SIA DN Operator
Reģistrācijas numurs: 42103092209
Dzirnavu iela 67, Rīga, LV-1011, Latvija

2025. GADA PĀRSKATS

SAGATAVOTS SASKAŅĀ AR EIROPAS SAVIENĪBĀ APSTIPRINĀTAJIEM SFPS GRĀMATVEDĪBAS STANDARTIEM

UN

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

Rīga, 2026

SATURS

VISPĀRĪGA INFORMĀCIJA....3

VADĪBAS ZIŅOJUMS....4

PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU....11

FINANŠU PĀRSKATS....12

APVIENOTO IENĀKUMU PĀRSKATS 12

PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI 13

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS 14

KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS 15

PIELIKUMS....16

1. VISPĀRĪGĀ INFORMĀCIJA PAR SABIEDRĪBU 16
2. PAŠU KAPITĀLA STRUKTŪRA 23
3. RISKU VADĪBA 26
4. NOZĪMĪGI GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPI 31
5. PASKAIDROJUMI PIE APVIENOTO IENĀKUMU PĀRSKATA 36
6. PASKAIDROJUMI PIE PĀRSKATAPAR FINANŠU STĀVOKLI 38
7. PASKAIDROJUMI PIE ĀRPUSBILANCES POSTEŅIEM 40
8. CITA INFORMĀCIJA 41

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS....43

VISPĀRĪGA INFORMĀCIJA

Sabiedrības nosaukums	SIA DN Operator
Sabiedrības juridiskais statuss	Sabiedrība ar ierobežotu atbildību
Reģistrācijas Nr., vieta un datums	42103092209, Komercreģistrs, Rīga, Latvija, 09.04.2019.
Juridiskā adrese	Dzirnavu iela 67 Rīga, LV-1011, Latvija
Ieguldījumu brokeru sabiedrības licences numurs, datums un izdevējs	06.06.08.728/537, 21.09.2021. (paplašināta 04.12.2024. ar Nr. 27-55/2024/7), Latvijas Banka (iepriekš Finanšu un kapitāla tirgus komisija)
Valde, dalībnieki	SIA ZIdea (reģ. nr. 40203138540, Latvija, 100 %), Valdes priekšsēdētājs, dalībnieks Salmiņš Ingus (no 09.10.2025; tiesības pārstāvēt ar vismaz 1) Valdes loceklis Putņa Anatolijs (no 28.07.2025; tiesības pārstāvēt kopā ar valdes priekšsēdētāju) Valdes locekle Birkova Justīne (no 28.07.2025; tiesības pārstāvēt kopā ar valdes priekšsēdētāju) Valdes priekšsēdētājs Reņģītis Ēriks, līdz 09.10.2025 Valdes locekle Bauda Ilona, līdz 09.12.2025 Valdes loceklis Galzons Mārtiņš līdz 28.07.2025 Valdes lcoekle Lapiņa Kristine līdz 25.04.2025
Mātes sabiedrība	SIA DN Funding Alpha (40203327498; Latvija; 100%)
Kapitāldaļas citās sabiedrībās	SIA DN Funding Beta (40203380249; Latvija; 100%) SIA DN Funding Delta (40203385373; Latvija; 100%) SIA DN Funding Gamma (50203385591; Latvija; 100%) SIA DN Funding Epsilon (40203466532; Latvija; 100%) SIA DN Funding Zeta (40203526691; Latvija; 100%) SIA DN Funding Eta (40203587516; Latvija; 100%) SIA DN Trustee (40203587465; Latvija; 100%)
Galvenie darbības veidi	Citur neklasificētas finanšu pakalpojumu darbības, izņemot apdrošināšanu un pensiju uzkrāšanu (64.99 NACE 2.red.) Citi informācijas tehnoloģiju un datoru pakalpojumi (62.90 NACE 2.red.)
Grāmatvedis	Dārziņa Sarmīte (galvenā grāmatvede)
Pārskata periods	01.01.2025. – 31.12.2025.
Iepriekšējie pārskata periodi	01.01.2024. – 31.12.2024.
Neatkarīgi revidenti	BDO ASSURANCE SIA Reģ.nr. 42403042353 Mihaila Tāla iela 1, Rīga, LV-1045 Licence nr. 182 Katrīna Kora Jaunkalne Sertifikāts nr. 255

VADĪBAS ZIŅOJUMS

SIA DN Operator (turpmāk – Sabiedrība) ir Latvijas Bankas licencēta ieguldījumu sabiedrība, kuras pamatdarbība ir investīciju iespēju nodrošināšana fiziskām un juridiskām personām, piedāvājot investīcijām aktīvus (parāda vērtspapīrus), kas nodrošināti ar Eiropas nebanku kredītu izsniedzēju aizdevumiem mazo un vidējo uzņēmumu segmentam, kā arī atpirkšanas pienākumu un Eiropas mazo un vidējo uzņēmumu emitētām obligācijām. Sabiedrībai pieder ieguldījumu platforma Debitum (https://debitum.investments) (turpmāk – Platforma). Platforma ir izveidojusi stabilu investoru bāzi un nodrošina ieguldījumu iespējas ar dažādiem riska un ienesīguma līmeņiem, pielāgojoties mainīgajam tirgum.

Pārskata gads ir noslēgts ar investīciju apjoma pieauguma tendenci un tas rezultējies virknē zīmīgu notikumu un stratēģiski svarīgu panākumu, radot pozitīvus apstākļus Sabiedrības turpmākajai attīstībai. 2025. gadā Sabiedrība veiksmīgi turpināja nostiprināt savu pozīciju kā viena no uzticamākajām licencēto investīciju platformām biznesa finansēšanas segmentā, izpildot nepieciešanos kritērijus, ko izvirza Latvijas Bankas izsniegtā ieguldījumu brokeru sabiedrības licence šādiem pakalpojumiem:

1. finanšu instrumentu izvietošana, neuzņemoties saistības izpirkt finanšu instrumentus;
2. ieguldījumu konsultācijas;
3. finanšu instrumentu turēšana;
4. valūtas maiņas pakalpojumi, ja tie saistīti ar ieguldījumu pakalpojumu sniegšanu;
5. rīkojumu izpilde klientu vārdā;
6. ar finanšu instrumentu sākotnējo izvietošanu saistīto pakalpojumu sniegšana;
7. portfeļa pārvaldība.

Par Debitum platformu

Sabiedrība ir viena no desmit ieguldījumu brokeru sabiedrības licenci saņēmušajām pēc līdzīga modeļa strādājošām investīciju platformām Latvijā. Arī 2025. gadā Debitum platformas mērķa tirgus ir Latvija, tomēr platformu ir iecienījuši arī investori citviet Eiropā, it īpaši Vācijā.

2025. gadā Platformas pamatdarbība profils saglabājās nemainīgs, piedāvājot investoriem iegādāties (i) finanšu instrumentus, kas nodrošināti ar prasījuma tiesībām uz Eiropas kredītu izsniedzēju biznesa aizdevumiem maziem un vidējiem uzņēmumiem Eiropā, un (ii) mazu un vidēju Eiropas uzņēmumu obligācijas.

Sabiedrības komanda ne-banku kredītu izsniedzēju tirgū izvēlas tos, kuri varētu gūt labumu no papildu finansējuma, rūpīgi padziļināti pārbauda un atlasa tos, kuri atbilst Sabiedrības noteiktajiem kritērijiem.

Platformas īpašnieku maiņa

2025. gada sākumā Sabiedrības kapitāldaļas piederēja diviem dalībniekiem - SIA ZIdea ar 67.01847% un SIA Amplo ar 32.98153%. 2025. gada noslēgumā SIA Amplo pārdeva visas sev piederošās kapitāldaļas, tā rezultātā šobrīd ir viens un vienīgais dalībnieks SIA ZIdea ar 100%. Līdz ar īpašnieku (dalībnieku) maiņu Sabiedrība veica izmaiņas valdē, sadalot biznesa funkcijas starp trim valdes locekļiem, lai nodrošinātu pārvaldības nepārtrauktību.

Platformas attīstība

2025. gadā tika turpināta Platformas tehniskā attīstība, lai nodrošinātu ar aktīviem nodrošināto vērtspapīru un obligāciju piedāvāšanu investoriem atbilstoši Latvijas Bankas izsniegtās ieguldījumu brokeru sabiedrības licences prasībām. Sabiedrība 2025. gadā atbilstoši piemērojamajiem tiesību aktiem saņēma atļauju sniegt pakalpojumus pārrobežā (*passporting*) - Vācija, Itālija, Nīderlande, Austrija, Beļģija, Spānija un Francija.

Tāpat, lai nodrošinātu Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas (turpmāk – NILLTPFN) prasības, ieviešot automatizētus risinājumus, kādus izmanto arī liela daļa Latvijā licencētu finanšu iestāžu.

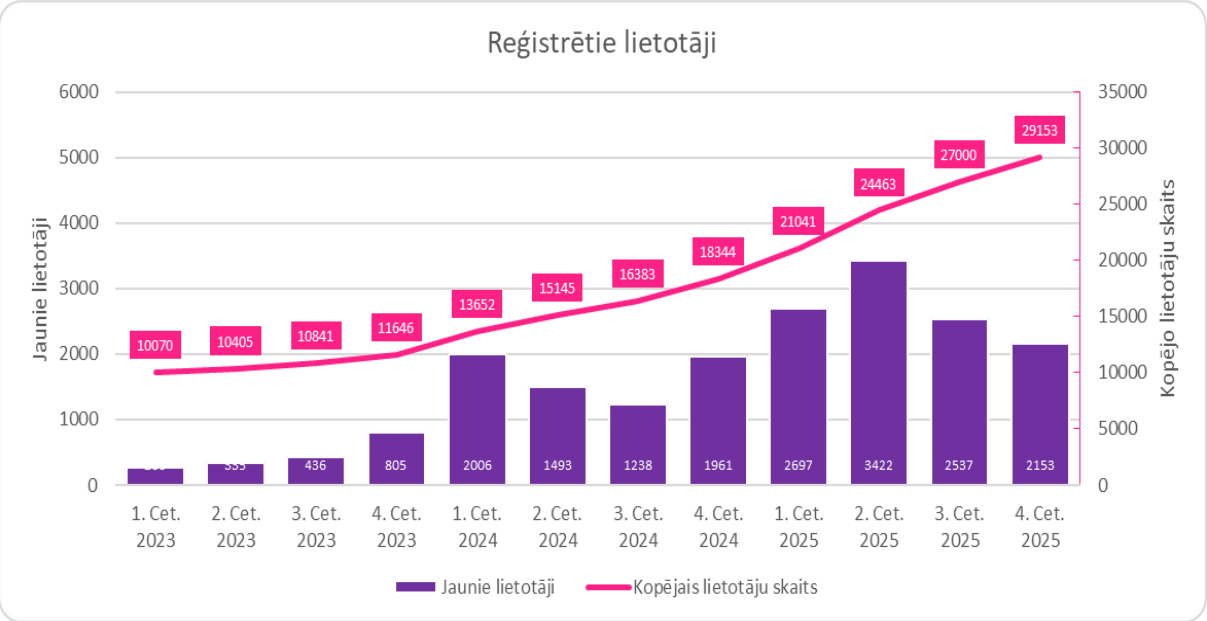
Tika pievērsta īpaša uzmanība biznesa nepārtrauktības jautājumiem, tai skaitā korporatīvas pārvaldības uzlabošanai, dokumentācijas veidošanai, procesu turpmākai automatizēšanai un optimizēšanai. Tāpat tika veiktas izmaiņas kritiskāko sadarbības partneru starpā, kas ļāva nodrošināt stabilu un ilgtspējīgu platformas darbību un pakalpojumu sniegšanu saviem investoriem un klientiem.

Papildus tam, tika būtiski uzlaboti kompānijas finanšu rādītāji, pārsniedzot gada sākumā izvirzītos mērķus.

Platformas lietotāji

Debitum platforma ir piemērota gan juridiskām, gan fiziskām personām. Tomēr fiziskām personām tā ir paredzēta tiem, kuriem ir pietiekamas ieguldījumu zināšanas un pieredze, kā arī kuriem individuāli novērtēta atbilstoša riska apetīte, kas nodrošina spēju pieņemt informētus ieguldījumu lēmumus.

Reģistrāciju skaits 2025. gada beigās sasniedza 29 153 (pieaugums par 59%). Kopumā lietotāju skaits stabili pieaug.



Mūsu partneri – kredītu izsniedzēji un emitenti

2025. gadā aktīvo Sabiedrības partneru kredītu izsniedzēju un obligāciju emitentu skaits stabili pieauga.

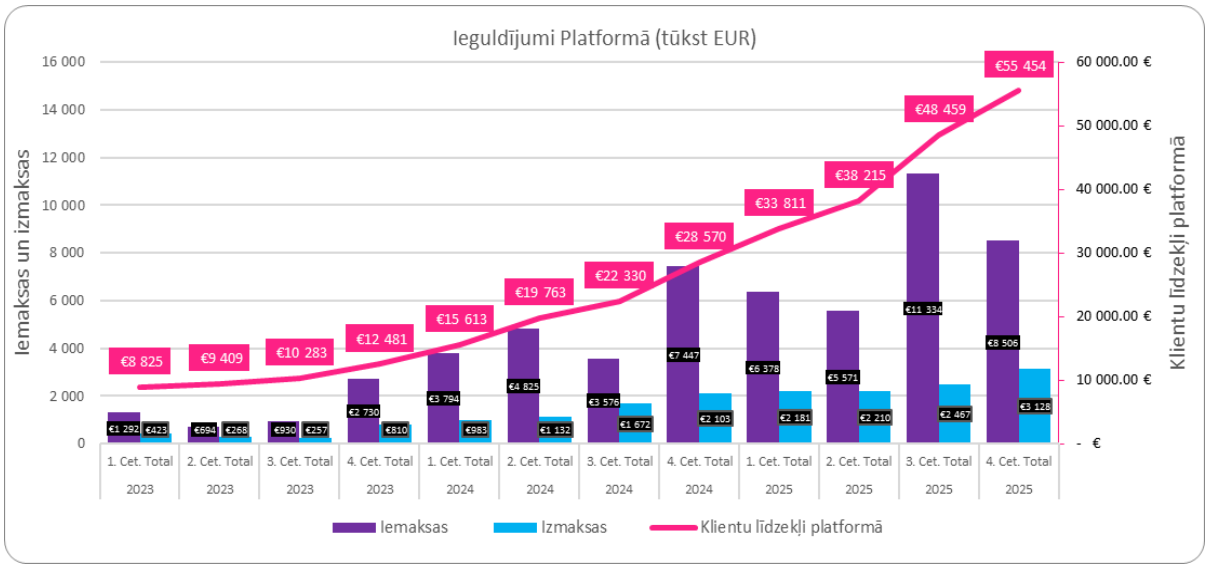
Platforma turpināja veiksmīgu sadarbību ar kredītu izsniedzējiem: SIA Sandbox Funding, kura pamatdarbība ir biznesa kredītu izsniegšana Latvijas uzņēmumiem. Triple Dragon Funding Delta Ltd (mātes sabiedrība Triple Dragon Limited (Lielbritānija; biznesa aizdevumi)), Evergreen Capital OU

(Igaunija; biznesa aizdevumi). Platforma uzsāka sadarbību ar jauniem partneriem no Latvijas SIA Latvijas Meža Attīstības fonds, SIA Baltic Terra Capital.

Ņemot vērā augošo dinamiku jaunu depozītu un investoru piesaistē, Sabiedrības mērķis ir piesaistīt jaunus kredītu izsniedzējus un obligāciju emitentus. Šī stratēģija veicinās ieguldījumu apjoma pieaugumu, nodrošinot finanšu ilgtspēju 2026. gadā.

Iemaksas un izmaksas

2025. gadā investori Platformā iemaksāja līdzekļus 31.789 miljonu EUR apmērā, kas bija par 61% vairāk nekā 2024. gadā. Savukārt izmaksas no Sabiedrības tika veiktas 9.986 miljonu apmērā, kas bija par 69% vairāk nekā 2024. gadā un kas parāda, ka strauji pieaug uzticamība Platformai un Sabiedrībai.



Ieguldījumi

Platformas darbības svarīgs radītājs ir ne tikai jaunu līdzekļu piesaiste, bet arī spēja piedāvāt pietiekami plašu un pievilcīgu aktīvu sortimentu, lai investori saņemtos atmaksātos līdzekļus turpinātu ieguldīt platformā.

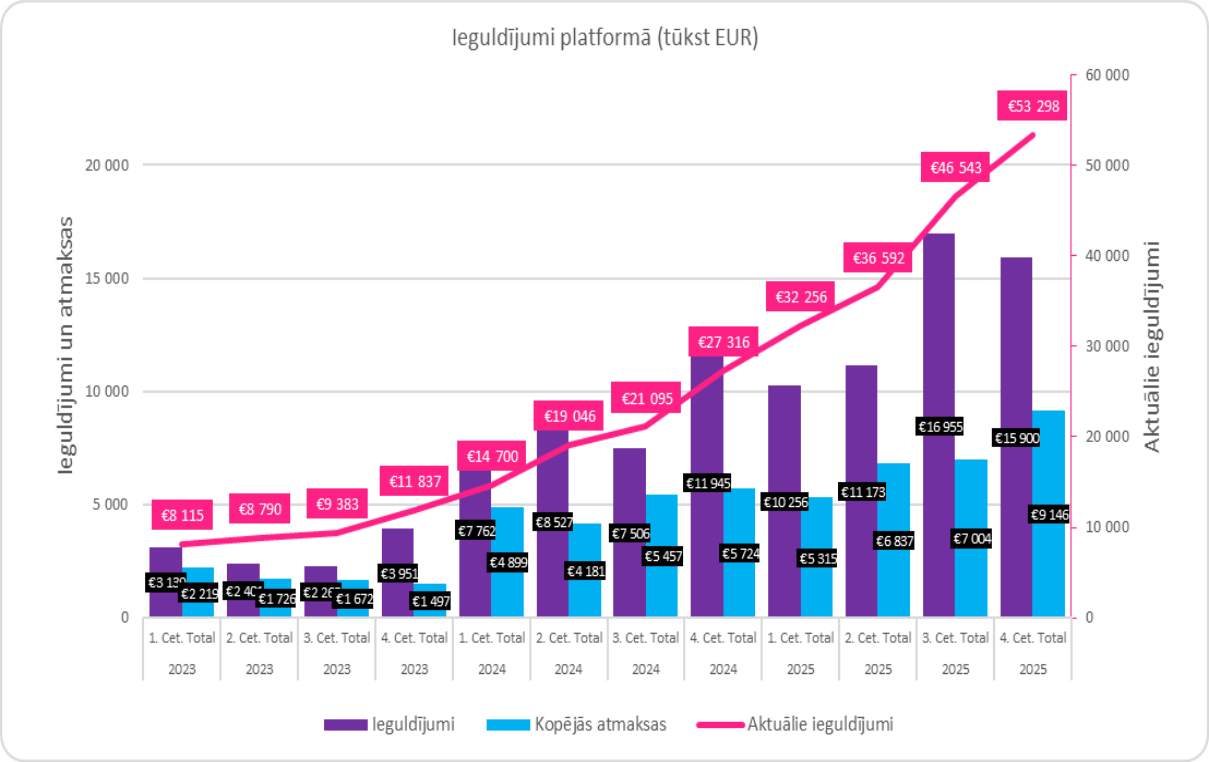
2025. gadā kopējais veikto investīciju apjoms bija 54.284 miljoni, kas bija par 52% vairāk nekā 2024. gadā (35.740 miljoni EUR).

Ieguldījumu pret atmaksām koeficients 2025. gadā ir 1.91 (2024. gadā – 1.97).

Sabiedrība ir gandarīta, ka investoriem patīk Platformā piedāvātie aktīvi un tie ir pietiekami kvalitatīvi un peļņu nesoši, lai atkal un atkal pārguldītu līdzekļus tajos.

Attiecībā uz faktisko portfeļa apjomu rādītāju turpmākajos gados ir sagaidāms proporcionāli lielāks pieauguma ātrums. Tas saistīts ar to, ka piesaistot vairāk kredītu izsniedzējus un obligāciju emitentus, Platformas ieguldītājiem būs iespējas ieguldīt dažādos finanšu instrumentos, diversificējot risku.

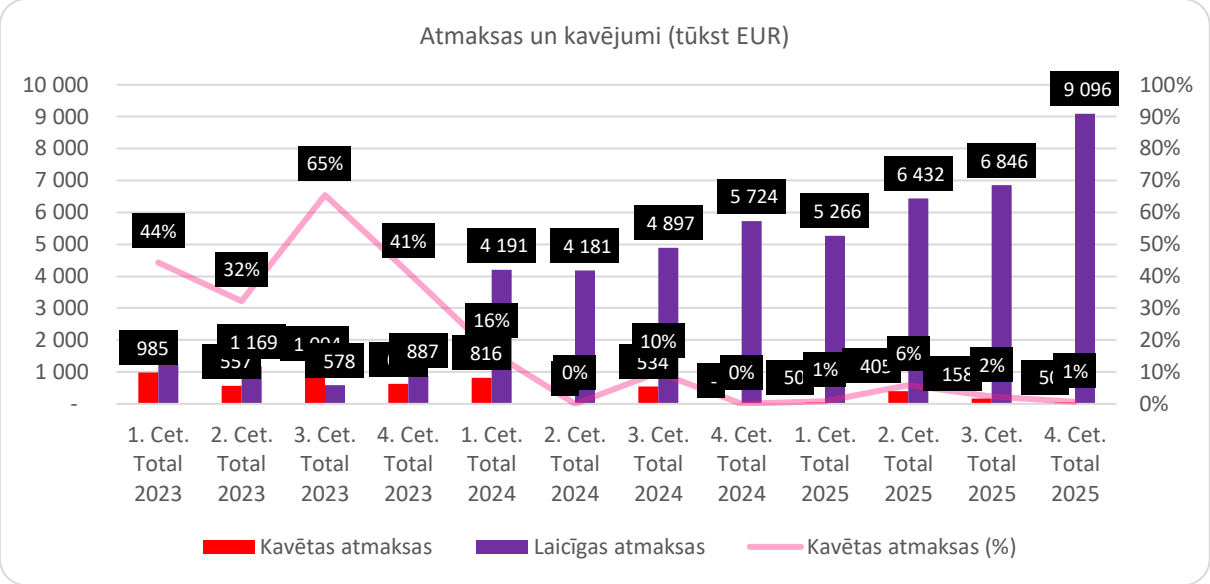
Tomēr attiecībā uz ieguldījumu pret atmaksām proporciju sagaidāms koeficienta pieaugums dēļ sagaidāmi lielākas jauno iemaksu daļas kopējā investētajā apjomā.



Atmaksas un kavējumi

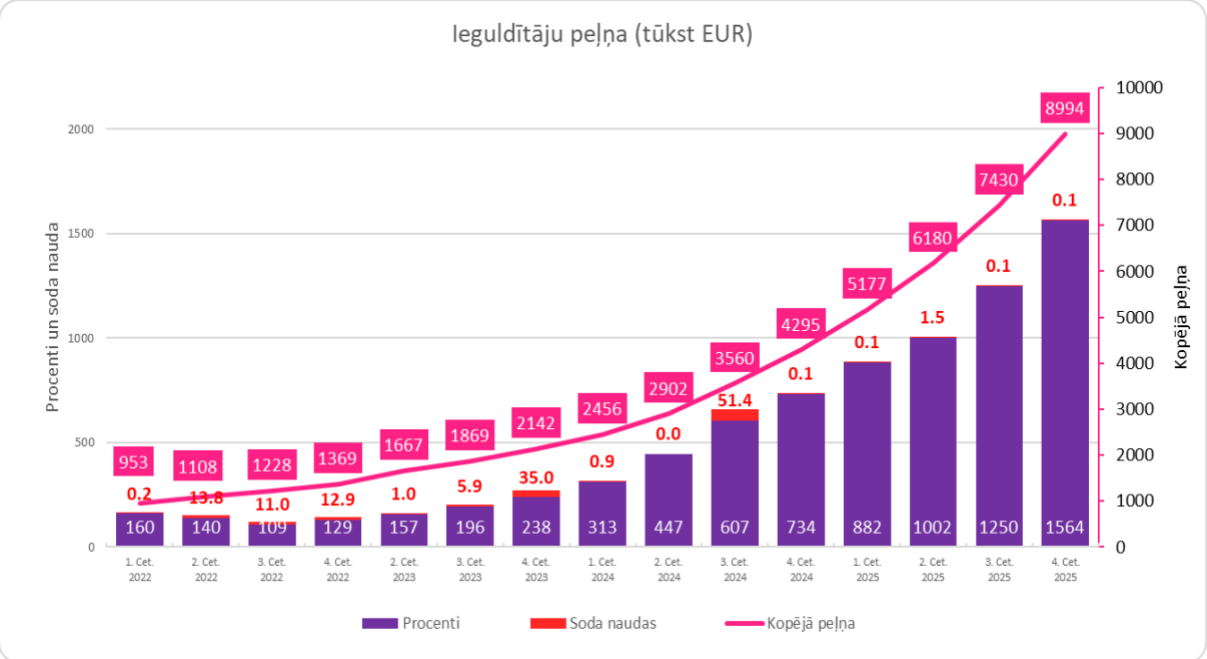
Par galveno Platformas reputācijas un lietotāju uzticības faktoru Sabiedrība uzskata atmaksu disciplīnu. Saskaņā ar līgumu nosacījumiem starp Platformas operatoru (Sabiedrību) un aizdevuma izsniedzējiem viņiem ir pienākums maksāt papildus soda procentus, ja tas ir nokavēts pēc labvēlības perioda (kā nolīgts individuāli).

Kavējumu gadījumu skaits un apjoms Platformā ir ārkārtīgi zems - 2025. gadā bija 2.39% (2024. gadā 7.10%) no kopējām atmaksām. Turklāt, par atmaksu kavēto laiku investori saņem ne tikai procentu maksājumus, bet arī soda naudas, kam bieži vien ir pat augstākas likmes nekā procentu maksājumiem. Vienīgi labvēlības periodā sodi netiek aprēķināti. Būtiski ir pieminēt, ka Platformas darbības vēsturē visi aktīvi ir atmaksāti, un investori nekad nav zaudējuši nevienu no saviem ieguldījumiem Platformā. Arī tie ieguldījumi, kuri ir nodrošināti ar prasījuma tiesībām Ukrainas aizņēmējam Motor Finance, pagaidām nav uzskatāmi par zaudētiem un tiek gaidītas *force majeure* apstākļu beigas vai Ukrainas centrālās bankas atļauja. Vienlaikus platforma neaprobežojas tikai ar gaidīšanu – paralēli tiek veikta aktīva darbība ciešā sadarbībā ar juristiem un pašu aizņēmēju, lai nodrošinātu nepārtrauktu investīciju uzraudzību un īstenotu visus nepieciešamos pasākumus to sekmīgai atgūšanai, lai varētu sākt veikt procentu maksājumus un atmaksas atbilstoši atgūtajām summām.



Ieguldītāju peļņa

2025. gadā Platformas klienti no ieguldījumiem guva peļņu 4.699 miljonu EUR apmērā.



Licence

2021. gada 21. septembrī Sabiedrība saņēma Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (tagad Latvijas Bankas) izsniegtu ieguldījumu brokeru sabiedrības licenci nr. 06.06.08.728/537. ar noteikto pārejas periodu 3 mēneši, līdz 01.03.2022.

Pārejas perioda Platforma veica visas nepieciešamās darbības, lai platforma un investori būti tiesīgi strādāt ar finanšu instrumentiem, kā arī tika pakāpeniski pārtraukta ieguldījumu piedāvāšana cesijas līgumu noslēgšanas veidā gan jauniem, gan esošajiem klientiem, pilnībā aizvietojot tos ar finanšu instrumentu piedāvāšanu.

Pārejas periods tikai veiksmīgi noslēgts pirms noteiktā termiņa un Platforma bija pirmā pūļa

finansēšanas platforma Latvijā, kura pirmos ar aktīviem nodrošinātos vērtspapīrus platformā ievietoja jau 2022. gada 26. februārī.

2024. gada 4. decembrī Sabiedrība saņēma Latvijas Bankas (iepriekš Finanšu un kapitāla tirgus komisija) izsniegtu ieguldījuma sabiedrības licenci Nr. 27-55/2024/7, kas paplašināta iekļaujot atļauju sniegt portfeļa pārvaldības pakalpojumus.

Kopš licences iegūšanas brīža privātajiem ieguldītājiem ir tiesības uz ieguldītāju aizsardzības pasākumiem, kā noteikts normatīvajos aktos. Konkrētos gadījumos ieguldītājam būs tiesības uz kompensāciju līdz 90% no konkrētos gadījumos zaudētajiem līdzekļiem, bet ne vairāk kā 20 000 EUR. Šādi aizsardzības pasākumi būtiski uzlabo Platformas lietotāju drošību.

Meitas uzņēmuma dibināšana

Lai Sabiedrība spētu sniegt pakalpojumus atbilstoši saņemtās licences nosacījumiem, jau 2021. gadā tika izveidots pirmais īpašam mērķim paredzēts meitas uzņēmums SIA DN Funding Alpha, kas 100% apmērā pieder Sabiedrībai. 2022. gadā tika izveidoti vēl trīs meitas uzņēmumi SIA DN Funding Beta, SIA DN Funding Gamma, SIA DN Funding Delta. 2023. gadā tika izveidoti vēl papildu divi meitas uzņēmumu SIA DN Funding Epsilon un SIA DN Funding Zeta. 2024. gadā tika izveidota SIA DN Funding Eta.

Sabiedrības meitas uzņēmumu mērķis ir vērtspapīrošana jeb ar aktīviem nodrošināto finanšu vērtspapīru emitēšana. Sabiedrības meitas uzņēmums iegādāsies ar atlikto maksājumu no aizdevumu izsniedzējiem aktīvu portfeli un, izmantojot vērtspapīrošanu, emitēs vērtspapīru, kurš būs nodrošināts ar vismaz 5 aktīviem.

2024. gadā Sabiedrība dibināja meitas uzņēmumu SIA DN Trustee, kuras darbības nav vērtspapīrošana jeb ar aktīviem nodrošināto finanšu vērtspapīru emitēšana. SIA DN Trustee atbilstoši Finanšu instrumentus tirgus likumam darbosies kā nodrošinājuma aģents. Sabiedrības sadarbības partneru – obligāciju emitentu, obligācijas tiks nodrošinātas ar nodrošinājumu (komercķīla, hipotēka, civillikuma ķīla, galvojums), kuru ieguldītāju interesēs un labā turēs SIA DN Trustee atbilstoši obligāciju dokumentiem.

Komandas spēks

2025. gadā Sabiedrība pieņēma komandā jaunus komandas locekļus ar padziļinātu pieredzi banku un nebanku finanšu sfērās un gada beigās jau bija vairāk par 15 cilvēku komanda, neskaitot papildinājumus ārpakalpojumu sniedzēju skaitā, kas regulāri atbalsta Platformu.

Sabiedrības finansiālie rādītāji

2025. gadā Sabiedrība ir guvusi ieņēmumus no komisijas maksām 2 414 713 EUR (2024.gadā 1 301 834 EUR) apmērā un gadu noslēdza ar 531 597 EUR (2024.gadā 103 912 EUR) peļņu.

Platforma ir sasniegusi biznesa mērķi pāriet uz regulēto finanšu instrumentu tirgu, kā arī pozitīvā ienākošās naudas plūsmas tendence 2025. gada beigās, liek uzskatīt, ka Sabiedrības darbība pārskata gadā ir bijusi veiksmīga un, neskatoties uz dažādiem izaicinājumiem, Sabiedrības rezultāti ir atbilstoši biznesa plānam.

Riski un nenoteiktība

Riski un to pārvaldība ir neatņemama Sabiedrības darbības sastāvdaļa un tie aprakstīti finanšu pārskata pielikuma sadaļā "Risku vadība".

Debitum platformas komanda ievēro piesardzīgu risku pārvaldes politiku, jo īpaši attiecība uz piedāvātajām ieguldījumu iespējām, kas arī ir veiksmīgas līdzšinējās darbības pamats.

Plāni 2026. gadam

2026.gadā Sabiedrība turpinās iepriekšējos gados uzsāktās iniciatīvas, lai paplašinātu investīciju iespējas, stiprinātu platformas pozīcijas tirgū un veicinātu uzņēmuma izaugsmi.

Galvenie mērķi 2026. gadam:

- Ieguldījumu apjoma pieaugums, nodrošinot stabilu jaunu depozītu piesaisti katru mēnesi;
- Finansējuma pieaugums, veicinot regulāru jaunu finansējuma plūsmas radīšanu;
- Jaunu investoru piesaiste, pastāvīgi paplašinot reģistrēto lietotāju loku;
- Jaunu ieguldījumu produktu izstrāde, īpaši fokusējoties uz likvīdiem instrumentiem, fractional bonds un ieguldījumiem ar Nasdaq tirdzniecības iespējām piesaistīt jaunus uzticamus obligāciju emitentus, lai nodrošinātu klientiem ieguldījumu izvēles dažādību;
- Dalība nozares asociācijās, lai stiprinātu Sabiedrības pozīciju tirgū un sekmētu normatīvo regulējumu attīstību;
- Tīmekļa vietnes pilnveide, nodrošinot lielāku pārskatāmību un papildu informāciju investoriem.

Sabiedrība plāno turpināt attīstītību tālāk, saglabājot savu konservatīvo pieeju, pielāgojoties arvien jaunajiem izaicinājumiem, ko mums var sagādāt nākotne. Arī 2026. gadā mērķis ir būtiski palielināt savu ieguldījumu portfeli, piedāvājot drošas un pievilcīgas investīcijas un mūsu partneriem pieejamus, elastīgus finansējuma risinājumus, sekmējot mazo un vidējo uzņēmumu attīstību Eiropā. Sabiedrība nepārtraukti pilnveidos atbilstības funkcijas saskaņā aktuālo regulējumu. Sabiedrība mērķtiecīgi strādās pie licences paplašināšanas, kas ļaus piedāvāt pakalpojumus plašākam Eiropas investoru lokam, un turpinās sadarbību ar regulatoriem, lai nodrošinātu ilgtspējīgu attīstību.

Valdes priekšsēdētājs Salmiņš Ingus
Valdes loceklis Putņa Anatolijs
Valdes locekle Birkova Justīne

Dokuments parakstīts ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu.

PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

SIA DN Operator valde ir atbildīga par Sabiedrības finanšu pārskatu sagatavošanu.

Finanšu pārskati ir sagatavoti atbilstoši Eiropas Savienībā apstiprināto Starptautisko finanšu pārskatu standartu prasībām, pamatojoties uz komercdarbības turpināšanas principu un sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Sabiedrības finanšu stāvokli 2025. gada 31. decembrī, kā arī par Sabiedrības darbības rezultātiem, kapitāla izmaiņām un naudas plūsmu 2025. gadā.

Sabiedrības valde apliecina, ka 2025. gada pārskatā iekļautie Sabiedrības finanšu pārskati ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem un ievērojot atbilstošus grāmatvedības uzskaites principus.

Šo finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā valdes pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

Sabiedrības valde apliecina, ka šie finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, balstoties uz komercdarbības turpināšanas principu, un pilnībā ievērojot Latvijas Bankas 2024. gada 21. oktobra noteikumus Nr. 326 "Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību, ieguldījumu pārvaldes sabiedrību un privāto pensiju fondu gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu noteikumi".

Sabiedrības valde ir atbildīga par atbilstošas grāmatvedības uzskaites sistēmas nodrošināšanu, Sabiedrības aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu Sabiedrībā izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu.

Sabiedrības valde ir atbildīga arī par Finanšu instrumentu tirgus likuma, Latvijas Bankas noteikumu un citu uz ieguldījumu brokeru sabiedrībām attiecināmu Latvijas Republikas un Eiropas Savienības normatīvo aktu prasību ievērošanu.

Valdes priekšsēdētājs Salmiņš Ingus
Valdes loceklis Putņa Anatolijs
Valdes locekle Birkova Justīne

Dokuments parakstīts ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu.

FINANŠU PĀRSKATS

APVIENOTO IENĀKUMU PĀRSKATS

	Piezīme	2025.,EUR	2024.,EUR
Komisijas naudas ienākumi	5.1.	2 414 713	1 301 834
Pārējie darbības ienākumi	5.2.	20 541	14 150
Pārējie darbības izdevumi	5.3.	(975 684)	(539 084)
Administratīvie izdevumi	5.4.	(951 415)	(671 739)
Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		**508 155**	**105 161**
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		(797)	(1 249)
Pārskata gada peļņa/(zaudējumi)		**507 358**	**103 912**
Kopējie pārskata gada visaptverošie ienākumi		**507 358**	**103 912**

Pielikumi no 16. līdz 42. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Valdes priekšsēdētājs Salmiņš Ingus
Valdes loceklis Putņa Anatolijs
Valdes locekle Birkova Justīne

Galvenā grāmatvede Dārziņa Sarmīte

Dokuments parakstīts ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu.

PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI

Aktīvi	Piezīme	31.12.2025., EUR	31.12.2024., EUR
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm		378 036	87 640
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	6.1.	330 767	287 681
Ieguldījumi meitas sabiedrībās	6.2.	22 400	22 400
Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs	6.3.	7 771	7 433
Nemateriālie aktīvi	6.3.	733 660	597 148
Kopā aktīvi		**1 472 634**	**1 002 302**

Saistības	Piezīme	31.12.2025., EUR	31.12.2024., EUR
Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	6.4.	437 367	474 393
Kopā saistības		**437 367**	**474 393**

Kapitāls	Piezīme	31.12.2025., EUR	31.12.2024., EUR
Apmaksātais pamatkapitāls	6.5.	758 000	758 000
Akciju (daļu) emisijas uzcenojums		222 000	222 000
Iepriekšējo gadu zaudējumi		(452 091)	(556 003)
Pārskata gada peļņa/(zaudējumi)		507 358	103 912
Kopā kapitāls		**1 035 267**	**527 909**
Kopā saistības un kapitāls		**1 472 634**	**1 002 302**

Pielikumi no 16. līdz 42. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Valdes priekšsēdētājs Salmiņš Ingus
Valdes loceklis Putņa Anatolijs
Valdes locekle Birkova Justīne

Galvenā grāmatvede Dārziņa Sarmīte

Dokuments parakstīts ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu.

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

(sagatavots pēc netiešās metodes)

	2025., EUR	2024., EUR
Pamatdarbības naudas plūsma		
Peļņa/(zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	508 155	105 161
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija/nolietojums	83 111	62 058
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums) pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	**591 266**	**167 219**
Uzkrāto ienākumu un nākamo periodu izdevumu (pieaugums)/samazinājums	61 765	(22 863)
Pārējo aktīvu (pieaugums)/samazinājums	(104 851)	(205 477)
Uzkrāto izdevumu un nākamo periodu ienākumu pieaugums/(samazinājums)	68 390	18 449
Pārējo saistību pieaugums/(samazinājums)	154 125	21 283
Naudas un naudas ekvivalentu izmaiņas pamatdarbības rezultātā	**770 695**	**(21 389)**
(Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis)	(797)	(1 249)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/ (samazinājums) pamatdarbības rezultātā	**769 898**	**(22 638)**
Ieguldīšanas darbības naudas plūsma		
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu (iegāde)	(219 961)	(209 796)
Līdzdalības uzņēmumu pamatkapitālā (iegāde)	-	(5 600)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums) ieguldīšanas darbības rezultātā	**(219 961)**	**(215 396)**
Finansēšanas darbības naudas plūsma		
Pamatkapitāla palielināšana	-	230 000
Pārējā finansēšanas darbības rezultātā saņemtā/ (izmaksātā) nauda	(259 541)	69 875
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums) finansēšanas darbības rezultātā	**(259 541)**	**299 875**
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums)	**290 396**	**61 841**
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	**87 640**	**25 799**
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas peļņa/(zaudējumi)	**-**	**-**
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	**378 036**	**87 640**

Pielikumi no 16. līdz 42. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Valdes priekšsēdētājs Salmiņš Ingus
Valdes loceklis Putņa Anatolijs
Valdes locekle Birkova Justīne

Galvenā grāmatvede Dārziņa Sarmīte

Dokuments parakstīts ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu.

KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

	Apmaksātais pamatkapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Nesadalītā peļņa/(zaudējumi)	Kopā
2023. gada 31.decembris	**750 000**	**-**	**(556 003)**	**193 997**
Pamatkapitāla palielināšana	8 000	-	-	**8 000**
Pārskata perioda peļņa/(zaudējumi)	-	-	103 912	**103 912**
Akciju emisijas uzcenojums	**-**	222 000	**-**	**222 000**
2024. gada 31.decembris	**758 000**	**222 000**	**(452 091)**	**527 909**
Pārskata perioda peļņa/(zaudējumi)	-	-	507 358	**507 358**
2025. gada 31.decembris	**758 000**	**222 000**	**55 267**	**1 035 267**

Pielikumi no 16. līdz 42. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Valdes priekšsēdētājs Salmiņš Ingus
Valdes loceklis Putņa Anatolijs
Valdes locekle Birkova Justīne

Galvenā grāmatvede Dārziņa Sarmīte

Dokuments parakstīts ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu.

PIELIKUMS

1. VISPĀRĪGĀ INFORMĀCIJA PAR SABIEDRĪBU

SIA DN Operator (turpmāk – Sabiedrība) reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā 09.04.2019., lai pārvaldītu Debitum platformu (turpmāk tekstā - Platforma).

Uzņēmuma dibināšanas iemesls bija tas, lai Platformu vadītu un pārvaldītu licencēts finanšu uzņēmums. Nepieciešamie dokumenti tika iesniegti Latvijas Bankai finanšu tirgus regulatoram, un ar FKTK (tagad Latvijas Bankas) piekrišanu 2020. gada beigās Platformas vadīšana un pārvaldīšana no tā brīža tika nodota atsevišķai juridiskai vienībai SIA DN Operator.

Visi Platformas lietotāju un partneru iepriekš apstiprinātie dokumenti (tai skaitā Platformas noteikumi un nosacījumi, konfidencialitātes politika, cesiju līgumi un sadarbības līgumi) palika spēkā. Lielākā daļa dokumentu 2021.gada laikā tikai atjaunināti, lai tie labāk atbilstu noteiktajam tiesiskajam regulējumam ieguldījumu brokeru sabiedrības licences saņemšanai.

Visi spēkā esošie ieguldījumi, uzkrātie procenti un soda naudas, ieguldītāju iemaksu brīvie atlikumi, kā arī visa iepriekšējā informācija par ieguldītāju uzskaites kontiem tika nodoti SIA DN Operator 31.12.2020. Sākot ar 01.01.2021. SIA DN Operator sāka pārvaldīt visas iemaksas, izmaksas, ieguldījumus un atmaksas.

Sabiedrība ir saņēmusi ieguldījumu brokeru sabiedrības licenci 21.09.2021., licences numurs 06.06.08.728/537, (paplašināta 04.12.2024., licence Nr. 27-55/2024/7) šādiem ieguldījumu pakalpojumiem:

1. rīkojumu izpilde klientu vārdā;
2. portfeļa pārvaldība;
3. ieguldījumu konsultācijas;
4. finanšu instrumentu izvietošana, neuzņemoties saistības izpirkt finanšu instrumentus, un šādiem ieguldījumu blakuspakalpojumiem:
5. finanšu instrumentu turēšana;
6. valūtas maiņas pakalpojumi, ja tie saistīti ar ieguldījumu pakalpojumu sniegšanu;
7. ar finanšu instrumentu sākotnējo izvietošanu saistīto pakalpojumu sniegšana.

Sabiedrības juridiskā adrese ir Dzirnavu iela 67 , Rīga, LV-1011, Latvija.
Sabiedrības mātes sabiedrība:
SIA ZIdea (reģ. nr 40203138540; 100%).

Sabiedrības meitas sabiedrības ir:
1) SIA DN Funding Alpha (reģ. nr. 40203327498, Latvija),
2) SIA DN Funding Beta (reģ. nr. 40203380249; Latvija),
3) SIA DN Funding Delta (reģ. nr. 40203385373; Latvija),
4) SIA DN Funding Gamma (reģ. nr.50203385591; Latvija).
5) SIA DN Funding Epsilon (reģ. nr. 40203466532; Latvija).
6) SIA DN Funding Zeta (reģ. nr. 40203526691; Latvija).
7) SIA DN Funding Eta (reģ. nr. 40203587516; Latvija).
8) SIA DN Trustee (reģ. nr. 40203587465; Latvija).

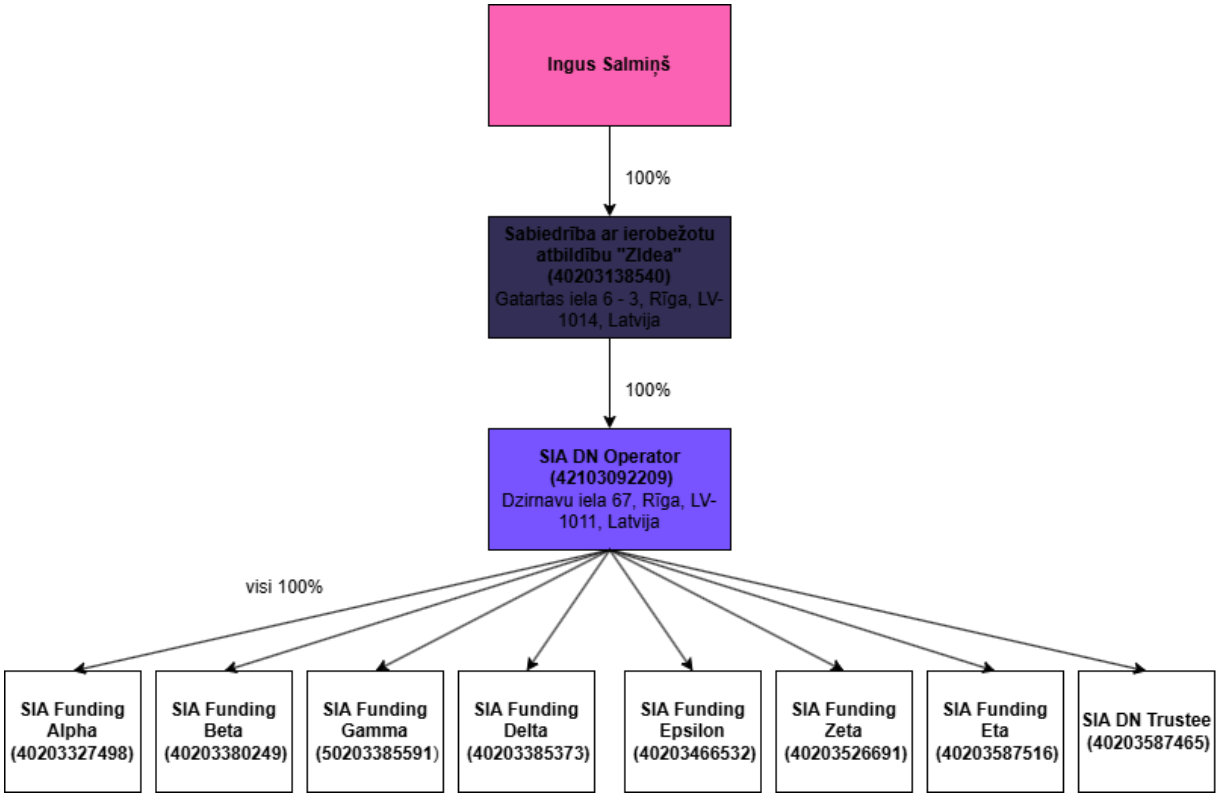
Sabiedrības finanšu pārskats par periodu no 01.01.2025. līdz 31.12.2025.

Tālāk tiek atklāta informācija:

1) par Sabiedrības pārvaldību pamatojoties uz Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 2019/2033 (2019. gada 27. novembris) par prudenciālajām prasībām ieguldījumu brokeru sabiedrībām (groza Regulas (ES) Nr. 1093/2010, (ES) Nr. 575/2013, (ES) Nr. 600/2014 un (ES) Nr. 806/2014) ("**IFR**") 48.pantu;
2) par Sabiedrības pašu kapitālu prasībām pamatojoties uz IFR 50. pantu;
3) par Sabiedrības atalgojuma politiku pamatojoties uz IFR 51. pantu un Latvijas Bankas 2024. gada 14. oktobra noteikumiem Nr. 323 "Noteikumi par ieguldījumu brokeru sabiedrību atalgojuma politiku un praksi" ("**LB Noteikumi Nr. 323**");
4) informāciju par Sabiedrības grupas juridisko struktūru pamatojoties uz Ieguldījumu brokeru sabiedrību likuma ("**IBL**") 57. panta 3. punktu.

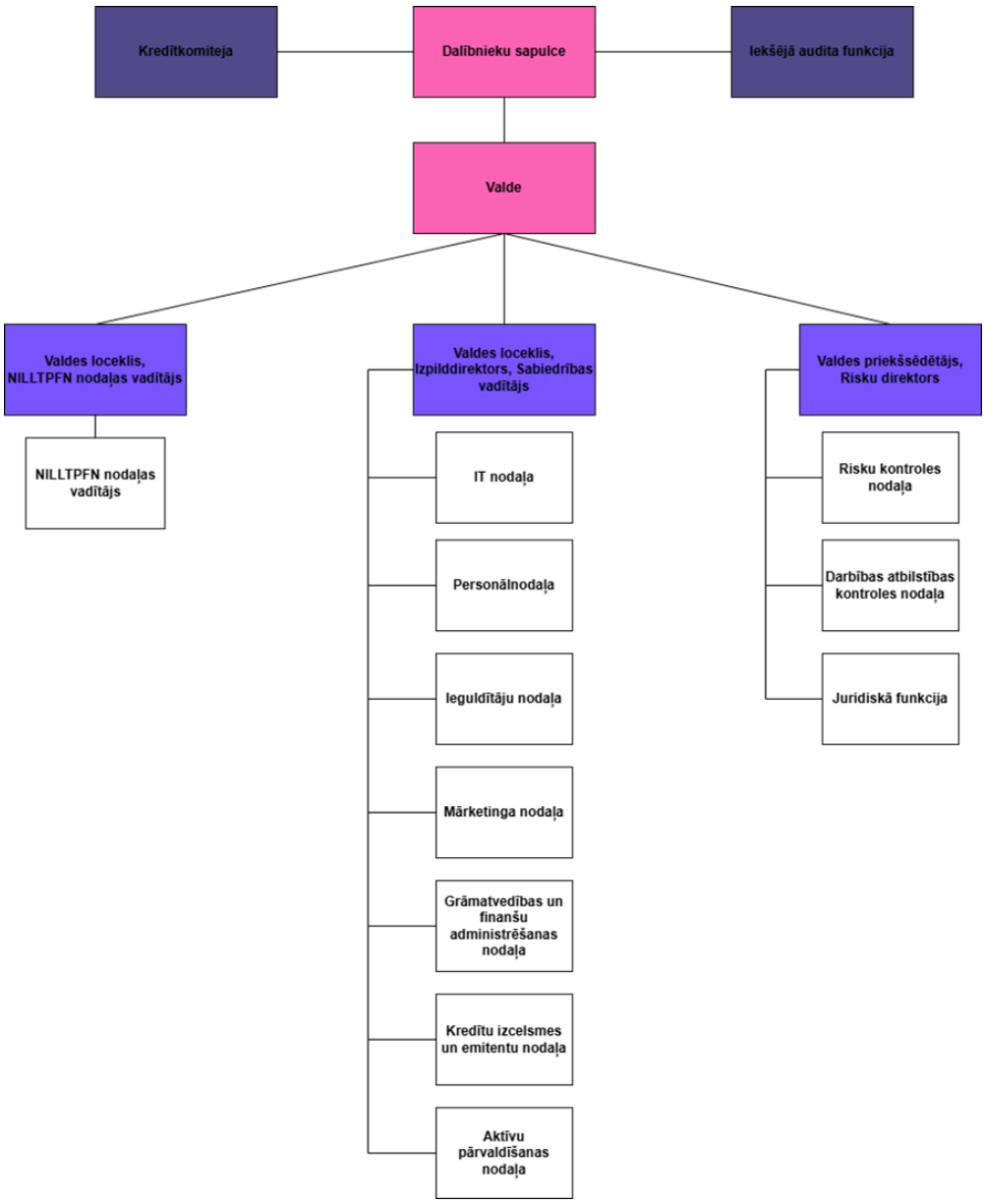
Sabiedrības struktūra

Sabiedrība atklāj informāciju par Sabiedrības grupas juridisko struktūru pamatojoties uz Ieguldījumu brokeru sabiedrību likuma 57. panta 3. punktu.



Sabiedrības (Grupas) struktūra attēlo situāciju 2025. gada 31. decembrī.

Organizatoriskā struktūra



Organizatoriskā struktūra attēlo situāciju 2025. gada 31. decembrī.

Apstiprinājumi

Atbilstoši IBL 12. panta otrās daļas 2., 3. un 6.punktam attiecībā uz Sabiedrību nepastāv apstākļi, kuru rezultātā:

1. ieguldījumu brokeru sabiedrības ciešas attiecības ar trešajām personām apdraud vai var apdraudēt tās finansiālo stabilitāti vai ierobežo Latvijas Bankas tiesības veikt tai likumā noteiktās uzraudzības funkcijas;
2. ārvalsts likumi un citi normatīvie akti, kas attiecas uz personām, kurām ir ciešas attiecības ar ieguldījumu brokeru sabiedrību, ierobežo Latvijas Bankas tiesības veikt tai likumā noteiktās uzraudzības funkcijas;
3. nav iespējams pārliecināties par to personu identitāti, reputāciju vai brīvā kapitāla pietiekamību, kurām ieguldījumu brokeru sabiedrībā ir būtiska līdzdalība;

4. finanšu līdzekļi, kurus iegulda ieguldījumu brokeru sabiedrības kapitālā, iegūti aizdomīgos darījumos, vai dokumentāri nav pierādīta šo finanšu līdzekļu tiesiska ieguve.

Atbilstoši IBL 31. panta pirmās daļas 9. punktam Sabiedrība ir izveidojusi saprātīgus drošības mehānismus, lai garantētu informācijas pārsūtīšanas līdzekļu drošību un autentifikāciju, līdz minimumam samazinātu datu sagrozīšanas un neatļautas piekļuves risku un nepieļautu informācijas noplūdi, vienmēr saglabājot datu konfidencialitāti.

Atbilstoši IBL 31. panta pirmās daļas 14. punktam Sabiedrība ir izveidojusi tās darbības raksturam, apjomam un sarežģītībai piemērotas visaptverošas un efektīvas iekšējās kontroles sistēmas.

Atbilstoši IBL 31. panta pirmās daļas 15. punktam Sabiedrība nepārtraukti un sistemātiski sniedz ieguldījumu pakalpojumus un ieguldījumu blakus pakalpojumus, izmantojot atbilstošas sistēmas, līdzekļus un procedūras.

Sabiedrības pārvaldība

Sabiedrība atklāj informāciju par Sabiedrības pārvaldību pamatojoties uz Regulas Nr. 2019/2033 48.pantu:

1. direktora amatu skaits, ko ieņem vadības struktūras locekļi;
2. daudzveidības politiku attiecībā uz vadības struktūras locekļu atlasi, tās mērķi un visus attiecīgos uzdevumus, kas noteikti minētajā politikā, kā arī to, kādā mērā minētie mērķi un uzdevumi ir sasniegti;
3. vai ieguldījumu brokeru sabiedrība ir vai nav izveidojusi atsevišķu riska pārvaldības komiteju, un cik reižu gadā riska pārvaldības komiteja ir sanākusi.

Direktora amatu skaits, ko ieņem vadības struktūras locekļi

Valdes loceklis	Iecelts	Atbrīvots	Direktora amats
Birkova Justīne	25.04.2025	-	1
Putņa Anatolijs	28.07.2025	-	1
Ingus Salmiņš	14.11.2023	-	1
Ilona Bauda	28.07.2025	09.12.2025	-
Ēriks Reņģītis	17.10.2024	09.10.2025	-
Mārtiņš Galzons	17.10.2024	28.07.2025	-
Kristīne Lapiņa	12.06.2024	25.04.2025	-

Daudzveidības politika

Sabiedrība nav izveidojusi specifisku daudzveidības politiku. Sabiedrības atalgojuma politika paredz noteikt atlīdzību, pieņemt amatā un nodrošināt karjeras izaugsmi bez diskriminācijas dzimuma, vecuma, tautības, rases, sociālā statusa, reliģijas, sociālās orientācijas dēļ.

Riska pārvaldības komiteja

Sabiedrība nav izveidojusi riska pārvaldības komiteju.

Atalgojuma politika

Sabiedrība atklāj informāciju par Sabiedrības atalgojuma politiku pamatojoties uz IFR 51. pantu un LB Noteikumi Nr. 323:

1. svarīgākas atalgojuma sistēmas izstrādes iezīmes, tostarp atalgojuma mainīgās daļas līmeni un atalgojuma mainīgās daļas piešķiršanas kritērijus un instrumentus, veicamas samaksas politiku, atalgojuma mainīgās daļas atlikšanas politiku un neatsaucamo tiesību piešķiršanas kritērijus;
2. attiecības starp atalgojuma nemainīgo un mainīgo daļu;
3. apkopotus skaitliskos datus par atalgojumu, sadalījumā starp augstāko vadību un tiem darbiniekiem, kas ar savu darbību būtiski ietekmē Sabiedrības riska profilu, norādot:
    a. piešķirta atalgojuma apmēru 2025. gadā atsevišķi norādot atalgojuma nemainīgo daļu, tostarp aprakstu par nemainīgās daļas komponentiem, un atalgojuma mainīgo daļu, kā arī saņēmēju skaitu;
    b. piešķirtās atalgojuma mainīgās daļas apmēru un veidus, atsevišķi norādot skaidru naudu, akcijas, ar akcijām saistītos instrumentos un citus veidus attiecībā uz avansā samaksāto daļu un atliktā maksājuma daļu;
    c. atliktā atalgojuma apmēru, kas piešķirts par iepriekšējiem darbības laikposmiem, atsevišķi norādot apmēru, par kuru iegūtas neatsaucamas tiesības 2025. gadā, un apmēru, par kuru tiks iegūtas neatsaucamas tiesības turpmākajos gados;
    d. atliktā atalgojuma pienākošos apmēru, par kuru iegūtas neatsaucamas tiesības 2025. gadā un kas ir izmaksāts 2026. gada laikā, un kas ir samazināts, veicot darbības rezultāta korekcijas;
    e. piešķirta garantēta atalgojuma mainīgo daļu finanšu gadā un tas saņēmēju skaitu;
    f. iepriekšējos laika posmos piešķirtos maksājumus par darba attiecību izbeigšanu, kas tika izmaksāti finanšu gadā;
    g. finanšu gada piešķirto maksājumu par darba attiecību izbeigšanu apmērs, atsevišķi norādot avansā izmaksātās un atliktās summas, šo maksājumu saņēmēju skaitu un lielāko maksājumu, kas piešķirts vienai personai,
4. informāciju par to, vai Sabiedrība gūst labumu no LB Noteikumu Nr. 323 27 punktā paredzētas atkāpes uz atalgojuma politikas pamatprincipiem attiecībā uz Sabiedrības riska profilu ietekmējošiem amatiem.

Atalgojuma politikas apraksts

Sabiedrībā ir izstrādājusi atalgojuma politiku, kuras mērķis ir noteikt Sabiedrības darbinieku atalgojuma pamatprincipus un politiku. Atalgojuma politika attiecas uz visiem Sabiedrības darbiniekiem un ir pieejama visiem Sabiedrības darbiniekiem. Atalgojuma politiku pārskata ne retāku kā 1 (vienu) reizi gadā, lai nodrošinātu atbilstību Sabiedrības esošajai darbībai, ņemot vērā tās attīstības stratēģiju un ārējo faktoru ietekmi.

Sabiedrības atalgojuma politika un prakse balstās uz šādiem principiem:

1) iekšējais taisnīgums;
2) ārējā konkurētspēja;
3) caurskatāmība;
4) elastība.

Sabiedrības darbinieki ir pakļauti vienotai atalgojuma sistēmai, bez diskriminācijas dzimuma, vecuma, tautības, rases, sociālā statusa, reliģijas, sociālās orientācijas dēļ. Sabiedrības darbinieku atalgojuma pamatā ir valsts un/vai konkrētā sektora vidējā tirgus atlīdzība. Sabiedrība darba līgumus slēdz uz nenoteiktu laiku, bet izņēmuma gadījumā darba līgumus var slēgt uz noteiktu laiku (šobrīd Sabiedrībai nav darbinieki ar noteikta laika darba līgumiem). Atalgojuma politika paredz atalgojuma izmaksu tikai naudā. Sabiedrība darba līgumos nenosaka īpašus un specifiskus noteikumus attiecībā uz uzteikuma termiņiem un atlīdzību par darba attiecību izbeigšanu, attiecīgi uzteikuma termiņu un atlīdzība par darba attiecību izbeigšanu tiek noteikta atbilstoši darba tiesību regulējošo normatīvo aktu prasībām.

Atalgojums nerada stimulu vai tendenci uzņemties pārmērīgu risku, kaitēt vides, sociālajiem vai pārvaldības jautājumiem un/vai ilgtspējībai kopumā, Sabiedrības atalgojuma politika neveicina pārmērīgu riska uzņemšanos, jo par šādu risku uzņemšanos darbinieki negūst finansiālu labumu.

Sabiedrības atalgojuma sistēma atbilst Sabiedrības organizatoriskajai struktūrai, lielumam, darbības apjomam, veidam, sarežģītībai, specifikai, iekšējai organizācijai, finansiālajam stāvoklim. Sabiedrībā nav izveidota atalgojuma komiteja.

Sabiedrības atalgojuma politika paredz, ka atalgojumu var veidot nemainīgā un mainīgā daļa. Praksē Sabiedrība ņemot vērā, tās struktūru, lielumu, darbības apjomu, veidu, sarežģītību, specifiku, iekšējo organizāciju un finansiālo stāvokli atalgojuma mainīgās daļas veidošanās struktūru un nosacījumus praksē pagaidām nenosaka. Atalgojuma politika paredz, ka attiecībā uz darbiniekiem, kas nav riska profilu ietekmējoši darbinieki, nosakot atalgojuma mainīgo daļu gada sākumā jānosaka gada mērķi (tostarp nefinanšu mērķi - klientu apkalpošana, procesu mērķi).

Attiecībā uz riska profilu ietekmējošiem darbiniekiem papildus tiek ņemts vērā arī pārvaldības objektu darbības rezultāts un vispārējie darbības rezultāti, novērtējums par rezultātu un patstāvīgumu. Sabiedrība ir tiesīga daļēji vai pilnībā samazināt un atlikt atalgojuma mainīgās daļas izmaksu, ja Sabiedrības finanšu darbības rezultāti pasliktinās vai ir negatīvi. Riska profilu ietekmējošie darbinieki iegūst ņemot vērā (i) pārvaldības objekta galvenos darbības rezultātus un riskus; (ii) struktūrvienības finanšu stāvokli un Sabiedrības kopējo finanšu stāvokli; (iii) pārvaldīto darbinieku darbības rezultātiem. Ja pasliktinās finanšu darbības rezultāti mainīgā atalgojuma daļa (tostarp atliktā) tiek samazināta. Praksē Sabiedrība nenosaka mainīgo atalgojuma daļu riska profilu ietekmējošiem darbiniekiem.

Izņēmuma gadījumā var tikt pieņemts lēmums par vienreizējas prēmijas izmaksāšanu darbiniekiem, kas nav riska profilu ietekmējoši darbinieki, par īpašiem sasniegumiem (t.i., piemēram, īpaša rūpība darba izpildē, īpaši labi darba rezultāti), ja šāda prēmija nebija iepriekš apsolīta, šādas prēmijas izmaksa neatstāj negatīvu ietekmi uz Sabiedrības pašu kapitāla pietiekamību, šādas prēmijas kalendārajā gadā neveido vairāk kā 40% no attiecīgā darbinieka atalgojuma nemainīgās daļas apmēra attiecīgajā kalendārajā gadā.

Atalgojuma sistēma, politika un prakse ir izstrādāta, ņemot vērā, ka Sabiedrības bilances un ārpusbilances aktīvu vidējā vērtība iepriekšējo 4 (četru) finanšu pārskata gadu laikā ir bijusi vienāda ar vai mazāka par 100 miljoniem eiro, un Sabiedrībā nav darbinieku, kuru atalgojuma mainīgā daļa, ko piešķir par pārskata periodu, būtu vienāda vai pārsniegtu EUR 50 000 un vienlaikus veidotu vairāk par vienu ceturtdaļu no gada kopējā atalgojuma apmēra. Sabiedrība gūst labumu no Direktīvā (ES) 2019/2034 32. panta 4. punktā paredzētās atkāpes.

Atalgojuma politikas skaitliskie dati

	2025.,EUR Mainīgā daļa	2025.,EUR Nemainīgā daļa
Darbinieku atalgojums (EUR)	**13 192**	**502 197**
Saņēmēju skaits	13	23

Riska profilu ietekmējošie darbinieki (31.12.2025)		
Kategorija	**Darbinieku skaits**	**Atalgojums (EUR)**
Dalībnieku sapulce	1	-
Valde*	3	171 777
Citi darbinieki, kas ietekmē Sabiedrības riska profilu	1	6 634
Kopā	5	178 411

*2025. gadā Sabiedrības valdē dažādos laikos bija 7 (septiņi) dažādi valdes locekļi atalgojums norādīts visiem valdes locekļiem kopā par 2025. gadu.

Izmaksātās atlīdzības par darba attiecību izbeigšanu (31.12.2025)	
Par 2025. gadu (EUR)	37 132
Avansā izmaksātas vai atliktas 2025. gadā (EUR)	-
Personu skaits, kam izmaksātas	9
Lielākā izmaksātā atlīdzība (EUR)	16 082

Direktīvas (ES) 2019/2034 atkāpe

Sabiedrība gūst labumu no Direktīvā (ES) 2019/2034 32. panta 4. punktā paredzētās atkāpes nepiemērot Direktīvā (ES) 2019/2034 32. panta 1. punkta j) un l) apakšpunktu un 3. punkta trešo daļu, pamatojoties uz abiem 32. panta 4. punkta apakšpunktiem:

1. Sabiedrības bilances un ārpusbilances aktīvu vidējā vērtība četru gadu periodā tieši pirms konkrētā finanšu gada (2024. gada) bija 100 miljoni EUR vai mazāka;
2. Sabiedrībai nav darbinieki, kuru atalgojuma mainīgā daļa gadā nepārsniedz EUR 50 000 un/vai darbinieki, kuru atalgojuma mainīgā daļa sastādītu vismaz vienu ceturtdaļai no minētās personas kopējā gada atalgojuma.

2. PAŠU KAPITĀLA STRUKTŪRA

Sabiedrība atklāj informāciju par Sabiedrības pašu kapitālu prasībām pamatojoties uz IFR 50. pantu:

1. kopsavilkums par to, kā Sabiedrība novērtē iekšējā kapitāla pietiekamību pašreizējās un plānotās darbības nodrošināšanai;
2. pašu kapitāla prasības uz 31.12.2025;
3. K-faktora prasības, kuras apkopotā veidā par RtM, RtF un RtC, pamatojoties uz piemērojamo K-faktoru summu;
4. fiksēto pieskaitāmo izdevumu prasību.

Saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 2019/2033 (2019. gada 27. novembris) par prudenciālajām prasībām ieguldījumu brokeru sabiedrībām (groza Regulas (ES) Nr. 1093/2010, (ES) Nr. 575/2013, (ES) Nr. 600/2014 un (ES) Nr. 806/2014) (turpmāk – IFR), un attiecīgajiem Eiropas Banku iestādes (turpmāk - EBI) izstrādātajiem regulatīvajiem tehniskajiem standartiem (EBA/RTS/2020/11), Sabiedrībai ir pienākums ievērot noteiktas pašu kapitāla un likviditātes prasības un reizi ceturksnī par tiem informēt Latvijas Banku, kā arī sniegt informāciju gada pārskatā. Atbilstoši IFR Sabiedrība ir klasificēta kā ieguldījumu brokeru sabiedrība, kas nav uzskatāma par nelielu un savstarpēji nesaistītu ieguldījumu brokeru sabiedrību (2. klase). Saskaņā ar IFR minimālā kapitāla prasība ir lielākā no šādām vērtībām: - fiksēto pieskaitāmo izdevumu prasība - pastāvīgā minimālā kapitāla prasība - K-faktora prasība.

Saskaņā ar fiksēto pieskaitāmo izdevumu prasību Sabiedrībai jānodrošina tāds kapitāla apmērs, kas vienāds vismaz ar ceturto daļu no tās fiksētajiem pieskaitāmajiem izdevumiem iepriekšējā gadā vai prognozētajiem pieskaitāmajiem izdevumiem, ja ieguldījumu brokeru sabiedrība vienu gadu nav veikusi nekādus darījumus.

Atbilstoši Sabiedrības licences nosacījumiem pastāvīgā minimālā kapitāla prasība Sabiedrības pašu kapitālam ir 150 000 EUR. K-faktora prasība atbilst kapitāla summai, kas nepieciešama ar klientiem, tirgu un ieguldījumu brokeru sabiedrību saistīto risku segšanai saskaņā ar IFR nosacījumiem.

Atbilstoši veiktajiem aprēķiniem lielākā no iepriekšminētajām vērtībām ir fiksēto pieskaitāmo izdevumu prasība, kas 2025. gada decembrī bija EUR 303 018. Saskaņā ar zemāk atspoguļoto kapitāla apjoma aprēķinu, 2025. gada 31. decembrī sabiedrības kapitāls ir atbilstošs nosacījumiem.

	31.12.2025., EUR	31.12.2024., EUR
Pašu kapitāls	**668 455**	**344 020**
Pirmā līmeņa kapitāls	**668 455**	**344 020**
Pirmā līmeņa pamata kapitāls	**668 455**	**344 020**
Pilnībā apmaksāti kapitāla instrumenti	758 000	758 000
Akciju (daļu) emisijas uzcenojums	222 000	222 000
Nesadalītā peļņa	**55 267**	**(452 091)**
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa / (zaudējumi)	(452 091)	(556 003)
(+) Kārtējā finanšu gada peļņa	**507 358**	**103 912**
(-) Kopējie atskaitījumi no pirmā līmeņa pamata kapitāla	**(366 812)**	**(183 889)**
(-) Kārtējā finanšu gada zaudējumi	**-**	**-**
(-) Citi nemateriālie aktīvi	**(366 812)**	**(183 889)**
Pirmā līmeņa papildus kapitāls	**-**	**-**
Otrā līmeņa kapitāls	**-**	**-**

Pašu kapitāla prasības

	31.12.2025., EUR	31.12.2024., EUR
Pašu kapitāla prasība (lielākā no vērtībā (A), (B) un (C)		
(A) Pastāvīgā minimālā kapitāla prasība	150 000	150 000
(B) Fiksēto pieskaitāmo izdevumu prasība	303 018	176 702
(C) Kopējā K-faktora prasība	20 860	10 358

K-faktora prasības

K-faktora prasības, kuras apkopotā veidā par ar tirgu saistīto risku (RtM), ar brokera sabiedrību saistīto risku (RtF) un ar klientiem saistīto risku (RtC), pamatojoties uz piemērojamo K-faktoru summu.

Sabiedrības K-faktoru veido klientu naudas līdzekļu Sabiedrības turējumā esošo klientu aktīvu mēneša vērtības slīdošais vidējais rādītājs, reizinot ar IFR noteiktajiem koeficientiem.

	Faktora summa (EUR)	Koeficients	K-faktora prasība (EUR)
(C) K-faktora prasība			20 860
Risks klientam (C1)+(C2)+(C3)+(C4)			20 860
(C1) Pārvaldītie klientu aktīvi	3 129 079	0.02%	626
(C2) Aktīvi kurus glabā un pārvalda	37 151 579	0.04%	14 861
(C3) Nošķirtos kontos turētie klientu naudas līdzekļi	1 297 150	0.40%	5 189
(C4) Sabiedrības turējumā esošie klientu aktīvi	184 397	0.10%	184

Fiksētie pieskaitāmie izdevumi

	31.12.2025., EUR	31.12.2024., EUR
(B) Fiksēto pieskaitāmo izdevumu prasība	**303 018**	**176 702**
Gada fiksētie pieskaitāmie izdevumi par iepriekšējo gadu, pēc peļņas sadales	1 212 072	706 807
Gada fiksētie pieskaitāmie izdevumi par iepriekšējo gadu, pēc peļņas sadales	1 212 072	706 807
Kopējie izdevumi par iepriekšējo gadu, pēc peļņas sadales	-	-
(-) Atskaitījumi kopā	-	-
(-) Dalītās maksājamās komisijas maksas	-	-
Plānotās kārtējā gada fiksētās pieskaitāmās izmaksas	1 927 896	1 212 072
Fiksēto pieskaitāmo izmaksu izmaiņas (%)	25%	25%

3. RISKU VADĪBA

Ievērojot Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija Regulas (ES) Nr. 575/2013, Eiropas Parlamenta un Padomes 2019. gada 27. novembra Direktīvas (ES) Nr. 2019/2034, Eiropas Parlamenta un Padomes 2019. gada 27. novembra Regulas (ES) Nr. 2019/2033 un Latvijas Bankas 2024. gada 16. decembra noteikumu Nr. 375 nosacījumus, Sabiedrībai ir izstrādāta iekšējās kontroles sistēma būtisku Sabiedrības risku identificēšanai un pārvaldīšanai.

Nozīmīgākie riski, kas var skart Sabiedrības darbību ir:

- likviditātes risks,
- kredītrisks;
- operacionālie riski – atkarības risks no ārpakalpojumu sniedzējiem, platformas un tehnoloģiju risks;
- regulējuma un atbilstības riski – regulējuma atbilstības risks, reputācijas risks;
- stratēģiskie un biznesa modeļa riski – makroekonomiskais un ģeopolitiskais risks, koncentrācijas risks.

Sabiedrības risku stratēģijas mērķi ir:

- nodrošināt finansiālo stabilitāti un pasargāt Sabiedrību no nelabvēlīgiem notikumiem;
- uzturēt atbilstību visiem saistošajiem normatīvajiem regulējumiem un uzraudzības iestāžu prasībām;
- atbalstīt stratēģisku lēmumu pieņemšanu un ilgtermiņa izaugsmi;
- saglabāt darbības nepārtrauktību pat iekšēju/ārēju traucējumu laikā;
- aizsargāt investoru intereses, ievērojot pārredzamu un risku apzinošu pārvaldības kultūru.

Sabiedrības Riska pārvaldības politikā ir noteiktas atbildības:

- Valde nodrošina, ka riska vadība ir saskaņota ar Sabiedrības stratēģiskajiem mērķiem;
- atbilstības amatpersona uzrauga normatīvās atbilstības jautājumus un nodrošina, ka Sabiedrība ievēro riska vadības procedūras;
- riska vadības funkcija izstrādā un ievieš riska kontroles pasākumus, ziņo par riskiem augstākajai vadībai un koordinē riska mazināšanas stratēģijas;
- visi darbinieki ir atbildīgi par risku identificēšanu, eskalēšanu un pārvaldīšanu savas atbildības ietvaros.

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas riskus pārvalda noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas (AML/CFT) funkcija, kura darbojas neatkarīgi un saskaņā ar atsevišķām politikām un procedūrām. Citas Sabiedrības funkcijas neiejaucas AML/CFT funkcijas darbībā, nodrošinot tās neatkarību lēmumu pieņemšanā un risku novērtēšanā.

Likviditātes risks

Likviditātes risks ir risks, ka Sabiedrība varētu nespēt noteiktos termiņos pildīt savas maksājumu saistības.

Likviditātes risku Sabiedrība galvenokārt kontrolē, veicot naudas plūsmas plānošanu un izdevumu saskaņošanu ar ieņēmumiem un finanšu līdzekļu pieejamību.

Sabiedrības aktīvu un saistību termiņstruktūras analīze 2025. gada 31. decembrī:

AKTĪVI	Uz pieprasījumu	Līdz 1 mēn.	1-3 mēn.	3-6 mēn.	6-12 mēn.	1-5 gadi	5- gadi	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	378 036	-	-	-	-	-	-	378 036
Pircēju un pasūtītāju parādi	-	273 147	-	-	-	-	-	273 147
Drošības naudas	-	-	-	-	-	10 285	-	10 285
Pārējie aktīvi	31 699	843	2 218	-	12 427	148	-	47 335
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	73 366	660 294	733 660
Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs	-	-	-	-	-	2 591	5 180	7 771
Ieguldījumi meitas sabiedrībās	-	-	-	-	-	-	22 400	22 400
Kopā	**409 735**	**273 990**	**2 218**	**-**	**12 427**	**86 390**	**687 874**	**1 472 634**

SAISTĪBAS	Uz pieprasījumu	Līdz 1 mēn.	1-3 mēn.	3-6 mēn.	6-12 mēn.	1-5 gadi	5- gadi	Kopā
Parādi piegādātājiem	-	-	79 008	-	-	-	-	79 008
Saistības pret darbiniekiem	-	27 092	-	-	-	-	-	27 092
Nodokļu saistības	-	38 911	-	-	-	-	-	38 911
Uzkrātās saistības pret darbiniekiem	25 002	-	-	-	-	-	-	25 002
Aizņēmumi	-	8 000	-	-	-	-	-	8 000
Pārējās uzkrātās saistības	-	613	258 741	-	-	-	-	259 354
Kopā								
NETO AKTĪVI	**Uz pieprasījumu**	**Līdz 1 mēn.**	**1-3 mēn.**	**3-6 mēn.**	**6-12 mēn.**	**1-5 gadi**	**5- gadi**	**Kopā**
Kopā	**25 002**	**74 616**	**337 749**	**-**	**-**	**-**	**-**	**437 367**

Sabiedrība arī nosaka minimālo likviditātes līmeni atbilstoši Eiropas Parlamenta un Padomes Regulai (ES) Nr. 2019/2033 (2019. gada 27. novembris) par prudenciālajām prasībām ieguldījumu brokeru sabiedrībām (groza Regulas (ES) Nr. 1093/2010, (ES) Nr. 575/2013, (ES) Nr. 600/2014 un (ES) Nr. 806/2014) (turpmāk – IFR), un attiecīgajiem Eiropas Banku iestādes (turpmāk - EBI) izstrādātajiem regulatīvajiem tehniskajiem standartiem (EBA/RTS/2020/11).

Sabiedrības likvīdie aktīvi ir:

- prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm (100% apmērā);
- debitoru parādi (50% apmērā);
- prasības uz pieprasījumu pret elektroniskas naudas institūcijām (50% apmērā).

Likviditātes prasības aprēķins uz pārskata perioda beigām atbilstoši IFR prasībām:

	31.12.2025., EUR
Likviditātes prasība	**101 006**
Likvīdie aktīvi kopā, t.sk.	**514 610**
Neapgrūtināti īstermiņa noguldījumi	378 036
Kopējais atbilstīgo debitoru parādu termiņš 30 dienu laikā	136 574

Kredītrisks

Kredītrisks ir iespēja ciest zaudējumus, ja Sabiedrības darījumu partneri nepildīs finansiālās saistības pret Sabiedrību.

Pārskata perioda beigās identificēts šāds maksimālais kredītrisks atbilstoši šim riskam pakļauto posteņu uzskaites vērtībai:

	31.12.2025., EUR	31.12.2024., EUR
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	378 036	87 640
Uzkrātie ieņēmumi	-	64 239
Pircēju un pasūtītāju parādi	273 147	185 932
Drošības naudas	10 285	7 865
Kopā	**661 468**	**345 676**

Sabiedrība kontrolē kredītrisku, uzraugot debitoru parādu atlikumus, lai maksimāli samazinot kavētu vai neatgūstamu parādu rašanos.

Sabiedrības naudas līdzekļi tiek turēti kredītiestādēs Latvijā, kurā izvadītā gada nogalē Latvijas Banka atzinusi, atbilstoši Kredītiestāžu likumam, ka banka atbilst statusam - sistēmiski nozīmīgas finanšu iestāde.

Darījumu partneri maksājumus veic noteiktajos termiņos vai ar minimālu kavējumu.

Atkarības risks no ārpakalpojuma sniedzējiem

Uzņēmums kritiski svarīgu funkciju veikšanai paļaujas uz vairākiem trešo pušu pakalpojumu sniedzējiem, tostarp:

- maksājumu pakalpojumu sniedzējiem norēķiniem ar emitentiem, aizdevumu izsniedzējiem un investoriem;
- mākoņpakalpojumu un infrastruktūras pakalpojumu sniedzējiem platformas pieejamībai;
- juridisko, audita un IT atbalsta pakalpojumu sniedzējiem konsultāciju un tehnisko darbību veikšanai.

Šo pakalpojumu sniedzēju darbības traucējumi, nepietiekama veiktspēja vai neatbilstība prasībām var tieši ietekmēt uzņēmuma spēju darboties nevainojami, uzturēt atbilstību normatīvajiem aktiem vai izpildīt līgumsaistības.

Pirms kritiski svarīgu pakalpojumu sniedzēju piesaistes uzņēmums veic rūpīgu izpēti. Ar galvenajiem piegādātājiem ir noslēgti pakalpojumu līmeņa līgumi un līguma izbeigšanas klauzulas. Kritiski svarīgu pakalpojumu sniedzēji tiek periodiski uzraudzīti, lai nodrošinātu nepārtrauktu sniegumu un atbilstību. Tiek izstrādāti ārkārtas situāciju plāni aizstāšanai vai aizstāšanai pakalpojumu pārtraukuma gadījumā.

Koncentrācijas risks

Koncentrācijas risks ir risks Sabiedrībai ciest zaudējumus dēļ tā, ka proporcionāli liela apmēra darījumi tiek veikti atsevišķiem klientiem vai savstarpēji saistītu klientu grupām.

Koncentrācijas risks Sabiedrības darbībā galvenokārt attiecas uz Sabiedrības ieņēmumiem un klientu līdzekļu turēšanu.

Lai novērstu koncentrācijas risku, Sabiedrība iespēju robežās cenšas novērst darījumu koncentrēšanos uz atsevišķiem darījumu partneriem.

Makroekonomiskais un ģeopolitiskais risks

Makroekonomiskais un ģeopolitiskais risks attiecas uz ārējo globālo vai reģionālo ekonomisko, politisko vai normatīvo aktu izmaiņu iespējamo ietekmi uz Sabiedrības darbību, investoru noskaņojumu un platformas aktivitāti. Piemēri ir pieaugošā inflācija, procentu likmju izmaiņas, stingrāki regulējumi, ģeopolitiskā nestabilitāte (piemēram, kari vai sankcijas) vai izmaiņas investoru riska apetītē globālās ekonomiskās nenoteiktības dēļ. Šie riski var ietekmēt emitentu un aizdevumu izsniedzēju spēju piesaistīt kapitālu vai izpildīt saistības, kā arī var ietekmēt investoru pieplūdumu platformā.

Sabiedrība uztur konservatīvu finansiālo stāvokli ar pietiekamu pašu kapitālu. Komunikācija ar investoriem ir caurspīdīga, tostarp skaidra riska informācija prospektos un piedāvājuma dokumentos. Emitenti un aizdevumu izsniedzēji tiek atlasīti, pamatojoties uz finansiālo stabilitāti, un Sabiedrība regulāri uzrauga to sniegumu Kredītu komitejā. Sabiedrība seko līdzi normatīvo aktu attīstībai ES un Latvijas līmenī un attiecīgi pielāgo procesus. Scenāriju analīze tiek periodiski piemērota, lai novērtētu ārējo satricinājumu ietekmi.

Platformas un tehnoloģiju risks

Šis risks attiecas uz Sabiedrības investīciju platformas vai saistīto tehnoloģiju kļūmēm, nepietiekamu veiktspēju vai nestabilitāti, tostarp:

- platformas darbības pārtraukumiem pīķa stundās;
- darījumu kļūdām vai lēnu apstrādi;
- integrācijas kļūdām starp iekšējām un trešo pušu sistēmām;
- ierobežotu mērogojamību palielināta lietotāju vai darījumu apjoma gadījumā.

Šādi notikumi var mazināt investoru uzticību un ietekmēt darījumu pabeigšanu. Visas tehnoloģisko sistēmu versijas tiek pakļautas pirmsieviešanas testēšanai atsevišķā vidē. Uzraudzības rīki izseko platformas darbības laiku reāllaikā un darījumu veiksmes rādītājus. Veiktspēja tiek pārskatīta pēc katra nozīmīga sistēmas atjauninājuma vai integrācijas. Ir ieviestas un nepārtraukti tiek uzlabotas eskalācijas un tehniskā atbalsta procedūras, lai nodrošinātu darbības nepārtrauktību. Sistēmas arhitektūra ir veidota ar mākonī balstītām mērogošanas iespējām, lai absorbētu darījumu pieaugumu.

Regulējuma atbilstības risks

Risks attiecas uz nespēju ievērot piemērojamos normatīvos aktus, iekšējās politikas vai uzraugošo iestāžu norādījumus, kas var izraisīt naudas sodus, uzraudzības sankcijas, reputācijas kaitējumu vai Sabiedrības licences un darbības ierobežojumus.

Sabiedrība stiprina iekšējo kapacitāti atbilstības un risku vadības jomās, pieņemot darbā jaunus darbiniekus. Izstrādā un ievieš atbilstības uzlabojumu plānu, kas ietver iekšējo politiku un procedūru pilnveidošanu, nodrošina to regulāru pārskatīšanu un aktualizēšanu.

Reputācijas risks

Reputācijas risks ir nozīmīgs Sabiedrības darbības attīstībā.

Kā viens no lielākajiem soļiem reputācijas uzlabošanā ir Sabiedrības kļūšana par regulēta finanšu tirgus dalībnieku, saņemot ieguldījumu brokera sabiedrības licenci.

Reputācijas riska mazināšanā īpaša vērība tiek pievērsta kredītu izsniedzēju padziļinātā izpētē un nepārtrauktā uzraudzībā.

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas risks

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas (turpmāk - NILLTPF) risks ir risks, ka Sabiedrība var tikt izmantota noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā vai terorisma un proliferācijas finansēšanā saistībā ar tās sniegtajiem ieguldījumu pakalpojumiem.

Sabiedrībai ir izstrādātas, Latvijas Bankas apstiprinātas un tiek ievērotas stingras procedūras NILLTPF riska pārvaldīšanai, ekonomisko un finanšu sankciju, nacionālo un starptautisko sankciju jeb kopā sauktu sankciju, ievērošanai saskaņā ar Latvijas Republikas, Eiropas Savienības un starptautisko NILLTPFN un sankciju normatīvajiem aktiem.

4. NOZĪMĪGI GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPI

Finanšu pārskata sagatavošanas principi

Sabiedrības finanšu pārskats ir sagatavots, pamatojoties uz normatīvajos aktos noteiktām prasībām atbilstošiem grāmatvedības uzskaites reģistriem, saskaņā ar Starptautiskās Grāmatvedības standartu padomes izdotajiem Starptautiskajiem Grāmatvedības standartiem (turpmāk – SGS), SFPS Grāmatvedības standartiem un Starptautisko Finanšu pārskatu interpretāciju komitejas standartu interpretācijām, kuras apstiprinājusi Eiropas Komisija un kuras publicētas "Eiropas Savienības Oficiālajā Vēstnesī" (turpmāk - SFPS), kā arī Latvijas Republikas grāmatvedību regulējošajiem normatīvajiem aktiem, tai skaitā 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, ievērojot darbības turpināšanas un piesardzības principu.

Finanšu pārskats ir sagatavots saskaņā ar sākotnējās vērtības uzskaites pamatprincipu.

Finanšu pārskatā lietotā naudas vienība ir EUR (eiro).

Finanšu pārskats aptver periodu no 2025. gada 1. janvāra līdz 2025. gada 31. decembrim.

Salīdzinošais pārskata periods aptver periodu no 2024. gada 1. janvāra līdz 2024. gada 31. decembrim.

Starptautisko finanšu pārskatu standartu piemērošana

Šis Sabiedrības finanšu pārskats ir sagatavots atbilstoši SFPS.

Sabiedrība piemērojusi visus atbilstošos SFPS, t.sk.:

- 7. SFPS "Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana";
- 9. SFPS "Finanšu instrumenti";
- 12. SFPS "Informācijas atklāšana par līdzdalību citos uzņēmumos";
- 15. SFPS "Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem";
- 16. SFPS "Noma".

Izmaiņas Grāmatvedības politikās

a) Jauni standarti, interpretācijas un grozījumi, kas stājās spēkā no 2025. gada 1. janvāra.

Šādi grozījumi ir spēkā attiecībā uz periodu, kas sākas 2025. gada 1. janvārī:

- Apmaiņas kursa neatbilstība (Grozījumi 21. SGS – Ārvalstu valūtas kursu izmaiņu ietekme). 2023. gada 15. augustā SGSP izdeva grozījumus Apmaiņas kursa neatbilstība, ar kuriem tika grozīts 21. SGS – Ārvalstu valūtas kursu izmaiņu ietekme. Grozījumi ievieš prasības, lai novērtētu, kad valūta ir konvertējama citā valūtā un kad tā nav konvertējama. Grozījumi nosaka, ka gadījumā, ja uzņēmums secina, ka valūta nav konvertējama citā valūtā, tūlītējais valūtas maiņas kurss ir jāaplēš.

Šie grozījumi neietekmēja Sabiedrības atsevišķos finanšu pārskatus.

Turpmāk minētie ilustratīvie piemēri tika izdoti 2025. gadā, un tiem nav noteikts spēkā stāšanās datums:

- Ilustratīvie piemēri par nenoteiktības atspoguļošanu finanšu pārskatos.
  2025. gada 28. novembrī SGSP izdeva Informācijas atklāšanu par nenoteiktību finanšu pārskatos – ilustratīvus piemērus, ar kuriem tika grozīti vairāki SFPS grāmatvedības standarti, iekļaujot ilustratīvus piemērus, kas parāda, kā uzņēmumi var piemērot SFPS grāmatvedības standartus, atspoguļojot nenoteiktības ietekmi savos finanšu pārskatos. Ilustratīvie piemēri ir papildinoši materiāli SFPS grāmatvedības standartiem, un tiem nav noteikts spēkā stāšanās datums. SGSP 2025. gada jūlijā bija publicējusi šo ilustratīvo piemēru gandrīz galīgo projektu.

Sabiedrība ir ņēmusi vērā šos ilustratīvos piemērus, sagatavojot atsevišķos finanšu pārskatus, un netika uzskatīts par nepieciešamu sniegt papildu informāciju vai veikt izmaiņas pārskatu noformējumā.

b) Jauni standarti, interpretācijas un grozījumi, kas vēl nav stājušies spēkā.

Pastāv vairāki SFPS grāmatvedības standartu grozījumi un interpretācijas, kas ir izdotas, bet vēl nav spēkā esošajos grāmatvedības periodos. Sabiedrība ir nolēmusi tos nepielietot priekšlaicīgi.

Šādi grozījumi stāsies spēkā pārskata periodam, kas sākas 2026. gada 1. janvārī:

- Finanšu instrumentu klasifikācijas un novērtēšanas grozījumi (Grozījumi 9. SFPS – Finanšu instrumenti un 7. SFPS – Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana)
- Līgumi, kas saistīti ar dabai atkarīgu elektroenerģiju (Grozījumi 9. SFPS un 7. SFPS)

Šādi grozījumi stāsies spēkā pārskata periodam, kas sākas 2027. gada 1. janvārī:

- 18. SFPS – Finanšu pārskatu prezentācija un informācijas atklāšana
- 19. SFPS – Meitas sabiedrības bez sabiedriskās atbildības: Informācijas atklāšana

Sabiedrība pašlaik izvērtē šo jauno grāmatvedības standartu un grozījumu ietekmi.

18. SFPS – Finanšu pārskatu prezentācija un informācijas atklāšana.

Šis standarts, kuru SGSP izdeva 2024. gada aprīlī, aizstāj 1. SGS un rada būtiskas izmaiņas SFPS grāmatvedības standartos, tostarp 8. SGS – Finanšu pārskatu sagatavošanas pamatprincipi (iepriekš saukts par Grāmatvedības politikas, izmaiņas grāmatvedības aplēsēs un kļūdas). Lai gan 18. SFPS neietekmēs posteņu atzīšanu un novērtēšanu Sabiedrības atsevišķajos finanšu pārskatos, tiek sagaidīts, ka tas būtiski ietekmēs noteiktu posteņu prezentāciju un informācijas atklāšanu. Šīs izmaiņas ietver kategoriju un starpsummu ieviešanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, informācijas grupēšanas/sadalīšanas un marķēšanas principu izmaiņas, kā arī vadības noteikto veiktspējas rādītāju atklāšanu

Sabiedrība neparedz, ka tas būs tiesīgs piemērot 18. SFPS.

Darījumi ārvalstu valūtās

Darījumi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti EUR saskaņā grāmatvedībā izmantojamo ārvalstu valūtas kursu, kas ir spēkā saimnieciskā darījuma dienas sākumā.

Pārskata perioda beigās aktīvu un saistību atlikumus ārvalstu valūtas pārrēķina EUR saskaņā ar grāmatvedībā izmantojamo ārvalstu valūtas kursu, kas ir spēkā pārskata gada pēdējās dienas beigās.

Grāmatvedībā izmantojamais ārvalstu valūtas kurss ir Eiropas Centrālās bankas publicētais eiro atsauces kurss, bet, ja konkrētai ārvalstu valūtai nav Eiropas Centrālās bankas publicētā eiro atsauces kursa, izmanto pasaules finanšu tirgus atzīta finanšu informācijas sniedzēja periodiskajā izdevumā vai tā tīmekļvietnē publicēto valūtas tirgus kursu attiecībā pret eiro.

Ārvalstu valūtas kursu svārstību rezultātā gūtā peļņa vai zaudējumi ir atspoguļoti attiecīgā perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Šī pārskata perioda beigās Sabiedrībai nebija aktīvu vai saistību ārvalstu valūtās.

Ieņēmumu un izdevumu atzīšana

Sabiedrība pārvalda ieguldījumu platformu Debitum un tās ieņēmumus veido komisijas maksa, kas tiek piemērota kredītu izsniedzējiem par aktīvu izvietošanu platformā.

Ieņēmumi no komisijas maksām tiek atzīti saskaņā ar uzkrāšanas principu, ievērojot piecu soļu modeli: identificējot līgumu ar klientu, identificējot līgumā ietvertās izpildes saistības, nosakot darījuma cenu, sadalot darījuma cenu uz izpildes saistībām un atzīstot ieņēmumus, kad attiecīgā izpildes saistība tiek izpildīta.

Sabiedrības galvenā izpildes saistība ir nodrošināt kredītu izsniedzējiem piekļuvi platformai un iespēju izvietot aktīvus platformā. Šī saistība tiek izpildīta laika gaitā, nodrošinot nepārtrauktu piekļuvi platformas pakalpojumiem.

Komisijas maksas par platformas izmantošanu tiek noteiktas saskaņā ar noslēgtajiem līgumiem ar platformas lietotājiem un tiek atzītas ieņēmumos periodā, kurā pakalpojums tiek sniegts. Komisijas maksas parasti tiek aprēķinātas un iekasētas katru mēnesi par attiecīgajā periodā sniegtajiem pakalpojumiem..

Ieņēmumi no nokavējuma naudām atzīti ieņēmumos pārskata periodā, kad tie saņemti.

Ieņēmumi un izdevumi tiek atzīti, pamatojoties uz uzkrāšanas principu.

Finanšu instrumenti

Finanšu instruments ir jebkurš līgums, no kura veidojas finanšu aktīvs vienam uzņēmumam un finanšu saistības vai pašu kapitāla instruments citam uzņēmumam.

Šajā Sabiedrības finanšu pārskatā atzīti šādi finanšu aktīvi:

- nauda;
- cita uzņēmuma pašu kapitāla instrumenti;
- līgumā noteiktas tiesības saņemt naudu vai citus finanšu aktīvus no cita uzņēmuma.

Šajā Sabiedrības finanšu pārskatā atzītas šādas finanšu saistības:

- līgumā noteikts pienākums nodot citam uzņēmumam naudu vai citus finanšu aktīvus.

Atbilstoši 9. SFPS "Finanšu instrumenti" finanšu aktīvi un finanšu saistības pārskata periodā ir novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā.

Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm

Postenī "Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm" uzrādītas visas prasības, kas radušās darījumos kredītiestādēm un kuras var tikt apmierinātas bez iepriekšēja pieprasījuma vai pieprasījuma termiņš ir 24 stundas vai viena darba diena.

Naudas ekvivalenti

Naudas plūsmas pārskatā naudas ekvivalenti ir prasības pret elektroniskās naudas institūcijām un kuras var tikt apmierinātas bez iepriekšēja pieprasījuma vai pieprasījuma termiņš ir 24 stundas vai viena darba diena.

Nemateriālie ieguldījumi

Nemateriālie ieguldījumi ir uzskaitīti to sākotnējā vērtībā, kura tiek amortizēta aplēstajā aktīvu lietderīgās izmantošanas laikā, izmantojot lineāro metodi.

Nemateriālo ieguldījumu sastāvā tiek iekļautas arī nemateriālo ieguldījumu izveidošanas izmaksas programmatūras izstrādei. Izmaksas tiek kapitalizētas tikai tad, ja tās atbilst SGS 38 "Nemateriālie aktīvi" noteiktajiem kritērijiem.

Nemateriālajiem ieguldījumiem Sabiedrība ir piemērojusi amortizācijas likmi 20% un 10% gadā.

Debitoru parādi

Debitoru parādi tiek uzskaitīti atbilstoši sākotnējo rēķinu summai, atskaitot uzkrājumus nedrošiem debitoru parādiem. Uzkrājumi tiek veidoti, ja pilnas parāda summas iekasēšana ir apšaubāma. Parādi tiek norakstīti, ja to atgūšana ir uzskatāma par neiespējamu.

Nākamo periodu izmaksas

Postenī "Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā" iekļautās nākamo periodu izmaksas ir maksājumi, kas izdarīti pārskata gadā, bet izdevumu izlietojums attiecināms uz nākamajiem pārskata gadiem.

Bilances aktīva atlikums tiek novērtēts tādā apmērā, kāds ir sagaidāmais ekonomiskais labums nākamajos pārskata periodos.

Uzkrātie ieņēmumi

Postenī "Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā" iekļautie uzkrātie ieņēmumi ir komisijas ieņēmumi par pakalpojumiem, kas sniegti pārskata periodā, bet par kuriem attaisnojuma dokumenti noformēti nākamajā pārskata periodā.

Apkalpošanas aktīvi un saistības

Apkalpojamie aktīvi ir aizdevumi, kurus ne-banku aizdevēji (kredītu izsniedzēji) izvietojuši Debitum platformā un kuros investori ir veikuši ieguldījumus, kā arī citi aktīvi, kas sedz investoru līdzekļus.

Apkalpojamās saistības ir investīciju summas, kas pienākas investoram.

Ņemot vērā, ka SIA DN Operator kā Platformas operators neuzņemas kredītriskus, kas saistīti ar šiem aktīviem vai saistībām, bet nopelna tikai komisijas ieņēmumus par to apkalpošanu, atsaucoties uz normatīvo aktu prasībām, šie aktīvi un saistības tiek uzskaitīti ārpusbilancē un nav atspoguļoti šī finanšu pārskata bilancē, bet sniegta tikai kā papildus informācija, lai sniegtu patiesu un skaidru priekšstatu par Sabiedrības darbību.

Noma

Sabiedrībai ir noslēgts biroja telpu nomas līgums, tomēr, ņemot vērā līguma nosacījumus, šis līgums tiek uzskatīts par īstermiņa līgumu, līdz ar to Sabiedrība piemēro SFPS nr. 16 "Noma" noteikto atbrīvojumu bilancē atzīt tiesības lietot aktīvu.

Sabiedrība visā līguma termiņā nomas maksājumus atzīst kā izdevumus.

Pamatkapitāls

2025. gada 31. decembrī reģistrētais un pilnībā apmaksāts pamatkapitāls bija EUR 758 000 un akciju (daļu) emisijas uzcenojums 222 000 EUR. To veidoja 15 160 parastās daļas, kuru katras nominālvērtība bija EUR 50.

Saistītās puses

Saistītās puses ir fiziskas vai juridiskas personas, kas ir saistītas ar Sabiedrību, atbilstoši zemāk norādītajiem noteikumiem.

Fiziska persona (vai tās radinieks līdz trešajai pakāpei, vai laulātais, vai ar šo fizisko personu svainībā esoša persona līdz otrajai pakāpei) ir saistīta ar pārskata sniedzēju, ja šai personai:

- ir kontrole vai kopīga kontrole pār pārskata sniedzēju;
- ir būtiska ietekme pārskata sniedzēja uzņēmumā; vai
- ir pārskata sniedzēja vai pārskatu sniedzēja mātes sabiedrības augstākās vadības pārstāvis.

Juridiska persona ir saistīta ar pārskata sniedzēja uzņēmumu, ja izpildās kāds no sekojošajiem nosacījumiem:

- juridiskā persona un pārskata sniedzējs ietilpst vienā uzņēmumu grupā (kas nozīmē, ka ikviena mātes sabiedrība, meitas sabiedrība un radniecīgā sabiedrība ir savstarpēji saistītas);
- viens uzņēmums ir otra uzņēmuma asociētā sabiedrība vai kopuzņēmums (vai grupas, pie kuras pieder otrs uzņēmums, radniecīgās sabiedrības asociētā sabiedrība vai kopuzņēmums);
- abi uzņēmumi ir vienas trešās personas kopuzņēmumi;
- viens uzņēmums ir trešā uzņēmuma kopuzņēmums, bet otrs uzņēmums ir trešā uzņēmuma asociētā sabiedrība;

- juridisko personu kontrolē vai tā atrodas fiziskas personas (vai tās radinieka līdz trešajai pakāpei, vai laulātā, vai ar šo fizisko personu svainībā esošas personas līdz otrajai pakāpei), kas saistīta ar pārskata sniedzēju kopīgā kontrolē;
- fiziskai personai (vai tās radiniekiem līdz trešajai pakāpei, vai laulātajam, vai ar šo fizisko personu svainībā esošajiem līdz otrajai pakāpei), kas saistīta ar pārskata sniedzēju, ir būtiska ietekme uzņēmumā, vai tā ir uzņēmuma (vai šī uzņēmuma mātes sabiedrības) augstākās vadības pārstāvis;
- uzņēmums vai kāds grupas, pie kuras tas pieder, dalībnieks sniedz augstākās vadības personāla pakalpojumus pārskata sniedzējam vai pārskata sniedzēja mātes sabiedrībai.

Ieguldījumi meitas sabiedrībās

Ieguldījumi meitas sabiedrībās (t.i., sabiedrībās, kurās Sabiedrībai pieder vairāk nekā 50% pamatkapitāla vai kuras tā kontrolē kādā citā veidā) un asociētajās sabiedrībās (t.i., sabiedrībās, kurās Sabiedrībai ir būtiska ietekme, bet nepieder akciju/ kapitāla daļu kontrolpakete, kurās tai pieder 20-50% pamatkapitāla) tiek uzskaitīti, izmantojot izmaksu metodi. Pēc sākotnējās atzīšanas ieguldījumi meitas un asociētajās sabiedrībās tiek uzskaitīti to sākotnējā vērtībā, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās. Ja kādi notikumi vai apstākļu maiņa liecina, ka ieguldījumu meitas un asociētajās sabiedrībās bilances vērtība varētu būt neatgūstama, attiecīgo ieguldījumu meitas un asociētajās sabiedrībās vērtība tiek pārskatīta, lai noteiktu to vērtības samazināšanos.
Sabiedrība atzīst ieņēmumus no līdzdalības tikai tik lielā mērā, kādā Sabiedrība saņem tās meitas vai asociētās sabiedrības uzkrāto peļņas daļu, kas gūta pēc akciju/ kapitāla daļu iegādes datuma. Saņemtā peļņas daļa, kas pārsniedz šādu peļņu, tiek uzskatīta par ieguldījumu atgūšanu un uzskaitīta kā ieguldījumu sākotnējās vērtības samazinājums.

Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Saskaņā ar Latvijas Republikas "Uzņēmumu ienākuma nodokļa likumu", uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek maksāts par sadalīto peļņu un nosacīti sadalīto peļņu pēc 20% likmes, nodokļa objektam piemērojot koeficientu 0,8.

Uzņēmumu ienākuma nodoklis par dividenžu izmaksu tiek atzīts apvienoto ienākumu pārskatā kā izmaksas tajā pārskata periodā, kad dalībnieks pieņem lēmumu par dividenžu izmaksu.

Uzņēmumu ienākuma nodoklis par nosacīti sadalīto peļņu tiek atzīts apvienoto ienākumu pārskatā brīdī, kad izmaksas radušās pārskata gada ietvaros.

Notikumi pēc pārskata perioda beigām

Finanšu pārskatā tiek atspoguļoti tādi notikumi pēc pārskata gada beigām, kas sniedz papildu informāciju par Sabiedrības finansiālo stāvokli bilances sagatavošanas datumā (koriģējošie notikumi).

Ja notikumi pēc pārskata gada beigām nav koriģējoši, tie tiek atspoguļoti finanšu pārskata pielikumos tikai tad, ja tie ir būtiski.

5. PASKAIDROJUMI PIE APVIENOTO IENĀKUMU PĀRSKATA

5.1. Komisijas naudas ienākumi

Komisijas naudas ienākumus veido maksa, ko kredītu izsniedzēji maksā par aktīvu izvietošanu platformā Debitum. Komisijas ienākumu ģeogrāfiskais sadalījums bija šāds:

	2025., EUR	2024., EUR
Latvija	2 200 633	1 017 105
Lielbritānija	190 848	273 239
Igaunija	23 232	11 490
Kopā	**2 414 713**	**1 301 834**

5.2. Pārējie darbības ienākumi

	2025., EUR	2024., EUR
Pārējie darbības ienākumi	20 541	14 150

5.3. Pārējie darbības izdevumi

	2025., EUR	2024., EUR
Mārketinga izdevumi*	578 329	335 576
Personāla atalgojums	248 785	112 495
Nolietojums	83 111	62 059
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas (VSAOI)	58 908	26 538
Uzkrājumi neizmantotajiem atvaļinājumiem, t.sk. VSAOI	6 514	2 394
Pārējie pamatdarbības izdevumi	37	22
Kopā	**975 684**	**539 084**

* Izmaksu pieaugums 2025. gadā ir saistīts ar kopējā portfeļa pieaugumu, kas gada laikā palielinājās par 95%.

5.4. Administratīvie izdevumi

	2025., EUR	2024., EUR
Platformas uzturēšanas izdevumi*	317 802	208 099
Pārējie administrācijas izdevumi	221 831	97 411
Personāla atalgojums	197 970	227 512
Juridiskie izdevumi	78 510	38 499
Biroja izdevumi	47 893	20 541
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas (VSAOI)	46 803	53 670
Banku komisijas	17 804	6 007
Revīzijas izdevumi	16 980	19 564
Uzkrājumi neizmantotajiem atvaļinājumiem, t.sk. VSAOI	4 509	(583)
Soda naudas	1 313	1 019
Kopā	**951 415**	**671 739**

* Kopējais portfelis pieaudzis par 95%, saistībā ar to ir pieaugušas arī platformas uzturēšanas izmaksas, klientu izpētes izmaksas un citas ar pamatdarbību saistītās izmaksas.

6. PASKAIDROJUMI PIE PĀRSKATAPAR FINANŠU STĀVOKLI

6.1. Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā

	31.12.2025., EUR	31.12.2024., EUR
Pircēju un pasūtītāju parādi	273 147	185 932
Pārējie aktīvi	31 800	16 584
Nākamo periodu izdevumi	15 535	13 061
Drošības naudas	10 285	7 865
Uzkrātie ieņēmumi	-	64 239
Kopā	**330 767**	**287 681**

6.2. Ieguldījumi meitas sabiedrībās

Atbilstoši ar Latvijas Banku saskaņotajam ieguldījumu brokeru sabiedrības darbības modelim, Sabiedrībai ir šādas meitas sabiedrības, kuru dibināšanas mērķis ir finanšu instrumentu emisija.

Meitas sabiedrības pilns nosaukums	Reģ. Nr.	Adrese	Daļu skaits %, EUR pamatkapitālā	Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa / (zaudējumi)	Kārtējā finanšu gada peļņa/(zaudējumi)*
SIA DN Funding Alpha	40203327498	Dzirnavu iela 67, Rīga, LV-1011	100%, 2800 EUR	(1 586)	(720)
SIA DN Funding Beta	40203380249	Dzirnavu iela 67, Rīga, LV-1012	100%, 2800 EUR	(990)	85
SIA DN Funding Delta	40203385373	Dzirnavu iela 67, Rīga, LV-1013	100%, 2800 EUR	(805)	20
SIA DN Funding Gamma	50203385591	Dzirnavu iela 67, Rīga, LV-1014	100%, 2800 EUR	(805)	20
SIA DN Funding Epsilon	40203466532	Dzirnavu iela 67, Rīga, LV-1015	100%, 2800 EUR	6	(117)
SIA DN Funding Zeta	40203526691	Dzirnavu iela 67, Rīga, LV-1016	100%, 2800 EUR	(2 752)	(6 135)
SIA DN Funding Eta	40203587516	Dzirnavu iela 67, Rīga, LV-1017	100%, 2800 EUR	-	(127)
SIA DN Trustee	40203587465	Dzirnavu iela 67, Rīga, LV-1018	100%, 2800 EUR	-	(66)

* Neauditēti dati.

6.3. Nemateriālie ieguldījumi, pārējie pamatlīdzekļi un inventārs

	Nemateriālie ieguldījumi	Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs	Kopā
2023. gada 31.decembris	**447 519**	**9 325**	**456 844**
Iegāde	206 680	3 115	209 795
Nolietojums	(57 051)	(4 000)	(61 051)
Izslēgšana	-	(1 007)	(1 007)
2024. gada 31.decembris	**597 148**	**7 433**	**604 581**
Iegāde	214 500	5 461	219 961
Nolietojums	(77 988)	(5 123)	(83 111)
2025. gada 31.decembris	**733 660**	**7 771**	**741 431**

6.4. Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā

	31.12.2025., EUR	31.12.2024., EUR
Pārējās saistības	155 621	-
Uzkrātās saistības	128 122	59 732
Parādi piegādātājiem	79 008	79 444
Nodokļi	38 911	48 607
Norēķini par darba algu	27 092	18 456
Aizņēmumi*	8 613	268 154
Kopā	**437 367**	**474 393**

*Saņemtie īstermiņa aizņēmumi no saistītiem uzņēmumiem uz 31.12.2025, kopējā summa 8 613 EUR.
DN Funding Beta SIA līg. Nr. 22082024 ar likmi 7% gadā, ar termiņu 31.01.2026.
DN Funding Gamma līg. Nr. 03092024 ar likmi 5% gadā, ar termiņu 31.01.2026.
DN Funding Delta līg. Nr. 03092024 ar % likmi 5% gadā, ar termiņu 31.01.2026.

6.5. Apmaksātais pamatkapitāls

Sabiedrības pamatkapitāls 2025. gada 31. decembrī ir 758 000 EUR un akciju daļu emisijas uzcenojums ir 222 000 EUR. Sastāv no 15 160 daļām. Vienas daļas nominālvērtība ir 50 EUR.

Sabiedrības pamatkapitāls ir pilnībā apmaksāts.

7. PASKAIDROJUMI PIE ĀRPUSBILANCES POSTEŅIEM

Apkalpojamie aktīvi ir aizdevumi, kurus ne-banku aizdevēji (kredītu izsniedzēji) izvietojuši Debitum platformā un kuros investori ir veikuši ieguldījumus, kā arī citi aktīvi, kas sedz investoru līdzekļus.

Apkalpojamās saistības ir investīciju summas, kas pienākas investoram.

Ņemot vērā, ka SIA DN Operator kā Platformas operators neuzņemas kredītriskus, kas saistīti ar šiem aktīviem vai saistībām, bet nopelna tikai komisijas ieņēmumus par to apkalpošanu, atsaucoties uz normatīvo aktu prasībām, šie aktīvi un saistības tiek uzskaitīti ārpusbilancē un nav atspoguļoti šī finanšu pārskata bilancē, bet sniegta tikai kā papildus informācija, lai sniegtu patiesu un skaidru priekšstatu par Sabiedrības darbību.

Platformas līdzekļu bilance:

Ārpusbilances (apkalpojamie) aktīvi	31.12.2025., EUR	31.12.2024., EUR
Prasījumi pret kredītu izsniedzējiem par ieguldījumiem cesiju līgumos	2 005 994	2 005 994
Prasījumi kredītu izsniedzējiem par finanšu instrumentiem EUR	51 291 553	25 309 915
Prasījumi pret kredītu izsniedzējiem par uzkrātajiem procentiem un soda naudām	185 388	124 373
Tekošie norēķini ar kredītu izsniedzējiem*	25 370	175 429
Citi tekošie norēķini	14 085	-
Nauda kontos	3 417 083	1 468 843
Ārpusbilances aktīvu kopsumma	**56 939 473**	**29 084 554**

Ārpusbilances (apkalpojamās) saistības	31.12.2025., EUR	31.12.2024., EUR
Investoru iemaksu brīvais atlikums	2 154 978	1 374 692
Investoru ieguldījumi cesiju līgumos	2 005 994	2 005 994
Investoru ieguldījumi finanšu instrumentos	51 291 553	25 309 915
Neapstrādātās lietotāju iemaksas un izmaksu pieprasījumu	211 696	205 594
Tekošās saistības pret kredītu izsniedzējiem**	1 057 619	45 198
Nodokļi	32 245	18 788
Uzkrātie procenti un soda naudas	185 388	124 373
Ārpusbilances saistību kopsumma	**56 939 473**	**29 084 554**

* Norēķinu stāvoklis prasījumiem pret kredītu izsniedzējiem saskaņā ar investīciju atskaitēm par veiktajiem ieguldījumiem un ieguldījumu atmaksām.

** Norēķinu stāvoklis saistībām pret kredītu izsniedzējiem saskaņā ar investīciju atskaitēm par veiktajiem ieguldījumiem un ieguldījumu atmaksām.

8. CITA INFORMĀCIJA

Vidējais darbinieku skaits

2025. gadā Sabiedrībā vidēji bija nodarbināti 12 darbinieki (2024.gads 10 darbinieki).

Atlīdzība zvērinātam revidentam

Par 2025. gada pārskata revīziju zvērinātam revidentam aprēķināta atlīdzība 10 900 EUR (2024. gads 10 000 EUR).

Atlīdzība valdei un darījumi ar valdes locekļiem

2025.gadā valdei atlīdzības ir 171 777 EUR (2024. gads 138 770 EUR).

Citi darījumi – transportlīdzekļa nomas līgums, nomas maksa par 2025.gadu sastāda 2 000 EUR.

Nodokļi

	Uzņēmumu ienākuma nodoklis	Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	Riska nodeva	Pievienotās vērtības nodoklis
2023. gada 31.decembris	**19**	**4 877**	**10 278**	**3**	**6 295**
Aprēķināts	1249	65 031	115 908	42	178 138
Aprēķinātas nokavējuma naudas	9	989	-	-	-
Samaksāts	(899)	(62 892)	(113 864)	(40)	(154 005)
Samaksātas nokavējuma naudas	(9)	(989)	-	-	-
2024. gada 31.decembris	**369**	**7016**	**12 322**	**5**	**30 428**
Aprēķināts	797	81 447	152 654	55	168 899
Aprēķinātas nokavējuma naudas	8	13	-	-	64
Samaksāts	(761)	(75 727)	(145 227)	(55)	(190 831)
2025. gada 31.decembris	**413**	**12 749**	**19 749**	**5**	**8 560**

Darījumi ar saistītām personām

Saskaņā ar 24. SGS "Informācijas atklāšana par saistītajām pusēm" Sabiedrībai ir identificētas vairākas saistītas privātpersonas un uzņēmumi.

Ar saistītajiem uzņēmumiem finanšu pārskatā iekļauti šāds darījumi un atlikumi:

	Darījumi		Atlikumi	
	31.12.2025., EUR	31.12.2024., EUR	31.12.2025., EUR	31.12.2024., EUR
Komisijas ieņēmumi	376 528	875 330	19 732	204 642
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	464 656	1 052 130	-	-
Līdzdalība radniecīgo uzņēmumu kapitālā	-	5 600	22 400	22 400
Saņemtie aizdevumi	-	238 000	8 000	8 000
Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	459	238 154	613	154

Notikumi pēc pārskata perioda beigām

Laika periodā starp pārskata gada pēdējo dienu un dienu, kad vadība paraksta gada pārskatu, nav bijuši nekādi nozīmīgi vai ārkārtas apstākļi, kas ietekmētu gada rezultātus un sabiedrības finansiālo stāvokli.

Valdes priekšsēdētājs Salmiņš Ingus
Valdes loceklis Putņa Anatolijs
Valdes locekle Birkova Justīne

Galvenā grāmatvede Dārziņa Sarmīte

Dokuments parakstīts ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu.

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS