

INDEMO SPV ISSUER NO1 SIA
SABIEDRĪBAS 2025. GADA PĀRSKATS

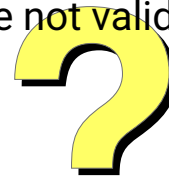
Rīgā, 2026. gada 30. aprīlī

INDEMO SPV ISSUER NO1 SIA

Sabiedrības gada pārskats par 2025. gadu

saskaņā ar ES apstiprinātajiem
Starptautiskajiem Finanšu Pārskatu
Standartiem

Signature not validated



Digitally signed by VLADIMIRS ŠLAPAKOVS
Date: 2026.04.30 13:00:30 EEST

INDEMO SPV ISSUER NO1 SIA
SABIEDRĪBAS 2025. GADA PĀRSKATS

SATURS

	Lpp.
Informācija par Sabiedrību	3
Vadības ziņojums	4
Paziņojums par Sabiedrības vadības atbildību	5
Finanšu pārskati:	
Peļņas vai zaudējumu aprēķins un pārējo apvienoto ienākumu pārskats	6
Finanšu stāvokļa pārskats	7
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	8
Naudas plūsmas pārskats	9
Pielikumi	10
Neatkarīgu revidentu ziņojums	18

INDEMO SPV ISSUER NO1 SIA
SABIEDRĪBAS 2025. GADA PĀRSKATS

INFORMĀCIJA PAR SABIEDRĪBU

Sabiedrības nosaukums	INDEMO SPV ISSUER NO1 SIA		
Sabiedrības juridiskais statuss	Sabiedrība ar ierobežotu atbildību		
Reģistrācijas Nr., vieta un datums	40203462441, reģistrēta Rīgā, 2023. gada 15. februārī		
Juridiska un pasta adreses	Skanstes iela 50, Rīga, LV-1013, Latvija		
Dalībnieki un daļu īpatsvars pamatkapitālā 31.12.2024	INDEMO SIA (100% no Sabiedrības pamatkapitāla)		
Valdes locekļu vārdi, uzvārdi, ieņemamie amati	Sergejs Viškovskis – Valdes priekšsēdētājs Vladimirs Šlapakovs – Valdes loceklis Jeļena Kibale – Valdes locekle (ar 2025. gada 29. oktobri) Daniels Žirjakovs – Valdes loceklis Pāvels Počtarenko - Valdes loceklis (līdz 2025. gada 29. oktobrim)		
Pārskata periods	no	01.01.2025	līdz 31.12.2025
Iepriekšējais pārskata periods	no	01.01.2024	līdz 31.12.2024
Mātes sabiedrība	Indemo SIA Reģ. Nr. 40203401432, reģistrēta Rīgā 2022. gada 20. maijā Skanstes iela 50, Rīga, LV-1013, Latvija		
Revidenti	Crowe DNW SIA Bauskas 58 - 216, Rīga, LV - 1010 Licence Nr. 157	Zvērināts revidents Iveta Rutkovska Sertifikāts Nr.43	

INDEMO SPV ISSUER NO1 SIA
SABIEDRĪBAS 2025. GADA PĀRSKATS

VADĪBAS ZIŅOJUMS

Indemo SPV Issuer No1 SIA (turpmāk tekstā - Sabiedrība) 2023. gada 15. februārī tika reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā. Sabiedrība ir speciālam nolūkam izveidota sabiedrība, proti, kredītpasību pārņemšanai un ar šīm kredītpasībām nodrošināto finanšu instrumentu (parādzīmju) emisijai un to izvietošanai, izmantojot Indemo SIA (reģistrācijas Nr. 40203401432) pārvaldīto tiešsaistes ieguldījumu platformu. Sabiedrība neveic nekādu citu uzņēmējdarbību.

Sabiedrības reģistrētais pamatkapitāls ir 2 800 eiro, kas sastāv no 2 800 daļām ar nominālvērtību 1 eiro katra. Katrai daļai ir tiesības uz vienu balsi. Sabiedrības vienīgais 100% akcionārs ir Indemo SIA. Sabiedrībai nav meitas uzņēmumu.

Sabiedrības valdes priekšsēdētājs ir Sergejs Viškovskis, bet Vladimirs Šlapakovs, Jeļena Kibale un Daniels Žirjakovs ir valdes locekļi. 2025. gada 29. oktobrī valdes locekļa amatu atstājis Pāvels Počtarenko un uzsāka darbu valdes loceklis Jeļena Kibale. Sabiedrības juridiskā un galvenā biroja adrese ir Skanstes ielā 50, LV-1013, Rīgā, Latvijā.

Sabiedrības zaudējumi 2025. gadā bija 381 eiro un emitēto parādzīmju portfelis uz 2025. gada 31. decembri ir bijis 21 998 583 eiro.

Saskaņā ar 9. Starptautiskā finanšu pārskatu standarta (SFPS) 3.2.5. punktu grāmatvedības vajadzībām aizdevumu debitoru parādi tiek klasificēti kā finanšu aktīvu nodošana.

Ņemot vērā, ka saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS) Sabiedrība klasificē aizdevumu prasības kā finanšu aktīva nodošanu ('pass-through'), Sabiedrībai nav ieņēmumu, tikai Sabiedrības uzturēšanas izdevumi.

Valdes priekšsēdētājs:

Sergejs Viškovskis

2026. gada 30. aprīlī

Valdes locekļi:

Vladimirs Šlapakovs

Jeļena Kibale

Daniels Žirjakovs

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

Signature not validated



Digitally signed by DANIELS ŽIRJAKOVS
Date: 2026.04.30 18:15:51 EEST

PAZIŅOJUMS PAR SABIEDRĪBAS VADĪBAS ATBILDĪBU

Sabiedrības valde ir atbildīga par Sabiedrības finanšu pārskata sagatavošanu saskaņā ar Latvijas Republikā spēkā esošo normatīvo aktu prasībām un Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem Finanšu Pārskatu Standartiem, 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 6. līdz 17. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem un sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Sabiedrības finansiālo stāvokli un darbības rezultātiem 2025. gada 31. decembrī.

Vadības ziņojums, kas atspoguļots 4. lapā, sniedz patiesu priekšstatu par Sabiedrības finanšu stāvokļa pārskatu 2025. gada 31. decembrī.

Finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienības apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem ("SFPS"), pamatojoties uz darbības turpināšanas principu un ievērojot arī Latvijas Republikas "Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likuma" prasības. 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

2026. gada 30. aprīlī

Valdes locekļi:

Vladimirs Šlapakovs

Jeļena Kibale

Daniels Žirjakovs

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

INDEMO SPV ISSUER NO1 SIA
SABIEDRĪBAS 2025. GADA PĀRSKATS

PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒKINS UN PĀRĒJO APVIENOTO IENĀKUMU PĀRSKATS

	Pielikums	2025 EUR	2024 EUR
Administratīvie izdevumi	2	(331)	(240)
Zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		(331)	(240)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	3	(50)	(50)
Pārskata gada zaudējumi		(381)	(290)
Visaptverošie zaudējumi pārskata periodā kopā		(381)	(290)

Pielikums no 6. līdz 17. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Valdes priekšsēdētājs:

Sergejs Viškovskis

2026. gada 30. aprīlī

Valdes locekļi:

Vladimirs Šlapakovs

Jeļena Kibale

Daniels Žirjakovs

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

INDEMO SPV ISSUER NO1 SIA
SABIEDRĪBAS 2025. GADA PĀRSKATS

FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS

	Piezīmes numurs	2025 EUR	2024 EUR
AKTĪVS			
Nauda un naudas ekvivalenti	4	1 826	2 207
AKTĪVS KOPĀ		1 826	2 207
		2025 EUR	2024 EUR
PAŠU KAPITĀLS UN SAISTĪBAS			
Saistības		50	50
Saistības kopā		50	50
Daļu kapitāls	5	2 800	2 800
Uzkrātie zaudējumi:			
a) pārskata gada zaudējumi		(381)	(290)
b) iepriekšēja gada zaudējumi		(643)	(353)
Kapitāls un rezerves kopā		1 776	2 157
SAISTĪBAS, KAPITĀLS UN REZERVES KOPĀ		1 826	2 207

Pielikums no 6. līdz 17. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Valdes priekšēdētājs:
Sergejs Viškovskis
Valdes locekļi:
Vladimirs Šlapakovs
Jeļena Kibale
Daniels Žirjakovs

2026. gada 30. aprīlī

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

INDEMO SPV ISSUER NO1 SIA
SABIEDRĪBAS 2025. GADA PĀRSKATS

KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

	Pamatkapitāls	Uzkrātie zaudējumi)	Kopā
	<u>EUR</u>	<u>EUR</u>	<u>EUR</u>
Atlikums 31.12.2023	2 800	(353)	2 447
Pārskata gada zaudējumi	-	(290)	(290)
Atlikums 31.12.2024	2 800	(643)	2 157
Pārskata gada zaudējumi	-	(381)	(381)
Atlikums 31.12.2025	2 800	(1 024)	1 776

Pielikums no 6. līdz 17. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Valdes priekšēdētājs:

Sergejs Viškovskis

2026. gada 30. aprīlī

Valdes locekļi:

Vladimirs Šlapakovs

Jeļena Kibale

Daniels Žirjakovs

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

INDEMO SPV ISSUER NO1 SIA
SABIEDRĪBAS 2025. GADA PĀRSKATS

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	Pielikums	2025	2024
		EUR	EUR
Naudas plūsma no saimnieciskās darbības			
Zaudējumi pirms nodokļiem		(331)	(240)
Korekcijas:			
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		(331)	(240)
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis		(50)	(50)
Neto naudas plūsma no pamatdarbības		(381)	(290)
Naudas plūsma no investīciju darbības			
Neto naudas plūsma no investīciju darbības		-	-
Naudas plūsma no finanšu darbības			
Neto naudas plūsma no finanšu darbības		-	-
Naudas un tās ekvivalentu neto samazinājums		(381)	(290)
Nauda un tās ekvivalenti perioda sākumā		2 207	2 497
Nauda un tās ekvivalenti perioda beigās	4	1 826	2 207

Pielikums no 6. līdz 17. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Valdes priekšsēdētājs:

Sergejs Viškovskis

2026. gada 30. aprīlī

Valdes locekļi:

Vladimirs Šlapakovs

Jeļena Kibale

Daniels Žirjakovs

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 SPV Issuer No1 SIA (turpmāk tekstā – Sabiedrība) reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā 2023. gada 15.februārī. Sabiedrības juridiskā adrese ir Skanstes iela 50, Rīga, LV-1013. Sabiedrības galvenā darbība pārskata gadā bija Citur neklasificētas finanšu pakalpojumu darbības, izņemot apdrošināšanu un pensiju uzkrāšanu (Nace 2.red klasifikācija – 64.99).

Sabiedrība kā emitents ir īpašam nolūkam dibināts uzņēmums, kura vienīgais mērķis ir emitēt un Indemo.eu ieguldījumu platformā ieguldītājiem piedāvāt parādzīmes, kas ir nodrošinātas ar no kredītu izsniedzēja iegūtajiem aizdevumu parādiem. Sabiedrība ir sagatavojusi Pamatprospektu, ko ir apstiprinājusi kompetentā iestāde Latvijā. Sabiedrība neveic nekādu citu uzņēmējdarbību izņemot Pamatprospektā norādīto.

Sabiedrības mātes sabiedrība ir INDEMO SIA (vienotais reģ. nr. 40203401432).

Mātes sabiedrības darbību regulē "Ieguldījumu brokeru sabiedrību likums" un citi Latvijas Republikas normatīvie akti. Mātes sabiedrības darbību uzrauga Latvijas Banka.

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 noteikumiem, tai skaitā "Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likuma" prasībām, kuri ir spēkā pārskata gada laikā un bilances datumā.

Valde apstiprināja šos finanšu pārskatus izdošanai 2026. gada 30. aprīlī.

Finanšu pārskatu sagatavošanas pamatnostādnes

Finanšu pārskats ir sagatavots saskaņā ar Eiropas Savienībā (ES) apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības standartiem (SFPS), kā arī Latvijas Bankas noteikumiem Nr. 326 "Kreditistāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību, ieguldījumu pārvaldes sabiedrību un privāto pensiju fondu gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu noteikumi".

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.

Salīdzinājumā ar grāmatvedības uzskaites metodēm, kuras tika izmantotas, sagatavojot iepriekšējo periodu finanšu pārskatus, finanšu pārskatu sagatavošanā par 2025. gadu izmantotās grāmatvedības uzskaites metodes nav mainītas.

Finanšu pārskats sagatavots saskaņā ar šādiem vispārīgiem principiem:

- pieņemot, ka Sabiedrība darbosies arī turpmāk un tās vadībai nav nodoma vai nepieciešamības izbeigt darbību vai būtiski samazināt darbības apjomu (darbības turpināšanas princips);
- lietojot tās pašas grāmatvedības un novērtēšanas metodes, kas lietotas, sagatavojot iepriekšējā pārskata gada finanšu pārskatus (saskaņotības vai pastāvīguma princips);
- novērtēšanu visos gadījumos veicot ar pienācīgu piesardzību (piesardzības princips) un ievērojot šādus nosacījumus:
 - i) iekļaujot tikai pārskata gadā gūto peļņu (ienākumus un izdevumus uzrāda, ņemot vērā apstākļus, kuri pastāvējuši pārskata perioda beigu datumā);
 - ii) ņemot vērā visas saistības, kas attiecas uz pārskata gadu un iepriekšējo pārskata gadu;
 - iii) ņemot vērā visas vērtības samazināšanās un amortizācijas vai nolietojuma summas neatkarīgi no tā, vai pārskata gads noslēgts ar peļņu vai zaudējumiem;
- pārskatā atspoguļojot ienākumus un izdevumus, kas attiecas uz pārskata gadu, neatkarīgi no saņemšanas vai maksājuma datuma (uzkrāšanas princips);
- pārskatā atspoguļojot visu būtisko informāciju par darījumiem un notikumiem pārskata gadā (būtiskuma princips). Informācija ir būtiska, ja tās neatspoguļošana var ietekmēt finanšu pārskatu lietotāju tālāko lēmumu pieņemšanu;
- aktīvu un saistību posteņus un to sastāvdaļas novērtējot atsevišķi;
- nodrošinot, ka katra pārskata gada sākuma bilance saskan ar iepriekšējā pārskata gada slēguma bilanci.

Jauni standarti, interpretācijas un grozījumi, kas ir spēkā no 2025. gada 1. janvāra, no kuriem būtiskākie ir:

Papildinājumi 21. SGS, kas skaidro: 1) kā novērtēt vai attiecīgajai valūtai ir iespējama konvertācija kādā citā valūtā; un 2) kā noteikt ārvalstu valūtas maiņas kursu gadījumos, kad valūtai nav pieejams oficiāls maiņas kurss.

Šiem grozījumiem nav ietekmes uz Sabiedrības finanšu pārskatiem.

Jauni standarti, jaunas interpretācijas un grozījumi, kas būs spēkā no 2026. gada 1. janvāra, no kuriem būtiskākie ir:

* SFPS 9 «Finanšu instrumenti» un SFPS 7 «Finanšu instrumenti: Informācijas uzrādīšana» papildināts ar finanšu aktīvu ar nosacītām iezīmēm klasifikāciju un saistību nokārtošanu ar elektroniskajiem maksājumiem.

* SFPS 9 «Finanšu instrumenti» un SFPS 7 «Finanšu instrumenti: Informācijas uzrādīšana» papildināts ar prasībām attiecībā uz līgumiem, kas saistīti ar atjaunīgo elektroenerģiju – apskata riska ierobežošanas uzskaites prasības un pašu vajadzībām ražotās enerģijas uzskaites

* Ikgadējie uzlabojumi - precizēti vairāki standarti, sniedzot papildus skaidrojumus un precizējot terminoloģijas atšķirības standartos, būtisku labojumu nav

Jauni standarti, jaunas interpretācijas un grozījumi, kas tiek plānoti 2027. - 2028. gadiem:

* Jauns standarts 19. SFPS "Meitas sabiedrību, kurām nav atbildība sniegt publiskos pārskatus, informācijas atklāšana" (standarts pieņemts 2024. gada martā, un ir spēkā pārskata periodiem no 01.01.2027 vai vēlāk);

* Jauns standarts 18. SFPS "Informācijas atspoguļošana un atklāšana finanšu pārskatos" (standarts pieņemts 2025. gadā, un ir spēkā pārskata periodiem no 01.01.2027 ar iespēju to piemērot agrāk).

Ienākumu un izdevumu uzskaitē

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

2025.gadā sabiedrība neguva ieņēmumus.

Saistītās puses

Saistītās puses ir ar Sabiedrību saistītas juridiskas un fiziskas personas, saskaņā ar zemāk minētiem noteikumiem.

a) Persona vai tuvs šīs personas ģimenes loceklis ir saistīts ar pārskatu sniedzēju sabiedrību, ja:

- i) šai personai ir kontrole vai kopīga kontrole pār pārskatu sniedzēju sabiedrību;
- ii) šai personai ir būtiska ietekme pār pārskatu sniedzēju sabiedrību;
- iii) šī persona ir pārskatu sniedzēja sabiedrības vai tās mātes sabiedrības augstākās vadības pārstāvis.

b) Sabiedrība ir saistīta ar pārskatu sniedzēju sabiedrību, ja tā atbilst šādiem nosacījumiem:

- i) sabiedrība un pārskatu sniedzēja sabiedrība pieder vienai uzņēmumu grupai (kas nozīmē, ka mātes sabiedrība, meitas sabiedrība un māsu sabiedrības ir saistītās puses vienai otrai);
- ii) viena sabiedrība ir otras sabiedrības asociēta sabiedrība vai kopsabiedrība (vai asociēta sabiedrība vai kopsabiedrība tās grupas sabiedrībai, kurai pieder otra sabiedrība);
- iii) abas sabiedrības ir kopsabiedrības vienai un tai pašai trešajai pusei;
- iv) viena sabiedrība ir trešās puses kopsabiedrība, bet otra sabiedrība ir tās pašas trešās puses asociētā sabiedrība;
- v) sabiedrība ir pēcnodarbinātības pabalstu plāns atskaišu sniedzēja sabiedrības darbiniekiem vai sabiedrības, kura saistīta ar atskaišu sniedzēju, darbiniekiem; Ja atskaišu sniedzēja sabiedrība pats ir šāda veida plāns, saistītās puses ir arī to sponsorējošie darba devēji.
- vi) sabiedrību kontrolē vai kopīgi kontrolē persona, kas identificēta (a) punktā;
- vii) personai, kas identificēta (a)(i) punktā, ir būtiska ietekme pār sabiedrību vai ir sabiedrības (vai tās mātes sabiedrības) augstākās vadības pārstāvis.
- viii) sabiedrība, vai jebkurš koncerna, kurā ietilpst sabiedrība, dalībnieks, sniedz vadības personāla pakalpojumus sabiedrībai vai sabiedrības mātes sabiedrībai.

Darījumi ar saistītām pusēm – resursu, pakalpojumu vai saistību nodošana starp pārskatu sniedzēja sabiedrību un tā saistīto pusi neatkarīgi no tā, vai tiek noteikta atlīdzība.

Finanšu instrumenti

Vispārīgi

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 aprēķināti 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.

Atzīšana un atzīšanas 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 atzīšanu 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 atzīšanas 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 atzīšana 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 atzīšanu 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 līdžšinējo 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 atzīšanas. Procentus definē kā atlīdzību 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 kritērijiem. 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 atzīšanas, 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 atlīdzība par paredzamajiem kredītu zaudējumiem tiek aprēķināta šādi:

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

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

- Finanšu instrumenti ar vērtības samazināšanos - paredzami 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 iztrūkumiem), 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, pārdošanu 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, piešķirusi 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.

Ieskaitīšana

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.

Nodokļi

Uzņēmumu ienākuma nodoklis:

Uzņēmumu ienākuma nodokli veido par pārskata gadu aprēķinātais minimātais uzņēmumu ienākuma nodoklis saskaņā ar Latvijas Republikas Uzņēmumu ienākuma nodokļa likumu.

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 nākamajos periodus.

INDEMO SPV ISSUER NO1 SIA
SABIEDRĪBAS 2025. GADA PĀRSKATS

(2) Administratīvie izdevumi

	2025	2024
	EUR	EUR
Bankas komisija	(331)	(240)
Kopā	(331)	(240)

(3) Uzņēmumu ienākuma nodoklis

	2025	2024
	EUR	EUR
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(50)	(50)
Kopā	(50)	(50)

Saskaņā ar Latvijas Republikas Uzņēmumu ienākuma nodokļa likumu, ja par pārskata gadu aprēķinātā uzņēmumu ienākuma nodokļa summa ir mazāka par 50 EUR, tad nodokļa maksātājs pārskata gada pēdējā taksācijas perioda deklarācijā norāda budžetā maksājamā nodokļa starpību, kas kopā ar pārskata gadā aprēķināto nodokli veido 50 EUR, ko pārskaita budžetā šā likuma noteiktajā termiņā.

(4) Nauda un naudas ekvivalenti

	31.12.2025	31.12.2024
	EUR	EUR
Industra AS (Rīga)	1 826	2 497
Kopā	1 826	2 497

(5) Daļu kapitāls

2025. gada 31. decembrī reģistrētais un pilnībā apmaksātais daļu kapitāls - pamatkapitāls sastāv no 2 800 daļām ar balsstiesībām ar katras daļas nominālvērtību 1.00 eiro, ar kopējo nominālvērtību EUR 2 800.

(6) Sabiedrībā nodarbināto personu vidējais skaits

Pārskata gadā Sabiedrība vēl nebija pieņēmusi darbiniekus.

(7) Darījumi ar saistītajām pusēm

2025. gada 24. jūlijā Indemo Finance SIA, Indemo SIA un Indemo SPV Issuer No1 SIA noslēdza būtisku sadarbības līgumu par parādzīmju emisijas struktūru. Atbilstoši līgumam Indemo Finance SIA darbojas kā īpašam nolūkam dibināts uzņēmums, kura darbības mērķis ir izsniegt aizdevumus profesionāliem kredītu apkalpošanas uzņēmumiem Spānijā, refinansējot aizdevumus, kas galvenokārt izmantoti hipotekāro parādu (NPL) iegādei. Prasījuma tiesības, kas izriet no izsniegtajiem aizdevumiem, tiek nodotas Indemo SPV Issuer No1 SIA, kas emitē ar attiecīgajiem aizdevumiem nodrošinātas parādzīmes, kuras tiek piedāvātas Indemo SIA pārvaldītajā platformā indemo.eu.

(8) Ārpusbilances aktīvi un saistības

Sabiedrība ir īpašam nolūkam dibināts uzņēmums (special purpose vehicle, turpmāk – SPV), kura vienīgais mērķis ir emitēt parādzīmes un piedāvāt tās ieguldītājiem, izmantojot Indemo.eu ieguldījumu platformu. Katru emitēto parādzīmi pilnībā nodrošina konkrēts aizdevumu prasījumu portfelis, kas iegūts no kredītu izsniedzēja.

Grāmatvedības vajadzībām šie aizdevumu prasījumi tiek klasificēti kā finanšu aktīvu nodošana (transfer of financial assets) atbilstoši 9. Starptautiskā finanšu pārskatu standarta (SFPS) "Finanšu instrumenti" noteikumiem. Sabiedrība ir strukturēta kā caurplūsmas vienība (pass-through entity), kas nenes nekādu būtisku risku vai labumu no šiem prasījumiem.

Atbilstoši SFPS 9. finanšu aktīvs tiek uzskatīts par pārnestu, ja uzņēmums pārdod līgumiskās tiesības uz naudas plūsmām no finanšu aktīva vai patur šīs tiesības, vienlaikus uzņemoties saistības maksāt saņemtās naudas plūsmas vienam vai vairākiem saņēmējiem. Sabiedrība šajā kontekstā darbojas kā starpnieks, kas pilda "pass-through" funkciju.

Sabiedrība atbilst visiem trim SFPS 9. noteiktajiem kritērijiem par "pass-through" pārnesi, proti:

- Sabiedrība neveic maksājumus ieguldītājiem, ja nesaņem līdzvērtīgus maksājumus no aizņēmējiem;
- Sabiedrība nedrīkst pārdot vai ieķīlāt aktīvus savā vārdā;
- Sabiedrība nedrīkst būtiski aizkavēt maksājumus vai tos reinvestēt.

Papildus tam Sabiedrība neuzņemas kredītrisku, procentu risku vai atmaksas risku par aizdevumu prasījumiem. Visi ar šiem prasījumiem saistītie riski un ieguvumi paliek kredītu izsniedzēja pārziņā, kurš saskaņā ar līgumu uzņemas arī atpakaļpirkuma un atpiršanas pienākumus. Tādējādi Sabiedrība nepārvalda būtiskos riskus vai labumus, kas saistīti ar finanšu aktīvu īpašumtiesībām, un saskaņā ar SFPS 9. ir pamats to izslēgšanai no bilances (derecognition).

Attiecībā uz parādzīmju emisiju Sabiedrībai nav saistību veikt maksājumus no saviem līdzekļiem. Sabiedrība neuzņemas atbildību par parādzīmju atmaksu, ja aizņēmēju maksājumi netiek saņemti. Tā rezultātā Sabiedrībai nav līgumiska pienākuma veikt maksājumus, kā to paredz SFPS 9., un attiecīgās saistības netiek atzītas kā finanšu saistības bilancē.

Tādējādi gan iegūtie aizdevumu prasījumi (aktīvi), gan no parādzīmēm izrietošās saistības pret ieguldītājiem netiek atspoguļoti Sabiedrības bilancē, bet tiek uzskaitīti ārpusbilancē. Šāda uzskaitē ir pamatota, jo Sabiedrība darbojas kā strukturēts juridisks starpnieks.

Tā kā Sabiedrība nepārvalda riskus un nesaņem nekādu atbildību par aizdevumu prasījumu turēšanu, arī visa naudas plūsma, kas saistīta ar šiem aktīviem un saistībām, neietekmē peļņas vai zaudējumu aprēķinu. Sabiedrības peļņas vai zaudējumu aprēķins atspoguļo tikai tās operacionālās izmaksas, kas saistītas ar strukturālo un tehnisko darbības nodrošināšanu. No aizdevumu portfeļiem vai parādzīmēm netiek atzīti ieņēmumi vai izdevumi.

Šāda uzskaites pieeja pilnībā atbilst SFPS 9. "Finanšu instrumenti" prasībām un nodrošina pārskatāmību par to, ka Sabiedrības darbības modelis ir pilnībā pasīvs un balstīts uz tehniskās emisijas funkciju bez ekonomiskas iesaistes aizdevumu portfeļu veikspējā.

Ārpusbilances aktīvi un saistības uz 31.12.2025 (31.12.2024):

	31.12.2025	31.12.2024
	EUR	EUR
Ar emitētajām parādzīmēm saistītās prasījuma tiesības	21 998 583	6 556 007
No parādzīmēm izrietošās saistības pret investoriem	21 998 583	6 556 007

(9) Iespējamais aktīvs

2025. gada 31. decembrī bija spēkā Garantijas līgums, kas noslēgts 2023. gada 29. augustā starp Sabiedrību, Tamarindo Vector S.L.U. un Tamarindo Vector S.L.U. 100% daļu īpašnieku. Atbilstoši šim līgumam, iestājoties noteiktiem apstākļiem, kas liegtu Tamarindo Vector S.L.U. nokārtot savas saistības pret Sabiedrību vai radītu nopietnu apdraudējumu Tamarindo Vector S.L.U. turpmākai saimnieciskajai darbībai, Sabiedrībai ir tiesības/iespeja iegādāties visas vai daļu no Tamarindo Vector S.L.U. 3 000 daļām par EUR 1 (vienu eiro) gabalā. Uz gada pārskata sagatavošanas datumu Valde uzskata, ka iespēja, ka radīsies Garantijas līgumā minētie apstākļi, ir tuvu nullei. Tādējādi aktīvs, kas potenciāli izrietētu no šī Garantijas līguma, 2025. gada 31. decembrī (kā arī 2024. gada 31. decembrī) ir atzīts nulles vērtībā.

(10) 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.

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

SIA "Indemo SPV Issuer No1"
dalībniekiem

Ziņojums par finanšu pārskatu revīziju

Mūsu atzinums par finanšu pārskatiem

Mēs veicām pievienotā SIA "Indemo SPV Issuer No1" (Sabiedrība) gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata, kas atspoguļots no 6. līdz 17. lapaspusei, revīziju. Pievienotais finanšu pārskats ietver:

- 2025. gada 31. decembra finanšu stāvokļa pārskatu,
- peļņas vai zaudējumu aprēķina un apvienoto ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī,
- naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī,
- kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī, kā arī
- finanšu pārskata pielikumu, kas ietver būtisku informāciju par grāmatvedības politikām un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par SIA "Indemo SPV Issuer No 1" finansiālo stāvokli 2025. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām gadā, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (turpmāk SFPS).

Atzinuma pamatojums

Atbilstoši Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likumam ("Revīzijas pakalpojumu likums") mēs veicām revīziju saskaņā ar Latvijas Republikā atzītiem starptautiskajiem revīzijas standartiem (turpmāk- SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, ir turpmāk aprakstīti mūsu ziņojuma sadaļā *Revidenta atbildība par finanšu pārskata revīziju*.

Mēs esam neatkarīgi no Sabiedrības saskaņā ar Starptautiskās Grāmatvežu ētikas standartu padomes izstrādātā Starptautiskā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (tostarp Starptautisko Neatkarības standartu) prasībām (SGĒSP kodekss) un Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautajām neatkarības prasībām, kas ir piemērojamas mūsu veiktajai finanšu pārskata revīzijai Latvijas Republikā. Mēs esam ievērojuši arī SGĒSP kodeksā un Revīzijas pakalpojumu likumā noteiktos pārējos profesionālās ētikas principus un objektivitātes prasības.

Uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi dod pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam.

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Sabiedrības vadība. Citu informāciju veido:

- informācija par Sabiedrību, kas sniegta pievienotā gada pārskata 3. lapā,
- vadības ziņojums, kas sniegts pievienotā gada pārskata 4. lapā,
- paziņojums par vadības atbildību, kas sniegts pievienotā pārskata 5.lapā

Mūsu atzinums par finanšu pārskatu neattiecas uz gada pārskatā ietverto citu informāciju, un mēs nesniedzam par to nekāda veida apliecinājumu, izņemot to kā norādīts mūsu ziņojuma sadaļā *Citas ziņošanas prasības saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām*.

Saistībā ar finanšu pārskata revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar citu informāciju un, to darot, izvērtēt, vai šī cita informācija būtiski neatšķiras no finanšu pārskata informācijas vai no mūsu zināšanām, kuras mēs ieguvām revīzijas gaitā, un vai tā nesatur cita veida būtiskas neatbilstības.

Ja, balstoties uz veikto darbu un ņemot vērā revīzijas laikā gūtās ziņas un izpratni par Sabiedrību un tās darbības vidi, mēs secinām, ka citā informācijā ir būtiskas neatbilstības, mūsu pienākums ir ziņot par šādiem apstākļiem. Mūsu uzmanības lokā nav nākuši apstākļi, par kuriem būtu jāziņo.

Citas ziņošanas prasības saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām

Papildus tam, saskaņā ar Revīzijas pakalpojumu likumu mūsu pienākums ir sniegt viedokli, vai Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar tā sagatavošanu reglamentējošā normatīvā akta, Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likuma, prasībām.

Pamatojoties vienīgi uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt: vadības ziņojumā par pārskata gadu, par kuru ir sagatavots finanšu pārskats, sniegtā informācija atbilst finanšu pārskatam, un Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likuma prasībām.

Vadības un personu, kurām uzticēta Sabiedrības pārraudzība, atbildība par finanšu pārskatu

Vadība ir atbildīga par tāda finanšu pārskata, kas sniedz patiesu un skaidru priekšstatu, sagatavošanu saskaņā ar Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likumu, kā arī par tādas iekšējās kontroles sistēmas uzturēšanu, kāda saskaņā ar vadības viedokli ir nepieciešama, lai būtu iespējams sagatavot finanšu pārskatu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības.

Sagatavojot finanšu pārskatu, vadības pienākums ir izvērtēt Sabiedrības spēju turpināt darbību, pēc nepieciešamības sniedzot informāciju par apstākļiem, kas saistīti ar Sabiedrības spēju turpināt darbību un darbības turpināšanas principa piemērošanu, ja vien vadība neplāno Sabiedrības likvidāciju vai tās darbības izbeigšanu, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas kā Sabiedrības likvidācija vai darbības izbeigšana.

Personas, kurām uzticēta Sabiedrības pārraudzība, ir atbildīgas par Sabiedrības finanšu pārskata sagatavošanas procesa uzraudzību.

Revidenta atbildība par finanšu pārskata revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskats kopumā nesatur kļūdas vai krāpšanas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, un sniegt revidentu ziņojumu, kurā izteikts atzinums. Pietiekama pārliecība ir augsta līmeņa pārliecība, bet tā negarantē, ka revīzijā, kas veikta saskaņā ar SRS, vienmēr tiks atklāta būtiska neatbilstība, ja tāda pastāv. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdas dēļ, un tās ir uzskatāmas par būtiskām, ja var pamatoti uzskatīt, ka tās katra atsevišķi vai visas kopā varētu ietekmēt saimnieciskos lēmumus, ko lietotāji pieņem, balstoties uz šo finanšu pārskatu.

Veicot revīziju saskaņā ar SRS, visa revīzijas procesa gaitā mēs izdarām profesionālus spriedumus un saglabājam profesionālo skepticismu. Mēs arī:

- identificējam un izvērtējam riskus, ka finanšu pārskatā varētu būt krāpšanas vai kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas būtiskas neatbilstības krāpšanas dēļ, ir augstāks nekā risks, ka netiks atklātas kļūdas izraisītas neatbilstības, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, informācijas neuzrādīšanu ar nodomu, informācijas nepatiesu atspoguļošanu vai iekšējās kontroles pārkāpumus;
- iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, nevis, lai sniegtu atzinumu par Sabiedrības iekšējās kontroles efektivitāti;
- izvērtējam pielietoto grāmatvedības politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību;
- izdarām secinājumu par vadības piemērotā darbības turpināšanas principa atbilstību, un, pamatojoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem, par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Sabiedrības spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz finanšu pārskatā sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai, ja šāda informācija nav sniegta, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir pamatoti ar revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidentu ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Sabiedrība savu darbību var pārtraukt;
- izvērtējam vispārēju finanšu pārskata struktūru un saturu, ieskaitot atklāto informāciju un skaidrojumus pielikumā, un to, vai finanšu pārskats patiesi atspoguļo pārskata pamatā esošos darījumus un notikumus.

Mēs sazināties ar personām, kurām uzticēta Sabiedrības pārraudzība, un, cita starpā, sniedzam informāciju par plānoto revīzijas apjomu un laiku, kā arī par svarīgiem revīzijas novērojumiem, tajā skaitā par būtiskiem iekšējās kontroles trūkumiem, kādus mēs identificējam revīzijas laikā.

Rīgā, 2026. gada 5.maijā

„Crowe DNW” SIA
Licence No 157

Iveta Rutkovska
zvērīnāta revidente, sertifikāts Nr. 43,
valdes locekle

DOKUMENTS PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU