

INDEMO SIA  
2022. GADA PĀRSKATS  
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

Rīgā, 2023. gada 15. martā

**INDEMO SIA**

Gada pārskats par 2022. gadu  
saskaņā ar ES apstiprinātajiem  
Starptautiskajiem Finanšu Pārskatu  
Standartiem

INDEMO SIA  
2022. GADA PĀRSKATS  
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

**SATURS**

	Lpp.
<b>Informācija par sabiedrību</b>	<b>3</b>
<b>Vadības ziņojums</b>	<b>4</b>
<b>Paziņojums par Sabiedrības vadības atbildību</b>	<b>6</b>
<b>Finanšu pārskati:</b>	
<b>Peļņas vai zaudējumu aprēķina un pārējo apvienoto ienākumu pārskats</b>	<b>7</b>
<b>Finanšu stāvokļa pārskats</b>	<b>8</b>
<b>Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats</b>	<b>9</b>
<b>Naudas plūsmas pārskats</b>	<b>10</b>
<b>Pielikumi</b>	<b>11</b>
<b>Neatkarīgu revidentu ziņojums</b>	<b>22</b>

INDEMO SIA  
2022. GADA PĀRSKATS  
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

**INFORMĀCIJA PAR SABIEDRĪBU**

Sabiedrības nosaukums	INDEMO SIA		
Sabiedrības juridiskais statuss	Sabiedrība ar ierobežotu atbildību		
Reģistrācijas Nr., vieta un datums	40203401432, reģistrēta Rīgā, 2022. gada 20. maijā		
Juridiska un pasta adreses	Mazā Nometņu iela 10 - 2, Rīga, LV-1002, Latvija		
Dalībnieki un daļu īpatsvars pamatkapitālā 31.12.2022	Andrzej Pawlow (2.00% no Sabiedrības pamatkapitāla). Iļja Hagins (34.23% no Sabiedrības pamatkapitāla) AS "Aquarium Investments" IPS (10.01% no Sabiedrības Aleksandrs Vološins (8.56% no Sabiedrības pamatkapitāla) Pāvels Počtarenko (8.56% no Sabiedrības pamatkapitāla) Daniels Žirjakovs (8.56% no Sabiedrības pamatkapitāla) Mihails Porožņakovs (8.56% no Sabiedrības pamatkapitāla) Vairis Dmitrijevs (8.56% no Sabiedrības pamatkapitāla) Sergejs Viškovskis (7.99% no Sabiedrības pamatkapitāla) Filips Sviridenko (3.00% no Sabiedrības pamatkapitāla)		
Valdes locekļu vārdi, uzvārdi, ieņemamie amati	Sergejs Viškovskis – Valdes priekšsēdētājs Aleksandrs Vološins – Valdes loceklis Pāvels Počtarenko – Valdes loceklis Daniels Žirjakovs – Valdes loceklis		
Gada pārskatu sagatavoja	Kristīna Savinska, galvenā grāmatvede		
Pārskata periods	no	20/05/2022	līdz 31/12/2022
Revidenti	Crowe DNW SIA Bauskas 58 - 216, Rīga, LV - 1010 Licence Nr. 157	Zvērināts revidents Iveta Rutkovska Sertifikāts Nr.43	

## VADĪBAS ZINOJUMS

Indemo SIA (turpmāk tekstā - Sabiedrība) 2022. gada 20. maijā tika reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā. Savukārt, 2022. gada 15. novembrī Latvijas Republikas finanšu un kapitāla tirgus pārraudzības iestāde (Finanšu un kapitāla tirgus komisija, kura ar 2023. gada 1. janvāri tika integrēta Latvijas Bankā) izsniedza Sabiedrībai licenci ieguldījumu pakalpojumu un ieguldījumu blakuspakalpojumu sniegšanai (turpmāk tekstā - Licence), licenču reģistra Nr. 06.06.08.824/547.

Sabiedrība bija iesniegusi pieteikumu Licencei 22.06.2022. un jau kopš tā brīža Sabiedrības vadības komandas prioritāte ir bijusi licences saņemšana pēc iespējas īsākos termiņos, lai varētu uzsākt saimniecisko darbību plānotajā darbības modelī, kas prasīja aktīvu sadarbību ar uzraugu un to izvirzīto prasību ātrāku un kvalitatīvāku izpildi. Procesa ietvaros tas rezultējās ar panākumiem, jo Licence tika izsniegta vien nepilnu piecu mēnešu laikā kopš iesniegtā pieteikuma.

Sabiedrības nodibināšana un Licence saņemšana ir pamatelementi mūsu mērķa sasniegšanā – ērtas, saprotamas un informatīvas ieguldījumu tiešsaistes platformas INDEMO.EU (turpmāk tekstā - Platforma) izveidošanai, kur ieguldītājiem ir iespēja ieguldīt ar aktīviem nodrošinātajos finanšu instrumentos, tajā skaitā parādzīmēs.

Ar Platformas starpniecību Sabiedrība īsteno savu vīziju un demokratizē ieguldījumus (investments democracy, jeb Indemo), nodrošinot piekļuvi daudziem pievilcīgiem ieguldījumiem ne tikai institucionālajiem vai turīgajiem investoriem, bet arī privātajiem (retail) investoriem.

Sabiedrība ieguldījumu iespēju piedāvājumā Platformas ietvaros, fokusējas uz ar ķīlu nodrošinātiem aizdevumiem (asset-backed loans), kuriem ir augstāka kvalitāte un zemāks kredītrisks, kā arī uz sadarbību ar kredītēšanas uzņēmumiem, kuri darbojas ES/EEZ teritorijā.

Sabiedrības pārvaldītā Platforma ir balstīta uz darbības modeli, kura ietvaros tiek veidoti un emitēti Finanšu instrumentu tirgus likuma prasībām atbilstoši finanšu instrumenti un ar Platformas starpniecību tie tiek izvietoti un pārdoti potenciālajiem ieguldītājiem. Šis darbības modelis tiek īstenots saskaņā ar Latvijas Republikas un Eiropas Savienības tiesību aktiem, Latvijas Bankas uzraudzībā. Sabiedrība savā darbībā tiecas ievērot visaugstākos korporatīvās pārvaldības un pārskatāmības standartus. Sabiedrības klienti - ieguldītāji, salīdzinot ar analogiskiem tirgus dalībniekiem, kas nedarbojas pēc ieguldījumu brokeru sabiedrības modeļa, gūst priekšrocības no ieguldītāju aizsardzības un informācijas atklāšanas prasībām, tostarp, kas tiek noteikti ar Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 97/9/EK par ieguldītāju kompensācijas sistēmām, Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2014/65/ES par finanšu instrumentu tirgiem (MiFID II), Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) 2017/1129 par prospektu, kurš jāpublicē, publiski piedāvājot vērtspapīrus vai aļaujot to tirdzniecību regulētā tirgū, Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 1286/2014 par komplektētu privāto ieguldījumu un apdrošināšanas ieguldījumu produktu (PRIIP) pamatinformācijas dokumentiem, ieguldītāju aizsardzības likumu, Finanšu instrumentu tirgus likumu un minētajiem normatīvajiem aktiem pakārtotām direktīvām, regulām un normatīviem.

Sabiedrību vada augsti kvalificētu specialistu komanda ar ilggadēju uzkrāto darbības pieredzi finanšu tirgos, ieguldījumu pakalpojumu sniegšanā un kapitāla pārvaldībā. Sabiedrības valdes priekšsēdētājs ir Sergejs Viškovskis, bet Aleksandrs Vološins, Pāvels Počtarenko un Daniels Žirjakovs ir valdes locekļi.

Neviena no Sabiedrības amatpersonām nav atstājušas minētos amatus pārskata gadā.

Sabiedrības juridiskā un galvenā biroja adrese ir Mazā Nometņu ielā 10-2, LV-1002, Rīgā, Latvijā. Sabiedrība veic savu darbību kā Latvijā licencēta ieguldījumu brokeru sabiedrība. Sabiedrība plāno sniegt pakalpojumus pāri robežām ES/EEZ ietvaros, izmantojot pakalpojumu sniegšanas brīvību (tā saucamo passporting), piesakot tos 2023. gada ietvaros.

Sabiedrības vadības komandas stratēģiskais uzdevums 2022. gadā laikā, bez minētajiem dibināšanas un licencēšanas procesiem, bijis palielināt Sabiedrības pašu kapitālu piesaistot jaunus dalībniekus, kas bez finanšu ieguldījumiem kapitālā, arī kļūtu par Sabiedrības stratēģiskiem investoriem un partneriem tās attīstības un atpazīstamības veicināšanai. Pašu un pamatkapitāla palielināšanas process tika sekmīgi pabeigts 2023. gada janvārī, piesaistot finansējumu 437 500.68 eiro apmērā.

Ņemot vērā iepriekš minēto, 2022. gada ietvaros Sabiedrība vēl nav sākusi aktīvu saimniecisko darbību un attiecīgi ieguldījumu pakalpojumu un ieguldījumu blakuspakalpojumu sniegšanu, veicot sagatavošanas darbus veiksmīgas darbības modeļa realizācijas uzsākšanai.

2023. gadā Sabiedrība fokusēsies uz ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas darbības uzsākšanas, klientu - ieguldītāju un sadarbības partneru - kredītēšanas uzņēmumu piesaistes, cilvēkresursu un tehnoloģisko resursu nodrošināšanas. Tiek plānots uzsākt Platformas darbību un piedāvāt pirmās ieguldījumu iespējas 2023. gada otrajā ceturksnī.

INDEMO SIA  
2022. GADA PĀRSKATS  
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

Sabiedrība plāno sākotnēji piedāvāt Platformā divus parādzīmju paveidus:

- instruments, kura atdeve ir balstīta uz vairāku hipotekāru kredītu segumu (mortgage loans note). Parādzīmes laidiena grafiks tiek piesaistīts aizdevumu maksājumu grafikam. Ieguldītāji no instrumenta gūs procentu ienākumu;
- instruments, kura atdeve ir balstīta uz vairāku kavēto hipotekāro aizdevumu (non-performing loan, NPL) piedziņas / restrukturizācijas rezultātiem (discounted debts note). Ieguldītājs proporcionāli veiktajam ieguldījumam iegūst netiešu ekspozīciju diskontētājā kredītpasībā, un tā ienesīgums ir atkarīgs no parāda piedziņas rezultāta un ātruma. Peļņas sadales kārtība un nosacījumi tiek noteikti emisijas noteikumos. Ieguldītāji no instrumenta gūs ienākumu no kapitāla pieauguma.

Abi parādzīmju veidi būs piesaistīti nodrošinātiem hipotekāriem aizdevumiem, kas izsniegti Spānijā un kuras apkalpo Spānijas Centrālās bankas uzraudzīts profesionālais kredītu apkalpošanas uzņēmums.

Šīm darbības nolūkam Sabiedrība ir nodibinājusi meitas sabiedrību Indemo SPV Issuer No1 SIA (vienotais reģ. nr. 40203462441), kas tika ierakstīta komercreģistrā 15.02.2023, kuras pamatkapitāla 100% dalībnieks ir Sabiedrība, un kas tiks izmantotā kā specialajā nolūkam izveidotā sabiedrība, proti, kredītpasību pārņemšanai un ar šīm kredītpasības nodrošināto finanšu instrumentu (parādzīmju) emisijai un to izvietošanai, izmantojot Sabiedrības pārvaldīto Platformu.

Papildus tam Sabiedrības mērķis ir nepārtraukti paplašināt piedāvāto pakalpojumu klāstu un laika gaitā pavērt klientiem iespējas ieguldīt arī ar aizdevumiem nesaistītos finanšu instrumentos un ieguldījumu produktos. Vadības komanda jau uzsākusi aktīvus pētniecības un attīstības darbus šajā jomā ar mērķi piedāvāt šādus produktus 2023. gada nogalē vai 2024. gada laikā.

Ņemot vērā Sabiedrības darbības modeļa specifiku, tās darbība ir pakļauta dažādiem finanšu riskiem, tostarp kredītriskam un likviditātes riskam. Sabiedrība ievēro piesardzīgu riska pārvaldības politiku, jo īpaši attiecībā uz piedāvātajām ieguldījumu iespējām, un ir izveidojusi procedūras un procesus, lai novērtētu un mazinātu risku ietekmi. Ņemot vērā, ka 2022. gada ietvaros Sabiedrība vēl nav sākusi aktīvu saimniecisko darbību un pakalpojumu sniegšanu, šo risku iestāšanās varbūtība pārskatā periodā bija vērtējama kā zema.

Jau no paša sākuma mēs piešķiram prioritāti mūsu ilgtspējas (ESG) saistībām. Atbildības sajūta ir tas, kas veido mūsu stratēģiju, mērķus un lēmumus. Mēs uzskatām, ka mūsu centieni paplašināt finanšu pakalpojumu pieejamību privātiem ieguldītājiem ir būtisks ieguldījums finanšu kultūras un pratības attīstībā. Mēs iesaistām visu līmeņu Sabiedrības darbiniekus domāt un rīkoties saudzējot dabu, atbalstot taisnīgumu, dažādību un palīdzot sabiedrībai tuvojies "net zero" līmenim, tostarp "net zero" labklājības un atalgojuma atšķirībām.

*Valdes priekšsēdētājs:*

Sergejs Viškovskis

2023. gada 15. martā

*Valdes locekļi:*

Aleksandrs Vološins

Pāvels Počtarenko

Daniels Žirjakovs

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

**PAZIŅOJUMS PAR SABIEDRĪBAS VADĪBAS ATBILDĪBU**

Sabiedrības valde ir atbildīga par Sabiedrības finanšu pārskata sagatavošanu saskaņā ar Latvijas Republikā spēkā esošo normatīvo aktu prasībām, kas skaidri un patiesi atspoguļo Sabiedrības finansiālo stāvokli pārskata gada beigās, kā arī tās pārskata gada darbības rezultātus un naudas plūsmu.

Finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 7. līdz 21. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem un sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Sabiedrības finansiālo stāvokli un darbības rezultātiem 2022. gada 31. decembrī.

Vadības ziņojums, kas atspoguļots 4. un 5. lapās, sniedz patiesu priekšstatu par Sabiedrības finanšu stāvokļa pārskatu 2022. gada 31. decembrī un nākotnes perspektīvām.

Finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienības apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem ("SFPS"), pamatojoties uz darbības turpināšanas principu. To sagatavošanā ir konsekventi izmantotas atbilstošas uzskaites metodes.

Finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi un pieņēmumi par finanšu pārskatu sagatavošanu ir bijuši piesardzīgi un saprātīgi.

Sabiedrības vadība ir atbildīga par atbilstošas uzskaites sistēmas nodrošināšanu, Sabiedrības aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu Sabiedrībā izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu. Vadība ir arī atbildīga par valstu normatīvu aktu prasību izpildi, kurās Sabiedrība darbojas.

*Valdes priekšsēdētājs:*

Sergejs Viškovskis

2023. gada 15. martā

*Valdes locekļi:*

Aleksandrs Vološins

Pāvels Počtarenko

Daniels Žirjakovs

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

INDEMO SIA  
2022. GADA PĀRSKATS  
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

**PELNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒKINS UN PĀRĒJO APVIENOTO IENĀKUMU PĀRSKATS**

	Pielikums	2022 EUR
Administratīvie izdevumi	2	(3 533)
Pārdošanas izdevumi	3	(783)
<b>Peļņa vai zaudējumi pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa</b>		<b>(4 316)</b>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		-
<b>Pārskata gada peļņa</b>		<b>(4 316)</b>
<b>Visaptverošie ienākumi pārskata periodā kopā</b>		<b>(4 316)</b>

**Pielikums no 11. līdz 21. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.**

*Valdes priekšsēdētājs:*

Sergejs Viškovskis

2023. gada 15. martā

*Valdes locekļi:*

Aleksandrs Vološins

Pāvels Počtarenko

Daniels Žirjakovs

Gada pārskatu sagatavoja Kristīna Savinska, galvenā grāmatvede

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

INDEMO SIA  
2022. GADA PĀRSKATS  
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

**FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS**

	Piezīmes numurs	<b>2022</b> EUR
<b>AKTĪVS</b>		
Pārējie aktīvi	4	92
Prasības pret kredītiestādēm	5	198 570
<b>AKTĪVS KOPĀ</b>		<b><u>198 662</u></b>

	Piezīmes numurs	<b>2022</b> EUR
<b>PAŠU KAPITĀLS UN SAISTĪBAS</b>		
Saistības	6	2 893
<b>Saistības kopā</b>		<b><u>2 893</u></b>
Daļu kapitāls	7	175 310
Daļu emisijas uzcelojums		24 775
Nesadalītā peļņa		
a) pārskata gada peļņa		(4 316)
<b>Kapitāls un rezerves kopā</b>		<b><u>195 769</u></b>
<b>SAISTĪBAS, KAPITĀLS UN REZERVES KOPĀ</b>		<b><u>198 662</u></b>

Pielikums no 11. līdz 21. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

*Valdes priekšēdētājs:*

Sergejs Viškovskis

2023. gada 15. martā

*Valdes locekļi:*

Aleksandrs Vološins

Pāvels Počtarenko

Daniels Žirjakovs

Gada pārskatu sagatavoja Jāstīna Savinska, galvenā grāmatvede

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



INDEMO SIA  
2022. GADA PĀRSKATS  
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

**KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAINU PĀRSKATS**

	Pamatkapitāls	Daļu emisijas uzcenojums	Nesadalītā peļņa/(uzkrātie zaudējumi)	Kopā
	<u>EUR</u>	<u>EUR</u>	<u>EUR</u>	<u>EUR</u>
Iemaksa pamatkapitālā	175 310	24 775	-	200 085
Pārskata gada peļņa	-		(4 316)	(4 316)
<b>Atlikums 31/12/2022</b>	<b>175 310</b>	<b>24 775</b>	<b>(4 316)</b>	<b>195 769</b>

Pielikums no 11. līdz 21. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

*Valdes priekšsēdētājs:*

Sergejs Viškovskis

2023. gada 15. martā

*Valdes locekļi:*

Aleksandrs Vološins

Pāvels Počtarenko

Daniels Žirjakovs

Gada pārskatu sagatavoja

Kristīna Savinska, galvenā grāmatvede

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

INDEMO SIA  
2022. GADA PĀRSKATS  
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

**NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS**

	Pielikums	2022 EUR
<b>Naudas plūsma no saimnieciskās darbības</b>		
Peļņa/ (zaudējumi) pirms nodokļiem		(4 316)
<b>Korekcijas:</b>		
Izmaiņām pārējos aktīvos		(92)
Izmaiņām pārējās saistībās		2 893
<b>Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa</b>		<u>(1 515)</u>
Saņemtais/ (samaksātais) uzņēmumu ienākuma nodoklis		-
<b>Neto naudas plūsma no pamatdarbības</b>		<u>(1 515)</u>
<b>Naudas plūsma no investīciju darbības</b>		
<b>Neto naudas plūsma no investīciju darbības</b>		-
<b>Naudas plūsma no finanšu darbības</b>		
Iemaksa pamatkapitālā		200 085
<b>Neto naudas plūsma no finanšu darbības</b>		<u>200 085</u>
<b>Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums/samazinājums</b>		<b>198 570</b>
<b>Nauda un tās ekvivalenti perioda sākumā</b>		-
<b>Nauda un tās ekvivalenti perioda beigās</b>	14	<u><u>198 570</u></u>

Pielikums no 11. līdz 21. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

*Valdes priekšsēdētājs:*

Sergejs Viškovskis

2023. gada 15. martā

*Valdes locekļi:*

Aleksandrs Vološins

Pāvels Počtarenko

Daniels Žirjakovs

Gada pārskatu sagatavoja      Kristīna Savinska, galvenā grāmatvede

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

## FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

### (1) Vispārēja informācija un uzskaites novērtēšanas metodes – vispārīgie principi

#### ***Informācija par sabiedrību***

INDEMO SIA (turpmāk „Sabiedrība”) juridiskā forma ir sabiedrība ar ierobežotu atbildību. Sabiedrības juridiskā un pasta adrese ir Mazā Nometņu ielā 10 - 2, Rīgā, LV-1002, Latvijā. Sabiedrības galvenais darbības veids ir regulāri un profesionāli sniegt ieguldījumu pakalpojumus. Darbības veidi pēc NACE 2. red. klasifikācijas ir Interneta portālu darbība (63.12) un Citur neklasificētas finanšu pakalpojumu darbības, izņemot apdrošināšanu un pensiju uzkrāšanu (64.99).

#### ***Ieguldījumu brokeru sabiedrību darbību reglamentējošās likumdošanas prasības***

Sabiedrības darbību regulē "Ieguldījumu brokeru sabiedrību likums" un citi Latvijas Republikas normatīvie akti. Sabiedrības darbību uzrauga Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisija („FKTK”, kura ar 2023. gada 1. janvāri tika integrēta Latvijas Bankā).

#### ***Paziņojums par atbilstību***

Šie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS) un to interpretācijām, kā arī Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem, kuri ir spēkā pārskata gada laikā un bilances datumā.

Valde apstiprināja šos finanšu pārskatus izdošanai 2023. gada 15. martā.

#### ***Finanšu pārskatu sagatavošanas pamatnostādnes***

Finanšu pārskati ir sagatavoti Eiro valūtā (EUR), ja vien nav norādīts citādi. Pārskata gada laikā Sabiedrības funkcionālā valūta bija EUR.

Finanšu pārskati ir sagatavoti pēc sākotnējo izmaksu principa.

Finanšu pārskati sagatavoti, balstoties uz uzskaites politikas pēctecības principu, ar ko izprot kārtējā gada finanšu pārskatu sagatavošanā pielietoto grāmatvedības principu atbilstību iepriekšējā gadā izmantotajiem principiem.

Finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS), kas apstiprināti lietošanai Eiropas Savienībā (ES), un standartu skaidrojumiem, kurus izdevusi Starptautiskā finanšu pārskatu Interpretācijas komiteja (SFPIK) un kuri pieņemti lietošanai ES.

#### **Jauni standarti, interpretācijas un grozījumi, kas ir spēkā no 2022. gada 1. janvāra, no kuriem būtiskākie ir:**

Attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2022. gada 1. janvārī, ir stājušies spēkā virkne jaunu standartu.

\* Apgrūtinoši līgumi – līguma izpildes izmaksas (SGS 37 papildinājumi), spēkā no 2022. gada 1. janvāra

\* Pamatīdzekļi: ieņēmumi pirms iecerētās izmantošanas (SGS 16 papildinājumi), spēkā no 2022. gada 1. janvāra, retroespektīva piemērošana

\* Atsauces uz konceptuālajām pamatnostādnēm (SFPS 3 papildinājumi), spēkā no 2022. gada 1. janvāra

\* Finanšu instrumenti (SFPS 9 papildinājumi) – 10% maksas tests finanšu saistību atzīšanas pārtraukšanas pārbaudē, spēkā no 2022. gada 1. janvāra

\* Atsauces uz konceptuālajām pamatnostādnēm (SFPS 3 papildinājumi), spēkā no 2022. gada 1. janvāra

#### **Jauni standarti, interpretācijas un grozījumi, kas ir spēkā no 2023. gada 1. janvāra, no kuriem būtiskākie ir:**

\* Saistību klasificēšana kā īstermiņa vai ilgtermiņa (SGS 1 papildinājumi), spēkā no 2023. gada 1. janvāra ar retrospektīvu piemērošanu

\* Grāmatvedības aplēšu definīcija (grozījumi SGS 8), spēkā no 2023. gada 1. janvāra

\* Grāmatvedības politiku atklāšana (grozījumi SGS 1 un SFPS 2. prakses pārskatā), spēkā no 2023. gada 1. janvāra

### ***Aplēses un spriedumi***

Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS, vadībai ir nepieciešams izdarīt spriedumus, aplēses un pieņēmumus, kuri ietekmē politikas piemērošanu un uzrādītās aktīvu un saistību summas, ieņēmumus un izdevumus. Aplēšu un ar tām saistīto pieņēmumu pamatā ir vēsturiskā pieredze un dažādi citi faktori, kuri tiek uzskatīti par saprātīgiem attiecīgajos apstākļos un kuru rezultāts veido pamatu lēmumu pieņemšanai par aktīvu un saistību uzskaites vērtību, kuru nav iespējams noteikt, izmantojot citus avotus. Patiesie rezultāti var atšķirties no šīm aplēsēm.

Aplēses un ar tām saistītie pieņēmumi tiek regulāri pārbaudīti. Izmaiņas grāmatvedības aplēsēs tiek atzītas tajā periodā, kurā attiecīgās aplēses tiek pārskatītas, ja izmaiņas ietekmē tikai attiecīgo periodu, vai arī periodā, kad aplēses tiek pārskatītas, un nākamajos periodos, ja izmaiņas ietekmē gan tekošo, gan nākamos periodus.

### ***Ienākumu un izdevumu uzskaitē***

Visi būtiskākie ienākumi un izdevumi tiek uzskaitīti pielietojot uzkrāšanas principu, neņemot vērā ienākumu saņemšanas vai izdevumu apmaksas datumu.

Komisijas ienākumi un izdevumi ietver komisijas par ieguldījumu pakalpojumiem un tās atzīst periodā, kurā pakalpojums tika sniegts vai saņemts.

Realizētā peļņa no ārvalstu valūtu kursu svārstībām tiek atzīta darījuma dienā.

### ***Darījumi ārvalstu valūtā***

Ieguldījumu sabiedrības funkcionālā valūta ir eiro. Darījumi ārvalstu valūtās tiek konvertēti funkcionālajā valūtā pēc Eiropas Centrālās Bankas noteiktā kursa darījuma dienā. Ārvalstu valūtās nominētie monetārie aktīvi un saistības bilances datumā tiek konvertētas uz funkcionālo valūtu, izmantojot Eiropas Centrālās Bankas noteikto ārvalstu valūtas kursu pārskata datumā. Ārvalstu valūtas maiņas kursa svārstību rezultātā iegūta peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti peļņas vai zaudējumu un pārējo apvienoto ienākumu pārskatā.

Pielietotie ārvalstu valūtu kursi nozīmīgākajām valūtām pārskata perioda beigās bija šādi:

	<b>31/12/2022</b>
	<b>USD</b>
<b>1 EUR</b>	1,0666

### ***Finanšu instrumenti***

#### ***Vienspārņi***

Finanšu instruments ir jebkurš līgums, kurš veido finanšu aktīvu vienā uzņēmumā un finanšu saistības vai kapitāla instrumentu citā uzņēmumā. Nauda vai līgumā paredzētas tiesības saņemt naudu, piemēram, ir finanšu aktīvs, savukārt līgumā paredzēts pienākums samaksāt naudu vai nodrošināt citus finanšu aktīvus ir finanšu saistības. Atvasinātais instruments ir finanšu instruments, kas atšķiras ar to, ka tā vērtība mainās atkarībā no noteikta mainīgā lieluma izmaiņām, piemēram, valūtas kursu, procentu likmju vai akciju cenu izmaiņām, tam ir nepieciešams minimāls vai nekāds sākotnējais neto ieguldījums un norēķini par to notiek nākotnes datumā. Finanšu instrumentus klasificē attiecīgajos bilances posteņos atkarībā no instrumenta un darījumu partnera specifikas. Ja finanšu instrumentam nav noteikta darījuma partnera vai ja tas ir kotēts tirgū, tad šo instrumentu bilancē klasificē kā vērtspapīrus.

#### ***Finanšu aktīvs***

Finanšu aktīvi ir jebkuri aktīvi, kas ir nauda, no līguma izrietošas tiesības saņemt naudu vai kādus citus finanšu aktīvus no cita uzņēmuma, no līguma izrietošas tiesības apmainīt finanšu instrumentus ar kādu citu uzņēmumu uz potenciāli izdevīgiem nosacījumiem vai cita uzņēmuma akcijas.

Finanšu aktīvu vērtība tiek samazināta, ja to bilances vērtība ir lielāka kā aplēstās atgūstamās summas. Zaudējumi no to aktīvu vērtības samazinājuma, kas tiek uzskaitīti to amortizētajā vērtībā, tiek aprēķināta kā starpība starp aktīvu bilances vērtību un paredzamo nākotnes naudas plūsmu tagadnes vērtību, kas diskontētas atbilstoši finanšu instrumenta sākotnējai efektīvajai procentu likmei. Ja tiek konstatēta kāda finanšu aktīva vērtības samazināšanās, Sabiedrība atzīst uzkrājumus peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

### Atzišana un atzišanas pārtraukšana

Finanšu aktīvus un saistības bilancē atzīst darījuma dienā, kas ir datums, kad Sabiedrība kļūst par attiecīgā instrumenta līguma noteikumu pusi, izņemot pēc amortizētajām izmaksām novērtētos finanšu aktīvus un saistības, ko atzīst norēķinu dienā. Finanšu aktīvu atzišanu pārtrauc, kad tiesības saņemt naudas plūsmu no finanšu instrumenta ir beigušās vai nodotas citai personai. Ja finanšu aktīvs tiek grozīts, Sabiedrība izvērtē, vai grozīšanas rezultātā notiek atzišanas pārtraukšana. Finanšu aktīvs ir uzskatāms par grozītu, ja tiek grozīti sākotnējie līguma nosacījumi, kas nosaka naudas plūsmas, piemēram, saistībā ar veicamo maksājumu atvieglojumu piešķiršanu, izmaiņām tirgus situācijā, klientu noturēšanas apsvērumiem un citiem faktoriem, kas nav saistīti ar aizņēmēja kredīta stāvokļa pasliktināšanos. Grozīto finanšu aktīvu atzišana bilancē tiek pārtraukta, un jauns aizdevums tiek atzīts, ja līgums tiek anulēts un tiek noslēgts jauns līgums ar būtiski atšķirīgiem noteikumiem vai esošā līguma noteikumi tiek būtiski grozīti. Grozījumi saistībā ar finanšu grūtībām, tai skaitā veicamo maksājumu atvieglojumu piešķiršana, paši par sevi nav uzskatāmi par būtiskiem. Finanšu saistību atzišanu pārtrauc, kad līgumā paredzēta saistība ir izpildīta, anulēta vai tai ir iztecējis termiņš.

### Negatīvs ienesīgums

Negatīvus procentus no finanšu aktīviem atzīst par procentu izdevumiem un negatīvus procentus no finanšu saistībām atzīst par procentu ieņēmumiem.

### Klasifikācija un novērtēšana

Finanšu aktīvus klasificē kā novērtētus vai nu amortizētajā vērtībā, vai patiesajā vērtībā peļņas vai zaudējumu pārskatā, balstoties uz biznesa modeli aktīvu un aktīva līgumisko noteikumu pārvaldībai. Sabiedrībai nav finanšu aktīvu, kas tiktu klasificēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu citos visaptverošos ienākumos (pārvaldīšana atbilstoši biznesa modelim, kura mērķis ir gan iekasēt līgumiskās naudas plūsmas, gan pārdot finanšu aktīvus). Biznesa modelis atspoguļo to, kā Sabiedrība pārvalda finanšu aktīvu portfeļus, lai ģenerētu naudas plūsmas. Faktori, ko ņem vērā, nosakot finanšu aktīvu portfeļa biznesa modeli, ietver līdzšinējo pieredzi naudas plūsmu iekasēšanā, kā finanšu aktīvu rezultāti tiek vērtēti un kā par tiem sniedz pārskatus vadībai, kā tiek novērtēti un pārvaldīti riski un kā atbildība ir piesaistīta rezultātiem. Sabiedrība izvērtē finanšu aktīvu līgumiskos noteikumus, lai noteiktu, vai līgumiskās naudas plūsmas ir tikai pamatsummas un procentu maksājumi. Pamatsummu definē kā finanšu aktīva patieso vērtību pie sākotnējās atzišanas. Procentus definē kā atbildību par naudas laika vērtību, kredītrisku, citiem kredītēšanas pamata riskiem un peļņas maržu, kas atbilst kredītēšanas pamata nosacījumiem. Ja līguma noteikumos ir paredzēta ekspozīcija uz risku vai svārstīgumu, kas neatbilst kredītēšanas pamata nosacījumiem, tad saistītais finanšu aktīvs nav atbilstošs tikai pamatsummas un procentu maksājumu kritērijam. Finanšu saistības klasificē kā novērtētas vai nu pēc amortizētajām izmaksām, vai patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

### Finanšu aktīvi pēc amortizētajām izmaksām

Finanšu aktīvus, kas ir parāda instrumenti, klasificē kā novērtētus pēc amortizētajām izmaksām, ja attiecīgie finanšu aktīvi biznesa modeļa ietvaros tiek turēti ar mērķi iekasēt līgumiskās naudas plūsmas un ja no finanšu aktīva līgumiskajiem noteikumiem izriet naudas plūsmas, kas ir tikai pamatsummas maksājumi un procentu maksājumi par neatmaksāto pamatsummu. Finanšu aktīvi pēc amortizētajām izmaksām sākotnēji tiek atzīti patiesajā vērtībā, pieskaitot darījuma izmaksas, kas ir tiešā veidā attiecināmas uz finanšu aktīva emisiju vai iegādi, un pēc tam tiek novērtēti pēc amortizētajām izmaksām. Patiesā vērtība parasti atbilst izsniegtajai summai, ieskaitot maksas un komisijas. Amortizētās izmaksas ir summa, kādā finanšu aktīvs tiek novērtēts pie sākotnējās atzišanas, atskaitot pamatsummas atmaksas maksājumus, pieskaitot vai atskaitot kumulatīvo amortizāciju, izmantojot efektīvo procentu metodi starpībai starp šo sākotnējo summu un termiņa beigu summu, un koriģējot atbilstoši kredīta vērtības samazināšanās uzkrājumiem. Informācija par grāmatvedības uzskaites principiem kredīta vērtības samazināšanās uzkrājumiem ir sniegta tālāk šajā sadaļā.

### Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Uz šādiem finanšu instrumentiem attiecas 9. SFPS vērtības samazināšanās prasības:

- Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā. Finanšu instrumentiem, kas ietilpst vērtības samazināšanās modeļa darbības jomā, zaudējumu atbildība par paredzamajiem kredītu zaudējumiem tiek aprēķināta šādi:

- Finanšu instrumenti bez būtiska kredītriska pieauguma kopš sākotnējās atzišanas (vai finanšu instrumenti, kuriem tiek uzskatīts, ka tiem ir zems kredītrisks) – paredzamie kredītzaudējumi tiek aprēķināti par summu, kas atbilst 12 mēnešu paredzamajiem kredītu zaudējumiem,

- Finanšu instrumenti bez vērtības samazināšanās, bet ar būtisku kredītriska pieaugumu kopš sākotnējās atzišanas paredzamie kredītzaudējumi tiek aprēķināti par summu, kas vienāda ar paredzamajiem kredīta zaudējumiem mūža laikā,

INDEMO SIA  
2022. GADA PĀRSKATS  
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

- Finanšu instrumenti ar vērtības samazināšanos - paredzamie kredītzaudējumiem tiek aprēķināti tādā apmērā, kas vienāds ar paredzamajiem kredīta zaudējumiem mūža laikā.

Kredītzaudējumi ir starpība starp visām līgumā noteiktajām naudas plūsmām, kas ir jāatmaksā saskaņā ar līgumu, un visām naudas plūsmām, kuras Sabiedrība plāno saņemt (t.i., visiem naudas izstrūkumiem), diskontējot ar sākotnējo efektīvo procentu likmi (vai kredīta koriģēto efektīvo procentu likmi par finanšu aktīviem, kas iegādāti vai izdoti ar vērtības samazināšanos). Sabiedrība novērtē naudas plūsmas, ņemot vērā visus finanšu instrumenta līgumiskos nosacījumus (piemēram, priekšapmaksas, pagarināšanu, pārdošanas un līdzīgas iespējas), izmantojot paredzamo šī finanšu instrumenta darbības laiku. Šīs naudas plūsmas ietver naudas plūsmas, kas rodas, pārdodot nodrošinājumu vai citus kredīta uzlabojumus, kas ir neatņemama līguma noteikumu sastāvdaļa. Sabiedrība katrā pārskata datumā novērtē, vai finanšu instrumenta kredītrisks kopš sākotnējās atzīšanas ir ievērojami palielinājies, analizējot saistību nepildīšanas riska izmaiņas finanšu instrumenta paredzamajā darbības laikā. Lai veiktu šo novērtējumu, Sabiedrība salīdzina finanšu instrumenta saistību neizpildes risku pārskata datumā ar finanšu instrumenta saistību neizpildes risku tā sākotnējās atzīšanas brīdī, ņemot vērā atbilstošu un pamatotu informāciju, kas ir pieejama bez nevajadzīgām izmaksām vai piepūles, kas liecinātu par būtisku kredītriska palielināšanos kopš sākotnējās atzīšanas. Finanšu aktīvam ir vērtības samazināšanās, ja ir noticis viens vai vairāki notikumi, kas negatīvi ietekmē šī finanšu aktīva aplēstās nākotnes naudas plūsmas.

Pierādījumi, ka finanšu aktīvam ir vērtības samazināšanās, ietver novērojamus datus par šādiem notikumiem:

- būtiskas emitenta vai aizņēmēja finansiālās grūtības;
- līguma pārkāpums, piemēram, saistību neizpilde vai kavējums;
- aizņēmēja aizdevējs (-i) ekonomisku vai līgumisku iemeslu dēļ, kas saistīti ar aizņēmēja finansiālajām grūtībām, piešķirušī aizņēmējam koncesiju (-as), ko aizdevējs (-i) citādi neizskatītu;
- ir iespējams, ka aizņēmējs bankrotēs vai sagaidāma tā finanšu reorganizācija;
- aktīva tirgus izzušana finanšu aktīvam finansiālu grūtību dēļ; vai
- finanšu aktīva pirkšana vai iegāde ar lielu atlaidi, kas atspoguļo radušos kredītzaudējumus.

#### Finanšu saistības pēc amortizētajām izmaksām

Finanšu saistības, kas tiek klasificētas, kā novērtētas pēc amortizētajām izmaksām, ietver tādas finanšu saistības, kas nav klasificētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Šādas finanšu saistības tiek atzītas darījuma dienā patiesajā vērtībā, kas parasti atbilst aizņēmuma summai, un pēc tam tiek novērtētas pēc amortizētajām izmaksām, izmantojot efektīvo procentu metodi. Novērtēšana pēc amortizētajām izmaksām ir analoga tai, kas tiek pielietota finanšu aktīviem, tomēr tā neietver korekcijas atbilstoši kredīta vērtības samazināšanās uzkrājumiem.

#### leskaitīšana

Finanšu aktīvus un saistības savstarpēji ieskaita un neto summu uzrāda finanšu stāvokļa pārskatā, ja pastāv juridiskas tiesības to darīt, un Sabiedrībai ir nodoms veikt neto norēķinus vai pārdot aktīvu un nokārtot saistības vienlaicīgi.

#### Finanšu aktīvu un saistību pārklasifikācija

Sabiedrība neveic savu finanšu aktīvu pārklasificēšanu, ja vien nemainās biznesa modelis, saskaņā, ar kuru attiecīgie finanšu aktīvi, tiek turēti; sagaidāms, ka šāda situācija varētu būt ārkārtīgi reta. Finanšu saistības netiek nekad pārklasificētas.

#### **Kredīti un debitoru parādi**

Kredīti un debitoru parādi ir neatvasināti finanšu aktīvi ar fiksētu vai nosakāmu maksājumu grafiku, kuri netiek kotēti aktīvā tirgū, izņemot tos, kurus:

- Sabiedrība plāno pārdot tuvākajā nākotnē;
- Sabiedrība sākotnēji klasificē kā patiesajā vērtībā novērtētus finanšu aktīvus ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā;
- Sabiedrība sākotnēji klasificē kā pārdošanai pieejamos finanšu aktīvus;
- Sabiedrība var pilnībā neatgūt citu iemeslu dēļ, kas nav saistīti ar kredītrisku.

Kredīti un debitoru parādi tiek novērtēti amortizētajā pašizmaksā, atskaitot uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanās, ja tādi pastāv. Procenti, kas iegūti no šiem aktīviem, tiek uzrādīti procentu ieņēmumos. Amortizētā pašizmaksa tiek aprēķināta, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

Visas finanšu saistības ir klasificētas kā pārējās saistības un tiek novērtētas to amortizētajā pašizmaksā.

### ***Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība***

Patiesā vērtība atspoguļo summu, par kādu aktīvs varētu tikt apmainīts vai saistības varētu tikt dzēstas, balstoties uz vispārpieņemtiem principiem darījumā starp nesaistītām pusēm, vai izmantojot nākotnes naudas plūsmas diskontēšanas metodi. Visi finanšu aktīvi un saistības ir īstermiņa aktīvi un saistības, un to patiesās vērtības aptuveni atbilst to uzskaites vērtībām.

### ***Nauda un naudas ekvivalenti***

Nauda un tās ekvivalenti ir augstas likviditātes aktīvi, kuru sākotnējais dzēšanas termiņš ir mazāks par trīs mēnešiem un kurus Sabiedrība izmanto īstermiņa saistību dzēšanai.

### ***Uzkrājumi saistībām***

Uzkrājumi saistībām un maksājumiem tiek uzrādīti gadījumā, ja Sabiedrībai pastāv juridiskas vai iespējamās saistības iepriekšējo notikumu rezultātā, kas radīs aktīvu samazinājumu, norēķinoties par šīm saistībām, un Sabiedrība var veikt ticamu saistību novērtējumu.

### ***Nodokļi***

Uzņēmumu ienākuma nodokli veido par pārskata gadu aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodoklis saskaņā ar Latvijas Republikas Uzņēmumu ienākuma nodokļa likumu, kas pieņemts ar 2018. gada 1. janvāri. Nodokļa likme ir 20 procenti no aprēķinātās ar nodokli apliekamās bāzes, kura pirms nodokļa likmes piemērošanas koriģēta saskaņā ar minētā likuma 4. panta deviņo daļu.

## **(2) Risku pārvaldīšanas politika**

Sabiedrības Risku vadības politika (turpmāk – Politika) ir izstrādāta, lai nodrošinātu visu ar Sabiedrību saistīto un tās darbībai piemītošo vai iespējamo risku identificēšanu, mērīšanu, pārvaldīšanu un uzraudzību. Politikas pamatmērķis ir kompleksi efektīvas risku vadības sistēmas izveide, lai nodrošinātu visu Sabiedrības saistīto risku un to kopējās ietekmes uz Sabiedrības darbību nepārtrauktu identificēšanu, mērīšanu un novērtēšanu, pārvaldīšanu un pārraudzību.

Lai sasniegtu izvirzītos mērķus, Sabiedrība veic šādus uzdevumus:

- nosaka Sabiedrības risku vadības principus;
- definē riskus, kas saistīti ar Sabiedrības darbību;
- nosaka risku vadības procesus, metodes un risku ierobežošanas un mazināšanas pasākumus;
- nosaka Sabiedrības risku vadības struktūru un organizāciju, kā arī struktūrvienību atbildības līmeni risku vadības jomā.

Politika nosaka risku klasifikāciju, risku vadības struktūru un organizāciju, risku vadības procesus, risku vadības metodes Sabiedrībā un risku ierobežošanas un mazināšanas pasākumus, kā arī Sabiedrības struktūrvienību un darbinieku pienākumus un atbildību risku vadības jomā. Risku vadības stratēģija ir nodrošināt Sabiedrības stratēģisko mērķu sasniegšanu apstiprinātās riska apetītes ietvaros, sekmējot Sabiedrības ilgtermiņa finanšu rādītāju stabilitāti. Risku vadības funkcija ir viena no Sabiedrības iekšējās kontroles sistēmu veidojošajām funkcijām un Sabiedrības darbības neatņemama sastāvdaļa. Sabiedrība regulāri novērtē risku vadības sistēmas piemērotību un efektivitāti un veic pasākumus atklāto nepilnību un trūkumu novēršanai. Sabiedrībā regulāri tiek veikti iekšējie un ārējie audiiti, lai, cita starpā, noskaidrotu iespējamās kļūdas un nepilnības risku kontroles un vadības sistēmā. Sabiedrības Valde ir atbildīga par Sabiedrības iekšējās kontroles sistēmas izveidošanu un Sabiedrības risku vadības politikas sagatavošanu, apstiprināšanu, pārskatīšanu un atjaunošanu, kā arī to ieviešanas kontroli.

Sabiedrība, veicot pamatdarbību, ir pakļauta dažāda veida riskiem. Sabiedrība iedala riskus finanšu, nefinanšu un atlikušajos riskos. Finanšu riski ir darījumu partnera kredītrisks, likviditātes risks, tirgus risks, sviras risks, procentu likmju risks, valūtas risks. Nefinanšu riski ir operacionālais risks, darbības atbilstības risks (tai skaitā nodokļu risks), noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas (NILLTPF) risks un sankciju neievērošanas risks, makroekonomiskais un politiskais risks, konkurences risks, reputācijas risks, informācijas tehnoloģiju risks, personas datu apstrādes risks, ārpakalpojumu izmantošanas risks, modeļa risks, koncentrācijas risks.

Sabiedrība regulāri veic visu identificēto risku novērtēšanu un nosaka, kuri riski var radīt būtisku negatīvu ietekmi uz Sabiedrības mērķu un finanšu rezultātu sasniegšanu. Riski, kurus Sabiedrība ir identificējusi kā būtiskus, ir darījumu partnera risks, operacionālais risks, darbības atbilstības risks, NILLTPF un sankciju risks, informācijas tehnoloģiju risks, personas datu apstrādes risks, ārpakalpojumu izmantošanas risks, koncentrācijas risks, reputācijas risks.

**Darījumu partnera risks** - risks, ka Sabiedrībai var rasties zaudējumi veicot jebkuru operāciju, ja Sabiedrībai rodas prasības pret kādu darījuma partneri (personu vai organizāciju), kas nespēs vai atteiksies pildīt savas saistības saskaņā ar līguma nosacījumiem.

Sabiedrība veic sekojošus pasākumus riska pārvaldīšanai un mazināšanai:

- veic Darījumu partneru riska identifikāciju un novērtējumu visiem Darījuma partneriem pirms darījuma attiecību uzsākšanas;
- regulāri atjauno visu Darījumu partneru riska novērtējumu;
- nosaka atbilstošus līdžekļu turēšanas limitus katram Darījumu partnerim un pastāvīgi uzrauga to ievērošanu;
- pastāvīgi analizē tirgus dalībnieku struktūru ar mērķi atrast jaunus Darījumu partnerus, lai diversificētu esošās ekspozīcijas.

**Operacionālais risks** - risks Sabiedrībai ciest zaudējumus, ja Sabiedrības operāciju veikšanas iekšējā kārtība un procedūras neatbilst Sabiedrības darbības raksturam un apjomam vai spēkā esošo normatīvo tiesību aktu prasībām, kā arī personāla vai sistēmu kļūdu dēļ vai citu ārējo apstākļu ietekmes dēļ. Operacionālajam riskam ir pakļauti visi Sabiedrības produkti, procesi un sistēmas.

Sabiedrība veic sekojošus pasākumus riska pārvaldīšanai un mazināšanai:

- organizatoriskās struktūras, operāciju un darījumu veikšanas iekšējo noteikumu un procedūru izstrāde ar mērķi minimizēt operacionālo risku;
- pilnvaru sadalījuma principu un pakļautības ievērošana attiecībā uz Sabiedrības operācijām un citiem darījumiem;
- noteikto limitu ievērošanas kontrole attiecībā uz Sabiedrības operācijām un citiem darījumiem;
- regulāra sākotnējo dokumentu un rēķinu, kas saistīti ar Sabiedrības operācijām un citiem darījumiem, salīdzināšana;
- kārtības, kas noteikta piekļuvei Sabiedrības informācijai un materiālajiem aktīviem, ievērošana;
- sistēmas kļūdu izpēti to turpmākai novēršanai;
- kvalificētu speciālistu atlase;
- regulārā operacionālā riska novērtēšana, tajā skaitā pirms jauna produkta, procesa vai sistēmas ieviešanas.

**Darbības atbilstības risks (tai skaitā nodokļu risks)** - zaudējumu risks, kas ir saistīts ar grozījumiem spēkā esošajos normatīvajos tiesību aktos vai jaunu normatīvo tiesību aktu ieviešanas rezultātā, kas var prasīt Sabiedrības darbības izmaiņas vai pārorientēšanu, tādējādi radot papildu izdevumus. Sabiedrība savā darbībā ievēro Eiropas Savienības un Latvijas Republikas likumus, Latvijas Bankas un citu pilnvaroto organizāciju normatīvos aktus, kā arī starptautiskos nozares standartus. Darbības atbilstības risks iekļauj sevī arī iespējamus zaudējumus, kas var rasties nodokļu sistēmas izmaiņu rezultātā.

Sabiedrība veic sekojošus pasākumus riska pārvaldīšanai un mazināšanai:

- organizatoriskās struktūras izstrāde saskaņā ar Darbības atbilstības likumiem un pilnvarojuma sadalījuma principu un pakļautības, ko nosaka Sabiedrības organizatoriska struktūra, ievērošana;
- iekšējo noteikumu izstrāde saskaņā ar Darbības atbilstības likumiem un to pastāvīga ievērošana;
- plānveida un ārpusplāna darbības atbilstības pārbažu veikšanas;
- pastāvīga sekošana līdz Darbības atbilstības likumu izmaiņām;
- darbinieku konsultēšana, apmācība un to kvalifikācijas celšana;
- biznesa nepārtrauktības procesa nodrošināšana.

**Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas (NILLTPF) risks un sankciju risks** - risks, ka Sabiedrība var tikt iesaistīta noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā vai terorisma un proliferācijas finansēšanā un pārkāpj attiecīgus normatīvos tiesību aktus. Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas risks iekļauj risku Sabiedrībai ciest zaudējumus nacionālo un starptautisko sankciju neievērošanas rezultātā.

Sabiedrība veic sekojošus pasākumus riska pārvaldīšanai un mazināšanai:

- iekšējo procedūru un noteikumu izstrāde saskaņā ar Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likumu un to pastāvīga ievērošana;
- regulāra iekšējo procedūru un noteikumu atjaunināšana un to ievērošanas uzraudzība;
- pietiekamo finanšu, personāla un IT resursu nodrošināšana;
- darbinieku apmācību organizēšana un vadīšana;
- klientu, darījumu partneru un veikto darījumu pārbaude, izpēte un uzraudzība;
- principa "Pazīsti savu klientu" īstenošana un izpildes kontrole.



**Informācijas tehnoloģiju risks** - risks Sabiedrībai ciest zaudējumus, kas saistīti ar informācijas sistēmu nespēju pilnvērtīgi un kvalitatīvi nodrošināt Sabiedrības saistību vai funkciju izpildi.

Sabiedrība veic sekojošus pasākumus riska pārvaldīšanai un mazināšanai:

- ieteicamo procesuālo un tehnisko drošības kontroles pasākumu noteikšana, novērtēšana un prioritātes piešķiršana;
- sistēmu uzraudzība un ātras paziņošanas riska notikuma gadījumā nodrošināšana;
- Sabiedrības biznesa nepārtrauktības procesa nodrošināšana.

**Personas datu apstrādes risks** - risks Sabiedrībai ciest zaudējumus, ja Sabiedrība neievēro vai pārkāpj Vispārīgas datu apstrādes regulas vai citu saistošu normatīvo aktu personas datu apstrādes jomas prasības.

Sabiedrība veic sekojošus pasākumus riska pārvaldīšanai un mazināšanai:

- iekšējo procedūru un noteikumu izstrāde saskaņā ar Personas datu apstrādes likumu un to pastāvīga ievērošana;
- piekļuves sadalījuma principu ievērošana;
- katra atsevišķa Personas datu apstrādes riska incidenta reģistrēšana un analīze.

**Ārpakalpojumu izmantošanas risks** - risks Sabiedrībai ciest zaudējumus, ja trešās personas, kuras ir iesaistītas pakalpojumu sniegšanā, nespēj pilnvērtīgi un kvalitatīvi pildīt savas saistības un sniegt attiecīgus pakalpojumus.

Sabiedrība veic sekojošus pasākumus riska pārvaldīšanai un mazināšanai:

- visiem ārpakalpojumu sniedzējiem ārpakalpojuma riska novērtējuma pirms darījuma attiecību nodibināšanas veikšana;
- pastāvīgā ārpakalpojuma sniedzēju darbības uzraudzība;
- ārpakalpojumu līguma noslēgšana balstoties uz Sabiedrības apstiprinātajiem noteikumiem;
- Sabiedrības biznesa nepārtrauktības plāna, kurā skaidri definēta izejas stratēģija no Ārpakalpojumiem, izveidošana.

**Koncentrācijas risks** - risks, kas saistīts ar pārmērīgu darījumu koncentrāciju ar vienu darījuma partneri vai vairākiem darījuma partneriem, kurus saista kopīgs riska faktors.

Sabiedrība veic sekojošus pasākumus riska pārvaldīšanai un mazināšanai:

- Koncentrācijas riska pirms jaunu darbību uzsākšanas, jo īpaši ieviešot jaunus produktus/pakalpojumus un uzsākot darbību jaunajos tirgos, novērtēšana;
- regulārā Koncentrācijas riska novērtējuma atjaunošana;
- Sabiedrības mērogā Koncentrācijas riska limitu struktūras noteikšana;
- pastāvīgā Koncentrācijas riska limitu uzraudzība.

**Reputācijas risks** - risks, kas saistīts ar negatīva viedokļa izveidošanos par Sabiedrību, kura rašanās rezultātā Sabiedrība var zaudēt esošos klientus, iespēju iegūt jaunus klientus un attiecības ar darījumu partneriem.

Sabiedrība veic sekojošus pasākumus riska pārvaldīšanai un mazināšanai:

- nodrošina interešu konflikta situāciju uzraudzību un pārvaldību ar augstiem ētikas standartiem;
- rūpējas par sava tēla, procesu un saistošās dokumentācijas atbilstību normatīvajām prasībām un vispārējai tirgus praksei;
- izvērtē iespējamo Reputācijas risku pirms jebkura stratēģiska lēmuma pieņemšanas, t.sk. ieviešot jaunus produktus vai pakalpojumus;
- izvērtē iespējamo Reputācijas risku pirms jaunu darījumu attiecību ar klientu vai darījuma partneri uzsākšanas;
- Sabiedrība veic publiskotās informācijas, kurā tiek pieminēta Sabiedrība, ar to saistītas personas, Sabiedrības klienti un darījumu partneri, kontroli;
- Sabiedrība atvērti komunicē ar klientiem, darījumu partneriem un citām Sabiedrības darbībā ieinteresētajām personām un proaktīvi sniedz informāciju gadījumos, kad informācijas trūkums vai novēlota informācijas publiskošana var kaitēt Sabiedrībai;
- Sabiedrība izstrādā Reputācijas krīzes pārvaldības plānu.

### ***Kapitāla vadība***

Sabiedrības pašu kapitāla prasības un rādītāji tiek aprēķināti saskaņā ar EIROPAS PARLAMENTA UN PADOMES REGULAS (ES) Nr. 2019/2033 noteikumiem. Sabiedrība definē kapitālu kā tos posteņus, kas tiesiskajā regulējumā definēti kā kapitāls. Saskaņā ar regulas noteiktajām Sabiedrībai jāuztur pašu kapitāls virs pašu kapitāla prasības un noteiktāja sastāvā. 2022. gadā sabiedrības pašu kapitāls ir bijis virs saskaņā ar likumā noteiktajās kapitāla prasības. Sabiedrības pašu kapitāla prasības aprēķins ir uzrādīts 11. piezīmē

### **(3) Atalgojuma politika un prakse 2022.gadā**

Sabiedrība 2022. gada nav veikusi saimniecisko darbību, tajā skaitā nav sniegusi ieguldījumu pakalpojumus un tai nav bijuši darbinieki, tādēļ uz 31.12.2022. Sabiedrībā nav bijusi ieviesta atalgojuma politika.

INDEMO SIA  
2022. GADA PĀRSKATS  
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

**(2) Administratīvie izdevumi**

	<b>2022</b>
	EUR
Profesionālie pakalpojumi	(1 700)
Nomas maksa	(655)
Bankas komisija	(422)
Maksa par finanšu uzraudzību	(363)
Citi biroja, administrācijas izdevumi	(233)
Lietvedības, juridiskie pakalpojumi	(160)
<b>Kopā</b>	<b>(3 533)</b>

Revidentu komercsabiedrības Crowe DNW SIA 2022.gadā Sabiedrībai sniedza tikai gada finanšu pārskatu revīzijas pakalpojumus. Finanšu pārskatu revīzijas izmaksas bija EUR 1 700 par 2022.gada finanšu pārskatu revīziju.

**(3) Pārdošanas izdevumi**

	<b>2022</b>
	EUR
Citi ar pārdošanu saistītie izdevumi	(783)
<b>Kopā</b>	<b>(783)</b>

INDEMO SIA  
2022. GADA PĀRSKATS  
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

(4) **Nodokļi un sociālās apdrošināšanas maksājumi**

	PVN EUR	Sociālās apdrošināšana s iemaksas EUR	Iedzīvotāju ienākuma nodoklis EUR	Uzņēmumu ienākuma nodoklis EUR	Uzņēmējdarbības riskā valsts nodeva EUR	Kopā EUR
<b>Parāds 31.12.2021</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Pārmaksa 31.12.2021</b>	-	-	-	-	-	-
Aprēķināts par 2022. gadu	(92)	-	-	-	-	(92)
Samaksāts 2022. gadā	-	-	-	-	-	-
<b>Parāds 31.12.2022</b>	(92)	-	-	-	-	-
<b>Pārmaksa 31.12.2022</b>	-	-	-	-	-	(92)

Nodokļu pārmaksa ir uzrādīta postenī **Pārējie aktīvi**.

(5) **Prasības pret kredītiestādēm**

	<b>31/12/2022</b>
	EUR
Naudas līdzekļi norēķinu kontos bankā Latvijas Republikā	198 570
<b>Kopā</b>	<b>198 570</b>

Visi naudas līdzekļi ir EUR valūtā, turēti LR reģistrēto kredītiestāžu norēķinu kontos bez izmantošanas ierobežojumiem

(6) **Saistības**

	<b>31/12/2022</b>
	EUR
Uzkrātās saistības finanšu pārskatu revīzijai	1 700
Norēķini par pakalpojumiem	746
Norēķini par finanšu uzraudzību	363
Pārējās saistības	84
<b>Kopā</b>	<b>2 893</b>

(7) **Daļu kapitāls**

2022. gada 31. decembrī reģistrētais un pilnībā apmaksātais pamatkapitāls sastāv no 175 310 daļām ar balsstiesībām ar katras daļas nominālvērtību 1.00 eiro, ar kopējo nominālvērtību EUR 175,310 un daļu emisijas uzcelojumu ar kopējo vērtību EUR 24 775, kopējais ieguldījums kapitālā EUR 200,085.

Dalībnieki	Ieguldījums,		%	Cena par daļu,	
	EUR	Daļas		EUR	
Iļja Hagins	60 000	60 000	34,23%	-	-
Filips Sviridenko	30 035	5 260	3,00%	5,71	-
Aquarium Investments IPS AS	17 550	17 550	10,01%	-	-
Aleksandrs Vološins	15 000	15 000	8,56%	-	-
Pāvels Počtarenko	15 000	15 000	8,56%	-	-
Daniels Žirjakovs	15 000	15 000	8,56%	-	-
Mihails Porožņakovs	15 000	15 000	8,56%	-	-
Vairis Dmitrijevs	15 000	15 000	8,56%	-	-
Sergejs Viškovskis	14 000	14 000	7,99%	-	-
Andrzej Pawlow	3 500	3 500	2,00%	-	-
	<b>200 085</b>	<b>175 310</b>	<b>100%</b>		

INDEMO SIA  
2022. GADA PĀRSKATS  
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

**(8) Uzņēmumā nodarbināto personu vidējais skaits**

Pārskata gadā Sabiedrība vēl nebija pieņēmusi darbiniekus.

**(9) Nomas un īres līgumi**

Telpu nomas līgums tika noslēgts 2022. gada 24. novembrī ar Meseta SIA, reģ.Nr. 50203318641. Līgums paredz ikmēneša maksu EUR 500 apmērā (un PVN 21%), no 01.01.2023.gada līgums paredz ikmēneša maksu EUR 1 500 (un PVN 21%). Līgums stājas spēkā 2022. gada 24. novembrī un ir spēkā līdz 2023. gada 30. septembrim.

**(10) Darījumi ar saistītajām pusēm**

2022.gadā Sabiedrībai nebija darījumu ar saistītām pusēm.

**(11) Kapitāla pietiekamība**

Pašu kapitāla prasības attiecas uz kvantificējamiem, vienotiem un standartizētiem elementiem šādās riska jomās – ar brokeru sabiedrību saistītie riski, ar klientiem saistītie riski un ar tirgu saistītie riski.

	<b>2022</b>
	<u>EUR</u>
<b>Pirmā līmeņa kapitāls</b>	
Pamatkapitāls	175 310
Daļu emisijas uzcenojums	24 775
Pārskata gada zaudējumi	(4 316)
Iepriekšējo gadu peļņa	-
Nemateriālie ieguldījumi	-
<b>Kopā pirmā līmeņa kapitāls</b>	<b><u>195 769</u></b>
<b>Kopā kapitāls</b>	<b><u>195 769</u></b>
<b>Pašu kapitāla prasības</b>	<b>150 000</b>
Fiksēto pieskaitāmo izdevumu prasība	34
Pastāvīgā minimālā kapitāla prasība	<u>150 000</u>
<b>Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs</b>	<b>131%</b>
<b>Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs</b>	<b>131%</b>
<b>Pašu kapitāla rādītājs</b>	<b>131%</b>

2022. gada laikā Sabiedrība ir izpildījusi noteiktās kapitāla pietiekamības prasības (56%; 75%; 100%).

Sabiedrības Kapitāla pietiekamības politika ir izstrādāta un kapitāla pietiekamības prasības ir aprēķinātas balstoties uz Eiropas parlamenta un padomes regulu (turpmāk ES) 2019/2033 par prudenciālajām prasībām ieguldījumu brokeru sabiedrībām un ar ko groza Regulas ES Nr. 1093/2010, ES Nr. 575/2013, ES Nr. 600/2014 un ES Nr. 806/2014.

**(12) Ārvalstu valūtas risks**

Tabulā ir uzrādīta Sabiedrības finanšu aktīvu un saistību valūtas struktūra 2022. gada 31. decembrī:

<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>EUR</b>	<b>Kopā</b>
<b>Finanšu aktīvi un saistības</b>			
Pārējie aktīvi	-	92	<b>92</b>
Nauda un tās ekvivalenti	-	198 570	<b>198 570</b>
Saistības	-	2 893	<b>2 893</b>
<b>Tirā atklātā pozīcija</b>	<b>-</b>	<b>201 555</b>	<b>201 555</b>

INDEMO SIA  
2022. GADA PĀRSKATS  
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

**(13) Termiņstruktūras analīze**

Tabulā ir atspoguļota Sabiedrības finanšu aktīvu un saistību termiņu analīze, kas veikta, ņemot vērā atlikušo termiņu no pārskata perioda beigu datuma līdz līgumā noteiktajam dzēšanas datumam. Finanšu saistību nediskontētās naudas plūsmas sakrīt ar termiņiem un summām, kas ir atspoguļotas

2022. gada 31. decembrī:

EUR	Uz pieprasījumu	No 1-3 mēnešiem	No 1 līdz 5 gadiem	Citi	Kopā
<b>Finanšu aktīvi un saistības</b>					
Pārējie aktīvi	-	92	-	-	92
Nauda un tās ekvivalenti	198 570	-	-	-	198 570
Saistības	-	2 893	-	-	2 893
<b>Neto pozīcija</b>	<b>198 570</b>	<b>2 985</b>	-	-	<b>201 555</b>

**(14) Notikumi pēc pārskata gada beigām**

Laika posmā no pārskata gada pēdējās dienas līdz šo finanšu pārskatu parakstīšanas datumam nav bijuši nekādi citi notikumi, izņemot šajos finanšu pārskatos aprakstītos, kuru rezultātā šajos finanšu pārskatos būtu jāveic korekcijas vai kuri būtu jāpaskaidro šo finanšu pārskatu piezīmēs.

Uz gada pārskata parakstīšanas datumu, Sabiedrība noslēgusi darba līgumus ar 4 (četriem) darbiniekiem. Pašu un pamatkapitāla palielināšanas process tika sekmīgi pabeigts 2023. gada janvārī, piesaistot finansējumu 437 500.68 eiro apmērā.