

INDEMO SPV ISSUER NO1 SIA  
SABIEDRĪBAS 2023. GADA PĀRSKATS

Rīgā, 2024. gada 03. maijā

**INDEMO SPV ISSUER NO1 SIA**

Sabiedrības finanšu pārskats par periodu no 15.02.2023 līdz 31.12.2023.

saskaņā ar ES apstiprinātajiem  
Starptautiskajiem Finanšu Pārskatu  
Standartiem

INDEMO SPV ISSUER NO1 SIA  
SABIEDRĪBAS 2023. GADA PĀRSKATS

**SATURS**

	Lpp.
<b>Informācija par Sabiedrību</b>	<b>3</b>
<b>Vadības ziņojums</b>	<b>4</b>
<b>Paziņojums par Sabiedrības vadības atbildību</b>	<b>5</b>
<b>Finanšu pārskati:</b>	
<b>Peļņas vai zaudējumu aprēķins un pārējo apvienoto ienākumu pārskats</b>	<b>6</b>
<b>Finanšu stāvokļa pārskats</b>	<b>7</b>
<b>Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats</b>	<b>8</b>
<b>Naudas plūsmas pārskats</b>	<b>9</b>
<b>Pielikumi</b>	<b>10</b>
<b>Neatkarīgu revidentu ziņojums</b>	<b>17</b>

INDEMO SPV ISSUER NO1 SIA  
SABIEDRĪBAS 2023. 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	Mazā Nometņu iela 10 - 2, Rīga, LV-1002, Latvija		
Dalībnieki un daļu īpatsvars pamatkapitālā 31.12.2023	INDEMO SIA (100% 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		
Pārskata periods	no	15/02/2023	līdz 31/12/2023
Mātes sabiedrība	Indemo SIA Reģ. Nr. 40203401432, reģistrēta Rīgā 2022. gada 20. maijā 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	

INDEMO SPV ISSUER NO1 SIA  
SABIEDRĪBAS 2023. 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, kredītprasību pārņemšanai un ar šīm kredītprasībām 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 2800 eiro, kas sastāv no 2800 daļām ar nominālvērtību 1 eiro. 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 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.

Sabiedrības zaudējumi 2023. gadā bija 353 eiro un emitēto parādzīmju portfelis uz 2023.gada 31.decembri ir bijis 1 162 884 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 peļņas, tikai Sabiedrības uzturēšanas izdevumi.

*Valdes priekšsēdētājs:*

Sergejs Viškovskis

2024. gada 03. maijā

*Valdes locekļi:*

Aleksandrs Vološins

Pāvels Počtarenko

Daniels Žirjakovs

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

INDEMO SPV ISSUER NO1 SIA  
SABIEDRĪBAS 2023. GADA PĀRSKATS

**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 16. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem un sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Sabiedrības finansiālo stāvokli un darbības rezultātiem 2023. gada 31. decembrī.

Vadības ziņojums, kas atspoguļots 4. lapā, sniedz patiesu priekšstatu par 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 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

2024. gada 03. maijā

*Valdes locekļi:*

Aleksandrs Vološins

Pāvels Počtarenko

Daniels Žirjakovs

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

INDEMO SPV ISSUER NO1 SIA  
SABIEDRĪBAS 2023. GADA PĀRSKATS

**PELŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS UN PĀRĒJO APVIENOTO IENĀKUMU PĀRSKATS**

	Pielikums	2023 EUR
Administratīvie izdevumi	2	<u>(303)</u>
<b>Peļņa vai zaudējumi pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa</b>		<b><u>(303)</u></b>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	3	<u>(50)</u>
<b>Pārskata gada peļņa</b>		<b><u><u>(353)</u></u></b>
<b>Visaptverošie ienākumi pārskata periodā kopā</b>		<b><u><u>(353)</u></u></b>

**Pielikums no 6. līdz 16. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.**

*Valdes priekšēdētājs:*

Sergejs Viškovskis

2024. gada 03. maijā

*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 SPV ISSUER NO1 SIA  
SABIEDRĪBAS 2023. GADA PĀRSKATS

**FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS**

	Piezīmes numurs	2023 EUR
<b>AKTĪVS</b>		
Prasības pret kredītiestādēm	4	2 497
<b>AKTĪVS KOPĀ</b>		<b>2 497</b>

	Piezīmes numurs	2023 EUR
<b>PAŠU KAPITĀLS UN SAISTĪBAS</b>		
Saistības		50
<b>Saistības kopā</b>		<b>50</b>
Daju kapitāls	5	2 800
Nesadalītā peļņa		
a) pārskata gada zaudējumi		(353)
<b>Kapitāls un rezerves kopā</b>		<b>2 447</b>
<b>SAISTĪBAS, KAPITĀLS UN REZERVES KOPĀ</b>		<b>2 497</b>

Pielikums no 6. līdz 16. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

*Valdes priekšsēdētājs:*

Sergejs Viškovskis

2024. gada 03. maijā

*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 SPV ISSUER NO1 SIA  
SABIEDRĪBAS 2023. GADA PĀRSKATS

**KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS**

	<b>Pamatkapitāls</b>	<b>Nesadalīta peļņa/(uzkrātie zaudējumi)</b>	<b>Kopā</b>
	<u>EUR</u>	<u>EUR</u>	<u>EUR</u>
Iemaksa pamatkapitālā	2 800	-	<b>2 800</b>
Pārskata gada zaudējumi	-	(353)	<b>(353)</b>
<b>Atlikums 31/12/2023</b>	<b>2 800</b>	<b>(353)</b>	<b>2 447</b>

**Pielikums no 6. līdz 16. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.**

*Valdes priekšēdētājs:*

Sergejs Viškovskis

2024. gada 03. maijā

*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 SPV ISSUER NO1 SIA  
SABIEDRĪBAS 2023. GADA PĀRSKATS

**NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS**

	Pielikums	2023 EUR
<b>Naudas plūsma no saimnieciskās darbības</b>		
Peļņa/ (zaudējumi) pirms nodokļiem		(303)
<b>Korekcijas:</b>		
Izmaiņām pārējos aktīvos		-
Izmaiņām pārējās saistībās		-
<b>Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa</b>		<u>(303)</u>
Saņemtais/ (samaksātais) uzņēmumu ienākuma nodoklis		-
<b>Neto naudas plūsma no pamatdarbības</b>		<u>(303)</u>
<b>Naudas plūsma no investīciju darbības</b>		
<b>Neto naudas plūsma no investīciju darbības</b>		<u>-</u>
<b>Naudas plūsma no finanšu darbības</b>		
Iemaksa pamatkapitālā		<u>2 800</u>
<b>Neto naudas plūsma no finanšu darbības</b>		<u>2 800</u>
<b>Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums/samazinājums</b>		<b>2 497</b>
<b>Nauda un tās ekvivalenti perioda sākumā</b>		-
<b>Nauda un tās ekvivalenti perioda beigās</b>	4	<u><u>2 497</u></u>

**Pielikums no 6. līdz 16. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.**

*Valdes priekšsēdētājs:*

Sergejs Viškovskis

2024. gada 03. maijā

*Valdes locekļi:*

Aleksandrs Vološins

Pāvels Počtarenko

Daniels Žirjakovs

Gada pārskatu sagatavoja Kristīna Savinska, galvenā grāmatvede

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

## **FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

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

#### ***Informācija par Sabiedrību***

Indemo 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.

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

Mātes 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 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 2024. gada 30. aprīlī.

#### ***Finanšu pārskatu sagatavošanas pamatnostadnes***

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.

#### **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:**

- \* Izmaiņas attiecībā uz saistībām, kas rodas no pārdošanas un atpakaļnomas darījumiem (grozījumi SFPS 16)
- \* Izmaiņas "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. Izmaiņas grāmatvedības aplēsēs tiek atzītas tajā periodā, kurā attiecīgās aplēses tiek pārskatītas, 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.

2023.gadā sabiedrība neguva ieņēmumus.

### **Darījumi ārvalstu valūtā**

Ieguldījumu sabiedrības funkcionālā valūta ir eiro. Darījumi ārvalstu valūtās tiek konvertēti funkcionālajā valūtā pēc Eiropas Centrālās Bankas noteiktā kursa darījuma dienā. Ārvalstu valūtās nominētie monetārie aktīvi un saistības bilances datumā tiek konvertētas uz funkcionālo valūtu, izmantojot Eiropas Centrālās Bankas noteikto ārvalstu valūtas kursu pārskata datumā. Ārvalstu valūtas maiņas kursa svārstību rezultātā iegūtā 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 atbildība.

## ***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 aprēķināta kā starpība starp aktīvu bilances vērtību un paredzamo nākotnes naudas plūsmu tagadnes vērtību, kas diskontētas atbilstoši finanšu instrumenta sākotnējai efektīvajai procentu likmei. Ja tiek konstatēta kāda finanšu aktīva vērtības samazināšanās, Sabiedrība atzīst uzkrājumus peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

### *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 kredītēšanas pamata riskiem un peļņas maržu, kas atbilst kredītēšanas pamata nosacījumiem. Ja līguma noteikumos ir paredzēta ekspozīcija uz risku vai svārstīgumu, kas neatbilst kredītēšanas pamata nosacījumiem, tad saistītais finanšu aktīvs nav atbilstošs tikai pamatsummas un procentu maksājumu kritērijam. Finanšu saistības klasificē kā novērtētas vai nu pēc amortizētajām izmaksām, vai patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

#### Finanšu aktīvi pēc amortizētajām izmaksām

Finanšu aktīvus, kas ir parāda instrumenti, klasificē kā novērtētus pēc amortizētajām izmaksām, ja attiecīgie finanšu aktīvi biznesa modeļa ietvaros tiek turēti ar mērķi iekasēt līgumiskās naudas plūsmas un ja no finanšu aktīva līgumiskajiem noteikumiem izriet naudas plūsmas, kas ir tikai pamatsummas maksājumi un procentu maksājumi par neatmaksāto pamatsummu. Finanšu aktīvi pēc amortizētajām izmaksām sākotnēji tiek atzīti patiesajā vērtībā, pieskaitot darījuma izmaksas, kas ir tiešā veidā attiecināmas uz finanšu aktīva emisiju vai iegādi, un pēc tam tiek novērtēti pēc amortizētajām izmaksām. Patiesā vērtība parasti atbilst izsniegtajai summai, ieskaitot maksas un komisijas. Amortizētās izmaksas ir summa, kādā finanšu aktīvs tiek novērtēts pie sākotnējās 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, 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.

INDEMO SPV ISSUER NO1 SIA  
SABIEDRĪBAS 2023. GADA PĀRSKATS

**(2) Administratīvie izdevumi**

	<b>2023</b>
	EUR
Bankas komisija	(303)
<b>Kopā</b>	<b>(303)</b>

**(3) Uzņēmumu ienākuma nodoklis**

	<b>2023</b>
	EUR
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(50)
<b>Kopā</b>	<b>(50)</b>

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) Prasības pret kredītiestādēm**

	<b>2023</b>
	EUR
Industra AS (Rīga)	2 497
<b>Kopā</b>	<b>2 497</b>

**(5) Daļu kapitāls**

2023. 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**

2023.gadā Sabiedrībai nebija darījumu ar saistītām pusēm.

**(8) Ārpusbilances aktīvi un saistības**

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. Sabiedrība neuzņemas jebkādu risku no iegādātajām prasībām un Sabiedrībai nav pienākumu no saviem līdzekļiem veikt parādzīmju saistību izpildi, un pienākumu no saviem līdzekļiem veikt parādzīmju saistību izpildi, tas ir pilnībā atkarīgs no parādzīmes pamatā esošajiem aizdevumu parādiem un kredītu izsniedzējam noteiktā atpakaļpirkuma un atpirkšanas pienākuma izpildes. Gan ar emitētajām parādzīmēm prasījuma tiesības, gan no parādzīmēm izrietošās saistības pret investoriem, Sabiedrība uzskaiti veic ārpusbilancē.

INDEMO SPV ISSUER NO1 SIA  
SABIEDRĪBAS 2023. GADA PĀRSKATS

Ārpusbilances aktīvi un saistības uz 31.12.2023

	<b>2023</b>
	<b>EUR</b>
Ar emitētajām parādzīmēm saistītās prasījuma tiesības	1 162 884
No parādzīmēm izrietošās saistības pret investoriem	1 162 884

**(9) 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.