

Dukascopy Europe IBS AS
(VIENOTĀIS REĢISTRĀCIJAS NUMURS 40003344762)

2025. GADA PĀRSKATS

Rīgā, 2026. gada 31. martā

Saturs

Saturs	2
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	30

Informācija par Sabiedrību

Uzņēmuma nosaukums	Dukascopy Europe IBS
Juridiskais statuss	Akciju sabiedrība
Reģistrācijas numurs, vieta un datums	40003344762, Rīga, Latvija, 1997. gada 30. maijs.
Juridiskās personas identifikators (LEI)	259400SKTDDROKY13Y90
Juridiskā adrese	Marijas iela 2A, Rīga, Latvija, LV – 1050, līdz 2025. gada augustam – Lāčplēša iela 20A, Rīga, Latvija, LV-1011
Akcionāri	Dukascopy Bank SA, Šveice (100%)
Valde	Andrejs Bagautdinovs - Valdes loceklis, iecelts 30.06.2022. Victor Ekimetskiy – Valdes loceklis, iecelts 29.05.2025. Dmitrijs Kukels – Valdes loceklis, iecelts 29.05.2025.
Padome	Andrey Duka - Padomes priekšsēdētājs, iecelts 24.05.2022 Veronika Duka - Padomes priekšsēdētāja vietniece, iecelta 24.05.2022. Anzhelika Von Muhlenen - Padomes locekle, iecelta 24.05.2022.
Atbildīgā persona par gada pārskata sagatavošanu	Irina Molčanova, vecākā grāmatvede
Finanšu pārskata periods	2025. gada 1. janvāris - 2025. gada 31. decembris
Revidenti	SIA „BDO ASSURANCE”, Mihaila Tāļa 1, Rīga Latvija, LV-1045 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 ("IBS") un finanšu tirgus dalībniece.

Sabiedrība ir Dukascopy Bank SA (turpmāk – Mātes sabiedrība vai Banka) meitas sabiedrība. Mātes sabiedrība no Šveices nodrošina konsolidētu uzraudzību pār grupas sabiedrībām, kā arī atbalsta grupas likviditātes pārvaldību, risku diversifikāciju un kapitāla pietiekamību grupas līmenī.

2025. gadā, pamatojoties uz "White Label" līgumu, Sabiedrība turpināja pilnveidot un nodrošināt klientiem augstas kvalitātes ieguldījumu pakalpojumus, tostarp piekļuvi darījumu veikšanai internetā un mobilajās ierīcēs JForex, MetaTrader 4 un MetaTrader 5 tirdzniecības platformās, izmantojot tehnoloģisko risinājumu – SWFX Swiss Forex Marketplace.

Sabiedrība nepārtraukti strādā pie tirgojamo finanšu instrumentu saraksta paplašināšanas un pie esošo produktu attīstības. Tirgojamo finanšu instrumentu skaits pārsniedz 2 000.

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 iepriekšējos gados, Sabiedrība nodrošināja savas darbības atbilstību Latvijas Bankas prasībām un Latvijas Republikas tiesību aktiem.

2025. pārskata gadu Sabiedrība noslēdza ar peļņu EUR 7 276 (2024: EUR 6 349) apmērā. Sabiedrības aktīvu apjoms 2025. gada 31. decembrī bija EUR 1 141 386 (2024: EUR 1 029 930). Pārskata periodā Sabiedrības aktīvu apjoms palielinājās par 10,8%, galvenokārt lietošanas tiesību aktīva pieauguma dēļ saistībā ar telpu nomu. Naudas līdzekļi kredītiestādēs palielinājās par 1,2%.

2025. gadā Sabiedrība turpināja sniegt ārpakalpojumus Bankai. Starp Sabiedrību un Banku noslēgtie ārpakalpojumu līgumi nodrošināja stabilu ieņēmumu bāzi. Saskaņā ar šiem līgumiem Sabiedrība Bankai sniedz atbilstības uzraudzības, brokeru un administratīvos pakalpojumus. 2025. gadā minētie pakalpojumi radīja ienākumus EUR 766 135 apmērā (2024. gadā: EUR 763 741), kas ir par 0,3% vairāk nekā 2024. gadā. Vienlaikus izdevumi samazinājās par 3,3%, salīdzinot ar 2024. gadu un sasniedza EUR 892 620 (2024: EUR 922 938). Minētie izdevumi ietver komisijas maksu un procentu izdevumus, administratīvos izdevumus, citus izdevumus, kā arī lietošanas tiesību aktīva nolietojumu un amortizāciju.

2025. gadā stabils saglabājās to klientu skaits, kuri atver kontus Bankā, izmantojot Sabiedrības sniegtos atbilstības uzraudzības ārpakalpojumus.

Sabiedrība 2026. gada pirmos divus mēnešus noslēdza ar nelieliem nerevidētiem zaudējumiem EUR 947 apmērā.

Ņemot vērā augstākminētos faktus, Sabiedrības vadība neparedz ar likviditāti saistītas problēmas. Balstoties uz Sabiedrības darbības rezultātu attīstību un Mātes sabiedrības paredzamo pastāvīgo finansiālo atbalstu nākotnē nepieciešamības gadījumā, 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 2026. gadā Sabiedrība turpinās darbu pie sniegto ieguldījumu pakalpojumu kvalitātes uzlabošanas, kā arī IT risinājumu pilnveidošanas. 2026. gadā arī ir plānots vēl paplašināt klientiem sniegto pakalpojumu un pieejamo ieguldījumu produktu klāstu, tādējādi nodrošinot plašākas ieguldījumu iespējas mūsu klientiem.

Vadība izsaka pateicību Sabiedrības klientiem, sadarbības partneriem un darbiniekiem par uzticību, sadarbību un ieguldījumu Sabiedrības darbībā 2025. gadā, turpinot sadarbību 2026. gadā.

A.Duka
Padomes priekšsēdētājs

A. Bagautdinovs
Valdes loceklis

V. Ekimetskiy
Valdes loceklis

D. Kukels
Valdes loceklis

Rīgā, 2026. gada 31. martā

Gada pārskats apstiprināts akcionāru sapulcē 2026. gada 31. 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 SFPS Grāmatvedības 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 2025. gada finanšu pārskatu sagatavošanā, ir atbilstošas un konsekventi pielietotas saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības 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, 2026. gada 31. martā

Finanšu pārskati

Visaptverošo ienākumu pārskats

	Piezīme	2025 EUR	2024 EUR
Komisijas naudas ienākumi	3	133 761	164 128
Komisijas naudas izdevumi	4	(9 469)	(35 287)
Neto komisijas ienākumi		124 292	128 841
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas zaudējumi		(676)	(178)
Procentu izmaksas	14	(5 446)	(3 878)
Finansiālās darbības peļņa		118 170	124 785
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	5	766 135	763 741
Administratīvie izdevumi	6	(790 972)	(763 483)
Pārējie ieņēmumi	7	-	1 418
Pārējie izdevumi		-	(2 702)
Pamatlīdzekļu nolietojums un nomas lietošanas aktīvu amortizācija	9	(86 057)	(117 410)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		7 276	6 349
Pārskata gada peļņa		7 276	6 349
Kopā visaptverošie ienākumi pārskata periodā		7 276	6 349

Pielikums no 11. līdz 29. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

A. Bagautdinovs
Valdes loceklis

V. Ekimetskiy
Valdes loceklis

D. Kukels
Valdes loceklis

I. Molčanova
Vecākā grāmatvede

Rīgā, 2026. gada 31. martā

Pārskats par finanšu stāvokli

	Piezīme	31.12.2025 EUR	31.12.2024 EUR
AKTĪVI			
Ilgtermiņa ieguldījumi			
Lietošanas tiesību aktīvs	8	203 356	68 489
Kopā ilgtermiņa ieguldījumi		203 356	68 489
Apgrozāmie līdzekļi			
Nauda un tās ekvivalenti	9	865 536	855 427
Pārējie aktīvi	10	72 494	106 014
Kopā apgrozāmie līdzekļi		938 030	961 441
<u>Kopā aktīvi</u>		<u>1 141 386</u>	<u>1 029 930</u>
SAISTĪBAS, KAPITĀLS UN REZERVES			
Ilgtermiņa saistības			
Nomas saistības	14	171 961	-
Kopā ilgtermiņa saistības		171 961	-
Īstermiņa saistības			
Nodokļi un sociālās apdrošināšanas maksājumu saistības	11	24 442	27 097
Nomas saistības	14	30 021	69 490
Parādi piegādātājiem un darbuņēmējiem (uzkrātie izdevumi)	12	24 232	52 349
Pārējās saistības	13	56 206	53 746
Kopā īstermiņa saistības		134 901	202 682
Kapitāls un rezerves			
Apmaksātais pamatkapitāls	15	1 616 461	1 616 461
Iepriekšējo gadu nesegtie zaudējumi		(789 213)	(795 562)
Pārskata gada peļņa		7 276	6 349
Kopā kapitāls un rezerves		834 524	827 248
<u>Kopā saistības, kapitāls un rezerves</u>		<u>1 141 386</u>	<u>1 029 930</u>
Turējumā esošie klientu finanšu instrumenti un naudas līdzekļi	19	1 052 876	1 353 854

Pielikums no 11. līdz 29. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

A. Bagautdinovs

Valdes loceklis

V. Ekimetskiy

Valdes loceklis

D. Kukels

Valdes loceklis

I. Molčanova

Vecākā grāmatvede

Naudas plūsmas pārskats

		2025 EUR	2024 EUR
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā			
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		7 276	6 349
Korekcijas:			
Pamatlīdzekļu un lietošanas tiesību aktīvu nolietojums	9	86 057	117 410
Pārējie ieņēmumi no izslēgtiem lietošanas tiesību aktīviem	7	-	(1 418)
Procentu izmaksas	14	5 446	3 878
Nākamo periodu izmaksu un priekšapmaksu samazinājums (pieaugums)		33 520	(13 418)
Saistību pieaugums (samazinājums)		(28 312)	(6 057)
		103 987	106 744
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā			
Nomas maksājumi	14	(93 878)	(120 288)
		(93 878)	(120 288)
Naudas un tās ekvivalentu palielinājums			
		10 109	(13 544)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	8	855 427	868 971
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	8	865 536	855 427

Pielikums no 11. līdz 29. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

A. Bagautdinovs
Valdes loceklis

V. Ekimetskiy
Valdes loceklis

D. Kukels
Valdes loceklis

I. Molčanova
Vecākā grāmatvede

Rīgā, 2026. gada 31. martā

Pašu kapitāla izmaiņu pārskats

	Pamatkapitāls	Iepriekšējo gadu nesegtie zaudējumi	Pārskata gada nesadalītā peļņa / (zaudējumi)	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
2023. gada 31. decembris	1 616 461	(822 748)	27 186	820 899
2023. gada peļņa pārnesta iepriekšējo gadu zaudējumu segšanai	-	27 186	(27 186)	-
Pārskata gada peļņa	-	-	6 349	6 349
2024. gada 31. decembris	1 616 461	(795 562)	6 349	827 248
2024. gada peļņa pārnesta iepriekšējo gadu zaudējumu segšanai	-	6 349	(6 349)	-
Pārskata gada peļņa	-	-	7 276	7 276
2025. gada 31. decembris	1 616 461	(789 213)	7 276	834 524

Pielikums no 11. līdz 29. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

A. Bagautdinovs
Valdes loceklis

V. Ekimetskiy
Valdes loceklis

D. Kukels
Valdes loceklis

I. Molčanova
Vecākā grāmatvede

Rīgā, 2026. gada 31. 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. Sabiedrības juridiskā adrese ir Marijas iela 2A, Rīga, Latvija, LV – 1050 (līdz 2025. gada augustam – Lāčplēša iela 20A, Rīga, Latvija, LV-1011). Sabiedrības valdes loceklis ir Andrejs Bagautdinovs, Victor Ekimetskiy un Dmitrijs Kukels. Sabiedrībā ir izveidota padome, kuras sastāvā ir padomes priekšsēdētājs Andrey Duka, padomes priekšsēdētāja vietniece Veronika Duka un padomes locekle Anzhelika Von Muhlenen.

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

NACE klasifikators

64.99 Citur neklasificēti finanšu pakalpojumi, izņemot apdrošināšanu un pensiju finansēšanu;

66.12 Brokeru darbība saistībā ar vērtspapīriem un līgumiem, kuru bāzes aktīvs ir prece;

66.19 Citas finanšu pakalpojumu palīgdarbības, izņemot apdrošināšanu un pensiju finansēšanu.

Sabiedrības revidents ir zvērinātu revidentu komercsabiedrība BDO Assurance SIA, un atbildīgais zvērinātais revidents ir Raivis Jānis Jaunkalns.

2. Nozīmīgi grāmatvedības uzskaites principi

Finanšu pārskatu sagatavošanas principi

Finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS grāmatvedības standartiem (ES SFPS), kuri ir spēkā pārskata datumā, un atbilstoši Latvijas Bankas noteiktajām prasībām.

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

Sabiedrības valde apstiprināja šos finanšu pārskatus izsniegšanai 2026. gada 31. martā. Akcionāriem ir tiesības noraidīt vadības sagatavotos un iesniegtos finanšu pārskatus un pieprasīt jaunu pārskatu izstrādi.

Posteņu izkārtojums atbilst Latvijas Bankas normatīvo noteikumu Nr.326 "Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību, ieguldījumu pārvaldes sabiedrību un privāto pensiju fondu gada pārskata un konsolidētā gada pārskata 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.

Būtiski grāmatvedības uzskaites principi

Finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar sekojošajiem principiem:

- Darbības nepārtrauktības princips;
- Piesardzības princips:
- finanšu pārskatos ir ietverta tikai pārskata periodā gūtā peļņa;
- ir ņemtas vērā visas sagaidāmās riska summas un zaudējumi, kas ir radušies pārskata periodā, pat, ja šādas pozīcijas ir tikušas identificētas laika posmā no pārskata perioda pēdējās dienas līdz finanšu pārskatu sagatavošanas dienai;
- visas vērtības samazināšanās un amortizācijas summas ir aprēķinātas un ņemtas vērā, neatkarīgi no tā, vai finanšu iznākums bija peļņa vai zaudējumi.
- Ir ņemti vērā pārskata gadā gūtie ieņēmumi un radušies izdevumi, neatkarīgi no samaksas datuma vai datuma, kad ir saņemts vai izrakstīts rēķins. Izdevumi ir salāgoti ar attiecīgajiem pārskata perioda ieņēmumiem;

- Aktīvi un saistības ir novērtētas atsevišķi;
- Ir norādītas visas pozīcijas, kam ir būtiska ietekme uz finanšu pārskatu lietotāju vērtējumu vai lēmumu pieņemšanu, nebūtiskās pozīcijas ir apvienotas, un to atšifrējums ir sniegts pievienotajos pielikumos;
- *Darījumi ir uzskaitīti atbilstoši to būtībai un ekonomiskajiem apstākļiem, nevis tikai balstoties uz to juridisko formu.*

Izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikās

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.

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 kļūdās). 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. Šis 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 19. SFPS.

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 identificēta aktīva izmantošanas, un 2) tiesības noteikt identificēta 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 aktīvu vērtība tiek koriģēta gadījumos, kad tiek pārvērtētas nomas saistības. Lietošanas tiesību aktīviem tiek veikta vērtības samazināšanās pārbaude saskaņā ar piemērojamiem grāmatvedības standartiem.

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. Mainīgie nomas maksājumi, kas nav atkarīgi no indeksa vai likmes, tiek atzīti izdevumos tajā periodā, kurā tie rodas.

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. Ja nomas līgumā ietverto procentu likmi nav iespējams viegli noteikt, Sabiedrība izmanto aizņēmuma procentu likmi (IBR), kas atspoguļo procentu likmi, par kādu Sabiedrība varētu aizņemties līdzekļus ar līdzīgu termiņu un nodrošinājumu līdzīgā ekonomiskā vidē. IBR tiek noteikta, izmantojot novērojamos tirgus datus un, ja nepieciešams, veicot uzņēmumam specifiskus aprēķinus. Pēc sākotnējās atzīšanas nomas saistību vērtība tiek palielināta par uzkrātajiem procentiem un samazināta par veiktajiem nomas maksājumiem.

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.

Lietošanas tiesību aktīvu amortizācija un procentu izmaksas par nomas saistībām tiek atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā tajā periodā, uz kuru tās attiecas.

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

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

Sabiedrība neatzīst lietošanas tiesību aktīvus un nomas saistības nomas līgumiem, kuriem nomas termiņš sākuma datumā ir 12 mēneši vai mazāk un noma, 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

Komisijas maksas politika paredz piemērot komisijas maksas likmi atkarībā no klienta tirdzniecības darījumu apjoma, iemaksāto neto depozītu apmēra un klienta konta atlikuma darījuma brīdī. Komisijas naudas ienākumi un izdevumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā tajā periodā, kad tie rodas.

Finanšu aktīvi un saistības

Sabiedrība finanšu aktīvus vai finanšu saistības novērtē pēc patiesās vērtības. Kad iespējams, Sabiedrība novērtē finanšu instrumenta patieso vērtību, izmantojot aktīvā tirgū noteiktās attiecīgā finanšu instrumenta cenas. Tirgus tiek uzskatīts par aktīvu, ja darījumi ar aktīviem vai saistībām notiek pietiekami bieži un pietiekamā apjomā, lai varētu regulāri iegūt informāciju par cenām.

Ja finanšu instrumenta tirgus nav aktīvs, Sabiedrība nosaka patieso vērtību, izmantojot kādu no vērtēšanas paņēmieniem. Vērtēšanas paņēmienos iekļautie pieņēmumi ietver jaunāko starp informētām, ieinteresētām pusēm nesaistītu pušu darījumu nosacījumiem atbilstošu tirgus darījumu informāciju (ja tāda pieejama), atsaucies uz cita finanšu instrumenta, kas būtībā ir tāds pats, pašreizējo patieso vērtību.

Finanšu aktīvu 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:

	31.12.2025.	31.12.2024.
	1 EUR	1 EUR
USD	1.17500	1.03890
CAD	1.60880	1.49480
CHF	0.93140	0.94120
AUD	1.75810	1.67720
GBP	0.87260	0.82918
JPY	184.09000	163.06000
PLN	4.22100	4.27500
SGD	1.51050	1.41640

Nodokļi

Maksājamais nodoklis

Par pārskata gadu aprēķinātais nodoklis ir aprēķināts, ievērojot Uzņēmumu ienākuma nodokļa likuma prasības, nosakot ar nodokli apliekamo ienākumu un piemērojot likumā noteikto nodokļa likmi. Nodokļa likme ir 20%, taksācijas periods ir mēnesis, 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).

2025. gadā Sabiedrība strādāja ar peļņu, bet gūtā peļņa izmantota iepriekšējo gadu zaudējumu segšanai un tai nebija arī izdevumu, kas nodokļu aprēķināšanas mērķiem tiek uzskatīti par peļņas sadali.

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 tīlaicīga 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 kontrahentiem, kuru sākotnējais atmaksas termiņš ir mazāks vai vienāds ar 90 dienām, un kam nav piemērojami līgumiski apgrūtinājumi.

Saistītās puses

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

- Fiziska persona (vai tās radnieks 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 pārskata 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 radnieka 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 radniekiem 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.

Saistīto personu darījums ir resursu, pakalpojumu vai saistību nodošana starp saistītajām personām, neatkarīgi no tā, vai tiek piemērota maksa.

Uzkrājumi

Uzkrājumi tiek atzīti, ja Sabiedrībai ir pašreizējas saistības (juridiskas vai faktiskas), ko izraisījis pagātnes notikums, un ir ticams, ka šo saistību izpildei būs nepieciešama resursu aizplūde un saistību apjomu var ticami novērtēt.

Notikumi pēc bilances datuma

Finanšu pārskatā tiek atspoguļoti tādi notikumi pēc pārskata gada beigām, kas sniedz papildu informāciju par Sabiedrības finansiālo stāvokli bilances sagatavošanas datumā (korigējošie notikumi). Ja notikumi pēc pārskata gada beigām nav koriģējoši, tie tiek atspoguļoti finanšu pārskata pielikumos tikai tad, ja tie ir būtiski.

Ārpusbilances pozīcijas

Sabiedrībai ieguldījumu pakalpojumu sniegšanai nodotie klientu naudas līdzekļi un finanšu instrumenti tiek glabāti atsevišķi no Sabiedrības pašu līdzekļiem un finanšu instrumentiem un uzskaitīti īpašos ārpusbilances aktīvu kontos.

Galvenie ārpusbilances aktīvu posteņi ir Sabiedrības klientu naudas līdzekļi kredītiestādēs un klientu vārdā turētie finanšu instrumenti.

Galvenie ārpusbilances saistību posteņi ir saistības pret Sabiedrības klientiem par glabāšanā nodotajiem klientu naudas līdzekļiem un klientu vārdā turētiem finanšu instrumentiem.

Sabiedrības ārpusbilances aktīvi un saistības tiek novērtētas patiesajā vērtībā.

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 piederošā 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 sevi 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.

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 nākamajos periodus.

Atalgojumi un citi labumi darbiniekiem

Sabiedrības Atalgojuma politikas mērķis ir noteikt atalgojuma sistēmas ietvaru, tostarp visas atalgojuma sastāvdaļas, lai nodrošinātu, ka Sabiedrība pārvalda atalgojuma praksi saskaņā ar tās uzņēmējdarbībai piemērojamiem likumiem, noteikumiem un iekšējiem noteikumiem.

Atalgojuma politikas mērķis ir veicināt pareizu un efektīvu risku pārvaldību un atturēt no pārmērīga riska uzņemšanās. Saskaņā ar Atalgojuma politiku atalgojumu Sabiedrības darbiniekiem pārskata un nosaka valde. Valdes atalgojumu pārskata un nosaka padome.

Atalgojuma politikas principi cita starpā nosaka to darbinieku atalgojuma aprēķināšanas sistēmu, kuri ieņem amatus, kas ietekmē uzņēmuma riska profilu un peļņu, tādējādi ļaujot uzņēmumam piesaistīt augsti kvalificētus speciālistus un vienlaikus mazina risku, ka darbinieki finansiālu stimulu dēļ rīkotos riskanti.

Darba samaksas principi ir balstīti uz taisnīgu un vienlīdzīgu pieeju visu darbinieku atalgojumam, ieskaitot tos darbiniekus, kuru profils ietekmē Sabiedrības riska profilu, pamatojoties uz uzticētajiem pienākumiem un pierādītajām spējām, uz līmeņu un apakšlīmeņu struktūru, kas ļauj ievērot dzimumu neitralitātes principu un izvairīties no dzimumu darba samaksas atšķirībām Sabiedrībā.

Labumus darbiniekiem, tai skaitā darba samaksu, sociālās apdrošināšanas maksājumus, prēmijas un ikgadējo atvaļinājumu izmaksas, atzīst administratīvajos izdevumos saskaņā ar 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. Darbiniekiem, tai skaitā kuru profils ietekmē Sabiedrības riska profilu, nav atalgojuma mainīgās 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 informācija par atalgojumu 2025. gadā sadalījumā pa augstākā līmeņa vadītājiem un darbiniekiem, kuru rīcībai ir būtiska ietekme uz Sabiedrības riska profilu:

Darbinieki, kuriem ir ietekme uz Sabiedrības riska profilu	Darbinieku skaits	2025. gadā piešķirtā atalgojuma kopsumma (EUR), ieskaitot darba devēja sociālās apdrošināšanas iemaksas
Padome	3	-
Valde	3	-
Citi darbinieki, kuriem ir ietekme uz Sabiedrības riska profilu	5	29 482
Kopā darbinieki, kuriem ir ietekme uz Sabiedrības riska profilu	11	29 482

2025. gadā Sabiedrībā bija 3 padomes locekļi (2024. gadā - 3), 3 valdes locekļi (2024. gadā - 3) un 5 (2024. gadā - 5) citi darbinieki, kuriem ir ietekme uz Sabiedrības riska profilu, kopā 7 (2024. gadā - 7) neatalgoti un 4 (2024. gadā - 4) atalgoti darbinieki.

Fiksētais atalgojums (pamatalga) ir cieši saistīts ar darbinieka amata aprakstu, kas ir daļa no darba līguma noteikumiem, profesionālo pieredzi un organizatorisko atbildību, kas atspoguļota Sabiedrības līmeņu un algu pārskatīšanas procesā. Fiksēto atalgojumu nosaka reizi gadā, pārskata reizi pusgadā un izmaksā reizi mēnesī. Summas aprēķina, pamatojoties uz tirgus algu datiem un Sabiedrības līmeņu un algu pārskatīšanas procesu. Fiksēto atalgojumu augstākā līmeņa vadītājiem katru gadu nosaka valde, un to apstiprina padome.

Saskaņā ar Sabiedrības atalgojuma politiku ne Sabiedrības augstākajai vadībai, ne darbiniekiem, kuriem ir ietekme uz Sabiedrības riska profilu, nav mainīgā atalgojuma.

2025. gadā netika piešķirti atlaišanas pabalsti darbiniekiem, kuriem ir ietekme uz Sabiedrības riska profilu.

Sabiedrība nepiedāvā darbiniekiem atalgojuma izmaksu finanšu instrumentu veidā un nepiedāvā atlikto kompensāciju. Sabiedrība negūst labumu no atkāpes, kas noteikta Direktīvas (ES) 2019/2034 32. panta 4. punktā.

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.

Riska profils

Sabiedrības uzņēmējdarbības modelis nodrošina klientiem piekļuvi augstas kvalitātes ieguldījumu pakalpojumiem, tostarp iespēju veikt darījumus internetā un mobilajās ierīcēs, izmantojot JForex, MetaTrader 4 un MetaTrader 5 tirdzniecības platformas. Pakalpojumu sniegšana tiek nodrošināta, izmantojot tehnoloģisko risinājumu SWFX Swiss Forex Marketplace, kas ļauj Sabiedrībai piedāvāt klientiem efektīvu un ērtu piekļuvi finanšu instrumentu tirdzniecībai.

Riska pakāpe

Riska pakāpe ir pieļaujama riska līmenis, ko Sabiedrība gatava uzņemties, īstenojot savus uzņēmējdarbības mērķus. Sabiedrība uztur tādu riska pakāpi, kas atbilst Sabiedrības attīstības stratēģijai un tās darbības apmēram. Katram būtiskajam riskam Sabiedrība nosaka pieļaujamo riska līmeni. Sabiedrība, ja iespējams, kvantitatīvi noteica riska līmeni un regulāri novērtē riska atbilstību noteiktajam riska pakāpes līmenim. Riska pakāpi nosaka vadība un valde, un to apstiprina padome.

Risku pārvaldība

Veicot risku vadību, Sabiedrībā ir izveidota organizatoriskā struktūra, kas aptver visas Sabiedrības darbības jomas, tostarp iekšējās kontroles funkcijas. Risku pārvaldība Sabiedrībā ietver šādus procesu komponentus: risku identificēšanu un klasifikāciju, risku novērtēšanu, reaģēšanu uz riskiem, risku kontroli un turpmāko risku uzraudzību, ziņojumu un pārskatu sagatavošanu.

Sabiedrības struktūrvienību loma un atbildība risku vadības jomā Sabiedrības risku pārvaldības sistēmas organizatoriskā struktūra ir izveidota ņemot vērā Sabiedrības lielumu, darbības raksturojumu, sarežģītību un specifiku, un nosaka koleģiālo institūciju, struktūrvienību un amatpersonu pienākumu, tiesību un atbildības optimālo sadalījumu efektīvai risku pārvaldībai. Īpaša uzmanība tiek pievērsta individuālu risku attīstībai, kas norāda uz pilnu riska faktoru apjomu, un kalpo par pamatu, lai novērtētu esošās riska ierobežošanas un novēršanas procedūras.

Sabiedrības riska pārvaldība balstās uz "trīs aizsardzības līniju" modeli:

- Pirmā aizsardzības līnija – visas biznesa struktūrvienības, kas ir atbildīgas par risku pastāvīgu identificēšanu un pārvaldību, saskaņā ar iekšējiem normatīvajiem dokumentiem un ārējām prasībām. Ievieš atbilstošus procesus un risku kontroles ar mērķi nodrošināt, ka riski tiek identificēti, analizēti, mērīti, uzraudzīti, pārvaldīti, par tiem tiek ziņots un tie tiek uzturēti Sabiedrības Risku pakāpes robežās;
- Otrā aizsardzības līnija – Sabiedrības risku vadības pārvalde, Kredītriska pārvalde, Darbības atbilstības kontroles pārvalde, Finanšu noziegumu novēršanas pārvalde un Kiberdrošības risku vadības nodaļa, kas uzrauga un kontrolē Risku pārvaldību 1. aizsardzības līnijā, veicina risku vadības sistēmas ieviešanu un nodrošina turpmāko risku identificēšanu, uzraudzību, analīzi, mērīšanu, pārvaldību un ziņošanu par identificētajiem riskiem, kā arī vienota skatījuma veidošanu par visiem riskiem Sabiedrības un Bankas līmenī. Papildus sniedz konsultācijas Valdei, Padomes risku komitejai un/vai Padomei un 1. aizsardzības līnijas struktūrvienību darbiniekiem risku vadības jomā, kā arī Uzrauga Sabiedrības darbības atbilstību ārējo un iekšējo normatīvo aktu prasībām;
- Trešā aizsardzības līnija – Iekšējā audita dienests, kas veic uz risku balstītas un vispārīgas revīzijas un pārskata iekšējās pārvaldības pasākumus, procesus un mehānismus, lai pārliecinātos, ka tie ir pareizi un efektīvi, ieviesti un konsekventi piemēroti. Iekšējā audita dienests visus uzdevumus veic pilnībā neatkarīgi no pārējām aizsardzības līnijām.

Galvenie riski

Šie ir riski, kurus Sabiedrība identificē kā būtiskus darbībai:

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 kredītriskam, 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 cenšas 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 2025. gada 31. decembri un 2024. 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 Operacionālā riska politiku, kas nosaka operacionālā 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, DDoS 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, kā 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, kā 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 ieregistrēta 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 kredībspēju nosaka kopīgs riska faktors (piemēram, tautsaimniecības nozare, ģeogrāfiskais reģions, valūta, kredītriska mazināšanas instruments).

Saskaņā ar iepriekš 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 un likviditātes pietiekamības pārvaldība

Sabiedrības valde ir atbildīga par kapitāla un likviditātes pārvaldības uzraudzību, kā arī par atbilstības nodrošināšanu kapitāla un likviditātes prasībām. Finanšu / Grāmatvedības funkcija nodrošina regulārus aprēķinus šo prasību ievērošanai. Risku un kontroles nodaļa veic regulāro iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesu (ICAAP) un likviditātes pietiekamības novērtēšanu, lai nodrošinātu, ka kapitāls un likviditāte ir pietiekami visu attiecīgo risku segšanai. Informācija tiek sniegta Valdei. Sabiedrība veic kapitāla un likviditātes pietiekamības prognozēšanu, lai nodrošinātu nepārtrauktu atbilstību normatīvajām prasībām arī nākotnē.

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 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⁾ 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% (savstarpēji cieši saistīto ārvalstu valūtu sakrītošām pozīcijām – 4 %) no Sabiedrības ārvalstu valūtas kopējās tīrās pozīcijas absolūtas vērtību 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 darbījumbārbības jomās. Pastāvīgā minimālā kapitāla prasība ir vienāda ar ieguldījumu brokeru sabiedrībai nepieciešamo sākotnējo kapitālu, Sabiedrībai tas ir 150 000 euro.

2025. gada 31. decembrī Sabiedrības pašu kapitāla attiecība pret riska prasībām bija 382.60% (2024: 353.34%) (Minimums – 100%).

Iekšējā pārvaldība

Sabiedrība darbojas saskaņā ar statūtiem, Latvijas Republikas Komerclikumu un citiem ieguldījumu brokeru sabiedrībām piemērojamiem tiesību aktiem. Sabiedrības vienīgais akcionārs ir Dukascopy Bank SA, un tās organizatoriskajā struktūrā darbojas padome, valde, Juridiskā un atbilstības uzraudzības daļa, Finanšu, IT un tirdzniecības daļa, Klientu attiecību un mārketinga daļa, iekšējā un ārējā audita funkcijas. Informācija par Padomes un valdes locekļiem ir ietverta Vadības ziņojuma vispārīgās informācijas sadaļā.

Juridiskā un atbilstības uzraudzības daļa ir Sabiedrības struktūrnodaļa, kas pakļauta valdei un kuras mērķis ir nodrošināt Sabiedrības klientu darbījumu izvērtēšanu un atbilstību NILLTPFN un sankciju likumiem un tiesību aktiem.

Finanšu, IT un tirdzniecības daļa ir Sabiedrības struktūrnodaļa, kas pakļauta valdei un kuras mērķis ir pārvaldīt un pārraudzīt lēmumu pieņemšanas un uzraudzības procesu attiecībā uz visām ar kredītrisku saistītajām darbībām un procesiem saistībā ar klientu darbījumiem, kas izvietoti SWFX Swiss Forex Marketplace platformā un pārējiem klientu pieprasījumiem.

Klientu attiecību un mārketinga daļa ir Sabiedrības struktūrnodaļa, kas pakļauta valdei un kuras mērķis ir atbalstīt esošos un piesaistīt jaunus klientus.

Atbilstības komiteja ir koleģiāla Sabiedrības institūcija, kas atskaitās valdei un kuras mērķis ir nodrošināt Sabiedrības klientu darbījumu izvērtēšanu un atbilstību NILLTPFN un sankciju likumiem un tiesību aktiem.

Risku komiteja – Sabiedrība nav izveidojusi atsevišķu risku pārvaldības komiteju; risku komitejas pienākumus pilda risku direktors.

Iekšējā audita struktūrvienība ir Sabiedrības struktūrnodaļa, kas atskaitās valdei, un kuras mērķis ir pārbaudīt un novērtēt Sabiedrības darbības efektivitātes un rezultātu novērtēšanu, finansiālās informācijas ticamības un pilnības pārbaudi.

3. Komisijas naudas ienākumi

	2025 EUR	2024 EUR
Komisijas ienākumi par finanšu instrumentu darbījumiem	133 761	164 128
	133 761	164 128

4. Komisijas naudas izdevumi

	2025 EUR	2024 EUR
Komisijas par klientu piesaisti (<i>Sadarbības partneri</i>)*	(20 867)	58
Komisijas par finanšu pakalpojumiem	30 336	35 226
Komisijas par SMS pakalpojumiem	-	3
	9 469	35 287

* 2024. un 2025. gadā Sabiedrība, ņemot vērā AML procedūru izpildes prasības, pārskatīja spēkā esošos līgumus ar sadarbības partneriem par klientu piesaisti. Rezultātā tika pārrēķināti ar klientu piesaisti saistītie izdevumi.

5. Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi

	2025 EUR	2024 EUR
Saņemtā atlīdzība par NILLTFN, brokeru un administratīvajiem (<i>Backoffice</i>) pakalpojumiem (sīkāku informāciju skatīt 18. pielikumā)	766 135	763 741
	766 135	763 741

6. Administratīvie izdevumi

	2025 EUR	2024 EUR
Darba samaksa	391 566	360 833
Sociālās apdrošināšanas iemaksas	91 931	85 043
Neatskaitāmais PVN	64 151	70 913
Mārketinga izdevumi	41 187	64 697
Telpu uzturēšanas izdevumi	38 286	61 708
Darbinieku veselības apdrošināšanas izdevumi	19 007	18 089
Maksājumi Latvijas Bankai	12 590	12 291
Audīta pakalpojumi	20 353	11 845
Sakaru un IT pakalpojumi	7 786	10 230
Biroja izdevumi	2 490	1 615
Citi profesionālie pakalpojumi*	100 513	65 394
Citi administratīvie izdevumi	1 112	825
	790 972	763 483

* Tulkošanas, atbilstības procesu atbalsta pakalpojumi

7. Pārējie ieņēmumi

	2025 EUR	2024 EUR
Ieņēmumi no izslēgtiem lietošanas tiesību aktīviem*	-	1 418
	-	1 418

*2024. gadā Sabiedrība pārskatīja spēkā esošos nomas līgumus paziņojuma no telpu izīrētāja par nomas maksas apmēra palielināšanu cenu indeksācijas dēļ. Rezultātā veidojās ieņēmumi no lietošanas tiesību aktīva izslēgšanas.

8. Lietošanas tiesību aktīvi

	Telpas un autostāvvietas EUR	Kopā EUR
Sākotnējā vērtība		
31.12.2023.	229 317	229 317
legādātie lietošanas tiesību aktīvi Lačplēša 20A	185 899	185 899
Izslēgtie lietošanas tiesību aktīvi Lačplēša 20A	(229 317)	(229 317)
31.12.2024.	185 899	185 899
legādātie lietošanas tiesību aktīvi Marijas 2A	220 924	220 924
Izslēgtie lietošanas tiesību aktīvi Lačplēša 20A	(185 899)	(185 899)
31.12.2025.	220 924	220 924
Uzkrātais nolietojums		
31.12.2023.	61 739	61 739
Aprēķinātais nolietojums Lačplēša 20A	117 410	117 410
Izslēgto lietošanas tiesību aktīvu nolietojums Lačplēša 20A	(61 739)	(61 739)
31.12.2024.	117 410	117 410
Aprēķinātais nolietojums kopā,	86 057	86 057
tai skaitā:		
Aprēķinātais nolietojums Lačplēša 20A	68 489	68 489
Aprēķinātais nolietojums Marijas 2A	17 568	17 568
Izslēgto lietošanas tiesību aktīvu nolietojums Lačplēša 20A	(185 899)	(185 899)
31.12.2025.	17 568	17 568
Bilances vērtība 31.12.2023.	167 578	167 578
Bilances vērtība 31.12.2024.	68 489	68 489
Bilances vērtība 31.12.2025.	203 356	203 356

Pārskata periodā Sabiedrība izbeidza iepriekšējo nomas līgumu par ofisa telpām Lāčplēša ielā 20A, Rīgā, kas tika noslēgts ar SIA "EFTEN Tērbata". Nomas līgums beidzās saskaņā ar līguma nosacījumiem. 2024. gadā Sabiedrība pārskatīja spēkā esošos nomas līgumus pēc paziņojuma no telpu izīrētāja par nomas maksas apmēra palielināšanu cenu indeksācijas dēļ.

Saistībā ar nomas līguma izbeigšanu Sabiedrība norakstīja attiecīgo lietošanas tiesību aktīvu un izbeidza atzīt ar to saistītās nomas saistības. Starpība starp lietošanas tiesību aktīva bilances vērtību un nomas saistību neradās.

2025. gadā 01. jūlijā stājas spēkā jauns telpu nomas līgums par ofisa telpām Marijas ielā 2A, Rīgā, kas tika noslēgts ar SIA "SIA "Marijas 2". Rezultātā veidojas jauna lietošanas tiesību aktīva vērtība. 2024. gadā Sabiedrība pārskatīja spēkā esošos nomas līgumus pēc paziņojuma no telpu izīrētāja par nomas maksas apmēra palielināšanu cenu indeksācijas dēļ.

9. Nauda un tās ekvivalenti

		31.12.2025		31.12.2024	
		Valūta	EUR	Valūta	EUR
Naudas līdzekļi AS „Rietumu Banka” (Latvija)	EUR	-	11 378	-	2 663
Naudas līdzekļi AS „Rietumu Banka” kopā:			11 378		2 663
Naudas līdzekļi Luminor Bank AS Latvijas filiāle (Latvija)	EUR	-	-	-	13 804
Naudas līdzekļi Luminor Bank AS Latvijas filiāle kopā:			-		13 804
Naudas līdzekļi Dukascopy Bank SA (Šveice)	EUR	-	776 410	-	760 038
Naudas līdzekļi Dukascopy Bank SA (Šveice)	GBP	1 030	1 181	81	98
Naudas līdzekļi Dukascopy Bank SA (Šveice)	USD	21 614	18 394	21 591	20 783
Naudas līdzekļi Dukascopy Bank SA (Šveice)	CHF	410	440	479	509
Naudas līdzekļi Dukascopy Bank SA (Šveice)	PLN	902	214	57	13
Naudas līdzekļi (FX) Dukascopy Bank SA (Šveice)	EUR	-	57 519	-	57 519
Naudas līdzekļi Dukascopy Bank SA kopā:			854 158		838 960
KOPĀ:			865 536		855 427

Naudas un tās ekvivalentu uzskaites vērtība atbilst to patiesajai vērtībai.

2025.gadā tika slēgts Sabiedrības norēķinu konts Luminor Bank AS Latvijas filiālē .

10. Pārējie aktīvi

	31.12.2025 EUR	31.12.2024 EUR
Garantijas depozīts par telpu nomu		
Veikta depozītu iemaksa par nomātām telpām	11 569	29 702
Garantijas depozīts par telpu nomu kopā:	11 569	29 702
Priekšapmaksā par pakalpojumiem un uzkrātie ienākumi		
Priekšapmaksā par apdrošināšanu	9 481	7 595
Priekšapmaksā par pakalpojumiem un uzkrātie debitoru parādi kopā:	9 481	7 595
Citi aktīvi	51 444	68 717
	72 494	106 014

11. Nodokļi un sociālās apdrošināšanas maksājumi

	Pievienotās vērtības nodoklis	Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	Uzņēmējdarbības riskā valsts nodeva	Uzņēmuma ienākuma nodoklis	Kopā
Parāds uz 31.12.2023	5 515	11 238	6 254	19	-	23 026
Aprēķināts par 2024. gadu	27 649	123 997	69 722	225	-	221 593
Samaksāts 2024. gadā	(23 354)	(124 252)	(69 691)	(225)	-	(217 522)
Parāds uz 31.12.2024	9 810	10 983	6 285	19	-	27 097
Aprēķināts par 2025. gadu	29 853	132 558	63 933	222	-	226 566
Samaksāts 2025. gadā	(31 440)	(132 654)	(64 903)	(224)	-	(229 221)
Parāds uz 31.12.2025	8 223	10 887	5 315	17	-	24 442

12. Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem (uzkrātie izdevumi)

	31.12.2025 EUR	31.12.2024 EUR
Aprēķinātās izmaksājamās komisijas Sadarbības Partneriem	12 533	34 616
Revīzijas un iekšējā audita pakalpojumi	10 268	10 709
Izdevumi par elektroenerģiju, gāzi, ūdens piegādi un komunālajiem pakalpojumiem	969	5 840
Reklāmas pakalpojumi	-	240
Pārējie	462	944
	24 232	52 349

13. Pārējās saistības

	31.12.2025 EUR	31.12.2024 EUR
Saistības par neizmantotajiem atvaļinājumiem	31 381	30 090
Saistības par darba algu	22 281	21 276
Latvijas Bankas finansēšana	2 544	2 380
	56 206	53 746

14. Nomas saistības

	Nomas saistības, EUR
Uz 2025. gada 1. janvāri	69 490
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā	
Veiktie maksājumi par saistību apmaksu	(87 632)
Kopā naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā	(87 632)
Pārējās izmaiņas saistībās	
Izslēgtie līgumi Lāčplēša 20A	-
Jaunie līgumi Marijas 2A	220 924
Uzkrātie procentu izdevumi	5 446
Samaksātie procenti	(6 246)
Kopā pārējās izmaiņas saistībās uz	220 124
2025. gada 31. decembri	201 982
tai skaitā:	
Ilgtermiņa daļa	171 961
Īstermiņa daļa	30 021

Sabiedrības jaunais telpu nomas līgums stājas spēkā 01.07.2025., un uz 31.12.2025. nomas saistības ietver vienu nomas līgumu par autostāvvietas un ofisa telpu nomu ar termiņu līdz 2031. gada 30. jūnijam. Piemērotā diskonta likme ir 0.3892%. Iepriekšējo, izbeigto nomas līgumu, ar termiņu līdz 2025. gada 31. jūlijam, aprēķinam piemērotā diskonta likme ir 0.2430%.

	Nomas saistības, EUR
2024. gada 1. janvārī	168 997
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā	
Veiktie maksājumi par saistību apmaksu	(116 410)
Kopā naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā	(116 410)
Pārējās izmaiņas saistībās	
Izslēgtie līgumi Lāčplēša 20 A	(168 997)
Jaunie līgumi Lāčplēša 20 A	185 900
Uzkrātie procentu izdevumi	3 878
Samaksāti procenti	(3 878)
Kopā pārējās izmaiņas saistībās	16 903
2024. gada 31. decembrī	69 490
tai skaitā:	
Īstermiņa daļa	69 490

2024. gadā Sabiedrība pārskatīja spēkā esošos nomas līgumus telpu Izīrētāja paziņojuma dēļ par nomas maksas apmēra palielināšanu cenu indeksācijas dēļ, kā rezultātā tika izslēgtas saistības par aktīva lietošanas tiesībām un iegādātās jaunā vērtībā. Uz 31.12.2024 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%. Jauns telpu nomas līgums stājas spēkā 01.07.2025., un uz 31.12.2024. nomas saistības pēc jauna līguma.

15. Apmaksātais pamatkapitāls

2025. gada 31. decembrī reģistrētais un pilnībā apmaksātais pamatkapitāls sastāv no 1 154 615 (2024: 1 154 615) parastajām akcijām ar balsstiesībām ar 1.40 EUR nominālvērtību katra, kopā EUR 1 616 461 (2023: EUR 1 616 461). Sabiedrības vienīgais akcionārs ir Mātes sabiedrība.

Dukascopy Bank SA (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. Pārējās akcijas, kas sastāda 1% ir sadalītas starp Mātes sabiedrības Direktoru padomes locekļiem.

16. Gada vidējais nodarbināto skaits

	2025	2024
Vidējais Sabiedrībā nodarbināto skaits pārskata gadā	51	51

17. Personāla izdevumi

	2025 EUR	2024 EUR
Personāla darba samaksa	391 566	360 833
Sociālās apdrošināšanas iemaksa	91 931	85 043
	483 497	445 876

Tajā skaitā valdes locekļu atlīdzība:

	2025 EUR	2024 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)	31.12.2025 EUR	31.12.2024 EUR
--	-------------------	-------------------

Prasības pret kredītiestādi Mātes sabiedrību (skatīt 9. piezīmi)	854 158	838 960
	854 158	838 960

Sabiedrība saskaņā ar „Outsourcing and White Label Agreement” Mātes sabiedrībai (Dukascopy Bank SA) ir veikusi EUR 330 (2024: EUR 90) samaksu par bankas komisijām un EUR 0 (2024: EUR 3) samaksu par saņemtajiem SMS pakalpojumiem. Saskaņā ar 2017. gada 27. augustā noslēgto papildus vienošanos pie līguma „Outsourcing and White Label Agreement” Sabiedrība veikusi samaksu Mātes sabiedrībai par komisijas izdevumiem par White Label izmantošanu EUR 910 apmērā (2024: EUR 2 161), par brokeru pakalpojumiem EUR 2 258 apmērā (2024: EUR 4 941) un CFD dividendēm FOREX Trading darījumos EUR 2 296 apmērā (2024: EUR 2 771).

Saskaņā ar „Outsourcing and White Label Agreement” Mātes sabiedrība (Dukascopy Bank SA) ir veikusi EUR 3 145 apmēra (2024: EUR 3 505) samaksu par CFD dividendēm FOREX Trading darījumos.

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) ārpalpojumiem EUR 766 135 apmērā (2024: EUR 763 741).

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

19. Turējumā esošie klientu finanšu instrumenti un naudas līdzekļi

	31.12.2025 EUR	31.12.2024 EUR
Klientu līdzekļi		
Naudas līdzekļi	1 034 667	1 344 254
Citi finanšu instrumenti	18 209	9 600
KOPĀ:	1 052 876	1 353 854

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 Latvijas 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 ceturtajai 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.

2025. gada 31. decembrī minimālā kapitāla prasības no pirmā līmeņa pamatkapitāla tiek noteiktas 56% (2024: 56%) apmērā, no pirmā līmeņa papildus kapitāla 75% (2024:75%) apmērā, bet no kopējā, regulā definētā, kapitāla 100% (2024:100%) apmērā. 2025. gada 31. decembrī un 2024. gada 31. decembrī Sabiedrība ievēroja minēto obligāto kapitāla apjomu.

Tabulā ir atspoguļota Sabiedrības kapitāla pozīcija 2025. gada 31. decembrī un 2024. 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):

	31.12.2025 EUR	31.12.2024 EUR
Pašu kapitāls	834 524	827 248
Pirmā līmeņa kapitāls		
Apmaksātais pamatkapitāls	1 616 461	1 616 461
Iepriekšējo gadu uzkrātie zaudējumi	(789 213)	(795 562)
Pārskata gada peļņa (zaudējumi)	7 276	6 349
Pirmā līmeņa kapitāla kopsumma	834 524	827 248
Pašu kapitāla prasības (lielākais no elementiem)	218 120	234 122

Minimālā kapitāla prasība	150 000	150 000
Fiksēto pieskaitāmo izdevumu prasība	218 120	234 122
K-faktora prasība	11 576	13 216

Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi

Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs % (min 56%)	382.5986	353.3406
Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+), deficīts (-)	712 377	696 140
Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs % (min 75%)	382.5986	353.3406
Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+), deficīts (-)	670 934	651 657

Kopējais kapitāla rādītājs (%) (min 100%)	382.5986	353.3406
Kopējā kapitāla pārpalikums (+), deficīts (-)	616 404	593 126

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

Pašu kapitāls: regulatīvās prasības

Uz 2025.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 sabiedrību uzskata par nelielu un savstarpēji nesaistītu ieguldījumu brokeru sabiedrību, ja atbilst visiem turpmāk minētajiem nosacījumiem:

Sabiedrības aktivitātes līmenis	31.12.2025 EUR	Regulas 2019/2033 12. panta 1. punkta atbilstība	31.12.2024 EUR	Regulas 2019/2033 12. panta 1. punkta atbilstība
Aktīvi pārvaldīšanā (AUM)	-	atbilst	-	atbilst
Apstrādātie klienta rīkojumi (COH) naudas darījumiem	6 142 522	atbilst	5 976 957	atbilst
Apstrādātie klienta rīkojumi (COH) atvasinātajiem instrumentiem	1 524 655	atbilst	1 254 614	atbilst
Glabātie un pārvaldītie aktīvi (ASA)	16 729	neatbilst	4 892 538	neatbilst
Turētā klientu nauda (CMH)	1 190 776	neatbilst	1 282 799	neatbilst
Dienas tirdzniecības plūsma (DTF)	-	atbilst	-	atbilst
Neto pozīcijas risks (NPR)	-	atbilst	-	atbilst
Tirdzniecības darījumu partnera saistību neizpilde (TCD)	-	atbilst	-	atbilst
Bilances un ārpusbilances summas kopā	2 223 078	atbilst	2 412 698	atbilst
Kopējie bruto ieņēmumi no ieguldījumu pakalpojumiem:	899 895	atbilst	929 288	atbilst

Uz 2025.gada 31.decembri un 2024.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 turēta klientu nauda (CMH). Saskaņā ar IFR – ieguldījumu brokeru sabiedrību regulējums Eiropā, Sabiedrība ir 2. klases ieguldījumu brokeru sabiedrība.

21. Valūtas struktūra

Ārvalstu valūtās uzrādīto finanšu aktīvu un saistību analīze 2025. gada 31. decembrī, EUR:

	Kopā	EUR	USD	CHF	GBP	PLN
Nauda un tās ekvivalenti	865 536	845 307	18 394	440	1 181	214
Citi aktīvi	50 926	50 926	-	-	-	-
Kopā finanšu aktīvi 31.12.2025	916 462	896 233	18 394	440	1 181	214
Nomas saistības	201 982	201 982	-	-	-	-
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem (uzkrātie izdevumi)	24 232	16 123	7 919	-	-	190
Kopā finanšu saistības 31.12.2025	226 214	218 105	7 919	-	-	190
Neto pozīcija pārskatā par finanšu stāvokli	690 248	678 128	10 475	440	1 181	24

Ārvalstu valūtās uzrādīto finanšu aktīvu un saistību analīze 2024. gada 31. decembrī, EUR:

	Kopā	EUR	USD	CHF	GBP	PLN
Nauda un tās ekvivalenti	855 427	834 024	20 783	509	98	13
Citi aktīvi	68 131	68 131	-	-	-	-
Kopā finanšu aktīvi 31.12.2024	923 558	902 155	20 783	509	98	13
Nomas saistības	69 490	69 490	-	-	-	-
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem (uzkrātie izdevumi)	52 349	30 823	20 906	433	-	187
Kopā finanšu saistības 31.12.2024	121 839	100 313	20 906	433	-	187
Neto pozīcija pārskatā par finanšu stāvokli	801 719	801 842	(123)	76	98	(174)

22. Jūtīguma analīze

Iespējamais eiro vērtības pieaugums (samazinājums) salīdzinājumā ar šādām valūtām 2025. gada 31. decembrī un 2024. 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 analizē pieņemts, ka visi citi faktori, saglabājas nemainīgi.

	2025		2024	
	Vērtības pieaugums	Vērtības samazinājums	Vērtības pieaugums	Vērtības samazinājums
USD (10% change)	(1 048)	1 048	(12)	12
CHF (10% change)	(44)	44	(8)	5
GBP (10% change)	(118)	118	(10)	10
PLN (10% change)	(2)	2	(17)	17

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 2025. gada 31. decembrī bija šādi, EUR:

	Kopā	Uz pieprasījumu	Līdz 1 gadam	Virš 1 gada līdz 5 gadiem
Nauda un tās ekvivalenti	865 536	865 536	-	-
Pārējie aktīvi	50 926	50 926	-	-
Kopā finanšu aktīvi 31.12.2025	916 462	916 462	-	-
Nomas saistības	201 982	-	30 021	171 961
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem (uzkrātie izdevumi)	24 232	24 232	-	-
Kopā finanšu saistības 31.12.2025	226 214	24 232	30 021	171 961
Neto pozīcija	690 248	892 230	(30 021)	(171 961)

Atlikušie termiņi 2024. gada 31. decembrī bija šādi, EUR:

	Kopā	Uz pieprasījumu	Līdz 1 gadam	Virš 1 gada līdz 5 gadiem
Nauda un tās ekvivalenti	855 427	855 427	-	-
Pārējie aktīvi	68 131	68 131	-	-
Kopā finanšu aktīvi 31.12.2024	923 558	923 558	-	-
Nomas saistības	69 490	-	69 490	-
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem (uzkrātie izdevumi)	52 349	52 349	-	-
Kopā finanšu saistības 31.12.2024	121 839	52 349	69 490	-
Neto pozīcija	801 719	871 209	(69 490)	-

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.

A. Bagautdinovs

Valdes loceklis

V. Ekimetskiy

Valdes loceklis

D. Kukels

Valdes loceklis

I. Molčanova

Vecākā grāmatvede

Rīgā, 2026. gada 31. martā

Neatkarīgu revidentu ziņojums

AS Dukascopy Europe IBS akcionāram

Ziņojums par finanšu pārskatu revīziju

Mūsu atzinums par finanšu pārskatiem

Esam veikuši pievienoto AS Dukascopy Europe IBS (“Sabiedrība”) gada pārskatā ietvertā finanšu pārskatu no 7. līdz 28. lapai revīziju. Pievienotie finanšu pārskati ietver:

- apvienoto ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī,
- pārskatu par finanšu stāvokli 2025. gada 31. decembrī,
- kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī,
- naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī,
- finanšu pārskatu pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Sabiedrības finansiālo stāvokli 2025. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātu un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības standartiem.

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 pārskatu 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 pārskatu 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.

- paziņojums par vadības atbildību, kas sniegts pievienotā gada pārskat 6. lapā.

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

Saistībā ar finanšu pārskatu revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar citu informāciju un, to darot, izvērtēt, vai šī cita informācija būtiski neatšķiras no finanšu pārskatu 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.

Uz citu informāciju attiecināmas citas ziņošanas prasības saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām

Papildus SRS noteiktām prasībām, saskaņā ar Revīzijas pakalpojumu likumu mūsu pienākums ir sniegt viedokli, vai Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar tā sagatavošanu reglamentējošā normatīvā akta, Latvijas Bankas noteikumu Nr. 326 “Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību, ieguldījumu pārvaldes sabiedrību un privāto pensiju fondu gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu noteikumi” prasībām.

Pamatojoties vienīgi uz finanšu pārskatu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt:

- Vadības ziņojumā par pārskata gadu, par kuru ir sagatavoti finanšu pārskati, sniegtā informācija atbilst finanšu pārskatiem,
- Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumu Nr. 326 “Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību, ieguldījumu pārvaldes sabiedrību un privāto pensiju fondu gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu noteikumi” prasībām.

Vadības un personu, kurām uzticēta Sabiedrības pārraudzība, atbildība par finanšu pārskatiem

Vadība ir atbildīga par tādu finanšu pārskatu, 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 pārskatus, 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 pārskatu revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskati 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 šiem finanšu pārskatiem.

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 pārskatos varētu būt krāpšanas vai kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam uz šiem riskiem vērsta revīzijas procedūras, 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.



SIA "BDO ASSURANCE"
Licence Nr.182

Raivis Jānis Jaunkalns
Atbildīgais zvērināts revidents
Sertifikāts Nr.237
Valdes loceklis

Rīga, Latvija
2026. gada 31. martā

Šis dokuments ir elektroniski parakstīts ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu