

Dukascopy Europe IBS AS
(VIENOTAIS REĢISTRĀCIJAS NUMURS 40003344762)

2023. GADA PĀRSKATS

Rīgā, 2024. gada 27. martā

Saturs

Saturs	2
Informācija par Sabiedrību	3
Padomes un valdes ziņojums	4
Paziņojums par Sabiedrības valdes atbildību	6
Finanšu pārskati	7
Visaptverošo ienākumu pārskats	7
Pārskats par finanšu stāvokli	8
Naudas plūsmas pārskats	9
Pašu kapitāla izmaiņu pārskats	10
Finanšu pārskata pielikums	11
Zvērināta revidenta ziņojums	27

Informācija par Sabiedrību

Uzņēmuma nosaukums	Dukascopy Europe IBS
Juridiskais statuss	Akciju sabiedrība
Reģistrācijas numurs, vieta un datums	40003344762, Rīga, Latvija, 1997. gada 30. maijs.
Juridiskā adrese	Lāčplēša iela 20 A - 1, Rīga, Latvija, LV - 1011
Akcionāri	Dukascopy Bank SA (100%)
Valde	Andrejs Bagautdinovs - Valdes loceklis. Victor Ekimetskiy – Valdes loceklis. Dmitrijs Kukels – Valdes loceklis.
Padome	Andrey Duka - Padomes priekšsēdētājs Veronika Duka - Padomes priekšsēdētāja vietniece Anzhelika Von Muhlenen - Padomes locekle
Grāmatvedis	Irina Molčanova
Finanšu pārskata periods	2023. gada 1. janvāris - 2023. gada 31. decembris
Revidenti	SIA „BDO ASSURANCE”, Kaļķu 15-3b, Rīga Latvija, LV-1050 Licence Nr. 182 Atbildīgais zvērināts revidents Raivis Jānis Jaunkalns Zvērināta revidenta sertifikāts Nr.237

Padomes un valdes ziņojums

Dukascopy Europe IBS AS (turpmāk - Sabiedrība) ir licencēta ieguldījumu brokeru sabiedrība un finanšu tirgus dalībniece.

Sabiedrība ir Dukascopy Bank SA (turpmāk - Mātes sabiedrība un/ vai Banka) meitasuzņēmums, tādējādi, Banka īsteno konsolidētu uzraudzību no Šveices pār savām Grupas struktūrām, nodrošina atbilstošu likviditāti, riska diversifikāciju un kapitāla pietiekamību grupas līmenī.

2023. gadā, balstoties uz "White Label" līgumu, Sabiedrība turpināja pilnveidot un nodrošināt saviem klientiem augstas kvalitātes ieguldījumu pakalpojumus, lai nodrošinātu piekļuvi un piedāvājot iespēju veikt interneta un mobīlos darījumus ar finanšu instrumentiem JForex un Meta Trader 4 tirdzniecības platformās, izmantojot tehnoloģisko risinājumu – SWFX Swiss Forex Marketplace.

Sabiedrība nepārtraukti strādā pie tirgojamo finanšu instrumentu saraksta paplašināšanas un pie esošo produktu attīstības. Šobrīd tirgojamo instrumentu skaits pārsniedz 1200 vienības.

Mātes sabiedrības reputācija un modernās tehnoloģijas joprojām ir galvenās Sabiedrības priekšrocības salīdzinājumā ar citiem tirgus dalībniekiem.

Sabiedrībā strādā augstas klases speciālisti ar ilggadīgu pieredzi finanšu tirgus jautājumos, kuru kopējais potenciāls ir efektīvi izmantojams klientu ieguldījumu mērķu sasniegšanai. Tāpat kā visos iepriekšējos gados, Sabiedrība ievēroja un saskaņoja savu darbību ar visām Latvijas Bankas (iepriekšēji – Finanšu un Kapitāla tirgus komisija) izvirzītām prasībām un LR tiesību aktiem.

2023. pārskata gadu Sabiedrība noslēdza ar peļņu EUR 27 186 (2022: peļņa EUR 10 224) apmērā. Sabiedrības aktīvu apjoms 2023. gada 31. decembrī bija EUR 1 129 145 (2022: EUR 1 193 877). Pārskata periodā Sabiedrības aktīvu apjoms samazinājās par 5% atbilstoši lietošanas tiesību aktīvu (telpu nomu) vērtības nolietojuma norakstīšanai. Sabiedrības naudas līdzekļi kredītiestādēs tika palielināti par 1.6%.

2023. gada laikā Sabiedrība turpināja sniegt ārpakalpojumus Bankai. Starp Sabiedrību un Banku noslēgtie ārpakalpojumu līgumi ir ļāvuši Sabiedrībai 2023. gadā sasniegt stabilus rezultātus. Līgumos ir noteikts, ka Sabiedrība sniedz Bankai atbilstības uzraudzības pakalpojumus, kā arī brokera ārpakalpojumus un administrācijas pakalpojumus. 2023. gadā šādi pakalpojumi radīja ienākumus EUR 773 328 apmērā (2022. gadā: EUR 713 523), kas ir par 8% vairāk nekā 2022.gadā, bet izdevumi palielinājās par 2.5%, salīdzinot ar 2022.gadu, un sasniedza EUR 985 101 (2022: EUR 961 268). Iepriekš minētie izdevumi ietver komisijas maksu un procentu izdevumus, administratīvos izdevumus, citus izdevumus, lietošanas tiesību aktīva nolietojumu un amortizāciju.

Klientu skaits, kuri atver kontus Bankā, izmantojot Sabiedrības atbilstības uzraudzības ārpakalpojumus, 2023. gadā paliek stabils. Visi šie fakti ļauj Sabiedrībai sagaidīt stabilus ienākumus no šīm darbībām arī 2024. gadā.

Sabiedrība 2024. gada pirmo mēnesi ir noslēgusi ar peļņu EUR 12 437 (nerevidētu).

Nemot vērā augstākminētos faktus, Sabiedrības vadība neparedz ar likviditāti saistītas problēmas. Balstoties uz Sabiedrības darbības rezultātu attīstību un Mātes sabiedrības paredzamo pastāvīgo finansiālo atbalstu nākotnē, ja nepieciešams, Sabiedrības vadība uzskata, ka Sabiedrība būs spējīga izpildīt savas saistības noteiktajā termiņā un turpinās savu darbību nākotnē, un ar to nav saistīta būtiska nenoteiktība. Vadība uzskata, ka darbības turpināšanas princips ir piemērojams finanšu pārskatu sagatavošanā.

Sabiedrības vadība savā darbībā turpina apvienot saprātīgu lēmumu pieņemšanu un stingru pieeju risku pārvaldīšanai.

Sabiedrība plāno turpināt pilnveidot kontroles un riska vadības sistēmas, personāla apmācību un visu darbinieku profesionālo izaugsmi.

Arī 2024. gadā Sabiedrība turpinās darbu pie sniegto ieguldījumu pakalpojumu kvalitātes uzlabošanas, kā arī IT risinājumu pilnveidošanas. 2024. gadā arī ir plānots vēl paplašināt klientiem sniegto pakalpojumu un pieejamo ieguldījumu produktu klāstu, tādējādi nodrošinot plašākas ieguldījumu iespējas mūsu klientiem.

Mēs varam būt patiesi gandarīti un esam pateicīgi mūsu klientiem un partneriem par viņu uzticību Sabiedrībai, kā arī mūsu komandai par paveikto darbu un ieguldījumu 2023. gadā, turpinot sadarbību 2024. gadā.

A.Duka

Padomes priekšsēdētājs

A. Bagautdinovs

Valdes loceklis

V. Ekimetskiy

Valdes loceklis

D. Kukels

Valdes loceklis

Rīgā, 2024. gada 27. martā

Gada pārskats apstiprināts akcionāru sapulcē 2024. gada 27. martā

Paziņojums par Sabiedrības valdes atbildību

Sabiedrības valde ir atbildīga par finanšu pārskatu sagatavošanu saskaņā ar spēkā esošo normatīvo aktu prasībām, Latvijas Bankas noteikumiem un Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kas skaidri un patiesi atspoguļo Sabiedrības finansiālo stāvokli pārskata gada beigās, kā arī pārskata gada darbības rezultātus un naudas plūsmas.

Sabiedrības valde apstiprina, ka izmantotās grāmatvedības metodes, kas pielietotas 2023. gada finanšu pārskatu sagatavošanā, ir atbilstošas un konsekventi pielietotas saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kā arī vadība pielietojusi pamatotus, piesardzīgus slēdzienus un vērtējumus. Vadība arī apstiprina, ka finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar darbības turpināšanas principu, kas pēc Vadības uzskata ir atbilstošs šī finanšu pārskata sagatavošanai.

Sabiedrības valde ir atbildīga par atbilstošas grāmatvedības uzskaites kārtošānu, par Sabiedrības aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citas negodīgas darbības novēršanu.

A.Duka

Padomes priekšsēdētājs

A. Bagautdinovs

Valdes loceklis

V. Ekimetskiy

Valdes loceklis

D. Kukels

Valdes loceklis

Rīgā, 2024. gada 27. martā

Finanšu pārskati

Visaptverošo ienākumu pārskats

	Piezīme	2023 EUR	2022 EUR
Komisijas naudas ienākumi	3	235 195	250 360
Komisijas naudas izdevumi	4	(38 186)	(50 820)
Neto komisijas ienākumi		197 009	199 540
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas zaudējumi		(306)	(4 025)
Procentu izmaksas	14	(6 353)	(8 957)
Finansiālās darbības peļņa		190 350	186 558
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	5	773 330	713 568
Administratīvie izdevumi	6	(838 183)	(800 119)
Pārējie ieņēmumi	7	3 762	7 564
Pārējie izdevumi		-	(11)
Pamatlīdzekļu nolietojums un nomas lietošanas aktīvu amortizācija	9	(102 073)	(97 336)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		27 186	10 224
Pārskata gada peļņa /		27 186	10 224
Kopā visaptverošie ienākumi /pārskata periodā		27 186	10 224

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

A. Bagautdinovs
Valdes loceklis

V. Ekimetskiy
Valdes loceklis

D. Kukels
Valdes loceklis

I. Molčanova
Vecākā grāmatvede

Rīgā, 2024. gada 27. martā

Pārskats par finanšu stāvokli

	Piezīme	31.12.2023 EUR	31.12.2022 EUR
AKTĪVI			
Nauda un tās ekvivalenti	8	868 971	855 066
Lietošanas tiesību aktīvs	9	167 578	250 070
Pārējie aktīvi	10	92 596	88 741
Kopā aktīvi		1 129 145	1 193 877
SAISTĪBAS, KAPITĀLS UN REZERVES			
Nodokļi un sociālas apdrošināšanas maksājumu saistības	11	23 026	23 238
Nomas saistības	14	168 997	253 031
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem (uzkrātie izdevumi)	12	61 042	59 857
Parējās saistības	13	55 181	64 038
Kopā saistības		308 246	400 164
Apmaksātais pamatkapitāls	15	1 616 461	1 616 461
Iepriekšējo gadu nesegtie zaudējumi		(822 748)	(832 972)
Pārskata gada peļņa		27 186	10 224
Kopā kapitāls un rezerves		820 899	793 713
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		1 129 145	1 193 877
Turējumā esošie klientu finanšu instrumenti un naudas līdzekļi	19	1 549 543	1 863 513

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

A. Bagautdinovs	V. Ekimetskiy	D. Kukels
Valdes loceklis	Valdes loceklis	Valdes loceklis
I.Molčanova		
Vecākā grāmatvede		

Rīgā, 2024. gada 27. martā

Naudas plūsmas pārskats

		2023 EUR	2022 EUR
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā			
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		27 186	10 224
Korekcijas:			
Pamatlīdzekļu un lietošanas tiesību aktīvu nolietojums	9	102 073	97 336
Parējie ieņēmumi no izslēgtiem lietošanas tiesību aktīviem	7	(3 762)	(7 564)
Procentu izmaksas	14	6 353	8 957
Nākamo periodu izmaksu un priekšapmaksu samazinājums (pieaugums)		(3 854)	(418)
Saistību pieaugums (samazinājums)		(7 884)	7 108
	Pamatdarbības neto naudas plūsma	120 112	115 643
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā			
Nomas maksājumi	14	(106 207)	(102 815)
	Finansēšanas darbības neto naudas plūsma	(106 207)	(102 815)
Naudas un tās ekvivalentu palielinājums		13 905	12 828
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	8	855 066	842 238
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	8	868 971	855 066

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

A. Bagautdinovs
Valdes loceklis

V. Ekimetskiy
Valdes loceklis

D. Kukels
Valdes loceklis

I.Molčanova
Vecākā grāmatvede

Rīgā, 2024. gada 27. martā

Pašu kapitāla izmaiņu pārskats

	Pamatkapitāls	Iepriekšējo gadu nesegtie zaudējumi	Pārskata gada nesadalītā peļņa / (zaudējumi)	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
2021. gada 31. decembris	1 616 461	(871 081)	38 109	783 489
2021. gada peļņa pārnesta iepriekšējo gadu zaudējumu segšanai	-	38 109	(38 109)	-
Pārskata gada peļņa	-	-	10 224	10 224
2022. gada 31. decembris	1 616 461	(832 972)	10 224	793 713
2022. gada peļņa pārnesta iepriekšējo gadu zaudējumu segšanai	-	10 224	(10 224)	-
Pārskata gada peļņa	-	-	27 186	27 186
2023. gada 31. decembris	1 616 461	(822 748)	27 186	820 899

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

A. Bagautdinovs
Valdes loceklis

V. Ekimetskiy
Valdes loceklis

D. Kukels
Valdes loceklis

I. Molčanova
Vecākā grāmatvede

Rīgā, 2024. gada 27. martā

Finanšu pārskata pielikums

1. Vispārēja informācija par Sabiedrību

Sabiedrība ir dibināta 1997. gada 30. maijā kā ieguldījumu brokeru sabiedrība. Licence ieguldījumu pakalpojumu un ieguldījumu blakuspakalpojumu sniegšanai izsniegta 1997. gada 24. novembrī.

Sabiedrība nodarbojas ar ieguldījumu pakalpojumu sniegšanu. Sabiedrības darbību regulē Latvijas Republikas Finanšu instrumentu tirgus likums un citi normatīvie dokumenti. Sabiedrības darbību uzrauga Latvijas Banka.

NACE klasifikators

66.99 Citur neklasificētas finanšu pakalpojumu darbības, izņemot apdrošināšanu un pensiju uzkrāšanu;

66.12 Operācijas ar vērtspapīriem.

2. Nozīmīgi grāmatvedības uzskaites principi

Finanšu pārskatu sagatavošanas principi

Finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (ES SFPS), kuri ir spēkā pārskata datumā, un atbilstoši Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteiktajām prasībām.

Sabiedrība ir konsekventi piemērojusi 2. pielikumā uzskaitītās grāmatvedības politikas visos periodos, kas uzrādīti šajos finanšu pārskatos.

Sabiedrības valde apstiprināja šos finanšu pārskatus izsniegšanai 2024. gada 27. martā. Akcionāriem ir tiesības noraidīt vadības sagatavotos un iesniegtos finanšu pārskatus un pieprasīt jaunu pārskatu izstrādi.

Posteņu izkārtojums atbilst Latvijas Bankas normatīvo noteikumu Nr.113 "Kreditīestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi" prasībām.

Finanšu pārskata sagatavošanā izmantotā valūta

Finanšu pārskatos par naudas vienību lietota Latvijas Republikas naudas vienība – eiro (EUR). Sabiedrības finanšu grāmatvedības uzskaitē tiek veikta eiro Finanšu pārskatos iekļautās summas ir uzrādītas eiro (EUR), kas ir Sabiedrības funkcionālā valūta.

Izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikās

Sekojošie grozījumi stājas spēkā no 2023. gada 1. janvāra:

- (i) *Grozījumi 1. SGS un SFSP praktiskās pielietošanas pārskatā - Grāmatvedības politikas piezīme.*
- (ii) *Grozījumi 8. SGS - Grāmatvedības aplēšu definīcija.*
- (iii) *Grozījumi 12. SGS - Atliktā nodokļa aktīvi un saistības, kas radušies no vienas transakcijas (grozījumi 12. SGS).*

Sabiedrībai nav tādu darījumu, kurus ietekmētu jaunie spēkā esošie standarti, vai arī tā grāmatvedības politika jau atbilst jaunajām prasībām.

Jauni standarti un interpretācijas, kas vēl nav stājušies spēkā

Vairāki jauni standarti, standartu papildinājumi un interpretācijas stājas spēkā periodā pēc 2024. gada 1. janvāra un tie nav piemēroti, sagatavojot šos finanšu pārskatus. Nav paredzams, ka turpmāk uzskaitītie papildinātie standarti un to interpretācijas būtiski ietekmēs Sabiedrības finanšu pārskatus.

- (iv) *Grozījumi 1. SGS „Saistību klasifikācija īstermiņa vai ilgtermiņa saistībās vai ilgtermiņa saistībās ar īpašiem nosacījumiem”*
- (v) *Grozījumi 16. SFPS „Nomas saistības pārdošanas un atpakaļnomas darījumā”*
- (vi) *Grozījumi 10. SFPS un 28. SGS „Aktīvu pārdošana vai ieguldīšana starp investoru un tam piederošo asociēto uzņēmumu vai kopuzņēmumu”.*

Nomas uzskaitē

Noslēdzot līgumu, Sabiedrība izvērtē, vai līguma priekšmets ir noma, t.i., vai līgums piešķir tiesības kontrolēt identificēta aktīva izmantošanu noteiktu laika periodu apmaiņā pret atlīdzību.

Lai izvērtētu, vai līgums nodod tiesības uz laiku kontrolēt kāda identificēta aktīva izmantošanu, Sabiedrība izvērtē, vai visā lietošanas periodā tai tiek piešķirtas šādas tiesības: 1) tiesības iegūt būtībā visus saimnieciskos labumus no identificētā aktīva izmantošanas, un 2) tiesības noteikt identificētā aktīva lietošanu.

Nomas uzsākšanas vai izmaiņu brīdī, Sabiedrība līgumā iekļauto atlīdzību sadala uz katru nomas sastāvdaļu, pamatojoties uz 1) nomas sastāvdaļas relatīvo atsevišķo cenu un 2) sastāvdaļu, kas nav noma, atsevišķo cenu kopsummu.

Nomas uzsākšanas brīdī Sabiedrība atzīst lietošanas tiesību aktīvu un nomas saistības.

Lietošanas tiesību aktīvi sākotnēji tiek atzīti izmaksās, kas ietver nomas saistību sākotnējo novērtējuma summu, tai pieskaitot 1) sākotnējās tiešās izmaksas, kas radušās nomniekam, 2) summu, pamatojoties uz izmaksu aplēsi, kas nomniekam radīsies no nomas aktīva nojaukšanas un likvidācijas, kā arī 3) nomas maksājumus, kas izdarīti sākuma datumā vai pirms tā, atskaitot saņemtos nomas veicināšanas maksājumus.

Lietošanas tiesību aktīvi turpmāk tiek novērtēti, piemērojot izmaksu modeli: novērtē izmaksās, atskaitot uzkrāto nolietojumu un uzkrātos zaudējumus no vērtības samazināšanās. Sabiedrība amortizē lietošanas tiesību aktīvu no sākuma datuma līdz lietošanas tiesību aktīva lietderīgās lietošanas laika beigām vai nomas termiņa beigām, atkarībā no tā, kas iestājas agrāk.

Nomas saistības nomas sākuma datumā novērtē kā šajā datumā atlikušo nomas maksājumu tagadnes vērtību. Nomas maksājumus diskontē, izmantojot nomā ietverto procentu likmi, ja to ir iespējams viegli noteikt. Ja šo likmi nav iespējams viegli noteikt, Sabiedrība izmanto salīdzināmo aizņēmuma procentu likmi.

Nomas saistībās ietverti šādi maksājumi:

- a) fiksēti nomas maksājumi (ieskaitot pēc būtības fiksētos nomas maksājumus), atskaitot nomas veicināšanas maksājumus;
- b) mainīgie nomas maksājumi, kas ir atkarīgi no indeksa vai likmes un sākotnēji tikuši aprēķināti, izmantojot indeksu vai likmi sākuma datumā;
- c) jebkuras atlikušās vērtības garantijas, ko iznomātājam sniegusi Sabiedrība, ar Sabiedrību saistīta persona vai ar iznomātāju nesaistīta trešā puse, kas ir finansiāli spējīga pildīt pienākumus saskaņā ar garantiju;
- d) pirkšanas iespējas izmantošanas cena, ja ir pietiekams pamats uzskatīt, ka Sabiedrība izmantos šo iespēju;
- e) soda naudas maksājumi par nomas izbeigšanu, izņemot gadījumus, ja ir pietiekams pamats uzskatīt, ka Sabiedrība šo iespēju izbeigt nomu neizmantos;
- f) nomas maksājumi par līguma pagarinājuma periodiem, ja ir pietiekams pamats uzskatīt, ka Sabiedrība izmantos šo iespēju pagarināt.

Sabiedrības vadība izvērtē ir pietiekams pamats uzskatīt, ka Sabiedrība izmantos iespēju pagarināt nomas līgumus, pirkšanas iespēju vai iespēju izbeigt nomas līgumu.

Nomas saistības turpmāk tiek novērtētas amortizētajās izmaksās, piemērojot efektīvo procentu likmi. Nomas saistības tiek pārvērtētās, ja mainās nomas maksājumi, kas ir atkarīgi no indeksa vai likmes. Paredzamais maksājums saistībā ar atlikušās vērtības garantiju, vai mainās Sabiedrības aplēse par to, vai ir pietiekams pamats uzskatīt, ka Sabiedrība izmantos iespēju pagarināt nomas līgumus, pirkšanas iespēju vai iespēju izbeigt nomas līgumu.

Sabiedrība neatzīst lietošanas tiesību aktīvus un nomas saistības nomas līgumiem, kuriem nomas termiņš sākuma datumā ir 12 mēneši vai mazāk un nomai, kuras pamatā esošais aktīvs ir ar zemu vērtību (jauna aktīva vērtība ir zem 5'000 EUR). Sabiedrība ar šo nomu saistītos nomas maksājumus atzīst kā izdevumus pēc lineārās metodes nomas termiņa laikā.

Ienākumu un izdevumu atzīšana

Ieņēmumus veido komisijas no ieguldījumu pakalpojumu veikšanas. Komisijas naudas ienākumi un izdevumi tiek aprēķināti par katru veikto darījumu. Komisijas maksas politika paredz piemērot komisijas maksas likmi atkārtīgi no klienta tirdzniecības darījumu apjoma un iemaksāto neto depozītu apmēra klienta kontu saldo darījuma brīžā. Komisijas naudas ienākumi un izdevumi tiek atzīti par visaptverošajiem ieņēmumiem pārskatā periodos, kad tie radušies.

Vērtības samazināšanās

Katrā pārskata datumā Sabiedrība novērtē, vai nepastāv objektīvi pierādījumi tam, ka finanšu aktīvu vai aktīvu grupas vērtība ir samazinājusies. Finanšu aktīva vai finanšu aktīvu grupas vērtība ir samazinājusies un ir radušies zaudējumi no vērtības samazināšanās, ja pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka vērtība ir samazinājusies viena vai vairāku zaudējumu radošu notikumu rezultātā, kuri ir notikuši pēc

sākotnējās aktīvu atzīšanas, un šiem notikumiem ir ietekme uz aplēstajām nākotnes naudas plūsmām un zaudējumu apjomu var ticami aplēst.

Aktīva uzskaites vērtību samazina, izveidojot uzkrājumus, un zaudējumu no vērtības samazināšanās summas pieaugumu/samazinājumu atzīst peļņā vai zaudējumos.

Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

Visi monetārie aktīvu un pasīvu posteņi pārrēķināti eiro pēc Eiropas Centrālās bankas (turpmāk - ECB) noteiktā kursa pārskata gada pēdējā dienā. Darījumi ārvalstu valūtā tiek konvertēti eiro pēc darījuma dienā spēkā esošā ECB noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Ārvalstu valūtās nominētie monetārie aktīvi un saistības tiek pārvērtēti eiro, izmantojot ECB noteikto ārvalstu valūtas kursu bilances datumā. Ārvalstu valūtas maiņas kursa svārstību rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti visaptverošo ienākumu pārskatā kā peļņa vai zaudējumi no valūtas kursa svārstībām.

Nemonetārie aktīvi un saistības un ārvalstu valūtas maiņas darījumi tiek konvertēti eiro pēc darījuma dienā spēkā esošā ECB noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa.

Pielietotie ārvalstu valūtu kursi nozīmīgākajām valūtām pārskata perioda beigās:

	31.12.2023.	31.12.2022.
	1 EUR	1 EUR
USD	1.10500	1.06660
CAD	1.46420	1.44400
CHF	0.92600	0.98470
AUD	1.62630	1.56930
GBP	0.86905	0.88693
JPY	156.33000	140.66000
PLN	4.33950	4.68080
SGD	1.45910	1.43000

Nodokļi

Maksājamais nodoklis

Latvijas Republikā no 2018. gada 1. janvāra ir spēkā jauns Uzņēmumu ienākuma nodokļa likums, kas tika pieņemts 2017. gada 28. jūlijā un kas paredz konceptuāli jaunu nodokļa maksāšanas režīmu. Nodokļa likme ir 20% (līdz 2018. gada 1. janvārim - 15%), taksācijas periods ir mēnesis, nevis gads, un ar nodokli apliekamā bāze ietver:

- sadalīto peļņu (aprēķinātās dividendes, dividendēm pielīdzinātas izmaksas, nosacītas dividendes) un
- nosacīti sadalīto peļņu (ar saimniecisko darbību nesaistītos izdevumus, nedrošos debitoru parādus, palielinātus procentu maksājumus, aizdevumus saistītai personai, ienākumu samazinājumu vai izdevumu pārsniegumu, kas rodas veicot darījumus par cenām, kas atšķiras no tirgus cenām, kuru aprēķināšanas metodes nosaka Ministru kabinets, labumus, kurus nerezidents piešķir saviem darbiniekiem vai valdes (padomes) locekļiem, neatkarīgi no tā, vai saņēmējs ir rezidents vai nerezidents, ja tie tiek attiecināti uz pastāvīgās pārstāvniecības darbību Latvijā, likvidācijas kvotu).

Iepriekšējo periodu uzkrāto pārnesamo nodokļu zaudējumu izmantošana tiek ierobežota: ar šiem zaudējumiem varēs samazināt pārskata gadā aprēķinātā nodokļa par dividendēm summu ne vairāk kā 50% apmērā. Neizmantoto zaudējumu summu varēs pārnest uz nākamajiem gadiem un iepriekš minētajā veidā izmantot tikai līdz 2022. gadam.

Pamatlīdzekļi

Pamatlīdzekļi tiek uzskaitīti to iegādes vērtībā, no kuras atskaitīts uzkrātais nolietojums un vērtības samazinājums. Ja pamatlīdzekļa atgūstamā vērtība kļūst mazāka par tā bilances vērtību ne īslaicīga rakstura apstākļu dēļ, šī pamatlīdzekļa bilances vērtība tiek samazināta līdz tā atgūstamajai vērtībai.

Pamatlīdzekļu nolietojums tiek aprēķināts visā pamatlīdzekļu lietderīgās izmantošanas laikā, izmantojot degresīvo lineāro metodi. Nolietojuma aprēķinā izmantotās likmes:

Pamatlīdzekļu veids	Nolietojuma metode	Nolietojuma likme
Datorprogrammas	lineārā	20%
Skaitļošanas iekārtas un to aprīkojums, tai skaitā drukas ierīces, informāciju sistēmas un datu uzkrāšanas iekārtas, sakaru līdzekļi, kopētāji un to aprīkojums	lineārā	33.3%
Mēbeles	lineārā	25%
Pārējie pamatlīdzekļi	lineārā	25%

Pamatlīdzekļu uzturēšanas un remontu izdevumi tiek ieskaitīti peļņas un zaudējumu aprēķinā to rašanās brīdī.

Nauda un tās ekvivalenti

Naudu un tās ekvivalentus veido nauda norēķinu kontos bankā un norēķinu kontos pie darījuma partneriem.

Spriedumu un aplēšu izmantošana finanšu pārskatu sagatavošanā

Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar ES SFPS, vadībai ir nepieciešams izdarīt spriedumus, aplēses un pieņēmumus, kuri ietekmē politikas piemērošanu un uzrādītās aktīvu un saistību summas, ieņēmumus un izdevumus. Lai arī šie vērtējumi ir balstīti uz vadības labākajām zināšanām, faktiskie rezultāti var atšķirties no šiem vērtējumiem.

Aplēses un ar tām saistītie pieņēmumi tiek regulāri pārbaudīti. Izmaiņas grāmatvedības aplēsēs tiek atzītas tajā periodā, kurā attiecīgās aplēses tiek pārskatītas, ja izmaiņas ietekmē tikai attiecīgo periodu, vai arī periodā, kad aplēses tiek pārskatītas, un nākamajos periodos, ja izmaiņas ietekmē gan tekošo, gan nākamos periodus.

Atalgojumi un citi labumi darbiniekiem

Labumus darbiniekiem, tai skaitā algas, sociālās apdrošināšanas maksājumus, prēmijas un darbinieku ikgadējos atvaļinājumus atzīst neto pamatdarbības izdevumos balstoties uz uzkrāšanas principu. Sabiedrība atbilstoši likumdošanas prasībām veic noteiktas iemaksas valsts sociālās apdrošināšanas fondā par katru darbinieku visa nodarbinātības perioda laikā. Sabiedrībai nav saistību veikt turpmākas iemaksas par pensijā aizgājušiem darbiniekiem.

Darbinieku atalgojums Sabiedrībā sastāv no atalgojuma fiksētās daļas. Sabiedrības darbiniekam tiek noteikta darbinieka profesionālajai kvalifikācijai atbilstoša, Latvijas Republikas darba tirgū konkurētspējīga pamatalga tā, lai motivētu darbinieku sasniegt individuālos un Sabiedrības kopējos mērķus.

Sabiedrība regulāri, bet ne retāk kā vienu reizi gadā, novērtē atalgojuma politikas un prakses atbilstību Sabiedrības attīstībai, ārējiem normatīvajiem aktiem, un nepieciešamības gadījumā nodrošina tās aktualizāciju.

Sabiedrības īstenotā atalgojuma politika pārskata periodā ir atbilstoša apstiprinātajai atalgojuma politikai un iekšējiem un ārējiem normatīvajiem aktiem.

Darbinieku materiālie labumi, ieskaitot atalgojumu un valsts sociālās apdrošināšanas iemaksas, prēmijas, apmaksāto atvaļinājumu naudas un slimības pabalsti, tiek iekļauti administratīvajos izdevumos pēc uzkrāšanas principa.

Darbinieku tiesības uz kārtējo atvaļinājumu tiek atzītas par darbinieku nostrādātu laiku, kad darbiniekiem ir uzkrājušās attiecīgās atvaļinājuma dienas. Uzkrājumi darbinieku atvaļinājumiem tiek aplēsti, pamatojoties uz darbinieku neizmantotajām atvaļinājuma dienām līdz bilances datumam.

Sabiedrības turējumā esošie klientu finanšu instrumenti un naudas līdzekļi

Sabiedrībai turējumā nodotie klientu naudas līdzekļi un finanšu instrumenti ieguldījumu pakalpojumu sniegšanai, tiek pārskaitīti speciālā Finanšu Instrumentu (tirdzniecības) kontā. Klientu īpašumā esošie naudas līdzekļi un finanšu instrumenti tiek turēti šķirti no Sabiedrības pašas naudas līdzekļiem un tiek atspoguļoti Sabiedrības ārpusbilancē kā Sabiedrības turējumā esoša trešajām personām piederoša manta.

Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

Patiesā vērtība atspoguļo summu, par kādu aktīvs varētu tikt apmainīts vai saistības varētu tikt dzēstas, balstoties uz vispārpieņemtajiem principiem darījumā starp nesaistītām pusēm, vai izmantojot nākotnes naudas plūsmas diskontēšanas metodi. Sabiedrības finanšu aktīvi galvenokārt sastāv no prasībām pret kredītiestādēm un finanšu saistības ietver sevī īstermiņa saistības. Gan finanšu aktīvi, gan finanšu saistības tiek novērtētas bilances vērtībā, kas ir tuva patiesajai vērtībai. Sabiedrība klientu uzdevumā tur naudas līdzekļus, kas ir investēti vērtspapīros, kas novērtēti patiesajā vērtībā, balstoties uz tirgus cenām.

Risku vadība, analīze un kapitāla pietiekamība

Sabiedrībai ir izveidota iekšējās kontroles sistēma būtisku Sabiedrības risku identificēšanai un pārvaldīšanai. Sabiedrībai ir pieņemta risku vadības politika, pamatojoties uz kuru notiek risku pārvaldīšana un ierobežošana. Riska vadības politikas mērķis ir nodrošināt efektīvu risku pārvaldīšanu, identificēt un analizēt Sabiedrības darbībai piemītošos riskus, noteikt limitus, izstrādāt un ieviest kontroles procedūras un patstāvīgi kontrolēt riskus un to līmeņus noteiktajiem ierobežojumiem. Risku vadības sistēma nepārtraukti tiek pilnveidota, ievērojot Sabiedrības darbības attīstību.

Kredītrisks

Kredītrisks ir zaudējumu rašanās risks gadījumā, ja darījuma partneris nespēs pildīt vai atteiksies pildīt saistības pret Sabiedrību līgumā noteiktajā laikā vai apjomā.

Sabiedrība ir pakļauta kredīriskam, kas saistīts ar prasībām uz pieprasījumu no kredītiestādēm un debitoru parādiem.

Kredītriska efektīvai pārvaldīšanai Sabiedrībā ir noteikti kredītiestāžu limiti, kuru mērķis ir ierobežot atlikumus vienā kredītiestādē, kā arī ir noteikta neatkarīga limitu ievērošanas kārtība.

Sabiedrības pašu un klientu līdzekļi tiek glabāti atsevišķos kontos Mātes sabiedrībā, Latvijas un Polijas bankās saskaņā ar apstiprinātajiem limitiem. Sabiedrības pašu un klientu līdzekļu lielākais limits ir noteikts Mātes sabiedrībā, pateicoties lielākai bankas uzticībai un stabilitātei, tāpēc risks tiek vērtēts kā zems.

Tirgus risks

Mātes sabiedrība un Sabiedrība pārvalda savu tirgus risku, nosakot atklāto pozīciju limitus attiecībā uz finanšu instrumentiem, valūtu pozīcijām un stop-loss limitus, kurus uzrauga Mātes sabiedrības Direktoru padome, pamatojoties uz galvenā brokeru vadītāja (Chief Brokerage Officer) ieteikumiem.

Vēl viens tirgus risku pazeminošs faktors ir tas, ka Sabiedrība darbojas pēc A-Book modeļa, kurā visi klientu darījumi tiek nodoti izpildei Mātes sabiedrībai, līdz ar to, klientu depozīti ir ārpusbilances noguldījumi un tie atkarībā no valūtas kursu svārstībām neietekmē Sabiedrības peļņas vai zaudējumu radītājus.

Valūtas risks

Ārvalstu valūtas risks ir iespēja ciest zaudējumus no ārvalstu valūtā uzskaitīto bilances posteņu pārvērtēšanas, mainoties valūtas kursam.

Ārvalstu valūtas riskam pakļautie Sabiedrības finanšu aktīvi un saistības ir prasības uz pieprasījumu no kredītiestādēm, kā arī kreditoru parādi. Sabiedrība tiecās turēt finanšu aktīvus un saistības EUR valūtā.

Valūtas riska efektīvai pārvaldīšanai Sabiedrībā ir noteikti ierobežojumi katrai valūtai, kā arī noteikta neatkarīga limitu ievērošanas kārtība.

Procentu likmju risks

Procentu likmju risks ir risks, ka izmaiņas procentu likmēs ietekmēs Sabiedrības ieņēmumus. Sabiedrība nav pakļauta būtiskam procentu likmju riskam.

Likviditātes risks

Likviditātes risks ir risks, ka Sabiedrībai radīsies grūtības izpildīt finanšu saistības, kuru nokārtošanai ir nepieciešami brīvi naudas līdzekļi vai citu finanšu aktīvu nodošana. Likviditātes risks pastāv, kad aktīvu un saistību dzēšanas termiņi nesakrīt. Likviditātes riska ierobežojumam Sabiedrībai visu laiku jāuztur vismaz viena trešdaļa no savu fiksēto pieskaitāmo izdevumu prasības likvidos aktīvos.

Uz 2023. gada 31. decembri un 2022. gada 31. decembri Sabiedrības nauda un tās ekvivalenti pārsniedz Sabiedrības saistības, kas liecina par to, ka Sabiedrība spēj efektīvi sadalīt resursus, novērtēt un pārvaldīt finanšu riskus, turklāt tai nav grūtību izpildīt finanšu saistības.

Operacionālais risks

Operacionālais risks ir iespēja ciest zaudējumus prasībām neatbilstošu vai nepilnīgu iekšējo procesu norises, cilvēku un sistēmu darbības vai arī ārējo apstākļu ietekmes dēļ.

Operacionālā riska pārvaldīšanai Sabiedrība ir izstrādājusi Operacionāla riska politiku, kas nosaka operacionāla riska pārvaldīšanas sistēmas izveides un darbības pamatprincipus.

Sabiedrība ierobežo Operacionālā riska veidus, kuri rodas iekšējo procesu un darbinieku rezultātā, ar sekojošiem līdzekļiem:

- Atbilstošas metodes lietošana operacionālā riska identificēšanai un novērtēšanai;
- Operacionālā riska regulāra pārraudzība;
- Funkciju nošķiršana;
- Dokumentēta pilnvaru piešķiršana;

Ir izveidota operacionālā riska notikumu datu bāze (JIRA programmā), kur reģistrējot un analizējot Operacionālā riska notikumus, to nodarīto kaitējuma apmēru, rašanās cēloņus un citu ar tiem saistītu būtisku informāciju, tiek pieņemti lēmumi par to, vai Sabiedrība šādu risku akceptē vai veic nepieciešamos šī riska ierobežošanas pasākumus.

IT risks

IT sistēmas sabrukuma risks ir saistīts ar jebkuras IT sistēmas darbības traucējumiem vai kļūmēm.

Sabiedrības bizness ir ļoti atkarīgs no tirdzniecības platformām, kas var ciest no tehniskām kļūmēm, kuras var negatīvi ietekmēt klienta tirdzniecības pieredzi. Balstoties uz "White Label" līgumu, kas parakstīts starp Sabiedrību un Mātes sabiedrību, tādi riski, kā, piemēram, sistēmas kļūdas, programmatūras kļūdas, DDosS uzbrukums, ir savstarpēji saistīti.

Darbības atbilstības un reputācijas risks

Atbilstības un reputācijas risks ir risks, ka var samazināties Sabiedrības ienākumi, rasties papildus izdevumi un samazināties pašu kapitāla apmērs, kā arī var tikt apdraudēta Sabiedrības turpmākā darbība, jo Sabiedrība neievēro vai pārkāpj tās darbību regulējošos likumus un citus tiesību aktus, profesionālās rīcības un ētikas kodeksus un citus ar institūcijas darbību saistītos labākās prakses standartus, kā arī risks, ka Sabiedrības klientiem, darījumu partneriem, akcionāriem, uzraudzības iestādēm izveidojies negatīvs viedoklis par Sabiedrību.

Atbilstības un reputācijas risks ietver arī risku, ka Sabiedrības darbības atbilstība noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas normatīvajiem aktiem ir nepietiekama, t.sk. risku, ka Sabiedrība var tikt iesaistīta noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā.

Atbilstības un reputācijas riska sekas var būt negatīva reputācija, ierobežotas darbības un/vai izaugsmes iespējas, zaudējumi u.c. Slikta reputācija ietekmē Sabiedrības spēju dibināt jaunas darījumu attiecības un uzturēt esošās (ar klientiem, darījumu partneriem). Slikta reputācijas dēļ Sabiedrība var zaudēt klientu uzticību kā rezultātā var tikt apdraudēta Sabiedrības maksātspēja.

Sabiedrība periodiski izskata galvenos darbības atbilstības jautājumus, kuri ietver izvērtējamu par jaunu noteikumu ietekmi uz Sabiedrības komercdarbību un rīcības nepieciešamību, ka arī atbilstību uzraudzības institūciju prasībām. Reputācijas riska vadīšanai Uzņēmums uztur "Klientu sūdzību reģistru", kur tiek reģistrēta saņemtā informācija no visiem sūdzību sarakstiem un veikta sūdzību pastāvīga analīze.

Lai mazinātu NILLTPF risku, Sabiedrība ir izveidojusi iekšējo NILLTPF riska pārvaldības un novēršanas sistēmu, kuras mērķis ir nodrošināt Latvijas Bankas noteikumu un citu piemērojamo normatīvo aktu ievērošanu.

Lai nodrošinātu Sabiedrības riska pārvaldības un mazināšanas pasākums Sabiedrība :

- ievēro un ievieš Sabiedrības darbībā Latvijas Republikas likumu un starptautisko tiesību aktu prasības, uzraudzības iestāžu ieteikumus un vadlīnijas;

- novērtē visus klientus atbilstoši iekšējām procedūrām un Risk Scoring sistēmu, ka arī veic regulāru NILLTPFN riska novērtējumu,
- augsta riska klientus novērtē un apstiprina izveidotā Atbilstības komiteja, kas nodrošina uzraudzību un kontroli pret pārmērīgu augsta riska klientu koncentrāciju;
- regulāri izstrādā un aktualizē iekšējos normatīvos dokumentus – procedūras un politikas atbilstoši likumdošanas un uzraudzības iestāžu prasībām;
- organizē un apmāca personālu NILLTPFN jomā;

Reputācijas riska vadīšanai Sabiedrība uztur Klientu sūdzību reģistru, kur tiek iereģistrēta saņemtā informācija no visiem sūdzību sarakstiem un veikta sūdzību pastāvīga analīze.

Koncentrācijas risks

Koncentrācijas risks ir risks, ka Sabiedrībai var rasties zaudējumi vai var tikt apdraudēta tās turpmākā darbība riska darījumu rezultātā. Koncentrācijas risks rodas no liela apmēra riska darījumiem ar klientiem vai darījumiem ar klientiem, kuru kredītspēju nosaka kopīgs riska faktors (piemēram, tautsaimniecības nozare, ģeogrāfiskais reģions, valūta, kredītriska mazināšanas instruments).

Saskaņā ar iekšējo minēto, klientu riska pakāpe tiek noteikta pēc "Risk scoring" sistēmas, kur katru augsta riska klientu novērtē un apstiprina Sabiedrības Atbilstības komiteja, tādējādi nodrošināt kontroli pret pārmērīgi augsta riska klientu koncentrāciju. Tāpat Sabiedrība regulāri atjauno aizliegto valstu sarakstu.

Kapitāla pietiekamības noteikšana

Nosakot risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru, Sabiedrība novērtē visus tās darbībai piemītošos būtiskos riskus, t.sk. riskus, kuriem noteiktas regulējošās minimālās kapitāla prasības, kuras nosaka Latvijas Banka. Sabiedrības kapitāla pietiekamība ir aprēķināta saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes 2019. gada 5. decembra Regulu Nr. 2019/2033 par prudenčuālajām prasībām ieguldījumu brokeru sabiedrībām un ar ko groza Regulas (ES) Nr. 1093/2010, (ES) Nr.575/2013, (ES) Nr.600/2014 un (ES) Nr.600/2014⁽¹⁾ un IBS likuma prasībām.

Kredītriska minimālā kapitāla prasību noteikšanai Sabiedrība lieto standartizēto pieeju. Minimālā kapitāla prasību lielums kredītriska segšanai tiek aprēķināts kā 8% no riska svērtās vērtības kopsummas. Ārvalstu valūtas riska kapitāla prasību aprēķina kā 8% no Sabiedrības ārvalstu valūtas kopējās tīrās pozīcijas absolūtas vērtības kopsummas.

Minimālā pašu kapitāla prasībai Sabiedrībai vajadzētu būt augstākai par to pastāvīgo minimālā kapitāla prasību, ceturto daļu no fiksētajiem pieskaitāmajiem izdevumiem par iepriekšējo gadu, vai to prasības summu saskaņā ar riska faktoru kopumu, kas pielāgots ieguldījumu brokeru sabiedrībām ("K-faktori") un kas nosaka kapitālu saistībā ar risku Sabiedrības darījumdarbības jomās.

2023. gada 31. decembrī Sabiedrības pašu kapitāla attiecība pret riska prasībām bija 366.21% (2022: 368.84%) (Minimums – 100%).

3. Komisijas naudas ienākumi

	2023 EUR	2022 EUR
Komisijas ienākumi par finanšu instrumentu darījumiem	235 195	250 360
	235 195	250 360

4. Komisijas naudas izdevumi

	2023 EUR	2022 EUR
Komisijas par finanšu pakalpojumiem	33 663	44 040
Komisijas par klientu piesaisti (<i>Sadarbības partneri</i>)	4 493	6 754
Komisijas par SMS pakalpojumiem	30	26
	38 186	50 820

5. Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi

	2023 EUR	2022 EUR
Saņemtā atlīdzība par NILLTFN, brokeru un administratīvajiem (<i>Backoffice</i>) pakalpojumiem (sīkāku informāciju skatīt 18. pielikumā)	773 328	713 523
Citi ieņēmumi	2	45
	773 330	713 568

6. Administratīvie izdevumi

	2023 EUR	2022 EUR
Darba samaksa	419 800	443 359
Sociālās apdrošināšanas iemaksas	99 721	104 614
Mārketinga izdevumi	93 313	87 318
Telpu uzturēšanas izdevumi	72 943	43 821
Neatskaitāmais PVN	68 356	55 677
Darbinieku veselības apdrošināšanas izdevumi	21 213	23 946
Audīta pakalpojumi	11 330	10 815
Maksājumi Latvijas bankai un citām ES uzraudzības iestādēm	10 120	9 674
Sakaru un IT pakalpojumi	9 701	9 714
Biroja izdevumi	696	1 322
Citi profesionālie pakalpojumi	30 121	8 935
Citi administratīvie izdevumi	869	924
	838 183	800 119

7. Pārējie ieņēmumi

	2023 EUR	2022 EUR
Ieņēmumi no izslēgtiem lietošanas tiesību aktīviem*	3 762	7 564
	3 762	7 564

*2023. gadā Sabiedrība pārskatīja spēkā esošos nomas līgumus paziņojuma no telpu Izīrētāja par nomas maksa apmēra palielināšanu cenu indeksācijas dēļ. 2022. gadā Sabiedrība pārskatīja spēkā esošos nomas līgumus un samazināja īrētās platības un nomas maksas apmēru. Rezultātā veidojās ieņēmumi no lietošanas tiesību aktīva izslēgšanas.

8. Nauda un tās ekvivalenti

			31.12.2023		31.12.2022
	Valūta		EUR	Valūta	EUR
Naudas līdzekļi AS „Rietumu Banka” (Latvija)	EUR	-	3 414	-	5 326
Naudas līdzekļi AS „Rietumu Banka” kopā:			3 414		5 326
Naudas līdzekļi Luminor Bank AS Latvijas filiāle (Latvija)	EUR	-	50 499	-	20 012

Naudas līdzekļi kredītkartē Luminor Bank AS Latvijas filiāle (Latvija)	EUR	-	5	-	5
Naudas līdzekļi Luminor Bank AS Latvijas filiāle kopā:			50 504		20 017
Naudas līdzekļi Dukascopy Bank SA (Šveice)	EUR	-	734 565	-	746 058
Naudas līdzekļi Dukascopy Bank SA (Šveice)	GBP	1 918	2 207	1 923	2 168
Naudas līdzekļi Dukascopy Bank SA (Šveice)	USD	22 333	20 211	25 097	23 529
Naudas līdzekļi Dukascopy Bank SA (Šveice)	CHF	423	456	404	410
Naudas līdzekļi Dukascopy Bank SA (Šveice)	PLN	413	95	184	39
Naudas līdzekļi (FX) Dukascopy Bank SA (Šveice)	EUR	-	57 519	-	57 519
Naudas līdzekļi Dukascopy Bank SA kopā:		-	815 053	-	829 723
KOPĀ:			868 971		855 066

Naudas un tās ekvivalentu uzskaites vērtība atbilst to patiesajai vērtībai.

9. Lietošanas tiesību aktīvi

	Telpas un autostāvvietas EUR	Kopā EUR
Sākotnējā vērtība		
31.12.2021.	481 292	481 292
Iegādātie lietošanas tiesību aktīvi	329 372	329 372
Izslēgtie lietošanas tiesību aktīvi	(481 292)	(481 292)
31.12.2022.	329 372	329 372
Iegādātie lietošanas tiesību aktīvi	229 317	229 317
Izslēgtie lietošanas tiesību aktīvi	(329 372)	(329 372)
31.12.2022.	229 317	229 317
Uzkrātais nolietojums		
31.12.2021.	136 366	136 366
Aprēķinātais nolietojums	97 336	97 336
Izslēgto lietošanas tiesību aktīvu nolietojums	(154 400)	(154 400)
31.12.2022.	79 302	79 302
Aprēķinātais nolietojums	102 073	102 073
Izslēgto lietošanas tiesību aktīvu nolietojums	(119 636)	(119 636)
31.12.2023.	61 739	61 739
Bilances vērtība 31.12.2021.	344 926	344 926
Bilances vērtība 31.12.2022.	250 070	250 070
Bilances vērtība 31.12.2023.	167 578	167 578

2023. gadā Sabiedrība pārskatīja spēkā esošos nomas līgumus paziņojuma no telpu Izīrētāja par nomas maksa apmēra palielināšanu cenu indeksācijas dēļ, kā rezultātā tika izslēgts lietošanas tiesību aktīvs un iegādāts jaunā vērtībā.

2022. gadā Sabiedrība pārskatīja spēkā esošos nomas līgumus un samazināja īrētās platības un nomas maksas apmēru, kā rezultātā tika izslēgts lietošanas tiesību aktīvs.

10. Pārējie aktīvi

	31.12.2023 EUR	31.12.2022 EUR
Garantijas depozīts par telpu nomu		
Veikta depozīta iemaksa par nomātām telpām	18 134	18 134
Garantijas depozīts par telpu nomu kopā:	18 134	18 134
Priekšapmaksa par pakalpojumiem un uzkrātie ienākumi		
Priekšapmaksa par apdrošināšanu	9 765	9 563
Priekšapmaksa par pakalpojumiem un uzkrātie debitoru parādi kopā:	9 765	9 563
Citi aktīvi	64 697	61 044
	92 596	88 741

11. Nodokļi un sociālās apdrošināšanas maksājumi

	Pievienotās vērtības nodoklis	Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	Uzņēmējdar bības riska valsts nodeva	Uzņēmuma ienākuma nodoklis	Kopā
Parāds uz 31.12.2021	2 375	14 459	7 443	32	-	24 309
Aprēķināts par 2022. gadu	19 645	149 817	72 983	324	-	242 769
Samaksāts 2022. gadā	(17 043)	(151 799)	(74 667)	(331)	-	(243 840)
Parāds uz 31.12.2022	4 977	12 477	5 759	25	-	23 238
Aprēķināts par 2023. gadu	26 103	144 640	78 127	268	-	249 138
Samaksāts 2023. gadā	25 565	145 879	77 632	274	-	249 350
Parāds uz 31.12.2023	5 515	11 238	6 254	19	-	23 026

12. Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem (uzkrātie izdevumi)

	31.12.2023 EUR	31.12.2022 EUR
Aprēķinātās izmaksājamās komisijas Sadarbības Partneriem	38 849	41 399
Izdevumi par elektroenerģiju, gāzi, ūdens piegādi un komunālajiem pakalpojumiem	7 220	5 429
Revīzijas un iekšējā audita pakalpojumi	9 831	8 972
Reklāmas pakalpojumi	1 150	1 950
Pārējie	3 992	2 107
	61 042	59 857

13. Pārējās saistības

	31.12.2023 EUR	31.12.2022 EUR
Saistības par darba algu	18 716	25 844
Saistības par neizmantotajiem atvaļinājumiem	33 904	35 828
Latvijas Bankas finansēšana	2 561	2 366

	55 181	64 038
14. Nomas saistības		
	Nomas saistības, EUR	
Uz 2023. gada 1. janvāri		253 031
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā		
Veiktie maksājumi par saistību apmaksu		(99 854)
Kopā naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā		(99 854)
Pārējās izmaiņas saistībās		
Izslēgtie līgumi		(213 498)
Jaunie līgumi		229 318
Uzkrātie procentu izdevumi		6 353
Samaksātie procenti		(6 353)
Kopā pārējās izmaiņas saistībās uz		15 820
2023. gada 31. decembrī		168 997
	Nomas saistības, EUR	
2022. gada 1. janvārī		351 973
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā		
Veiktie maksājumi par saistību apmaksu		(93 858)
Kopā naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā		(93 858)
Pārējās izmaiņas saistībās		
Izslēgtie līgumi		(334 456)
Jaunie līgumi		329 372
Uzkrātie procentu izdevumi		8 957
Samaksāti procenti		(8 957)
Kopā pārējās izmaiņas saistībās		(5 084)
2022. gada 31. decembrī		253 031

Sabiedrības nomas saistības ietver trīs nomas līgumus par autostāvvietas un ofisa telpu nomu ar termiņu līdz 2025. gada 31. jūlijam. Piemērotā diskonta likme ir 0.243%.

15. Apmaksātais pamatkapitāls

2023. gada 31. decembrī reģistrētais un pilnībā apmaksātais pamatkapitāls sastāv no 1 154 615 (2022: 1 154 615) parastajām akcijām ar balsstiesībām ar 1.40 EUR nominālvērtību katra, kopā EUR 1 616 461 (2022: EUR 1 616 461). Sabiedrības vienīgais akcionārs ir Dukascopy Bank SA - Mātes sabiedrība.

Mātes sabiedrība ir 2004. gada 2. novembrī reģistrēta akciju sabiedrība. Reģistrācijas Nr.CH-660-1823004-9, juridiskā adrese: Route de Pre Bois 20, Meyrin, Šveice. Vairākuma akcionāri Mātes Sabiedrībā ir Andrey Duka un Veronika Duka, kuriem pieder attiecīgi 49.5% no Mātes sabiedrības akcijām katram. Parējās akcijas, kas sastāda 1% ir sadalītas starp Mātes sabiedrības Direktoru padomes locekļiem.

16. Gada vidējais nodarbināto skaits

	2023	2022
Vidējais Sabiedrībā nodarbināto skaits pārskata gadā	61	74

17. Personāla izdevumi

	2023 EUR	2022 EUR
Personāla darba samaksa	341 723	443 359
Sociālās apdrošināšanas iemaksa	99 721	104 614
	441 444	547 973
Tajā skaitā valdes locekļu atlīdzība:	2023 EUR	2022 EUR
Darba samaksa*	-	-
Sociālās apdrošināšanas iemaksas	-	-
	-	-

* Sabiedrības valde nesaņem atlīdzību par valdes locekļu pienākumu pildīšanu.

18. Darījumi ar saistītām personām

Finanšu stāvokļa pārskata posteņi (Mātes sabiedrība)

	31.12.2023 EUR	31.12.2022 EUR
Prasības pret kredītiestādi Mātes sabiedrību (skatīt 8. piezīmi)	815 053	829 723
	815 053	829 723

Sabiedrība saskaņā ar „Outsourcing and White Label Agreement” Mātes sabiedrībai (Dukascopy Bank SA) ir veikusi EUR 113 (2022: EUR 90) samaksu par bankas komisijām un EUR 30 (2022: EUR 46) samaksu par saņemtajiem SMS pakalpojumiem. Saskaņā ar 2017. gada 27. augustā noslēgto papildus vienošanos pie līguma „Outsourcing and White Label Agreement” Sabiedrība veikusi samsaksu Mātes sabiedrībai par komisijas izdevumiem par White Label izmantošanu 2023.gadā EUR 5 013 apmērā (2022: EUR 5 599) un 2023.gadā EUR 3 120 par brokeru pakalpojumiem un CFD dividendēm FOREX Trading darījumos (2022: EUR 9 335).

Saskaņā ar 2017. gada 2. oktobrī un 2018. gada 1. oktobrī noslēgtajiem līgumiem „Outsourcing Agreement”, Mātes sabiedrība (Dukascopy Bank SA) meitas Sabiedrībai (Dukascopy Europe IBS AS) kā ‘Outsourcing Agreement’ partnerim ir veikusi atlīdzības izmaksu par NILLTFN, brokeru un administratīvajiem (Backoffice) ārpakalpojumiem 2023.gadā EUR 773 328 apmērā (2022: EUR 713 523).

Visi darījumi starp saistītajām pusēm ir veikti, ievērojot godīgas konkurences principu.

19. Turējumā esošie klientu finanšu instrumenti un naudas līdzekļi

Klientu līdzekļi	2023 EUR	2022 EUR
Naudas līdzekļi	1 540 056	1 853 107
Citi finanšu instrumenti	9 487	10 406
KOPĀ:	1 549 543	1 863 513

20. Kapitāla pietiekamība

Sabiedrības politika nosaka, ka ir nepieciešams uzturēt spēcīgu kapitāla bāzi, lai saglabātu investoru, kreditoru un tirgus uzticību un nodrošināt turpmāku uzņēmējdarbības attīstību. Sabiedrība atzīst kapitāla apmēra ietekmi uz akcionāru peļņu un to, ka ir nepieciešams saglabāt līdzsvaru starp lielāku peļņu un priekšrocībām, kuras sniedz stabils kapitāla apjoms. Sabiedrības kapitāla pietiekamības prasības nosaka un to izpildi uzrauga Latvija Banka.

Saskaņā ar Latvijas Bankas noteiktajām kapitāla prasībām ieguldījumu brokeru sabiedrībām, kas nav uzskatāmas par nelielām un savstarpēji nesaistītām ieguldījumu brokeru sabiedrībām, jāuztur kapitāla rādītāji atbilstoši Regulas Nr. 2019/2033 un ieguldījumu brokeru sabiedrību likuma prasībām, kā arī to, lai tiktu ievērotas citas ieguldījumu brokeru sabiedrības darbību regulējošās prasības. Sabiedrības pašu kapitāla rādītājam vienmēr jāsasniedz vismaz apjomu, kas ir definēts kā lielākais no šādiem elementiem: a) tās fiksēto pieskaitāmo izdevumu prasība, kas vienāda ceturktai daļai no fiksētajiem pieskaitāmajiem izdevumiem par iepriekšējo gadu ; b) tās pastāvīgā minimālā kapitāla prasība; vai c) tās K-faktora prasība, t.i. prasību summa saskaņā ar riska faktoru kopumu.

2023. gada 31. decembrī minimālā kapitāla prasības no pirmā līmeņa pamatkapitāla tiek noteiktas 56% (2022: 56%) apmērā, no pirmā līmeņa papildus kapitāla 75% (2022:75%) apmērā, bet no kopējā, regulā definētā, kapitāla 100% (2022:100%) apmērā. 2023. gada 31. decembrī un 2022. gada 31. decembrī Sabiedrība ievēroja minēto obligāto kapitāla apjomu.

Tabulā ir atspoguļota Sabiedrības kapitāla pozīcija 2023. gada 31. decembrī un 2022. gada 31. decembrī saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes 2019. gada 5. decembra Regulu Nr. 2019/2033 par prudenciālajām prasībām ieguldījumu brokeru sabiedrībām un ar ko groza Regulas (ES) Nr. 1093/2010, (ES) Nr.575/2013, (ES) Nr.600/2014 un (ES) Nr.600/2014⁽¹⁾:

	2023 EUR	2022 EUR
Pašu kapitāls	820 899	793 713
Pirmā līmeņa kapitāls		
Apmaksātais pamatkapitāls	1 616 461	1 616 461
Iepriekšējo gadu uzkrātie zaudējumi	(822 748)	(832 972)
Pārskata gada peļņa (zaudējumi)	27 186	10 224
Pirmā līmeņa kapitāla kopsumma	820 899	793 713
Pašu kapitāla prasības (lielākais no elementiem)	224 162	215 192
Minimālā kapitāla prasība	150 000	150 000
Fiksēto pieskaitāmo izdevumu prasība	224 162	215 192
K-faktora prasība	20 647	25 617
Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi		
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs % (min 56%)	366.21	368.84
Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+), deficīts (-)	695 368	673 209
Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs % (min 75%)	366.21	368.84
Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+), deficīts (-)	652 778	632 323
Kopējais kapitāla rādītājs (%) (min 100%)	366.21	368.84
Kopēja kapitāla pārpalikums (+), deficīts (-)	596 737	578 521

Aprēķinot valūtas riska minimālo kapitāla prasību, riska darījumu riska svērto vērtības noteikšanai Sabiedrība piemēro Standartizēto pieeju.

Pašu kapitāls: regulatīvas prasības

Uz 2023.gada 31.decembri Sabiedrība atklāj informāciju par Sabiedrības aktivitātes līmeni, pašu kapitālu, pašu kapitāla struktūru un pašu kapitāla instrumentiem, kas noteikta atbilstoši Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas Nr.2019/2033 46. un 49.pantu prasībām. Ieguldījumu brokeru sabiedrība uzskata par nelielu un savstarpēji nesaistītu ieguldījumu brokeru sabiedrību, ja atbilst visiem turpmāk minētajiem nosacījumiem:

Sabiedrības aktivitātes līmenis	31.12.2023 EUR	Regulas 2019/2033 12. panta 1. punkta atbilstība	31.12.2022 EUR	Regulas 2019/2033 12. panta 1. punkta atbilstība
Aktīvi pārvaldīšanā (AUM)	-	atbilst	-	atbilst
Apstrādātie klienta rīkojumi (COH) naudas darījumiem	10 289 747	atbilst	14 615 100	atbilst
Apstrādātie klienta rīkojumi (COH) atvasinātajiem instrumentiem	1 960 469	atbilst	3 094 869	atbilst
Glabātie un pārvaldītie aktīvi (ASA)	8 011 775	neatbilst	7 026 701	neatbilst
Turētā klientu nauda (CMH)	1 717 374	neatbilst	1 962 168	neatbilst
Dienas tirdzniecības plūsma (DTF)	-	atbilst	-	atbilst
Neto pozīcijas risks (NPR)	-	atbilst	-	atbilst
Tirdzniecības darījumu partnera saistību neizpilde (TCD)	-	atbilst	-	atbilst
Balances un ārpusbilances summas kopā	2 696 796	atbilst	3 120 522	atbilst
Kopējie bruto ieņēmumi no ieguldījumu pakalpojumiem:	1 012 287	atbilst	971 492	atbilst

Uz 2023.gada 31.decembri un 2022.gada 31.decembri Sabiedrības aktivitātes līmenis, kas neatbilst Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas Nr.2019/2033 12.panta 1.punkta nosacījumiem, noteikts, ka Sabiedrība nav neliela un savstarpēji nesaistīta ieguldījumu brokeru sabiedrība (Class 2), jo Sabiedrībai tiek glabāti klientu aktīvi (ASA) un turētā klientu nauda (CMH).

21. Valūtas struktūra

Ārvalstu valūtās uzrādīto finanšu aktīvu un saistību analīze 2023. gada 31. decembrī, EUR:

	Kopā	EUR	USD	CHF	GBP	PLN
Nauda un tās ekvivalenti	868 971	846 001	20 211	457	2 207	95
Citi aktīvi	64 145	64 145	-	-	-	-
Kopā finanšu aktīvi 31.12.2023	933 116	910 146	20 211	457	2 207	95
Nomas saistības	168 997	168 997	-	-	-	-
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem (uzkrātie izdevumi)	61 041	38 605	19 866	437	2 133	-
Kopā finanšu saistības 31.12.2023	230 038	207 602	19 866	437	2 133	-
Neto pozīcija pārskatā par finanšu stāvokli	703 078	702 544	345	20	74	95

Ārvalstu valūtās uzrādīto finanšu aktīvu un saistību analīze 2022. gada 31. decembrī, EUR:

	Kopā	EUR	USD	CHF	GBP	PLN
Nauda un tās ekvivalenti	855 066	828 920	23 529	410	2 168	39
Citi aktīvi	61 044	61 044	-	-	-	-
Kopā finanšu aktīvi 31.12.2022	916 110	889 964	23 529	410	2 168	39

Nomas saistības	253 031	253 031	-	-	-	-
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem (uzkrātie izdevumi)	59 857	33 548	23 818	401	2 090	-
Kopā finanšu saistības 31.12.2022	312 888	286 579	23 818	401	2 090	-
Neto pozīcija pārskatā par finanšu stāvokli	603 222	603 385	(289)	9	78	39

22. Jūtīguma analīze

Iespējamais eiro vērtības pieaugums (samazinājums) salīdzinājumā ar šādām valūtām 2022. gada 31. decembrī un 2021. gada 31. decembrī ietekmētu peļņas vai zaudējumu aprēķinu un pašu kapitālu (vienīgā ietekme uz pašu kapitālu ir peļņas vai zaudējumu aprēķina summām) turpmāk aprakstītajā veidā. Šajā analīzē pieņemts, ka visi citi faktori, saglabājas nemainīgi.

	2023		2022	
	Vērtības pieaugums	Vērtības samazinājums	Vērtības pieaugums	Vērtības samazinājums
USD (10% change)	(35)	35	(29)	29
CHF (10% change)	(2)	2	(1)	1
GBP (10% change)	(7)	7	(8)	8
PLN (10% change)	(10)	10	(4)	4

23. Termiņstruktūras analīze

Tabulā ir atspoguļota Sabiedrības finanšu aktīvu un saistību termiņu analīze, kas veikta, ņemot vērā atlikušo termiņu no pārskata perioda beigu datuma līdz līgumā noteiktajam dzēšanas datumam. Finanšu saistību nediskontētās naudas plūsmas sakrīt ar termiņiem un summām, kas ir atspoguļotas termiņstruktūras tabulās.

Atlikušie termiņi 2023. gada 31. decembrī bija šādi, EUR:

	Kopā	Uz pieprasījumu	Līdz 1 gadam	Virš 1 gada līdz 5 gadiem
Nauda un tās ekvivalenti	868 971	868 971	-	-
Parējie aktīvi	64 145	64 145	-	-
Kopā finanšu aktīvi 31.12.2023	933 116	933 116	-	-
Nomas saistības	168 997	-	105 825	63 172
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem (uzkrātie izdevumi)	61 041	61 041	-	-
Kopā finanšu saistības 31.12.2023	230 038	61 041	105 825	63 172
Neto pozīcija	703 078	872 075	(105 825)	(63 172)

Atlikušie termiņi 2022. gada 31. decembrī bija šādi, EUR:

	Kopā	Uz pieprasījumu	Līdz 1 gadam	Virš 1 gada līdz 5 gadiem
Nauda un tās ekvivalenti	855 066	855 066	-	-
Parējie aktīvi	61 044	61 044	-	-
Kopā finanšu aktīvi 31.12.2022	916 110	916 110	-	-

Nomas saistības	263 001	-	101 807	161 194
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem (uzkrātie izdevumi)	59 857	59 857	-	-
Kopā finanšu saistības 31.12.2022	322 858	59 857	101 807	161 194
Neto pozīcija	593 252	856 253	(101 807)	(161 194)

24. Notikumi pēc pārskata perioda pēdējās dienas

Laika posmā no pārskata perioda pēdējās dienas līdz šo finanšu pārskatu parakstīšanas datumam nav bijuši nekādi notikumi, kuru rezultātā šajos finanšu pārskatos būtu jāveic korekcijas vai kuri būtu jāpaskaidro šajos finanšu pārskatos.

Jauno sankciju ieviešana pret Krieviju neietekmēja Sabiedrības finanšu stāvokli.

2024. gada sākumā ģeopolitiskās situācijas izmaiņas ir radījušas negatīvas ekonomiskas sekas Latvijā un pasaulē, kas izpaužas kā energoresursu un izejvielu cenu kāpums un nepieejamība, inflācijas pieaugums un finanšu resursu sadārdzinājums, preču un pakalpojumu plūsmas pārmaiņas. Precīzu ekonomiskās vides nenoteiktības ietekmi uz Sabiedrības saimniecisko darbību 2024. gadā nevar prognozēt, bet Sabiedrība uzskata, ka pēc finanšu pārskata datuma spēkā esošās sankcijas un ierobežojumi un pastāvošā ekonomiskās vides nenoteiktība Sabiedrības darbību gan tiešā, gan netiešā veidā būtiski neietekmēs.

A. Bagautdinovs
 Valdes loceklis

V. Ekimetskiy
 Valdes loceklis

D. Kukels
 Valdes loceklis

I. Molčanova
 Vecākā grāmatvede

Rīgā, 2024. gada 27. martā

Neatkarīgu revidentu ziņojums

Dukascopy Europe IBS AS akcionāram

Mūsu atzinums par finanšu pārskatu

Esam veikuši sabiedrības ar ierobežotu atbildību Dukascopy Europe IBS AS (Sabiedrība) pievienotajā gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata no 7. līdz 26. lapai revīziju. Pievienotais finanšu pārskats ietver:

- finanšu stāvokļa pārskatu 2023. gada 31. decembrī;
- peļņas vai zaudējumu un pārējo apvienoto ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī;
- pašu kapitāla izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī,
- naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. 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 Dukascopy Europe IBS AS finansiālo stāvokli 2023. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības 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 un Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautajām neatkarības prasībām, kas ir piemērojamas mūsu veiktajai finanšu pārskata revīzijai Latvijas Republikā. Mēs esam ievērojuši arī Starptautiskā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (tostarp Starptautisko Neatkarības standartu) un Revīzijas pakalpojumu likumā noteiktos pārējos profesionālās ētikas principus un objektivitātes prasības.

Mēs 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 pārskatā 4. līdz 5. lapai.

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 Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības standartiem, 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, bet 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.

“BDO ASSURANCE” SIA
Kaļķu iela 15-3B, Rīga, LV1050
Licence Nr. 182



Raivis Jānis Jaunkalns
Zvērināts revidents
Sertifikāts Nr. 237
Valdes loceklis

Rīga, Latvija
2024. gada 28. martā