

**DEBITUM**

**SIA DN Operator**

Reģistrācijas numurs: 42103092209

Gustava Zemgala gatve 74, Rīga, LV-2103, Latvija

# **2022. GADA PĀRSKATS**

**SAGATAVOTS SASKAŅĀ AR EIROPAS  
SAVIENĪBĀ APSTIPRINĀTAJIEM  
STARPTAUTISKAJIEM FINANŠU PĀRSKATU  
STANDARTIEM**

**UN**

**NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS**

Rīga, 2023

## SATURS

<b>VISPĀRĪGA INFORMĀCIJA</b>	<b>3</b>
<b>VADĪBAS ZIŅOJUMS</b>	<b>4</b>
<b>PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU</b>	<b>12</b>
<b>FINANŠU PĀRSKATS</b>	<b>13</b>
<b>APVIENOTO IENĀKUMU PĀRSKATS</b>	<b>13</b>
<b>PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI</b>	<b>14</b>
<b>NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS</b>	<b>15</b>
<b>KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS</b>	<b>16</b>
<b>PIELIKUMS</b>	<b>17</b>
1. Vispārīga informācija par Sabiedrību	17
2. Nozīmīgi grāmatvedības uzskaites principi	17
3. Risku vadība	20
4. Kapitāla pietiekamība un aktīvu atdeve	23
5. Paskaidrojumi pie apvienoto ienākumu pārskata	24
6. Paskaidrojumi pie pārskata par finanšu stāvokli	26
7. Paskaidrojumi pie ārpusbilances posteņiem	27
8. Cita informācija	29
<b>NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS</b>	<b>31</b>

## VISPĀRĪGA INFORMĀCIJA

Sabiedrības nosaukums	SIA DN Operator
Sabiedrības juridiskais statuss	Sabiedrība ar ierobežotu atbildību
Reģistrācijas Nr., vieta un datums	42103092209, Komercreģistrs, Rīga, Latvija, 09.04.2019.
Juridiskā adrese	Gustava Zemgala gatve 74, Rīga, LV-1039, Latvija
Ieguldījumu brokeru sabiedrības licences numurs, datums un izdevējs	06.06.08.728/537, 21.09.2021., Finanšu un kapitāla tirgus komisija
Valde	Valdes loceklis Mārtiņš Liberts (no 10.05.2019; tiesības pārstāvēt atsevišķi) Valdes loceklis Mārtiņš Pērkons (no 09.04.2019 līdz 09.03.2023; tiesības pārstāvēt atsevišķi) Valdes loceklis Gvido Bajārs (no 15.03.2023; tiesības pārstāvēt atsevišķi)
Mātes sabiedrība	SIA OFS (41203069676; Latvija; 100%)
Kapitāldaļas citās sabiedrībās	SIA DN Funding Alpha (40203327498; Latvija; 100%) SIA DN Funding Beta (40203380249; Latvija; 100%) SIA DN Funding Delta (40203385373; Latvija; 100%) SIA DN Funding Gamma (50203385591; Latvija; 100%)
Galvenie darbības veidi	Citur neklasificētas finanšu pakalpojumu darbības, izņemot apdrošināšanu un pensiju uzkrāšanu (64.99 NACE 2.red.) Citi informācijas tehnoloģiju un datoru pakalpojumi (62.09 NACE 2.red.)
Grāmatvedis	Madara Muriņa (galvenā grāmatvede)
Pārskata periods	01.01.2022. – 31.12.2022.
Iepriekšējie pārskata periodi	01.01.2021. – 31.12.2021.
Neatkarīgi revidenti	Grant Thornton Baltic Audit SIA Reģ.nr. 50003946031 Blaumaņa iela 22, Rīga, LV-1011 Licence nr. 183 Raivis Irbītis Sertifikāts nr. 205

## VADĪBAS ZIŅOJUMS

SIA DN Operator (turpmāk Sabiedrība) pamatdarbība ir investīciju iespēju nodrošināšana fiziskām un juridiskām personām, piedāvājot investīcijām aktīvus, kas nodrošināti ar Eiropas ne-banku kredītu izsniedzēju aizdevumiem mazo un vidējo uzņēmumu segmentam. Sabiedrība pārvalda ieguldījumu platformu Debitum (<https://debitum.network/en/>, turpmāk Platforma) kopš 01.01.2021., kad pārņēma visu iemaksu, izmaksu, ieguldījumu un atmaksu administrēšanu no iepriekšējā Platformas operatora.

Pārskata gads ir noslēgts ar investīciju apjoma pieauguma tendenci un tas rezultējies virknē zīmīgu notikumu un stratēģiski svarīgu panākumu, radot pozitīvus apstākļus Sabiedrības turpmākajai attīstībai. 2022. gadā veiksmīgi turpinājām nostiprināt savu pozīciju kā viena no uzticamākajām investīciju platformām biznesa finansēšanas segmentā, izpildot nepieciešamos kritērijus, ko regulē Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (turpmāk FKTK) izsniegtā ieguldījumu brokeru sabiedrības licence šādiem pakalpojumiem:

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

### **Par Debitum platformu**

Sabiedrība ir viena no piecām licenci saņēmušajām pēc līdzīga modeļa strādājošām investīciju platformām Latvijā. Pēc 2021. gadā Platformā veikto investīciju apmēra, Debitum tirgus daļa starp Latvijā reģistrētajām platformām ir 1.7%. Tā kā platformas darbojas starptautiski un Debitum platformas mērķa tirgus ir Latvija un Eiropa, tad saskaņā ar p2pmarketdata.com datiem Debitum tirgus daļa starp Eiropā reģistrētajām pēc līdzīgām investīciju iespējām piedāvājošām platformām šobrīd ir ap 0,35%.

2022. gadā Platformas pamatdarbība profils saglabājās nemainīgs, piedāvājot investoriem piekļūt alternatīvai aktīvu klasei – Eiropas kredītu izsniedzēju biznesa aizdevumiem maziem un vidējiem uzņēmumiem Eiropā.

Sabiedrības komanda ne-banku kredītu izsniedzēju tirgū izvēlas tos, kuri varētu gūt labumu no papildu finansējuma, rūpīgi padziļināti pārbauda un atlasa tos, kuri atbilst Sabiedrības kritērijiem. Platformas vajadzībām ir izstrādāts inovatīvs tehnoloģisks rīks, lai automatizētu partneru novērtēšanas procesu.

Platforma piedzīvoja portfeļa apjoma kritumu līdz ar kara sākumu Ukrainā, kas vienlaicīgi sakrita arī ar Platformas pāreju uz finanšu instrumentu tirgu. Tomēr, sākot ar Septembri, ir atkal vērojama pozitīva tendence portfeļa izaugsmē.

### **Platformas attīstība**

2022. gadā tika turpināta platformas tehniskā pielāgošana, lai nodrošinātu ar aktīviem nodrošināto vērtspapīru piedāvāšanu investoriem atbilstoši FKTK izsniegtās ieguldījumu brokeru sabiedrības licences prasībām.

Būtiskākās pārmaiņas tika realizētas, lai nodrošinātu Noziedzīgi iegūtu līdzekļu

legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas (turpmāk NILLTPFN) prasības.

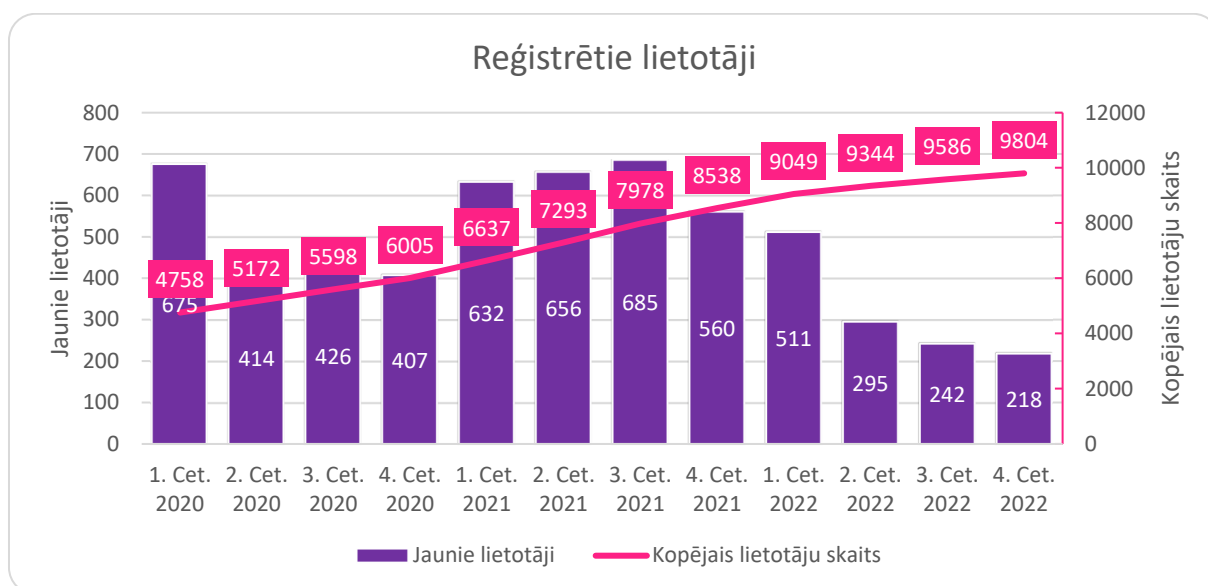
Platformas lietotājiem, lai uzsāktu investīciju darbību, obligāts nosacījums ir arī zināšanu un pieredzes pārbaude investīciju jomā.

Paralēli Platformas pielāgošanai stingrajām regulatora prasībām, 2022. gadā tika arī turpināts darbs, lai Platformu padarītu vēl ērtāku un pārskatāmāku mūsu lietotājiem.

## **Platformas lietotāji**

Debitum platforma ir piemērota ikvienam – gan fiziskām, gan juridiskām personām neatkarīgi no līdzekļu apjoma, ko persona vēlas ieguldīt.

Reģistrāciju skaits 2022. gada beigās sasniedza 9804 (pieaugums par 13% pret 2021. gadu). Kopumā lietotāju skaits, lai arī ne tik strauji kā 2021. gadā, tomēr stabili pieaug.



## **Mūsu partneri – kredītu izsniedzēji**

2022. gadā aktīvo partneru kredītu izsniedzēju skaits palika nemainīgs visu pārskata gadu.

Platforma turpināja veiksmīgu sadarbību ar kredītu izsniedzējiem: Triple Dragon Limited (Lielbritānija; biznesa aizdevumi), Flexidea SIA (Latvija; faktoring) un Evergreen Capital OU (Igaunija; biznesa aizdevumi), kuri arī 2022. gadā turpināja uzrādīt laicīgu investīciju atmaksu Platformas ieguldītājiem.

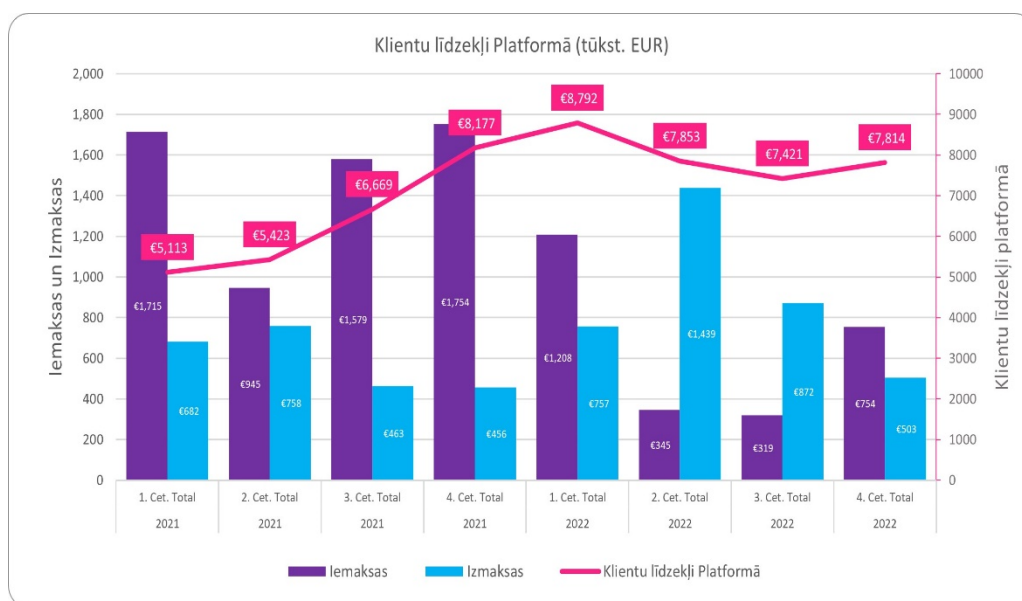
Līdz ar pāreju uz finanšu instrumentu tirgu, platforma pārtrauca sadarbību ar Chain Finance OU (Igaunija; biznesa aizdevumi) un šobrīd norit tikai investīciju atmaksas investoriem atbilstoši atmaksas grafikam, izņemot tos aizdevumus, kuri ir aizdoti Ukrainas uzņēmumam, un kurus, force major apstākļu dēļ un naudas plūsmas ierobežojumu Ukrainā dēļ, šobrīd nav iespējams atmaksāt. Uzkrātie līdzekļi investīciju atmaksai tiek turēti īpaši Ukrainas aizņēmēja izveidotā bankas kontā Ukrainā.

2022. gada beigās platforma uzsāka izpēti darbus sadarbības uzsākšanai ar jaunu partneri FLEXIDEA Polska sp. z o.o (Polija) un plāno uzsākt publisko piedāvājumu 2023. gada sākumā.

Augošā aktīvu pieprasījuma dēļ 2023. gadā tiek plānots piesaistīt vairākus jaunus kredītu izsniedzējus, strauji kāpināt portfeļa apjomus un sasniegt bezzaudējuma punktu 2023. gada beigās.

## Iemaksas un izmaksas

2022. gadā investori Debitum platformā iemaksāja līdzekļus 2.625 miljonu EUR apmērā, kas bija par 56% mazāk nekā 2022. gadā. Savukārt izmaksas no Platformas tika veiktas 3,570 miljonu apmērā, kas bija tikai par 34% vairāk nekā 2022. gadā, kas ir skaidrojams ar kara Ukrainā nenoteiktību, lielajām svārstībām akciju un krypto valūtu tirgū kā arī inflācijas sekām. Šo faktoru rezultātā daļa investoru nolēma izņemt naudu no Platformas, tomēr jau gada beigās tika novērtā daļēja šo investoru atgriešanās, un šī tendence kopā ar jaunu investoru reģistrāciju atbilst platformas izaugsmes plāniem un bezzaudējuma punkta sasniegšanai 2023. gada beigās.



## Ieguldījumi

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

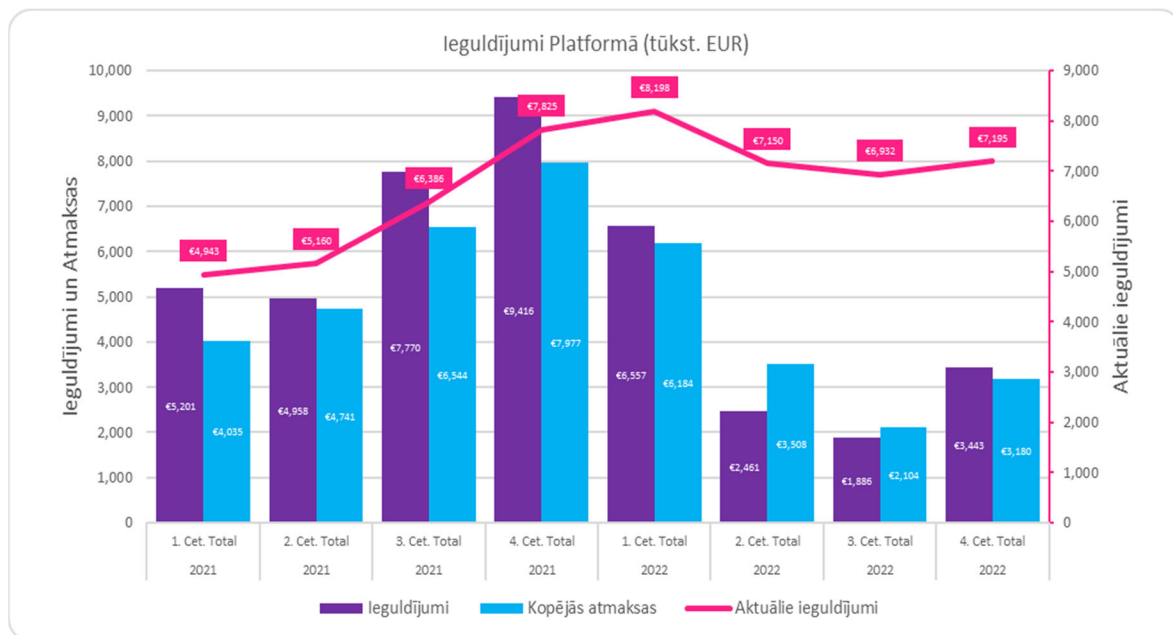
2022. gadā kopējais veikto investīciju apjoms bija 14.346 miljoni, kas bija par 48% mazāk nekā 2021. gadā (27.345 miljoni EUR), kas ir pamatojamas ar pāreju uz finanšu tirgu, un viena ieguldījuma cikla būtisku pagarināšanos, salīdzinājumā ar ieguldījumiem cesijās.

Ieguldījumu pret atmaksām koeficients 2022. gadā saglabājās līdzīgā apmērā un bija 0,96 (2021. gadā – 1.17).

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

Attiecībā uz faktisko portfeļa apjomu rādītāju turpmākajos gados ir sagaidāms proporcionāli lielāks pieauguma ātrums. Tas saistīts ar to, ka piesaistot vairāk Kredītzsinedzējus, Platformas ieguldītājiem būs vairāk iespējas ieguldīt, diversificējot risku.

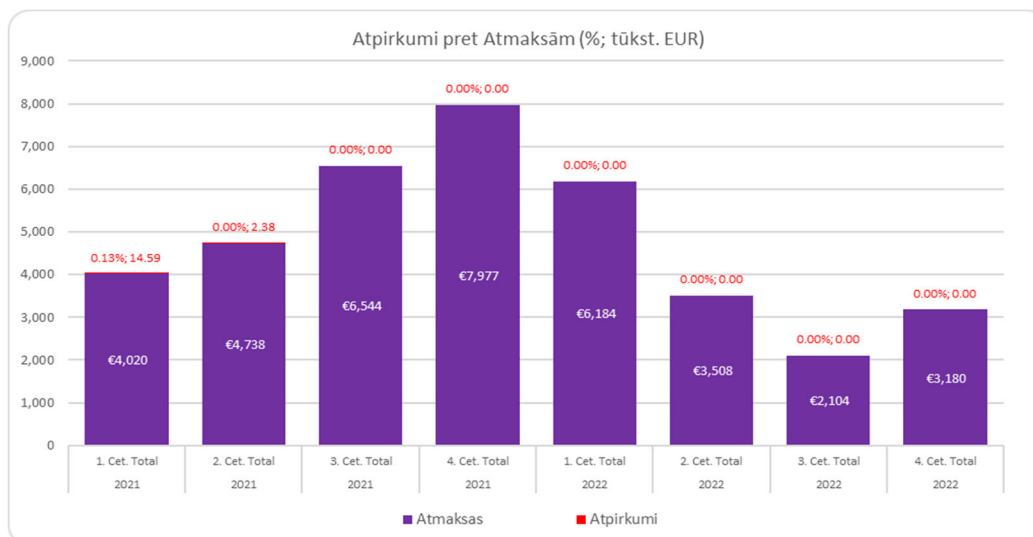
Tomēr attiecībā uz ieguldījumu pret atmaksām proporciju sagaidāms koeficienta pieaugums dēļ sagaidāmi lielākas jauno iemaksu daļas kopējā investētajā apjomā.



### Atmaksas un atpirkumi

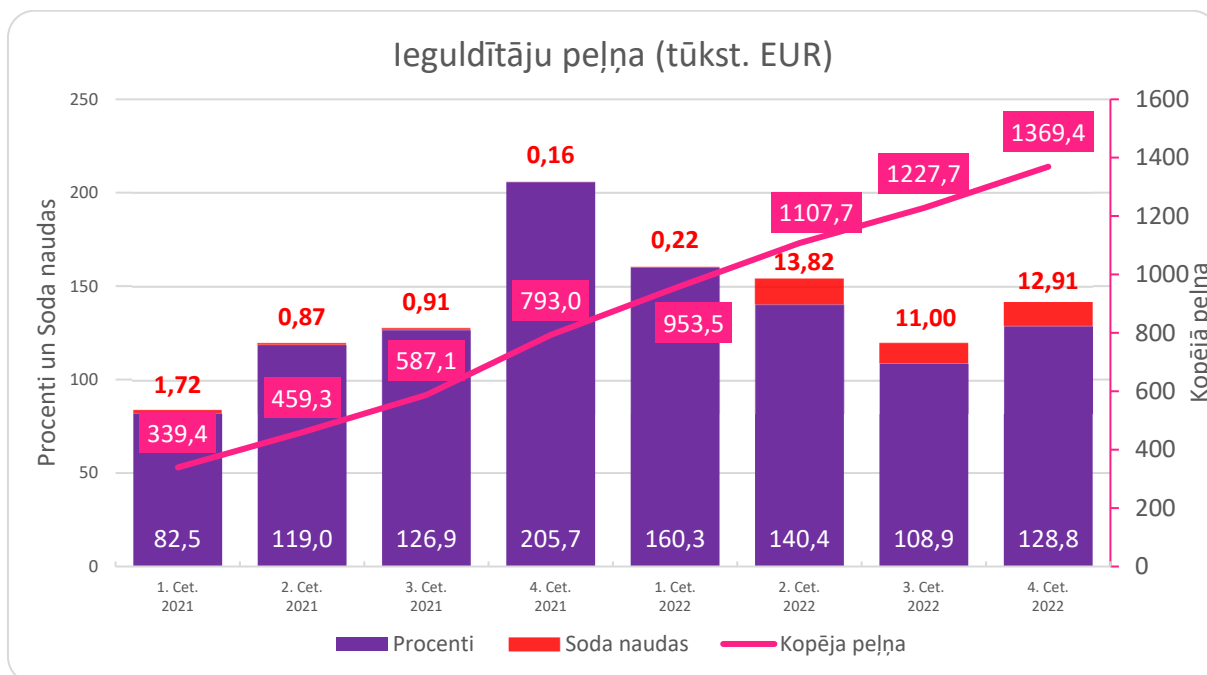
Par galveno Platformas reputācijas un lietotāju uzticības faktoru mēs uzskatām atmaksu disciplīnu. Saskaņā ar līgumu nosacījumiem starp Platformas operatoru un aizdevuma izsniedzējiem viņiem ir pienākums atpirkt aktīvu, ja tas ir nokavēts 60 vai 90 dienas (kā nolīgts individuāli).

Atpirkšanas gadījumu skaits un apjoms Platformā ir ārkārtīgi zems - 2022. gadā tādas vēl vairāk samazinājās un bija tikai 0% (2021. gadā 0,07%) no kopējām atmaksām. Turklāt, par atmaksu kavēto laiku investori saņēma ne tikai procentu maksājumus, bet arī soda naudas, kam bieži vien ir pat augstākas likmes nekā procentu maksājumiem. Vienīgi labvēlības periodā sodi netiek aprēķināti. Būtiski ir pieminēt, ka Platformas darbības vēsturē visi aktīvi ir atmaksāti, un investori nekad nav zaudējuši nevienu no saviem ieguldījumiem Platformā. Arī tie ieguldījumi, kuri ir nodrošināti ar prasījuma tiesībām Ukrainas aizņēmējam, pagaidām nav uzskatāmi par zaudētiem un tiek gaidītas force major apstākļu beigas, lai varētu sākt veikt atmaksas investoriem atbilstoši atgūtajām summām.



### Ieguldītāju peļņa

2022. gadā Platformas klienti nopelnīja no ieguldījumiem 576 tūkstošus euro. 2022. gada beigās kumulatīvā peļņa bija 1.369 miljonu EUR apmērā.

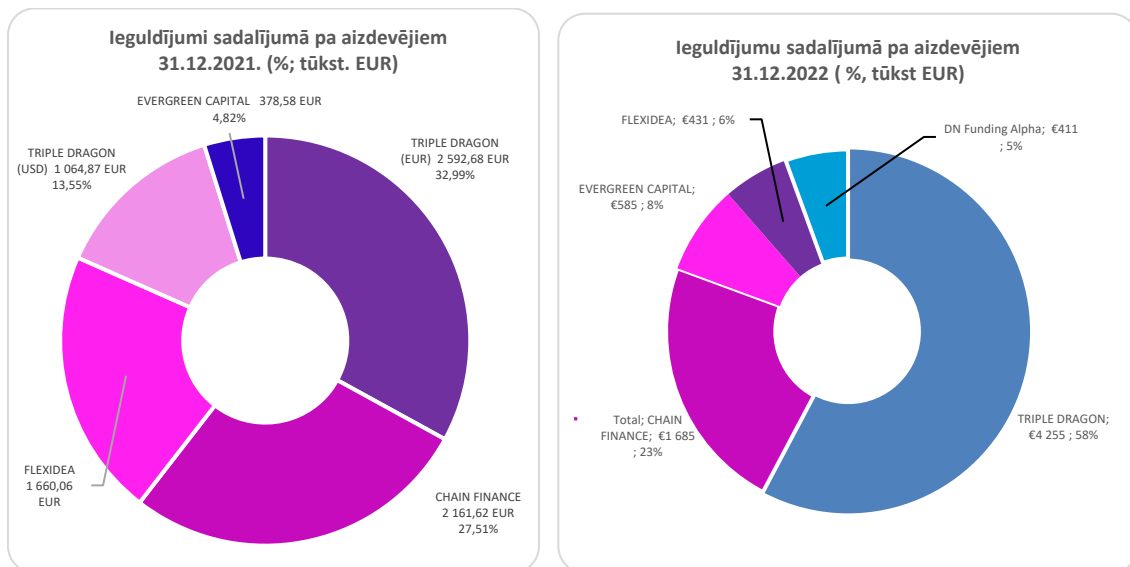


### Ieguldījumu izvietojuma analīze

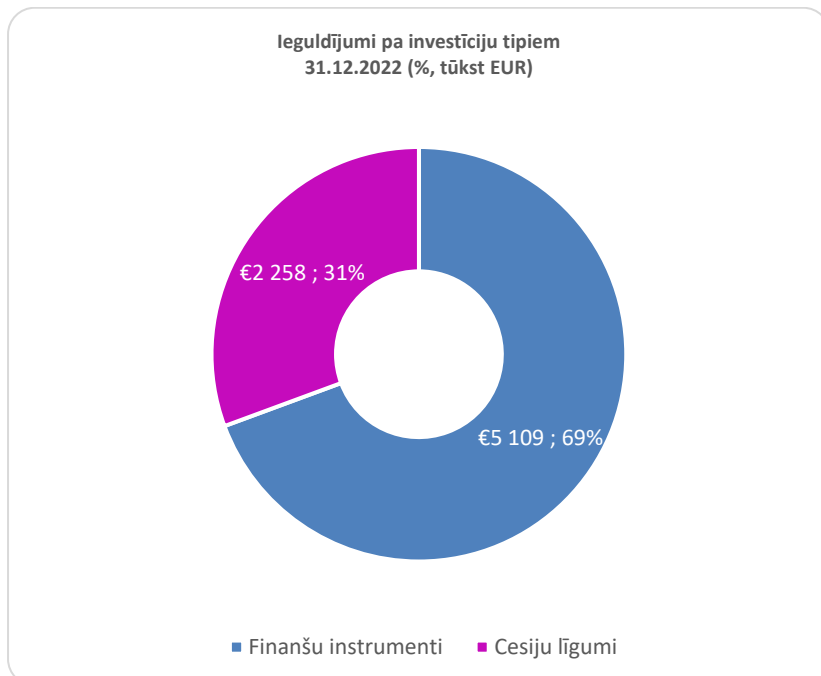
Platformas investori izvēlas diversificēt savus ieguldījumus, un daudzu klientu ieguldījumu portfelī ir aktīvi no dažādiem aizdevumu izsniedzējiem. Tomēr izteikti līderi aktīvu veida izvēlē saglabājās Triple Dragon aktīvi, kas ir nodrošināti ar debitoru parādiem par digitālajiem pakalpojumiem un precēm mobilo lietotņu un videospēļu nozare (58% no kopējā portfeļa). Nākamie bija ilgtermiņa aktīvi Ukrainā, ko nodrošina un ir saņēmis aizdevējs Chain Finance (28%), ar kuru, līdz ar pāreju uz finanšu instrumentiem, Platforma ir izbeigusi tālāku sadarbību un administrē tikai ieguldījumu atmaksu Platformas lietotājiem. Visbeidzot,



Evergreen, kas nodarbojas ar kredītu izsniegšanu gadu noslēdza ar 8% no kopējā portfeļa, savukārt, īstermiņa aktīvi, ko nodrošina rēķinu finansēšanas uzņēmums Flexidea sastādīja 6% no kopējā apjoma.



leguldījumu sadalījums pa investīciju tipiem. Šobrīd vairs nav iespējams ieguldīt cesiju līgumos un pamazām notiek pāreja uz Finanšu instrumentiem. Uz 31.12.2022 sadalījums bija 69% ieguldījumi ir finanšu instrumentos 31% vēsturiskākie ieguldījumi cesiju līgumos.



### Licence

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

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

Pārejas periods tikai veiksmīgi noslēgts pirms noteiktā termiņa un Platforma bija pirmā pūļa finansēšanas platforma Latvijā, kura pirmos ar aktīviem nodrošinātos vērtspapīrus platformā ievietoja jau 2022. gada 26. februārī.

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

### **Meitas uzņēmuma dibināšana**

Lai Sabiedrība spētu sniegt pakalpojumus atbilstoši saņemtās licences nosacījumiem, jau 2021. gadā tika izveidots pirmais īpašam mērķim paredzēts meitas uzņēmums SIA DN Funding Alpha, kas 100% apmērā pieder Sabiedrībai. 2022. gadā tika izveidots pirmais īpašam mērķim paredzēti vēl trīs meitas uzņēmumi SIA DN Funding Beta, SIA DN Funding Gamma, SIA DN Funding Delta.

Sabiedrības meitas uzņēmumu mērķis ir vērtspapīrošana jeb ar aktīviem nodrošināto finanšu vērtspapīru emitēšana. Sabiedrības meitas uzņēmums iegādāsies ar atlikto maksājumu no aizdevumu izsniedzējiem aktīvu portfeli un, veicot vērtspapīrošanu, emitēs ar aktīviem nodrošinātu vērtspapīru un publicēs Sabiedrības platformā, kur to būs iespēja iegādāties platformas lietotājiem.

### **Komandas spēks**

2022. gadā, Latvijā pieņēmām komandā jaunus komandas locekļus ar padziļinātu pieredzi banku un nebanku finanšu sfērās un gada beigās mums jau bija 7 cilvēku komanda (6 darbinieki un 1 cilvēks ārpuskomandā), neskaitot IT ārpuskomandā, kas regulāri atbalsta Platformu.

### **Sabiedrības finansiālie rādītāji**

2022. gads ir otrais faktiskais Sabiedrības darbības gads.

2022. gadā Sabiedrība ir guvusi ieņēmumus no komisijas maksām 184 544 EUR apmērā un gadu noslēdza ar 110 487 EUR zaudējumiem, kurus paredzēts segt no peļņas nākamajos pārskata periodos.

Neskatoties uz karu Ukrainā, Platforma ir sasniegusi biznesa mērķi pāriet uz regulēto finanšu instrumentu tirgu, kā arī pozitīvā ienākošās naudas plūsmas tendence 2022. gada beigās, liek uzskatīt, ka Sabiedrības darbība pārskata gadā ir bijusi veiksmīga un, neskatoties uz dažādiem izaicinājumiem, Platformas rezultāti ir atbilstoši biznesa plānam un vadība sagaida bezzaudējumu punkta sasniegšanu 2023. gadā.

### **Covid-19 pandēmijas un Krievijas iebrukuma Ukrainā ietekme**

2022. gadā būtiska pandēmijas ietekme nebija novērojama. Platformas komanda turpināja konservatīvo stratēģiju aizdevumu izsniedzēju piesaistē un uzraudzībā, tādējādi nodrošinot, ka neviens no mūsu aizdevumu izsniedzējiem vai aktīvi nekad nav bankrotējuši, neviens no mūsu ieguldītājiem nav zaudējis naudu Platformā. Ieguldījumi, kuri ir nodrošināti ar aktīviem Ukrainā nav uzskatāmi par bankrotējušiem, jo uzņēmums Ukrainā turpina darbību un platformas investoru līdzekļu atgūšanu un uzkrāšanu no pamatdarbības nošķirtā

bankas kontā.

Platformas komanda saglabās to pašu konservatīvo kredītriska pieeju attiecībā uz piedāvātajām ieguldījuma iespējām arī 2023. gadā.

Savukārt negatīva ietekme 2023. gadā uz Platformu un Sabiedrību sagaidāma no Krievijas iebrukuma Ukrainā 2022. gada 24. februārī.

Debitum platformā investīcijām bija pieejami arī aizdevumi Ukrainas aizņēmējam. Investīcijas šajos aktīvos tika apturētas 2022. gada 24. februārī. Ņemot vērā ārkārtas situācijas apstākļus, šiem aktīviem ir apturēti procentu aprēķini un uzkrāto procentu izmaksa investoriem, kā arī komisijas naudas aprēķini Sabiedrībai.

Sabiedrība kā Platformas operators saņem informāciju no Ukrainas aizņēmēja par tā aktuālo finanšu plūsmu un aizdevumu nodrošinājumu stāvokli un tic, ka būs iespējams atgūt investētos līdzekļus vismaz daļēji, tomēr tas atkarīgs no karadarbības ilguma un izrietošo seku ietekmes uz aizņēmēja darbību.

Ārkārtas situācija ir negatīvi ietekmējusi arī investoru aktivitāti kopumā, tomēr līdz ar situācijas stabilizēšanos sagaidām, ka iemaksu, izmaksu un ieguldījumu darbība atgriezīsies normālā līmenī.

### **Riski un nenoteiktība**

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

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

### **Plāni 2023. gadam**

Galvenie mērķi 2023. gadam:

- Turpināt strauju Platformas izaugsmi, palielinot ieguldītāju skaitu un dubultojot kopējo investīciju portfeli.
- Ienākt un nostiprināties Latvijas tirgū kā uzticamam ieguldījumu pakalpojumu sniedzējam;
- Piesaistīt jaunus uzticamus aizdevumu izsniedzējus, lai nodrošinātu mūsu klientiem ieguldījumu izvēles dažādību.
- Sekmīgi pabeigt uzraugošās iestādes FKTK auditus kā apliecinājumu atbilstībai sniegto pakalpojumu kvalitātei un Platformas ilgtermiņa uzticamībai.
- Izveidot un piedāvāt klientiem jaunus ieguldījumu produktus.

Sabiedrība plāno turpināt attīstītību tālāk, saglabājot savu konservatīvo pieeju, pielāgojoties arvien jaunajiem izaicinājumiem, ko mums var sagādāt nākotne. Arī 2023. gadā mērķis ir divkāršot savu ieguldījumu portfeli, piedāvājot drošas un pievilcīgas investīcijas un mūsu partneriem pieejamus, elastīgus finansējuma risinājumus, sekmējot mazo un vidējo uzņēmumu attīstību Eiropā.

Tiekamies [debitum.network](https://debitum.network)!

Valdes loceklis Mārtiņš Liberts  
Valdes loceklis Gvido Bajārs  
Galvenā grāmatvede Madara Muriņa

*Dokuments parakstīts ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu.*

## **PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU**

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

Finanšu pārskati ir sagatavoti atbilstoši Eiropas Savienībā apstiprināto Starptautisko finanšu pārskatu standartu prasībām, pamatojoties uz komercdarbības turpināšanas principu un sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Sabiedrības finanšu stāvokli 2022. gada 31. decembrī, kā arī par Sabiedrības darbības rezultātiem, kapitāla izmaiņām un naudas plūsmu 2022. gadā.

Sabiedrības valde apliecina, ka 2022. gada pārskatā iekļautie Sabiedrības finanšu pārskati ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem un ievērojot atbilstošus grāmatvedības uzskaites principus.

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

Sabiedrības valde apliecina, ka šie finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, balstoties uz komercdarbības turpināšanas principu, un pilnībā ievērojot Finanšu un kapitāla tirgus komisijas apstiprinātos "Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvos noteikumus".

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

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

Valdes loceklis Mārtiņš Liberts  
Valdes loceklis Gvido Bajārs  
Galvenā grāmatvede Madara Muriņa

*Dokuments parakstīts ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu.*

## FINANŠU PĀRSKATS

### APVIENOTO IENĀKUMU PĀRSKATS

	Piezīme	2022., EUR	2021., EUR
Komisijas naudas ienākumi	5.1.	184 544	138 442
Neto ārvalstu valūtu kursa starpības peļņa/(zaudējumi)		-	(351)
Pārējie darbības ienākumi	5.2.	-	413
Pārējie darbības izdevumi	5.3.	(103 107)	(87 727)
Administratīvie izdevumi	5.4.	(190 924)	(133 470)
Nolietojums		(1 000)	(1 000)
<b>Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas</b>		<b>(110 487)</b>	<b>(83 693)</b>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		-	-
<b>Pārskata gada peļņa/zaudējumi</b>		<b>(110 487)</b>	<b>(83 693)</b>
Citi visaptverošie ienākumi		-	-
<b>Kopējie pārskata gada visaptverošie ienākumi</b>		<b>(110 487)</b>	<b>(83 693)</b>

Valdes loceklis Mārtiņš Liberts  
Valdes loceklis Gvido Bajārs  
Galvenā grāmatvede Madara Muriņa

*Dokuments parakstīts ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu.*

## PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI

<b>Aktīvi</b>	<b>Piezīme</b>	<b>31.12.2022., EUR</b>	<b>31.12.2021., EUR</b>
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm		26 058	105 616
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	6.1.	65 289	22 686
Ieguldījumi meitas sabiedrībās	6.2.	11 200	2 800
Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs	6.3.	1 255	-
Nemateriālie aktīvi	6.3.	282 944	147 044
<b>Kopā aktīvi</b>		<b>386 746</b>	<b>278 146</b>

<b>Saistības</b>	<b>Piezīme</b>	<b>31.12.2022., EUR</b>	<b>31.12.2021., EUR</b>
Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	6.4.	274 115	55 028
<b>Kopā saistības</b>		<b>274 115</b>	<b>55 028</b>

<b>Kapitāls</b>	<b>Piezīme</b>	<b>31.12.2022., EUR</b>	<b>31.12.2021., EUR</b>
Apmaksātais pamatkapitāls	6.5.	310 000	310 000
Iepriekšējo gadu nesadalīta peļņa/zaudējumi		(86 882)	(3 189)
Pārskata gada peļņa/zaudējumi		(110 487)	(83 693)
<b>Kopā kapitāls</b>		<b>112 631</b>	<b>223 118</b>
<b>Kopā saistības un kapitāls</b>		<b>386 746</b>	<b>278 146</b>

<b>Ārpusbilances posteņi</b>	<b>Piezīme</b>	<b>31.12.2022., EUR</b>	<b>31.12.2021., EUR</b>
Ārpusbilances saistības pret klientiem		8 094 103	8 450 107
Pārējās ārpusbilances saistības	7.	8 094 103	8 450 107
<b>Kopā ārpusbilances saistības</b>		<b>8 094 103</b>	<b>8 450 107</b>

Valdes loceklis Mārtiņš Liberts  
Valdes loceklis Gvido Bajārs  
Galvenā grāmatvede Madara Muriņa

*Dokuments parakstīts ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu.*

## **NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS**

(sagatavots pēc netiešās metodes)

	2022., EUR	2021., EUR
<b>PAMATDARBĪBAS NAUDAS PLŪSMA</b>		
Peļņa/(zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	(110 487)	(83 693)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija/nolietojums	1 000	1 000
Ārvalstu valūtas nerealizētā (peļņa)/zaudējumi	-	351
<b>Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums) pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās</b>	<b>(109 487)</b>	<b>(82 342)</b>
Debitoru (pieaugums)/samazinājums	(42 603)	(22 466)
Kreditoru pieaugums/(samazinājums)	98 987	27 337
<b>Naudas un naudas ekvivalentu izmaiņas pamatdarbības rezultātā</b>	<b>(53 103)</b>	<b>(77 471)</b>
(Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis)	-	(50)
<b>Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums) pamatdarbības rezultātā</b>	<b>(53 103)</b>	<b>(77 521)</b>
<b>IEGULDĪJUMU DARBĪBAS NAUDAS PLŪSMA</b>		
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu (iegāde)	(138 155)	(123 353)
Līdzdalības uzņēmumu pamatkapitālā (iegāde)	(8 400)	(2 800)
<b>Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums) ieguldījumu darbības rezultātā</b>	<b>(146 555)</b>	<b>(126 153)</b>
<b>FINANSĒŠANAS DARBĪBAS NAUDAS PLŪSMA</b>		
Saņemtie aizņēmumi	156 600	-
Aizdevumu atmaksa	(36 500)	-
<b>Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas peļņa/(zaudējumi)</b>	<b>-</b>	<b>(351)</b>
<b>Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums)</b>	<b>(79 558)</b>	<b>(203 674)</b>
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā</b>	<b>105 616</b>	<b>309 861</b>
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās</b>	<b>26 058</b>	<b>105 616</b>

Valdes loceklis Mārtiņš Liberts  
Valdes loceklis Gvido Bajārs  
Galvenā grāmatvede Madara Muriņa

*Dokuments parakstīts ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu.*

## **KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS**

	<b>Apmaksātais pamatkapitāls</b>	<b>Nesadalītā peļņa/zaudējumi</b>	<b>Kopā</b>
<b>2020. gada 31.decembris</b>	<b>310 000</b>	<b>(3 189)</b>	<b>306 811</b>
Pārskata perioda peļņa/(zaudējumi)	-	(83 360)	<b>(83 360)</b>
<b>2021. gada 31.decembris</b>	<b>310 000</b>	<b>(86 549)</b>	<b>223 451</b>
Pārskata perioda peļņa/(zaudējumi)	-	(110 487)	<b>(110 487)</b>
<b>2022. gada 31.decembris</b>	<b>310 000</b>	<b>(197 369)</b>	<b>112 631</b>

Valdes loceklis Mārtiņš Liberts  
Valdes loceklis Gvido Bajārs  
Galvenā grāmatvede Madara Muriņa

*Dokuments parakstīts ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu.*



## **PIELIKUMS**

### **1. Vispārīga informācija par Sabiedrību**

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

Sabiedrība FKTK saņēma ieguldījumu brokeru sabiedrības licenci 21.09.2021., licences numurs 06.06.08.728/537, šādiem pakalpojumiem:

1. Finanšu instrumentu izvietošana, neuzņemoties saistības izpirkt finanšu instrumentus
2. Ieguldījumu konsultācijas
3. Finanšu instrumentu turēšana
4. Valūtas maiņas pakalpojumi, ja tie saistīti ar ieguldījumu pakalpojumu sniegšanu
5. Rīkojumu izpilde klientu vārdā
6. Ar finanšu instrumentu sākotnējo izvietošana saistīto pakalpojumu sniegšana

Sabiedrība pārskata gadā nodarbojās ar aizdevumu platformas Debitum pārvaldīšanu, kas piedāvāja investoriem ērtas un pieejamas ieguldījumu iespējas nebanku aizdevumos.

Sabiedrības juridiskā adrese ir Gustava Zemgala gatve 74, Rīga, LV-1039, Latvija.

Sabiedrības mātes sabiedrība ir SIA OFS (reģ. nr. 41203069676, Latvija).

Sabiedrības meitas sabiedrības ir

- 1) SIA DN Funding Alpha (reģ. nr. 40203327498, Latvija),
- 2) SIA DN Funding Beta ( reģ. nr. 40203380249; Latvija),
- 3) SIA DN Funding Delta ( reģ. nr. 40203385373; Latvija),
- 4) SIA DN Funding Gamma (. nr. 50203385591; Latvija).

### **2. Nozīmīgi grāmatvedības uzskaites principi**

#### **Finanšu pārskata sagatavošanas principi**

Sabiedrības finanšu pārskats ir sagatavots, pamatojoties uz normatīvajos aktos noteiktām prasībām atbilstošiem grāmatvedības uzskaites reģistriem, saskaņā ar Starptautiskās Grāmatvedības standartu padomes izdotajiem Starptautiskajiem Grāmatvedības standartiem (turpmāk – SGS), Starptautiskajiem Finanšu pārskatu standartiem un Starptautisko Finanšu pārskatu interpretāciju komitejas standartu interpretācijām, kuras apstiprinājusi Eiropas Komisija un kuras publicētas "Eiropas Savienības Oficiālajā Vēstnesī" (turpmāk - SFPS), kā arī Latvijas Republikas grāmatvedību regulējošajiem normatīvajiem aktiem, tai skaitā FKTK noteikumiem nr. 113 "Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi".

Finanšu pārskats ir sagatavots, ievērojot darbības turpināšanas un piesardzības principu.

Finanšu pārskats ir sagatavots saskaņā ar sākotnējās vērtības uzskaites pamatprincipu.

Neskatoties uz to, ka Sabiedrība tika reģistrēta jau 2019.gadā, faktiskā darbība tika uzsāka tikai 2021.gada janvārī.

Finanšu pārskatā lietotā naudas vienība ir EUR.

Finanšu pārskats aptver periodu no 2022. gada 1. janvāra līdz 2022. gada 31. decembrim.

Salīdzinošais pārskata periods aptver periodu no 2021. gada 1. janvāra līdz 2021. gada 31. decembrim.

#### Starptautisko finanšu pārskatu standartu piemērošana

Šis Sabiedrības finanšu pārskats ir otrais atbilstoši SFPS sagatavotais finanšu pārskats.

Sabiedrība piemērojusi visus atbilstošos SFPS, t.sk.:

- 7. SFPS "Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana";
- 9. SFPS "Finanšu instrumenti";
- 12. SFPS "Informācijas atklāšana par līdzdalību citos uzņēmumos";
- 16. SFPS "Noma".

Gada pārskata sagatavošanas brīdī nav konstatēti jauni SGS vai SFPS vai to grozījumi, kam nākotnē būtu nozīmīga ietekme uz Sabiedrības gada pārskatiem.

#### Darījumi ārvalstu valūtās

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

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

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

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

#### Ieņēmumu un izdevumu atzīšana

Sabiedrība pārvalda ieguldījumu platformas Debitum un tās ienākumus veido komisijas maksa, kas tiek piemērota kredītu izsniedzējiem par aktīvu izvietošanu Platformā.

Ieņēmumi no komisijas naudām tiek atzīti tā perioda ieņēmumos, kurā pakalpojums tiek sniegts.

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

Ieņēmumi un izdevumi tiek atzīti, pamatojoties uz uzkrāšanas principu.

#### Finanšu instrumenti

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

Šajā Sabiedrības finanšu pārskatā atzīti šādi finanšu aktīvi:

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

Šajā Sabiedrības finanšu pārskatā atzītas šādas finanšu saistības:

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

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

#### Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm

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

#### Naudas ekvivalenti

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

#### Nemateriālie ieguldījumi

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

Nemateriālo ieguldījumu sastāvā tiek iekļautas arī nemateriālo ieguldījumu izveidošanas izmaksas programmatūras izstrādei.

Nemateriālajiem ieguldījumiem Sabiedrība ir piemērojusi amortizācijas likmi 20% gadā.

#### Nākamo periodu izmaksas

Postenī "Citi aktīvi" iekļautās nākamo periodu izmaksas ir maksājumi, kas izdarīti pārskata gadā, bet izdevumu izlietojums attiecināms uz nākamajiem pārskata gadiem.

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

#### Uzkrātie ieņēmumi

Postenī "Citi aktīvi" iekļautie uzkrātie ieņēmumi ir komisijas ieņēmumi par pakalpojumiem, kas sniegti pārskata periodā, bet par kuriem attaisnojuma dokumenti noformēti nākamajā pārskata periodā.

#### Apkalpošanas aktīvi un saistības

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

Apkalpojamās saistības ir investīciju summas, kas pienākas investoram.

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

#### Noma

Sabiedrībai ir noslēgts biroja telpu nomas līgums, tomēr, ņemot vērā līguma nosacījumus, šis līgums tiek uzskatīts par īstermiņa līgumu, līdz ar to Sabiedrība piemēro

SFPS nr. 16 "Noma" noteikto atbrīvojumu bilancē atzīt tiesības lietot aktīvu.

Sabiedrība visā līguma termiņā nomas maksājumus atzīst kā izdevumus.

#### Uzņēmumu ienākuma nodoklis

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

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

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

#### Notikumi pēc pārskata perioda beigām

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

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

### **3. Risku vadība**

Ievērojot Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas (ES) 2019/2034 un Regulas (ES) 2019/2033 nosacījumus, Sabiedrībai ir izstrādāta iekšējās kontroles sistēma būtisku Sabiedrības risku identificēšanai un pārvaldīšanai.

Nozīmīgākie riski, kas varētu skart Sabiedrības darbību ir likviditātes risks, kredītrisks, koncentrācijas risks, kā arī operacionālais risks, reputācijas risks un noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas risks.

#### Likviditātes risks

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

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

Sabiedrības aktīvu un saistību termiņstruktūras analīze 2022. gada 31. decembrī:

AKTĪVI	Uz pieprasījumu	Līdz 1 mēn.	1-3 mēn.	3-6 mēn.	6-12 mēn.	1-5 gadi	5- gadi	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	26 058	-	-	-	-	-	-	26 058
Uzkrātie ieņēmumi	-	11 186	-	-	35 174	-	-	46 360
Pircēju un pasūtītāju parādi	-	3 012	-	-	-	-	-	3 012
Avansa maksājumi	-	774	-	-	12 251	-	-	13 025
Pārējie aktīvi	-	390	647	951	851	54	-	2 892
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	3 000	279 944	282 944
Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs	-	-	-	-	1 255	-	-	1 255
Ieguldījumi meitas sabiedrībās	-	-	-	-	-	-	11 200	11 200
<b>Kopā</b>	<b>26 058</b>	<b>15 362</b>	<b>647</b>	<b>951</b>	<b>49 531</b>	<b>3 054</b>	<b>291 144</b>	<b>386 746</b>

SAISTĪBAS	Uz pieprasījumu	Līdz 1 mēn.	1-3 mēn.	3-6 mēn.	6-12 mēn.	1-5 gadi	5- gadi	Kopā
Parādi piegādātājiem		19 055				110 000		129 055
Saistības darbiniekiem pret		8 307						8 307
Nodokļu saistības		10 659						10 659
Uzkrātās saistības pret darbiniekiem	3 588							3 588
Aizņēmumi					17 000	65 600	37 500	120 100
Pārējās uzkrātās saistības		2 406						2 406
<b>Kopā</b>	<b>3 588</b>	<b>40 427</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>17 000</b>	<b>175 600</b>	<b>37 500</b>	<b>274 115</b>

NETO AKTĪVI	Uz pieprasījumu	Līdz 1 mēn.	1-3 mēn.	3-6 mēn.	6-12 mēn.	1-5 gadi	5- gadi	Kopā
<b>Kopā</b>	<b>22 470</b>	<b>(25 065)</b>	<b>647</b>	<b>951</b>	<b>32 531</b>	<b>(172546)</b>	<b>253 644</b>	<b>112 631</b>

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

Sabiedrības likvidie aktīvi ir:

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

Likviditātes prasības aprēķins uz pārskata perioda beigām atbilstoši IFR prasībām:

	31.12.2022., EUR
<b>Likviditātes prasība</b>	<b>18 546</b>
<b>Likvidie aktīvi kopā, t.sk.</b>	<b>32 495</b>
Neapgrūtināti īstermiņa noguldījumi	26 058
Kopējais atbilstīgo debitoru parādu termiņš 30 dienu laikā	6 437

### Kredītrisks

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

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

	31.12.2022., EUR	31.12.2021., EUR
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	26 058	105 615
Uzkrātie ieņēmumi	46 360	17 644
Pircēju un pasūtītāju parādi	3 012	1 838
Drošības naudas	-	1 210
Prasības uz pieprasījumu pret elektroniskās naudas institūcijām	-	220
<b>Kopā</b>	<b>75 430</b>	<b>126 527</b>

Tomēr 2022. gada 31. decembrī nebija finanšu aktīvu, kuru atmaksas termiņš tiktu kavēts vai kuriem būtu atzīts vērtības samazinājums, līdz ar to valde uzskata, ka kredītrisks ir ļoti zems.

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

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

Darījumu partneri maksājumus veic noteiktajos termiņos vai ar minimālu kavējumu.

#### Koncentrācijas risks

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

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

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

#### Operacionālais risks

Operacionālais risks ir zaudējumu risks, ko var izraisīt nepietiekama iekšējā kontrole, cilvēku kļūdas, IT sistēmas darbības traucējumi, ārējie vai tamlīdzīgi faktori.

Sabiedrība cenšas uzturēt iekšējo kontroli pietiekami augstā līmenī, lai pēc iespējas novērst operacionālo risku vai iespējami ātri atklāt riska iestāšanos.

#### Reputācijas risks

Reputācijas risks ir nozīmīgs Sabiedrības darbības attīstībā.

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

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

#### Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas risks

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

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

#### Procentu likmju risks

Atbilstoši Sabiedrības darbības jomai tā nav pakļauta procentu likmju riskam.

### **4. Kapitāla pietiekamība un aktīvu atdeve**

Saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 2019/2033 (2019. gada 27. novembris) par prudenciālajām prasībām ieguldījumu brokeru sabiedrībām (groza Regulas (ES) Nr. 1093/2010, (ES) Nr. 575/2013, (ES) Nr. 600/2014 un (ES) Nr. 806/2014) (turpmāk – IFR), un attiecīgajiem Eiropas Banku iestādes (turpmāk - EBI) izstrādātajiem regulatīvajiem tehniskajiem standartiem (EBA/RTS/2020/11), Sabiedrībai ir pienākums ievērot noteiktas pašu kapitāla un likviditātes prasības un reizi ceturksnī par tiem informēt FKTK, kā arī sniegt informāciju gada pārskatā.

Atbilstoši IFR Sabiedrība ir klasificēta kā ieguldījumu brokeru sabiedrība, kas nav uzskatāma par nelielu un savstarpēji nesaistītu ieguldījumu brokeru sabiedrību (2. klase).

Saskaņā ar IFR minimālā kapitāla prasība ir lielākā no šādām vērtībām:

- fiksēto pieskaitāmo izdevumu prasība
- pastāvīgā minimālā kapitāla prasība
- K-faktora prasība.

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

Atbilstoši Sabiedrības licences nosacījumiem pastāvīgā minimālā kapitāla prasība Sabiedrības pašu kapitālam ir 150 000 EUR.

K-faktora prasība atbilst kapitāla summai, kas nepieciešama ar klientiem, tirgu un ieguldījumu brokeru sabiedrību saistīto risku segšanai saskaņā ar IFR nosacījumiem.

Atbilstoši veiktajiem aprēķiniem lielākā no iepriekšminētajām vērtībām ir pastāvīgā minimālā kapitāla prasība jeb 150 000 EUR.

Saskaņā ar zemāk atspoguļoto kapitāla apjoma aprēķinu, 2022. gada 31. decembrī sabiedrības kapitāls ir atbilstošs nosacījumiem.

Kapitāla apjoma aprēķins saskaņā ar IFR noteikto shēmu uz 2022.gada 31.decembri:

	31.12.2022., EUR
<b>Pašu kapitāls</b>	<b>112 631</b>
<b>Pirmā līmeņa kapitāls</b>	<b>112 631</b>
<b>Pirmā līmeņa pamata kapitāls</b>	<b>112 631</b>
Pilnībā apmaksāti kapitāla instrumenti	310 000
<b>Nesadalītā peļņa</b>	<b>(110 487)</b>
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa / (zaudējumi)	(110 487)
<b>(-) Kopējie atskaitījumi no pirmā līmeņa pamata kapitāla</b>	<b>(86 882)</b>
(-) Kārtējā finanšu gada zaudējumi	(86 882)
<b>Pirmā līmeņa papildus kapitāls</b>	<b>-</b>
<b>Otrā līmeņa kapitāls</b>	<b>37 500</b>

## 5. Paskaidrojumi pie apvienoto ienākumu pārskata

### 5.1. Komisijas naudas ienākumi

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

	2022., EUR	2021., EUR
Lielbritānija	90 731	63 211
Igaunija	63 501	50 108
Latvija	22 312	20 590
Rumānija	-	4 054
Lietuva	-	387
Čehija	-	68
Nīderlande	-	24
Polija	8000	-
<b>Kopā</b>	<b>184 544</b>	<b>138 442</b>

### 5.2. Pārējie darbības ienākumi

	2022., EUR	2021., EUR
Saņemtās soda naudas	-	413



5.3. Pārējie darbības izdevumi

	2022., EUR	2021., EUR
Personāla atalgojums	64 251	40 240
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas (VSAOI)	15 157	8 762
Uzkrājumi neizmantojamiem atvaļinājumiem, t.sk. VSAOI	789	650
Mārketinga izdevumi	22 897	26 091
Pārējie pamatdarbības izdevumi	13	10 984
<b>Kopā</b>	<b>103 107</b>	<b>87 727</b>

5.4. Administratīvie izdevumi

	2022., EUR	2021., EUR
Personāla atalgojums	86 286	43 296
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas (VSAOI)	20 355	10 214
Uzkrājumi neizmantojamiem atvaļinājumiem, t.sk. VSAOI	(7)	2 156
Platformas uzturēšanas izdevumi	42 953	34 402
Banku komisijas	8 601	20 565
Juridiskie izdevumi	3 750	9 292
Revīzijas izdevumi	10 850	6 250
Biroja izdevumi	9 057	6 249
Pārējie administrācijas izdevumi	9 079	713
<b>Kopā</b>	<b>190 924</b>	<b>133 137</b>

## 6. Paskaidrojumi pie pārskata par finanšu stāvokli

### 6.1. Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā

	31.12.2022., EUR	31.12.2021., EUR
Uzkrātie ieņēmumi	46 360	17 644
Pircēju un pasūtītāju parādi	3 012	1 838
Nākamo periodu izdevumi	2 892	1 240
Drošības naudas	-	1 210
Pārējie aktīvi	13 025	754
<b>Kopā</b>	<b>65 289</b>	<b>22 686</b>

### 6.2. Ieguldījumi meitas sabiedrībās

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

	Pamatkapitāls	
	31.12.2022., EUR	31.12.2021., EUR
SIA DN Funding Alpha (reģ.nr. 40203327498; Latvija)	2 800	2 800
SIA DN Funding BETA (reģ.nr. 40203380249; Latvija)	2 800	-
SIA DN Funding Delta (reģ.nr. 40203385373; Latvija)	2 800	-
SIA DN Funding Gamma (reģ.nr. 50203385591; Latvija)	2 800	-

### 6.3. Nemateriālie ieguldījumi

	Nemateriālie ieguldījumi	Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs	Programmatūras izveidošana	Kopā
<b>2020. gada 31.decembris</b>	<b>5 000</b>	-	-	<b>5 000</b>
iegāde	-	-	143 044	<b>143 044</b>
Nolietojums	(1 000)	-	-	<b>(1 000)</b>
<b>2021. gada 31.decembris</b>	<b>4 000</b>	-	<b>143 044</b>	<b>147 077</b>
iegāde	-	1 255	136 900	138 155
Nolietojums	(1 000)		-	(1 000)
Pārvietošana	143 044		-143 044	-
<b>2022. gada 31.decembris</b>	<b>146 044</b>	<b>1 255</b>	<b>136 900</b>	<b>284 199</b>

### 6.4. Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā

	31.12.2022., EUR	31.12.2021., EUR
Nodokļi	10 659	6 575
Parādi piegādātājiem	116 714	29 855
Uzkrātās saistības	15 931	10 070
Aizņēmumi	122 506	-
Norēķini par darba algu	8 305	8 195
<b>Kopā</b>	<b>274 115</b>	<b>48 120</b>

### 6.5. Apmaksātais pamatkapitāls

Sabiedrības pamatkapitāls 2022. gada 31. decembrī ir 310 000 EUR un sastāv no 6 200 daļām. Vienas daļas nominālvērtība ir 50 EUR.

Sabiedrības pamatkapitāls ir pilnībā apmaksāts.

## 7. Paskaidrojumi pie ārpusbilances posteņiem

31.12.2020. SIA DN Operator kļuva par Debitum platformas operatoru.

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

Apkalpojamās saistības ir investīciju summas, kas pienākas investoram.

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

Platformas līdzekļu bilance:

<b>Ārpusbilances (apkalpojamie) aktīvi</b>	<b>31.12.2022., EUR</b>	<b>31.12.2021., EUR</b>
Prasījumi pret kredītu izsniedzējiem par ieguldījumiem cesiju līgumos	2 257 591	7 857 821
Prasījumi kredītu izsniedzējiem par finanšu instrumentiem EUR	5 034 289	-
Prasījumi pret kredītu izsniedzējiem par uzkrātajiem procentiem un soda naudām	27 249	7 823
Tekošie norēķini ar kredītu izsniedzējiem*	109 171	5 793
Citi tekošie norēķini	146	11
Nauda kontos	665 657	578 659
<b>Ārpusbilances aktīvu kopsumma</b>	<b>8 094 103</b>	<b>8 450 107</b>

<b>Ārpusbilances (apkalpojamās) saistības</b>	<b>31.12.2022., EUR</b>	<b>31.12.2021., EUR</b>
Investoru iemaksu brīvais atlikums	603 825	353 470
Investoru ieguldījumi cesiju līgumos	2 257 591	7 857 821
Investoru ieguldījumi finanšu instrumentos	5 034 289	-
Neapstrādātās lietotāju iemaksas un izmaksu pieprasījumu	14 630	9 334
Tekošās saistības pret kredītu izsniedzējiem*	153 992	219 336
Nodokļi	2 527	-
Citas tekošās saistības	-	2 323
Uzkrātie procenti un soda naudas	27 249	7 823
<b>Ārpusbilances saistību kopsumma</b>	<b>8 094 103</b>	<b>8 450 107</b>

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

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

## 8. Cita informācija

### Vidējais darbinieku skaits

2022. gadā Sabiedrībā vidēji bija nodarbināti 7 darbinieki (2021. gadā 3 darbinieki)

### Atlīdzība zvērinātam revidentam

Par 2022. gada pārskata revīziju zvērinātam revidentam aprēķināta atlīdzība 7 500 EUR (2021. gadā 6 250 EUR).

### Atlīdzība valdei un darījumi ar valdes locekļiem

2022.gadā valdei atlīdzības nav aprēķināta (2021. gadā 0 EUR).

Citi darījumi ar valdi nav veikti (2021. gadā 0 EUR).

### Darījumi ar saistītām personām

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

Ar saistītajām privātpersonām darījumi nav veikti.

Ar saistītajiem uzņēmumiem finanšu pārskatā iekļauti šāds darījumi un atlikumi:

	Darījumi		Atlikumi	
	31.12.2022., EUR	31.12.2021., EUR	31.12.2022., EUR	31.12.2021., EUR
Komisijas ieņēmumi	182 544	62 355	-	-
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	79 649	-	39 704	11 652
Līdzdalība radniecīgo uzņēmumu kapitālā	8 400	-	11 200	2800
Nemateriālie aktīvi	136 900	-	272 844	136 944
Saņemtie aizdevumi	18 276	-	18 276	-
Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	7 542	-	3 993	14 591

### Notikumi pēc pārskata perioda beigām

Pārskata perioda sākumā – 2022. gada februārī – Krievijas Federācijas veica iebrukumu Ukrainas Republikā un gada pārskata sagatavošanas brīdī karadarbība vēl nav beigusies.

Debitum aktīvi seko līdzi un uzrauga Platformas ieguldījumu aktīvu atgūšanu Ukrainā. Lai paātrinātu līdzekļu atgūšanu, platforma kopā ar aizdevēju Chain Finance izskata atlikuma restrukturizācijas un portfeļa pārdošanas iespējas, lai nodrošinātu Platformas investoriem maksimāli lielāko vērtību.

Ņemot vērā ārkārtas situāciju ar Ukrainas izcelsmes aktīviem, Sabiedrība rēķinās ar ieņēmumu samazinājumu saistībā ar šiem aktīviem 2023. gadā, tomēr atbilstoši ieņēmumu atzīšanas modelim 2022. gada pārskatu šie notikumi neietekmē.

Sabiedrībai nav partneru sankciju skartajā Krievijā un Baltkrievijā, kā arī aktīvo investoru skaits un to līdzekļu apjoms Platformā no šīm valstīm ir niecīgs, līdz ar to nav sagaidāma sankciju tieša ietekme uz Platformas darbību.

Valdes loceklis Mārtiņš Liberts  
Valdes loceklis Gvido Bajārs  
Galvenā grāmatvede Madara Muriņa

*Dokuments parakstīts ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu.*