SIA MyCredit

(VIENOTAIS REĢISTRĀCIJAS NUMURS 40003726262)

2025. GADA PĀRSKATS

SAGATAVOTS SASKAŅĀ AR EIROPAS SAVIENĪBĀ APSTIPRINĀTAJIEM SFPS GRĀMATVEDĪBAS STANDARTIEM

UN NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

Rīga, 2026

Saturs

Vispārēja informācija **3**
Vadības ziņojums **4**
Finanšu pārskats **6**
Finanšu stāvokļa pārskats **6**
Visaptverošo ienākumu pārskats **7**
Naudas plūsmas pārskats **8**
Pašu kapitāla izmaiņu pārskats **9**
Finanšu pārskata pielikums **10**
1. Vispārēja informācija 10
2. Finanšu pārskatu sagatavošanas pamatnostādnes un citi nozīmīgi grāmatvedības uzskaites principi 10
   2.1. Finanšu pārskatu sagatavošanas pamatnostādnes 10
   2.2. Naudas vienība un ārvalstu valūtu pārvērtēšana 11
   2.3. Nemateriālie ieguldījumi 12
   2.4. Pamatlīdzekļi 12
   2.5. Noma 13
   2.6. Nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās 13
   2.7. Finanšu instrumenti 14
   2.8. Krājumi 18
   2.9. Nauda un naudas ekvivalenti 18
   2.10. Uzkrājumi 18
   2.11. Uzkrātie ieņēmumi 18
   2.12. Uzkrātās saistības 18
   2.13. Darbinieku pabalsti 18
   2.14. Iespējamās saistības un aktīvi 18
   2.15. Ieņēmumu atzīšana 18
   2.16. Saistītās puses 19
   2.17. Nodokļi 20
   2.18. Notikumi pēc pārskata gada beigām 21
   2.19. Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības standartiem pirmreizēja lietošana 21
   2.20. Izmaiņas grāmatvedības principos un informācijas sniegšanā 26
3. Finanšu risku pārvaldība 27
   3.1. Finanšu riska faktori 27
   3.2. Kapitāla pārvaldība 29
   3.3. Patiesās vērtības novērtējums 30
Piezīmes finanšu stāvokļa pārskatam **32**
4. Nemateriālie aktīvi 32
5. Pamatlīdzekļi 33
6. Lietošanas tiesību aktīvi un nomas saistības 33
7. Aizdevumi 34
8. Citi debitori 35
9. Nauda un naudas ekvivalenti 35
10. Daļu kapitāls 35
11. Nesadalītā peļņa 36
12. Aizņēmumi 36
13. Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem 37
14. Uzņēmumu ienākuma nodokļa un citu nodokļu saistības 38
Piezīmes visaptverošo ienākumu pārskatam **38**
15. Procentu ieņēmumi 38
16. Procentu izmaksas 38
17. Pārdošanas izmaksas 39
18. Administrācijas izmaksas 39
19. Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi 39
20. Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas 39
21. Uzņēmumu ienākuma nodoklis 40
Citas informācijas atklāšana **40**
22. Personāla izmaksas un darbinieku skaits 40
23. Darījumi ar saistītajām pusēm 40
24. Izsniegtās garantijas un galvojumi 41
25. Notikumi pēc pārskata gada beigām 41

Vispārēja informācija

Sabiedrības nosaukums	SIA MyCredit	
Sabiedrības juridiskais statuss	Sabiedrība ar ierobežotu atbildību	
Reģistrācijas numurs, vieta un datums	40003726262 Rīgā, 2005. gada 4. februārī	
Juridiskā adrese	Krišjāņa Barona iela 5 - 2, Rīga, LV-1050	
Valde	Marks Peisahovičs - valdes priekšsēdētājs Ļevs Lisagors – valdes loceklis (līdz 06.05.2025.) Konstantīns Popiks - valdes loceklis (līdz 06.05.2025.)	
Galvenie pamatdarbības veidi	Cita kreditēšana (64.92, NACE 2.1 red.)	
Gada pārskata sagatavotājs	Larisa Gura, grāmatvede	
Finanšu gads	2025. gada 1. janvāris – 2025. gada 31. decembris	
Revidenti	Svetlana Šemele-Baikova Latvijas Republikas Zvērināta revidente LZRA Sertifikāts Nr. 212	AS "RSM Latvia" Reģ. Nr. 40003858822 Mihaila Tāla iela 1, Rīga, LV–1045, Latvija Zvērinātu revidentu komercsabiedrības licence Nr. 134

Vadības ziņojums

Vispārēja informācija

SIA MyCredit (turpmāk tekstā arī – Sabiedrība) ir sabiedrība ar ierobežotu atbildību, kura reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā 2005. gada 4. februārī. SIA MyCredit juridiskā adrese ir Krišjāņa Barona iela 5 - 2, Rīga, LV-1050. 2026. gada maijā Sabiedrība mainīja savu nosaukumu, iepriekšējais Sabiedrības nosaukums - SIA "FZ CAPITAL".

Sabiedrības darbības veids

Sabiedrības pamatdarbība ir fizisko un juridisko personu kreditēšana pret nekustamā īpašuma ķīlu. Sabiedrībai ir Patērētāju tiesību aizsardzības centra izsniegta speciālā atļauja (licence) Nr. NK-2016-016 patērētāju kreditēšanas pakalpojumu sniegšanai.

Sabiedrības darbība pārskata periodā

2025. gadā Sabiedrība turpināja attīstīt fizisko un juridisko personu kreditēšanu, palielinot aktīvu kopsummu par 45% un pārsniedzot EUR 15.5 milj., t.sk. izsniegto kredītu portfelis (bruto) pieauga par 47%.

Sabiedrības ieņēmumi 2025. gadā bija EUR 2 411 347. 2025. gadu Sabiedrība pabeidza ar peļņu EUR 774 020 apmērā, kas ir par 49% vairāk nekā iepriekšējā pārskata gadā.

Dažādu risku vērtēšanai un klientu maksātspējas analīzei Sabiedrība turpina sadarboties ar AS "Kredītinformācijas Birojs", AS "CREFO Birojs" un SIA "LURSOFT IT".

Sabiedrības darbības finansiālie rezultāti un finansiālais stāvoklis

Analizējot Sabiedrības finanšu pārskatu, ir redzams, ka finanšu stāvokļa pārskata kopsumma sastāda EUR 15 482 974. Ilgtermiņa ieguldījumi sastāda 79.3% no finanšu stāvokļa pārskata kopsummas, no kuriem 99.4% (EUR 12 213 057) veido izsniegtie aizdevumi (ilgtermiņa daļa). Kopumā izsniegtie aizdevumi (gan ilgtermiņa, gan īstermiņa daļas) veido 97.3% no finanšu stāvokļa pārskata kopsummas. Pašu kapitāls veido 19.2% (EUR 2 968 749) no finanšu stāvokļa pārskata kopsummas. Saistību ilgtermiņa daļa (saņemtie ilgtermiņa aizņēmumi) sastāda 79.4% (EUR 12 290 449) no finanšu stāvokļa pārskata kopsummas, savukārt īstermiņa daļa sastāda 1.4% (EUR 223 776).

Visaptverošo ienākumu pārskata analīze rāda, ka Sabiedrības ieņēmumi (procentu ieņēmumi) par 2025. gadu sastāda EUR 2 411 347, tie ir palielinājušies par 27.6%, salīdzinot ar 2024. gadu. Procentu izmaksas par aizņēmumiem un obligācijām sastāda EUR 898 431, līdz ar to neto procentu ieņēmumi sastāda EUR 1 512 916; neto peļņa sastāda EUR 774 020.

Sabiedrības vadība seko līdzi ārējiem faktoriem, kas ietekmē Sabiedrības darbību, un veic nepieciešamus pasākumus Sabiedrības darbības optimizācijai un attīstībai.

Finansiālo rezultātu rādītāju aprēķins

Likviditāte (maksātspēja, t.i., spēja laikus un pilnīgi dzēst savas īstermiņa saistības):

Likviditātes kopējais koeficients = 14.3 - rādītājs ir samazinājies, salīdzinot ar 2024. gadu (31.8).

Saistību vai maksātspējas rādītāji (Sabiedrības spēja segt īstermiņa un ilgtermiņa saistības):

Saistību īpatsvars finanšu stāvokļa pārskatā = 0.81 - rādītājs ir nedaudz samazinājies, salīdzinot ar 2024. gadu (0.84).

Finansiālo rezultātu rādītāji rāda, ka Sabiedrība ir spējīga norēķināties par savām saistībām, kā arī to, ka Sabiedrībai ir pietiekams materiālais nodrošinājums savas saimnieciskās darbības turpmākai attīstībai.

Finanšu instrumentu izmantošana un ar to saistītie riski

Sabiedrības nozīmīgākas finanšu saistības ietver aizņēmumu no kredītiestādēm, aizņēmumus pret obligācijām, aizņēmumus no juridiskām un fiziskām personām, parādus piegādātājiem un pārējus kreditorus. Šo finanšu saistību galvenais uzdevums ir finansēt Sabiedrības darbību. Sabiedrības nozīmīgākie finanšu aktīvi ir izsniegtie aizdevumi, citi debitori un nauda, kas izriet tieši no tās saimnieciskās darbības.

Sabiedrības finanšu riska vadības politika ir detalizēti aprakstīta finanšu pārskata Piezīmē Nr. 3.1.

Turpmākā Sabiedrības attīstība un nākotnes izredzes

2026. gadā Sabiedrība turpinās sniegt kreditēšanas pakalpojumus. Paaugstinot savas darbības efektivitāti, Sabiedrība turpinās strādāt, lai paplašinātu sniegto pakalpojumu apjomu.

2026. gadā Sabiedrība plāno turpināt savu attīstību un saglabāt izsniegto aizdevumu portfeļa palielinājuma tendences. Portfeļa palielinājumu ir paredzēts finansēt no bankas un citiem aizņēmumiem (aizņēmumiem pret obligācijām).

Valdes ieteiktā peļņas sadale vai zaudējumu segšana

Sabiedrības vadības priekšlikums ir pārskata gada peļņu EUR 774 020 apmērā atstāt nesadalītu līdz turpmākajam dalībnieku lēmumam.

Apstākļi un notikumi pēc pārskata gada beigām

Pamatkapitāla palielināšana

2026. gada aprīlī Sabiedrības pamatkapitāls tika palielināts no EUR 1 000 849 līdz EUR 1 002 214. Sabiedrības pamatkapitāls sastāv no 1 002 214 kapitāla daļām (1 000 849 A kategorijas un 1 365 B kategorijas daļām) ar vienas kapitāla daļas nominālvērtību 1 EUR.

A kategorijas daļas ir ar balsstiesībām (t.i., dod tiesības piedalīties Sabiedrības pārvaldē, pieņemt lēmumu Sabiedrības dalībnieku sapulcē par visiem jautājumiem), kā arī ar tiesībām saņemt dividendes un ar tiesībām saņemt likvidācijas kvotu. B kategorijas daļas ir bez balsstiesībām un bez tiesībām saņemt likvidācijas kvotu, bet ar tiesībām saņemt dividendes. Tikai apmaksātām A kategorijas daļām ir balsstiesības.

Komercķīlu pārjaunojumi un jaunas ķīlas

2026. gada aprīlī tika pārjaunota un reģistrētas jaunas komercķīlas:

1) pārjaunota 2. kārtas komercķīla par labu ZAB Eversheds Sutherland Bitāns SIA; visa Sabiedrības manta kā lietu kopība uz ieķīlāšanas brīdi, kā arī lietu kopības nākamās sastāvdaļas. 2. kārtas komercķīla ir pakārtota 1. kārtas komercķīlai par labu Signet Bank AS. Nodrošinātā prasījuma maksimālā summa tika palielināta no EUR 17 810 000 līdz EUR 30 810 000;
2) jaunas sabiedrības dalībnieku kapitāldaļu ķīlas - SIA MyCredit saistību nodrošināšanai par labu Signet Bank AS tika reģistrētas 3 jaunas komercķīlas uz dalībniekiem piederošajām Sabiedrības kapitāldaļām:
    - Projekts B220, SIA;
    - Marks Peisahovičs;
    - Maksims Meļņikovs.

    Nodrošinātā prasījuma maksimālā summa – EUR 6 920 000.

    Visās iepriekš minētajās ķīlās ķīlas ņēmējam (Signet Bank AS) ir tiesības pārdot ieķīlāto mantu bez izsoles; atkārtota ieķīlāšana ir aizliegta.

Laika periodā no pārskata gada pēdējās dienas līdz vadības ziņojuma parakstīšanas datumam nav bijuši nekādi citi ievērojami notikumi, kas būtiski ietekmētu pārskata gada rezultātu vai kuru rezultātā šajā finanšu pārskatā būtu jāveic korekcijas.

Marks Peisahovičs

Valdes priekšsēdētājs

2026. gada 30. jūnijā

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

Finanšu pārskats

Finanšu stāvokļa pārskats

	Piezīme	31.12.2025. EUR	31.12.2024. EUR	Uz 01.01.2024. EUR
Aktīvs				
Nemateriālie aktīvi	4.	59 457	-	-
Pamatlīdzekļi	5.	6 785	3 934	6 589
Lietošanas tiesību aktīvi	6.	5 678	15 206	23 627
Aizdevumi	7.	12 213 057	5 868 637	6 721 460
Ilgtermiņa ieguldījumi		**12 284 977**	**5 887 777**	**6 751 676**
Krājumi		4 706	263 341	390 286
Aizdevumi	7.	2 856 130	4 348 486	2 072 470
Citi debitori	8.	82 509	56 660	57 555
Nauda un naudas ekvivalenti	9.	254 652	146 297	30 430
Apgrozāmie līdzekļi		**3 197 997**	**4 814 784**	**2 550 741**
Kopā aktīvs		**15 482 974**	**10 702 561**	**9 302 417**
Pašu kapitāls un kreditori				
Daļu kapitāls	10.	1 000 849	500 849	500 849
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	11.	1 193 880	674 221	933 388
Pārskata gada peļņa	11.	774 020	519 659	440 837
Pašu kapitāls		**2 968 749**	**1 694 729**	**1 875 074**
Aizņēmumi	12.	12 290 449	8 850 600	7 364 600
Nomas saistības	6.	-	5 970	14 947
Ilgtermiņa kreditori		**12 290 449**	**8 856 570**	**7 379 547**
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	13.	22 290	108 398	34 140
Nodokļu saistības	14.	24 248	357	982
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	14.	167 714	29 431	250
Nomas saistības	6.	6 048	9 724	8 680
Pārējie kreditori		3 476	3 352	3 744
Īstermiņa kreditori		**223 776**	**151 262**	**47 796**
Kreditori		**12 514 225**	**9 007 832**	**7 427 343**
Kopā pašu kapitāls un kreditori		**15 482 974**	**10 702 561**	**9 302 417**

Pielikums ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Marks Peisahovičs
Valdes priekšsēdētājs

Larisa Gura
Grāmatvede

2026. gada 30. jūnijā

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

Visaptverošo ienākumu pārskats

	Piezīme	2025. EUR	2024. EUR
Procentu ieņēmumi		2 411 347	1 889 444
Procentu ieņēmumi, izmantojot efektīvo procentu likmes metodi	15.	*2 411 347*	*1 889 444*
Procentu izmaksas		(898 431)	(632 252)
Procentu izmaksas par aizņēmumiem un obligācijām	16.	*(898 431)*	*(632 252)*
Neto procentu ieņēmumi		**1 512 916**	**1 257 192**
Pārdošanas izmaksas	17.	(349 360)	(219 298)
Administrācijas izmaksas	18.	(217 768)	(320 940)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	19.	8 240	18 499
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	20.	(43 456)	(10 050)
Peļņa vai zaudējumi pirms finanšu posteņiem		**910 572**	**725 403**
Finanšu ieņēmumi		5 925	150
Finanšu izmaksas		(3 944)	(1 338)
Peļņa vai zaudējumi pirms nodokļiem		**912 553**	**724 215**
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	21.	(138 533)	(204 556)
Pārskata gada peļņa vai zaudējumi		**774 020**	**519 659**
Pārējie visaptverošie ienākumi vai zaudējumi		-	-
Visaptverošie ienākumi vai zaudējumi kopā		**774 020**	**519 659**

Pielikums ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Marks Peisahovičs
Valdes priekšsēdētājs

Larisa Gura
Grāmatvede

2026. gada 30. jūnijā

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

Naudas plūsmas pārskats

	Piezīme	2025. EUR	2024. EUR
Pamatdarbības naudas plūsma			
Peļņa vai zaudējumi pirms nodokļiem		**912 553**	**724 215**
Korekcijas:			
Amortizācija, nolietojums un vērtības samazinājums	4., 5., 6.	12 648	12 221
Citas nenaudas korekcijas		(23 436)	(16 656)
Procentu ieņēmumi		(5 925)	(150)
Procentu maksājumi		3 944	1 338
Pamatdarbības peļņa pirms apgrozāmā kapitāla izmaiņām		**899 784**	**720 968**
Izsniegto aizdevumu (pieaugums) vai samazinājums	7.	(4 833 210)	(1 560 718)
Krājumu atlikumu (pieaugums) vai samazinājums		258 635	126 945
Debitoru parādu atlikumu (pieaugums) vai samazinājums	8.	(25 849)	895
Piegādātājiem, darbuzņēmējiem un pārējiem kreditoriem maksājamo parādu atlikumu pieaugums vai (samazinājums)	13.	76 190	102 422
Bruto pamatdarbības naudas plūsma		**(3 624 450)**	**(609 488)**
Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem		(125 250)	(50 375)
Pamatdarbības neto naudas plūsma		**(3 749 700)**	**(659 863)**
Ieguldīšanas darbības naudas plūsma			
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde	5.	(15 330)	-
Saņemtie procenti		39	150
Ieguldīšanas darbības naudas plūsma		**(15 291)**	**150**
Finansēšanas darbības naudas plūsma			
Ieņēmumi no akciju un obligāciju emisijas vai kapitāla līdzdalības daļu ieguldījumier	10.	500 000	-
Saņemtie aizņēmumi	12.	19 547 905	4 122 000
Izdevumi aizņēmumu atmaksāšanai	12.	(16 163 976)	(2 636 000)
Izdevumi nomāta pamatlīdzekļa izpirkumam	6.	(10 583)	(10 416)
Izmaksātās dividendes	11.	-	(700 004)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma		**3 873 346**	**775 580**
Naudas un naudas ekvivalentu neto pieaugums vai samazinājums		108 355	115 867
Nauda un naudas ekvivalenti pārskata gada sākumā		146 297	30 430
Nauda un naudas ekvivalenti pārskata perioda beigās		**254 652**	**146 297**

Pielikums ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Marks Peisahovičs — Valdes priekšsēdētājs

Larisa Gura — Grāmatvede

2026. gada 30. jūnijā

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

Pašu kapitāla izmaiņu pārskats

	Piezīme	Daļu kapitāls EUR	Nesadalītā peļņa EUR	**Kopā** EUR
Uz 2024. gada 1. janvāri		**500 849**	**1 374 225**	**1 875 074**
Visaptverošie ienākumi				
Pārskata perioda peļņa	11.	-	519 659	**519 659**
Visaptverošie ienākumi kopā		**-**	**519 659**	**519 659**
Aprēķinātās dividendes	11.	-	(700 004)	**(700 004)**
2024. gada 31. decembrī		**500 849**	**1 193 880**	**1 694 729**
Visaptverošie ienākumi				
Pārskata perioda peļņa	11.	-	774 020	**774 020**
Visaptverošie ienākumi kopā		**-**	**774 020**	**774 020**
Pamatkapitāla palielināšana	10.	500 000	**-**	**500 000**
2025. gada 31. decembrī		**1 000 849**	**1 967 900**	**2 968 749**

Pielikums ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Marks Peisahovičs
Valdes priekšsēdētājs

Larisa Gura
Grāmatvede

2026. gada 30. jūnijā

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

Finanšu pārskata pielikums

1. Vispārēja informācija

SIA MyCredit (turpmāk tekstā arī – Sabiedrība) ir sabiedrība ar ierobežotu atbildību, kura reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā 2005. gada 4. februārī. SIA MyCredit juridiskā adrese ir Krišjāņa Barona iela 5 - 2, Rīga, LV-1050.

Sabiedrības pamatdarbība ir fizisko un juridisko personu kreditēšana pret nekustamā īpašuma ķīlu. Sabiedrībai ir Patērētāju tiesību aizsardzības centra izsniegta speciālā atļauja (licence) Nr. NK-2016-016 patērētāju kreditēšanas pakalpojumu sniegšanai.

Sabiedrības 2025. gada pārskats ir apstiprināts publiskošanai ar SIA MyCredit Valdes lēmumu.

2. Finanšu pārskatu sagatavošanas pamatnostādnes un citi nozīmīgi grāmatvedības uzskaites principi

2.1. Finanšu pārskatu sagatavošanas pamatnostādnes

Galvenās grāmatvedības politikas, kuras tika pielietotas, sagatavojot Sabiedrības finanšu pārskatu, ir izklāstītas turpmāk.

Atbilstības apliecinājums

Finanšu pārskats sagatavots saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības standartiem.

Par visiem iepriekšējiem periodiem, ieskaitot gadu, kas noslēdzas 2024. gada 31. decembrī, Sabiedrība sagatavoja finanšu pārskatus atbilstoši Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem, t.sk. Latvijas Republikas "Grāmatvedības likumam" un "Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likumam". Šie finanšu pārskati par gadu, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī, ir pirmie, kurus Sabiedrība ir sagatavojusi saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības standartiem. Informāciju par to, kā Sabiedrība veica pāreju uz Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības standartiem, sk. Piezīmē Nr. 2.19.

Finanšu pārskatu sagatavošana

Finanšu pārskats ir sagatavots, pamatojoties uz darbības turpināšanas principu, kā arī saskaņā ar sākotnējās vērtības uzskaites principu, ja vien tālāk grāmatvedības principu izklāstā nav noteikts citādi.

Finanšu pārskatā par naudas vienību lietota Latvijas Republikas naudas vienība *Euro* (EUR).

Finanšu pārskats aptver laika periodu no 2025. gada 1. janvāra līdz 2025. gada 31. decembrim.

Visaptverošo ienākumu pārskats un naudas plūsmas pārskats

Sabiedrība ir izvēlējusies sniegt vienotu visaptverošo ienākumu pārskatu un klasificē savas izmaksas pēc apgrozījuma izmaksu metodes.

Sabiedrība sagatavo naudas plūsmas pārskatu, izmantojot netiešo metodi. Saņemtie un samaksātie procenti ir norādīti kā pamatdarbības naudas plūsma, jo tas visatbilstošāk atspoguļo Sabiedrības saimniecisko darbību.

Īstermiņa vai ilgtermiņa klasifikācija

Sabiedrība uzrāda aktīvus un saistības finanšu stāvokļa pārskatā, pamatojoties uz īstermiņa / ilgtermiņa klasifikāciju.

Aktīvs ir klasificēts kā apgrozāmie aktīvi, ja:

- paredzams, ka tas tiks realizēts, pārdots vai izmantots parastā darbības cikla ietvaros;
- tas tiek turēts galvenokārt pārdošanai;
- paredzams, ka tas tiks realizēts divpadsmit mēnešu laikā pēc pārskata perioda; vai
- tas ir nauda vai tās ekvivalenti, ja vien tos nav aizliegts mainīt vai izmantot, lai nokārtotu saistības vismaz divpadsmit mēnešus pēc pārskata perioda.

Visi pārējie aktīvi tiek klasificēti kā ilgtermiņa aktīvi.

Saistības ir klasificētas kā īstermiņa saistības, ja:

- tiek paredzēts, ka saistības tiks nokārtotas parastā darbības ciklā;
- tās tiek turētas galvenokārt tirdzniecībai;
- paredzams, ka tās tiks nokārtotas divpadsmit mēnešu laikā pēc pārskata perioda; vai
- nav beznosacījuma tiesību atlikt saistību nokārtošanu par vismaz divpadsmit mēnešiem pēc pārskata perioda.

Sabiedrība klasificē visas pārējās saistības kā ilgtermiņa saistības.

Būtiskākie grāmatvedības vērtējumi, aplēses un pieņēmumi

Sagatavojot finanšu pārskatus, vadībai nākas izdarīt zināmus vērtējumus, aplēses un pieņēmumus, kas ietekmē atzīto ieņēmumu, izdevumu, aktīvu un saistību summas un papildu informācijas atklāšanu, kā arī iespējamo saistību apmēru. Tomēr ar šiem pieņēmumiem un aplēsēm saistīto neskaidrību dēļ nākotnē varētu nākties veikt būtiskas attiecīgo aktīvu vai saistību uzskaites vērtības korekcijas.

Būtiskākie vērtējumi un neskaidrības

Zemāk ir uzskaitīti būtiskākie vērtējumi un nozīmīgākie pieņēmumi attiecībā uz nākotni, kā arī citas neskaidrības, kuras pastāv finanšu stāvokļa pārskata datumā, attiecībā uz ko pastāv būtisks risks, ka nākamajā finanšu gadā būs nepieciešamas būtiskas uzrādīto aktīvu un saistību korekcijas:

- Sabiedrība pārskata amortizācijas periodu, kā arī amortizācijas metodi nemateriāliem aktīviem ar ierobežotu lietderīgās lietošanas laiku;
- Sabiedrība izvērtē pamatlīdzekļu likvidācijas vērtību, lietderīgās lietošanas laiku un nolietojuma aprēķināšanas metodi;
- Sabiedrība izvērtē ilgtermiņa ieguldījumu uzskaites vērtību un novērtē, vai pastāv kādas pazīmes, kas norāda, ka aktīvu atgūstamā vērtība ir zemāka nekā uzskaites vērtība;
- Sabiedrība izvērtē debitoru parādu atgūstamību uz katru finanšu stāvokļa pārskata datumu un nosaka uzkrājumus paredzamajiem kredītzaudējumiem. Paredzamo kredītzaudējumu aprēķins ir balstīts uz Sabiedrības vēsturiski novērotajiem saistību neizpildes rādītājiem un tiek mainīts, lai pielāgotu vēsturisko kredītzaudējumu pieredzi ar nākotnes informāciju; korelācijas novērtējums starp vēsturiski novērotajiem saistību neizpildes rādītājiem, prognozētajiem ekonomiskajiem apstākļiem un paredzamiem kredītzaudējumiem ir būtiska aplēse;
- Sabiedrība nosaka, vai vienošanās ietver nomu.

2.2. Naudas vienība un ārvalstu valūtu pārvērtēšana

Funkcionālā un uzrādīšanas valūta

Finanšu pārskatu posteņus Sabiedrība novērtē, izmantojot funkcionālo valūtu, kas ir sabiedrības darbības primārās saimnieciskās vides valūta. Sabiedrības funkcionālā valūta un uzrādīšanas valūta ir Latvijas Republikas naudas vienība *euro*.

Darījumi un atlikumi

Visi darījumi ārvalstu valūtās ir pārvērtēti *euro* pēc attiecīgās ārvalstu valūtas oficiālā Eiropas Centrālā banka kursa pret *euro*, kas spēkā saimnieciskā darījuma dienas sākumā. Monetārie aktīvi un saistības, kas izteikti ārvalstu valūtā, tiek pārrēķināti *euro* saskaņā ar izmantojamo ārvalstu valūtas kursu, kas ir spēkā pārskata gada pēdējās dienas beigās.

Valūtu kursa starpības, kas rodas no norēķiniem valūtās vai, atspoguļojot aktīvu un saistību posteņus, lietojot valūtas kursus, kuri atšķiras no sākotnēji darījumu uzskaitei izmantotajiem valūtas kursiem, tiek atzītas visaptverošo ienākumu pārskatā neto vērtībā.

2.3. Nemateriālie ieguldījumi

Nemateriālie aktīvi

Atsevišķi iegādātie nemateriālie aktīvi sākotnēji tiek atzīti to iegādes vērtībā. Sākotnēja vērtība iekļauj nemateriāla aktīva pirkšanas cenu, ieskaitot ievedmuitas nodokļus un neatmaksājamos pirkšanas nodokļus, atskaitot tirdzniecības atlaides un rabatus, un jebkuras tieši attiecināmas izmaksas aktīva sagatavošanai tā plānotajai izmantošanai.

Pēc sākotnējas atzīšanas nemateriālie aktīvi tiek atspoguļoti to sākotnējā vērtībā, atskaitot uzkrāto amortizāciju un uzkrātos zaudējumus no vērtības samazināšanās.

Sabiedrībai nav iekšēji radītu nemateriālu aktīvu.

Nemateriālie aktīvi ar ierobežotu lietderīgās lietošanas laiku

Nemateriālie aktīvi ar ierobežotu lietderīgās lietošanas laiku tiek amortizēti visā to lietderīgās izmantošanas laikā, un to vērtības samazināšanās tiek aplēsta, ja ir norāde, ka nemateriālā aktīva vērtība varētu būt samazinājusies. Nemateriālo aktīvu ar ierobežotu lietderīgās lietošanas laiku amortizācijas periods un amortizācijas metode tiek pārskatīta vismaz katra finanšu gada beigās. Izmaiņas paredzamajā lietderīgās lietošanas laikā vai paredzamajā aktīvos ietverto nākotnes saimniecisko labumu izmantošanas modelī tiek uzskaitītas, pēc nepieciešamības mainot amortizācijas periodu vai metodi, un tiek uzskatītas par izmaiņām grāmatvedības aplēsēs.

Amortizāciju aprēķina pēc lineārās metodes, ņemot vērā attiecīgo nemateriālo aktīvu lietderīgās izmantošanas laiku, izmantojot šādas vadības noteiktas likmes:

	Metode	**% gadā**
Licences	Lineārā	20%

Peļņa vai zaudējumi, kas rodas nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas rezultātā, tiek izteikti kā starpība starp aktīvu neto atsavināšanas ieņēmumiem un uzskaites vērtību, un tie tiek atzīti ienākumu pārskatā brīdī, kad aktīva atzīšana tiek pārtraukta.

2.4. Pamatlīdzekļi

Pamatlīdzekļi ir uzskaitīti to sākotnējā vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un vērtības samazināšanās zaudējumus. Sākotnēja vērtība iekļauj pirkšanas cenu un tieši attiecināmas izmaksas, kas saistītas ar pamatlīdzekļa iegādi.

Sabiedrība novērtē visas savas izmaksas, kas saistītas ar pamatlīdzekļiem, šo izmaksu rašanās brīdī. Šādas izmaksas ietver izmaksas, kuras sākotnēji radušās saistībā ar pamatlīdzekļu iegādi vai būvniecību, kā arī izmaksas, kuras radušās saistībā ar objekta pabeigšanu, daļēju nomaiņu vai uzturēšanu, to skaitā maksu par profesionāliem pakalpojumiem.

Izmaksu iekļaušanu pamatlīdzekļa vērtībā pārtrauc brīdī, kad pamatlīdzeklis ir nodots ekspluatācijā, t.i., pamatlīdzeklis var uzsākt darbību, kādu paredzējusi sabiedrības vadība. Turpmākās izmaksas, kas saistītas ar pamatlīdzekļa izmantošanu vai turpmāko pārvietošanu, neiekļauj pamatlīdzekļa vērtībā. Pamatlīdzekļa vērtībā neiekļauj pamatlīdzekļa objekta ikdienas remonta un uzturēšanas izmaksas. Šīs izmaksas tiek atzītas visaptverošo ienākumu pārskatā to rašanās brīdī.

Nolietojumu aprēķina pēc lineārās metodes, ņemot vērā attiecīgo pamatlīdzekļu lietderīgās izmantošanas laiku periodā, lai norakstītu pamatlīdzekļa vērtību līdz tā aplēstajai atlikušajai vērtībai lietderīgās izmantošanas perioda beigās (likvidācijas vērtībai), izmantojot šādas vadības noteiktas likmes:

	Metode	**% gadā**
Mēbeles un biroja iekārtas	Lineārā	20%-33.33%
Datori un aprīkojums	Lineārā	20%-33.33%
Automašīnas	Lineārā	33.33%

Nolietojumu aprēķina, sākot ar nākamo mēnesi pēc pamatlīdzekļu nodošanas ekspluatācijā vai iesaistīšanas saimnieciskajā darbībā. Nolietojums netiek aprēķināts un uzskaitīts tiem pamatlīdzekļu objektiem, kuru patēriņa īpašības laika gaitā nemainās un ir neierobežots izmantošanas laiks. Šādi pamatlīdzekļu objekti ir gleznas un citi antikvārie priekšmeti, juvelierizstrādājumi.

Pamatlīdzekļa likvidācijas vērtību, lietderīgās lietošanas laiku un nolietojuma aprēķināšanas metodi pārskata katra pārskata gada beigās, un, ja aplēses atšķiras no iepriekš plānotā, tad izmaiņas atspoguļo finanšu pārskatā kā grāmatvedības aplēšu izmaiņas.

Neto peļņu vai zaudējumus, kas radušies no pamatlīdzekļa atzīšanas pārtraukšanas, nosaka kā starpību starp neto atsavināšanas ieņēmumiem, ja tādi ir, un pamatlīdzekļa bilances vērtību.

2.5. Noma

Sabiedrība ir nomnieks

Nomas uzsākšanas datumā Sabiedrība nosaka, vai vienošanās ietver nomu, t.i., vai līgums vai daļa no līguma piešķir tiesības aktīvu (pamatā esošo aktīvu) izmantot noteiktu laika periodu apmaiņā pret atlīdzību.

Nomas sākuma datumā Sabiedrība atzīst saistības veikt nomas maksājumus (t.i., nomas saistības) un aktīvu, kas pārstāv tiesības izmantot pamata aktīvu nomas termiņa laikā (t.i., lietošanas tiesību aktīvs). Sabiedrība atsevišķi atzīst procentu izdevumus par nomas saistībām un nolietojuma izdevumus par lietošanas tiesību aktīvu.

Nomas saistības sākotnēji ir novērtētas visa nomas perioda nomas maksājumu tagadnes vērtībā, kā diskonta likmi piemērojot procentu likmi, kas tiek piemērota nomas darījumā tā sākotnējās piemērošanas brīdī. Sabiedrība uzskaita lietošanas tiesības aktīvus, piemērojot izmaksu metodi, kas paredz no sākotnējās vērtības atskaitīt uzkrāto nolietojumu un nepārejošu vērtības samazinājumu, un koriģēt par nomas saistību pārrēķinu. Lietošanas tiesības aktīvi tiek nolietoti īsākajā no aktīva lietderīgās izmantošanas laika un nomas perioda pēc lineārās metodes.

Sabiedrība pārvērtē nomas saistības pēc noteiktu notikumu iestāšanās (piemēram, izmaiņas nomas termiņā, izmaiņas nākotnes nomas maksājumos, kas rodas, mainot indeksu vai likmi, ko izmanto šo maksājumu noteikšanai). Sabiedrība parasti atzīst nomas saistību pārvērtēšanas summu kā korekciju lietošanas tiesību aktīvam.

Īstermiņa noma un zemas vērtības aktīvu noma

Sabiedrība īstermiņa nomai izmanto īstermiņa nomas atzīšanas atbrīvojumu (t.i., nomai, kuras nomas termiņš beidzas 12 mēnešu laikā no sākotnējās piemērošanas dienas un nesatur pirkšanas iespēju). Sabiedrība piemēro arī atbrīvojumu no zemas vērtības aktīvu nomas. Nomas maksājumi par īstermiņa nomu un zemas vērtības aktīvu nomu tiek atzīti kā izdevumi, izmantojot lineāro metodi nomas termiņa laikā.

2.6. Nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Katra pārskata gada beigās Sabiedrība izvērtē, vai nav kādas pazīmes, kas liecina, ka aktīva vērtība varētu būt samazinājusies. Ja tādas pazīmes eksistē vai, ja ir jāveic aktīva ikgadējā vērtības samazināšanās pārbaude, Sabiedrība aplēš attiecīgā aktīva atgūstamo vērtību. Aktīva atgūstamā vērtība ir lielākā no aktīva vai naudu ienesošās vienības (NIV) patiesās vērtības, no kuras atskaitītas pārdošanas izmaksas, vai lietošanas vērtības. Atgūstamā vērtība tiek noteikta katram aktīvam atsevišķi, izņemot aktīvus, kas paši nerada ienākošās naudas plūsmas, kuras lielā mērā nav atkarīgas no citu aktīvu vai aktīvu grupu radītajām ienākošajām naudas plūsmām. Ja aktīva vai NIV uzskaites vērtība pārsniedz tās atgūstamo vērtību, tiek atzīta aktīva vērtības samazināšanās un attiecīgais aktīvs vai NIV tiek norakstīta līdz tās atgūstamajai vērtībai.

Nosakot lietošanas vērtību, aplēstās nākotnes naudas plūsmas tiek diskontētas to tagadnes vērtībā, izmantojot pirmsnodokļa diskonta likmi, kas atspoguļo pašreizējo tirgus vērtējumu naudas vērtībai laikā un aktīvam raksturīgos riskus. Nosakot patieso vērtību, no kuras atskaitītas pārdošanas izmaksas, tiek izmantots atbilstošs vērtēšanas modelis. Šie aprēķini tiek apstiprināti, izmantojot vērtējuma koeficientus, biržās kotēto sabiedrību akciju cenas vai kādus citus pieejamus patiesās vērtības rādītājus.

Aktīvu vērtības samazināšanās zaudējumi tiek atzīti visaptverošo ienākumu pārskatā, kā nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās. Katrā pārskata datumā Sabiedrība izvērtē, vai nav kādas pazīmes, kas liecinātu, ka vērtības samazināšanās zaudējumi, kas aktīvam, izņemot, nemateriālo vērtību, atzīti iepriekšējos gados, varētu vairs nepastāvēt vai arī varētu būt samazinājušies. Ja tādas pazīmes eksistē, Sabiedrība aplēš aktīva vai naudu ienesošās vienības atgūstamo vērtību kopš pēdējās reizes, kad tika atzīts vērtības samazinājums. Vērtības samazinājuma reversēšana ir ierobežota tā, lai aktīva vērtības palielināšanās rezultātā tā uzskaites vērtība nepārsniegtu tādu uzskaites vērtību, kas būtu noteikta, atskaitot nolietojumu, ja aktīvam iepriekšējos gados nebūtu atzīti vērtības samazināšanās zaudējumi. Zaudējumus no nemateriālās vērtības samazināšanās nākamajos periodos reversēt nevar.

2.7. Finanšu instrumenti

Finanšu instruments ir jebkurš līgums, no kura veidojas finanšu aktīvs vienai sabiedrībai un finanšu saistības vai pašu kapitāla instruments citai sabiedrībai.

Finanšu aktīvi

Sākotnējā atzīšana un novērtēšana

Sākotnēji atzīstot finanšu aktīvus, tie tiek klasificēti kā novērtētie amortizētajās izmaksās, patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošos ienākumos vai patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Finanšu aktīvu klasifikācija pie sākotnējas atzīšanas ir atkarīga no finanšu aktīvu līgumisko naudas plūsmu iezīmēm un Sabiedrības biznesa modeļa to pārvaldīšanai. Izņemot pircēju un pasūtītāju parādus, kas nesatur nozīmīgu finansēšanas komponentu vai kuriem Sabiedrība ir pielietojusi praktisko paņēmienu, Sabiedrība sākotnēji novērtē finanšu aktīvu pēc patiesās vērtības, kurai – ja finanšu aktīvs nav patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā – pieskaita darījuma izmaksas. Pircēju un pasūtītāju parādi, kas nesatur nozīmīgu finansēšanas komponentu vai kuriem Sabiedrība ir pielietojusi praktisko paņēmienu, tiek novērtēti pēc darījuma cenas, kas noteikta saskaņā ar 15. SFPS (skatiet Piezīmi Nr. 2.15. "Ieņēmumu atzīšana").

Lai finanšu aktīvu varētu klasificēt un novērtēt amortizētajās izmaksās vai pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, tam ir jārada naudas plūsmas, kas ir "tikai pamatsummas un procentu maksājumi (TPPM)" par nenomaksāto pamatsummu. Šo novērtējumu dēvē par TPPM testu un veic instrumenta līmenī.

Sabiedrības biznesa modelis finanšu aktīvu pārvaldīšanai attiecas uz to, kā tā pārvalda savus finanšu aktīvus, lai radītu naudas plūsmas. Biznesa modelis nosaka, vai naudas plūsmas radīsies, iekasējot līgumiskās naudas plūsmas, pārdodot finanšu aktīvus vai no abiem.

Finanšu aktīva pirkšana vai pārdošana, kas paredz attiecīgā aktīva piegādi termiņā, kas vispārēji iedibināts ar regulējumu vai attiecīgā tirgus paražām (regulāra tirdzniecība), tiek atzīta darījuma dienā, t.i., datumā, kad Sabiedrība apņemas pirkt vai pārdot aktīvu.

Turpmākā novērtēšana

Turpmākai novērtēšanai finanšu aktīvi tiek iedalīti četrās kategorijās:

- finanšu aktīvi amortizētajās izmaksās (parāda instrumenti);
- finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošos ienākumos ar pārklasificēšanu peļņā un zaudējumos (parāda instrumenti);
- finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošos ienākumos bez pārklasificēšanas peļņā un zaudējumos pēc atzīšanas pārtraukšanas (pašu kapitāla instrumenti);
- finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Finanšu aktīvi amortizētajās izmaksās (parāda instrumenti)

Šī kategorija visvairāk attiecas uz Sabiedrību. Sabiedrība novērtē finanšu aktīvus amortizētajās izmaksās, ja ir izpildīti šie abi nosacījumi:

- finanšu aktīvs tiek turēts tāda biznesa modeļa ietvaros, kura mērķis ir turēt finanšu aktīvus, lai iekasētu līgumiskās naudas plūsmas, un
- finanšu aktīva līgumiskie noteikumi konkrētos datumos paredz naudas plūsmas, ko veido vienīgi pamatsummas un procentu maksājumi par nenomaksāto pamatsummu.

Finanšu aktīvi, kas uzskaitīti amortizētajās izmaksās, turpmāk tiek novērtēti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi (EIR), un ir pakļauti vērtības samazināšanai. Peļņa vai zaudējumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ja aktīva atzīšana tiek pārtraukta, tas tiek mainīts vai vērtība samazināta.

Sabiedrības finanšu aktīvi, kas tiek novērtēti amortizētajās izmaksās, ietver izsniegtus aizdevumus, pircēju un pasūtītāju un citu debitoru parādus.

Atzīšanas pārtraukšana

Finanšu aktīva (vai - atkarībā no apstākļiem - finanšu aktīva daļas vai līdzīgu finanšu aktīvu grupas daļas) atzīšana tiek pārtraukta, kad:

- līgumiskās tiesības uz naudas plūsmām no konkrētā finanšu aktīva ir beigušās, vai
- Sabiedrība ir pārvedusi līgumiskās tiesības saņemt no finanšu aktīva izrietošās naudas plūsmas vai ir uzņēmusies saistības izmaksāt naudas plūsmas pilnā apmērā bez būtiskas kavēšanās trešajai personai saskaņā ar "pārejas" vienošanos, un vai nu:

  (a) Sabiedrība ir nodevusi būtībā visus finanšu aktīva riskus un ieguvumus, vai

  (b) Sabiedrība nav ne nodevusi, ne saglabājusi būtībā visus finanšu aktīva riskus un ieguvumus, bet ir nodevusi kontroli pār aktīvu.

Ja Sabiedrība ir nodevusi savas tiesības savas tiesības uz naudas plūsmām no finanšu aktīva vai ir noslēgusi pārejas vienošanos, tā izvērtē, vai un cik lielā mērā tā ir saglabājusi ar īpašumtiesībām saistītos riskus un ieguvumus. Ja Sabiedrība nav ne nodevusi, ne saglabājusi būtībā visus aktīva riskus un ieguvumus, kā arī nav nodevusi kontroli pār aktīvu, Sabiedrība turpina atzīt pārvesto aktīvu savas turpinātās iesaistes apmērā. Tādā gadījumā Sabiedrība atzīst arī attiecīgās saistības. Pārvestais aktīvs un saistītās saistības tiek novērtētas, pamatojoties uz tiesībām un pienākumiem, kurus Sabiedrība ir saglabājusi.

Ja turpinātā iesaiste izpaužas kā garantijas sniegšana par pārvesto aktīvu, tās apmērs ir zemākā no aktīva vērtības un maksimālās saņemtās atlīdzības summas, kuru Sabiedrībai var nākties atmaksāt.

Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Sabiedrība atzīst uzkrājumus paredzamiem kredītzaudējumiem visiem parāda instrumentiem, kas nav atzīti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Paredzamo kredītzaudējumu pamatā ir starpība starp līgumiskajām naudas plūsmām un visām naudās plūsmām, kuras Sabiedrība paredz saņemt, kas ir diskontētas ar sākotnējo efektīvo procentu likmi. Paredzamās naudas plūsmas ietver naudas plūsmas no turētā nodrošinājuma pārdošanas vai citiem kredītkvalitātes uzlabojumiem, kas ir līgumisko noteikumu neatņemama sastāvdaļa.

Paredzamie kredītzaudējumi tiek atzīti divos posmos. Kredītriska darījumiem, kuriem kopš sākotnējās atzīšanas nav bijis ievērojams kredītriska pieaugums, paredzamus kredītzaudējumus novērtē kā summu, kas vienāda ar 12 mēnešu paredzamiem kredītzaudējumiem. Attiecībā uz tiem kredītriska darījumiem, kuriem kopš sākotnējās atzīšanas ir ievērojami palielinājies kredītrisks, zaudējumu atskaitījumus novērtē kā summu, kas vienāda ar visā darbības laikā paredzamiem kredītzaudējumiem.

Kredītrisku novērtē un paredzamo kredītzaudējumu aplēses nosaka objektīvi, izvērtējot riskus un ņemot vērā visu pieejamo informāciju par novērtējumu, tostarp informāciju par pagātnes notikumiem, pašreizējiem apstākļiem, kā arī pamatotas un argumentētas prognozes par nākotnes notikumiem un ekonomiskajiem apstākļiem pārskata datumā.

Izsniegtie aizdevumi

Būtiska kredītriska pieauguma primārais identifikators ir maksājuma kavējumi. Sabiedrība uzskata, ka kredītrisks ir būtiski pieaudzis, ja maksājuma kavējums pārsniedz 30 dienas, un saistības netiek pildītas, ja kredīta maksājuma kavējums ir virs 90 dienām vai pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka parādnieks nespēs pilnā apmērā apmaksāt savas kredītsaistības pret Sabiedrību, ja Sabiedrība neveiks papildu pasākumus, piemēram, nodrošinājuma realizāciju.

Atbilstoši esošajai uzkrājumu veidošanas metodoloģijai tiek veidoti uzkrājumi paredzamiem kredītzaudējumiem turpmākajos 12 mēnešos, ja kopš sākotnējās atzīšanas nav būtiski pieaudzis kredītrisks, vai paredzamajiem kredītzaudējumiem kredīta dzīves cikla laikā, ja kopš sākotnējās atzīšanas kredītrisks ir būtiski pieaudzis. Saskaņā ar metodoloģiju, aizdevumi tiek grupēti 3 kvalitātes pakāpēs:

- 1. pakāpe (kavējums līdz 30 dienām) – peļņu nesoši kredīti, kuriem kopš sākotnējās izvērtēšanas nav būtiski pieaudzis kredītrisks. Šiem kredītiem atzīst uzkrājumus atbilstoši divpadsmit mēnešu laikā paredzamiem kredītzaudējumiem (ECL). Uzkrājumu apmērs tiek noteikts, ņemot vērā Sabiedrības apkopoto statistiku par kredītu kustību starp kvalitātes pakāpēm 12 mēnešu laikā;
- 2. pakāpe (kavējums no 30 līdz 90 dienām) – kredīti ar būtisku kredītriska pieaugumu. Konstatējot, ka kopš sākotnējās atzīšanas brīža kredītam ir būtiski pieaudzis kredītrisks, Sabiedrība izveido uzkrājumus paredzamajam kredītu vērtības samazinājumam dzīves cikla laikā. Uzkrājumu apmērs tiek noteikts ņemot vērā Sabiedrības apkopoto statistiku par kredītu kustību starp kvalitātes pakāpēm 12 mēnešu laikā un līgumā noteikto atmaksas grafiku un kredīta efektīvo likmi. ECL dzīves cikla laikā atspoguļo varbūtību svērto prognozēto zaudējumu tagadnes vērtību;

- 3. pakāpe (kavējums virs 90 dienām vai saistību nepildošs) – kredīti, kuriem netiek pildītas saistības. Šiem kredītiem Sabiedrība atzīst līguma darbības laikā paredzamu kredīta vērtības samazinājumu, ko nosaka atbilstoši paredzamiem kredītzaudējumiem no kredīta piedziņas un ķīlas realizācijas.

Lai noteiktu kredītportfeļa uzkrājumu apmēru, Sabiedrība izmanto:

- iekšējo statistiku par kredītu kustību starp kvalitātes pakāpēm, izveidojot atsevišķas kredītu kustības matricas par katru kvalitātes pakāpi. Statistika tiek izmantota, lai aprēķinātu saistību nepildīšanas iespējamību (PD) katrai grupai (iespējamība pāriet uz nākamo pakāpi);
- iekšēji apkopotu statistiku par zaudējumiem no saistību nepildošiem kredītiem. Zaudējumi saistību nepildīšanas dēļ (LGD) ir summas, kurus Sabiedrība zaudē no saistību nepildošiem kredītiem (100% no atvērtām saistībām, atskaitot atgūtos maksājumus un realizēto ķīlu), un tiek noradītas procentos no kopēja parāda apmērā kopš statusa maiņas. 3. pakāpes kredītiem tiek sagatavota atsevišķa piesardzīga LGD aplēse, kas tiek koriģēta par realizēto ķīlas vērtību. Korekcija ir nepieciešama, jo 3.pakapes kredīti iekļauj arī kredītus, kam uz bilances datumu vairs nav ķīlas (jau tika realizēta ķīla piedziņas procesa laikā);
- lai noteiktu sagaidāmo nākotnes notikumu ietekmi un sagaidāmo zaudējumu apjomu, Sabiedrība analizē iekšējo statistiku par saistību nepildīšanas kredītu statusu uzlabošanu (no 3. pakāpes uz 1. pakāpi).

Izveidotie uzkrājumi tiek pārskatīti katru gadu. Ja pārskatīšanas rezultātā rodas nepieciešamība mainīt uzkrājumu apjomu, attiecīgās izmaiņas uzkrājumu apjomā tiek atspoguļotas pārskata perioda visaptverošo ienākumu pārskatā. Sabiedrība, pamatojoties uz tai pieejamo informāciju un zināmajiem faktiem, ir piesardzīgi izvērtējusi iespējamos kredītu zaudējumus un uzskata, ka šajos finanšu pārskatos atspoguļotie uzkrājumi ir pietiekoši. Kredīti netiek norakstīti, kamēr nav veikti visi nepieciešamie juridiskie pasākumi un noteikts zaudējumu apjoms.

Saistību nepildīšanas definīcija

Saistību neizpilde un kredītvērtības samazināšanās pazīmes izsniegtajiem aizdevumiem iestājas, ja darījuma pamatsummas vai procentu maksājums ir nokavēts par vairāk nekā 90 dienām, kļūst ticams, ka aizņēmējs sāks bankrota procedūru vai veiks vai ir veicis kāda cita veida finansiāla vai juridiska rakstura reorganizāciju, aizņēmējs ir pasludināts par bankrotējušu vai līdzvērtīgu bankrotējušam, ir veikta darījuma pārstrukturēšana ekonomisku vai juridisku iemeslu dēļ, kas saistīta ar aizņēmēja finansiālajam grūtībām, vai ir sagatavots izvērtējums, kas norāda, ka aizņēmējs, visticamāk, nespēs nokārtot savas saistības, kā paredzēts.

Izvērtējot, vai aizņēmējs spēs nokārtot savas saistības, Sabiedrība ņem vērā gan kvalitatīvos, gan kvantitatīvos faktorus, tai skaitā, bet neaprobežojoties ar tā paša aizņēmēja citu saistību termiņa kavējuma statusu vai neveiktu maksājumu, paredzamu bankrotu un finanšu nolīgumu pārkāpumiem. Instrumentu pārstāj uzskatīt par saistības nepildošu vai ar samazinātu kredītvērtību tad, kad visas nokavētās summas ir atmaksātas, ir pietiekami pierādījumi, kas apliecina, ka nākotnes naudas plūsmu nesamaksāšanas risks ir ievērojami samazinājies un nav citu kredītvērtības samazināšanās pazīmju.

Novērtēto finanšu aktīvu kredītzaudējumu atskaitījumi tiek uzrādīti Sabiedrības finanšu stāvokļa pārskatā kā aktīvu bruto uzskaites vērtības samazinājums. Uzkrājums vērtības samazinājumam tiek iekļauts atsevišķā uzkrājumu kontā un zaudējumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu pārskatā. Ja nākamajā periodā pēc vērtības samazināšanās atzīšanas zaudējumu summa samazinās un šis samazinājums var būt objektīvi saistīts ar notikumu pēc vērtības samazināšanās atzīšanas (piemēram, uzlabojas debitora kredītreitings), tad iepriekš atzīto zaudējumu no vērtības samazināšanās apvērse tiek atzīta peļņas vai zaudējumu pārskatā.

Pircēju un pasūtītāju un citu debitoru parādi

Attiecībā uz pircēju un pasūtītāju parādiem un līguma aktīviem, aprēķinot paredzamus kredītzaudējumus, Sabiedrība izmanto vienkāršotu pieeju. Līdz ar to Sabiedrība nekontrolē kredītriska izmaiņas, bet atzīst zaudējumu atskaitījumu, pamatojoties uz visā darbības laikā paredzamiem kredītzaudējumiem katrā pārskata datumā. Sabiedrība ir izveidojusi uzkrājumu matricu, kas balstīta uz tās vēsturisko kredītzaudējumu pieredzi, kas pielāgota nākotnes faktoriem, kas raksturīgi debitoriem un ekonomiskajai videi.

Sabiedrība uzskata, ka finanšu aktīvs ir nokavēts, ja līgumsaistības ir nokavētas 90 dienas. Tomēr atsevišķos gadījumos Sabiedrība var arī uzskatīt, ka finanšu aktīvs ir nokavēts, ja iekšējā vai ārējā informācija liecina, ka Sabiedrība, visticamāk, nesaņems pilnas nenokārtotas līgumā noteiktās summas, pirms ņem vērā jebkurus Sabiedrības turētos kredītkvalitātes uzlabojumus. Finanšu aktīvs tiek norakstīts, kad nav pamatotu cerību atgūt līgumā noteiktās naudas plūsmas.

Finanšu saistības

Sākotnējā atzīšana un novērtēšana

Finanšu saistības pie sākotnējās atzīšanas ir klasificētas, kā finanšu saistības patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, aizņēmumi, kreditoru parādi, vai kā atvasinātie finanšu instrumenti, kuri tiek izmantoti riska ierobežošanai.

Sākotnēji atzīstot finanšu saistības, tās tiek novērtētas pēc patiesās vērtības, un aizņēmumu un kreditoru parādu gadījumā, atskaitot tieši attiecināmās darījuma izmaksas.

Sabiedrības finanšu saistības ir aizņēmumi, parādi piegādātājiem un pārējie kreditoru parādi.

Turpmākā novērtēšana

Turpmākā finanšu saistību novērtēšana ir atkarīga no to klasifikācijas, kā aprakstīts zemāk:

Aizņēmumi

Šī kategorija visvairāk attiecas uz Sabiedrību. Visi aizņēmumi sākotnēji tiek atzīti to patiesajā vērtībā, no kuras atskaitīti jebkādi ar iegādi saistīti diskonti vai prēmijas un tieši attiecināmās darījuma izmaksas. Pēc sākotnējās atzīšanas aizņēmumi tiek uzskaitīti to amortizētajā vērtībā; jebkādas starpības starp ieņēmumiem (no kuriem atskaitītas darījuma izmaksas) un dzēšanas vērtību tiek atzītas visaptverošo ienākumu pārskatā aizņēmumu perioda laikā, piemērojot efektīvo procentu likmju metodi. Amortizācijas rezultātā radusies peļņa vai zaudējumi tiek atspoguļoti visaptverošo ienākumu pārskatā kā procentu ieņēmumi vai izmaksas.

Šī kategorija attiecas galvenokārt uz procentu aizņēmumiem un aizņēmumiem pret obligācijām.

Parādi piegādātājiem un pārējie kreditoru parādi

Pēc sākotnējās atzīšanas parādi piegādātājiem un pārējie kreditoru parādi tiek uzskaitīti amortizētajās izmaksās, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Peļņa vai zaudējumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kad saistības tiek atzītas par pārtrauktām, kā arī efektīvās procentu likmes amortizācijas procesā.

Amortizētā vērtība tiek aprēķināta, ņemot vērā pirkuma atlaides vai prēmijas, kā arī maksu vai izdevumus, kas ir neatņemama efektīvās procentu likmes sastāvdaļa. Efektīvās procentu likmes amortizācija tiek iekļauta finanšu izmaksās peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Atzīšanas pārtraukšana

Finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta, ja līgumā noteiktais pienākums ir izpildīts vai atcelts, vai tam beidzies termiņš. Ja esošās finanšu saistības tiek aizvietotas ar tā paša aizdevēja citām finanšu saistībām ar būtiski atšķirīgiem nosacījumiem vai esošās saistības nosacījumi tiek būtiski mainīti, šādas apmaiņas vai nosacījumu izmaiņas gadījumā tiek pārtraukta sākotnējās saistības atzīšana un tiek atzīta jauna saistība. Starpība starp attiecīgajām uzskaites vērtībām tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Parāda instrumentu atpirkšana un atkārtota pārdošana

Ja Sabiedrība atpērk savus emitētos parāda instrumentus (obligācijas), attiecīgā finanšu saistība tiek pilnībā vai daļēji izslēgta no uzskaites saskaņā ar 9. SFPS "Finanšu instrumenti". Izslēgšanas brīdī tiek salīdzināta saistības uzskaites vērtība (amortizētā izmaksu vērtība, iekļaujot neamortizētās darījuma izmaksas un uzkrātos procentus) ar samaksāto atlīdzību. Starpība tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā finanšu ieņēmumi vai finanšu izmaksas tajā pārskata periodā, kurā atpirkšana notiek.

Ja Sabiedrība atkārtoti pārdod iepriekš atpirktās obligācijas, šāda darījuma uzskaite tiek veikta kā jaunu finanšu saistību atzīšana, nevis kā iepriekšējās dzēšanas atcelšana. Jaunās saistības tiek sākotnēji atzītas to patiesajā vērtībā, kas atbilst saņemtajiem darījuma ieņēmumiem, atskaitot tiešās darījuma izmaksas. Turpmākajā uzskaitē saistības tiek uzskaitītas to amortizētajā vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi, , kas tiek noteikta, pamatojoties uz atkārtotās emisijas naudas plūsmām un atlikušo dzēšanas termiņu.

Finanšu instrumentu savstarpējais ieskaits

Finanšu aktīvi un finanšu saistības tiek savstarpēji ieskaitītas un neto summa tiek uzrādīta bilancē, ja pastāv likumīgas tiesības savstarpēji ieskaitīt atzītas summas un ir nodoms veikt norēķinus pēc neto principa, realizēt aktīvus un nokārtot saistības vienlaicīgi.

2.8. Krājumi

Krājumi ir novērtēti pēc zemākās no neto pārdošanas vērtības un iegādes vai ražošanas pašizmaksas. Iegādes pašizmaksu veido iegādes cena un pieskaitāmās izmaksas, kas radušās, nogādājot krājumus to pašreizējā vērtībā un stāvoklī. Krājumu vērtības atlikumi aprēķināti, izmantojot FIFO metodi. Ja krājumu neto pārdošanas vērtība ir zemāka par to pašizmaksu, starpība tiek uzskaitīta kā uzkrājumi vērtības samazinājumam.

2.9. Nauda un naudas ekvivalenti

Nauda un naudas ekvivalenti Sabiedrības finanšu stāvokļa pārskatā ietver naudas atlikumus bankās.

2.10. Uzkrājumi

Vispārējie uzkrājumi

Uzkrājumi tiek atzīti, kad Sabiedrībai ir pašreizējs pienākums (juridisks vai prakses radīts), ko izraisījis kāds pagātnes notikums, un pastāv varbūtība, ka šo saistību izpildei būs nepieciešama ekonomiskos labumus ietverošu resursu aizplūšana no Sabiedrības, un saistību apjomu iespējams pietiekami ticami novērtēt.

Ja Sabiedrība paredz, ka uzkrājumu izveidošanai nepieciešamie izdevumi tiks daļēji vai pilnībā atmaksāti, piemēram, apdrošināšanas līguma ietvaros, šo izdevumu atmaksa tiek atzīta kā atsevišķs aktīvs tikai un vienīgi tad, kad ir praktiski skaidrs, ka šie izdevumi patiešām tiks atmaksāti. Ar jebkādu uzkrājumu saistītās izmaksas visaptverošo ienākumu pārskatā tiek atspoguļotas, atskaitot summas, kas atzītas izdevumu atmaksai.

Gadījumā, kad būtiska ietekme ir naudas laika vērtībai, uzkrājumi tiek aprēķināti, diskontējot paredzamo nākotnes naudas plūsmu, izmantojot pirmsnodokļu likmi, kas atspoguļo naudas laika vērtības pašreizējo novērtējumu tirgū un riskus, kas attiecas uz konkrētajām saistībām, ja tādi būtu. Ja tiek veikta diskontēšana, uzkrājumu palielināšana laika gaitā tiek atzīta kā finanšu izmaksas.

2.11. Uzkrātie ieņēmumi

Uzkrātie ieņēmumi tiek atzīti, ja Sabiedrībai ir juridiski vai cita veida pamatoti ieņēmumi, kuri radušies pagātnes notikumu rezultātā, un pastāv iespēja, ka Sabiedrībā ieplūdīs ieņēmumi, un šos ieņēmumus var ticami aplēst un novērtēt.

2.12. Uzkrātās saistības

Uzkrājumi saistībām tiek atzīti, ja Sabiedrībai ir juridiskas vai cita veida pamatotas saistības, kuras radušās pagātnes notikumu rezultātā, un pastāv iespēja, ka būs nepieciešami līdzekļi saistību izpildei, un šīs saistības var tikt ticami aplēstas un novērtētas.

2.13. Darbinieku pabalsti

Īstermiņa pabalsti

Saistības par algām, ieskaitot apmaksātu ikgadējo atvaļinājumu un slimības naudu, kas nokārtojamas pilnībā 12 mēnešu laikā pēc perioda beigām, kurā darbinieki veic attiecīgo darbu, tiek atzītas attiecībā uz darbinieku pakalpojumiem līdz pārskata gada beigām paredzamās izmaksās, kas jāmaksā, kad saistības ir nokārtotas.

2.14. Iespējamās saistības un aktīvi

Šajā finanšu pārskatā iespējamās saistības nav atzītas. Tās kā saistības tiek atzītas tikai tad, ja iespējamība, ka līdzekļi tiks izdoti, kļūst pietiekami pamatota. Iespējamie aktīvi finanšu pārskatā netiek atzīti, bet tiek atspoguļoti tikai tad, kad iespējamība, ka ar darījumu saistītie ekonomiskie guvumi nonāks līdz Sabiedrībai, ir pietiekami pamatota.

2.15. Ieņēmumu atzīšana

Sabiedrība piemēro 15. SFPS "Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem" prasības visiem līgumiem ar klientiem, izņemot finanšu instrumentus un citas līgumiskas tiesības vai pienākumus, kas ietilpst 9. SFPS "Finanšu instrumenti" darbības jomā.

Sabiedrības ieņēmumi ietver procentu ieņēmumus no aizdevumu līgumiem. Ieņēmumi tiek atzīti atbilstoši pārliecībai par Sabiedrības iespēju gūt ekonomisko labumu un tik lielā apmērā, kādā to iespējams pamatoti noteikt.

Procentu ieņēmumi un izmaksas - efektīvā procentu likmes (EIR) metode

Saskaņā ar 9. SFPS procentu ieņēmumus uzrāda, visiem amortizētajā iegādes vērtībā novērtētajiem finanšu aktīviem piemērojot efektīvo procentu likmi, kas precīzi diskontē aplēstos nākotnes naudas maksājumus vai ieņēmumus visā finanšu instrumenta lietderīgās izmantošanas laikā vai atkarībā no apstākļiem īsākā laika periodā līdz attiecīgā finanšu aktīva vai saistību neto uzskaites vērtībai. Aprēķinā tiek ņemti vērā visi finanšu instrumenta līguma nosacījumi, un tas ietver visas maksas vai papildu izmaksas, kas ir tieši attiecināmas uz šo instrumentu un ir neatņemama efektīvās procentu likmes, bet ne nākotnes kredītu zaudējumu sastāvdaļa. Kad finanšu aktīvs kļūst par tādu, kura vērtība ir samazinājusies, un tiek klasificēts kā 3. kategorijas, Sabiedrība aprēķina procentu ienākumus, piemērojot EIR finanšu aktīva neto amortizētajai iegādes vērtībai. Ja finanšu aktīvs atveseļojas un tā vērtība vairs netiek uzskatīta par samazinātu, Sabiedrība atkal aprēķina procentu ienākumus bruto vērtībā.

Procentu ienākumi un izdevumi tiek atzīti peļņā vai zaudējumos visiem procentus nesošiem instrumentiem, pamatojoties uz uzkrāšanas principu, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Efektīvās procentu likmes metode ir finanšu aktīva vai finanšu saistības amortizētās iegādes vērtības aprēķina metode, kas balstīta uz procentu ieņēmumu un izdevumu atzīšanu attiecīgajā periodā. Efektīvā procentu likme paredz, ka nākotnē paredzētie maksājumi vai saņemamā nauda tiek precīzi diskontēti finanšu instrumenta sagaidāmajā dzīves laikā vai, kur nepieciešams, īsākā laika periodā līdz finanšu aktīva vai finanšu saistības neto bilances vērtībai. Aprēķinot efektīvo procentu likmi, Sabiedrība aplēš naudas plūsmas, balstoties uz finanšu instrumenta līgumā paredzētajiem nosacījumiem (piemēram, priekšapmaksas iespējas), bet neņem vērā nākotnes zaudējumus. Aprēķins ietver visus maksājumus, kas veikti vai saņemti starp līgumslēdzēju pusēm, un ir efektīvās procentu likmes neatņemama sastāvdaļa, tajā skaitā darījuma veikšanas izmaksas un citas prēmijas vai diskontus.

Izmantojot efektīvo procentu metodi, Sabiedrība amortizē jebkuras darījuma izmaksas un citas prēmijas vai diskontus, kas ietverti efektīvās procentu likmes aprēķinā visā finanšu instrumenta paredzamajā darbības laikā.

Darījuma izmaksas

Darījuma izmaksas ietver maksājumus un komisijas maksas, regulējošo institūciju un vērtspapīru biržu noteiktos maksājumus, nodokļu un nodevu maksājumus. Darījuma izmaksās neietilpst parāda vērtspapīru prēmijas vai diskonti, finansēšanas izmaksas vai iekšējās administratīvās vai turēšanas izmaksas.

Nākamo periodu ieņēmumi

Ieņēmumi, kas saņemti pirms finanšu stāvokļa pārskata datuma, bet attiecas uz nākamo gadu vai tālākiem gadiem, tiek parādīti kā nākamo periodu ieņēmumi.

Dividendes

Ieņēmumi tiek atzīti, kad rodas dalībnieka tiesības saņemt dividendes.

Pārējie ieņēmumi

Pārējie ieņēmumi ir ieņēmumi, kas nav iekļauti neto apgrozījumā, ir radušies saimnieciskās darbības rezultātā vai saistīti ar to vai tiešā veidā no tās izrietošas. Pārējie ieņēmumi tiek atzīti šādi:

- ieņēmumi no soda un kavējuma naudām – saņemšanas brīdī;
- ieņēmumi no pamatlīdzekļu pārdošanas – neto vērtībā, peļņa vai zaudējumi no ilgtermiņa ieguldījumu pārdošanas tiek aprēķināti kā starpība starp pamatlīdzekļa bilances vērtību un pārdošanas rezultātā gūtajiem ieņēmumiem un iekļauti tā perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kurā tie radušies;
- ieņēmumi no valūtas kursa svārstībām – neto vērtībā, peļņa vai zaudējumi no valūtas kursa svārstībām, tiek aprēķināti kā starpība starp ieņēmumiem no valūtas kursa svārstībām un zaudējumiem no valūtas kursa svārstībām un iekļauti tā perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kurā tie radušies;
- procentu ienākumi no Latvijas Republikā reģistrētām kredītiestādēm par norēķinu kontu atlikumiem – saņemšanas brīdī;
- pārējie ieņēmumi – to rašanās brīdī.

2.16. Saistītās puses

Saistītā puse ir privātpersona vai uzņēmums, kas ir saistīts ar uzņēmumu, kurš gatavo savus finanšu pārskatus (24. SGS "Informācijas atklāšana par saistītām pusēm" - "pārskatu sniedzējs uzņēmums").

Saistītās puses ir:

1. Privātpersona vai šīs privātpersonas tuvs ģimenes loceklis ir saistīts ar pārskatu sniedzēju uzņēmumu, ja:
    - šī privātpersona kontrolē vai kopīgi kontrolē pārskatu sniedzēju uzņēmumu;
    - privātpersonai ir būtiska ietekme pārskatu sniedzējā uzņēmumā; vai
    - privātpersona ir pārskatu sniedzēja uzņēmuma vai pārskatu sniedzēja uzņēmuma mātesuzņēmuma galvenā vadības personāla locekle;
2. Uzņēmums ir saistīts ar pārskatu sniedzēju uzņēmumu, ja uz to attiecas kāds no šādiem nosacījumiem:
    - uzņēmums un pārskatu sniedzējs uzņēmums ir vienas grupas dalībnieki (kas nozīmē, ka katrs mātesuzņēmums, meitasuzņēmums un cits meitasuzņēmums ir saistīts ar citiem);
    - viens uzņēmums ir otra uzņēmuma asociētais uzņēmums vai kopuzņēmums (vai arī grupas dalībnieka, pie kuras pieder otrais uzņēmums, asociētais uzņēmums vai kopuzņēmums);
    - abi uzņēmumi ir tās pašas trešās personas kopuzņēmumi;
    - viens uzņēmums ir trešā uzņēmuma kopuzņēmums, un otrs uzņēmums ir trešā uzņēmuma asociētais uzņēmums;
    - uzņēmums ir pēcnodarbinātības pabalstu plāns pārskatu sniedzēja uzņēmuma vai ar pārskatu sniedzēju uzņēmumu saistīta uzņēmuma darbinieku pabalstiem; ja pārskatu sniedzējs uzņēmums pats ir šāds plāns, sponsorējošie darba devēji arī ir saistīti ar pārskatu sniedzēju uzņēmumu;
    - uzņēmumu kontrolē vai kopīgi kontrolē 1. punktā minētā privātpersona;
    - privātpersonai, kas minēta 1. punktā 1. apakšpunkta, ir būtiska ietekme uzņēmumā vai tā ir uzņēmuma (vai uzņēmuma mātesuzņēmuma) galvenā vadības personāla locekle;
    - uzņēmums vai jebkurš tās grupas loceklis, kurā tas ietilpst, sniedz galvenā vadības personāla pakalpojumus pārskatu sniedzējam uzņēmumam vai pārskatu sniedzēja uzņēmuma mātesuzņēmumam.

Saistītās puses ir Sabiedrības akcionāri, kuri var kontrolēt Sabiedrību vai kuriem ir būtiska ietekme uz Sabiedrību, pieņemot ar pamatdarbību saistītus lēmumus, Sabiedrības augstākās vadības amatpersonas un jebkuras no iepriekš minētajām privātpersonām tuvs ģimenes loceklis, kā arī sabiedrības, kuras šīs personas kontrolē vai kurām ir būtiska ietekme uz tām.

2.17. Nodokļi

Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvi un saistības par pārskata periodu tiek aprēķinātas, kā summas, kas atgūstamas vai maksājamas nodokļu administrācijai. Uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķinā tiek izmantotas pārskata datumā spēkā esošas nodokļa likmes un tiesību akti, kas piemērojami valstī, kurā Sabiedrība darbojas un gūst ar nodokli apliekamus ienākumus.

Saskaņā ar Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem, kas ir spēkā no 2018. gada 1. janvāra, reinvestētās peļņas gadījumā tiek piemērots 0% uzņēmumu ienākuma nodoklis (uzņēmumu ienākuma nodoklis jāmaksā tikai no tās peļņas daļas, kas tiks sadalīta vai izmaksāta dividendēs vai citā veidā novirzīta tādiem izdevumiem, kuri nenodrošina nodokļa maksātāja turpmāku attīstību (nosacīti sadalīta peļņa)). Tā vietā, lai maksātu uzņēmumu ienākuma nodokli no peļņas, Latvijas sabiedrības maksā uzņēmumu ienākuma nodokļi brīdī, kad tiek izmaksātas dividendes (arī nosacītās dividendes vai dividendēm pielīdzināmas izmaksas), rodas ar saimniecisko darbību nesaistītie izdevumi, procentu maksājumi nefinanšu sabiedrībām un privātpersonām, kas pārsniedz noteiktas robežas, nedrošie debitoru parādi, transfertcenu korekcijas, likvidācijas kvotas.

Uzņēmumu ienākuma nodokļa likme ir 20/80 no summas, kas izmaksāta kā neto dividendes. Tā kā uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek maksāts peļņas sadales brīdī, nevis no peļņas, īslaicīgas atšķirības starp aktīvu un saistību nodokļu bāzi un to uzskaites vērtību finanšu pārskatos, kas var radīt atliktā nodokļa aktīvus un saistības, nerodas.

Sakarā ar to, ka Sabiedrība ir Latvijas licencēta patērētāju kreditēšanas pakalpojumu sniedzēja, sākot ar 2024. gada 1. janvāri tā maksā uzņēmumu ienākuma nodokļa piemaksu, kas ir uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājums, kuru maksā neatkarīgi no tā, vai peļņu sadala dividendēs vai arī veidojas citi ar nodokli apliekamie objekti.

Pievienotās vērtības nodoklis

leņēmumi, izmaksas un aktīvi tiek atzīti vērtībā, kas samazināta par pievienotās vērtības nodokļa daļu, izņemot:

- ja pievienotās vērtības nodoklis par iegādātajiem aktīviem vai pakalpojumiem nav atgūstams no nodokļu administrācijas, tādā gadījumā atkarībā no apstākļiem tas tiek atzīts kā daļa no aktīva iegādes vērtības vai daļa no izmaksu posteņa;
- debitoru un kreditoru parādu vērtībā ir iekļauts pievienotās vērtības nodoklis.

Starpība starp atgūstamo un maksājamo pievienotās vērtības nodokli tiek atspoguļota atsevišķajos finanšu stāvokļa pārskata posteņos kā debitori vai kreditori.

2.18. Notikumi pēc pārskata gada beigām

Finanšu pārskatā tiek atspoguļoti tādi notikumi pēc pārskata gada beigām, kas sniedz papildu informāciju par Sabiedrības finansiālo stāvokli pārskata gada beigās (koriģējošie notikumi). Ja notikumi pēc pārskata gada beigām nav koriģējoši, tie tiek atspoguļoti finanšu pārskata pielikumos tikai tad, ja tie ir būtiski.

2.19. Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības standartiem pirmreizēja lietošana

Šie finanšu pārskati par gadu, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī, ir pirmie, ko Sabiedrība ir sagatavojusi saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības standartiem. Par periodiem līdz gadam, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī, Sabiedrība sagatavoja finanšu pārskatus saskaņā ar vietējiem vispārpieņemtiem grāmatvedības principiem – Latvijas Republikas Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likumu.

Attiecīgi Sabiedrība ir sagatavojusi finanšu pārskatus, kas atbilst Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības standartiem, kas piemērojami 2025. gada 31. decembrī, kopā ar salīdzināmā perioda datiem par gadu, kas beidzās 2024. gada 31. decembrī, kā aprakstīts nozīmīgo grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumā. Sagatavojot finanšu pārskatus, tika sagatavots Sabiedrības sākuma finanšu stāvokļa pārskats uz 2024. gada 1. janvāri, Sabiedrības pārejas uz Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības standartiem datumu. Šajā piezīmē ir izskaidrotas galvenās Sabiedrības veiktās korekcijas, pārveidojot finanšu pārskatus, kas tika sagatavoti atbilstoši Latvijas Republikas Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likumam, tostarp finanšu stāvokļa pārskatu 2024. gada 1. janvārī un finanšu pārskatus par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī.

Aplēses

Izņemot Piezīmē Nr. 2.19 D norādīto, aplēses uz 2024. gada 1. janvāri un 2024. gada 31. decembri atbilst aplēsēm, kas veiktas tiem pašiem datumiem saskaņā ar vietējiem vispārpieņemtajiem grāmatvedības principiem.

Aplēses, kuras Sabiedrība izmantoja, lai uzrādītu šīs summas saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības standartiem, atspoguļo apstākļus uz 2024. gada 1. janvārī, pārejas datumā uz Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības standartiem, un uz 2024. gada 31. decembrī.

Sabiedrības pašu kapitāla saskaņošana 2024. gada 1. janvārī (pārejas datums uz Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības standartiem)

	Piezīme	Vietējie vispārpieņemtie grāmatvedības principi EUR	Pārklasifikācija / pārvērtēšana EUR	SFPS uz 01.01.2024. EUR
Aktīvs				
Nemateriālie aktīvi	A 1	55 000	(55 000)	-
Pamatlīdzekļi	A 2	396 875	(390 286)	6 589
Lietošanas tiesību aktīvi	F	-	23 627	23 627
Aizdevumi	D	6 734 810	(13 350)	6 721 460
Ilgtermiņa ieguldījumi		**7 186 685**	**(435 009)**	**6 751 676**
Krājumi	A 2	-	390 286	390 286
Aizdevumi	B 1, C, D, E	-	2 072 470	2 072 470
Pircēju un pasūtītāju parādi	B 1	2 011 696	(2 011 696)	-
Citi debitori	A 1	2 555	55 000	57 555
Nauda un naudas ekvivalenti		30 430	-	30 430
Apgrozāmie līdzekļi		**2 044 681**	**506 060**	**2 550 741**
Kopā aktīvs		**9 231 366**	**71 051**	**9 302 417**
Pašu kapitāls un kreditori				
Daļu kapitāls		500 849	-	500 849
Nesadalītā peļņa		1 330 545	43 680	1 374 225
Pašu kapitāls		**1 831 394**	**43 680**	**1 875 074**
Aizņēmumi		7 364 600	-	7 364 600
Nomas saistības	F	-	14 947	14 947
Ilgtermiņa kreditori		**7 364 600**	**14 947**	**7 379 547**
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem		34 140	-	34 140
Nodokļu saistības	B 2	1 232	(250)	982
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	B 2	-	250	250
Nomas saistības	F	-	8 680	8 680
Pārējie kreditori	A 3	-	3 744	3 744
Īstermiņa kreditori		**35 372**	**12 424**	**47 796**
Kreditori		**7 399 972**	**27 371**	**7 427 343**
Kopā pašu kapitāls un kreditori		**9 231 366**	**71 051**	**9 302 417**

Sabiedrības pašu kapitāla saskaņošana 2024. gada 31. decembrī

	Piezīme	Vietējie vispārpieņemtie grāmatvedības principi EUR	Pārklasifikācija / pārvērtēšana EUR	SFPS uz 31.12.2024. EUR
Aktīvs				
Nemateriālie aktīvi	A 1	55 000	(55 000)	-
Pamatlīdzekļi	A 2	267 275	(263 341)	3 934
Lietošanas tiesību aktīvi	F	-	15 206	15 206
Aizdevumi		5 868 637	-	5 868 637
Ilgtermiņa ieguldījumi		**6 190 912**	**(303 135)**	**5 887 777**
Krājumi	A 2	-	263 341	263 341
Aizdevumi	B 1, C, D, E	-	4 348 486	4 348 486
Pircēju un pasūtītāju parādi	B 1	4 265 428	(4 265 428)	-
Citi debitori	A 1	1 660	55 000	56 660
Nauda un naudas ekvivalenti		146 297	-	146 297
Apgrozāmie līdzekļi		**4 413 385**	**401 399**	**4 814 784**
Kopā aktīvs		**10 604 297**	**98 264**	**10 702 561**
Pašu kapitāls un kreditori				
Daļu kapitāls		500 849	-	500 849
Nesadalītā peļņa		1 144 093	49 787	1 193 880
Pašu kapitāls		**1 644 942**	**49 787**	**1 694 729**
Aizņēmumi		8 850 600	-	8 850 600
Nomas saistības	F	-	5 970	5 970
Ilgtermiņa kreditori		**8 850 600**	**5 970**	**8 856 570**
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem		108 398	-	108 398
Nodokļu saistības		357	-	357
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	A 4	-	29 431	29 431
Nomas saistības	F	-	9 724	9 724
Pārējie kreditori	A 3	-	3 352	3 352
Īstermiņa kreditori		**108 755**	**42 507**	**151 262**
Kreditori		**8 959 355**	**48 477**	**9 007 832**
Kopā pašu kapitāls un kreditori		**10 604 297**	**98 264**	**10 702 561**

Sabiedrības visaptverošo ienākumu saskaņošana par gadu, kas beidzās 2024. gada 31. decembrī

	Piezīme	Vietējie vispārpieņemtie grāmatvedības principi EUR	Pārklasifikācija EUR	Pārvērtēšana EUR	SFPS par gadu, kas beidzās 31.12.2024. EUR
Neto apgrozījums					
a) no citiem pamatdarbības veidiem	B 3	1 878 800	(1 878 800)	-	-
Procentu ieņēmumi					
Procentu ieņēmumi, izmantojot efektīvo procentu likmes metodi	B 3, B 6, E	-	1 863 299	26 145	1 889 444
Procentu izmaksas					
Procentu izmaksas par aizņēmumiem un obligācijām	B 4	-	(632 252)	-	(632 252)
Bruto peļņa vai zaudējumi / Neto procentu ieņēmumi		**1 878 800**	**(647 753)**	**26 145**	**1 257 192**
Pārdošanas izmaksas	A 3, B 6, F	(234 202)	14 589	315	(219 298)
Administrācijas izmaksas	B 6, F	(328 666)	(2 690)	10 416	(320 940)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	B 5, B 6	203 455	(184 956)	-	18 499
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	B 5, B 6	(198 458)	188 408	-	(10 050)
Peļņa vai zaudējumi pirms finanšu posteņiem		**1 320 929**	**(632 402)**	**36 876**	**725 403**
Finanšu ieņēmumi	B 6	-	150	-	150
Finanšu izmaksas	B 4, F	(632 252)	632 252	(1 338)	(1 338)
Peļņa vai zaudējumi pirms nodokļiem		**688 677**	**-**	**35 538**	**724 215**
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	A 4	(175 125)	-	(29 431)	(204 556)
Pārskata gada peļņa vai zaudējumi		**513 552**	**-**	**6 107**	**519 659**

Piezīmes pašu kapitāla salīdzināšanai uz 2024. gada 1. janvāri un 2024. gada 31. decembri un visaptverošo ienākumu salīdzināšanai par gadu, kas beidzās 2024. gada 31. decembrī

A Iepriekšējo periodu kļūdu labojums

1) *Nepareiza grāmatvedības uzskaites principu piemērošana attiecībā uz licences atzīšanu par nemateriālo aktīvu*

Korekcijas summa – EUR 55 000 (uz 01.01.2024. un uz 31.12.2024.).

Pārskatot iepriekšējā perioda uzskaiti, tika konstatēts, ka Patērētāju tiesību aizsardzības centra izsniegtā licence ar darbības termiņu viens gads tika atzīta nemateriālo aktīvu sastāvā. Izvērtējot licences raksturu un piemērojamos grāmatvedības standartus, secināts, ka licences darbības termiņš un ekonomiskā būtība neatbilst nemateriālā aktīva atzīšanas kritērijiem, tādēļ tās uzskaite nemateriālo aktīvu sastāvā bija neatbilstoša.

Kļūdas labojums ir saistīts ar aktīvu posteņu pārklasifikāciju un neietekmē pašu kapitāla apmēru.

2) *Nepareiza nekustamo īpašumu klasifikācija finanšu stāvokļa pārskatā*

Korekcijas summa – EUR 390 286 uz 01.01.2024. un EUR 263 341 uz 31.12.2024.

Pārskatot nekustamo īpašumu izmantošanas mērķi un vadības nodomu attiecībā uz šo aktīvu atsavināšanu, tika konstatēts, ka nekustamie īpašumi, kuri tika turēti pārdošanai, iepriekšējā periodā kļūdaini tika uzrādīti pamatlīdzekļu sastāvā. Atbilstoši to ekonomiskajai būtībai un izmantošanas mērķim tie bija klasificējami kā krājumi.

Kļūdas labojums ir saistīts ar aktīvu posteņu pārklasifikāciju un neietekmē pašu kapitāla apmēru.

3) *Neatzītas uzkrātās saistības par neizmantotajiem atvaļinājumiem un saņemtajiem pakalpojumiem*

Korekcijas summa – EUR 3 744 uz 01.01.2024. un EUR 3 352 uz 31.12.2024.

Pārskatot iepriekšējo periodu uzskaiti, tika konstatēts, ka Sabiedrība nebija atzinusi uzkrātās saistības par darbinieku neizmantotajiem atvaļinājumiem. Tā rezultātā saistības un attiecīgie izdevumi iepriekšējos periodos bija uzrādīti mazākā apmērā.

Kļūdas labošana samazināja nesadalītās peļņas atlikumu uz 01.01.2024. par EUR 3 744. Uz 31.12.2024. korekcijas ietekme uz nesadalīto peļņu bija EUR 392.

4) *Uzņēmumu ienākuma nodokļa piemaksa*

Korekcijas summa – EUR 29 431 uz 31.12.2024.

Saskaņā ar Uzņēmumu ienākuma nodokļa likuma prasībām Latvijas licencētiem patērētāju kreditēšanas pakalpojumu sniedzējiem, sākot ar 2024. gada 1. janvāri, ir pienākums maksāt uzņēmumu ienākuma nodokļa piemaksu neatkarīgi no tā, vai pārskata periodā tiek sadalīta peļņa dividendēs vai rodas citi ar uzņēmumu ienākuma nodokli apliekami objekti. Sagatavojot 2024. gada finanšu pārskatu, Sabiedrība nebija aprēķinājusi un atzinusi uzņēmumu ienākuma nodokļa piemaksu EUR 29 431 apmērā.

Kļūdas labošana samazināja nesadalītās peļņas atlikumu uz 31.12.2024. par EUR 29 431.

B Posteņu pārklasifikācijas

Dažas uzrādīšanas atšķirības starp iepriekšējiem vietējiem vispārpieņemtajiem grāmatvedības principiem un Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības standartiem neietekmē uzrādīto peļņu vai pašu kapitālu.

1) *Aizdevumu pārklasifikācija*

Pārklasifikācijas summa – EUR 2 011 696 uz 01.01.2024. un EUR 4 265 428 uz 31.12.2024.

Pārskatot debitoru atlikumu ekonomisko būtību un to rašanās pamatu, tika konstatēts, ka summas iepriekš bija uzrādītas postenī "Pircēju un pasūtītāju parādi", lai gan pēc būtības tās ir Sabiedrības izsniegtie aizdevumi. Tādēļ attiecīgās summas tika pārklasificētas uz finanšu stāvokļa pārskata posteni "Aizdevumi".

2) *Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistību pārklasifikācija atsevišķā finanšu stāvokļa pārskata postenī*

Sagatavojot finanšu pārskatu, uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības tika uzrādītas atsevišķā finanšu stāvokļa pārskata postenī "Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības", lai nodrošinātu atbilstību 1. SGS "Finanšu pārskatu sniegšana".

3) *Procentu ieņēmumu pārklasifikācija*

Visaptverošo ienākumu pārskatā neto apgrozījums tika pārklasificēts uz posteni "Procentu ieņēmumi, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi", lai nodrošinātu ieņēmumu uzrādīšanu atbilstoši Sabiedrības pamatdarbības ekonomiskajai būtībai, 9. SFPS "Finanšu instrumenti" un 1. SFPS "Finanšu pārskatu sniegšana" prasībām.

4) *Procentu izmaksu pārklasifikācija*

Visaptverošo ienākumu pārskatā postenis "Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas" tika pārklasificēts uz posteni "Procentu izmaksas par aizņēmumiem un obligācijām", kas tiek uzrādīts tieši aiz posteņa "Procentu ieņēmumi, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi". Šāda posteņu klasifikācija nodrošina finanšu pārskata atbilstību Sabiedrības pamatdarbības ekonomiskajai būtībai un sniedz lietotājiem pārskatāmāku informāciju par procentu ieņēmumiem un ar finansējuma piesaisti saistītajām izmaksām.

5) *Peļņas un zaudējumu no krājumu atsavināšanas pārklasifikācija*

Visaptverošo ienākumu pārskatā peļņa un zaudējumi no krājumu (nekustamo īpašumu) atsavināšanas tika uzrādīti neto vērtībā, atsevišķi atspoguļojot peļņu un zaudējumus no atsavināšanas. Katrā postenī ieņēmumi no krājumu atsavināšanas tika savstarpēji ieskaitīti ar attiecīgo krājumu bilances vērtību to izslēgšanas brīdī. Šāda uzrādīšana sniedz pārskatāmāku informāciju par atsavināšanas darījumu rezultātiem un atbilst Sabiedrības finanšu pārskata prezentācijas principiem.

6) *Citas pārklasifikācijas*

Visaptverošo ienākumu pārskatā tika veiktas arī citas nebūtiskas pārklasifikācijas, un šāda uzrādīšana sniedz lietotājiem pārskatāmāku informāciju par darījumu rezultātiem un atbilst Sabiedrības finanšu pārskata prezentācijas principiem.

C Finanšu aktīvu sākotnējā atzīšana un novērtēšana

Saskaņā ar vietējiem vispārpieņemtajiem grāmatvedības principiem, Sabiedrība atzina darījuma izmaksas (komisijas par aizdevuma izsniegšanu) ieņēmumos peļņas vai zaudējumu aprēķinā tajā periodā, kad aizdevums tika izsniegts. Tomēr 9. SFPS "Finanšu instrumenti" nosaka citus finanšu aktīvu sākotnējās atzīšanas un novērtēšanas kritērijus - finanšu aktīvi sākotnēji ir jānovērtē pēc patiesās vērtības, kurai – ja finanšu aktīvs nav patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā – pieskaita darījuma izmaksas. Saskaņā ar 9. SFPS procentu ieņēmumus uzrāda, visiem amortizētajā iegādes vērtībā novērtētajiem finanšu aktīviem piemērojot efektīvo procentu likmi, kas precīzi diskontē aplēstos nākotnes naudas maksājumus vai ieņēmumus visā finanšu instrumenta lietderīgās izmantošanas laikā vai atkarībā no apstākļiem īsākā laika periodā līdz attiecīgā finanšu aktīva vai saistību neto uzskaites vērtībai. Aprēķinā tiek ņemti vērā visi finanšu instrumenta līguma nosacījumi, un tas ietver visas maksas vai papildu izmaksas, kas ir tieši attiecināmas uz šo instrumentu un ir neatņemama efektīvās procentu likmes sastāvdaļa. Izmantojot efektīvo procentu metodi, Sabiedrība amortizē jebkuras maksas, darījumu izmaksas un citas prēmijas vai diskontus, kas ietverti efektīvās procentu likmes aprēķinā visā finanšu instrumenta paredzamajā darbības laikā.

Sabiedrība veica retrospektīvo jaunās grāmatvedības politikas piemērošanu, pieskaitot darījumu izmaksas pie finanšu aktīvu patiesās vērtības un amortizējot tās visā finanšu instrumenta paredzamajā darbības laikā.

D Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās (uzkrājumi paredzamiem kredītzaudējumiem)

Saskaņā ar vietējiem vispārpieņemtajiem grāmatvedības principiem, nosakot izsniegto aizdevumu uzkrājumus vērtības samazinājumam, Sabiedrība izmantoja vadības izstrādāto metodoloģiju, kas atšķīrās no 9. SFPS "Finanšu instrumenti" prasībām. Pārejot uz SFPS, Sabiedrība pārskatīja finanšu aktīvu vērtības samazināšanās novērtēšanas metodoloģiju un ieviesa paredzamo kredītzaudējumu (*Expected Credit Loss, ECL*) modeli atbilstoši 9. SFPS prasībām.

Jaunā metodoloģija paredz kredītriska novērtēšanu, ņemot vērā ne tikai faktiskos zaudējumu notikumus, bet arī nākotnes ekonomisko apstākļu prognozes un kredītriska izmaiņas kopš finanšu aktīva sākotnējās atzīšanas. Tā rezultātā tika pārrēķināti uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem un attiecīgi koriģēta finanšu aktīvu bilances vērtība pārejas datumā un turpmākajos pārskata periodos.

E Uzkrāto procentu ieņēmumu aprēķins

Saskaņā ar vietējiem vispārpieņemtajiem grāmatvedības principiem Sabiedrība neveica uzkrāto procentu ieņēmumu aprēķinu par izsniegtajiem aizdevumiem. Pārejot uz SFPS, Sabiedrība ieviesa uzkrāto procentu aprēķināšanas metodoloģiju atbilstoši 9. SFPS "Finanšu instrumenti" prasībām, atzīstot procentu ieņēmumus, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Tā rezultātā finanšu aktīvu bilances vērtība un procentu ieņēmumi tiek atzīti, ievērojot uzkrāšanas principu.

F Nomas uzskaite

Saskaņā ar vietējiem vispārpieņemtajiem grāmatvedības principiem Sabiedrība operatīvās nomas līgumus neatzina finanšu stāvokļa pārskatā, un nomas maksājumi tika atzīti izdevumos to rašanās periodā. Pārejot uz SFPS, Sabiedrība piemēro 16. SFPS "Noma" prasības un atzīst lietošanas tiesību aktīvus un atbilstošās nomas saistības attiecībā uz nomas līgumiem, uz kuriem attiecas minētā standarta prasības. Turpmāk nomas saistības tiek novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā, savukārt lietošanas tiesību aktīvi tiek nolietoti nomas termiņa laikā atbilstoši 16. SFPS prasībām.

2.20. Izmaiņas grāmatvedības principos un informācijas sniegšanā

Jauno un grozīto Eiropas Savienībā apstiprināto SFPS Grāmatvedības standartu un interpretāciju piemērošana

Šādi jauni un grozīti Eiropas Savienībā apstiprinātie SFPS Grāmatvedības standarti un interpretācijas stājušies spēkā 2025. gadā, bet tiem nav būtiskas ietekmes uz Sabiedrības finanšu pārskatiem:

1) Standartu grozījumi:

- **Grozījumi 21. SGS "Ārvalstu valūtas kursu izmaiņu ietekme": apmaināmības trūkums** (izdoti 2023. gada 15. augustā) (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2025. gada 1. janvārī vai vēlāk).

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

Standarti, kas ir izdoti, bet vēl nav stājušies spēkā līdz Sabiedrības finanšu pārskatu izsniegšanas dienai, tiek atspoguļoti zemāk. Sabiedrība plāno ieviest šos standartus (ja tie būs piemērojami), kad tie stāsies spēkā:

1) Jaunie standarti:

- **18. SFPS "Uzrādīšana un informācijas atklāšana finanšu pārskatos"** (izdots 2024. gada 9. aprīlī) (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2027. gada 1. janvārī vai vēlāk).

2) Standartu grozījumi:

- **Ikgadējie uzlabojumi, 11. sējums** (izdots 2024. gada 18. jūlijā) (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2026. gada 1. janvārī vai vēlāk);
- **Grozījumi 9. SFPS un 7. SFPS – "Līgumi, kas attiecas uz no dabas atkarīgu elektroenerģiju"** (izdoti 2024. gada 18. decembrī) (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2026. gada 1. janvārī vai vēlāk);
- **Grozījumi 9. SFPS un 7. SFPS – "Finanšu instrumentu klasifikācijā un novērtēšanā"** (izdoti 2024. gada 30. maijā) (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2026. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Nav paredzams, ka kāds no šiem grozījumiem būtiski ietekmēs Sabiedrības finanšu pārskatus.

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

1) Jaunie standarti:

- **19. SFPS "Meitasuzņēmumi bez publiskas atbildības: informācijas atklāšana"** (izdots 2024. gada 9. maijā) (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2027. gada 1. janvārī vai vēlāk);
- **20. SFPS "Regulatīvie aktīvi un regulatīvās saistības"** (izdots 2026. gada 27. maijā) (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2029. gada 1. janvārī vai vēlāk).

2) Standartu grozījumi:

- **Grozījumi 19. SFPS "Meitasuzņēmumi bez publiskas atbildības: informācijas atklāšana"** (izdoti 2025. gada 21. augustā) (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2027. gada 1. janvārī vai vēlāk);
- **Grozījumi 21. SGS "Ārvalstu valūtas kursu izmaiņu ietekme: pārrēķināšana hiperinflācijas prezentācijas valūtā**" (izdoti 2025. gada 13. novembrī) (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2027. gada 1. janvārī vai vēlāk).

3. Finanšu risku pārvaldība

3.1. Finanšu riska faktori

Riska pārvaldības funkcija Sabiedrībā tiek veikta attiecībā uz finanšu riskiem. Finanšu riski ir riski, kas izriet no finanšu instrumentiem, kuriem Sabiedrība ir pakļauta pārskata periodā vai tā beigās.

Sabiedrības nozīmīgākas finanšu saistības ietver aizņēmumu no kredītiestādēm, aizņēmumus pret obligācijām, aizņēmumus no juridiskām un fiziskām personām, parādus piegādātājiem un pārējus kreditorus. Šo finanšu saistību galvenais uzdevums ir finansēt Sabiedrības darbību.

Sabiedrības nozīmīgākie finanšu aktīvi ir izsniegtie aizdevumi, citi debitori un nauda, kas izriet tieši no tās saimnieciskās darbības.

Finanšu riski

Galvenie finanšu riski, kas saistīti ar Sabiedrības finanšu instrumentiem ir kredītrisks, likviditātes risks, tirgus risks un procentu likmju risks. Sabiedrības augstākā vadība pārrauga šo risku pārvaldi. Galvenie finanšu risku pārvaldības mērķi ir noteikt riska robežas, un pēc tam nodrošināt, lai riski paliktu šajās robežās.

Kredītrisks

Kredītrisks ir risks, ka viena finanšu instrumenta puse radīs finansiālus zaudējumus otrai pusei, nepildot savus pienākumus. Sabiedrība ir pakļauta kredītriskam no savas pamatdarbības (galvenokārt izsniegtiem aizdevumiem), jo tā sniedz kreditēšanas pakalpojumus, kā arī saistībā ar citiem debitoriem, naudu un tās ekvivalentiem.

Izsniegtie aizdevumi

Sabiedrības politika ir nodrošināt maksimālas kontroles procedūras kredītu izsniegšanas procesā un savlaicīgai šaubīgo debitoru parādu apzināšanai un uzkrājumu paredzamajiem kredītzaudējumiem veidošanai. Sabiedrībai nav novērojama kredītriska koncentrācija saistībā ar izsniegto aizdevumu kādam vienam aizdevuma ņēmējam.

Sabiedrība specializējas fizisko un juridisko personu kreditēšanā pret nekustamā īpašuma ķīlu. Sabiedrības kredītriska pārvaldības pamatprincips ir aizņēmēju spēja pildīt saistības pret Sabiedrību, kas tiek nodrošināts, novērtējot aizņēmējus pirms darījuma uzsākšanas, kā arī īstenojot turpmāku nepārtrauktu uzraudzību un novērtēšanu. Lai pieņemtu kvalitatīvus un izsvērtus kredītlēmumus, Sabiedrība seko līdzi vietējām un globālām tendencēm kreditēšanas jomā, kā arī ekonomiskai situācijai valstī. Tāpat kredītspējas analīzes ietvaros tiek identificēts katrs konkrētais kredītņēmējs, analizēti tā finanšu dati un spēja atmaksāt aizdevumu.

Lai uzturētu kredītu portfeli atbilstošās riska robežās un rastu izdevīgu līdzsvaru starp risku un peļņu, Sabiedrība nepārtraukti tiecas izprast aizņēmējus un viņu finansiālo stāvokli. Izskatot kredīta pieteikumu, Sabiedrība analizē aizņēmēja spēju un vēlmi atmaksāt kredītu.

Aizņēmēja maksātspēja ir galvenais radītājs, lemjot par aizdevumu, un Sabiedrība cenšas iegūt ķīlu, kas nosedz izsniegtā aizdevuma apmēru vismaz 1.5 reizēs.

Informācija par izmaiņām uzkrājumos paredzamiem kredītzaudējumiem ir atklāta Piezīmē Nr. 7.

Sabiedrība kontrolē savu kredītrisku, rūpīgi izvērtējot un regulāri uzraugot savus sadarbības partnerus, pastāvīgi izvērtējot klientu parādu atmaksas vēsturi un nosakot kreditēšanas nosacījumus katram klientam atsevišķi. Turklāt Sabiedrība nepārtraukti uzrauga debitoru parādu atlikumus, lai mazinātu neatgūstamo parādu rašanās iespēju. Vērtības samazināšanās tiek analizēta katrā finanšu stāvokļa pārskata datumā individuāli. Lai izvērtētu parāda atgūstamību, vadība ņem vērā visu pieejamo informāciju no parāda rašanās brīža līdz finanšu pārskata sastādīšanas datumam.

Maksimālā pakļautība kredītriskam pārskata datumā ir katras finanšu aktīvu klases bilances vērtība, kā norādīts zemāk.

Maksimālais kredītrisks pa finanšu aktīvu klasēm ir šāds:

	31.12.2025.	31.12.2024.	Uz 01.01.2024.
Aizdevumi, atskaitot uzkrājumus paredzamiem kredītzaudējumiem	15 069 187	10 217 123	8 793 930
Citi debitori	2 269	1 395	2 555
Nauda un naudas ekvivalenti	254 652	146 297	30 430
Kopā	**15 326 108**	**10 364 815**	**8 826 915**

Naudas un naudas ekvivalentu patiesā vērtība uz pārskata periodu beigām ir vienāda ar uzskaites vērtību.

Likviditātes risks

Likviditātes risks ir risks, ka nepieciešami resursi Sabiedrības saimnieciskās darbības finansējumam var nebūt pieejami.

Sabiedrība kontrolē savu likviditātes risku, uzturot atbilstošu naudas daudzumu, nodrošinot atbilstošu finansējumu, veicot pircēju un pasūtītāju parādu un parādu piegādātājiem atmaksas termiņu plānošanu. Risku analīze un risku pārvaldības plānu izstrāde tiek veikta augstākās vadības līmenī, izmantojot zemāk sniegto tabulu.

Finanšu instrumentu maksājumu termiņu analīze

Tabulā uzrādītās summas ir līgumā noteiktās nediskontētās naudas plūsmas. Nediskontētās naudas plūsmas ar prasības termiņu 12 mēnešu laikā kopumā ir vienādas ar uzskaites summām finanšu stāvokļa pārskatā, jo diskontēšanas ietekme nav būtiska.

	Pēc pieprasījuma un < 1 mēn.	1-3 mēn.	3-12 mēn.	1-5 gadi	> 5 gadi	**Kopā**
2025. gada 31. decembrī						
Aktīvi						
Aizdevumi	-	-	2 856 130	8 419 036	3 794 021	**15 069 187**
Citi debitori	-	-	2 269	-	-	**2 269**
Nauda un naudas ekvivalenti	254 652	-	-	-	-	**254 652**
Saistības						
Aizņēmumi	-	-	-	995 000	-	**995 000**
Aizņēmumi pret obligācijām	-	-	-	11 295 449	-	**11 295 449**
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	-	22 290	-	-	-	**22 290**
Nomas saistības	-	-	6 048	-	-	**6 048**
2024. gada 31. decembrī						
Aktīvi						
Aizdevumi		-	4 348 486	3 944 439	1 924 198	**10 217 123**
Citi debitori	-	-	1 395	-	-	**1 395**
Nauda un naudas ekvivalenti	146 297	-	-	-	-	**146 297**
Saistības						
Aizņēmumi	-	-	-	8 850 600	-	**8 850 600**
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	-	108 398	-	-	-	**108 398**
Nomas saistības	-	-	15 694	-	-	**15 694**
Uz 2024. gada 1. janvāri						
Aktīvi						
Aizdevumi	-	-	2 072 470	4 385 187	2 336 273	**8 793 930**
Citi debitori	-	-	2 555	-	-	**2 555**
Nauda un naudas ekvivalenti	30 430	-	-	-	-	**30 430**
Saistības						
Aizņēmumi	-	-	-	7 364 600	-	**7 364 600**
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	-	34 140	-	-	-	**34 140**
Nomas saistības	-	-	23 627	-	-	**23 627**

3.2. Kapitāla pārvaldība

Galvenais Sabiedrības kapitāla pārvaldības uzdevums ir aizsargāt spēju turpināt savu darbību nākotnē, lai nodrošinātu peļņu dalībniekiem un labumu citām ieinteresētajām personām un uzturētu optimālu kapitāla struktūru, lai samazinātu kapitāla izmaksas.

Lai uzturētu vai koriģētu kapitāla struktūru, Sabiedrība var koriģēt dividenžu summas, kuras izmaksātas dalībniekiem, atgriezt kapitālu dalībniekiem, emitēt jaunas kapitāldaļas vai pārdot aktīvus, lai samazinātu parādu.

Sabiedrība pārrauga kapitālu, pamatojoties uz saistību īpatsvara rādītāju, kurš atspoguļo saistību attiecību pret kopējo kapitālu. Saistības tiek aprēķinātas, saskaitot ilgtermiņa un īstermiņa saistības. Kopējais kapitāls tiek aprēķināts kā pašu kapitāls (daļu kapitāls un nesadalītā peļņa vai nesegtie zaudējumi) plus saistības.

Saistību īpatsvara rādītāja aprēķins ir sekojošs:

	31.12.2025.	31.12.2024.	Uz 01.01.2024.
Saistības kopā	12 514 225	9 007 832	7 427 343
Pašu kapitāls kopā	2 968 749	1 694 729	1 875 074
Kopējais kapitāls	**15 482 974**	**10 702 561**	**9 302 417**
Saistību īpatsvara rādītājs	**80.83%**	**84.17%**	**79.84%**

3.3. Patiesās vērtības novērtējums

Patiesā vērtība

Patiesā vērtība ir summa, pret kuru varētu apmainīt aktīvu vai nokārtot saistības starp tirgus dalībniekiem parastu darījumu ietvaros vērtēšanas datumā.

Patiesā vērtība tiek noteikta, pamatojoties uz pieņēmumu, ka aktīva pārdošanas vai saistību nokārtošanas darījums veikts:

- aktīva vai saistību galvenajā tirgū vai
- ja šāda galvenā tirgus nav, visizdevīgākajā aktīva vai saistību tirgū.

Sabiedrībai jābūt piekļuvei galvenajam vai visizdevīgākajam tirgum.

Aktīvu vai saistību patiesā vērtība tiek noteikta, pamatojoties uz pieņēmumiem, kurus tirgus dalībnieki varētu izmantot, nosakot aktīva vai saistību cenu, pieņemot, ka tirgus dalībnieki rīkojas vislabākajās ekonomiskajās interesēs. Nosakot nefinanšu aktīva patieso vērtību, tiek ņemta vērā tirgus dalībnieka spēja gūt ekonomisko labumu no aktīva, izmantojot to vislabākajā veidā vai pārdodot to citam tirgus dalībniekam, kas šo aktīvu izmantotu vislabākajā veidā. Lai noteiktu patieso vērtību, Sabiedrība piemēro novērtēšanas metodes, kas ir piemērotas attiecīgajiem apstākļiem un kurām ir pieejami pietiekami dati, pēc iespējas vairāk izmantojot attiecīgos novērojamos datus un pēc iespējas mazāk – nenovērojamos datus.

Visu aktīvu un saistību patiesās vērtības novērtējumi, kas noteikti vai atspoguļoti šajā finanšu pārskatā, tiek klasificēti, izmantojot šādu patiesās vērtības hierarhiju, pamatojoties uz zemākā līmeņa datiem, kas ir būtiski, lai novērtētu patieso vērtību kopumā:

- 1. līmenis — kotētas (nekoriģētas) tirgus cenas aktīvā attiecīgo aktīvu vai saistību tirgū;
- 2. līmenis — patiesās vērtības noteikšanas modeļi, kuros izmantoti zemākā līmeņa dati, kas būtiski ietekmē patieso vērtību un tiek tieši vai netieši novēroti tirgū;
- 3. līmenis — patiesās vērtības noteikšanas modeļi, kuros izmantoti zemākā līmeņa dati, kas būtiski ietekmē patieso vērtību, bet tirgū nav novērojami.

Attiecībā uz aktīviem un saistībām, kas finanšu pārskatos tiek atzīti atkārtoti, Sabiedrība nosaka, vai nav notikusi aktīvu vai saistību pārvešana no viena hierarhijas līmeņa uz citu, katra pārskata perioda beigās pārskatot esošo klasifikāciju (pamatojoties uz zemākā līmeņa datiem, kas ir būtiski, lai novērtētu patieso vērtību kopumā). Patiesās vērtības atklāšanas nolūkā Sabiedrība noteikusi aktīvu un saistību kategorijas, pamatojoties uz to būtību, pazīmēm un riskiem, kā arī uz patiesās vērtības hierarhijas līmeni, kā izklāstīts iepriekš.

Finanšu instrumentu patiesā vērtība

Sabiedrībai ir finanšu instrumenti, kas finanšu stāvokļa pārskatā netiek novērtēti patiesajā vērtībā. Šo finanšu instrumentu patiesā vērtība būtiski neatšķiras no to uzskaites vērtības, jo procentu maksājumi ir tuvi pašreizējām tirgus likmēm.

Šādu finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība atbilst to uzskaites vērtībai:

- aizdevumi;
- citi debitori;
- nauda un naudas ekvivalenti;
- aizņēmumi;
- parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem un citi kreditori.

Finanšu instrumenti, kuri nav novērtēti patiesajā vērtībā

Tabula analizē finanšu aktīvus un saistības, kuri nav novērtēti patiesajā vērtībā, bet kuru patiesā vērtība tiek atklāta, ņemot vērā patiesās vērtības hierarhiju.

2025. gada 31. decembrī	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	**Kopā**
Aktīvi				
Aizdevumi	-	-	15 069 187	**15 069 187**
Citi debitori	-	-	2 269	**2 269**
Nauda un naudas ekvivalenti	-	254 652	-	**254 652**
Saistības				
Aizņēmumi	-	-	995 000	**995 000**
Aizņēmumi pret obligācijām	-	-	11 295 449	**11 295 449**
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	-	-	22 290	**22 290**
Nomas saistības	-	-	6 048	**6 048**
2024. gada 31. decembrī				
Aktīvi				
Aizdevumi	-	-	10 217 123	**10 217 123**
Citi debitori	-	-	1 395	**1 395**
Nauda un naudas ekvivalenti	-	146 297	-	**146 297**
Saistības				
Aizņēmumi	-	-	8 850 600	**8 850 600**
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	-	-	108 398	**108 398**
Nomas saistības	-	-	15 694	**15 694**
Uz 2024. gada 1. janvāri	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	**Kopā**
Aktīvi				
Aizdevumi	-	-	8 793 930	**8 793 930**
Citi debitori	-	-	2 555	**2 555**
Nauda un naudas ekvivalenti	-	30 430	-	**30 430**
Saistības				
Aizņēmumi	-	-	7 364 600	**7 364 600**
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	-	-	34 140	**34 140**
Nomas saistības	-	-	23 627	**23 627**

2025. un 2024. gadā nav bijušas pārklasifikācijas starp patiesās vērtības hierarhijas līmeņiem.

Lai aplēstu patieso vērtību, izmantotas šādas metodes un pieņēmumi:

- aktīvi un saistības, kas ietverti tabulā, ir uzrādīti amortizētajā iegādes vērtībā. Sabiedrība pieņem, ka šo aktīvu un saistību patiesā vērtība ir tuva uzskaites vērtībai;
- no kredītiestādes saņemtajam ilgtermiņa aizņēmumam un aizņēmumiem pret obligācijām ir piemērotas tirgus likmes; Sabiedrība pieņem, ka patiesā vērtība šiem aizņēmumiem ir tuva uzskaites vērtībai un atbilst hierarhijas 3. līmeņa novērtējumam.

Piezīmes finanšu stāvokļa pārskatam

4. Nemateriālie aktīvi

	Licences	Nemateriālo aktīvu izveidošana	**Kopā**
2024. gads			
Sākotnējā vērtība uz 01.01.2024.	**844**	**-**	**844**
Sākotnējā vērtība uz 31.12.2024.	**844**	**-**	**844**
Uzkrātā amortizācija uz 01.01.2024.	**844**	**-**	**844**
Uzkrātā amortizācija uz 31.12.2024.	**844**	**-**	**844**
Bilances vērtība uz 01.01.2024.	**-**	**-**	**-**
Bilances vērtība uz 31.12.2024.	**-**	**-**	**-**
2025. gads			
Sākotnējā vērtība uz 31.12.2024.	**844**	**-**	**844**
Iegādāts	10 070	49 904	**59 974**
Sākotnējā vērtība uz 31.12.2025.	**10 914**	**49 904**	**60 818**
Uzkrātā amortizācija uz 31.12.2024.	**844**	**-**	**844**
Aprēķināts	517	-	**517**
Uzkrātā amortizācija uz 31.12.2025.	**1 361**	**-**	**1 361**
Bilances vērtība uz 31.12.2024.	**-**	**-**	**-**
Bilances vērtība uz 31.12.2025.	**9 553**	**49 904**	**59 457**

Amortizācija

Kopējās amortizācijas izmaksas iekļautas šādā visaptverošo ienākumu pārskata postenī:

	2025.	2024.
Pārdošanas izmaksas	517	-
Kopā	**517**	**-**

5. Pamatlīdzekļi

	Pārējie pamatlīdzekļi	**Kopā**
2024. gads		
Sākotnējā vērtība uz 01.01.2024.	**18 050**	**18 050**
Sākotnējā vērtība uz 31.12.2024.	**18 050**	**18 050**
Uzkrātais nolietojums uz 01.01.2024.	**11 461**	**11 461**
Aprēķināts	2 655	**2 655**
Uzkrātais nolietojums uz 31.12.2024.	**14 116**	**14 116**
Bilances vērtība uz 01.01.2024.	**6 589**	**6 589**
Bilances vērtība uz 31.12.2024.	**3 934**	**3 934**
2025. gads		
Sākotnējā vērtība uz 31.12.2024.	**18 050**	**18 050**
Iegādāts	5 259	**5 259**
Sākotnējā vērtība uz 31.12.2025.	**23 309**	**23 309**
Uzkrātais nolietojums uz 31.12.2024.	**14 116**	**14 116**
Aprēķināts	2 408	**2 408**
Uzkrātais nolietojums uz 31.12.2025.	**16 524**	**16 524**
Bilances vērtība uz 31.12.2024.	**3 934**	**3 934**
Bilances vērtība uz 31.12.2025.	**6 785**	**6 785**

Nolietojums

Kopējās nolietojuma izmaksas iekļautas šādā visaptverošo ienākumu pārskata postenī:

	2025.	2024.
Pārdošanas izmaksas	2 408	2 655
Kopā	**2 408**	**2 655**

6. Lietošanas tiesību aktīvi un nomas saistības

Lietošanas tiesību aktīvi	31.12.2025.	31.12.2024.
Bilances vērtība gada sākumā	**15 206**	**23 627**
Aprēķinātais nolietojums	(9 723)	(9 566)
Korekcija - patēriņa cenu indeksa pieaugums	195	1 145
Bilances vērtība gada beigās	**5 678**	**15 206**

Nomas saistības	31.12.2025.	31.12.2024.
Bilances vērtība gada sākumā	**15 694**	**23 627**
Aprēķinātie procenti	742	1 338
Atkārtota novērtēšana - patēriņa cenu indeksa pieaugums	195	1 145
Nomas maksājumi	(10 583)	(10 416)
Bilances vērtība gada beigās	**6 048**	**15 694**
t.sk. ilgtermiņa daļa	-	5 970
t.sk. īstermiņa daļa	6 048	9 724

Kopējas izmaksas, kas iekļautas visaptverošo ienākumu pārskatā:

	2025.	2024.
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums	9 723	9 566
Finanšu izmaksas	742	1 338
	10 465	**10 904**

7. Aizdevumi

Ilgtermiņa	31.12.2025.	31.12.2024.	Uz 01.01.2024.
Izsniegtie aizdevumi	12 213 057	5 868 637	6 734 810
Uzkrājumi paredzamiem kredītzaudējumiem	-	-	(13 350)
Kopā	**12 213 057**	**5 868 637**	**6 721 460**
Īstermiņa			
Izsniegtie aizdevumi	2 940 641	4 441 778	2 179 494
Uzkrājumi paredzamiem kredītzaudējumiem	(84 511)	(93 292)	(107 024)
Kopā	**2 856 130**	**4 348 486**	**2 072 470**
Pavisam kopā	**15 069 187**	**10 217 123**	**8 793 930**

Izmaiņas uzkrājumos paredzamiem kredītzaudējumiem

	31.12.2025.	31.12.2024.
Uzkrājumi paredzamiem kredītzaudējumiem pārskata gada sākumā	93 292	120 374
Uzkrājumu paredzamiem kredītzaudējumiem palielinājums / (samazinājums)	(8 781)	(27 082)
	84 511	**93 292**

8. Citi debitori

	31.12.2025.	31.12.2024.	Uz 01.01.2024.
Drošības nauda	830	830	830
Nodokļu pārmaksa	-	265	-
Pārējie debitori	1 439	565	1 725
Nākamo periodu izmaksas - licences	55 000	55 000	55 000
Nākamo periodu izmaksas - pārējās	25 240	-	-
Kopā	**82 509**	**56 660**	**57 555**

9. Nauda un naudas ekvivalenti

	31.12.2025.	31.12.2024.	Uz 01.01.2024.
Naudas līdzekļi norēķinu kontos, EUR	254 652	146 297	30 430
Kopā	**254 652**	**146 297**	**30 430**

10. Daļu kapitāls

Sabiedrības pamatkapitāls uz 31.12.2025. ir EUR 1 000 849, un tas sastāv no 1 000 849 kapitāla daļām ar vienas kapitāla daļas nominālvērtību EUR 1. Viss Sabiedrības pamatkapitāls ir apmaksāts. Sk. arī Piezīmi Nr. 25 par pamatkapitāla palielināšanu pēc pārskata gada beigām.

	Daļu skaits	Daļu kapitāls
2024. gada 1. janvārī	**500 849**	**500 849**
Izmaiņas pārskata gadā	-	-
2024. gada 31. decembrī	**500 849**	**500 849**
Pamatkapitāla palielināšana	500 000	500 000
2025. gada 31. decembrī	**1 000 849**	**1 000 849**

Pamatkapitāla daļas

Pamatkapitāla daļas dod tiesības to turētājam uz:

- dividendēm, kas izmaksājamas dalībniekam proporcionāli viņam piederošo daļu nominālvērtību summai un tikai par pilnībā apmaksātām daļām;
- balsstiesībām (tikai par pilnībā apmaksātām daļām);
- daļu no sabiedrības mantas sabiedrības likvidācijas gadījumā proporcionāli ieguldījuma (kapitāla) daļām;
- savu daļu ieķīlāšanu pēc komercķīlas noteikumiem.

Attiecībā uz Sabiedrības daļu atsavināšanu un ieķīlāšanu Sabiedrības dalībnieki un Sabiedrība ievēro Komerclikumā un starp dalībniekiem noslēgtajos līgumos noteiktos ierobežojumus un noteikumus.

11. Nesadalītā peļņa

2024. gada 1. janvārī	**1 374 225**
Pārskata perioda peļņa	519 659
Aprēķinātās dividendes	(700 004)
2024. gada 31. decembrī	**1 193 880**
Pārskata perioda peļņa	774 020
2025. gada 31. decembrī	**1 967 900**

12. Aizņēmumi

Ilgtermiņa	Procentu likme	Saistību dzēšanas termiņš	31.12.2025.	31.12.2024.	Uz 01.01.2024.
Nodrošinātie					
Aizņēmums no Signet Bank AS [1]	6M EURIBOR + 4.5%	30.04.2029.	840 000	3 000 000	2 000 000
Aizņēmumi pret obligācijām [2]	8%	29.05.2028.	7 681 291	-	-
Aizņēmumi pret obligācijām [2]	8%	28.05.2027.	3 614 158	-	-
Nenodrošinātie					
Aizņēmumi no juridiskām un fiziskām personām [3]	8%	11.02.2028.	155 000	5 850 600	5 364 600
Kopā			**12 290 449**	**8 850 600**	**7 364 600**

[1] Aizņēmuma līgums ar kredītiestādi

2022. gadā Sabiedrība noslēdza kredītlīnijas līgumu ar Signet Bank AS apgrozāmo līdzekļu finansēšanai; kredītlīnijas limits uz 31.12.2025. - EUR 1 000 000.

Finanšu nosacījumi

Sabiedrības un kredītiestādes noslēgtajā kredītlīnijas līgumā ietverti vairāki nosacījumi, kas Sabiedrībai jāizpilda, ieskaitot atbilstību finanšu ierobežojumiem, piemēram:

- *Adjusted equity* (pašu kapitāls un subordinēto aizņēmumu summa) ne mazāk par 50% no visu aktīvu kopsummas;
- DSCR ne mazāk kā 1, kas tiek aprēķināts katru ceturksni pēc 10-gadīgā anuitātes grafika;
- kopējais kredītportfeļa apmērs nav mazāks par EUR 8 000 000;
- kopējais LTV koeficients nedrīkst pārsniegt 60% no kredītiestādei pieņemama kredītportfeļa.

Uz pārskata gada beigām Sabiedrība izpildīja noteiktos finanšu nosacījumus.

Finanšu ķīla

Saskaņā ar noslēgto aizņēmuma līgumu ar kredītiestādi, Sabiedrības saistības pret kredītiestādi ir nodrošinātas ar finanšu ķīlu uz naudas līdzekļiem.

[2] Aizņēmumi pret obligācijām

2025. gada maijā Sabiedrība emitēja nodrošinātās obligācijas:

- emisija Nr. 1 (ISIN: LV0000104461): Sabiedrība emitēja 3 700 obligācijas ar vienas obligācijas nominālvērtību EUR 1 000, kopējā nominālvērtība EUR 3 700 000. Obligācijām noteikta fiksētā procentu likme 8% gadā ar kupona izmaksu reizi mēnesī - katra kalendārā mēneša pēdējā darba dienā. Obligāciju dzēšanas datums ir 2027. gada 28. maijs;
- Emisija Nr. 2 (ISIN: LV0000104479): Sabiedrība emitēja 10 000 obligācijas ar vienas obligācijas nominālvērtību EUR 1 000, kopējā nominālvērtība EUR 10 000 000. Obligācijām noteikta fiksētā procentu likme 8% gadā ar kupona izmaksu reizi mēnesī - katra kalendārā mēneša pēdējā darba dienā. Obligāciju dzēšanas datums ir 2028. gada 29. maijs.

Obligāciju emisijas dienā finanšu saistības tika novērtētas to patiesajā vērtībā, atskaitot tieši attiecināmās darījuma izmaksas.

Obligāciju emisijas organizēja Signet Bank AS. Abas obligāciju emisijas ir nodrošinātas ar 2. kārtas komercķīlu uz visu Sabiedrības mantu kā lietu kopība uz ieķīlāšanas brīdi, kā arī lietu kopības nākamām sastāvdaļām par labu nodrošinājuma aģentam, kas rīkojas obligacionāru labā (sk. zemāk "Komercķīlas"). Sabiedrībai ir tiesības dzēst obligācijas pirms termiņa.

[3] Aizņēmumu līgumi no juridiskām personām

Uz 31.12.2025. Sabiedrībai ir noslēgti divi aizņēmuma līgumi ar akcionāriem (juridiskām personām) par kredītlīnijām, kas ir subordinētas Signet Bank AS kredītlīnijai. Katras kredītlīnijas limits uz 31.12.2025. - EUR 250 000. Aizņēmumu līgumi neparedz nodrošinājumus un finanšu nosacījumus.

Komercķīlas

Uz 31.12.2025. SIA MyCredit ir reģistrētas šādas komercķīlas par labu kreditoriem:

1) 1. kārtas komercķīla par labu Signet Bank AS; ieķīlātā manta: visa Sabiedrības manta kā lietu kopība uz ieķīlāšanas brīdi, kā arī lietu kopības nākamās sastāvdaļas. Nodrošinātā prasījuma maksimālā summa – EUR 6 920 000. Ķīlas ņēmējam ir tiesības pārdot ieķīlāto mantu bez izsoles; atkārtota ieķīlāšana ir aizliegta.
2) 2. kārtas komercķīla par labu ZAB Eversheds Sutherland Bitāns SIA; ieķīlātā manta: visa Sabiedrības manta kā lietu kopība uz ieķīlāšanas brīdi, kā arī lietu kopības nākamās sastāvdaļas. 2. kārtas komercķīla ir pakārtota 1. kārtas komercķīlai par labu Signet Bank AS. Nodrošinātā prasījuma maksimālā summa - EUR 17 810 000. Ķīlas ņēmējam ir tiesības pārdot ieķīlāto mantu bez izsoles; atkārtota ieķīlāšana ir aizliegta.

Sabiedrības dalībnieku ieķīlātās kapitāldaļas

SIA MyCredit saistību nodrošināšanai par labu Signet Bank AS, Sabiedrības dalībnieki ieķīlājuši tiem piederošās Sabiedrības kapitāldaļas:

- Marks Peisahovičs;
- SIA Hipocredit Group;
- PRIME FINANCE, SIA.

Nodrošinātā prasījuma maksimālā summa – EUR 6 920 000.

Visās iepriekš minētajās ķīlās ķīlas ņēmējam (Signet Bank AS) ir tiesības pārdot ieķīlāto mantu bez izsoles; atkārtota ieķīlāšana ir aizliegta.

Sk. arī Piezīmi Nr. 25 par komercķīlu pārjaunojumiem un jaunajām ķīlām pēc pārskata gada beigām.

13. Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem

	31.12.2025.	31.12.2024.	Uz 01.01.2024.
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	22 290	108 398	34 140
Kopā	**22 290**	**108 398**	**34 140**

Parādu piegādātājiem un darbuzņēmējiem uzskaites vērtība atbilst patiesajai vērtībai. Par parādiem piegādātājiem un darbuzņēmējiem procenti netiek aprēķināti, parasti tie atmaksājami 15-30 dienu laikā no rēķina izrakstīšanas.

Paskaidrojumus par Sabiedrības likviditātes riska pārvaldības procesu skatīt Piezīmē Nr. 3.1.

14. Uzņēmumu ienākuma nodokļa un citu nodokļu saistības

	31.12.2025.	31.12.2024.	Uz 01.01.2024.
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	167 714	29 431	250
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	11 424	88	-
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	11 946	269	982
Pievienotās vērtības nodoklis	869	-	-
Uzņēmējdarbības riska valsts nodeva	9	-	-
Kopā	**191 962**	**29 788**	**1 232**

Piezīmes visaptverošo ienākumu pārskatam

15. Procentu ieņēmumi

Sadalījumā pa darbības veidiem	2025.	2024.
Procentu ieņēmumi, izmantojot efektīvo procentu likmes metodi		
Procentu ieņēmumi no izsniegtiem aizdevumiem	2 411 347	1 889 444
Kopā	**2 411 347**	**1 889 444**

Sadalījumā pa ģeogrāfiskiem tirgiem	2025.	2024.
Latvija	2 411 347	1 889 444
Kopā	**2 411 347**	**1 889 444**

16. Procentu izmaksas

	2025.	2024.
Procentu izmaksas par aizņēmumiem	332 152	632 252
Procentu izmaksas par aizņēmumiem pret obligācijām	566 279	-
Kopā	**898 431**	**632 252**

17. Pārdošanas izmaksas

	2025.	2024.
Personāla izmaksas	267 401	161 167
Mārketinga, klientu piesaistes un reklāmas izmaksas	10 487	-
Licences izdevumi	55 000	55 000
Pamatlīdzekļu nolietojums un nemateriālo aktīvu amortizācija	12 648	12 221
Uzkrājumu paredzamiem kredītzaudējumiem korekcija un atgūtie parādi	(5 569)	(24 078)
Pārējās pārdošanas izmaksas	9 393	14 988
Kopā	**349 360**	**219 298**

18. Administrācijas izmaksas

	2025.	2024.
Profesionālie pakalpojumi	103 380	222 581
Banku pakalpojumi	58 535	21 680
Telpu uzturēšanas izmaksas	11 040	18 618
Ziedojumi	2 920	1 730
Reprezentācijas izmaksas	4 071	960
Pārējās administrācijas izmaksas	37 822	55 371
Kopā	**217 768**	**320 940**

19. Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi

	2025.	2024.
Peļņa no krājumu (nekustamo īpašumu) atsavināšanas, neto, t.sk.:	-	17 582
- ieņēmumi no krājumu atsavināšanas	-	*203 300*
- krājumu bilances vērtība izslēgšanas brīdī	-	*(185 718)*
Pārējie ieņēmumi	8 240	917
Kopā	**8 240**	**18 499**

20. Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas

	2025.	2024.
Zaudējumi no krājumu (nekustamo īpašumu) atsavināšanas, neto, t.sk.:	31 522	-
- ieņēmumi no krājumu atsavināšanas	*(245 200)*	-
- krājumu bilances vērtība izslēgšanas brīdī	*276 722*	-
Samaksātās soda naudas un līgumsodi	-	50
Pārējās izmaksas	11 934	10 000
Kopā	**43 456**	**10 050**

21. Uzņēmumu ienākuma nodoklis

	2025.	2024.
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu	138 533	204 556
Kopā	**138 533**	**204 556**

Citas informācijas atklāšana

22. Personāla izmaksas un darbinieku skaits

Kopējās personāla izmaksas ir iekļautas šādos visaptverošo ienākumu pārskata posteņos:

	2025.	2024.
Pārdošanas izmaksas		
- darba alga	212 523	129 551
- valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	54 824	31 558
Kopā	**267 347**	**161 109**

Galvenā vadības personāla atlīdzība par darbu

	2025.	2024.
Valde		
Atlīdzība par darbu	32 160	15 790
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	7 587	3 725
Kopā	**39 747**	**19 515**

Tabulā uzrādītās summas ir summas, kuras atzītas par izdevumiem pārskata periodā saistībā ar galveno vadības personālu.

2025. un 2024. gadā Valdes locekļiem Sabiedrība nav izsniegusi aizdevumus vai galvojumus.

Vidējais darbinieku skaits

	2025.	2024.
Valdes locekļi	1	1
Pārējie darbinieki	10	11
Kopā	**11**	**12**

Vidējais darbinieku skaits pārskata gadā iekļauj Sabiedrības Valdes un Padomes locekļus.

23. Darījumi ar saistītajām pusēm

Augstākās vadības amatpersonu atlīdzība par darbu

Informācija par augstākās vadības amatpersonu atlīdzību par darbu ir sniegta Piezīmē Nr. 22.

Darījumiem ar saistītajām pusēm piemērojamie noteikumi un nosacījumi

Pakalpojumi tiek sniegti un preces tiek pārdotas saistītajām pusēm un saņemtas no saistītajām pusēm par normālajām (parastajām) tirgus cenām. Nenokārtotās saistības gada beigās nav nekādā veidā nodrošinātas, un norēķini tiek veikti

naudā. Ne par kādiem saistīto pušu parādiem vai parādiem saistītajām pusēm nav sniegtas vai saņemtas nekādas garantijas.

Tabulā uzrādītās darījumu summas ar saistītajām pusēm attiecīgajā finanšu gadā:

		Procentu izmaksas	Aizņēmumi	Aizņēmumi pret obligācijām
Saistītas puses	2025.	229 003	155 000	962 000
	2024.	380 415	5 319 600	-

24. Izsniegtās garantijas un galvojumi

Telpu nomas galvojums

Sabiedrība ir izsniegusi galvojumu apakšiznomātāja noslēgtajam telpu nomas līgumam par neapdzīvojamām telpām Krišjāņa Barona ielā 5, Rīgā (Sabiedrības biroja telpām). Nomas līguma darbības termiņš beidzas 2026. gadā.

Atbilstoši galvojuma nosacījumiem Sabiedrība ir galvinieks apakšiznomātāja saistību izpildes nodrošināšanai pret iznomātāju. Sabiedrības maksimālais finansiālais riska apmērs atbilst atlikušajiem nomas maksājumiem nomas līguma darbības laikā.

Sabiedrības vadība uzskata, ka apakšiznomātājs ir finansiāli spējīgs pildīt savas nomas saistības, un uzskata iespēju, ka galvojums tiks pieprasīts, par maz ticamu. Pārskata perioda beigās nav veidoti uzkrājumi saistībā ar šo galvojumu (31.12.2024.: nav).

25. Notikumi pēc pārskata gada beigām

Pamatkapitāla palielināšana

2026. gada aprīlī Sabiedrības pamatkapitāls tika palielināts no EUR 1 000 849 līdz EUR 1 002 214. Sabiedrības pamatkapitāls sastāv no 1 002 214 kapitāla daļām (1 000 849 A kategorijas un 1 365 B kategorijas daļām) ar vienas kapitāla daļas nominālvērtību 1 EUR.

A kategorijas daļas ir ar balsstiesībām (t.i., dod tiesības piedalīties Sabiedrības pārvaldē, pieņemt lēmumu Sabiedrības dalībnieku sapulcē par visiem jautājumiem), kā arī ar tiesībām saņemt dividendes un ar tiesībām saņemt likvidācijas kvotu. B kategorijas daļas ir bez balsstiesībām un bez tiesībām saņemt likvidācijas kvotu, bet ar tiesībām saņemt dividendes. Tikai apmaksātām A kategorijas daļām ir balsstiesības.

Komercķīlu pārjaunojumi un jaunas ķīlas

2026. gada aprīlī tika pārjaunota un reģistrētas jaunas komercķīlas:

1) pārjaunota 2. kārtas komercķīla par labu ZAB Eversheds Sutherland Bitāns SIA; visa Sabiedrības manta kā lietu kopība uz ieķīlāšanas brīdi, kā arī lietu kopības nākamās sastāvdaļas. 2. kārtas komercķīla ir pakārtota 1. kārtas komercķīlai par labu Signet Bank AS. Nodrošinātā prasījuma maksimālā summa tika palielināta no EUR 17 810 000 līdz EUR 30 810 000;
2) jaunas sabiedrības dalībnieku kapitāldaļu ķīlas - SIA MyCredit saistību nodrošināšanai par labu Signet Bank AS tika reģistrētas 3 jaunas komercķīlas uz dalībniekiem piederošajām Sabiedrības kapitāldaļām:
    - Projekts B220, SIA;
    - Marks Peisahovičs;
    - Maksims Meļņikovs.

    Nodrošinātā prasījuma maksimālā summa – EUR 6 920 000.

    Visās iepriekš minētajās ķīlās ķīlas ņēmējam (Signet Bank AS) ir tiesības pārdot ieķīlāto mantu bez izsoles; atkārtota ieķīlāšana ir aizliegta.

Laika periodā no pārskata gada pēdējās dienas līdz šī finanšu pārskata parakstīšanas datumam nav bijuši nekādi citi ievērojami notikumi, kas būtiski ietekmētu pārskata gada rezultātu vai kuru rezultātā šajā finanšu pārskatā būtu jāveic korekcijas.

Marks Peisahovičs	**Larisa Gura**
Valdes priekšsēdētājs	Grāmatvede

2026. gada 30. jūnijā

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