

Sabiedrība ar ierobežotu atbildību

NECTARO

IEGULDĪJUMU BROKERU SABIEDRĪBA

GADA PĀRSKATS PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS

2025. GADA 31. DECEMBRĪ

un neatkarīgu revidentu ziņojums,

sagatavots saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem

SFPS grāmatvedības standartiem

Rīga, 2026

SATURS

INFORMĀCIJA PAR SABIEDRĪBU	3
VADĪBAS ZIŅOJUMS	5
PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU	8
ATSEVIŠKAIS FINANŠU PĀRSKATS	9
PELŅAS VAI ZAUDĒJUMU UN PĀRĒJO APVIENOTO IENĀKUMU PĀRSKATS	9
PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI	10
PAŠU KAPITĀLA IZMAŅU PĀRSKATS	12
NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS	13
FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI.....	14
NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS.....	41

INFORMĀCIJA PAR SABIEDRĪBU

Sabiedrības nosaukums	Nectaro
Sabiedrības juridiskais statuss	Sabiedrība ar ierobežotu atbildību
Reģistrācijas numurs, vieta un datums	40203016025 Rīga, 2016. gada 30. augusts
Darbības veids pēc NACE klasifikācijas	NACE 64.91 Finanšu līzings NACE 63.11 Datu apstrāde, uzturēšana un ar to saistītās darbības NACE 64.99 Citur neklasificēti finanšu pakalpojumi, izņemot apdrošināšanu un pensiju finansēšanu
Adrese	Jeruzalemes iela 1, Rīga, LV-1010, Latvija
Dalībnieku pilns nosaukums un adrese	DYNINNO FINTECH HOLDING LIMITED Agios Fylaxeos 56&Ethnikis Antistaseos 23, Flat/Office 306 3025, Limassol, Kipra Līdzdalības daļa kapitālā: 100%
Meitas sabiedrību pilns nosaukums un adrese	Nectaro Apha SIA Jeruzalemes iela 1, Rīga, LV-1010, Latvija Līdzdalības daļa kapitālā: 100%
	Nectaro Bravo SIA Jeruzalemes iela 1, Rīga, LV-1010, Latvija Līdzdalības daļa kapitālā: 100%
	Nectaro Charlie SIA Jeruzalemes iela 1, Rīga, LV-1010, Latvija Līdzdalības daļa kapitālā: 100%

***Nectaro SIA gada pārskats par gadu,
kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī***

**Valdes locekļu vārdi, uzvārdi,
ieņemamie amati**

Dmitrijs Cimbers – Valdes priekšsēdētājs (iecelts no 2023. gada 14. aprīļa)
Sigita Kotlere – Valdes locekle (iecelta no 2023. gada 14. aprīļa)
Igoris Petrovs – Valdes loceklis (iecelts no 2025. gada 16. maija)
Anna Berezovska – Valdes locekle (iecelta no 2023. gada 29. decembra līdz
2025. gada 23. aprīlim)

Gada pārskatu sagatavoja

Galvenā grāmatvede Inga Bagone

Pārskata periods

2025. gada 1. janvāris – 2025. gada 31. decembris

Sabiedrības revidents

SIA „BDO ASSURANCE”
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība
Licence Nr. 182
Mihaila Tāla iela 1, Rīga, LV-1045, Latvija

Atbildīgais zvērinātais revidents

Raivis Jānis Jaunkalns

Sertifikāts Nr. 237

VADĪBAS ZIŅOJUMS

SIA Nectaro Ieguldījumu Brokeru Sabiedrība ("Sabiedrība"), reģistrācijas Nr. 40203016025, dibināta 2016. gada 30. augustā, 2025. gadā turpināja strauju attīstību kā regulēta investīciju platforma, kas uzsāka darbību 2023. gada oktobrī.

Darbības attīstība un galvenie notikumi 2025. gadā

2025. gadā Sabiedrība būtiski paplašināja savu darbību, investīciju piedāvājumu un tehnoloģisko platformu. Platformā tika turpināta ģeogrāfiskā diversifikācija, papildinot esošos tirgus Rumāniju, Moldovu un Kipru ar jauniem reģioniem – Filipīnām un Latviju, tādējādi paplašinot investoru iespējas un risku diversifikāciju.

Pārskata gadā tika būtiski uzlabota platformas funkcionalitāte un lietotāju pieredze:

- ieviesta maksājumu procesu automatizācija,
- pilnveidots investoru informācijas panelis,
- attīstīts automātiskās investēšanas risinājums,
- ieviesta divu faktoru autentifikācija,
- veikti uzlabojumi darījumu apstrādes sistēmās.

Sabiedrība sasniedza nozīmīgus darbības apjoma pieauguma rādītājus:

- pārvaldībā esošo līdzekļu apjoms sasniedza 20 miljonus EUR,
- platformā bija reģistrēti aptuveni 10 000 investori,
- vidējais investora portfeļa apjoms sasniedza aptuveni 7 800 EUR,
- darbības rezultāti pārsniedza budžetu par 62%.

Sabiedrība aktīvi stiprināja savu klātbūtni nozarē un investoru kopienā, tostarp piedaloties starptautiskos pasākumos un nozares iniciatīvās Latvijā, kā arī apmeklēja konferences Vācijā un Lietuvā..



Valdes sastāva izmaiņas

2025. gadā Sabiedrībā tika veiktas izmaiņas valdes sastāvā, lai stiprinātu vadības kompetences un nodrošinātu turpmāku stratēģisko attīstību.

Pārskata gada laikā tika nomainīts par atbilstību atbildīgais valdes loceklis, piesaistot papildu kompetences finanšu tehnoloģiju, risku vadības un uzņēmuma attīstības jomās. Izmaiņas tika veiktas atbilstoši Sabiedrības izaugsmes vajadzībām un stratēģiskajiem mērķiem.

Valdes sastāva izmaiņas ir vērstas uz efektīvākas pārvaldības nodrošināšanu, lēmumu pieņemšanas kvalitātes uzlabošanu un Sabiedrības ilgtermiņa attīstības stiprināšanu.

Finanšu rezultāti

2025. gadā Sabiedrības ieņēmumi būtiski pieauga un sasniedza EUR 367 938 (2024: EUR 72 457).

Sabiedrība turpināja investēt attīstībā, kā rezultātā pārskata gads noslēgts ar zaudējumiem EUR 1 425 061 apmērā (2024: EUR 987 345). Zaudējumi galvenokārt saistīti ar tehnoloģiju attīstību, darbinieku izmaksām un klientu piesaisti. Pārskata perioda zaudējumus ir plānots segt ar nākamo periodu peļņu.

Sabiedrības pamatkapitāls uz 2025. gada 31. decembri 3 270 000 EUR (2024: pamatkapitāls EUR 1 310 000, pamatkapitāla rezerves EUR 300 000), pašu kapitāls 507 403 EUR (2024: EUR 422 183).

Kapitāla struktūra un finansējums

Sabiedrība turpināja saņemt atbalstu no mātes sabiedrības Dyninno Fintech Holding Limited. Pamatkapitāla palielināšana nodrošināja kapitāla pietiekamību un nepieciešamos resursus turpmākai attīstībai.

Riska vadība un atbilstība

Sabiedrība nodrošina atbilstību MiFID, NILLTPFN un Latvijas Bankas prasībām, uzturot efektīvu iekšējās kontroles vidi.

Pārskata gadā netika konstatēti būtiski riska notikumi.

Nākotnes attīstība

Sabiedrība plāno:

- attīstīt jaunus investīciju produktus,
- paplašināt ģeogrāfisko klātbūtni,
- ieviest otrreizējo tirgu,
- turpināt platformas tehnoloģisko attīstību.

ESG un ilgtspējas aspekti

Sabiedrība apzinās vides, sociālo un pārvaldības (ESG) faktoru nozīmīgumu finanšu nozarē un pakāpeniski integrē ilgtspējas apsvērumus savā darbībā un klientu apkalpošanā. Sabiedrība nodrošina atbilstību Eiropas Savienības normatīvajiem aktiem, tostarp Ilgtspējas informācijas atklāšanas regulai (SFDR) un Taksonomijas regulai, kā arī Latvijas normatīvajiem aktiem ilgtspējas jomā. ESG apsvērumi tiek ņemti vērā, identificējot un pārvaldot riskus, kā arī attīstot ieguldījumu pakalpojumus. Sabiedrība uzskata, ka ilgtspējas risku pārvaldība un caurskatāma informācijas atklāšana veicina ilgtermiņa vērtības radīšanu un samazina potenciālos riskus sadarbībā ar klientiem un partneriem. Informācija par ESG pieeju tiek regulāri pārskatīta un pilnveidota atbilstoši normatīvo aktu izmaiņām un Sabiedrības attīstībai.

Secinājums

2025. gads bija straujas izaugsmes periods, kurā Sabiedrība būtiski palielināja investoru skaitu, pārvaldībā esošo līdzekļu apjomu un platformas attīstības līmeni, izveidojot stabilu pamatu turpmākai izaugsmei.

Dmitrijs Cimbers

Sigita Kotlere

Igors Petrovs

Valdes priekšsēdētājs

Valdes locekle

Valdes loceklis

DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

SIA Nectaro Ieguldījumu brokeru sabiedrības (“Sabiedrība”) valde ir atbildīga par sabiedrības finanšu pārskatu sagatavošanu saskaņā ar spēkā esošo normatīvo aktu prasībām un Eiropas Savienībā pieņemtajiem 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 no 9. līdz 40. lapai iekļautā 2025. gada finanšu pārskata sagatavošanā izmantotās atbilstošās grāmatvedības metodes ir konsekventi pielietotas saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem SFPS Grāmatvedības standartiem, kā arī vadība pielietojusi pamatotus, piesardzīgus slēdzienus un vērtējumus. Vadība arī apstiprina, ka finanšu pārskats sagatavots saskaņā ar darbības turpināšanas principu.

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

Dmitrijs Cimbers

Valdes priekšsēdētājs

Sigita Kotlere

Valdes locekle

Igors Petrovs

Valdes loceklis

DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

ATSEVIŠKAIS FINANŠU PĀRSKATS
PELŅAS VAI ZAUDĒJUMU UN PĀRĒJO APVIENOTO IENĀKUMU PĀRSKATS

	Pielikums	2025	2024
		EUR	EUR
Komisijas naudas ienākumi	3	367 938	72 457
Pārdošanas izmaksas	4	(676 487)	(304 784)
Administratīvās izmaksas	5	(1 115 835)	(760 132)
Pārējie ienākumi	6	-	6 739
Pārējie izdevumi		(604)	(1 617)
Zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		(1 424 988)	(987 337)
Uzņēmuma ienākumu nodoklis		(73)	(8)
Peļņa vai zaudējumi un pārējie apvienotie ienākumi pārskata periodā kopā		(1 425 061)	(987 345)

Pielikumi no 14. līdz 40. lapai ir šī finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Dmitrijs Cimbers

Valdes priekšsēdētājs

Sigita Kotlere

Valdes locekle

Igors Petrovs

Valdes loceklis

Inga Bagone

Galvenā grāmatvede

DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI

	Pielikums	31.12.2025	31.12.2024
		EUR	EUR
<u>Aktīvs</u>			
Ilgtermiņa ieguldījumi			
Nemateriālie aktīvi	7	171 966	92 013
Pamatlīdzekļi	7	9 520	13 012
Nomas aktīvs	8	33 563	12 996
Līdzdalība radniecīgo sabiedrību kapitālā	9	8 400	8 400
Pārējie aktīvi		630	1 157
Ilgtermiņa ieguldījumi kopā		224 079	127 578
Apgrozāmie līdzekļi			
Nākamo periodu izdevumi		1 004	1 012
Avansa maksājumi		-	1 000
Pārējie aktīvi	10	140 447	67 459
Nauda un tās ekvivalenti	11	590 349	225 134
Apgrozāmie līdzekļi kopā		731 800	294 605
<u>Kopā aktīvs</u>		955 879	422 183

Pielikumi no 14. līdz 40. lapai ir šī finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Dmitrijs Cimbers

Valdes priekšsēdētājs

Sigita Kotlere

Valdes locekle

Igors Petrovs

Valdes loceklis

Inga Bagone

Galvenā grāmatvede

DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI (turpinājums)

	Pielikums	31.12.2025	31.12.2024
		EUR	EUR
<u>Pasīvs</u>			
<u>Saistības</u>			
Ilgtermiņa saistības			
Nomas saistības	12	26 195	-
Ilgtermiņa saistības kopā		26 195	-
Īstermiņa saistības			
Pārējās saistības	13	101 472	77 480
Nomas saistības	12	7 368	13 359
Uzkrātās saistības	14	313 441	58 880
Īstermiņa saistības kopā		422 281	149 719
Saistības kopā		448 476	149 719
Pašu kapitāls un rezerves			
Pamatkapitāls	15	3 270 000	1 310 000
Rezerves	15	-	300 000
Iepriekšējo gadu zaudējumi		(1 337 536)	(350 191)
Pārskata gada peļņa/(zaudējumi)		(1 425 061)	(987 345)
Kopā pašu kapitāls un rezerves:		507 403	272 464
<u>Kopā pasīvs</u>		955 879	422 183

Pielikumi no 14. līdz 40. lapai ir šī finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Dmitrijs Cimbers

Sigita Kotlere

Igors Petrovs

Inga Bagone

Valdes priekšsēdētājs

Valdes locekle

Valdes loceklis

Galvenā grāmatvede

DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

PAŠU KAPITĀLA IZMAŅU PĀRSKATS

	Pamatkapitāls	Nesadalītā peļņa	Kopā
	EUR	EUR	EUR
2024. gada 01. janvārī	560 000	(350 191)	209 809
Pārskata perioda zaudējumi	-	(987 345)	(987 345)
Pamatkapitāla palielināšana	930 000	-	930 000
Pamatkapitāla rezerves	(180 000)	-	(180 000)
Pamatkapitāla rezerves	300 000	-	300 000
2024. gada 31. decembrī	1 610 000	(1 337 536)	272 464
Pārskata perioda zaudējumi	-	(1 425 061)	(1 425 061)
Pamatkapitāla palielināšana	1 960 000	-	1 960 000
Pamatkapitāla rezerves	(300 000)	-	(300 000)
2025. gada 31. decembrī	3 270 000	(2 762 597)	507 403

Pielikumi no 14. līdz 40. lapai ir šī finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Dmitrijs Cimbers

Valdes priekšsēdētājs

Sigita Kotlere

Valdes locekle

Igors Petrovs

Valdes loceklis

Inga Bagone

Galvenā grāmatvede

DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	Pielikums	2025	2024
		EUR	EUR
Naudas plūsma no saimnieciskās darbības			
Zaudējumi pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa aprēķināšanas		(1 424 988)	(987 337)
Korekcijas par:			
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija/ nolietojums	7,8	71 530	30 733
Uzkrāto ienākumu un nākamo periodu izdevumu (pieaugums)/samazinājums		(48 719)	(12 278)
Pārējo aktīvu pieaugums		(50 212)	23 032
Pārējo saistību pieaugums		305 724	80 701
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		(1 146 665)	(865 149)
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis		(8)	(40)
Neto naudas plūsma no pamatdarbības		(1 146 673)	(865 189)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	7,8	(141 079)	(108 916)
<i>Neto naudas plūsma no investīciju darbības</i>		(141 079)	(108 916)
Naudas plūsma no finanšu darbības			
Nomas maksājumi		(7 033)	(9 208)
Pamatkapitāla palielināšana		1 660 000	1 050 000
<i>Naudas un tās ekvivalentu pieaugums finansēšanas darbības</i>		1 652 967	1 040 792
<i>rezultātā</i>			
Neto naudas un tās ekvivalentu pieaugums		365 215	66 687
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		225 134	158 447
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	12	590 349	225 134

Pielikumi no 14. līdz 40. lapai ir šī finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Dmitrijs Cimbers

Sigita Kotlere

Igors Petrovs

Inga Bagone

Valdes priekšsēdētājs

Valdes locekle

Valdes loceklis

Galvenā grāmatvede

DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

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

Informācija par sabiedrību

SIA Nectaro Ieguldījumu brokeru sabiedrība (“Sabiedrība”) juridiskā forma ir sabiedrība ar ierobežotu atbildību. Sabiedrības juridiskā un pasta adrese ir Jeruzalemes iela 1, Rīga, LV-1010, Latvija. Sabiedrības dalībnieks ir - DYNINNO FINTECH HOLDING LIMITED, Agias Fylaxeos 56&Ethnikis Antistaseos 23, Flat/Office 306 3025, Limassol, Kipra un tam pieder 100% Sabiedrības akciju kapitāla. Sabiedrības galvenais darbības veids ir starpniecības pakalpojumi. Sabiedrības galvenais darbības veids pēc NACE 2. red. klasifikācijas ir Datu apstrāde, uzturēšana un ar to saistītās darbības (6311).

Ieguldījumu brokeru darbību reglamentējošās likumdošanas prasības

Sabiedrības darbību regulē Ieguldījumu brokeru sabiedrību likums un citi Latvijas Republikas normatīvie akti. Sabiedrības darbību uzrauga Latvijas Banka („LB”).

Paziņojums par atbilstību

Šie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības standartiem un to interpretācijām, kā arī Latvijas Bankas noteikumiem, kuri ir spēkā pārskata gada laikā un bilances datumā.

Valde apstiprināja šos finanšu pārskatus izdošanai Rīgā, 2026. gada 27. martā. Dalībniekam ir tiesības mainīt šos finanšu pārskatus.

Finanšu pārskatu sagatavošanas pamats

Sabiedrības finanšu pārskats ir sagatavots saskaņā ar SFPS Grāmatvedības standartiem, kas apstiprināti Eiropas Savienībā, un to interpretācijām, kā arī Latvijas Bankas noteikumiem, kas ir spēkā pārskata datumā, pamatojoties uz normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā sastādītajiem uzskaites reģistriem. Šie uzskaites reģistri ir sagatavoti saskaņā ar sākotnējās vērtības uzskaites pamatprincipu, ievērojot atsevišķu bilances posteņu pārvērtēšanu, kas veikta atbilstoši SFPS Grāmatvedības standartu prasībām.

Finanšu pārskati ir sagatavoti eiro (EUR), ja vien nav norādīts citādi. Pārskata gada laikā Sabiedrības funkcionālā valūta bija EUR. Finanšu pārskati aptver laika periodu no 2025. gada 1. janvāra līdz 2025. gada 31. decembrim.

Finanšu pārskati ir sagatavoti pēc sākotnējo izmaksu principa.

Sabiedrībai nav pienākuma gatavot konsolidēto finanšu pārskatu saskaņā ar Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likuma 64.pantu.

Izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikās

Sabiedrība ir konsekventi piemērojusi 1. pielikumā uzskaitītās grāmatvedības politikas visos periodos, kas uzrādīti šajos finanšu pārskatos.

Izņemot izmaiņas, kas aprakstītas zemāk, Sabiedrība ir konsekventi piemērojusi uzskaitītās grāmatvedības politikas visos periodos, kas uzrādīti šajos finanšu pārskatos.

a) Jaunie standarti, interpretācijas un grozījumi, kas stājušies 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 jāapleš.

Šie grozījumi neietekmēja Uzņēmuma atsevišķos finanšu pārskatus.

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

- Ilustratīvie piemēri par nenoteiktības atspoguļošanu finanšu pārskatos

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

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

b) Jaunie standarti, interpretācijas un grozījumi, kas vēl nav spēkā

Pastāv vairāki SFPS grāmatvedības standartu grozījumi un interpretācijas, kas ir izdotas, bet vēl nav spēkā esošajos grāmatvedības periodos. Uzņēmums ir nolēmis 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

Uzņēmums pašlaik izvērtē šo jauno grāmatvedības standartu un grozījumu ietekmi.

18. SFPS – Finanšu pārskatu prezentācija un informācijas atklāšana

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

Uzņēmums neparedz, ka tas būs tiesīgs piemērot 19. SFPS.

Aplēses un spriedumi

Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS, vadībai ir nepieciešams izdarīt spriedumus, aplēses un pieņēmumus, kuri ietekmē politikas piemērošanu un uzrādītās aktīvu un saistību summas, ieņēmumus un izdevumus. Aplēšu un ar tām saistīto pieņēmumu pamatā ir vēsturiskā pieredze un dažādi citi faktori, kuri tiek uzskatīti par saprātīgiem attiecīgajos apstākļos un kuru rezultāts veido pamatu lēmumu pieņemšanai par aktīvu un saistību uzskaites vērtību, kuru nav iespējams noteikt, izmantojot citus avotus. Patiesie rezultāti var atšķirties no šīm aplēsēm.

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

Sabiedrība pārvalda un administrē finanšu aktīvus, ieguldot investoru līdzekļus emitētos vērtspapīros pēc klientu norādījumiem. Līdzekļi pārvaldīšanā nav Sabiedrības aktīvi un tie netiek iekļauti šajā finanšu stāvokļa pārskatā. Visi investoru naudas līdzekļi un saistības tiek atzītas ārpus bilancē.

Uzkrājumu aplēse

Uzkrājumus atzīst vērtībā, kas atbilst izdevumu iespējami precīzākajai aplēsei bilances datumā. Sabiedrības vadība veic aplēsi uzkrājumu vērtības noteikšanai, kas būtu nepieciešami, lai segtu saistības. Veicot aplēsi vadība izmanto tai pieejamo informāciju, pierādījumus un pieredzi un, ja nepieciešams, piesaista neatkarīgus ekspertus.

Ienākumu un izdevumu uzskaitē

Visi izdevumi tiek uzskaitīti pielietojot uzkrāšanas principu, neņemot vērā ienākumu saņemšanas vai izdevumu apmaksas datumu. Ieņēmumi no aprēķinātiem komisijas maksājumiem tiek atzīti saskaņā ar uzkrāšanas principu, ievērojot SFPS.15 5 soļu modeli: identificējot līgumu, identificējot saistības par līguma izpildes pienākumiem (un to skaitu), nosakot un attiecinot darījuma cenu uz izpildes apsolījumiem un atzīstot ieņēmumus, kad izpildes pienākumi ir izpildīti. Saskaņā ar noslēgtiem līgumiem ieņēmumi no komisijas maksas par platformas pakalpojumiem tiek atzīti noteiktā laika brīdī. Izpildes pienākums ir katru mēnesi nodrošināt klientu apkalpošanu izmantojot platformu. Sabiedrības pamatienākumi ir saņemtā komisijas nauda par platformas pakalpojumiem, kas tiek aprēķināta pamatojoties uz apgrozībā esošo vērtspapīru nominālvērtību. Maksa par platformas pakalpojumiem tiek noteikta 3,9% gadā. Realizētā peļņa no ārvalstu valūtu kursu svārstībām tiek atzīta darījuma dienā.

Darījumi ārvalstu valūtā

Darījumi ārzemju valūtās tiek konvertēti EUR pēc darījuma dienā spēkā esošā Eiropas Centrālās bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Ārvalstu valūtās nominētie monetārie aktīvi un saistības bilances datumā tiek konvertētas uz funkcionālo valūtu, izmantojot Eiropas Centrālās bankas noteikto ārvalstu valūtas kursu pārskata datumā. Ārvalstu valūtas peļņa vai zaudējumi no monetārajiem posteņiem ir starpība starp posteņu amortizēto pašizmaksu funkcionālajā valūtā perioda sākumā, kas koriģēta par pārskata perioda laikā atzītajiem procentu ieņēmumiem/izdevumiem pēc efektīvās procentu likmes un saņemtajiem/veiktajiem maksājumiem, un posteņu amortizēto pašizmaksu ārvalstu valūtā perioda beigās, kas konvertēta pēc perioda beigās Eiropas Centrālās bankas noteiktā valūtas kursa. Ārvalstu valūtas maiņas kursa svārstību rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti visaptverošo ienākumu pārskatā.

Pielietotie ārvalstu valūtu kursi nozīmīgākajām valūtām pārskata perioda beigās bija šādi:

	31.12.2025	31.12.2024
	EUR	EUR
USD	1.175	1.0389

Finanšu instrumenti

Finanšu instruments ir vienošanās, kas vienlaikus vienai personai rada finanšu aktīvu, bet citai personai – finanšu saistības vai pašu kapitāla instrumentu. Sabiedrības finanšu aktīvi ir pircēju un pasūtītāju parādi, radniecīgo sabiedrību parādi, citi aktīvi, nauda un tās ekvivalenti, un finanšu saistības – parādi piegādātājiem un pārējiem kreditoriem, kas izriet tieši no tās saimnieciskās darbības.

Finanšu aktīvi un saistības tiek atzītas pārskatā par finanšu stāvokli datumā, kad attiecīgā instrumenta līguma nosacījumi ir kļuvuši saistoši Sabiedrībai. Finanšu aktīvu iegādes regulāru darījumu ietvaros uzskaita norēķinu dienā.

(i) Sākotnējā atzīšana

Finanšu aktīvus klasificē kā novērtētus amortizētajās izmaksās, pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu pārējos visaptverošos ienākumos vai pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Finanšu aktīvu klasifikācija ir atkarīga no abiem sekojošiem faktoriem:

- komercdarbības modelis finanšu aktīvu pārvaldības jomā un
- finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu iezīmes.

Izņemot pircēju un pasūtītāju parādus, kuros nav nozīmīga finansējuma komponenta, finanšu aktīvus sākotnējās atzīšanas brīdī novērtē pēc patiesās vērtības, kurai – ja finanšu aktīvi nav patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā – pieskaita darījuma izmaksas, kuras tieši ir attiecināmas uz attiecīgā finanšu aktīva iegādi vai emisiju.

(ii) Turpmākā novērtēšana

Pēc sākotnējās atzīšanas finanšu aktīvu novērtē pēc:

- a) amortizētās iegādes vērtības;
- b) patiesās vērtības ar atspoguļojumu pārējos visaptverošos ienākumos; vai
- c) patiesās vērtības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Finanšu aktīvu novērtē amortizētajā iegādes vērtībā, ja ir izpildīti šie abi nosacījumi:

- a) finanšu aktīvs tiek turēts tāda komercdarbības modeļa ietvaros, kura mērķis ir turēt finanšu aktīvus, lai saņemtu līgumiskās naudas plūsmas, un
- b) finanšu aktīva līgumiskie noteikumi konkrētos datumos paredz naudas plūsmas, ko veido vienīgi pamatsummas un procentu maksājumi par nenomaksāto pamatsummu.

Finanšu aktīvu novērtē pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu pārējos visaptverošos ienākumos, ja ir izpildīti šie abi nosacījumi:

- a) finanšu aktīvs tiek turēts tāda komercdarbības modeļa ietvaros, kura mērķi sasniedz, gan saņemot līgumiskās naudas plūsmas, gan pārdodot finanšu aktīvus, un
- b) finanšu aktīva līgumiskie noteikumi konkrētos datumos paredz naudas plūsmas, ko veido vienīgi pamatsummas un procentu maksājumi par nenomaksāto pamatsummu.

Finanšu aktīvu novērtē pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, izņemot, ja to novērtē amortizētajā iegādes vērtībā vai pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu pārējos visaptverošos ienākumos. Tomēr attiecībā uz konkrētiem ieguldījumiem kapitāla vērtspapīru instrumentos, kas citādi tiktu novērtēti pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, Sabiedrība sākotnējās atzīšanas brīdī var neatsaucami izvēlēties patiesās vērtības turpmākās izmaiņas uzrādīt pārējos visaptverošos ienākumos.

(iii) Atzīšanas pārtraukšana

Sabiedrība pārtrauc finanšu aktīva atzīšanu tikai un vienīgi tad, ja:

- a) ir beigušās līgumiskās tiesības uz naudas plūsmām no konkrētā finanšu aktīva vai
- b) Sabiedrība pārved konkrēto finanšu aktīvu, un pārvedums kvalificējas atzīšanas pārtraukšanai.

Sabiedrība pārved finanšu aktīvu tikai un vienīgi tad, ja tā ir:

- a) pārvedusi līgumiskās tiesības saņemt no finanšu aktīva izrietošās naudas plūsmas, vai
- b) ir paturējusi līgumiskās tiesības saņemt no finanšu aktīva izrietošās naudas plūsmas, bet ir uzņēmusies līgumiskas saistības izmaksāt attiecīgās naudas plūsmas vienam vai vairākiem saņēmējiem.

(iv) Vērtības samazinājums

Sabiedrība atzīst uzkrājumus paredzamajiem kredītzaudējumiem attiecībā uz finanšu aktīviem, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā vai pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu pārējos visaptverošos ienākumos. Vērtības pazeminājuma aplēses mērķis ir atzīt visā finanšu instrumenta darbības laikā paredzamos kredītzaudējumus tiem finanšu aktīviem, kuriem, spriežot pēc visas saprātīgās un pamatojamās informācijas, tai skaitā uz nākotni vērstas informācijas, un neatkarīgi no tā, vai novērtējums veikts individuāli vai grupā, kopš sākotnējās atzīšanas ir ievērojami palielinājies kredītrisks.

Ja finanšu instrumenta kredītrisks kopš sākotnējās atzīšanas ir ievērojami palielinājies, Sabiedrība katrā pārskata datumā finanšu aktīva zaudējumu atskaitījumus novērtē kā summu, kas vienāda ar visā darbības laikā paredzamajiem kredītzaudējumiem. Ja pārskata datumā finanšu instrumenta kredītrisks kopš sākotnējās atzīšanas nav ievērojami palielinājies, Sabiedrība šā finanšu instrumenta zaudējumu atskaitījumus novērtē kā summu, kas vienāda ar 12 mēnešu paredzamajiem kredītzaudējumiem.

Sabiedrība piemēro vienkāršotu pieeju pircēju un pasūtītāju parādiem – šādiem posteņiem zaudējumu atskaitījumus vienmēr novērtē kā summu, kas vienāda ar visā darbības laikā paredzamajiem kredītzaudējumiem.

(v) Ieskaitīšana

Finanšu aktīvus un saistības savstarpēji ieskaita un neto summu uzrāda finanšu stāvokļa pārskatā, ja pastāv juridiskas tiesības to darīt, un Sabiedrībai ir nodoms veikt neto norēķinus vai pārdot aktīvu un nokārtot saistības vienlaicīgi.

Līdzekļi pārvaldīšanā

Sabiedrība pārvalda un administrē finanšu aktīvus, ieguldot investoru līdzekļus emitētos vērtspapīros pēc klientu norādījumiem. Līdzekļi pārvaldīšanā nav Sabiedrības aktīvi un tie netiek iekļauti šajā finanšu stāvokļa pārskatā. Līdzekļi pārvaldībā ir uzrādīti 20. piezīmē.

Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

Patiesā vērtība atspoguļo summu, par kādu aktīvs varētu tikt apmainīts vai saistības varētu tikt dzēstas, balstoties uz vispārpieņemtiem principiem darījumā starp nesaistītām pusēm, vai izmantojot nākotnes naudas plūsmas diskontēšanas metodi.

Visi finanšu aktīvi un saistības ir īstermiņa aktīvi un saistības, un to patiesās vērtības aptuveni atbilst to uzskaites vērtībām.

Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi

Šajā postenī uzrāda ienākumus, kas attiecas uz pārskata gadu un iepriekšējiem gadiem, bet kuru saņemšanas termiņš pārskata perioda beigu datumā vēl nav iestājies, kā arī izdevumus, kuri radušies līdz pārskata gada beigām, bet attiecas uz nākamajiem periodiem.

Nauda un naudas ekvivalenti

Nauda un tās ekvivalenti ir nauda kasē un augstas likviditātes aktīvi, kuru sākotnējais dzēšanas termiņš ir mazāks par trīs mēnešiem un kurus Sabiedrība izmanto īstermiņa saistību dzēšanai.

Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi

Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi ir uzrādīti iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto amortizāciju vai nolietojumu. Amortizācija un nolietojums tiek atspoguļoti visaptverošo ienākumu pārskatā aktīva lietderīgās izmantošanas laikā. Katra nemateriālā aktīva un pamatlīdzekļa lietderīgās izmantošanas laiks tiek novērtēts individuāli, ņemot vērā attiecīgo līgumu noteikumus, vai/un pamatojoties uz noteikto termiņu, kura laikā plānots iegūt ekonomisko labumu no attiecīgā aktīva.

Datorprogrammas amortizē 3-5 gadu laikā, pamatlīdzekļus nolieto 4 - 8 gadu laikā. Amortizācijas un nolietojuma aprēķina metodes, lietderīgās izmantošanas laiki un atlikušās vērtības tiek izvērtētas katru gadu. Nolietojums tiek aprēķināts visā pamatlīdzekļu lietderīgās izmantošanas laikā, izmantojot lineāro metodi. Nolietojuma aprēķinā izmantotas likmes no 20% līdz 33% procentiem gadā.

Nomāti aktīvi

Sabiedrība atzīst lietošanas tiesību aktīvu, kas atspoguļo tā tiesības izmantot pamatā esošo aktīvu, un nomas saistības, kas atspoguļo tā saistības veikt nomas maksājumus. Pēc līguma noslēgšanas Sabiedrība novērtē, vai līgums ir vai satur nomu. Līgums ir vai ietver nomu, ja līgums dod tiesības kontrolēt identificēta aktīva izmantošanu laika posmā apmaiņā pret atlīdzību. Sabiedrība atzīst lietošanas tiesību aktīvu nomas sākuma datumā. Lietošanas tiesību aktīvs sākotnēji tiek novērtēts iegādes vērtībā un pēc tam tiek nolietots, izmantojot lineāro metodi. Sabiedrība uzrāda lietošanas tiesību aktīvus, kas neatbilst ieguldījuma īpašuma definīcijai pamatlīdzekļos.

Lietošanas tiesību aktīvu sākotnēji novērtē nomas saistību apmērā, pieskaitot jebkādas tiešās papildu izmaksas. Vēlāk lietošanas tiesību aktīvu novērtē, izmantojot izmaksu modeli. Lietošanas tiesību aktīvu novērtē iegādes izmaksās, atskaitot uzkrāto nolietojumu un vērtības samazinājumu. Nomas saistības sākotnēji novērtē nomas termiņa laikā noteikto maksājumu diskontētā vērtībā. Maksājumiem tiek piemērota diskonta likme, kas diskontē nākotnes maksājumus līdz to aplēstajai pašreizējai vērtībai. Lietošanas tiesību aktīvu Sabiedrība uzrāda tajos pašos

postēnos, kuros ir uzrādīti līdzīgi Sabiedrības aktīvi. Nomas saistības tiek uzrādītas pārējo saistību sastāvā. Sabiedrība ir izdarījusi izvēli neatzīt mazvērtīgu aktīvu lietošanas tiesību aktīvu un nomas saistības, bet tā vietā nomas maksājumus par šādiem mazvērtīgiem aktīviem atzīt izdevumos nomas perioda laikā.

Aplēšot nomas termiņu, tiek ņemti vērā Sabiedrības nodomi, kā arī iznomātājam un nomniekam pieejamās iespēja pārtraukt līgumu pirms tā beigu termiņa vai pagarināt to. Gadījumos, kad iepriekš atzītā nomā tiek veiktas izmaiņas un tās apjoms pieaug, proporcionāli pieaugot arī atlīdzībai, tiek atzīta jauna noma, savukārt, ja atlīdzības pieaugums nav proporcionāls vai nomas apjoms ir samazinājies, tiek pārvērtētas atzītais lietošanas tiesību aktīvs un ar to saistītās nomas saistības. Peļņu vai zaudējumus (jā tādi rodas) no nomas apjoma samazinājuma atzīt peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Sabiedrībai kā nomniekam svarīgākais nomas līgumu veids ir īres telpas, kas tiek izmantotas Sabiedrības pamatdarbības vajadzībām.

Sabiedrība kā nomnieks 16. SFPS Grāmatvedības standarta uzskaites prasību nodrošināšanai definē, kas netiek iekļauti standarta darbības jomā:

- īstermiņa noma - tāda noma, kurai nomas periods ir mazāks par vai vienāds ar 12 (divpadsmit) mēnešiem;
- aktīvs ar zemu vērtību - tāds aktīvs, kura vērtība ir vienāda vai zemāka par EUR 5'000.00 (pieci tūkstoši eiro).

Uzkrājumi saistībām

Uzkrājumi saistībām un maksājumiem tiek uzrādīti gadījumā, ja Sabiedrībai pastāv juridiskas vai iespējamās saistības iepriekšējo notikumu rezultātā, kas radīs aktīvu samazinājumu, norēķinoties par šīm saistībām, un Sabiedrība var veikt ticamu saistību novērtējumu.

Atalgojuma un citu saņemamo labumu aprēķina kārtība

Darbinieku atalgojums Sabiedrībā sastāv no atalgojuma nemainīgās un 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.

Uzkrāto neizmantoto atvaļinājumu izmaksu summa tiek noteikta, reizinot darbinieku vidējo dienas atalgojumu pārskata gada pēdējos sešos mēnešos ar pārskata gada beigās uzkrāto neizmantoto atvaļinājuma dienu skaitu.

Uzņēmuma ienākuma nodoklis

Maksājamais nodoklis par pārskata gadu ietver paredzamo nodokļa maksājumu no gada apliekamā ienākuma, kas aprēķināts, izmantojot nodokļu likmes, kuras ir spēkā pārskata perioda beigu datumā un korekcijas maksājamos nodokļos, kuras attiecas uz iepriekšējiem gadiem.

Sākot ar 2018.gada 1.janvāri, saskaņā ar Latvijas Republikas Uzņēmumu ienākuma nodokļa likumu, nodokļa likme ir 20%, to piemēro, kad notiek peļņas sadale un tiek aprēķināta kā 0.2/0.8 no neto dividendžu summas. Taksācijas periods ir viens 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, kuras 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).

(2) Risku vadība un analīze

Riska vadības politika ir ieviesta, lai identificētu, analizētu un pārvaldītu Sabiedrības riskus, ieviestu atbilstošas riska kontroles un limitus, kā arī lai nepārtraukti uzraudzītu riskus un noteikto limitu ievērošanu. Riska vadības politikas un procedūras tiek regulāri pārskatītas, lai atspoguļotu izmaiņas tirgus nosacījumos, piedāvātajos produktos un pakalpojumos un lai piemērotu labāko praksi. Sabiedrības valdes locekļi atbild par riska vadības struktūras pārraudzību, par nozīmīgāko risku vadības pārraudzību un riska vadības politiku un procedūru pārbaudi, kā arī par būtiski lielu risku apstiprināšanu. Sabiedrības valde ir atbildīga par riska mazināšanas pasākumu uzraudzību un ieviešanu un par to, lai Sabiedrība darbotos saskaņā ar noteiktajiem riska parametriem. Sabiedrība nav izveidojusi atsevišķu riska pārvaldības komiteju; riska pārvaldība notiek ikdienas procesa ietvaros. 2025. gadā būtiski riska iestāšanās gadījumi netika konstatēti.

Kredītrisks

Sabiedrības ikdienas darbība ir pakļauta kredītriskam, kas saistīts ar naudu un naudas ekvivalentiem, uzkrātajiem ienākumiem, ka sadarbības partneri nenorēķināsies ar Sabiedrību pilnībā un noteiktajā laikā. Sabiedrība uzrauga un vada kredītrisku, izvērtējot katras darījuma puses maksātspēju. Naudas atlikumi bankas kontos tiek turēti kredītiestādēs, kurām nav piešķirts kredītreitings, naudas atlikumi ir īstermiņa uz pieprasījumu. Kredītrisks ir nebūtisks un tāpēc nav izveidoti uzkrājumi.

Likviditātes risks

Likviditātes risks ir risks, ka Sabiedrība nespēs izpildīt savas finanšu saistības noteiktajā termiņā. Sabiedrība ievēro piesardzīgu likviditātes riska vadību veicot naudas plūsmas plānošanu, sabalansētu aktīvu un saistību termiņstruktūru nodrošināšanu. Sabiedrības rīcībā ir pietiekams apjoms likvidu aktīvu, lai spētu nokārtot savas finanšu saistības.

Tabulā ir ietverta informācija par Sabiedrības likviditāti – aktīvu un saistību termiņstruktūru 2025.gada 31.decembrī.

2025. gada 31. decembrī, EUR	Uz pieprasījumu / mazāk nekā 1 mēn.	No 1 līdz 3 mēn.	No 3 līdz 6 mēn.	No 6 mēn. līdz 1 gadam	No 1 gada līdz 5 gadiem	Kopā
Finanšu aktīvi						
Prasības pret kredītiestādēm	590 348	-	-	-	-	590 348
Pārējie aktīvi avansi	-	86 366	7 021	47 913	34 344	175 644
Aktīvi kopā	590 348	86 366	7 021	47 913	34 344	765 992

Nectaro SIA gada pārskats par gadu,
kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī

2025. gada 31. decembrī, EUR	Uz pieprasījumu / mazāk nekā 1 mēn.	No 1 līdz 3 mēn.	No 3 līdz 6 mēn.	No 6 mēn. līdz 1 gadam	No 1 gada līdz 5 gadiem	Kopā
Finanšu saistības						
Pārējās saistības	-	416 787	1 853	3 640	26 195	448 475
t.sk. nomas saistības	-	1 875	1 853	3 640	26 195	33 563
Finanšu saistības kopā	-	416 787	1 853	3 640	26 195	448 475
Neto finanšu aktīvi/ (saistības)	590 348	(330 421)	5 168	44 273	8 149	317 517

Sabiedrības likviditāte uz 2025.gada 31.decembri ir stabila. Sabiedrības nauda un tās ekvivalentu atlikums bija EUR 590 348. Īstermiņa aktīvi pārsniedz īstermiņa saistības EUR 309 368 apmērā.

Operacionālais risks

Operacionālais risks ir iespēja ciest zaudējumus prasībām neatbilstošu vai nepilnīgu iekšējo procesu norises, personāla kļūdām vai iekšējiem krāpnieciskiem darījumiem, sistēmu darbību vai ārējo apstākļu ietekmes dēļ saistītajiem riskiem. Operacionālais risks ietver juridisko risku, bet neietver stratēģisko un reputācijas risku. Operacionālā riska pārvaldību nosaka Sabiedrības Būtisko risku pārvaldības procedūra.

Darbības atbilstības risks

Darbības atbilstības risks – risks, ka Sabiedrībai var rasties zaudējumi vai tai var tikt uzlikti tiesiski pienākumi, vai pret to var tikt piemērotas sankcijas, vai var pasliktināties tās reputācija, jo sabiedrība neievēro vai pārkāpj atbilstības likumus, noteikumus un standartus.

Darbības atbilstības riska mazināšanu Sabiedrība īsteno kā pasākumu kopumu:

- ✓ pastāvīga sekošana līdzī izmaiņām Atbilstības likumos, noteikumos un standartos un attiecīgo Iekšējo noteikumu aktualizēšana,
- ✓ informācijas un apmācības nodrošināšana Sabiedrības darbiniekiem,
- ✓ juristu obligāta iesaiste jaunu produktu un pakalpojumu izstrādē un ieviešanā.

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas (NILLTPF) un sankciju riska pārvaldība

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

Sabiedrībai ir izstrādātas, Latvijas Bankas 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.

Stratēģiskais un uzņēmējdarbības risks

Stratēģiskais un uzņēmējdarbības risks ir saistīti ar uzņēmuma darbību un lēmumu pieņemšanu. Lai mazinātu stratēģisko un uzņēmējdarbības risku, Sabiedrība pielieto attīstības scenārija analīzi un simulāciju, stresa testēšanu, rīcības plānu izstrādes nolūkā mazināt darbību ietekmējošos faktorus un regulāra Sabiedrības tirgus pozīcijas un stratēģisko mērķu sasniegšanas kontrole.

Reputācijas risks

Reputācijas risks ir saistīts ar negatīva sabiedrības viedokļa izveidošanos par uzņēmuma stāvokli. Rezultātā uzņēmums var zaudēt esošos klientus un spēju iegūt jaunus klientus. Lai mazinātu reputācijas risku kopumā un novērstu iespējamus zaudējumus, Sabiedrība veic reputācijas riska kontroli.

Vadības struktūras daudzveidība

Sabiedrība uztur daudzveidības politiku attiecībā uz vadības struktūras locekļu atlasīšanu, kuras mērķis ir nodrošināt kompetentu un pieredzējušu profesionāļu piesaisti, ņemot vērā dzimumu līdzsvaru, profesionālo pieredzi un citus būtiskus faktoros.

Atalgojuma politika

Sabiedrības izstrādātā atalgojuma politikas sistēma ir izstrādāta, lai atbilstu pastāvošajām korporatīvajām vērtībām, ētikas standartiem, ilgtermiņa Sabiedrības interesēm un pienācīgi motivētu darbiniekus veikt darbu, kas veicina Sabiedrības darbības mērķu sasniegšanu, ņemot vērā izaugsmes iespējas. Sabiedrība veic visus nepieciešamos pasākumus, lai nodrošinātu atbilstību normatīvajām prasībām, un garantē, ka uzņēmuma pieņemtā atalgojuma prakse īstermiņā, vidējā termiņā vai ilgtermiņā nekaitē darbinieku interesēm, tajā skaitā izvairās no interešu konfliktiem saskaņā ar Interešu konfliktu politiku.

1. Nectaro Latvijas Republikas darba tirgū nosaka konkurētspējīgu atalgojumu, kas atbilst Darbinieka profesionālajai kvalifikācijai, kas ir tieši saistīta ar Darbinieka individuālajiem sasniegumiem atbilstoši amata aprakstam un izvirzītajiem individuālajiem mērķiem.
2. Lēmumus par Darbinieku iecelšanu amatā un atalgojumu pieņem valde vai atsevišķi valdes locekļi saskaņā ar Nectaro organizatoriskās struktūras noteikumiem.
3. Lēmumus par valdes locekļu iecelšanu amatā un atlīdzību pieņem Nectaro dalībnieku sapulce.
4. Nectaro, realizējot Politiku, ievēro šādus principus:
 1. par vienlīdzīgi novērtētu un izpildītu darbu, neatkarīgi no Darbinieka dzimuma, tiek noteikts vienlīdzīgs Atalgojums;
 2. Atalgojums tiek noteikts tā, lai spētu piesaistīt, motivēt un noturēt augsti profesionālus, godprātīgus un talantīgus darbiniekus;
 3. Atalgojums ir atbilstošs darba tiesisko attiecību vai citu tiesisko attiecību nosacījumiem (valdes locekļiem), kā arī Nectaro faktiskajiem darbības rezultātiem;
 4. Atalgojuma mainīgā daļa neierobežo Nectaro likviditāti un spēju stiprināt tā pašu kapitālu īstermiņā un arī ilgtermiņā;
 5. Atalgojuma sistēma nav pretrunā ar ieguldītāju interešu aizsardzības principiem un citu ieinteresēto pušu interesēm;
 6. Atalgojuma sistēma saskan ar Nectaro attīstības stratēģiju, vērtībām un veicina piesardzīgu un efektīvu riska pārvaldību;
 7. Atalgojuma politika atbilst piesardzīgas un efektīvas riska pārvaldības principiem un neveicina tādu risku uzņemšanos, kas neatbilst Nectaro riska profilam;
 8. Atalgojuma mainīgās daļas faktiskā izmaksa netiek veikta, ja tas var negatīvi ietekmēt Nectaro pašu kapitāla vai likviditātes prasības.
 9. Nectaro, realizējot Politiku, attiecībā uz Riska profilu ietekmējošajiem amatiem, papildus ievēro arī šādus principus:
 1. neveicina risku uzņemšanos virs līmeņa, kas noteikts Nectaro Risku pārvaldības politikā un tai pakārtotajos dokumentos, kā arī katram būtiskā riska veidam atbilstošajā politikā;

2. neierobežo Nectaro spēju stiprināt tā pašu kapitālu, atbilstoši izstrādātajiem prēmiju fonda izveidošanas noteikumiem;
3. atbilst Nectaro, piemēram, ilgtermiņa interesēm, attīstības stratēģijā noteiktajiem darbības mērķiem, kā arī atbilst un veicina piesardzīgu un efektīvu risku pārvaldīšanu un interešu konfliktu novēršanu;

10. Atalgojumu Darbiniekiem, kuri veic iekšējās kontroles funkcijas (risku kontrole, darbības atbilstības kontrole, iekšējā audīta funkcija, par NIILLTPFN atbildīgais darbinieks), nosaka atbilstoši iekšējās kontroles funkcijām noteikto mērķu sasniegšanas pakāpei, neatkarīgi no sasniegtajiem darbības rezultātiem iekšējās kontroles funkciju kontrolējamās darbības jomas.

5. Atalgojuma struktūra

1. Atalgojumu Nectaro veido:

1. Atalgojuma nemainīgā daļa no darbības rezultātiem neatkarīga darba samaksa un kura ietver Darba likumā noteiktos obligātos maksājumus;
2. Atalgojuma mainīgā daļa - no darbības rezultātiem atkarīgā darba samaksa un papildu monetārie motivēšanas instrumenti (atvieglojumi, labumi), ko Nectaro var piešķirt papildus Atalgojuma nemainīgajai un mainīgajai daļai atbilstoši Sabiedrības Atalgojuma politikai.

2025. gadā Sabiedrībā bija nodarbināti 17 darbinieki, tostarp 4 valdes locekļi un 2 darbinieki, kura darbība būtiski ietekmē riska profilu. Kopējais piešķirtais atalgojums bija EUR 758 552, no tā nemainīgā daļa – EUR 607 185, un mainīgā daļa – EUR 151 367, tai skaitā mainīgā atalgojuma daļa, ieskaitot valdes locekļiem prēmijas EUR 15 220 apmēra un uzkrājumi prēmijām EUR 57 000 apmērā, prēmija darbiniekam, kura darbība būtiski ietekmē riska profilu – EUR 1 918 un uzkrājumi prēmijām EUR 4 300 apmērā.

Mainīgā daļa prēmijas izmaksāta naudā kā prēmija. Kapitāldaļas, ar kapitāldaļām saistīti instrumenti vai citi veidi netika izmantoti. Atliktie maksājumi, kā arī avansā piešķirta mainīgā daļa netika piemērota. 2025. gadā nav piešķirts atliktais atalgojums, ne par iepriekšējiem gadiem, ne arī plānots izmaksāt turpmākajos gados. Tāpat netika veiktas korekcijas par darbības rezultātiem. Garantēta mainīgā atalgojuma daļa netika piemērota. Šajā periodā tika veikts maksājums par darba attiecību izbeigšanu EUR 9 317 apmērā. Atalgojuma mainīgās daļas 2025. gadā nepārsniedz 25% no Atalgojuma nemainīgas daļas, un tas tiek izmaksāts nauda, neveidojot instrumentus atalgojuma mainīgas daļas piešķiršanai, un neveicot atalgojuma mainīgas daļas atlikšanu.

Informācija par atlīdzības mainīgās daļas atlikšanas politiku un neatsaucamo tiesību piešķiršanas kritērijiem. Saskaņā ar piemērojamo regulējumu, Sabiedrība ir izstrādājusi Atalgojuma politiku, kura iekļauj sevī arī atalgojuma mainīgās daļas atlikšanas nosacījumus. Saskaņā ar Sabiedrības Atalgojuma politiku:

- Atlīdzības mainīgā daļa tiek atlikta uz 3 gadiem, ja tā pārsniedz 50 000 EUR un/vai veido vairāk nekā 25% no gada kopējās atlīdzības.
- No atlīdzības mainīgās daļas vismaz 40% tiek atlikti un izmaksāti pakāpeniski pa gadiem (reizi gadā).

Atlīdzība var tikt samazināta, atlikta vai nepiešķirta, ja:

- Darbinieka darbībā darba vai cita veida tiesisko attiecību laikā ir konstatētas kļūdas vai nepilnības vai nepienācīgi veikta profesionālā darbība, kam ir ietekme uz Nectaro finansiālajiem rādītājiem vai reputāciju;
- Darbinieks rīkojas pretēji Nectaro korporatīvajām vērtībām un augstas profesionālās rīcības un ētikas standartiem, Nectaro ilgtermiņa interesēm, attīstības stratēģijā noteiktajiem darbības mērķiem;
- nav sasniegti Nectaro kopējie plānotie darba rezultāti vai tie ir negatīvi;
- ir spēkā disciplinārsods vai pārbaudes laiks;
- darba attiecības tiek izbeigtas darbinieka iniciatīvā vai ar pamatojumu;

- Darbiniekam ar kuru tiek izbeigtas darba tiesiskās attiecības saskaņā ar Darba likuma 101. panta pirmās daļas 1.- 6. punktus noteiktiem darba uzteikšanas iemesliem.

Neatsaucamās tiesības uz atlikto atlīdzību tiek iegūtas proporcionāli, sākot ne ātrāk kā pēc 12 mēnešiem.

- Pirms katras atliktās daļas izmaksas tiek vērtēta darbības rezultātu noturība un riski.
- Atlīdzības mainīgā daļa nedrīkst pārsniegt 50% no gada fiksētās atlīdzības.

Informācija par piemēroto atkāpi no atalgojuma politikas pamatprincipiem saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem Nr. 323 27. punktu.

Sabiedrība gūst labumu no Latvijas Bankas noteikumu Nr. 323 “Prasības attiecībā uz ieguldījumu brokeru sabiedrību atalgojuma politiku” 27. punktā noteiktās atkāpes piemērošanas. Ņemot vērā, ka Sabiedrības pārvaldīto aktīvu apjoms nepārsniedz 100 miljonus euro un netiek piešķirts mainīgais atalgojums virs EUR 50 000 vienai personai, Sabiedrība piemēro 27.1. punktā paredzēto atkāpi.

Minētā atkāpe piemērota sešiem darbiniekiem, kuru profesionālās darbības raksturs būtiski ietekmē Sabiedrības riska profilu, ieskaitot valdes locekļus. Atkāpe attiecas uz šādiem atalgojuma principiem:

- mainīgās atalgojuma daļas atlikšanas un finanšu instrumentu izmantošanas prasību nepiemērošana;
- ilgtermiņa veiktspējas kritēriju neattiecināšana uz mainīgo atalgojumu.

No šiem sešiem darbiniekiem trim tika piešķirta mainīgā atalgojuma daļa. Kopējais šo sešu darbinieku atalgojums bija EUR 300 093, no kuriem:

- nemainīgā atalgojuma daļa: EUR 221 655;
- mainīgā atalgojuma daļa, ieskaitot prēmijas, uzkrājumi prēmijām un pabalstus: EUR 78 438.

Darbinieka darba rezultāti un individuālie mērķi tiek dokumentēti reizi gadā. Lēmumi par Atalgojuma nemainīgās un Atalgojuma mainīgās daļas noteikšanu un izmaksas kārtību tiek dokumentēti.

Kapitāla vadība

Latvijas Banka nosaka un pārrauga kapitāla prasības Sabiedrībai.

Kapitāla pietiekamības novērtēšana. Nectaro iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšana ir vienāda ar Regulas (ES) 2019/2033 prasībām. Sabiedrībā definē kapitālu kā tos posteņus, kas tiesiskajā regulējumā definēti kā kapitāls. Saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteiktajām kapitāla prasībām ieguldījumu pārvaldes sabiedrībām jāuztur kapitāla rādītāji atbilstoši riska svērtajiem aktīviem. 2025. gada 31. decembrī minimālais līmenis ir 267 413 EUR. Sabiedrības kapitāla pietiekamības aprēķins ir uzrādīts 20. piezīmē.

ESG informācijas atklāšana

Ieguldījumu brokeru sabiedrība Nectaro SIA apzinās ilgtspējas jautājumu nozīmīgumu mūsdienu finanšu sektorā un apņemas integrēt vides, sociālos un pārvaldības (Environmental, Social, Governance, ESG) apsvērumus savā darbībā un klientu apkalpošanā. Sabiedrība atzīst, ka ilgtspējas risku un iespēju apzināšana, kā arī klientu informētība ir neatņemama kvalitatīvu investīciju pakalpojumu sniegšanas sastāvdaļa.

Šī Informācijas atklāšanas dokumenta sadaļa ir sagatavota saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) 2019/2088 par informācijas atklāšanu saistībā ar ilgtspēju finanšu pakalpojumu nozarē (SFDR), Regulu (ES) 2020/852 par ilgtspējīgu ieguldījumu veicināšanu (Taksonomijas regula). Papildus tiek ievērots arī Latvijas Ilgtspējas informācijas atklāšanas likums.

Informācijas atklāšanas dokumenta mērķis ESG jautājumu mērķis ir skaidri, pārredzami un atbilstoši normatīvajiem aktiem informēt Sabiedrības klientus, partnerus un uzraugošās iestādes par to, kā Sabiedrība ievēro nepieciešamās prasības un integrē ilgtspējas riskus savos procesos un Sabiedrības pieeju būtiskajām

nelabvēlīgajām ietekmēm uz ilgtspējas faktoriem. Dokumentā ir sniegta informācija par Sabiedrības politiku, praksi un ESG un ilgtspējas aspektu īstenošanu ieguldījumu pakalpojumu sniegšanā.

Sabiedrība atzīst, ka ESG prasību ievērošana samazina potenciālos riskus un rada papildus vērtību ilgtermiņā gan sadarbībā ar Sabiedrības klientiem un partneriem, gan sabiedrībai kopumā.

Dokumenta saturs tiek regulāri pārskatīts un var tikt atjaunināts atbilstoši normatīvo aktu izmaiņām un/vai Sabiedrības attīstībai ESG jomā.

Ilgspējas risku integrācija Sabiedrības darbībā

Nectaro apzinās, ka ilgtspējas risku apzināšanās ir ļoti būtiska un tas var ietekmēt klientu ieguldījumu vērtību un ienesīgumu, tādēļ Sabiedrība savā stratēģijā ir iekļāvusi šo risku identificēšanu un izvērtēšanu turpmākajā darbībā, pakāpeniski un sistemātiski to ieviešot praksē.

Sabiedrība šobrīd jau pakāpeniski integrē arī vides, sociālos un pārvaldības (ESG) apzinātos riska faktorus saglabājot Sabiedrības investīciju mērķus, kā arī klientu risku profila un piemērotības principu ievērošanu. Sabiedrība ir izstrādājusi arī ESG politiku un Ilgtspējas politiku, kurām par pamatu izmantota informācija no publiski pieejamiem datiem, reitingiem un normatīvā regulējuma.

Ilgspējas risku integrācija tiek pārraudzīta Sabiedrības iekšējās kontroles un risku vadības ietvaros. Atbildība par šo procesu īstenošanu un pārskatīšanu ir noteikta Sabiedrības vadības līmenī, nodrošinot, ka ESG apsvērumi ir sistemātiski integrēti visos ar ieguldījumiem saistītajos lēmumu pieņemšanas posmos.

ESG preferences klientu portfeļa pārvaldīšanā

Saskaņā ar Direktīvas 2014/65/ES (MiFID II) un to papildinošo normatīvo aktu prasībām, Sabiedrība ir integrējusi klientu ilgtspējas preferenču novērtējumu kā daļu no piemērotības un atbilstības noteikšanas procesa, kas tiek veikts pārvaldot klientu portfeli (Auto-Invest).

Klienta atbilstības novērtēšanas procesā Sabiedrība anketas veidā noskaidro, vai klients vēlas ņemt vērā ESG faktorus savos ieguldījumos.

Ņemot vērā patreizējo Sabiedrības produktu un pakalpojumu klāstu, ja klientam ir šādas ilgtspējas preferences, Sabiedrība nevar piedāvāt klientam portfeļa pārvaldīšanas pakalpojumu un klients tiek par to informēts.

Ilgspējas riski attiecībā pret Atalgojuma politiku

Atbilstoši Regulas (ES) 2019/2088 (SFDR) 5. pantam, Sabiedrība nodrošina, ka tās Atalgojuma politika tiek izstrādāta un piemērota tā, lai tā neveicinātu pārmērīga riska uzņemšanos, tai skaitā saistībā ar ilgtspējas riskiem, un būtu saskaņota ar Sabiedrības ētiskajiem un ilgtspējīgas attīstības principiem un praksi.

Šobrīd Sabiedrības Atalgojuma politika netiek tiešā veidā ietekmēta ar ESG rādītājiem vai mērķiem, taču tā ir strukturēta, lai neradītu interešu konfliktus un atbilstu normatīvajam regulējumam. Atalgojuma politika neveicina lēmumus, kas varētu ietekmēt klientu vai darbinieku intereses vai kaitēt ilgtspējīgai attīstībai.

Sabiedrības nemainīgā atalgojuma daļa tiek noteikta atbilstoši valstī esošajai tirgus situācijai līdzvērtīgos amatos, kā arī, lai nodrošinātu darbinieku finansiālo stabilitāti un neradītu motivāciju pieņemt potenciāli riskantus lēmumus. Tiek rīkotas ilgtspējas un ESG jomas apmācības, lai radītu darbinieku izpratni par to nozīmi un nepieciešamību Sabiedrības darbībā. Papildus Sabiedrībā, grupas līmenī, tiek veicināta atbildīga resursu izmantošana, piemēram, ievērojot bezpapīra darba procesus, neaprobežojot darbiniekus ar formu nēsāšanu, neizmantojot plastmasas traukus u.c. ikdienišķu ilgtspējas paradumu veicināšanu.

ESG un ilgtspējas pieeja un integrācija Atalgojuma politikā Sabiedrībā tiek veidota pakāpeniska un praktiski ieviesta ikdienas darbībā.

ESG informācijas publiskošana

Saskaņā ar Regulas (ES) 2019/2088 (SFDR) 10. pantu, Sabiedrība nodrošina, ka ar ilgtspējīgu ieguldījumu veicināšanu saistītā informācija ir publiski pieejama.

Šobrīd ieguldījumi visos Sabiedrības platformā pieejamajos vērstpapīros, kas nodrošināti ar izsniegtajiem aizdevumiem netiek uzskatīti par "ilgtspējīgiem ieguldījumiem" saskaņā ar Regulu (ES) 2019/2088 (SFDR) par informācijas atklāšanu, kas saistīta ar ilgtspēju, finanšu pakalpojumu nozarē iekļauto definīciju.

ESG pieeja ieguldījumu produktiem

Šobrīd Sabiedrības piedāvāto ieguldījumu pakalpojumu un finanšu instrumentu klāsts nesatur produktus, kas kvalificētos kā ilgtspējīgi ieguldījumi SFDR izpratnē, t.i., produktus, kuri:

- veicina vides vai sociālos raksturlielumus (SFDR 8. pants), vai
- tiecas sasniegt ilgtspējīgu ieguldījumu mērķi (SFDR 9. pants).

Tāpat šobrīd nav piemērojama ES taksonomijas regula (Regula (ES) 2020/852), jo Sabiedrības pārvaldītie vai izplatītie finanšu instrumenti nav identificēti kā tādi, kas būtiski veicina kādu no sešiem taksonomijā noteiktajiem vides mērķiem.

Sabiedrība apzinās ilgtspējīgu finanšu nozīmi, tādēļ regulāri seko līdzi regulatīvajai videi, lai nepieciešamības gadījumā nākotnē spētu klientiem piedāvāt produktus, kas atbilst ESG preferencēm.

Gadījumā, ja nākotnē Sabiedrības produktu piedāvājumā tiks iekļauti instrumenti ar ESG īpašībām vai ilgtspējīgu mērķi, attiecīgā informācija tiks:

- atklāta šajā dokumentā,
- integrēta pirmslīguma informācijā,
- publicēta tīmekļvietnē atbilstoši SFDR un Taksonomijas regulas prasībām.

Iekšējā pārvaldība

Saskaņā ar Regulas (ES) 2019/2033 un Regulas (ES) 2021/2284 prasībām, šajā sadaļā ir sniegta informācija par Sabiedrības valdes locekļu ieņemtajiem amatiem, tostarp izpildfunkciju un neizpildfunkciju amatiem gan grupas ietvaros, gan ārpus tās.

Vadības struktūras locekļi	Neizpildfunkciju amati Grupas ietvaros	Izpildfunkciju amati Grupas ietvaros	Neizpildfunkciju amati ārpus Grupas	Izpildfunkciju amati ārpus Grupas	Kopējais amatu skaits Grupas ietvaros	Kopējais amatu skaits ārpus Grupas
Dmitrijs Cimbers	0	3	0	1	3	1
Sigita Kotlere	0	5	0	0	5	0
Igors Petrovs	0	5	0	1	5	1

Nectaro SIA gada pārskats par gadu,
kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī

(3) Komisijas naudas ienākumi

	2025	2024
	EUR	EUR
Komisijas par starpniecības pakalpojumiem	367 938	72 457
	367 938	72 457

Visi būtiskākie ienākumi tiek uzskaitīti pielietojot uzkrāšanas principu, neņemot vērā ienākumu saņemšanas datumu.

Komisijas ienākumi ietver komisijas par ieguldījumu pārvaldi un tās atzīst periodā, kurā pakalpojums tika sniegts vai saņemts.

Komisijas maksu atzīst brīdī, kad sabiedrības pakalpojumi tiek sniegti. Komisijas maksu aprēķina katru mēnesi, pamatojoties uz portfeļa kopējo vērtību.

(4) Pārdošanas izmaksas

	2025	2024
	EUR	EUR
Reklāmas un mārketinga izdevumi	676 487	304 784
	676 487	304 784

(5) Administratīvie izdevumi

	2025	2024
	EUR	EUR
Personāla izmaksas	761 703	494 209
Sociālās apdrošināšanas iemaksas	178 821	113 734
Kapitalizētās IT personāla izmaksas	(137 397)	(97 405)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu nolietojums	71 530	30 734
Neatskaitāmais PVN	64 384	56 193
Pārējās administratīvās izmaksas	50 114	44 430
Nasdaq CSD izmaksas	37 080	37 050
IT izdevumi	24 941	4 062
Samaksa par darbiem un pakalpojumiem	21 591	25 833
Banku pakalpojumi	12 310	6 973
Profesionālo pakalpojumu izmaksas	11 967	25 840
Darbinieku apdrošināšanas izmaksas	6 054	3 683
Kredītbiroja izmaksas	5 151	2 820
Telpu noma un apsaimniekošana	3 878	5 432
Darbinieku apmācības izdevumi	3 708	6 544
	1 115 835	760 132

*Pozīcijā Kapitalizētās IT personāla izmaksas ir atspoguļotas investīciju platformas produkta izstrādes laikā radušās IT darbinieku darba samaksas izmaksas, kas tika kapitalizētas un iekļautas nemateriālo ieguldījumu vērtībā.

(6) Pārējie ienākumi

	2025	2024
	EUR	EUR
Personāla izmaksu kompensācija	-	-
Pārējie ienākumi*	-	6 739
	-	6 739

*Pozīcija Pārējie ienākumi ir atspoguļots iepriekšējo gadu kļūdu labojums.

(7) **Nemateriālie ieguldījumi, pamatlīdzekļi**

	Koncesijas, patenti, licences, preču zīmes un tamlīdzīgas tiesības	Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs
Iegādes vērtība		
Iegādes vērtība 01.01.2024	11 018	7 666
Iegādāts pārskata periodā	97 405	11 511
Iegādes vērtība 31.12.2024	108 423	19 177
Iegādāts pārskata periodā	137 398	3 681
Iegādes vērtība 31.12.2025	245 821	22 858
Nolietojums un amortizācija 01.01.2024	370	1 143
Aprēķināts pārskata periodā	16 040	5 022
Nolietojums un amortizācija 31.12.2024	16 410	6 165
Aprēķināts pārskata periodā	57 445	7 173
Nolietojums un amortizācija 31.12.2025	73 855	13 338
Uzskaites vērtība 01.01.2024	10 648	6 523
Uzskaites vērtība 31.12.2024	92 013	13 012
Uzskaites vērtība 31.12.2025	171 966	9 520

2025. gadā Sabiedrībā turpina strādāt pie investīciju platformas produkta izveides. Katru mēnesi tika kapitalizētas IT personāla darba izmaksas.

(8) Nomas aktīvs

Nomas aktīvs	
Iegādes vērtība	
Iegādes vērtība 01.01.2024	12 621
Iegādāts pārskata periodā	-
Atzīts nomas aktīvs periodā	10 552
Iegādes vērtība 31.12.2024	23 173
Iegādāts pārskata periodā	-
Atzīts nomas aktīvs periodā	27 478
Iegādes vērtība 31.12.2025	50 651
Nolietojums un amortizācija 01.01.2024	505
Aprēķināts pārskata periodā	9 672
Nolietojums un amortizācija 31.12.2024	10 177
Aprēķināts pārskata periodā	6 911
Nolietojums un amortizācija 31.12.2025	17 088
Uzskaites vērtība 01.01.2024	12 116
Uzskaites vērtība 31.12.2024	12 996
Uzskaites vērtība 31.12.2025	33 563

(9) Līdzdalība radniecīgo sabiedrību kapitālā

Uzņēmums	Kapitāla daļa %	Ieguldījuma summa EUR uz 31.12.2025	Kapitāla daļa %	Ieguldījuma summa EUR uz 31.12.2025	Meitas sabiedrības pašu kapitāls uz 31.12.2025	Meitas sabiedrību peļņa/zaudējums pārskata gadā
Nectaro Alpha SIA	100	2 800	100	2 800	132	(1 918) nerevidēts
Nectaro Bravo SIA	100	2 800	100	2 800	1 140	(973) nerevidēts
Nectaro Charlie SIA	100	2 800	100	2 800	2 181	(425) nerevidēts
		8 400		8 400	-	

(10) Pārējie aktīvi

	31.12.2025	31.12.2024
	EUR	EUR
Radniecīgo sabiedrību parādi*	48 138	48 466
Uzkrātie ieņēmumi	61 867	12 139
Samaksātais garantijas depozīts	6 220	6 854
Norēķini ar citiem debitoriem	24 222	-
	140 447	67 459
	140 447	67 459

* 31.12.2025 Radniecīgo sabiedrības parāda summa pārskata beigās ir EUR 48 138. Izvērtējot maksājuma naudas plūsmu un saistību apmaksas termiņu, 2026. gada 31. decembri, nerodas šaubas par parāda atgūstamību, līdz ar ko nav nepieciešams veidot uzkrājumus.

* 31.12.2024 Radniecīgo sabiedrības parāda summa 2024. gadā samazinājās no EUR 87 862 uz EUR 48 466. Izvērtējot maksājuma naudas plūsmu un saistību apmaksas termiņu, 2025. gada 31. decembri, nerodas šaubas par parāda atgūstamību, līdz ar ko nav nepieciešams veidot uzkrājumus.

(11) Nauda un tās ekvivalenti

Nauda un tās ekvivalenti sastāv no norēķinu kontiem.

	31.12.2025	31.12.2024
	EUR	EUR
AS "SWEDBANK"	590 272	225 057
AS "SIGNET BANK"	77	77
	590 349	225 134
	590 349	225 134

(12) Nomas saistības

Atlikusī vērtība 2024.gada 31.decembrī	13 359	
Atzīšanas vērtība pārskata periodā	33 849	
Nomas saistību atmaksa	(13 645)	
Atzīti nomas procentu izdevumi	286	
Samaksātie nomas procenti	(286)	
Atlikusī vērtība 2025.gada 31.decembrī, tai skaitā:	33 563	
Īstermiņa nomas saistības	7 368	
Ilgtermiņa nomas saistības	26 195	
2025.gada 31.decembrī	Uzskaites vērtība	Līgumā paredzētā naudas plūsma (nedisk.)
Nomas saistības, tai skaitā:	33 563	37 800
gada laikā maksājamā summa, t.i., īstermiņa nomas saistības	7 368	7 560
ilgtermiņa nomas saistības	26 195	30 240

2025.gadā tiek veikti ilgtermiņa nomas līguma grozījumi, kas saistīti ar telpu nomas termiņu pagarināšanu.

(13) Pārējās saistības

	31.12.2025	31.12.2024
	EUR	EUR
Darba alga	35 922	33 166
Pārējie nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas (15.piezīme)	31 296	30 702
Norēķini par pakalpojumiem	33 632	13 593
Norēķini ar avansa personu	622	19
	101 472	77 480

(14) Uzkrātās saistības

	31.12.2025	31.12.2024
	EUR	EUR
Uzkrātās saistības par pakalpojumiem	160 641	39 002
Uzkrātās saistības par neizmantotiem atvaļinājumiem	23 030	19 878
Uzkrātās saistības bonusiem	129 770	-
	313 441	58 880

(15) Pamatkapitāls

2025. gada 31. decembrī pilnībā apmaksātais pamatkapitāls sastāv no 3 270 000 parastajām akcijām ar balsstiesībām ar 100 EUR nominālvērtību katra, no kura reģistrētais pamatkapitāls ir EUR 3 270 000. Sabiedrības dalībnieks ir DYNINNO FINTECH HOLDING LIMITED, Agias Fylaxeos 56&Ethnikis Antistaseos 23, Flat/Office 306 3025, Limassol, Kipra un tam pieder 100% Sabiedrības akciju kapitāla.

(16) Nodokļi

	PVN	Sociālās apdroši- nāšanas iemaksas	Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	Uzņēmuma ienākuma nodoklis	Uzņēmēj- darbības riskas valsts nodeva	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Parāds 31.12.2025	3 801	16 632	10 256	8	5	30 702
Aprēķināts par pārskata periodu	65 720	222 528	140 627	73	65	429 013
Samaksāts par pārskata periodu	(65 107)	(221 090)	(142 149)	(8)	(65)	(428 419)
Parāds 31.12.2025	4 414	18 070	8 734	73	5	31 296

(17) Uzņēmumā nodarbināto personu vidējais skaits

	2025	2024
Vidējais uzņēmumā nodarbināto darbinieku skaits pārskata gadā:	16	12

(18) Atlīdzība padomes un valdes locekļiem (Atlīdzība, Prēmijas)

	2025	2024
	EUR	EUR
Valdes atlīdzība	143 779	142 882
Prēmija Valde	15 220	3 232
Prēmija Valde, uzkrājumi	57 000	-
Atlīdzība valdes locekļiem (Atlīdzība, Prēmijas)	215 999	146 114

(19) Darījumi ar saistītajām pusēm

Pārskata perioda laikā Nectaro SIA no radniecīgās sabiedrības Dynatech SIA saņēma sekojošus pakalpojumus:

- personālvadības un lietvedības pakalpojumus par kopējo summu EUR 6 523 bez PVN
- datu aizsardzības pakalpojumus par kopējo summu EUR 6 220 bez PVN
- personāla motivēšanas pasākums par kopējo summu EUR 1 342 bez PVN
- IT pakalpojumus par kopējo summu EUR 21 456 bez PVN;

Pārskata perioda laikā Nectaro SIA sniedza radniecīgai sabiedrībai ECIFINANCE IFN S.A. sekojošu pakalpojumu:

- komisijas par kopējo summu EUR 55 230 bez PVN;

Pārskata perioda laikā Nectaro SIA sniedza radniecīgai sabiedrībai ECOFINANCE TECHNOLOGIES LLC sekojošu pakalpojumu:

- komisijas par kopējo summu EUR 133 122 bez PVN;

Pārskata perioda laikā Nectaro SIA sniedza radniecīgai sabiedrībai Abele Finance SIA sekojošu pakalpojumu:

- komisijas par kopējo summu EUR 179 586 bez PVN.

Sabiedrības bilancē uz 2024.gada 31.decembri ir atzīti sekojoši saistību atlikumi par darījumiem ar Nectaro Alpha SIA, Nectaro Bravo SIA, Nectaro Finance SIA, Dynatech SIA, ECOFINANCE IFN S.A un SIA Alfa Finance:

Pārskata perioda laikā Nectaro SIA no radniecīgās sabiedrības Dynatech SIA saņēma sekojošus pakalpojumus:

- personālvadības un lietvedības pakalpojumus par kopējo summu EUR 6 000 bez PVN
- datu aizsardzības pakalpojumus par kopējo summu EUR 5 292 bez PVN
- IT pakalpojumus par kopējo summu EUR 2 992 bez PVN;

Pārskata perioda laikā Nectaro SIA ar radniecīgo sabiedrību DYNINNO FINTECH HOLDING LIMITED veica sekojošu darījumu:

- Noslēdza cesijas līgumu par kopējo summu EUR 152 862, debitora atlikums uz 31.12.2023 sastāda EUR 47 862;

Pārskata perioda laikā Nectaro SIA sniedza radniecīgai sabiedrībai ECIFINANCE IFN S.A. sekojošu pakalpojumu:

- komisijas par kopējo summu EUR 26 757 bez PVN;

Pārskata perioda laikā Nectaro SIA sniedza radniecīgai sabiedrībai ECOFINANCE TECHNOLOGIES LLC sekojošu pakalpojumu:

- komisijas par kopējo summu EUR 42 554 bez PVN;

Pārskata perioda laikā Nectaro SIA sniedza radniecīgai sabiedrībai Abele Finance SIA sekojošu pakalpojumu:

- komisijas par kopējo summu EUR 3 146 bez PVN
- izdevumu kompensāciju par kopējo summu EUR 25;

Pārskata perioda laikā Nectaro SIA radniecīgai sabiedrībai Nectaro Charlie SIA sniedza sekojošu pakalpojumu:

- izdevumu kompensāciju par kopējo summu EUR 77.

Nectaro SIA gada pārskats par gadu,
kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī

Bilances posteņi	31.12.2025	31.12.2024
	EUR	EUR
Līdzdalība radniecīgo sabiedrību kapitālā	8 400	8 400
Radniecīgo sabiedrību parādi	110 005	60 606
Parādi radniecīgām sabiedrībām	(4 230)	(1 306)
Uzkrātā saistības	(1 447)	(941)

Visi darījumi veikti uz nesaistītu pušu pamata un saskaņā ar tirgus cenām.

(20) Ārpusbilances posteņu rādītāji

Tabulā ir uzrādīti aktuālie aktīvu un saistību atlikumi uz 2025.gada 31.decembri un 2024.gada 31.decembri. Sabiedrība neuzņemas riskus, kas saistīti ar aktīviem pārvaldīšanā, jo pamatojoties uz noslēgto četrpusīgo līgumu, saistības tiek nodotas tālāk emitentam.

	2025	2024
	EUR	EUR
Aktīvs		
Investēti naudas līdzekļi	317 602	176 536
Līdzekļi pārvaldībā	302 849	23 729
Aktīvs kopā	620 451	200 265
Saistības		
Saistības par investētajiem naudas līdzekļiem	211 606	176 536
Saistības par emitētiem vērtspapīriem	408 845	23 729
Saistības kopā	620 451	200 265

(21) Investīciju portfeļa kopsumma platformā

Tabulā ir uzrādīts portfeļa atšifrējums par valstīm uz 2025. gada 31. decembri un 2024. gada 31. decembri.

	2025	2024
	EUR	EUR
Valsts		
Moldova	5 078 205	1 878 623
Rumānija	1 479 211	1 183 613
Latvija	12 941 900	617 660
Kopā	19 499 316	3 679 896

(22) Kapitāla pietiekamība

Kapitāla pietiekamības prasības ir aprēķinātas balstoties uz Eiropas parlamenta un padomes regulu (turpmāk ES) 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. 806/2014. Sabiedrībai ir pienākums ievērot noteiktas pašu kapitāla un likviditātes prasības. Kapitāla pietiekamības prasības uzrauga Latvijas Banka.

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. 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.

Fiksēto pieskaitāmo izdevumu prasība	31.12.2025.
Iepriekšējā pārskata gada patstāvīgās izmaksas	1 069 652
Fiksēto pieskaitāmo izdevumu prasība (EUR)	267 413

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

K-faktori	31.12.2025.
Ar klientiem saistīts risks (RtC)	
<ul style="list-style-type: none"> • Aktīvi pārvaldīšanā 	1 250
<ul style="list-style-type: none"> • Klientu segregēti naudas līdzekļi 	636
<ul style="list-style-type: none"> • Aizsargātie un pārvaldītie aktīvi 	6 742
<ul style="list-style-type: none"> • Klientu rīkojumu apstrāde – naudas darījumi 	384
Ar tirgu saistīts risks (RtM)	-
Ar brokeru sabiedrību saistīts risku (RtF)	-
Kopējā K-faktora prasība (EUR)	9 012

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

Piemērotā pašu kapitāla prasība

Piemērotā pašu kapitāla prasība:	267 413
Pastāvīgā minimālā kapitāla prasība:	150 000
Fiksēto izdevumu prasība:	267 413
K- faktoru kopējā prasība:	9 012

Pašu kapitāla struktūra 31.12.2025

		a)	b)
		Summa	Avots, kura pamatā ir revidēto finanšu pārskatu atsauces numuri/burti bilancē
Pirmā līmeņa pamata kapitāls (CET1): instrumenti un rezerves			
1	PAŠU KAPITĀLS	335 437	
2	PIRMĀ LĪMEŅA KAPITĀLS	335 437	
3	PIRMĀ LĪMEŅA PAMATA KAPITĀLS	335 437	
4	Pilnībā apmaksāti kapitāla instrumenti	3 270 000	Sabiedrības ar ierobežotu atbildību Nectaro Gada pārskats par 2025. gadu Piezīme 15.
5	Akciju emisijas uzcelojums		
6	Nesadalītā peļņa	(1 337 536)	Sabiedrības ar ierobežotu atbildību Nectaro Gada pārskats par 2025.gadu – atsevišķais pašu kapitāla izmaiņu pārskats
7	Uzkrātie pārējie apvienotie ienākumi		
8	Citas rezerves		
9	Mazākuma līdzdalības daļas, kas atzītas pirmā līmeņa pamata kapitālā		
10	Pirmā līmeņa pamata kapitāla korekcijas saistībā ar prudenācijaiem filtriem		
11	Citi līdzekļi		
12	(-) KOPĒJIE ATSKAITĪJUMI NO PIRMĀ LĪMEŅA PAMATA KAPITĀLA	(1 597 027)	
13	(-) Pašu pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumenti		
14	(-) Tiešas līdzdalības pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos		
15	(-) Netiešas līdzdalības pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos		
16	(-) Sintētiskas līdzdalības pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos		
17	(-) Kārtējā finanšu gada zaudējumi	(1 425 061)	Sabiedrības ar ierobežotu atbildību Nectaro Gada pārskats par 2025.gadu – atsevišķais peļņas vai zaudējumu un pārējo apvienoto ienākumu pārskats
18	(-) Nemateriālā vērtība		
19	(-) Citi nemateriālie aktīvi	(171 966)	Sabiedrības ar ierobežotu atbildību Nectaro Gada pārskats par 2025.gadu – Piezīme 7.
20	(-) Atliktā nodokļa aktīvi, kuru realizācija		

	atkarīga no peļņas gūšanas nākotnē un kuri neizriet no pagaidu starpības, atskaitot attiecīgas nodokļu saistības		
21	(-) Būtiska līdzdalība ārpus finanšu sektora, kas pārsniedz 15 % no pašu kapitāla		
22	(-) Tādu būtisku līdzdalību kopsumma uzņēmumos, kas nav finanšu sektora sabiedrības, kuras pārsniedz 60 % no ieguldījumu brokeru sabiedrības pašu kapitāla		
23	(-) Tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumenti, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma		
24	(-) Tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumenti, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums		
25	(-) Definētu pabalstu pensiju fondu aktīvi		
26	(-) Citi atskaitījumi		
27	Pirmā līmeņa pamata kapitāls: citi kapitāla elementi, atskaitījumi un korekcijas		
28	PIRMĀ LĪMEŅA PAPILDU KAPITĀLS		
29	Pilnībā apmaksāti, tieši emitēti kapitāla instrumenti		
30	Akciju emisijas uzcelojums		
31	(-) KOPĒJIE ATSKAITĪJUMI NO PIRMĀ LĪMEŅA PAPILDU KAPITĀLA		
32	(-) Pašu pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumenti		
33	(-) Tiešas līdzdalības pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos		
34	(-) Netiešas līdzdalības pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos		
35	(-) Sintētiskas līdzdalības pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos		
36	(-) Tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumenti, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma		
37	(-) Tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumenti, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums		
38	(-) Citi atskaitījumi		
39	Pirmā līmeņa papildu kapitāls: citi kapitāla elementi, atskaitījumi un korekcijas		
40	OTRĀ LĪMEŅA KAPITĀLS		
41	Pilnībā apmaksāti, tieši emitēti kapitāla instrumenti		
42	Akciju emisijas uzcelojums		
43	(-) KOPĒJIE ATSKAITĪJUMI NO OTRĀ LĪMEŅA KAPITĀLA		

Nectaro SIA gada pārskats par gadu,
kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī

44	(-) Pašu otrā līmeņa kapitāla instrumenti		
45	(-) Tiešas līdzdalības otrā līmeņa kapitāla instrumentos		
46	(-) Netiešas līdzdalības otrā līmeņa kapitāla instrumentos		
47	(-) Sintētiskas līdzdalības otrā līmeņa kapitāla instrumentos		
48	(-) Tādu finanšu sektora sabiedrību otrā līmeņa kapitāla instrumenti, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma		
49	(-) Tādu finanšu sektora sabiedrību otrā līmeņa kapitāla instrumenti, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums		
50	Otrā līmeņa kapitāla instrumenti: citi kapitāla elementi, atskaitījumi un korekcijas		

Tabulā ir ietverta salīdzinošā informācija par Sabiedrības kapitāla pietiekamību 2025. gada 31. decembrī un 2024. gada 31. decembrī.

	2025	2024
	EUR	EUR
Pirmā līmeņa kapitāls		
Pamatkapitāls	3 270 000	1 310 000
Rezerves	-	300 000
Iepriekšējo periodu zaudējumi	(1 337 536)	(350 191)
Pārskata perioda peļņa	(1 425 061)	(987 345)
Nemateriālie aktīvi	(171 966)	(92 013)
Kopā pirmā līmeņa kapitāls	335 437	180 451
Kapitāla prasība	267 413	150 000
Kapitāla pietiekamības rādītājs	125%	120%

Saskaņā ar atspoguļoto kapitāla apjoma aprēķinu, 2025. gada 31. decembrī sabiedrības kapitāls ir atbilstošs nosacījumiem.

(23) Darbības turpināšana

2025. gadā Sabiedrības ieņēmumi būtiski pieauga un sasniedza EUR 367 938 apmēru (2024: EUR 72 457).

Sabiedrība turpināja investēt attīstībā, kā rezultātā pārskata gads tika noslēgts ar zaudējumiem EUR 1 425 061 apmērā (2024: EUR 987 345). Zaudējumi galvenokārt saistīti ar tehnoloģiju attīstību, darbinieku izmaksām, reklāmas un mārketinga izdevumiem EUR 676 487 (2024: EUR 304 784).

Sabiedrība plāno palielināt piesaistīto investoru līdzekļu apjomu un tādejādi uzlabot saimnieciskās darbības rezultātus. Tas galvenokārt tiks sasniegts, īstenojot mārketinga aktivitātēm, pilnveidojot produkta klāstu un veicot platformas tehniskos uzlabojumus, kas veicinās piesaistīto līdzekļu apjoma pieaugumu.

Investētais portfeļa apjoms pārskata gada beigās sasniedza EUR 19 499 316 (2024: EUR 3 679 896).

Mārketinga aktivitātes tieši ietekmēs pārdošanas rezultātus – tās palīdzēs piesaistīt jaunus investorus, uzturēt attiecības ar esošiem investoriem, kā arī veicinās izaugsmi un konkurentsēju, ienākot jaunus tirgos.

Sabiedrības spēja turpināt savu darbību nākotnē ir atkarīga no grupas mātes sabiedrības sniegtā finansiālā atbalsta. Sabiedrība ir saņēmusi apstiprinājumu no grupas mātes sabiedrības, ka tā sniegs Sabiedrībai nepieciešamo finansiālo atbalstu nākotnē un aņņemas 2026.gadā ik ceturksni palielināt Sabiedrības pamatkapitālu līdz kapitāla prasības līmenim.

Ņemot vērā Sabiedrības saimnieciskās darbības attīstību un, sagaidot grupas mātes sabiedrības atbalstu nākotnē, Sabiedrības vadība uzskata, ka Sabiedrība spēs izpildīt visas tās saistības noteiktajos termiņos un turpināt savu darbību nākotnē, un attiecībā uz to nepastāv būtiska nenoteiktība.

Sabiedrības vadība uzskata, ka šī finanšu pārskata sagatavošanā ir piemērojams darbības turpināšanas pieņēmums. Ņemot verā iepriekš minēto, Sabiedrība ir pārliecināta par spēju uzturēt kapitāla pietiekamību virs noteiktajām prasībām (uz gada beigām Kapitāla prasība - EUR 267 413 un Kapitāla pietiekamības rādītājs - 125%).

(24) Notikumi pēc pārskata gada beigām

Pēc pārskata gada perioda beigām, laika periodā starp pārskata gada pēdējo dienu un dienu, kad valde paraksta gada pārskatu, tika veikta pamatkapitāla palielināšana, sasniedzot EUR 3 620 000. Citi nozīmīgi vai ārkārtas apstākļi, kas ietekmētu gada rezultātus un Sabiedrības finansiālo stāvokli, nav bijuši.

Dmitrijs Cimbers

Sigita Kotlere

Igors Petrovs

Inga Bagone

Valdes priekšsēdētājs

Valdes locekle

Valdes loceklis

Galvenā grāmatvede

DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

Neatkarīgu revidentu ziņojums

SIA “Nectaro” dalībniekam

Mūsu atzinums par finanšu pārskatu

Esam veikuši sabiedrības ar ierobežotu atbildību “Nectaro” (Sabiedrība) pievienotajā gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata no 9. līdz 40. lapai revīziju. Pievienotais finanšu pārskats ietver:

- pārskatu par finanšu stāvokli 2025. gada 31. decembrī;
- peļņas vai zaudējumu un pārējo apvienoto ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī;
- pašu kapitāla izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī,
- naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī, kā arī
- finanšu pārskata pielikumu, kas ietver būtisku informāciju par grāmatvedības politikām un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par SIA “Nectaro” finansiālo stāvokli 2025. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības standartiem (turpmāk SFPS).

Atzinuma pamatojums

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

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

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

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Sabiedrības vadība. Citu informāciju veido:

- informācija par Sabiedrību, kas sniegta pievienotā gada pārskata 3. līdz 4. lapai,
- vadības ziņojums, kas sniegts pievienotā gada pārskata 5. līdz 7. lapai,
- paziņojums par vadības atbildību, kas sniegts pievienotā gada pārskata 8. lapā

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

Saistībā ar finanšu pārskata revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar citu informāciju un, to darot, izvērtēt, vai šī cita informācija būtiski neatspoguļo no finanšu pārskata informācijas vai

no mūsu zināšanām, kuras mēs ieguvām revīzijas gaitā, un vai tā nesatur cita veida būtiskas neatbilstības.

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

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 mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt:

- Vadības ziņojumā par pārskata gadu, par kuru ir sagatavots finanšu pārskats, sniegtā informācija atbilst finanšu pārskatam, un
- Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar 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 pārskatu***

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

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

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

Revidenta atbildība par finanšu pārskata revīziju

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

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

- identificējam un izvērtējam riskus, ka finanšu pārskatā varētu būt krāpšanas vai kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas būtiskas neatbilstības krāpšanas dēļ, ir augstāks nekā risks, ka netiks atklātas kļūdas izraisītas neatbilstības, jo krāpšana var

ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, informācijas neuzrādīšanu ar nodomu, informācijas nepatiesu atspoguļošanu vai iekšējās kontroles pārkāpumus;

- iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Sabiedrības iekšējās kontroles efektivitāti;
- izvērtējam pielietoto grāmatvedības politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību;
- izdarām secinājumu par vadības piemērotā darbības turpināšanas principa atbilstību, un, pamatojoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem, par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Sabiedrības spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz finanšu pārskatā sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai, ja šāda informācija nav sniegta, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir pamatoti ar revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidentu ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Sabiedrība savu darbību var pārtraukt;
- izvērtējam vispārēju finanšu pārskata struktūru un saturu, ieskaitot atklāto informāciju un skaidrojumus pielikumā, un to, vai finanšu pārskats patiesi atspoguļo pārskata pamatā esošos darījumus un notikumus.

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

“BDO ASSURANCE” SIA
Mihaila Tāla iela 1, Rīga, LV1045
Licence Nr. 182

Raivis Jānis Jaunkalns
Zvērināts revidents
Sertifikāts Nr. 237
Valdes loceklis

Rīga, Latvija
2026. gada 27. martā

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