

Rīgā, 2024. gada 15. martā

INDEMO SIA

Sabiedrības atsevišķais finanšu pārskats par 2023. gadu un Koncerna konsolidētais finanšu pārskats par 2023. gadu

saskaņā ar ES apstiprinātajiem
Starptautiskajiem Finanšu Pārskatu
Standartiem

SATURS

	Lpp.
Informācija par Sabiedrību un Koncernu	3
Vadības ziņojums	4
Paziņojums par vadības atbildību	6
Finanšu pārskati:	
Peļņas vai zaudējumu aprēķins un pārējo apvienoto ienākumu pārskats	7
Finanšu stāvokļa pārskats	8
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	9
Naudas plūsmas pārskats	10
Pielikumi	11
Neatkarīgu revidentu ziņojums	27

INDEMO SIA Sabiedrības atsevišķais un
Koncerna konsolidētais 2023. gada pārskats
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

INFORMĀCIJA PAR SABIEDRĪBU UN KONCERNU

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 31.12.2023	Ilja Hagins (28.09% no Sabiedrības pamatkapitāla) Andrzej Pawlow (9.33% no Sabiedrības pamatkapitāla) AS "Aquarium Investments" IPS (8.22% no Sabiedrības pamatkapitāla) Aleksandrs Vološins (7.02% no Sabiedrības pamatkapitāla) Pāvels Počtarenko (7.02% no Sabiedrības pamatkapitāla) Daniels Žirjakovs (7.02% no Sabiedrības pamatkapitāla) Mihails Porožņakovs (7.02% no Sabiedrības pamatkapitāla) Vairis Dmitrijevs (7.02% no Sabiedrības pamatkapitāla) Sergejs Viškovskis (6.55% no Sabiedrības pamatkapitāla) Baltic International Holdings LTD SIA (4.10% no Sabiedrības Allegro Lite SIA (4.10% no Sabiedrības pamatkapitāla) Filips Sviridenko (2.46% no Sabiedrības pamatkapitāla) Amber Capital Investment Ltd (2.05% 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 01.01.2023 līdz 31.12.2023
Iepriekšējais pārskata periods	no 20.05.2022 līdz 31.12.2022
Meitas sabiedrība	Indemo SPV Issuer No1 SIA Reģ. Nr. 40203462441, reģistrēta Rīgā 2023. gada 15. februārī Mazā Nometņu iela 10 - 2, Rīga, LV-1002, Latvija
Revidenti	Crowe DNW SIA Bauskas 58 - 216, Rīga, LV - 1010 Licence Nr. 157 Zvērināts revidents Iveta Rutkovska Sertifikāts Nr.43

VADĪBAS ZIŅOJUMS

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 integrēta Latvijas Bankā) izsniedza Sabiedrībai licenci ieguldījumu pakalpojumu un ieguldījumu blakus pakalpojumu sniegšanai (turpmāk tekstā - Licence), licenču reģistra Nr. 06.06.08.824/547.

Sabiedrība ir tiesīga sniegt šādus ieguldījumu pakalpojumus un ieguldījumu blakus pakalpojumus:

- Rīkojumu izpilde klientu vārdā;
- Portfeļu pārvaldība;
- Ieguldījumu konsultācijas;
- Finanšu instrumentu turēšana;
- Finanšu instrumentu izvietošana, neuzņemoties saistības izpirkt finanšu instrumentus;
- Ieguldījumu pētījuma, finanšu analīzes vai citas vispārējas rekomendācijas sniegšana attiecībā uz darījumiem ar finanšu instrumentiem;
- Ar finanšu instrumentu sākotnējo izvietošānu saistīto pakalpojumu sniegšana.

Sabiedrību vada augsti kvalificētu vadītāju 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.

2023. gada apskats

2023. pārskata gadā Sabiedrība ir turpinājusi aktīvu darbu pie ērtas, saprotamas un informatīvas ieguldījumu tiešsaistes platformas INDEMO.EU (turpmāk tekstā - Platforma) izveidošanas, kur ieguldītājiem ir iespēja ieguldīt ar aktīviem nodrošinātajos finanšu instrumentos, tajā skaitā parādzīmēs.

Šī mērķa izpildes nolūkos Sabiedrība 2023. gada janvārī ir pabeigusi pašu un pamatkapitāla palielināšanas procesu piesaistot finansējumu 437 500.68 eiro apmērā no jaunajiem un esošajiem dalībniekiem.

2023. gada pirmajā pusgadā Sabiedrības vadība fokusējusies uz ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas uzsākšanas sagatavošanas, jeb Platformas darbības uzsākšanas, kas ietvēra sadarbības partneru - kredītēšanas uzņēmumu piesaisti un darījuma attiecību nodibināšanu, cilvēkresursu un tehnoloģisko resursu nodrošināšanu.

Šīm 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 tiek izmantota kā speciālam nolūkam izveidota sabiedrība, proti, kredītprasību pārņemšanai un ar šīm kredītprasības nodrošināto finanšu instrumentu (parādzīmju) emisijai un to izvietošānai, izmantojot Sabiedrības pārvaldīto Platformu.

2023. gada maijā Latvijas Banka apstiprināja Indemo SPV Issuer No1 SIA sagatavoto parādzīmju pamatprospektu, kas paredzēja klientiem – ieguldītājiem piedāvāt instrumentu, 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 kredītprasībā, un tā ienesīgums ir atkarīgs no parāda piedziņas rezultāta un ātruma. Pelņas sadales kārtība un nosacījumi tiek noteikti emisijas noteikumos. Minētie kavētie hipotekārie aizdevumi ir izsniegti Spānijā, un tos apkalpo Spānijas Centrālās bankas uzraudzīts profesionālais kredītu apkalpošanas uzņēmums.

Sagatavošanas darbības rezultējās ar to, ka Platformas darbība testa režīmā tika uzsākta 2023. gada jūnijā. Pabeidzot visus operacionālos, mārketinga un IT sagatavošanas darbus, Platforma kļuva pieejama reģistrācijai visiem ieinteresētajiem klientiem no 2023. gada septembra.

Kopš Platformas darbības uzsākšanas līdz pārskata gada beigām Platformā ir reģistrēti 405 lietotāji un finansēto parādzīmju portfelis 1 162 884 eiro apmērā.

Ņemot vērā, ka Sabiedrības darbības stratēģija ir ieguldījumu pakalpojumu eksports ES/EEZ dalībvalstu tirgos, Sabiedrība 2023. gada ietvaros ir pieteikusi pārrobežu pakalpojumu sniegšanu ES/EEZ ietvaros, izmantojot pakalpojumu sniegšanas brīvību (tā saucamo passporting). Šobrīd Sabiedrība ir tiesīga sniegt pakalpojumus arī Vācijā, Spānijā, Francijā, Itālijā, Austrijā, Beļģijā, Nīderlandē, Luksemburgā, Portugālē, Čehijā, Lietuvā un Igaunijā.

Finanšu rezultāti

2023. gads ir pirmais faktiskais Sabiedrības darbības gads, kas nozīmē, ka būtiski pašu kapitāla resursi tika izmantoti Platformas darbības uzsākšanas sagatavošanai. 2023. gadā Sabiedrība ir guvusi ieņēmumus no komisijas maksām 58 644 eiro apmērā un gadu noslēdza ar 333 193 eiro zaudējumiem.

Sabiedrība ir sasniegusi biznesa mērķi uzsākt Platformas darbību 2023. gadā ietvaros, Sabiedrības vadībai ir izdevies saskaņot darbību ar uzraudzības iestādi, atrast noieta tirgu un nodibināt pozitīvu klientu interesi par Sabiedrības piedāvātajiem ieguldījumu produktiem, kas līdz šim nav bijuši pieejami privāto klientu segmentā.

Ar mērķi sekmēt straujāku izaugsmi, sasniegt 2024. gada mērķus un palielināt Sabiedrības cilvēkresursus un iekšējo pārvaldību, Sabiedrība 2024. gada pirmajā ceturksnī veic pašu un pamatkapitāla palielināšanas procesu, kuru plānots sekmīgi pabeigt 2024. gada aprīlī, piesaistot finansējumu līdz 500 000 eiro.

Risku vadība

Sabiedrība ir izstrādājusi un 2023. gadā turpināja pilnveidot risku vadības sistēmu, lai nodrošinātu veiksmīgu un efektīvu darbību, pareizu risku pārvaldību, iekšējo un ārējo normatīvo aktu ievērošanu, maksimāli labu grāmatvedības praksi un precīzu informācijas sniegšanu Sabiedrības struktūrā. Riski un to pārvaldība ir neatņemama Sabiedrības darbības sastāvdaļa un tie aprakstīti finanšu pārskata pielikuma sadaļā "Risku vadība".

Ilgspēja un labdarība

Par vienu no savam prioritātēm Sabiedrība uzskata turpmāku vides, sociālās un korporatīvās pārvaldības (VSKP) principu ieviešanu tās darbībā. Sabiedrība turpina ieviest ilgspējas pamatprincipus iekšējā politikā, procedūrās, procesos. Tajā skaitā Sabiedrība plāno paaugstināt energoefektivitāti, veicināt darbinieku un viņu ģimeņu veselīgu un atbildīgu dzīvesveidu, uzlabot darbinieku motivāciju darbinieku iesaistes aptaujas ietvaros, motivēt darbiniekus paaugstināt savu profesionālo kompetenci un prasmes un veikt citus pasākumus VSKP politikas īstenošanai.

Sabiedrība plāno 2024. gadā aktīvi iesaistīties un iesaistīt tās klientus labdarības projektos, atbalstot sociālos projektus, medicīnas un veselības jomu, izglītību, vides aizsardzību un kultūru, kā arī citas visai sabiedrībai būtiskas jomas. Sabiedrība Platformā plāno ieviest funkcionalitāti, ka klienti – ieguldītāji daļu no ieguldījumiem iegūtās peļņas varēs novirzīt labdarības projektos.

Nākotnes plāni

2024. gadā Sabiedrības stratēģiskais plāns ir fokusēties uz:

- jauno klientu aktīvu piesaisti jaunajos tirgos;
- esošo klientu uzticības palielināšanu un attiecību attīstību;
- jaunu Platformas UX/UI funkcionālo moduļu pievienošanu un esošo uzlabošanu;
- jauna produkta - instrumenta, kura atdeve ir balstīta uz vairāku hipotekāro kredītu segumu (mortgage loans note) piedāvāšanu Platformā uzsākšanu.

Valdes priekšsēdētājs:

Sergejs Viškovskis

2024. gada 15. martā

Valdes loceklis:

Aleksandrs Vološins

Pāvels Počarenko

Daniels Žirjakovs

PAZIŅOJUMS PAR SABIEDRĪBAS VADĪBAS ATBILDĪBU

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

Finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 7. līdz 26. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem un sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Koncerna un Sabiedrības finansiālo stāvokli un darbības rezultātiem 2023. gada 31. decembrī.

Vadības ziņojums, kas atspoguļots 4. un 5. lapās, sniedz patiesu priekšstatu par Koncerna un Sabiedrības finanšu stāvokļa pārskatu 2023. 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.

Koncerna un Koncerna mātes sabiedrības vadība ir atbildīga par atbilstošas uzskaites sistēmas nodrošināšanu, aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu. Vadība ir arī atbildīga par valstu normatīvo aktu prasību izpildi, kurās darbojas Koncerns un Sabiedrība.

Valdes priekšsēdētājs:

Sergejs Viškovskis

2024. 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 Sabiedrības atsevišķais un
Koncerna konsolidētais 2023. gada pārskats
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒKINS UN PĀRĒJO APVIENOTO IENĀKUMU PĀRSKATS

	Pielikuma numurs	2023	2023	2022
		Koncerns EUR	Sabiedrība EUR	Sabiedrība EUR
Komisijas un līdzīgi ienākumi	4	58 644	58 644	-
Tīrie komisijas ienākumi		58 644	58 644	-
Administratīvie izdevumi	5	(323 100)	(322 797)	(3 533)
Pārdošanas izdevumi	6	(65 090)	(65 090)	(783)
Pārējie ieņēmumi	7	5 912	5 912	-
Pārējie izdevumi	8	(9 855)	(9 855)	-
Izdevumi kopā		(392 133)	(391 830)	(4 316)
Zaudējumi pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa		(333 489)	(333 186)	(4 316)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	11	(57)	(7)	-
Pārskata gada zaudējumi		(333 546)	(333 193)	(4 316)
Visaptverošie zaudējumi pārskata periodā kopā		(333 546)	(333 193)	(4 316)

Pielikums no 11. līdz 26. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Valdes priekšsēdētājs:

Sergejs Viškovskis

2024. 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 Sabiedrības atsevišķais un
Koncerna konsolidētais 2023. gada pārskats
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS

	Pielikuma numurs	2023	2023	2022
		Koncerns EUR	Sabiedrība EUR	Sabiedrība EUR
AKTĪVS				
Nemateriālie ieguldījumi	9	31 622	31 622	-
Pamatlīdzekļi	9	3 780	3 780	-
Ieguldījumi radniecīgo sabiedrību kapitālā	10	-	2 800	-
Nākamo periodu izdevumi		3 552	3 552	-
Pārējie aktīvi	13	20 127	20 127	92
Nauda un naudas ekvivalenti	12	305 013	302 516	198 570
AKTĪVS KOPĀ		364 094	364 397	198 662

PAŠU KAPITĀLS UN SAISTĪBAS

Saistības	14	44 321	44 271	2 893
Nākamo periodu ieņēmumi		20 000	20 000	0
Saistības kopā		64 321	64 271	2 893
Daļu kapitāls	15	213 658	213 658	175 310
Daļu emisijas uzcenojums	15	423 977	423 977	24 775
Nesadalītā peļņa				
a) pārskata gada peļņa / (zaudējumi)		(333 546)	(333 193)	(4 316)
b) iepriekšēja gada peļņa / (zaudējumi)		(4 316)	(4 316)	-
Pašu kapitāls kopā		299 773	300 126	195 769
PAŠU KAPITĀLS UN SAISTĪBAS KOPĀ		364 094	364 397	198 662

Pielikums no 11. līdz 26. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Valdes priekšsēdētājs:

Sergejs Viškovskis

2024. 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 Sabiedrības atsevišķais un
Koncerna konsolidētais 2023. gada pārskats
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

	Pamatkapitāls	Daļu emisijas uzcenojums	Uzkrātie zaudējumi	Kopā
	<u>EUR</u>	<u>EUR</u>	<u>EUR</u>	<u>EUR</u>
KONCERNS				
lemaksa pamatkapitālā	175 310	24 775	-	200 085
Pārskata gada zaudējumi	-	-	(4 316)	(4 316)
Atlikums 31.12.2022	175 310	24 775	(4 316)	195 769
lemaksa pamatkapitālā	38 348	399 202	-	437 550
Pārskata gada zaudējumi	-	-	(333 546)	(333 546)
Atlikums 31.12.2023	213 658	423 977	(337 862)	299 773
SABIEDRĪBA				
lemaksa pamatkapitālā	175 310	24 775	-	200 085
Pārskata gada zaudējumi	-	-	(4 316)	(4 316)
Atlikums 31.12.2022	175 310	24 775	(4 316)	195 769
lemaksa pamatkapitālā	38 348	399 202	-	437 550
Pārskata gada zaudējumi	-	-	(333 193)	(333 193)
Atlikums 31.12.2023	213 658	423 977	(337 509)	300 126

Pielikums no 11. līdz 26. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Valdes priekšsēdētājs:

Sergejs Viškovskis

2024. 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 SABIEDRĪBAS ATSEVIŠĀIS
UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS 2023. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

<u>NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS</u>				
	Pielikums	2023	2023	2022
		Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
		EUR	EUR	EUR
Naudas plūsma no saimnieciskās darbības				
Zaudējumi pirms nodokļiem		(333 489)	(333 186)	(4 316)
Korekcijas par:				
Amortizāciju un nolietojumu	9	3 034	3 034	-
Izmaiņām nākamo periodu izdevumos		(3 552)	(3 552)	-
Izmaiņām pārējos aktīvos		(20 035)	(20 035)	(92)
Izmaiņām pārējās saistībās		41 371	41 371	2 893
Izmaiņām nākamo periodu ieņēmumos		20 000	20 000	-
Neto naudas plūsma no pamatdarbības		(292 671)	(292 368)	(1 515)
Naudas plūsma no investīciju darbības				
Nemateriālo ieguldījumu, pamatlīdzekļu iegāde	9	(38 436)	(38 436)	-
Ieguldījumi radniecīgo sabiedrību kapitālā	10	-	(2 800)	-
Neto naudas plūsma no investīciju darbības		(38 436)	(41 236)	-
Naudas plūsma no finanšu darbības				
Iemaksa pamatkapitālā		437 550	437 550	200 085
Neto naudas plūsma no finanšu darbības		437 550	437 550	200 085
Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums/samazinājums		106 443	103 946	198 570
Nauda un tās ekvivalenti perioda sākumā		198 570	198 570	-
Nauda un tās ekvivalenti perioda beigās	12	305 013	302 516	198 570

Pielikums no 11. līdz 26. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Valdes priekšsēdētājs:

Sergejs Viškovskis

2024. 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 Koncerna mātes un meitas sabiedrībām

Koncerna mātes sabiedrība 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).

Šobrīd Sabiedrība dod investoriem iespēju veikt ieguldījumus ar aktīviem (nekustamo īpašumu) nodrošinātos finanšu instrumentos, tajā skaitā parādztīmēs, izmantojot Sabiedrībai piederošu informatīvas ieguldījumu tiešsaites platformu INDEMO.EU

2023. gada 15. februārī Sabiedrība ir nodibinājusi īpašas nozīmes meitas sabiedrību Indemo SPV Issuer No1 SIA (vienotais reģ. nr. 40203462441), kas veic kredītprasību pārņemšanu un ar to nodrošināto finanšu instrumentu (parādztīmju) emisiju un to izvietojumu Sabiedrības pārvaldītajā platformā INDEMO.EU. Sabiedrība ir Indemo SPV Issuer No1 SIA vienīgais (100%) dalībnieks.

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 2024. gada 15. martā.

Finanšu pārskatu sagatavošanas pamatnostādnes

Finanšu pārskati ir sagatavoti Euro 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.

Konsolidācijas principi

Tiek konsolidētas koncerna meitas sabiedrības, kuras Koncerns kontrolē tieši vai netieši. Kontrole tiek panākta, ja Koncerns ir pakļauts mainīgajiem ienākumiem vai tam ir tiesības uz mainīgu atdevi no tā iesaistīšanās ieguldījumu saņēmējā, un tas spēj ietekmēt šos ienākumus, izmantojot savu var pār ieguldījumu saņēmēju.

Koncerna meitas sabiedrības tiek konsolidētas sākot ar brīdi, kad Koncerns ir pārņēmis kontroli, un konsolidācija tiek pārtraukta, kad kontrole izbeidzas. Visi Koncerna iekšējie darījumi, atlikumi un nerealizēta peļņa no darījumiem starp Koncerna uzņēmumiem tiek pilnībā izslēgti; nerealizētie zaudējumi tiek arī izslēgti, ja vien darījums nesniedz pierādījumus par nodotā aktīva vērtības samazināšanos. Meitas uzņēmumu grāmatvedības politika tiek saskaņota ar Koncerna pieņemtajām politikām.

Šie konsolidētie pārskati ietver sevī Koncerna Mātes sabiedrības un tās meitas sabiedrības Indemo SPV Issuer No1 SIA finanšu pārskatus par 2023. pārskata gadu. Ņemot vērā, ka meitas uzņēmums tika dibināts 2023. gada 15. februārī, šis ir pirmais gads, par kuru tiek sagatavoti un sniegti konsolidētie finanšu pārskati.

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

SGSP ir izdevusi vairākus standartus, grozījumus un interpretācijas, kas ir spēkā kopš 2023. gada 1. janvāra. Visbūtiskākie no tiem ir norādīti

* Saistību klasifikācija kā īstermiņa vai ilgtermiņa (SGS 1 grozījumi)

* Ilgtermiņa saistības ar nosacījumiem (SGS 1 grozījumi)

* Grāmatvedības aplēšu definīcija (grozījumi SGS 8)

* Grāmatvedības politiku atklāšana (grozījumi SGS 1 un SFPS 2. prakses pārskatā)

Jauni standarti, interpretācijas un grozījumi, kas ir spēkā no 2024. gada 1. janvāra, no kuriem būtiskākie ir:

* Izmāņas attiecībā uz saistībām, kas rodas no pārdošanas un atpakaļnomas darījumiem (grozījumi SFPS 16)

* Izmāņas "piegādātāju finanšu līgumos" (grozījumi SGS7 un SFPS 7)

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. Izmāņas grāmatvedības aplēsēs tiek atzītas tajā periodā, kurā attiecīgās aplēses tiek pārskaitītas, ja izmaiņas ietekmē tikai attiecīgo periodu, vai arī periodā, kad aplēses tiek pārskaitītas, 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.

Sabiedrība gūst divu veidu ieņēmumus - vienreizējā maksa par pievienošanos Sabiedrības platformai un komisijas ienākumi par piesaistītajiem līdzekļiem. Vienreizējā maksa tiek atzīta pēc līguma noslēgšanas ar aizdevēju, komisijas ienākumi par piesaistītajiem līdzekļiem ieņēmumos tiek atzīti brīdī, kad pārādzīme ir iekomplektēta un piesaistītie klientu līdzekļi tika pārskaitīti aizdevējam.

Darījumi ārvalstu valūtā

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:

	31.12.2023	31.12.2022
	USD	USD
1 EUR	1.1050	1.0666

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 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 atzīšanas. Procentus definē kā atbildību par naudas laika vērtību, kredītrisku, citiem kreditēšanas pamata riskiem un peļņas maržu, kas atbilst kreditēšanas pamata nosacījumiem. Ja līguma noteikumos ir paredzēta ekspozīcija uz risku vai svārstīgumu, kas neatbilst kreditēšanas 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, pārdošanas un līdzīgas iespējas), izmantojot paredzamo šī finanšu instrumenta darbības laiku. Šīs naudas plūsmas ietver naudas plūsmas, kas rodas, pārddodot 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 atbilstošus 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.

Nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi

Nemateriālie ieguldījumi tiek iegrāmatoti to iegādes vērtībā, atskaitot jebkādas vēlāk uzkrātās amortizācijas izmaksas un vērtības samazināšanās zaudējumus. Amortizācija tiek aprēķināta, izmantojot lineārās amortizācijas metodi, lai norakstītu aktīva vērtību tā lietderīgās izmantošanas laikā.

Sabiedrība atzīst pamatlīdzekļu izmaksas kā aktīvu, ja pastāv varbūtība, ka Sabiedrība gūs ar šo pozīciju saistītos nākotnes ekonomiskos labumus, un šādas pozīcijas izmaksas var tikt ticami novērtētas. Pamatlīdzekļa izmaksas ietver pirkuma cenu, transporta izmaksas, neatskaitāmos nodokļus, uzstādīšanas un citus ar tā iegādi vai izmantošanu tieši saistītus izdevumus.

Nemateriālo ieguldījumu un pamatlīdzekļu uzturēšanas izmaksas tiek iekļautas attiecīgā perioda peļņas vai zaudējuma aprēķinā, kurā tās ir radušās. Nemateriālo ieguldījumu un pamatlīdzekļu būtisku (funkcionāli nozīmīgu) uzlabojumu izmaksas tiek kapitalizētas

Gadījumos, kad nemateriālajam ieguldījumam izmantošanas laiks nav ierobežots ar līgumu vai likumiskajām tiesībām uz konkrēto aktīvu, vadība aplēš nemateriālo ieguldījumu lietderīgās izmantošanas laiku proporcionāli gaidāmajai aktīva izmantošanai, balstoties uz vēsturisko pieredzi ar līdzīgiem aktīviem un nākotnes plāniem.

<i>Nemateriālie aktīvi:</i>	<i>Aplēstais lietderīgās izmantošanas laiks</i>
Datorprogrammas (platforma indemo.eu)	10 gadi
<i>Pamatlīdzekļi</i>	
Datori un biroja aprīkojums	4 gadi
Pārējie	6 gadi

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.

Noma (nomnieka uzskaitē)

Ja noslēgtais nomas līgums paredz termiņu, kas ir garāks par 12 mēnešiem, atbilstoši SFPS 16 prasībām, Sabiedrība atzīst bilancē lietošanas tiesību aktīvus un nomas saistības. Tā kā uz pārskata gada beigām spēkā esošā nomas līguma sākotnējais termiņš ir 12 mēneši, bet atlikušais termiņš bija mazāks par 12 mēnešiem, Sabiedrība nav atzinusi nomas aktīvu un saistības.

(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 auditi, 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 nodoķļu 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 līdzekļu turēšanas limitus katram Darījumu partnerim un pastāvīgi uzrauga to ieviešanu;
- 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 izpēte 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:

- organizatoriskas 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 pārbaūžu veikšanas;
- pastāvīga sekošana līdzī 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. 2023. gadā sabiedrības pašu kapitāls ir bijis virs saskaņā ar likumā noteiktajās kapitala prasības. Sabiedrības pašu kapitāla prasības aprēķins ir uzrādīts 21. piezīmē

(3) Atalgojuma politikas noteikšanas un īstenošanas kārtība

(Informācija par Atalgojuma politiku ir publicēta Sabiedrības mājaslapā)

Sabiedrības izstrādātā korporatīvās pārvaldības sistēma ir izveidota, lai pienācīgi motivētu darbiniekus veikt darbu, kas veicina Sabiedrības darbības mērķu sasniegšanu, ņemot vērā izaugsmes iespējas katrā tās darbības segmentā. Sabiedrība veic visus nepieciešamos pasākumus, lai nodrošinātu atbilstību normatīvajām prasībām, un garantē, ka uzņēmuma pieņemtā atalgojuma prakse īstermiņā, vidējā termiņā vai ilgtermiņā nekaitē darbinieku interesēm, tajā skaitā izvairās no interešu konfliktiem saskaņā ar Interešu konfliktu politiku.

Sabiedrības atalgojuma politikas pamatprincipi ir šādi:

- process un procedūras atalgojuma jomā ir skaidri definētas un dokumentētas;
- dalībnieku sapulce ir atbildīga par iestādes riska profilu ietekmējošo amatu izvērtējuma un identifikācijas procesa nodrošināšanu;
- Sabiedrības darbinieku un riska profilu ietekmējošo amatu atalgojums sastāv tikai no atalgojuma nemainīgas daļas. Sabiedrība lems par atalgojuma mainīgas daļas apjomu noteikšanas kārtību 2024. gadā;
- vismaz reizi gadā tiek veikts neatkarīgs īstenošanās atalgojuma politikas un tās pamatprincipu atbilstības novērtējums.

INDEMO SIA Sabiedrības atsevišķais un
Koncerna konsolidētais 2023. gada pārskats
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

(4) Komisijas un līdzīgie ienākumi	2023	2023	2022
	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	EUR	EUR	EUR
Komisijas maksa no kredītu izsniedzēja	58 644	58 644	-
Kopā	58 644	58 644	-

(5) Administratīvie izdevumi	2023	2023	2022
	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	EUR	EUR	EUR
Darba samaksa	(151 959)	(151 959)	-
Sociālās apdrošināšanas iemaksas	(35 867)	(35 867)	-
Lietvedības, juridiskie, tulkošanas pakalpojumi	(28 980)	(28 980)	(160)
Bankas komisija	(19 413)	(19 110)	(422)
Nomas maksa un komunālie maksājumi	(17 761)	(17 761)	(655)
Atbilstības izdevumi	(16 293)	(16 293)	-
Vadības un reprezentācijas izdevumi	(15 077)	(15 077)	-
Neatskaitāmais priekšnodoklis	(13 214)	(13 214)	-
Profesionālie pakalpojumi	(11 246)	(11 246)	(1 700)
Citi biroja, administrācijas izdevumi	(5 111)	(5 111)	(233)
Pamatlīdzekļu nolietojums un nemateriālo ieguldījumu amortizācija	(3 034)	(3 034)	-
Maksa par finanšu uzraudzību	(2 845)	(2 845)	(363)
Komandējuma izdevumi	(2 300)	(2 300)	-
Kopā	(323 100)	(322 797)	(3 533)

Revidentu komercsabiedrības Crowe DNW SIA 2023.gadā un 2022.gadā Sabiedrībai sniedza tikai gada finanšu pārskatu revīzijas pakalpojumus. Finanšu pārskatu revīzijas izmaksas bija EUR 8 700 par 2023.gada finanšu pārskatu revīziju un EUR 1 700 par 2022.gada finanšu pārskatu revīziju.

(6) Pārdošanas izdevumi	2023	2023	2022
	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	EUR	EUR	EUR
Pārdošanas izdevumi	(60 253)	(60 253)	(783)
Klientu piesaistīšanas izdevumi	(4 837)	(4 837)	-
Kopā	(65 090)	(65 090)	(783)

INDEMO SIA Sabiedrības atsevišķais un
Koncerna konsolidētais 2023. gada pārskats
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

(7) Pārējie ieņēmumi

	2023	2023	2022
	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	EUR	EUR	EUR
Ieņēmumi no vērtspapīru amortizācijas un uzkrāta kupona	5 295	5 295	-
Citi ieņēmumi	617	617	-
Kopā	5 912	5 912	-

(8) Pārējie izdevumi

	2023	2023	2022
	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	EUR	EUR	EUR
Uzkrājumi atvaļinājumiem	(9 829)	(9 829)	-
Citi izdevumi	(26)	(26)	-
Kopā	(9 855)	(9 855)	-

(9) Nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi

		Nemateriālie ieguldījumi	Pamatlīdzekļi
		<u>EUR</u>	<u>EUR</u>
Sākotnējā vērtība	01.01.2023	-	-
legādāts		33 880	4 556
Izslēgts		-	-
Sākotnējā vērtība	31.12.2023	33 880	4 556
Uzkrātais nolietojums	01.01.2023	-	-
Aprēķinātais nolietojums		2 258	776
Izslēgts		-	-
Uzkrātais nolietojums	31.12.2023	2 258	776
Atlikusī vērtība	01.01.2023	-	-
Atlikusī vērtība	31.12.2023	31 622	3 780

(10) Ieguldījumi radniecīgo sabiedrību kapitālā

Ieguldījumi meitas sabiedrības kapitālā	%	2023	2022
		EUR	EUR
Indemo Issuer No 1 SIA	100.00%	2 800	0
Kopā	X	2 800	0

Indemo SPV Issuer No1 SIA (turpmāk tekstā – Sabiedrība) reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā 2023. gada 15.februārī. Sabiedrības juridiskā adrese ir Mazā Nometņu iela 10–2, Rīga, LV-1002. 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. Sabiedrība ir pilnībā Indemo SIA piederošs uzņēmums.

(11) Nodokļi un sociālās apdrošināšanas maksājumi

Sabiedrība:

	Sociālās apdroš.			ledzīvotāju	Uzņēmumu	Uzņēmēj.	Kopā
	PVN	iemaksas	IIN 10%	ienākuma	ienākuma	riska valsts	
	EUR	EUR	EUR	nodoklis	nodoklis	nodeva	
Parāds 31.12.2022	-	-	-	-	-	-	-
Pārmaksa 31.12.2022	(92)	-	-	-	-	-	(92)
Aprēķināts par 2023. gadu	6 883	51 803	675	29 041	7	20	88 429
Samaksāts 2023. gadā	-	(51 855)	(675)	(29 116)	(7)	(20)	(81 673)
Valstij atgriežamā nodokļu atmaksa	8 899	-	-	-	-	-	8 899
Parāds 31.12.2023	15 690	-	-	-	-	-	15 690
Pārmaksa 31.12.2023	-	(52)	-	(75)	-	-	(127)

Nodokļu pārmaksa ir uzrādīta posteņi Pārējie aktīvi.
Nodokļu parāds uzrādīts posteņos Saistības.

(12) Nauda un naudas ekvivalenti

	2023	2023	2022
	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	EUR	EUR	EUR
Industra AS (Rīga)	39 723	37 226	198 570
Rietumu Banka AS (Rīga)	89 670	89 670	-
LHV Pank AS (Tallinn)	175 620	175 620	-
Kopā	305 013	302 516	198 570

Visi naudas līdzekļi ir EUR valūtā, turēti kredītiestāžu norēķinu kontos bez izmantošanas ierobežojumiem. Skatīt arī 20. pielikumu

(13) Pārējie aktīvi

	2023	2023	2022
	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	EUR	EUR	EUR
Citi debitori	20 000	20 000	-
Nodokļu pārmaksa (sk. 11. pielikumu)	127	127	92
Kopā	20 127	20 127	92

INDEMO SIA Sabiedrības atsevišķais un
Koncerna konsolidētais 2023. gada pārskats
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

(14) Saistības	2023	2023	2022
	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	EUR	EUR	EUR
Uzkrājumi neizmantotajiem atvaļinājumiem	9 829	9 829	-
Uzkrājumi gada revīzijai	8 700	8 700	1 700
Norēķini par nodokļiem un nodevām (sk. 11. pielikumu)	15 740	15 690	-
Norēķini par finanšu uzraudzību	2 614	2 614	363
Norēķini par pakalpojumiem	6 977	6 977	746
Pārējās saistības	461	461	84
Kopā	44 321	44 271	2 893

(15) Daļu kapitāls

2023. gada 31. decembrī reģistrētais un pilnībā apmaksātais pamatkapitāls sastāv no 213 658 daļām ar balsstiesībām ar katras daļas nominālvērtību 1.00 eiro, ar kopējo nominālvērtību EUR 213,658 un daļu emisijas uzcelojumu ar kopējo vērtību EUR 423,977, kopējais ieguldījums kapitālā EUR 637,635.

Dalībnieki	Ieguldījums,			Cena par daļu*,
	EUR	Daļas	%	EUR
Iļja Hagins	60 000	60 000	28.09%	-
Filips Sviridenko	30 035	5 260	2.46%	5.71
Aquarium Investments IPS AS	17 550	17 550	8.22%	-
Aleksandrs Vološins	15 000	15 000	7.02%	-
Pāvels Počtarenko	15 000	15 000	7.02%	-
Daniels Žirjakovs	15 000	15 000	7.02%	-
Mihails Porožņakovs	15 000	15 000	7.02%	-
Vairis Dmitrijevs	15 000	15 000	7.02%	-
Sergejs Viškovskis	14 000	14 000	6.55%	-
Andrzej Pawlow	3 500	3 500	1.64%	-
Kapitāla palielināšanas raunda ietvaros piesaistītais finansējums				
Andrzej Pawlow	187 500	16 433	7.69%	11.41
Baltic International Holdings LTD SIA	100 020	8 766	4.10%	11.41
Allegro Lite SIA	100 020	8 766	4.10%	11.41
Amber Capital Investment Ltd	50 010	4 383	2.05%	11.41
	637 635	213 658	100%	

* ja atšķiras no nominālvērtības

(16) Uzņēmumā nodarbināto personu vidējais skaits	2023	2023	2022
	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	EUR	EUR	EUR
Vidējais uzņēmumā nodarbināto skaits pārskata gadā:	8	8	-

(17) Riska profilu ietekmējošo darbinieku (1 darbinieks) atalgojums

Atalgojuma principi ir ietverti Sabiedrības normatīvajā dokumentā - Atalgojuma politikā. Sabiedrības darbinieku un riska profilu ietekmējošo amatu atalgojums sastāv tikai no atalgojuma nemainīgas daļas, bet atalgojums var paredzēt arī mainīgo daļu, kas ir akartīga no Sabiedrības darbības rezultātiem. Sabiedrība lems par atalgojuma mainīgas daļas apjomu noteikšanas kārtību 2024. gadā. Sabiedrības riska profilu ietekmējošie amati 2023 gadā ir valdes locekļi.

	2023	2022
	EUR	EUR
Valdes priekšsēdētājs	52 783	-
Kopējā atalgojuma nemainīgā daļa	52 783	-
Kopējā atalgojuma mainīgā daļa	-	-
Kopā	52 783	-

Valdes locekļi par darbu valdē atlīdzību nesaņem.

(18) Nomas un īres līgumi

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

2023. gada 29. septembrī tika noslēgts jauns telpu nomas līgums ar Rūdolfs Saulīte. Līgums paredz ikmēneša maksu EUR 1500 apmērā un maksu par komunālajiem pakalpojumiem pēc faktiskā patēriņa iepriekšējā mēnesī. Līgums stājās spēkā 2023. gada 01. oktobrī un ir spēkā līdz 2024. gada 30. septembrim.

(19) Darījumi ar saistītajām pusēm

Pārskatā tiek uzrādītas tās saistītās personas, ar kurām bijuši darījumi pārskata gadā vai salīdzināmajā periodā.

Sabiedrības darījumi:

	2023	2022
	EUR	EUR
Saņemti lietvedības un tulkošanas pakalpojumi	24 404	-
Sniegti pakalpojumi	58 644	-
Saņemts avanss par pakalpojumiem, kas tiks sniegti 2024. gadā	20 000	-

Par saņemtajiem lietvedības un tulkošanas pakalpojumiem Sabiedrība ir pilnībā norēķinājusies pārskata gadā. Par sniegtajiem pakalpojumiem komisijas ir pilnībā saņemtas pārskata gadā.

(20) Klientu līdzekļu pārvaldīšana

	2023	2022
	EUR	EUR
Klientu aktīvi (finanšu instrumenti un naudas līdzekļi)	1 245 370	-
Kopā	1 245 370	-

Sabiedrība ir Eiropā bāzēta regulēta platforma, kas veicina uz aizdevumiem balstītus ieguldījumus. Gan privātajiem, gan institucionālajiem investoriem ir iespēja investēt aizdevumos un diskontētu parādsaistību produktos. Klientu aktīvi (finanšu instrumenti un naudas līdzekļi) tiek turēti šķirti no Sabiedrības aktīviem.

(21) 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.

	2023	2022
	EUR	EUR
Pirmā līmeņa kapitāls		
Pamatkapitāls	213 658	175 310
Daļu emisijas uzcelojums	423 977	24 775
Pārskata gada zaudējumi	(333 193)	(4 316)
Iepriekšējo gadu peļņa / (zaudējumi)	(4 316)	-
Nemateriālie ieguldījumi	(31 622)	-
Kopā pirmā līmeņa kapitāls	268 504	195 769
Kopā kapitāls	268 504	195 769

Pašu kapitāla prasības	150 000	150 000
Fiksēto pieskaitāmo izdevumu prasība	93 730	34
Pastāvīgā minimālā kapitāla prasība	150 000	150 000
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	179%	131%
Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	179%	131%
Pašu kapitāla rādītājs	179%	131%

2023. 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.

(22) Ārvalstu valūtas risks

Tā kā Sabiedrības saimnieciskā darbība notiek eirozonā, tās pakļautība ārvalstu valūtu riskam ir nebūtiska.

(23) 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 termiņstruktūras tabulās.

2023. gada 31. decembrī:

EUR	Uz pieprasījumu	No 1-3 mēnešiem	No 3-6 mēnešiem	No 1 līdz 5 gadiem	Citi	Kopā
Finanšu aktīvi un saistības						
Pārējie aktīvi	-	127	20 000	-	-	20 127
Nākamo periodu izdevumi	-	-	-	-	-	-
Nauda un tās ekvivalenti	302 516	-	-	-	-	302 516
Saistības	-	(34 442)	-	-	(9 829)	(44 271)
Neto pozīcija	302 516	(34 315)	20 000	-	(9 829)	278 372

INDEMO SIA Sabiedrības atsevišķais un
Koncerna konsolidētais 2023. gada pārskats
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

(23.piezīmes turpinājums)
2022. gada 31. decembrī:

EUR	Uz pieprasījumu	No 1-3 mēnešiem	No 3-6 mēnešiem	No 1 līdz 5 gadiem	Citi	Kopā
Finanšu aktīvi un saistības						
Pārējie aktīvi	-	92	-	-	-	92
Nākamo periodu izdevumi	-	-	-	-	-	-
Nauda un tās ekvivalenti	198 570	-	-	-	-	198 570
Saistības	-	(2 893)	-	-	-	(2 893)
Neto pozīcija	198 570	(2 801)	-	-	-	195 769

(24) 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.