

# INDEMO

**Indemo SPV Issuer No1 SIA  
2024. finanšu pārskats**

## NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

SIA "Indemo SPV Issuer No1"  
dalībniekiem

### Ziņojums par finanšu pārskatu revīziju

#### **Mūsu atzinums par finanšu pārskatiem**

Mēs veicām pievienotā SIA "Indemo SPV Issuer No1" (Sabiedrība) gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata, kas atspoguļots no 6. līdz 16. lapaspusei, revīziju. Pievienotais finanšu pārskats ietver:

- 2024. gada 31. decembra finanšu stāvokļa pārskatu,
- peļņas vai zaudējumu aprēķina un apvienoto ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī,
- naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī,
- kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī, kā arī
- finanšu pārskata pielikumu, kas ietver būtisku informāciju par grāmatvedības politikām un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par SIA "Indemo SPV Issuer No 1" finansiālo stāvokli 2024. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām gadā, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (turpmāk SFPS).

#### **Atzinuma pamatojums**

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

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

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

#### **Ziņošana par citu informāciju**

Par citu informāciju atbild Sabiedrības vadība. Citu informāciju veido:

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

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

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

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

#### **Citas ziņošanas prasības saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām**

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

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

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

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

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

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

### **Revidenta atbildība par finanšu pārskata revīziju**

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

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

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

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

Rīgā, 2025. gada 4.aprīlī

**„Crowe DNW” SIA**  
Licence No 157

**Iveta Rutkovska**  
zvērināta revidente, sertifikāts Nr. 43,  
valdes locekle

**DOKUMENTS PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU**

INDEMO SPV ISSUER NO1 SIA  
SABIEDRĪBAS 2024. GADA PĀRSKATS

Rīgā, 2025. gada 04. aprīlī

**INDEMO SPV ISSUER NO1 SIA**

Sabiedrības finanšu pārskats 2024.

saskaņā ar ES apstiprinātajiem  
Starptautiskajiem Finanšu Pārskatu  
Standartiem

INDEMO SPV ISSUER NO1 SIA  
SABIEDRĪBAS 2024. GADA PĀRSKATS

**SATURS**

|                                                                            | <b>Lpp.</b> |
|----------------------------------------------------------------------------|-------------|
| <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 2024. 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<br>31.12.2024 | INDEMO SIA (100% no Sabiedrības pamatkapitāla)                                                                                                                                                                                                                           |                                                             |                 |
| Valdes locekļu vārdi, uzvārdi, ieņemamie amati           | Sergejs Viškovskis – Valdes priekšsēdētājs<br>Vladimirs Šlapakovs – Valdes loceklis (no 2025. gada 26. februārim)<br>Pāvels Počtarenko – Valdes loceklis<br>Daniels Žirjakovs – Valdes loceklis<br>Aleksandrs Vološins - Valdes loceklis (līdz 2025. gada 26. februārim) |                                                             |                 |
| Pārskata periods                                         | no                                                                                                                                                                                                                                                                       | 01.01.2024                                                  | līdz 31.12.2024 |
| Iepriekšējais pārskata periods                           | no                                                                                                                                                                                                                                                                       | 15.02.2023                                                  | līdz 31.12.2023 |
| Mātes sabiedrība                                         | Indemo SIA<br><br>Reģ. Nr. 40203401432, reģistrēta Rīgā 2022. gada 20. maijā<br>Mazā Nometņu iela 10 - 2, Rīga, LV-1002, Latvija                                                                                                                                         |                                                             |                 |
| Revidenti                                                | Crowe DNW SIA<br>Bauskas 58 - 216,<br>Rīga, LV - 1010<br>Licence Nr. 157                                                                                                                                                                                                 | Zvērināts revidents<br>Iveta Rutkovska<br>Sertifikāts Nr.43 |                 |

INDEMO SPV ISSUER NO1 SIA  
SABIEDRĪBAS 2024. 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 izvietojumam, 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 Vladimirs Šlapakovs, Pāvels Počtarenko un Daniels Žirjakovs ir valdes locekļi. 2025. gada 26. februārī valdes locekļa amatu atstājis Aleksandrs Vološins un uzsāka darbu valdes loceklis Vladimirs Šlapakovs.

Sabiedrības juridiskā un galvenā biroja adrese ir Mazā Nometņu ielā 10-2, LV-1002, Rīgā, Latvijā.

Sabiedrības zaudējumi 2024. gadā bija 290 eiro un emitēto parādzīmju portfelis uz 2024. gada 31. decembri ir bijis 6 556 007 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

2025. gada 04. aprīlī

*Valdes locekļi:*

Vladimirs Šlapakovs

Pāvels Počtarenko

Daniels Žirjakovs

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

**PAZIŅOJUMS PAR SABIEDRĪBAS VADĪBAS ATBILDĪBU**

Sabiedrības valde ir atbildīga par Sabiedrības finanšu pārskata sagatavošanu saskaņā ar Latvijas Republikā spēkā esošo normatīvo aktu prasībām 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 2024. gada 31. decembrī.

Vadības ziņojums, kas atspoguļots 4. lapā, sniedz patiesu priekšstatu par Sabiedrības finanšu stāvokļa pārskatu 2024. 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

2025. gada 04. aprīlī

*Valdes locekļi:*

Vladimirs Šlapakovs

Pāvels Počtarenko

Daniels Žirjakovs

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



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

|                                                            | Pielikums | 2024<br>EUR  | 2023<br>EUR  |
|------------------------------------------------------------|-----------|--------------|--------------|
| Administratīvie izdevumi                                   | 2         | (240)        | (303)        |
| <b>Peļņa vai zaudējumi pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa</b> |           | <b>(240)</b> | <b>(303)</b> |
| Uzņēmumu ienākuma nodoklis                                 | 3         | (50)         | (50)         |
| <b>Pārskata gada peļņa</b>                                 |           | <b>(290)</b> | <b>(353)</b> |
| <b>Visaptverošie ienākumi pārskata periodā kopā</b>        |           | <b>(290)</b> | <b>(353)</b> |

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

Valdes priekšsēdētājs:

Sergejs Viškovskis

2025. gada 04. aprīlī

Valdes locekļi:

Vladimirs Šlapakovs

Pāvels Počtarenko

Daniels Žirjakovs

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

INDEMO SPV ISSUER NO1 SIA  
SABIEDRĪBAS 2024. GADA PĀRSKATS

**FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS**

|                             | Piezīmes<br>numurs | 2024<br>EUR  | 2023<br>EUR  |
|-----------------------------|--------------------|--------------|--------------|
| <b>AKTĪVS</b>               |                    |              |              |
| Nauda un naudas ekvivalenti | 4                  | 2 207        | 2 497        |
| <b>AKTĪVS KOPĀ</b>          |                    | <b>2 207</b> | <b>2 497</b> |

|                                                 | Piezīmes<br>numurs | 2024<br>EUR  | 2023<br>EUR  |
|-------------------------------------------------|--------------------|--------------|--------------|
| <b>PAŠU KAPITĀLS UN SAISTĪBAS</b>               |                    |              |              |
| Saistības                                       |                    | 50           | 50           |
| <b>Saistības kopā</b>                           |                    | <b>50</b>    | <b>50</b>    |
| <br>Daļu kapitāls                               | 5                  | 2 800        | 2 800        |
| Uzkrātie zaudējumi:                             |                    |              |              |
| a) pārskata gada zaudējumi                      |                    | (290)        | (353)        |
| b) iepriekšēja gada zaudējumi                   |                    | (353)        | -            |
| <b>Kapitāls un rezerves kopā</b>                |                    | <b>2 157</b> | <b>2 447</b> |
| <br><b>SAISTĪBAS, KAPITĀLS UN REZERVES KOPĀ</b> |                    | <b>2 207</b> | <b>2 497</b> |

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

Valdes priekšsēdētājs:  
Sergejs Viškovskis  
Valdes locekļi:  
Vladimirs Šlapakovs  
Pāvels Počtarenko  
Daniels Žirjakovs

2025. gada 04. aprīlī

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

INDEMO SPV ISSUER NO1 SIA  
SABIEDRĪBAS 2024. GADA PĀRSKATS

**KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS**

|                            | <b>Pamatkapitāls</b> | <b>Uzkrātie<br/>zaudējumi)</b> | <b>Kopā</b>  |
|----------------------------|----------------------|--------------------------------|--------------|
|                            | <u>EUR</u>           | <u>EUR</u>                     | <u>EUR</u>   |
| Iemaksa pamatkapitālā      | 2 800                | -                              | 2 800        |
| Pārskata gada zaudējumi    | -                    | (353)                          | (353)        |
| <b>Atlikums 31.12.2023</b> | <b>2 800</b>         | <b>(353)</b>                   | <b>2 447</b> |
| Pārskata gada zaudējumi    | -                    | (290)                          | (290)        |
| <b>Atlikums 31.12.2024</b> | <b>2 800</b>         | <b>(643)</b>                   | <b>2 157</b> |

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

Valdes priekšsēdētājs:

Sergejs Viškovskis

2025. gada 04. aprīlī

Valdes locekļi:

Vladimirs Šlapakovs

Pāvels Počtarenko

Daniels Žirjakovs

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

INDEMO SPV ISSUER NO1 SIA  
SABIEDRĪBAS 2024. GADA PĀRSKATS

**NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS**

|                                                                                                | Pielikums | 2024<br>EUR | 2023<br>EUR |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-------------|-------------|
| <b><i>Naudas plūsma no saimnieciskās darbības</i></b>                                          |           |             |             |
| Peļņa/ (zaudējumi) pirms nodokļiem                                                             |           | (240)       | (303)       |
| <b>Korekcijas:</b>                                                                             |           |             |             |
| Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms<br>uzņēmumu ienākuma nodokļa |           | (240)       | (303)       |
| Saņemtā/ (samaksātā) uzņēmumu ienākuma nodoklis                                                |           | (50)        | -           |
| <b>Neto naudas plūsma no pamatdarbības</b>                                                     |           | (290)       | (303)       |
| <b><i>Naudas plūsma no investīciju darbības</i></b>                                            |           |             |             |
| <b>Neto naudas plūsma no investīciju darbības</b>                                              |           | -           | -           |
| <b><i>Naudas plūsma no finanšu darbības</i></b>                                                |           |             |             |
| Iemaksa pamatkapitālā                                                                          |           | -           | 2 800       |
| <b>Neto naudas plūsma no finanšu darbības</b>                                                  |           | -           | 2 800       |
| <b>Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums/samazinājums</b>                                   |           | (290)       | 2 497       |
| <b>Nauda un tās ekvivalenti perioda sākumā</b>                                                 |           | 2 497       | -           |
| <b>Nauda un tās ekvivalenti perioda beigās</b>                                                 | 4         | 2 207       | 2 497       |

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

Valdes priekšsēdētājs:

Sergejs Viškovskis

2025. gada 04. aprīlī

Valdes locekļi:

Vladimirs Šlapakovs

Pāvels Počtarenko

Daniels Žirjakovs

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

## **FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

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

#### ***Informācija par Sabiedrību***

Indemo SPV Issuer No1 SIA (turpmāk tekstā – Sabiedrība) reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā 2023. gada 15.februārī. Sabiedrības juridiskā adrese ir 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 RBanka.

#### ***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 2025. gada 04. aprīlī.

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

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

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

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

Finanšu pārskats aptver laika periodu no 2024. gada 1. janvāra līdz 2024. gada 31. decembrim.

Salīdzinājumā ar grāmatvedības uzskaites metodēm, kuras tika izmantotas, sagatavojot iepriekšējo periodu finanšu pārskatus, finanšu pārskatu sagatavošanā par 2024. gadu izmantotās grāmatvedības uzskaites metodes nav mainītas.

Finanšu pārskats sagatavots saskaņā ar šādiem vispārīgiem principiem:

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

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

- \* Izmāiņas attiecībā uz saistībām, kas rodas no pārdošanas un atpakaļnomas darījumiem - jauns uzskaites modelis mainīgiem nomas maksājumiem (papildinājumi 16. SFPS);
  - \* Papildinājumi saistību klasifikācijai kā īstermiņa vai ilgtermiņa (papildinājumi 1. SFPS);
  - \* Izmāiņas piegādātāju finansēšanas līgumos- prasības papildus informācijas atklāšanai attiecība uz atgriezenisko faktoringu un līdzīgām vienošanām (grozījumi 7. SGS un 7. SFPS).
- Minētajiem grozījumiem nav būtiskas ietekmes uz Sabiedrības finanšu pārskatiem.

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

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

***Jauni standarti, jaunas interpretācijas un grozījumi, kas tiek plānoti 2026.-2027. gadiem:***

- \* Jauns standarts 19. SFPS "Meitas sabiedrību, kurām nav atbildība sniegt publiskos pārskatus, informācijas atklāšana" (standarts pieņemts 2024. gada martā, un ir spēkā pārskata periodiem no 01.01.2027 vai vēlāk);
- \* Jauns standarts 18. SFPS "Informācijas atspoguļošana un atklāšana finanšu pārskatos" (standarts pieņemts 2025. gadā, un ir spēkā pārskata periodiem no 01.01.2027 ar iespēju to piemērot agrāk);
- \* Ikgadējie uzlabojumi 7. SGS, 1. SFPS, 7. SFPS, 9. SFPS un 10. SFPS (spēkā no 01.01.2026);
- \* Papildinājumi finanšu instrumentu klasifikācijā un novērtēšanā, papildinājumi 7. SFPS un 9. SFPS ( spēkā no 01.01.2026).

***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. Izmāiņas grāmatvedības aplēsēs tiek atzītas tajā periodā, kurā attiecīgās aplēses tiek pārskatītas, ja izmaiņas ietekmē tikai attiecīgo periodu, vai arī periodā, kad aplēses tiek pārskatītas, un nākamajos periodos, ja izmaiņas ietekmē gan tekošo, gan nākamos periodus.

***Ienākumu un izdevumu uzskaitē***

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

2024.gadā sabiedrība neguva ieņēmumus.

***Saistītās puses***

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

- a) Persona vai tuvs šīs personas ģimenes loceklis ir saistīts ar pārskatu sniedzēju sabiedrību, ja:
  - i) šai personai ir kontrole vai kopīga kontrole pār pārskatu sniedzēju sabiedrību;
  - ii) šai personai ir būtiska ietekme pār pārskatu sniedzēju sabiedrību;
  - iii) šī persona ir pārskatu sniedzēja sabiedrības vai tās mātes sabiedrības augstākās vadības pārstāvis.
- b) Sabiedrība ir saistīta ar pārskatu sniedzēju sabiedrību, ja tā atbilst šādiem nosacījumiem:
  - i) sabiedrība un pārskatu sniedzēja sabiedrība pieder vienai uzņēmumu grupai (kas nozīmē, ka mātes sabiedrība, meitas sabiedrība un māsu sabiedrības ir saistītās puses vienai otrai);
  - ii) viena sabiedrība ir otras sabiedrības asociēta sabiedrība vai kopsabiedrība (vai asociēta sabiedrība vai kopsabiedrība tās grupas sabiedrībai, kurai pieder otra sabiedrība);
  - iii) abas sabiedrības ir kopsabiedrības vienai un tai pašai trešajai pusei;
  - iv) viena sabiedrība ir trešās puses kopsabiedrība, bet otra sabiedrība ir tās pašas trešās puses asociētā sabiedrība;
  - v) sabiedrība ir pēcnodarbinātības pabalstu plāns atskaišu sniedzēja sabiedrības darbiniekiem vai sabiedrības, kura saistīta ar atskaišu sniedzēju, darbiniekiem; Ja atskaišu sniedzēja sabiedrība pats ir šāda veida plāns, saistītās puses ir arī to sponsorējošie darba devēji.
  - vi) sabiedrību kontrolē vai kopīgi kontrolē persona, kas identificēta (a) punktā;

vii) personai, kas identificēta (a)(i) punktā, ir būtiska ietekme pār sabiedrību vai ir sabiedrības (vai tās mātes sabiedrības) augstākās vadības pārstāvis.

viii) sabiedrība, vai jebkurš koncerna, kurā ietilpst sabiedrība, dalībnieks, sniedz vadības personāla pakalpojumus sabiedrībai vai sabiedrības mātes sabiedrībai.

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

### ***Finanšu instrumenti***

#### ***Vispārīgi***

Finanšu instruments ir jebkurš līgums, kurš veido finanšu aktīvu vienā uzņēmumā un finanšu saistības vai kapitāla instrumentu citā uzņēmumā. Nauda vai līgumā paredzētas tiesības saņemt naudu, piemēram, ir finanšu aktīvs, savukārt līgumā paredzēts pienākums samaksāt naudu vai nodrošināt citus finanšu aktīvus ir finanšu saistības. Atvasinātais instruments ir finanšu instruments, kas atšķiras ar to, ka tā vērtība mainās atkarībā no noteikta mainīgā lieluma izmaiņām, piemēram, valūtas kursu, procentu likmju vai akciju cenu izmaiņām, tam ir nepieciešams minimāls vai nekāds sākotnējais neto ieguldījums un norēķini par to notiek nākotnes datumā. Finanšu instrumentus klasificē attiecīgajos bilances posteļos 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.

#### ***Finanšu aktīvu atzīšana***

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 atzīšanas pārtraukšana***

Finanšu aktīvu atzīšana tiek pārtraukta tikai tad, ja ir beigušās līgumā noteiktās tiesības saņemt naudas plūsmu no attiecīgā aktīva vai ja Sabiedrība pilnībā nodod finanšu aktīvus un visus ar finanšu aktīviem saistītos riskus un labumus darījuma partnerim. Finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta tikai tad, ja tās tiek dzēstas/apmaksātas saskaņā ar noslēgto līgumu, anulētas vai beidzies līgumā noteiktais periods. 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. Visus finanšu aktīvu pārdevumus atzīst un pārtrauc maksājuma dienā.

#### ***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 atlīdzība ir piesaistīta rezultātiem. Sabiedrība izvērtē finanšu aktīvu līgumiskos noteikumus, lai noteiktu, vai līgumiskās naudas plūsmas ir tikai pamatsummas un procentu maksājumi. Pamatsummu definē kā finanšu aktīva patieso vērtību pie sākotnējās atzīšanas. Procentus definē kā atlīdzību par naudas laika vērtību, kredītrisku, citiem 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 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 starpība 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 kredīta zaudējumiem tiek aprēķināta šādi:

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

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

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

Kredītzaudējumi ir starpība starp visām līgumā noteiktajām naudas plūsmām, kas ir jāatmaksā saskaņā ar līgumu, un visām naudas plūsmām, kuras Sabiedrība plāno saņemt (t.i., visiem naudas izstrūkumiem), diskontējot ar sākotnējo efektīvo procentu likmi (vai kredīta koriģēto efektīvo procentu likmi par finanšu aktīviem, kas iegādāti vai izdoti ar vērtības samazināšanos). Sabiedrība novērtē naudas plūsmas, ņemot vērā visus finanšu instrumenta līgumiskos nosacījumus (piemēram, priekšapmaksas, pagarināšanu, pārdošanas un līdzīgas iespējas), izmantojot paredzamo šī finanšu instrumenta darbības laiku. Šīs naudas plūsmas ietver naudas plūsmas, kas rodas, pārdodot nodrošinājumu vai citus kredīta uzlabojumus, kas ir neatņemama līguma noteikumu sastāvdaļa. Sabiedrība katrā pārskata datumā novērtē, vai finanšu instrumenta kredītrisks kopš sākotnējās atzīšanas ir ievērojami palielinājies, analizējot saistību nepildīšanas riska izmaiņas finanšu instrumenta paredzamajā darbības laikā. Lai veiktu šo novērtējumu, Sabiedrība salīdzina finanšu instrumenta saistību neizpildes risku pārskata datumā ar finanšu instrumenta saistību neizpildes risku tā sākotnējās atzīšanas brīdī, ņemot vērā atbilstošo 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.



INDEMO SPV ISSUER NO1 SIA  
SABIEDRĪBAS 2024. GADA PĀRSKATS

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 kredītaudējumus.

**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 2024. GADA PĀRSKATS

**(2) Administratīvie izdevumi**

|                 | 2024         | 2023         |
|-----------------|--------------|--------------|
|                 | EUR          | EUR          |
| Bankas komisija | (240)        | (303)        |
| <b>Kopā</b>     | <b>(240)</b> | <b>(303)</b> |

**(3) Uzņēmumu ienākuma nodoklis**

|                            | 2024        | 2023        |
|----------------------------|-------------|-------------|
|                            | EUR         | EUR         |
| Uzņēmumu ienākuma nodoklis | (50)        | (50)        |
| <b>Kopā</b>                | <b>(50)</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) Nauda un naudas ekvivalenti**

|                    | 2024         | 2023         |
|--------------------|--------------|--------------|
|                    | EUR          | EUR          |
| Industra AS (Rīga) | 2 207        | 2 497        |
| <b>Kopā</b>        | <b>2 207</b> | <b>2 497</b> |

**(5) Daļu kapitāls**

2024. 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**

2024.gadā Sabiedrībai nebija darījumu ar saistītām pusēm.

**(8) Ārpusbilances aktīvi un saistības**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ārpusbilances aktīvi un saistības uz 31.12.2024

|                                                       | 2024      | 2023      |
|-------------------------------------------------------|-----------|-----------|
|                                                       | EUR       | EUR       |
| Ar emitētajām parādzīmēm saistītās prasījuma tiesības | 6 556 007 | 1 162 884 |
| No parādzīmēm izrietošās saistības pret investoriem   | 6 556 007 | 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.