



ANNO

1991

**TAVEX GROUP**

VALŪTA · ZELTS · SUDRABS

**SIA TAVEX**

**Gada pārskats par 2021.gadu**

**Rīga, 2022**






**GADA PĀRSKATA SATURS**

|                                       | <b>Lpp.</b> |
|---------------------------------------|-------------|
| <b>VADĪBAS ZIŅOJUMS</b>               | <b>3</b>    |
| <b>FINANŠU PĀRSKATS</b>               | <b>7</b>    |
| <i>Bilance</i>                        | <b>7</b>    |
| <i>Peļņas vai zaudējumu aprēķins</i>  | <b>9</b>    |
| <i>Naudas plūsmas pārskats</i>        | <b>10</b>   |
| <i>Pašu kapitāla izmaiņu pārskats</i> | <b>11</b>   |
| <i>Finanšu pārskata pielikums</i>     | <b>12</b>   |
| <b>ZVĒRINĀTA REVIDENTA ZIŅOJUMS</b>   | <b>29</b>   |



## VADĪBAS ZIŅOJUMS

### Pamatinformācija un darbības veidi

|   |  |
|---|--|
| Uzņēmuma nosaukums:   | Tavex, SIA   |
| Reģistrācijas numurs:   | 40003585673  |
| Juridiskā un galvenā biroja adrese:   | Elizabetes iela 21A-103, Rīga, LV-1010, Latvija  |
| Darbības licences un atļaujas:  | Latvijas Banka <sup>1</sup> , Latvijas proves birojs <sup>2</sup>  |
| Darbības gadi:  | 20 gadi  |
| Tirdzniecības vietas:   | 6 klientu apkalpošanas filiāles  |
| Tirdzniecības tīmekļa vietnes:  | <a href="https://tavex.lv">https://tavex.lv</a><br><a href="https://tavexdavas.lv">https://tavexdavas.lv</a>   |
| Valde:  | Andris Arhipenko – valdes priekšsēdētājs<br>Viktorija Gorčakova – valdes locekle   |
| Informācija par patiesā labuma guvēju:  | Dalībnieks: 100% kapitāldaļas ir Tavid AS (Igaunija) īpašums<br>Patiesā labuma guvējs: Alar Tamming (Igaunija)<br>Kontroles veids: uz īpašumu tiesību pamata |
| <b>Galvenie darbības veidi 2021. gadā:</b>  |  |
| ✓ Investīciju dārgmetālu tirdzniecība – zelta un sudraba monētas un stieņi                                |   |
| ✓ Valūtas maiņa skaidrā naudā   |    |
| ✓ Juvelierizstrādājumu uzpirkšana   |    |
| ✓ Monētu un banknošu nominālvērtību maiņa   |    |
| ✓ Kolekcijas un dāvanu monētu, aksesuāru tirdzniecība   |    |
| <b>Citi blakus pakalpojumi:</b> naudas pārvedumi, ceļojumu apdrošināšana, Travel-SIM rouminga pakalpojumi |  |
| Pakalpojumu pārstāvība aģenta lomā:   | TavexWise AS, WesternUnion – naudas pārvedumi<br>BALTA AAS – ceļojumu apdrošināšana<br>CSC Telecom - Travel-SIM pakalpojumi                                  |

<sup>1</sup> Latvijas Banka, Licenču saraksts <https://www.bank.lv/auditorijas/valutas-mainas-kapitalsabiedribam>

<sup>2</sup> Latvijas proves birojs, Saimnieciskās darbības vietu reģistrs <http://www.prove.lv/registers/index.php>

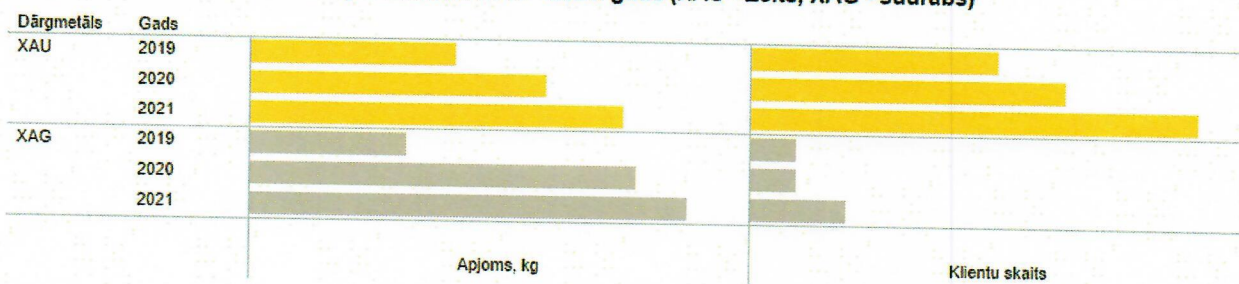


### Sabiedrības darbības apraksts pārskata gadā

2021. gadā SIA "Tavex" (turpmāk arī – Sabiedrība) galvenie darbības veidi tradicionāli bija investīciju dārgmetālu – zelta un sudraba stieņu un monētu – tirdzniecība, kā arī skaidras naudas valūtas maiņa, dārgmetālu juvelierizstrādājumu uzpirkšana.

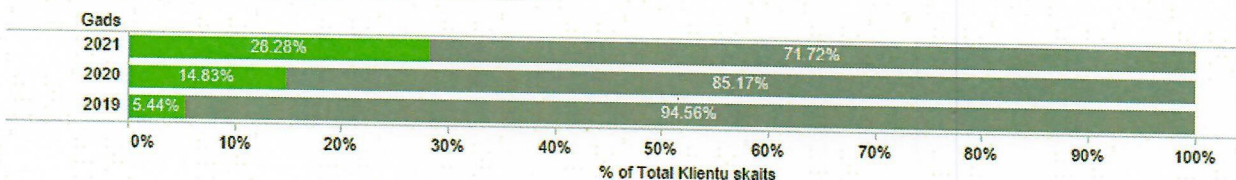
2021. gads bija veiksmīgs dārgmetālu tirdzniecības jomā, investīciju zelta pārdošanas apjoms ir pieaudzis par 26%, salīdzinot ar iepriekšējo periodu, kā arī divkāršojies salīdzinājumā ar 2019. gadu. Straujš pārdošanas apjoma kāpums ir vērojams arī sudraba monētu un stieņu segmentā.

### Dārgmetālu tirdzniecības rādītāju dinamika 2019 - 2021. gads (XAU - Zelts, XAG - sudrabs)



2021. gadā pieprasījums pēc dārgmetāliem Latvijā ir audzis tāpat kā visā pasaulē, kas ir saistīts ar pieaugošiem inflācijas riskiem, augstu volatilitāti akciju tirgū, vīrusa infekcijas Covid-19 pandēmijas ierobežojumu ietekmi. Investīciju dārgmetāli tradicionāli tiek izmantoti kā aizsarginstrumenti (*hedge*) pret iespējamiem finanšu riskiem. Sabiedrības pārdošanas apjoma pieaugums ir saistīts arī ar veiksmīgu produkta virzīšanas stratēģiju, kā arī ar Sabiedrības pastiprinātu fokusu e-komercijas pārdošanas kanālos vairāku gadu garumā.

### E-komercijas īpatsvara dinamika 2019 - 2021. gads



Iedzīvotāju pirkumu veikšanas paradumu ietekmē, kā arī pateicoties Sabiedrības tīmekļa vietņu lietotāja interfeisa un pieredzes (UI/UX) uzlabojumiem, Sabiedrības e-komercijas tirdzniecības kanāla īpatsvars divu gadu laikā ir pieaudzis līdz 30%.

Covid-19 pandēmija arī pārskata gadā negatīvi ietekmēja valūtas maiņas nozari līdzīgi kā citas ar tūrismu un ceļošanu saistītās nozares. Līdz ar ārkārtējās situācijas izsludināšanu valstī, kā arī ceļošanas ierobežojumu un noteikumu ieviešanu valūtas maiņas pakalpojums tika izmantots ievērojami retāk, salīdzinot ar pirms pandēmijas periodu, jo galvenās klientu grupas ir Latvijas iedzīvotāji, kas dodas ceļojumos, kā arī Latvijas valstspiederīgie iedzīvotāji, kas strādā citās ES vai pasaules valstīs. Ārkārtējās situācijas laikā ieviestie ierobežojumi ietekmēja ne tikai Sabiedrības valūtas maiņas pakalpojuma apjomus, bet kopumā klientu plūsmu klātienē tirdzniecības vietās, jo Sabiedrības filiāles pārsvarā atrodas tirdzniecības centros. Lai arī Sabiedrībai atšķirībā no klasiskā tirdzniecības uzņēmuma bija atļauts turpināt darbību klātienē, darbība notika tirdzniecības centros, kur apmeklētāju plūsma faktiski bija apturēta vai ievērojami ierobežota. Par spīti tam, Sabiedrība lēma turpināt darbību klātienē ar ierobežotu klientu



plūsmu, jo valstī esošie tiesību akti par valsts atbalsta mehānismiem paredzēja izņēmumu attiecībā uz finanšu pakalpojumu sniedzējiem.

2021. gadā Sabiedrība, izvērtējot klientu apkalpošanas filiāļu klientu plūsmu, pieņēma lēmumu slēgt struktūrvienību t/c "Rīga Plaza". Arī pārskata gadā Sabiedrība ir ievērojusi sociāli atbildīga darba devēja principu, saglabājot darba vietas un atalgojumu līmeni, par spīti zemai klātienē klientu plūsmai Covid-19 pandēmijas ierobežojumu apstākļos.

### **Darbības vide**

Pārskata gadā Covid-19 pandēmijas sekas bija nelabvēlīgas visiem Latvijas ārvalstu valūtas maiņas pakalpojuma sniedzējiem. 2021. gada beigās visā Latvijā darbojās 24 kapitālsabiedrības. 2020. gadā šādu uzņēmumu skaits bija vairāk par 30. Vasaras mēnešos pēc ārkārtējās situācijas atcelšanas valstī valūtas maiņas darījumu intensitāte ir augusi par 30%, kas bija saistīts ar ceļošanu un atvaļinājumu periodu. Tomēr ārkārtējās situācijas noteikšana atkārtoti pārskata gada oktobrī samazināja tirdzniecības apjomus.

Pārskata periodā bija vērojama iedzīvotāju interese par investīciju iespējām un finanšu pratību. Pandēmijas apstākļos Latvijas iedzīvotāju uzkrājumi ir auguši, kas izraisīja pastiprinātu aktivitāti investīciju portfeļa veidošanā, izvēloties investīciju zeltu kā vienu no ieguldījumu aktīviem.

### **Finanšu rezultāti**

Pārskata periodā Sabiedrības apgrozījums bija 22 231 649 EUR, kas ir par 15% vairāk nekā iepriekšējā pārskata periodā. Tas ir saistīts ar klientu pieprasījuma pieaugumu pēc investīciju zelta un sudraba, kā arī dārgmetālu biržas cenas svārstībām. Pārskata gada peļņa ir negatīva, kas lielākoties ir saistīta ar iepriekšējo gadu nesadalītās peļņas izmaksu dividendēs un ar to saistīto nodokļu nomaksu, un uzkrājumu veidošanu šaubīgajiem debitoriem. Sabiedrība uzskata, ka, ņemot vērā pandēmijas būtisku ietekmi uz Latvijas iedzīvotāju ienākumiem, kā arī pastāvošos ievērojamus ierobežojumus tirdzniecības jomā un sociālekonomisko nestabilitāti, pārskata gadu var dēvēt par veiksmīgu darbības gadu.

### **Finanšu risku pārvaldība**

#### ***Tirgus risks***

Sabiedrība pārskata periodā līdzīgi kā visos iepriekšējos periodos bija pakļauta tirgus riskam – valūtas kursu un dārgmetālu cenu svārstību finanšu tirgos. Ārvalstu valūtas riskam pakļautajos Sabiedrības monetārajos aktīvos un saistībās ietilpst nauda, parādi piegādātājiem un darbuņēmējiem.

#### ***Likviditātes risks***

Sabiedrība kontrolē savu likviditātes risku, uzturot atbilstošu naudas daudzumu vai nodrošinot atbilstošu finansējumu, izmantojot aizņēmumus no Dalībnieka. Pārskata gadā Sabiedrība nebija pakļauta likviditātes riskam.

### **Turpmākā Sabiedrības attīstība**

Viens no galvenajiem nākamā gada mērķiem ir palielināt e-komercijas segmentu dārgmetālu jomā, uzsākot tirdzniecību Lietuvas tirgū vietējā tīmekļa vietnē <https://tavex.lt>, kā arī pakāpeniski atjaunot ārvalstu valūtas maiņas apjomus, ja situācija ar Covid-19 izplatību sāks uzlaboties.

Sabiedrība turpinās iesākto mārketinga stratēģiju, kā arī ar visiem līdzekļiem veicinās Latvijas iedzīvotāju finanšu prasmes līmeņa paaugstināšanos.

### **Peļņas sadale**

Pārskata gada zaudējumi tiks segti ar nākamā gada peļņu.

Andris Arhipenko  
valdes priekšsēdētājs

Viktorija Gorčakova  
valdes locekle

2022.gada 24. martā



**BILANCE**

| Aktīvs  | Piezīmes<br>numurs | 31.12.2021<br>EUR | 31.12.2020<br>EUR |
|---|--------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Ilgtermiņa ieguldījumi</b>   |                    |                   |                   |
| <b>Nemateriālie ieguldījumi</b>                                       |                    |                   |                   |
| Koncesijas, patenti, licences, preču zīmes un tamlīdzīgas tiesības    |                    | 8 164             | 18 277            |
| <b>Nemateriālie ieguldījumi kopā</b>                                  | 3                  | <b>8 164</b>      | <b>18 277</b>     |
| <b>Pamatlīdzekļi</b>  |                    |                   |                   |
| Lietošanas tiesības*  |                    | 318 139           | 575 205           |
| Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs                                    |                    | 33 974            | 51 750            |
| Pamatlīdzekļu izveidošana un nepabeigto celtniecības objektu izmaksas |                    | 423               | 423               |
| <b>Pamatlīdzekļi kopā</b>   | 4                  | <b>352 536</b>    | <b>627 378</b>    |
| <b>Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi</b>                                 |                    |                   |                   |
| Pārējie aizdevumi un citi ilgtermiņa debitori                         | 8                  | 5 250             | 8 250             |
| <b>Kopā:</b>  |                    | <b>5 250</b>      | <b>8 250</b>      |
| <b>Ilgtermiņa ieguldījumi kopā</b>                                    |                    | <b>365 950</b>    | <b>653 905</b>    |
| <b>Apgrozāmie līdzekļi</b>  |                    |                   |                   |
| <b>Krājumi</b>  |                    |                   |                   |
| Gatavie ražojumi un preces pārdošanai                                 | 7                  | 1 557 426         | 2 045 465         |
| Avansa maksājumi par krājumiem  |                    | 73                | 0                 |
| <b>Krājumi kopā</b>   |                    | <b>1 557 499</b>  | <b>2 045 465</b>  |
| <b>Debitori</b>   |                    |                   |                   |
| Asociēto sabiedrību parādi  |                    | 0                 | 3                 |
| Citi debitori   | 8                  | 53 233            | 58 218            |
| Nākamo periodu izmaksas   | 9                  | 9 273             | 10 083            |
| <b>Debitori kopā</b>  |                    | <b>62 506</b>     | <b>68 304</b>     |
| <b>Nauda</b>  | 10                 | <b>2 033 462</b>  | <b>1 932 505</b>  |
| <b>Apgrozāmie līdzekļi kopā</b>                                       |                    | <b>3 653 467</b>  | <b>4 046 274</b>  |
| <b>Aktīvu kopsumma</b>  |                    | <b>4 019 417</b>  | <b>4 700 179</b>  |

Pielikums no 12. līdz 28. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

**BILANCE**

| <b>Pasīvs</b>  | <b>Piezīmes numurs</b> | <b>31.12.2021</b> | <b>31.12.2020</b> |
|--|------------------------|-------------------|-------------------|
|  |                        | <b>EUR</b>        | <b>EUR</b>        |
| <b>Pašu kapitāls</b>   |                        |                   |                   |
| Akciju vai daļu kapitāls (pamatkapitāls)                     | 11                     | 35 500            | 35 500            |
| Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa vai nesegtie zaudējumi     | 12                     | 0                 | 544 889           |
| Pārskata gada peļņa vai zaudējumi                            | 12                     | -209 487          | 526 675           |
| <b>Pašu kapitāls kopā</b>                                    |                        | <b>-173 987</b>   | <b>1 107 064</b>  |
| <b>Ilgtermiņa kreditori</b>                                  |                        |                   |                   |
| Nomas saistības  | 13                     | 88 945            | 231 810           |
| <b>Ilgtermiņa kreditori kopā</b>                             |                        | <b>88 945</b>     | <b>231 810</b>    |
| <b>Īstermiņa kreditori</b>                                   |                        |                   |                   |
| Nomas saistības  | 13                     | 169 322           | 230 624           |
| No pircējiem saņemtie avansi                                 | 14                     | 91 150            | 96 408            |
| Parādi piegādātājiem un darbuizpildītājiem                   | 15                     | 8 490             | 4 109             |
| Parādi radniecīgajām sabiedrībām                             | 16                     | 3 669 184         | 2 887 415         |
| Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas | 17                     | 53 054            | 48 441            |
| Pārējie kreditori  | 18                     | 45 636            | 33 693            |
| Uzkrātās saistības   | 19                     | 67 623            | 60 615            |
| <b>Īstermiņa kreditori kopā</b>                              |                        | <b>4 104 459</b>  | <b>3 361 305</b>  |
| <b>Kreditori kopā</b>  |                        | <b>4 193 404</b>  | <b>3 593 115</b>  |
| <b>Pasīvu kopsumma</b>                                       |                        | <b>4 019 417</b>  | <b>4 700 179</b>  |

Pielikums no 12. līdz 28. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Andris Arhipenko  
valdes priekšsēdētājs

Viktorija Gorčakova  
valdes locekle

Līga Gustapa  
galvenā grāmatvede

2022.gada 24.martā



**PELNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒKINS**  
(klasificēts pēc izdevumu funkcijas)

|   | Piezīmes<br>numurs | 2021<br>EUR      | 2020<br>EUR      |
|---|--------------------|------------------|------------------|
| <b>Neto apgrozījums:</b>  |                    |                  |                  |
| b) no citiem pamatdarbības veidiem  | 20                 | 22 231 649       | 19 340 431       |
| Pārdotās produkcijas ražošanas pašizmaksa, pārdoto preču vai sniegto pakalpojumu iegādes izmaksas | 21                 | (21 122 136)     | (17 788 357)     |
| <b>Bruto peļņa vai zaudējumi</b>  |                    | <b>1 109 513</b> | <b>1 552 074</b> |
| Pārdošanas izmaksas   | 22                 | (406 480)        | (376 458)        |
| Administrācijas izmaksas  | 23                 | (305 245)        | (283 572)        |
| Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi   | 24                 | 135 517          | 168 807          |
| Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas   | 25                 | (331 634)        | (364 035)        |
| Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas:   |                    |                  |                  |
| a) radniecīgajām sabiedrībām  | 26                 | (132 746)        | (143 968)        |
| b) citām personām   | 26                 | (9 683)          | (13 480)         |
| <b>Peļņa vai zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa</b>  |                    | <b>59 242</b>    | <b>539 368</b>   |
| Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu  | 27                 | (268 729)        | (12 693)         |
| <b>Peļņa vai zaudējumi pēc uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas</b>                            |                    | <b>(209 487)</b> | <b>526 675</b>   |
| <b>Pārskata gada peļņa vai zaudējumi</b>  |                    | <b>(209 487)</b> | <b>526 675</b>   |

Pielikums no 12. līdz 28. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Andris Arhipenko  
valdes priekšsēdētājs

Viktorija Gorčakova  
valdes locekle

Līga Gustapa  
galvenā grāmatvede

2022.gada 24.martā

**NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS**  
(pēc netiešās metodes)

| <b>I. Pamatdarbības naudas plūsma</b>   | <b>Piezīmes numurs</b> | <b>2021</b>      | <b>2020</b>      |
|---|------------------------|------------------|------------------|
|   |                        | <b>EUR</b>       | <b>EUR</b>       |
| <b>1. Peļņa vai zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa</b>   |                        | <b>59 242</b>    | <b>539 368</b>   |
| <b>Korekcijas:</b>  |                        |                  |                  |
| a) pamatlīdzekļu vērtības samazinājuma korekcijas (+)   | 4                      | 203 493          | 202 204          |
| b) nemateriālo ieguldījumu vērtības samazinājuma korekcijas (+)   | 3                      | 5 143            | 8 920            |
| c) uzkrājumu veidošana (izņemot uzkrājumus nedrošiem parādiem)  |                        | 4 924            | 5 184            |
| d) peļņa (-) vai zaudējumi (+) no ārvalstu valūtas kursu svārstībām   | 24                     | (66 970)         | 103 707          |
| e) ilgtermiņa un īstermiņa finanšu ieguldījumu vērtības samazinājuma korekcijas   |                        | 97 114           | 53 862           |
| f) procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas (+)   | 26                     | 142 429          | 157 448          |
| <b>2. Peļņa vai zaudējumi pirms apgrozāmo līdzekļu un īstermiņa kreditoru atlikumu izmaiņu ietekmes korekcijām</b>        |                        | <b>445 375</b>   | <b>1 070 693</b> |
| <b>Korekcijas:</b>  |                        |                  |                  |
| a) debitoru parādu atlikumu pieaugums (-) vai samazinājums (+)  |                        | 8 798            | (10 615)         |
| b) krājumu atlikumu pieaugums (-) vai samazinājums (+)  |                        | 487 966          | (884 831)        |
| c) piegādātājiem, darbuizpildītājiem un pārējiem kreditoriem maksājamo parādu atlikumu pieaugums (+) vai samazinājums (-) |                        | (174 078)        | 13 458           |
| <b>3. Bruto pamatdarbības naudas plūsma</b>   |                        | <b>768 061</b>   | <b>188 705</b>   |
| 4. Izdevumi procentu maksājumiem  | 26                     | (142 429)        | (157 448)        |
| 5. Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem   |                        | (280 091)        | (1 795)          |
| <b>6. Pamatdarbības neto naudas plūsma</b>  |                        | <b>345 541</b>   | <b>29 462</b>    |
| <b>II. Ieguldīšanas darbības naudas plūsma</b>  |                        |                  |                  |
| 1. Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde  | 3;4                    | (35 258)         | (199 433)        |
| 2. Ieņēmumi no pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu pārdošanas  |                        | 14 463           | 0                |
| <b>3. Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma</b>  |                        | <b>(20 795)</b>  | <b>(199 433)</b> |
| <b>III. Finansēšanas darbības naudas plūsma</b>   |                        |                  |                  |
| 1. Saņemtie aizņēmumi   |                        | 1 480 808        | 3 900 474        |
| 2. Izdevumi aizņēmumu atmaksāšanai  |                        | (700 003)        | (4 391 664)      |
| 3. Izmaksātās dividendes  | 12                     | (1 071 564)      | 0                |
| <b>4. Finansēšanas darbības neto naudas plūsma</b>  |                        | <b>(290 759)</b> | <b>(491 190)</b> |
| <b>IV. Ārvalstu valūtu kursu svārstību rezultāts</b>  |                        | <b>66 970</b>    | <b>(103 707)</b> |
| <b>V. Pārskata gada neto naudas plūsma</b>  |                        | <b>100 957</b>   | <b>(764 868)</b> |
| <b>VI. Naudas un tās ekvivalentu atlikums pārskata gada sākumā</b>  |                        | <b>1 932 505</b> | <b>2 697 373</b> |
| <b>VII. Naudas un tās ekvivalentu atlikums pārskata gada beigās</b>   | <b>10</b>              | <b>2 033 462</b> | <b>1 932 505</b> |

Pielikums no 12. līdz 28. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Andris Arhipenko  
valdes priekšsēdētājs

Viktorija Gorčakova  
valdes locekle

Līga Gustapa  
galvenā grāmatvede:

2022.gada 24.martā



### PAŠU KAPITĀLA IZMAINU PĀRSKATS

|   | 2021<br>EUR     | 2020<br>EUR      |
|---|-----------------|------------------|
| <b>I. Akciju vai daļu kapitāls (pamatkapitāls)</b>    |                 |                  |
| 1 Iepriekšējā gada bilancē norādītā summa             | 35 500          | 35 500           |
| 2 Pārskata gada bilancē norādītā summa perioda beigās | <b>35 500</b>   | <b>35 500</b>    |
| <b>VI. Nesadalītā peļņa</b>                           |                 |                  |
| 1 Iepriekšējā gada bilancē norādītā summa             | 1 071 564       | 544 889          |
| 2 Nesadalītās peļņas palielinājums/samazinājums       | -1 281 051      | 526 675          |
| 3 Pārskata gada bilancē norādītā summa perioda beigās | <b>-209 487</b> | <b>1 071 564</b> |
| <b>VII. Pašu kapitāls</b>                             |                 |                  |
| 1 Iepriekšējā gada bilancē norādītā summa             | 1 107 064       | 580 389          |
| 2 Pārskata gada bilancē norādītā summa perioda beigās | <b>-173 987</b> | <b>1 107 064</b> |

Pielikums no 12. līdz 28. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Andris Arhipenko  
valdes priekšsēdētājs

Viktorija Gorčakova  
valdes locekle

Līga Gustapa  
galvenā grāmatvede

2022.gada 24.martā

## FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMS

### 1. Vispārīgā informācija par Sabiedrību

|   |   |                  |                       |                     |                |
|---|---|------------------|-----------------------|---------------------|----------------|
| <b>Sabiedrības nosaukums</b>              | Sabiedrība ar ierobežotu atbildību "TAVEX"  |                  |                       |                     |                |
| <b>Sabiedrības juridiskais statuss</b>    | Sabiedrība ar ierobežotu atbildību  |                  |                       |                     |                |
| <b>Reģistrācijas Nr., vieta un datums</b> | 40003585673, reģistrēts Rīgā, 2002.gada 15.martā  |                  |                       |                     |                |
| <b>Juridiskā adrese</b>                   | Elizabetes iela 21A-103, Rīga, Latvija, LV-1010   |                  |                       |                     |                |
| <b>Darbības veids:</b>                    | <p><u>Pamatdarbība:</u> NACE kods 6619 "Citas finanšu pakalpojumus papildinošas darbības, izņemot apdrošināšanu un pensiju uzkrāšanu"</p> <p><u>Papildus darbības:</u><br/>NACE kods 6612 "Operācijas ar vērtspapīriem"<br/>NACE kods 4791 "Mazumtirdzniecība pa pastu vai Interneta veikalos"<br/>NACE kods 4799 "Pārējā mazumtirdzniecība ārpus veikaliem, stendiem un tirgiem"</p> <p>2015.gadā Sabiedrība uzsāka sniegt maksājumu pakalpojumus. Sabiedrība ir pakalpojuma sniedzēja akciju sabiedrības TavexWise (reģistrācijas numurs 12641402, adrese Aia 5, Tallina, Igaunija) aģents Latvijā.</p> <p>2020.gadā Sabiedrība uzsāka sniegt maksājumu pakalpojumus kā aģents pārstāvēt Western Union.</p> |                  |                       |                     |                |
| <b>Valdes sastāvs</b>                     | <table><tr><td>Andris Arhipenko</td><td>valdes priekšsēdētājs</td></tr><tr><td>Viktorija Gorčakova</td><td>valdes locekle</td></tr></table>   | Andris Arhipenko | valdes priekšsēdētājs | Viktorija Gorčakova | valdes locekle |
| Andris Arhipenko                          | valdes priekšsēdētājs   |                  |                       |                     |                |
| Viktorija Gorčakova                       | valdes locekle  |                  |                       |                     |                |
| <b>Dalībnieki</b>                         | Akciju sabiedrība TAVID (Igaunija), pieder 100% SIA TAVEX pamatkapitāla daļas.  |                  |                       |                     |                |
| <b>Pārskata periods</b>                   | 2021. gada 1. janvāris līdz 2021. gada 31. decembrim  |                  |                       |                     |                |
| <b>Revidenti</b>                          | <p>Grant Thornton Baltic Audit SIA<br/>Reģ Nr. 50003946031<br/>Blaumaņa iela 22,<br/>Rīga, Latvija, LV-1011<br/>Licences Nr. 183</p> <p>Zvērināta revidente<br/>Silvija Gulbe<br/>Sertifikāta Nr. 142</p>   |                  |                       |                     |                |



## **Finanšu pārskata pielikuma turpinājums**

### **2. Finanšu pārskata sagatavošanas pamatnostādnes**

Sabiedrības finanšu pārskats sagatavots saskaņā ar Latvijas Republikas likumu "Par grāmatvedību", Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likumu (turpmāk tekstā - GPKGPL), Ministru kabineta 2015.gada 22.decembra noteikumiem Nr.775 „Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likuma piemērošanas noteikumi”. Sabiedrība izmanto GPKGPL noteiktās tiesības atsevišķus posteņus novērtēt saskaņā arstarptautiskiem grāmatvedības standartiem. Sabiedrība ietilpst koncerna sastāvā, un, saskaņā ar koncerna mātes sabiedrības grāmatvedības uzskaites politiku, kura tiek piemērota visās koncernā ietilpstošajās sabiedrībās, sākot no 2019. gada 01.janvāra Sabiedrība sāka piemērot IFRS 16 "Noma".

Finanšu pārskats sagatavots saskaņā ar sākotnējās vērtības uzskaites principu.

Finanšu pārskatā par naudas vienību lietota Latvijas Republikas naudas vienība euro (EUR).

Neto apgrozījuma sastāvā uzrādītie ieņēmumi no valūtas pārdošanas tiek uzrādīti saskaņā ar Starptautisko grāmatvedības standartu Nr. 30 "Finanšu informācijas atspoguļošana banku un citu finanšu pakalpojumu sniedzēju pārskatos".

Peļņas vai zaudējumu aprēķins ir klasificēts pēc izdevumu funkcijas.

Naudas plūsmas pārskats ir sagatavots pēc netiešās metodes. Finanšu pārskats ir sagatavots, pamatojoties uz sākotnējām iegādes izmaksām, izņemot krājumus (skatīt piezīmi Krājumu novērtēšana).

### **Pielietotie grāmatvedības principi**

Finanšu pārskata posteņi novērtēti atbilstoši šādiem grāmatvedības principiem:

- a) pieņemts, ka sabiedrība darbosies arī turpmāk;
- b) izmantotas tās pašas novērtēšanas metodes, kas izmantotas iepriekšējā gadā;
- c) posteņu novērtēšana veikta ar pienācīgu piesardzību:
  - finanšu pārskatā iekļauta tikai līdz bilances datumam iegūtā peļņa,
  - ņemtas vērā visas paredzamās saistības, kā arī paredzamās riska summas un zaudējumi, kas radušies pārskata gadā, vai iepriekšējos gados, arī tad, ja tie kļuvuši zināmi laika posmā starp bilances datumu un dienu, kad gada pārskats ir parakstīts un apstiprināts,
  - aprēķinātas un ņemtas vērā visas aktīvu vērtības samazināšanās un nolietojuma summas neatkarīgi no tā, vai pārskata gads tiek noslēgts ar peļņu vai zaudējumiem;
- d) ņemti vērā ar pārskata gadu saistītie ieņēmumi un izmaksas neatkarīgi no maksājuma datuma un rēķina saņemšanas vai izrakstīšanas datuma. Izmaksas saskaņotas ar ieņēmumiem pārskata periodā;
- e) aktīva un pasīva posteņu sastāvdaļas novērtētas atsevišķi;
- f) pārskata gada sākuma balance sakrīt ar iepriekšējā gada slēguma bilanci, izņemot to kas norādīts piezīmē Grāmatvedības politikas maiņa;
- g) norādīti visi posteņi, kuri būtiski ietekmē gada pārskata lietotāju novērtējumu vai lēmumu pieņemšanu, maznozīmīgie posteņi tiek apvienoti un to detalizējums sniegts pielikumā;
- h) saimnieciskie darījumi gada pārskatā atspoguļoti, ņemot vērā to ekonomisko saturu un būtību, nevis tikai juridisko formu.

### **Pārskata periods**

Pārskata periods ir 12 mēneši: no 2021. gada 1. janvāra līdz 2021. gada 31. decembrim.



## **Finanšu pārskata pielikuma turpinājums**

### **Finanšu pārskata sagatavošanā izmantotās aplēses un pienējumumi**

Sagatavojot finanšu pārskatu, vadībai nākas pamatoties uz zināmām aplēsēm un pieņēmumiem, kas ietekmē atsevišķos pārskatos atspoguļotos bilances un peļņas vai zaudējumu aprēķina posteņu atlikumus, kā arī iespējamo saistību apmēru. Nākotnes notikumi var ietekmēt pieņēmumus, pamatojoties uz kuriem veiktas attiecīgās aplēses. Jebkāda aplēšu izmaiņu ietekme tiek atspoguļota finanšu pārskatā to noteikšanas brīdī.

Izņemot zemāk minēto, nav citu jomu, kas prasītu nozīmīgu vai sarežģītu pieņēmumu izdarīšanu, vai jomu, kur izdarītie pieņēmumi un aplēses būtu nozīmīgas finanšu pārskatu kontekstā:

- Nosakot nomas termiņu, vadība ņem vērā visus faktus un apstākļus, kas rada ekonomiska rakstura stimulu izmantot iespēju pagarināt nomu, vai neizmantot iespēju izbeigt nomu. Iespēja pagarināt nomu (vai periodi pēc nomas termiņa beigām) tiek iekļauta nomas termiņā, ja pastāv pamatota pārliecība, ka noma tiks pagarināta (vai netiks izbeigta). Novērtējums tiek pārskatīts iestājoties būtiskam notikumam vai būtiskām apstākļu izmaiņām, kas ietekmē novērtējumu un atrodas nomnieka kontrolē.

### **Darījumi ārvalstu valūtās**

Sabiedrības funkcionālā valūta un finanšu pārskatā lietotā valūta ir Latvijas Republikas naudas vienība **euro**. Visi darījumi ārvalstu valūtās ir pārvērtēti euro pēc attiecīgās ārvalstu valūtas oficiālā Eiropas Centrālās bankas (turpmāk tekstā - ECB) kursa pret euro, kas spēkā saimnieciskā darījuma dienas sākumā. Bet ja par kādu no valūtām nav pieejami dati ECB, saskaņā ar interneta vietnēs Xignet.com publicēto ārvalstu valūtas kursu saimnieciskā darījuma dienas sākumā. Monetārie aktīvi un saistības, kas izteikti ārvalstu valūtā gada pārskata vajadzībām tiek pārrēķināti euro saskaņā ar izmantojamo ārvalstu valūtas kursu, kas ir spēkā pārskata gada pēdējās dienas beigās.

Valūtu kursa starpības, kas rodas no norēķiniem valūtās vai, atspoguļojot aktīvu un saistību posteņus, lietojot valūtas kursus, kuri atšķiras no sākotnēji darījumu uzskaitē izmantotajiem valūtas kursiem, tiek atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā neto vērtībā (GPGKPL 14.panta 3.daļa un SGS Nr. 1 "Finanšu pārskatu sniegšana", 35.punkts).

### **Saistītās puses un darījumi ar saistītajām pusēm**

Saistītā puse ir privātpersona vai uzņēmums, kas ir saistīts ar uzņēmumu, kurš gatavo savus finanšu pārskatus:

1. Privātpersona vai šīs privātpersonas tuvs ģimenes loceklis ir saistīts ar pārskatu sniedzēju uzņēmumu, ja:
  - a) šī privātpersona kontrolē vai kopīgi kontrolē pārskatu sniedzēju uzņēmumu;
  - b) privātpersonai ir būtiska ietekme pārskatu sniedzējā uzņēmumā, vai
  - c) privātpersona ir pārskatu sniedzēja uzņēmuma vai pārskatu sniedzēja uzņēmuma mātesuzņēmuma galvenā vadības personāla locekle.
2. Uzņēmums ir saistīts ar pārskatu sniedzēju uzņēmumu, ja uz to attiecas kāds no šādiem nosacījumiem:
  - a) uzņēmums un pārskatu sniedzējs uzņēmums ir vienas grupas dalībnieki (kas nozīmē, ka katrs mātesuzņēmums, meitasuzņēmums un cits meitasuzņēmums ir saistīts ar citiem);
  - b) viens uzņēmums ir otra uzņēmuma asociētais uzņēmums vai kopuzņēmums (vai arī grupas dalībnieka, pie kuras pieder otrs uzņēmums, asociētais uzņēmums vai kopuzņēmums);
  - c) abi uzņēmumi ir tās pašas trešās personas kopuzņēmumi;
  - d) viens uzņēmums ir trešā uzņēmuma kopuzņēmums, un otrs uzņēmums ir trešā uzņēmuma asociētais uzņēmums;
  - e) uzņēmums ir pēcnodarbinātības pabalstu plāns pārskatu sniedzēja uzņēmuma vai ar pārskatu sniedzēju uzņēmumu saistīta uzņēmuma darbinieku pabalstiem; ja pārskatu sniedzējs uzņēmums pats ir šāds plāns, sponsorējošie darba devēji arī ir saistīti ar pārskatu sniedzēju uzņēmumu;
  - f) uzņēmumu kontrolē vai kopīgi kontrolē a) apakšpunktā minētā privātpersona;
  - g) personai, kas minēta 1.punkta a) apakšpunktā, ir būtiska ietekme uzņēmumā vai tā ir uzņēmuma (vai uzņēmuma mātesuzņēmuma) galvenā vadības personāla locekle.



### **Finanšu pārskata pielikuma turpinājums**

Saistīto pušu darījums ir resursu, pakalpojumu vai pienākumu nodošana starp pārskatu sniedzēju uzņēmumu un saistīto pusi neatkarīgi no tā, vai tiek ņemta maksa.

### **Radniecīgās sabiedrības**

Radniecīgā sabiedrība ir sabiedrība, kuru tieši vai netieši kontrolē cita sabiedrība (mātes sabiedrība – vairāk kā 50% no akcionāru vai dalībnieku balsstiesībām šajā sabiedrībā). Mātes sabiedrība kontrolē meitas sabiedrību finanšu un biznesa politiku. Sabiedrība atzīst ienākumus no ieguldījuma tikai tad, ja saņem no radniecīgās sabiedrības pēc iegādes datuma radušās peļņas sadali. Saņemto sadali, kas pārsniedz šo peļņu, uzskata par ieguldījuma atgūšanas izmaksām un atspoguļo kā ieguldījuma radniecīgo sabiedrību kapitālā iegādes izmaksu samazinājumu.

### **Asociētās sabiedrības**

Asociētā sabiedrība ir sabiedrība, kurā citai sabiedrībai ir kapitāla līdzdalība un kuras darbības un finanšu politika atrodas šīs citas sabiedrības būtiskā ietekmē, kas tiek nodrošināta ar ne mazāk par 20% un ne vairāk par 50% no dalībnieku balsstiesībām.

### **Ilgtermiņa un īstermiņa posteņi**

Ilgtermiņa posteņos uzrādītas summas, kuru saņemšanas, maksāšanas, vai norakstīšanas termiņi iestājas vēlāk par gadu pēc attiecīgā pārskata gada beigām. Summas, kas saņemamas, maksājamas vai norakstāmas gada laikā, uzrādītas īstermiņa posteņos.

### **Nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi**

#### **a) Nemateriālie ieguldījumi**

Visi nemateriālie ieguldījumi sākotnēji novērtēti iegādes vērtībā. Tikai par atlīdzību iegūtas tiesības tiek atspoguļotas kā "Koncesijas, patenti, licences, preču zīmes un tamlīdzīgas tiesības".

Nemateriālie ieguldījumi ir uzrādīti iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu. Nolietojums tiek aprēķināts aktīva lietderīgās izmantošanas laikā pēc lineārās metodes.

#### **b) Pamatlīdzekļi**

Visi pamatlīdzekļi sākotnēji novērtēti iegādes vērtībā.

Par pamatlīdzekļiem tiek atzīti iegādātie aktīvi, ja to vērtība pārsniedz 450 euro.

Pamatlīdzekļu iegādes vērtību veido iegādes cena, ievadmuita un neatskaitāmie iegādes nodokļi, citas uz iegādi tieši attiecināmās izmaksas, lai nogādātu aktīvu tā atrašanās vietā un sagatavotu darba stāvoklī atbilstoši tā paredzētajai lietošanai.

Pamatlīdzekļi ir uzrādīti iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu. Nolietojumu pamatlīdzekļiem aprēķina pēc lineārās metodes.

Ieņēmumi vai zaudējumi no pamatlīdzekļu pārdošanas tiek atspoguļoti attiecīgā perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā neto vērtībā (GPKGP likuma 14.panta 3.daļa).

Remonta un atjaunošanas darbu izmaksas, kas paaugstina pamatlīdzekļu izmantošanas laiku vai vērtību, tiek kapitalizētas un norakstītas to lietderīgās izmantošanas laikā. Pārējās remonta un atjaunošanas darbu izmaksas tiek atzītas pārskata perioda izdevumos.

#### **c) Ilgtermiņa ieguldījumi nomātajos aktīvos**

Ja nomātajā aktīvā tiek veikti ieguldījumi (piemēram, rekonstrukcija, uzlabošana vai atjaunošana), tad šādas izmaksas atzīst bilances postenī "Ilgtermiņa ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos" un aprēķina nolietojumu nomas termiņa laikā.



### Finanšu pārskata pielikuma turpinājums

#### **d) Nemateriālo ieguldījumu un pamatlīdzekļu nolietojuma likmes**

Nolietojumu aprēķina sākot ar nākamā mēneša pirmo datumu pēc tā mēneša, kad nemateriālo ieguldījumu vai pamatlīdzekli iespējams izmantot paredzētajam mērķim.

##### ***Nemateriālie ieguldījumi:***

|                                  |    |        |
|----------------------------------|----|--------|
| Datorprogrammas                  | 60 | mēneši |
| Licences valūtas maiņas punktiem | 60 | mēneši |

##### ***Pamatlīdzekļi:***

|                     |       |        |
|---------------------|-------|--------|
| Biroja mēbeles      | 36-60 | mēneši |
| Datortehnika        | 36    | mēneši |
| Transporta līdzekļi | 60    | mēneši |

### Krājumu novērtēšana un klasifikācija

Krājumu uzskaitē organizēta pēc nepārtrauktās krājumu uzskaites metodes. Krājumu sastāvā ietilpst zelta un sudraba juvelierizstrādājumi un investīciju zelts un sudraba monētas, kā arī citas preces kā, piemēram, monētu kastītes, dāvanu monētas un tml.

Pamatojoties uz GPKGPL 13. panta Patiess un skaidrs priekšstats (4) daļu, izņēmuma gadījumos Sabiedrība var atkāpties no šajā likumā noteiktajiem finanšu pārskata posteņu atzīšanas, novērtēšanas un norādīšanas principiem un noteikumiem, ja to piemērošana nesniedz patiesu un skaidru priekšstatu.

Tā kā Sabiedrība ietilpst koncerna sastāvā, tad, saskaņā ar koncerna mātes sabiedrības grāmatvedības uzskaites politiku, kura tiek piemērota visās koncernā ietilpstošajās sabiedrībās, un atkāpjoties no GPKGPL 25.panta "Krājumu novērtēšana" prasībām, krājumu sastāvā esošo zelta un sudraba (izņemot sudraba dāvanu monētas) atlikums gada beigās novērtēts atbilstoši zemākajai tirgus cenai jeb patiesajai vērtībai šajā datumā. Sabiedrība zemākās tirgus cenas jeb patiesās vērtības noteikšanai izmanto dārgmetālu biržas (London Bullion Market Association) noteikto cenu pārskata gada pēdējās dienas beigās.

**Patiesā vērtība** — summa, kādu saņemtu, pārdodot aktīvu, vai maksātu, izpildot saistības parastā darījumā starp tirgus dalībniekiem minētā aktīva vai saistību novērtēšanas datumā (GPKGPL 1.panta 1.daļas 18.punkts).

#### **Patiesā vērtības avoti:**

##### ***1. Ikdienas darījumos:***

- a) zeltam un sudrabam ir Thomson Reuters dārgmetālu kotētās cena darījuma brīdī jeb SPOT.
- b) valūtai ir Thomson Reuters kotētais valūtas kurss darījuma brīdī jeb SPOT.

##### ***2. Atlikuma novērtēšanai finanšu pārskata vajadzībām:***

- a) zeltam un sudrabam izmanto dārgmetālu biržas (London Bullion Market Association) noteikto cenu pārskata gada pēdējās dienas beigās.
- b) valūtai ir Eiropas Centrālās bankas noteiktais kurss, kas ir spēkā bilances datumā (dienas beigās). Tām ārvalstu valūtām, kurām ECB nepublicē eiro atsauces kursu, izmantojams pasaules finanšu tirgus atzīta finanšu informācijas sniedzēja periodiskajā izdevumā vai tā interneta resursā publicētais valūtas tirgus kurss attiecībā pret eiro, kas ir spēkā bilances datumā (dienas beigās).



### **Finanšu pārskata pielikuma turpinājums**

#### **Debitoru parādi**

Debitoru parādi tiek uzskaitīti atbilstoši sākotnējo rēķinu summai, atskaitot nedrošiem parādiem izveidoto uzkrājumu atlikumus. Uzkrājumi nedrošiem parādiem tiek aplēsti, kad pilnas parāda summas iekasēšana ir apšaubāma. Parādi tiek norakstīti, ja to atgūšana ir uzskatāma par neiespējamu.

Pazīmes, kas liecina par debitoru parāda nedrošumu, ir:

- kavēta parāda apmaksā, pēc vairākkārtējiem atgādinājumiem debitors joprojām nemaksā vai debitors apšaubā Sabiedrības tiesības piedzīt šo parādu;
- parādnieka sliktais finanšu stāvoklis un negatīvie darbības rezultāti vai citi apstākļi, kas liecina par parādnieka nespēju apmaksāt pilnu parāda summu (zināms, ka pret debitoru ierosināts tiesas process par maksātnespēju vai tā atzīšanu par bankrotējušu) u.tml.

#### **Citi debitori**

Sabiedrība postenī "Citi debitori" iekļauj debitorus, kurus nevar uzrādīt citos posteņos, arī pārmaksātos nodokļus, kreditoru parādu debeta atlikumus.

#### **Nākamo periodu izmaksas**

Maksājumi, kas izdarīti pirms bilances datuma, bet attiecas uz nākamajiem pārskata gadiem, tiek uzrādīti postenī "Nākamo periodu izmaksas".

#### **Nauda un naudas ekvivalenti**

Par naudu un tās ekvivalentiem tiek uzskatīta bezskaidra nauda maksājumu kontos un skaidra nauda Sabiedrības kasē.

Pārdošanai turētās valūtas vērtība gada beigās tiek pārrēķināta saskaņā ar ECB kursu vai, ja nav pieejami dati ECB, saskaņā ar Xignet.com noteikto valūtas kursu pārskata gada pēdējā dienā.

#### **Pamatkapitāls**

Postenī "Pamatkapitāls" uzrāda daļu kapitāla lielumu atbilstoši Komercreģistrā reģistrētajam lielumam.

#### **Kreditoru parādi**

Kreditoru parādus Sabiedrība norāda atbilstoši attaisnojuma dokumentiem, un tie ir saskaņoti ar pašu kreditoru.

#### **Aizņēmumi**

Aizņēmumi sākotnēji tiek atspoguļoti to sākotnējā vērtībā, ko nosaka, no aizņēmuma summas patiesās vērtības atņemot ar aizņēmuma saņemšanu saistītās izmaksas.

Aizņēmumu klasificē kā ilgtermiņa, ja maksāšanas, vai norakstīšanas termiņi iestājas vēlāk par gadu pēc attiecīgā pārskata gada beigām. Summas, kas maksājamas vai norakstāmas gada laikā, uzrādītas īstermiņa aizņēmumu postenī.

#### **No pircējiem saņemtie avansi**

No pircēja saņemtais avanss ir maksājums, kuru saskaņā ar pasūtījumu pircējs iemaksā pārdevējam pirms preces vai pakalpojuma saņemšanas.

#### **Pārējie kreditori**

Sabiedrība postenī "Pārējie kreditori" iekļauj kreditorus, kurus nevar uzrādīt citos posteņos, arī debitoru parādu kredīta atlikumus un norēķinu atlikumus ar avansa norēķinu personām.



## **Finanšu pārskata pielikuma turpinājums**

### **Uzkrājumi**

Uzkrājumi tiek atzīti, kad Sabiedrībai ir pašreizējs pienākums (juridisks vai prakses radīts), ko izraisījis kāds pagātnes notikums, un pastāv varbūtība, ka šo saistību izpildei būs nepieciešama ekonomiskos labumus ietverošu resursu aizplūšana no Sabiedrības, un saistību apjomu iespējams pietiekami ticami novērtēt. Ja Sabiedrība paredz, ka uzkrājumu izveidošanai nepieciešamie izdevumi tiks daļēji vai pilnībā atmaksāti, piemēram, apdrošināšanas līguma ietvaros, šo izdevumu atmaksa tiek atzīta kā atsevišķs aktīvs tikai un vienīgi tad, kad ir praktiski skaidrs, ka šie izdevumi patiešām tiks atmaksāti. Ar jebkādu uzkrājumu saistītās izmaksas peļņas vai zaudējumu aprēķinā tiek atspoguļotas, atskaitot summas, kas ir atgūtas.

### **Uzkrātās saistības**

Uzkrātās saistībās tiek atzītas skaidri zināmās saistību summas pret piegādātājiem un darbuņēmējiem par pārskata gadā saņemtajām precēm vai pakalpojumiem, par kurām piegādes, pirkuma vai uzņēmuma līguma nosacījumu vai citu iemeslu dēļ bilances datumā vēl nav saņemts maksāšanai paredzēts attiecīgs attaisnojuma dokuments (rēķins).

### **Uzkrātās saistības neizmantotajiem atvaļinājumiem**

Uzkrāto neizmantoto atvaļinājumu izmaksu summa tiek noteikta, reizinot darbinieku vidējo dienas/stundas atalgojumu pārskata gada pēdējos sešos mēnešos ar pārskata gada beigās uzkrāto neizmantoto atvaļinājuma dienu/stundu skaitu, pieskaitot valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas. Uzkrājums neizmantotajiem atvaļinājumiem tiek iekļauts īstermiņa kreditoru postenī "Uzkrātās saistības".

### **Dividendes**

Prasījumi un saistības par dividendēm tiek atzītas, kad rodas dalībnieku vai akcionāru tiesības uz dividenžu saņemšanu, tas nozīmē, ka tikai tad, kad ir pieņemts dalībnieku sapulces lēmums par dividendēs izmaksājamo peļņas daļu, kā arī noteikta un aprēķināta dividendes summa.

### **Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas**

Nodokļu informāciju Sabiedrība saskaņo ar nodokļu administrāciju. Kreditoru sastāvā Sabiedrība uzrāda tikai nodokļu parādus, visas pārmaksas iekļaujot citu debitoru sastāvā.

### **Ieņēmumu atzīšana**

#### **a) Ieņēmumi no valūtas maiņas operācijām**

Ieņēmumi no valūtas maiņas operācijām tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā pēc ģpašumtiesību risku un labumu nodošanas pircējam t.i., pēc apmainītās valūtas izsniegšanas valūtas pircējam. GPKGPL nenosaka, kā atspoguļot neto apgrozījumu no valūtas maiņas darījumiem finanšu pakalpojumu sniedzējiem. Sabiedrībā ieņēmumu uzskaitēi no valūtas maiņas darījumiem tiek izmantota koncerna grāmatvedības politika, un kā labās prakses piemērs Starptautiskais grāmatvedības standarts Nr.30 "Finanšu informācijas atspoguļošana banku un citu finanšu pakalpojumu sniedzēju pārskatos". Ņemot vērā koncerna grāmatvedības politikas prasības, darījuma ekonomisko būtību un, saskaņā ar Starptautiskajiem grāmatvedības standartiem Nr. 30, neto apgrozījuma sastāvā peļņa no valūtas maiņas tiek atspoguļota neto vērtībā kā starpība starp ieņēmumiem no pārdotās valūtas un pārdotās valūtas pašizmaksu. Pārskata gada beigās valūtu atlikums tiek pārvērtēts saskaņā ar ECB kursu vai, ja nav pieejami dati ECB, saskaņā ar vietnē [www.xignite.com](http://www.xignite.com) noteikto valūtas kursu pārskata gada pēdējā dienā.

Ieņēmumi vai izdevumi no pārvērtēšanas tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā postenī "Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi", ja neto rezultāts ir peļņa, vai postenī "Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas", ja neto rezultāts ir zaudējumi.

#### **b) Ieņēmumi no investīciju zelta, sudraba monētu un zelta, sudraba izstrādājumu pārdošanas**

Ieņēmumi no investīciju zelta, sudraba monētu un zelta, sudraba izstrādājumu pārdošanas tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā pēc ģpašumtiesību risku un labumu nodošanas pircējam. Pārskata gada beigās krājumi tiek pārvērtēti saskaņā ar dārgmetālu biržas (London Bullion Market Association) noteikto zelta tirgus cenu zeltam un sudrabam pārskata gada pēdējā dienā. Ieņēmumi vai izdevumi no pārvērtēšanas tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā postenī "Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi" vai "Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas".



### **Finanšu pārskata pielikuma turpinājums**

#### **c) Ieņēmumi no pakalpojumu sniegšanas**

Ieņēmumi no pakalpojumu sniegšanas tiek atzīti atbilstoši pasūtījuma izpildes pakāpei. Ieņēmumi no maksājumu pakalpojumu sniegšanas tiek atzīti, kad maksājumu pakalpojums sniegts klientam.

Procentu ieņēmumus atzīst, pamatojoties uz proporcionālu laika sadalījumu, ņemot vērā aktīva faktisko ienesīgumu.

#### **d) Pārējie ieņēmumi**

Pārējie ieņēmumi ir ieņēmumi, kas nav iekļauti neto apgrozījumā, ir radušies saimnieciskās darbības rezultātā vai saistīti ar to vai tiešā veidā no tā izrietoši. Pārējie ieņēmumi tiek atzīti šādi:

- ieņēmumi no soda un nokavējuma naudām – saņemšanas brīdī;
- ieņēmumi no pamatlīdzekļu pārdošanas – neto vērtībā, peļņa vai zaudējumi no ilgtermiņa ieguldījumu pārdošanas tiek aprēķināti kā starpība starp pamatlīdzekļa bilances vērtību un pārdošanas rezultātā gūtajiem ieņēmumiem, un iekļauti tā perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kurā tie radušies;
- ieņēmumi no valūtas kursa svārstībām – neto vērtībā, peļņa vai zaudējumi no valūtas kursa svārstībām, tiek aprēķināti kā starpība starp ieņēmumiem no valūtas kursa svārstībām un zaudējumiem no valūtas kursa svārstībām, un iekļauti tā perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kurā tie radušies;
- procentu ienākumi no Latvijas Republikā reģistrētām kredītiestādēm par norēķinu kontu atlikumiem – saņemšanas brīdī;
- pārējie ieņēmumi – to rašanās brīdī.

### **Izdevumu atzīšanas principi**

Izdevumus uzskaita pēc uzkrāšanas principa, atzīstot periodā, kad tie radušies, neatkarīgi no rēķina saņemšanas vai naudas samaksas datuma.

### **Nomas darījumi**

No 2019. gada 1. janvāra koncerns un līdz ar to arī Sabiedrība ir izvēlējusies sākt piemērot SFPS 16 "Noma".

#### ***Klasifikācija***

Līguma noslēgšanas brīdī, Sabiedrība izvērtē vai līgums ir noma vai ietver nomu. Līgums ir noma vai ietver nomu, ja līgums piešķir tiesības kontrolēt identificējama aktīva izmantošanu noteiktu laika periodu apmaiņā pret atlīdzību. Lai izvērtētu, vai līgums ir noma vai ietver nomu, Sabiedrība izvērtē vai:

- 1) līgums paredz identificējamā aktīva izmantošanu – aktīvs var tikt norādīts tieši vai netieši un tam ir jābūt fiziski nošķiramam vai jāatspoguļo visu aktīva kapacitāti no fiziski nošķirama aktīva. Ja piegādātājam ir nozīmīgas tiesības aizstāt aktīvu, aktīvs nav identificējams;
- 2) Sabiedrībai ir tiesības gūt visus saimnieciskos labumus no identificējamā aktīva izmantošanas visā tā lietošanas periodā;
- 3) Sabiedrībai ir tiesības noteikt identificējamā aktīva izmantošanas veidu, kad tie var pieņemt lēmumu par to, kā un kādā nolūkā aktīvs tiks izmantots. Gadījumos, kad attiecīgi lēmumi par to, kā un kādā nolūkā aktīvs tiek izmantots, ir iepriekš noteikti, Sabiedrībai ir jāvērtē vai tai ir tiesības darboties ar aktīvu vai norīkot darbošanos ar aktīvu noteiktā veidā vai Sabiedrība ir izstrādājusi aktīvu tādā veidā, kas iepriekš nosaka to, kā un kādā nolūkā aktīvs tiks izmantots.

Līguma, kas ietver nomas sastāvdaļu vai vairākas nomas sastāvdaļas, sākotnējā novērtēšanā vai atkārtotas novērtēšanas gadījumā, Sabiedrība attiecina uz katru nomas sastāvdaļu to relatīvo atsevišķo cenu.

#### ***Nomas uzskaitē grāmatvedībā***

Noma tiek atzīta kā tiesības izmantot aktīvu un tam atbilstošās nomas saistības datumā, kad nomātais aktīvs ir pieejams Sabiedrības lietošanā. Tiesību izmantot aktīvu izmaksas veido:

- \* nomas saistību sākotnējā novērtējuma summas;



### **Finanšu pārskata pielikuma turpinājums**

- \* jebkuri nomas maksājumi, kas izdarīti sākuma datumā vai pirms tā, atskaitot saņemtos nomas veicināšanas maksājumus;
- \* jebkuras sākotnējās tiešās izmaksas.

Tiesības izmantot aktīvu tiek amortizētas pēc lineārās metodes no sākuma datuma līdz pamatā esošā aktīva lietderīgās lietošanas laika beigām. Nolietojums tiek rēķināts pēc lineārās metodes no nomas sākuma datuma līdz nomas termiņa beigām, ja vien nav plānots aktīvu izpirkt. Tiesības izmantot aktīvu periodiski tiek samazinātas par zaudējumiem no vērtības samazināšanās, ja tādi ir, un koriģētas ņemot vērā nomas saistību pārvērtēšanu.

Aktīvi un saistības, kas izriet no nomas, to sākotnējās piemērošanas datumā, tiek novērtēti atlikušo nomas maksājumu pašreizējā vērtībā, kas diskontēta izmantojot Koncerna noteikto salīdzināmo procentu likmi (ECB web lapa <http://sdw.ecb.europa.eu/reports.do?node=100002883>). Nomas saistībās iekļauj šādu nomas maksājumu patreizējo vērtību:

- \* fiksēti nomas maksājumi (ieskaitot pēc būtības fiksētos nomas maksājumus), atskaitot nomas veicināšanas maksājumus;
- \* mainīgie nomas maksājumi, kas ir atkarīgi no indeksa vai likmes;
- \* maksājumi, kas jāveic nomniekam saskaņā ar atlikušās vērtības garantijām;
- \* pirkšanas iespējas izmantošanas cena, ja ir pietiekams pamats uzskatīt, ka nomnieks izmantos šo iespēju, un soda naudas maksājumi par nomas izbeigšanu, ja nomas termiņš atspoguļo to, ka nomnieks izmanto iespēju izbeigt nomu.

Nomas saistības tiek atkārtoti novērtētas, ja mainās nākotnes nomas maksājumi, jo ir mainījies indekss vai likme, ko lieto šo maksājumu noteikšanai, ja mainās Sabiedrības aplēse par paredzamo maksājumu apmēru vai ja Sabiedrība maina savu izvērtējumu par pirkšanas iespējas izmantošanu, nomas termiņa pagarināšanu vai izbeigšanu. Kad nomas saistības tiek atkārtoti novērtētas, attiecīga korekcija tiek veikta lietošanas tiesību aktīva uzskaites vērtībā vai atzīta peļņas un zaudējumu aprēķinā, ja lietošanas tiesību aktīva uzskaites vērtība samazinās līdz nullei.

Katrs nomas maksājums tiek sadalīts starp nomas saistībām un procentu izdevumiem par nomas saistībām. Nomas saistību procentu izdevumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā nomas periodā, lai veidotu konstantu periodisku procentu likmi atlikušajai nomas saistībai katrā periodā.

### **Īstermiņa noma un noma, kuras pamatā esošais aktīvs ir ar zemu vērtību**

Nomas maksājumi, kas saistīti ar īstermiņa nomu vai nomu, kuras pamatā esošais aktīvs ir ar zemu vērtību (EUR 10 000>), tiek atzīti kā izdevumi pēc lineārās metodes peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Īstermiņa noma ir noma, kuras nomas termiņš sākuma datumā ir 12 mēneši vai mazāk.

### **Notikumi pēc bilances datuma**

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

### **Uzņēmumu ienākuma nodoklis**

Uzņēmumu ienākuma nodokli pārskata periodā sastāda par pārskata periodu aprēķinātais nodoklis. Uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Par pārskata periodu aprēķinātais nodoklis ir aprēķināts, ievērojot likuma "Uzņēmumu ienākuma nodokļa likums" prasības.

Uzņēmumu ienākuma nodoklis tiks aprēķināts par sadalīto peļņu (dividendēm) un nosacīti sadalīto peļņu piemērojot likmi 20%. Uzņēmuma nodoklis tiks atzīts brīdī, kad Sabiedrības dalībnieki pieņems lēmumu par peļņas sadali vai tiks iegrāmatotas izmaksas, kas nesekmē sabiedrības turpmāku attīstību (nosacīti sadalītā peļņa).



**Finanšu pārskata pielikuma turpinājums**

**3 Nemateriālo ieguldījumu kustības pārskats**

|  | Koncesijas,<br>patenti, licences,<br>preču zīmes un<br>tamlīdzīgas<br>tiesības | Citi nemateriālie<br>ieguldījumi | Nemateriālie<br>ieguldījumi<br>kopā |
|--|--|----------------------------------|-------------------------------------|
|  | EUR  | EUR                              | EUR                                 |
| <b>Iegādes vērtība uz 31.12.2019.</b>  | <b>1 573</b>   | <b>63 828</b>                    | <b>65 401</b>                       |
| Vērtības palielinājumi, ieskaitot uzlabojumus<br>pārskata gadā   | 0  | 1 400                            | 1 400                               |
| Atsavināšana vai likvidācija pārskata gadā   | 0  | (17 000)                         | (17 000)                            |
| Pārvietošana uz citu posteni pārskata gadā   | 0  | 0                                | 0                                   |
| <b>Iegādes vērtība uz 31.12.2020</b>   | <b>1 573</b>   | <b>48 228</b>                    | <b>49 801</b>                       |
| <b>Norakstītā vērtība uz 31.12.2019.</b>   | <b>1 573</b>   | <b>37 821</b>                    | <b>39 394</b>                       |
| Pārskata gadā aprēķinātās vērtības samazinājuma<br>korekcijas  | 0  | 8 920                            | 8 920                               |
| Uzkrāto vērtības samazinājumu korekciju<br>kopsummas izmaiņas saistībā ar objekta<br>atsavināšanu, likvidāciju vai pārvietošanu uz citu<br>posteni | 0  | (16 790)                         | (16 790)                            |
| <b>Norakstītā vērtība uz 31.12.2020.</b>   | <b>1 573</b>   | <b>29 951</b>                    | <b>31 524</b>                       |
| <b>Bilances vērtība uz 31.12.2019.</b>   | <b>0</b>   | <b>26 007</b>                    | <b>26 007</b>                       |
| <b>Bilances vērtība uz 31.12.2020.</b>   | <b>0</b>   | <b>18 277</b>                    | <b>18 277</b>                       |
| <b>Iegādes vērtība uz 31.12.2020.</b>  | <b>1 573</b>   | <b>48 228</b>                    | <b>49 801</b>                       |
| Vērtības palielinājumi, ieskaitot uzlabojumus<br>pārskata gadā   | 0  | 0                                | 0                                   |
| Atsavināšana vai likvidācija pārskata gadā   | 0  | (14 200)                         | (14 200)                            |
| Pārvietošana no "+"/uz "-" citu posteni pārskata g   | 0  | 0                                | 0                                   |
| <b>Iegādes vērtība uz 31.12.2021.</b>  | <b>1 573</b>   | <b>34 028</b>                    | <b>35 601</b>                       |
| <b>Norakstītā vērtība uz 31.12.2020.</b>   | <b>1 573</b>   | <b>29 951</b>                    | <b>31 524</b>                       |
| Pārskata gadā aprēķinātās vērtības samazinājuma<br>korekcijas  | 0  | 5 143                            | 5 143                               |
| Uzkrāto vērtības samazinājumu korekciju<br>kopsummas izmaiņas saistībā ar objekta<br>atsavināšanu, likvidāciju vai pārvietošanu uz citu<br>posteni | 0  | (9 230)                          | (9 230)                             |
| <b>Norakstītā vērtība uz 31.12.2021.</b>   | <b>1 573</b>   | <b>25 864</b>                    | <b>27 437</b>                       |
| <b>Bilances vērtība uz 31.12.2020.</b>   | <b>0</b>   | <b>18 277</b>                    | <b>18 277</b>                       |
| <b>Bilances vērtība uz 31.12.2021.</b>   | <b>0</b>   | <b>8 164</b>                     | <b>8 164</b>                        |

**Finanšu pārskata pielikuma turpinājums**

**4 Pamatlīdzekļu kustības pārskats**

|  | Lietošanas<br>tiesības* | Pārējie<br>pamatlīdzekļi un<br>inventārs | Pamatlīdzekļu<br>izveidošana un<br>nepabeigto<br>celtniecības<br>objektu izmaksas | Pamatlīdzekļi<br>kopā |
|--|-------------------------|--|---|-----------------------|
|  | EUR                     | EUR                                      | EUR   | EUR                   |
| <b>Iegādes vērtība uz 31.12.2019</b>   | <b>815 914</b>          | <b>174 500</b>                           | <b>423</b>  | <b>990 837</b>        |
| Vērtības palielinājumi, ieskaitot uzlabojumus  | 134 451                 | 10 305                                   | 53 277  | 198 033               |
| Atsavināšana vai likvidācija pārskata gadā   | (78 824)                | (4 172)                                  | 0   | (82 996)              |
| Pārvietošana no "+"/uz "-" citu posteni<br>pārskata gadā   | 45 961                  | 7316                                     | (53 277)  | 0                     |
| <b>Iegādes vērtība uz 31.12.2020</b>   | <b>917 502</b>          | <b>187 949</b>                           | <b>423</b>  | <b>1 105 874</b>      |
| <b>Uzkrātais nolietojums uz 31.12.2019</b>   | <b>187 247</b>          | <b>118 389</b>                           | <b>0</b>  | <b>305 636</b>        |
| Pārskata gadā aprēķinātās vērtības<br>samazinājuma korekcijas  | 180 676                 | 21 528                                   | 0   | 202 204               |
| Uzkrāto vērtības samazinājumu korekciju<br>kopsummas izmaiņas saistībā ar objekta<br>atsavināšanu, likvidāciju vai pārvietošanu uz<br>citu posteni | (25 626)                | (3 718)                                  | 0   | (29 344)              |
| <b>Uzkrātais nolietojums uz 31.12.2020</b>   | <b>342 297</b>          | <b>136 199</b>                           | <b>0</b>  | <b>478 496</b>        |
| <b>Bilances vērtība uz 01.01.2020</b>  | <b>628 667</b>          | <b>56 111</b>                            | <b>423</b>  | <b>685 201</b>        |
| <b>Bilances vērtība uz 31.12.2020</b>  | <b>575 205</b>          | <b>51 750</b>                            | <b>423</b>  | <b>627 378</b>        |
| <b>Iegādes vērtība uz 31.12.2020</b>   | <b>917 502</b>          | <b>187 949</b>                           | <b>423</b>  | <b>1 105 874</b>      |
| Vērtības palielinājumi, ieskaitot uzlabojumus  | 23 814                  | 7 744                                    | 3 700   | 35 258                |
| Atsavināšana vai likvidācija pārskata gadā   | (157 445)               | (33 257)                                 | 0   | (190 702)             |
| Pārvietošana no "+"/uz "-" citu posteni<br>pārskata gadā   | 0                       | 3700                                     | (3 700)   | 0                     |
| <b>Iegādes vērtība uz 31.12.2021</b>   | <b>783 871</b>          | <b>166 136</b>                           | <b>423</b>  | <b>950 430</b>        |
| <b>Uzkrātais nolietojums uz 31.12.2020</b>   | <b>342 297</b>          | <b>136 199</b>                           | <b>0</b>  | <b>478 496</b>        |
| Pārskata gadā aprēķinātās vērtības<br>samazinājuma korekcijas  | 180 349                 | 23 144                                   | 0   | 203 493               |
| Uzkrāto vērtības samazinājumu korekciju<br>kopsummas izmaiņas saistībā ar objekta<br>atsavināšanu, likvidāciju vai pārvietošanu uz<br>citu posteni | (56 914)                | (27 181)                                 | 0   | (84 095)              |
| <b>Uzkrātais nolietojums uz 31.12.2021.</b>  | <b>465 732</b>          | <b>132 162</b>                           | <b>0</b>  | <b>597 894</b>        |
| <b>Bilances vērtība uz 31.12.2020.</b>   | <b>575 205</b>          | <b>51 750</b>                            | <b>423</b>  | <b>627 378</b>        |
| <b>Bilances vērtība uz 31.12.2021.</b>   | <b>318 139</b>          | <b>33 974</b>                            | <b>423</b>  | <b>352 536</b>        |



**Finanšu pārskata pielikuma turpinājums**

|                                     |             |             |
|-------------------------------------|-------------|-------------|
| <b>5 Vidējais darbinieku skaits</b> | <b>2021</b> | <b>2020</b> |
| <b>Kopā, t.sk.</b>                  | <b>36</b>   | <b>39</b>   |
| valdes locekļi                      | 2           | 2           |
| pārējie darbinieki                  | 34          | 37          |

|  |                |                |
|--|----------------|----------------|
| <b>6 Personāla izmaksas</b>  | <b>2021</b>    | <b>2020</b>    |
| <b>Kopā:</b>   | <b>EUR</b>     | <b>EUR</b>     |
|  | <b>820 122</b> | <b>789 301</b> |
| • darba alga   | 663 818        | 636 283        |
| • valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas                    | 156 304        | 153 018        |
| • tajā skaitā atlīdzība valdei   | 92 012         | 92 707         |
| • tajā skaitā valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas valdei | 21 706         | 22 333         |

**PIELIKUMS BILANCEI**

|  |                   |                   |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>7 Gatavie ražojumi un preces pārdošanai</b> | <b>31.12.2021</b> | <b>31.12.2020</b> |
|  | <b>EUR</b>        | <b>EUR</b>        |
| Zelta izstrādājumi                             | 152 870           | 32 807            |
| Investīciju zelta monētas un stieņi            | 1 370 640         | 1 955 940         |
| Sudraba monētas un stieņi                      | 12 484            | 24 030            |
| Sudraba izstrādājumi                           | 1 275             | 1 998             |
| Citi krājumi pārdošanai                        | 20 157            | 30 690            |
| <b>Kopā</b>                                    | <b>1 557 426</b>  | <b>2 045 465</b>  |

|   |                   |                   |
|---|-------------------|-------------------|
| <b>8 Citi debitori</b>  | <b>31.12.2021</b> | <b>31.12.2020</b> |
|   | <b>EUR</b>        | <b>EUR</b>        |
| Depozīts par telpu nomu   | 41 331            | 50 215            |
| Citi debitori   | 6 357             | 3 021             |
| Pārmaksie nodokļi   | 1 278             | 0                 |
| <sup>1)</sup> Fiziskas personas parāds pret uzņēmumu - īstermiņa daļa | 3 500             | 3 250             |
| POS termināla darījumi - norēķini ar banku                            | 767               | 1 732             |
| Naudas līdzekļi norēķinu kontā AS PNB Banka                           | 550 347           | 241 319           |
| <sup>2)</sup> (mīnus) Uzkrājumi šaubīgajiem debitoriem                | -550 347          | -241 319          |
| <b>Kopā</b>   | <b>53 233</b>     | <b>58 218</b>     |

|   |                   |                   |
|---|-------------------|-------------------|
| <sup>1)</sup> <b>Fiziskas personas parāds pret Sabiedrību</b> | <b>31.12.2021</b> | <b>31.12.2020</b> |
|   | <b>EUR</b>        | <b>EUR</b>        |
| Īstermiņa daļa  | 3 500             | 3 250             |
| Ilgtermiņa daļa   | 5 250             | 8 250             |
| <b>Kopā</b>   | <b>8 750</b>      | <b>11 500</b>     |

<sup>2)</sup> 2021.gadā tika veidoti uzkrājumi šaubīgajiem debitoriem EUR 309 028 apmērā. Kopējais uzkrājums nedrošiem parādiem uz 31.12.2021 ir EUR 550 347.

|  |                   |                   |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>9 Nākamo periodu izmaksas</b>           | <b>31.12.2021</b> | <b>31.12.2020</b> |
|  | <b>EUR</b>        | <b>EUR</b>        |
| Darbinieku apdrošināšana                   | 3 736             | 3 534             |
| Telpu nomas maksājumi (skatīt 28. piezīmi) | 3 854             | 4 860             |
| Citas saimnieciskās darbības izmaksas      | 1 683             | 1 689             |
| <b>Kopā</b>                                | <b>9 273</b>      | <b>10 083</b>     |

**Finanšu pārskata pielikuma turpinājums**

**10 Nauda**

Naudas līdzekļi norēķinu kontos  
Nauda kasē  
Kopā

| 31.12.2021       | 31.12.2020       |
|------------------|------------------|
| EUR              | EUR              |
| 242 585          | 121 428          |
| 1 790 877        | 1 811 077        |
| <b>2 033 462</b> | <b>1 932 505</b> |

**11 Akciju vai daļu kapitāls (pamatkapitāls)**

Sabiedrības 2002. gada 15. martā reģistrētais un pilnībā apmaksātais pamatkapitāls EUR 35 500 sastāv no 100 parastajām daļām, kuru nominālvērtība ir 355 euro.

**12 Nesadalītā peļņa:**

Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa vai nesegtie zaudējumi  
Izmaksātās dividendes  
Pārskata gada peļņa vai zaudējumi  
Kopā

| 31.12.2021      | 31.12.2020       |
|-----------------|------------------|
| EUR             | EUR              |
| 1 071 564       | 544 889          |
| -1 071 564      | 0                |
| -209 487        | 526 675          |
| <b>-209 487</b> | <b>1 071 564</b> |

**13 Nomas saistības**

|  |                |
|--|----------------|
| <b>Nomas saistības pēc diskontēšanas uz 01.01.2020</b>                             | <b>528 542</b> |
| (plus) jauni līgumi pārskata periodā   | 96 267         |
| (plus) nomas maksas izmaiņas līgumos pārskata periodā                              | 38 183         |
| (mīnus) izbeigti līgumi pārskata periodā (atlikusī saistību vērtības norakstīšana) | -11 977        |
| (plus) aprēķinātie procenti par pārskata periodu                                   | 13 480         |
| (mīnus) nomas izmaksa, kas tika veikta pārskata periodā                            | -202 061       |
| <b>Nomas saistības (diskontētas) uz 31.12.2020</b>                                 | <b>462 434</b> |
| <b>Nomas saistības (diskontētas) uz 01.01.2021</b>                                 | <b>462 434</b> |
| (plus) jauni līgumi pārskata periodā   | 0              |
| (plus) nomas maksas izmaiņas līgumos pārskata periodā                              | 23 814         |
| (mīnus) izbeigti līgumi pārskata periodā (atlikusī saistību vērtības norakstīšana) | 0              |
| (plus) aprēķinātie procenti par pārskata periodu                                   | 9 683          |
| (mīnus) nomas izmaksa, kas tika veikta pārskata periodā                            | -237 664       |
| <b>Nomas saistības (diskontētas) uz 31.12.2021</b>                                 | <b>258 267</b> |

Nomas saistību ilgtermiņa daļa (no 1 gada līdz 5 gadiem)  
Nomas saistību īstermiņa daļa  
Kopā:

| 31.12.2021     | 31.12.2020     |
|----------------|----------------|
| EUR            | EUR            |
| 88 945         | 231 810        |
| 169 322        | 230 624        |
| <b>258 267</b> | <b>462 434</b> |



### Finanšu pārskata pielikuma turpinājums

|  |                   |                               |                   |
|--|-------------------|-------------------------------|-------------------|
| <b>14 No pircējiem saņemtie avansi</b>   | <b>31.12.2021</b> | <b>31.12.2020</b>             |                   |
|  | <b>EUR</b>        | <b>EUR</b>                    |                   |
| No pircējiem saņemtie avansi par ieguldījumu zeltu   | 91 150            | 96 408                        |                   |
| <b>Kopā</b>  | <b>91 150</b>     | <b>96 408</b>                 |                   |
| <b>15 Parādi piegādātājiem un darbuizpildītājiem</b>   | <b>31.12.2021</b> | <b>31.12.2020</b>             |                   |
|  | <b>EUR</b>        | <b>EUR</b>                    |                   |
| Latvijas piegādātāji   | 8 490             | 3 446                         |                   |
| Ārvalstu piegādātāji   | 0                 | 663                           |                   |
| <b>Kopā</b>  | <b>8 490</b>      | <b>4 109</b>                  |                   |
| <b>16 Parādi radniecīgajām sabiedrībām</b>   | <b>31.12.2021</b> | <b>31.12.2020</b>             |                   |
|  | <b>EUR</b>        | <b>EUR</b>                    |                   |
| Aizņēmums EUR  | 1 700 000         | 1 000 000                     |                   |
| Aizņēmums zeltā  | 1 962 169         | 1 881 364                     |                   |
| Neizpildītie maksājumu pakalpojumi   | 7 015             | 6 051                         |                   |
| <b>Kopā</b>  | <b>3 669 184</b>  | <b>2 887 415</b>              |                   |
| <p>Sabiedrību kontrolē mātes sabiedrība A/S TAVID (Igaunijā reģistrēta Sabiedrība), kurai pieder 100% Sabiedrības kapitāla daļu.</p> <p>2020.gada 17.decembrī ar mātes sabiedrību A/S TAVID tika noslēgts:</p> <p>1. Mantas turēšanas/izmantošanas līgums par EUR aizņēmumu, nosakot EUR atgriešanas termiņu 31.12.2021 un gada procentu likmi 4%. 2021.gadā tika saņemti vēl EUR 1 400 000, bet atdoti EUR 700 000. 2021.gada decembrī tika noslēgts jauns līgums, nosakot procentu likmi gadā 4%. EUR parāda atlikums uz 31.12.2021 ir EUR 1 700 000.</p> <p>2. Mantas turēšanas/izmantošanas līgums par maksimāli saņemamo 40 kg zeltu, nosakot tā atgriešanas termiņu 31.12.2021 un gada procentu likmi 4%. 2021.gada 17.decembrī tika pagarināts depozīta līgums uz vēl vienu gadu, nosakot maksimāli saņemamo zeltu 40 kg, procentu likmi 4% gadā, un atgriešanas termiņu līdz 31.12.2022. Zelta parāda atlikums uz 31.12.2021 ir 38 kg jeb EUR 1 962 172.</p> |                   |                               |                   |
| <b>17 Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas</b>   | <b>31.12.2021</b> | <b>Izmaiņas pārskata gadā</b> | <b>31.12.2020</b> |
|  | <b>EUR</b>        |                               | <b>EUR</b>        |
| Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas  | 21 303            | 5 097                         | 16 206            |
| Iedzīvotāju ienākuma nodoklis  | 12 462            | 4 752                         | 7 710             |
| Uzņēmumu ienākuma nodoklis   | 556               | -11 362                       | 11 918            |
| Pievienotās vērtības nodoklis  | 18 720            | 6 127                         | 12 593            |
| Uzņēmējdarbības riska valsts nodeva  | 13                | -1                            | 14                |
| <b>Kopā</b>  | <b>53 054</b>     | <b>4 613</b>                  | <b>48 441</b>     |
| Neattiecinātā nodokļu pārmaxsa   | 1 278             |                               | 0                 |
| Parāds   | 53 054            |                               | 48 441            |
| <b>18 Pārējie kreditori</b>  | <b>31.12.2021</b> | <b>31.12.2020</b>             |                   |
|  | <b>EUR</b>        | <b>EUR</b>                    |                   |
| Norēķini par darba algu  | 44 792            | 32 921                        |                   |
| Norēķini ar personālu par citām izmaksām   | 844               | 772                           |                   |
| <b>Kopā</b>  | <b>45 636</b>     | <b>33 693</b>                 |                   |
| <b>19 Uzkrātās saistības</b>   | <b>31.12.2021</b> | <b>31.12.2020</b>             |                   |
|  | <b>EUR</b>        | <b>EUR</b>                    |                   |
| Uzkrātās saistības neizmantojamo atvaļinājumu izmaksām   | 60 070            | 55 146                        |                   |
| Uzkrātās saistības piegādātājiem   | 7 553             | 5 469                         |                   |
| <b>Kopā</b>  | <b>67 623</b>     | <b>60 615</b>                 |                   |

**PIELIKUMS PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINAM**

| <b>20 Neto apgrozījums</b>  | <b>2021<br/>EUR</b> | <b>2020<br/>EUR</b> |
|---|---------------------|---------------------|
| Ieņēmumi no ieguldījumu zelta stieņu un monētu pārdošanas   | 19 836 566          | 16 840 398          |
| Neto rezultāts no valūtas maiņas operācijām   | 1 072 386           | 1 194 844           |
| Ieņēmumi no sudraba stieņu un monētu pārdošanas   | 376 718             | 292 984             |
| Ieņēmumi no zelta un sudraba izstrādājumu pārdošanas  | 779 481             | 869 694             |
| Komisijas maksas ieņēmumi un citi ieņēmumi  | 87 054              | 91 229              |
| Ieņēmumi no citu preču pārdošanas un pakalpojumu sniegšanas   | 79 444              | 51 282              |
| <b>Kopā</b>   | <b>22 231 649</b>   | <b>19 340 431</b>   |
| <b>21 Pārdotās produkcijas ražošanas pašizmaksa, sniegto pakalpojumu iegādes izmaksas</b>                 | <b>2021<br/>EUR</b> | <b>2020<br/>EUR</b> |
| Zelta un sudraba izstrādājumu un investīciju zelta un sudraba, u.c. preču iegādes izmaksas                | 20 431 334          | 17 096 743          |
| Personāla darba alga  | 434 479             | 439 133             |
| Personāla valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas   | 102 394             | 105 700             |
| Komunālie maksājumi   | 42 081              | 38 234              |
| Neatskaitāmais priekšnodoklis   | 64 400              | 75 824              |
| Inkasācijas pakalpojumi un pakalpojumi no ārienes   | 23 173              | 19 702              |
| Izmaiņas uzkrājumos neizmantotajiem atvaļinājumiem un valsts sociālās apdrošināšanas obligātajās iemaksās | 14 189              | 3 552               |
| Bankas pakalpojumi un citi izdevumi (izmaksas)  | 9 974               | 9 342               |
| Uzņēmējdarbības riska valsts nodeva personālam  | 112                 | 127                 |
| <b>Kopā</b>   | <b>21 122 136</b>   | <b>17 788 357</b>   |
| <b>22 Pārdošanas izmaksas</b>   | <b>2021<br/>EUR</b> | <b>2020<br/>EUR</b> |
| Apdrošināšana un pārējās pārdošanas izmaksas  | 26 523              | 25 811              |
| Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu nolietojums  | 28 287              | 30 448              |
| Lietošanas tiesību un Ilgtermiņa ieguldījumu nomātajos pamatlīdzekļos vērtības norakstījumi               | 233 825             | 217 505             |
| Inventāra iegādes izmaksas  | 4 292               | 6 664               |
| Transporta izmaksas   | 28 541              | 10 501              |
| Reklāmas un pārdošanas veicināšanas izmaksas  | 24 310              | 23 383              |
| Komandējuma izmaksas  | 4 435               | 9 389               |
| Samaksātās komisijas maksas   | 9 255               | 1 998               |
| Reprezentācijas izdevumi  | 3 616               | 5 145               |
| Sakaru izmaksas   | 5 016               | 6 812               |
| Pārdošanas programmatūras nodrošināšanas izmaksas   | 38 380              | 38 802              |
| <b>Kopā</b>   | <b>406 480</b>      | <b>376 458</b>      |
| <b>23 Administrācijas izmaksas</b>  | <b>2021<br/>EUR</b> | <b>2020<br/>EUR</b> |
| Administrācijas darbinieku algas  | 229 339             | 197 150             |
| Administrācijas darbinieku valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas                              | 53 910              | 47 318              |
| Administrācijas darbinieku uzņēmējdarbības riska valsts nodeva  | 46                  | 44                  |
| Izmaiņas uzkrājumos neizmantotajiem atvaļinājumiem un valsts sociālās apdrošināšanas obligātajās iemaksās | -9 266              | 1 633               |
| Citi vadības un administrācijas izdevumi  | 8 625               | 13 939              |
| Juridisko pakalpojumu izmaksas  | 18 799              | 20 301              |
| Biroja uzturēšanas izmaksas   | 3 792               | 3 187               |
| <b>Kopā</b>   | <b>305 245</b>      | <b>283 572</b>      |



## Finanšu pārskata pielikuma turpinājums

|   | <b>2021</b>    | <b>2020</b>    |
|---|----------------|----------------|
|   | <b>EUR</b>     | <b>EUR</b>     |
| <b>24 Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi</b>   |                |                |
| Sudraba, zelta monētu un sudraba, zelta izstrādājumu atlikumu pārvērtēšanas ieņēmumi  | 20 917         | 142 399        |
| Ieņēmumi no valūtas kursa svārstībām, neto  | 66 970         | 0              |
| Ieņēmumi no pamatlīdzekļu pārdošanas  | 14 463         | 0              |
| Nomas saistību korekcijas   | 24 595         | 24 978         |
| Citi ieņēmumi   | 8 572          | 1 430          |
| <b>Kopā</b>   | <b>135 517</b> | <b>168 807</b> |
| <b>25 Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas</b>   |                |                |
| Zaudējumi no valūtas kursa svārstībām, neto   | 0              | 103 707        |
| Sudraba vērtības izmaiņās gada pārskata vajadzībām  | 1 359          | 0              |
| Soda naudas un zaudējumu atlīdzināšanas izdevumi  | 3              | 0              |
| Ar saimniecisko darbību nesaistītas izmaksas  | 3 339          | 4 714          |
| Pamatlīdzekļu atlikušās vērtības norakstīšana   | 11 047         | 663            |
| Uzkrājumu veidošana šaubīgajiem debitoriem  | 309 028        | 241 319        |
| Citas izmaksas (personāla ilgtspējas pasākumu izdevumi 5% normas robežās)   | 6 858          | 13 632         |
| <b>Kopā</b>   | <b>331 634</b> | <b>364 035</b> |
| <b>26 Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas</b>  |                |                |
| Maksājami procenti radniecīgajām sabiedrībām par saņemto aizņēmumu (skatīt 16.piezīmi)  | 132 746        | 143 968        |
| b) no citām personām - procenti par Nomas saistībām (tirdzniecības telpu noma, kas no 01.01.2019 tiek uzskaitīta saskaņā ar IFRS 16 "Noma")   | 9 683          | 13 480         |
| <b>Kopā</b>   | <b>142 429</b> | <b>157 448</b> |
| <b>27 Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu</b>  |                |                |
| Aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodoklis   | 268 729        | 12 693         |
| <b>Kopā</b>   | <b>268 729</b> | <b>12 693</b>  |
| <b>28 Informācija par būtiskiem nomas un īres līgumiem (operatīvā noma)</b>   |                |                |
| <p>Sabiedrībai ir noslēgti telpu nomas līgumi ar lielākajiem tirdzniecības centriem (t/c SPICE HOME, t/c ALFA, t/c MOLLS, t/c ORIGO, t/c "AKROPOLE"), kuros atrodas klientu apkalpošanas vietas. Galvenā biroja telpas atrodas Rīgā, Elizabetes ielā 21a-103. Nomas līgumu vidējais termiņš ir 5 gadi. Visi telpu nomas līgumi ir spēkā vai pārātjaunoti uz nākamo pārskata gadu. Sākot no 01.01.2019 telpu nomas līgumi tiek uzskaitīti saskaņā ar SFPS Nr. 16 "Noma".</p> |                |                |
| <b>29 Notikumi pēc bilances datuma</b>  |                |                |
| <p>Laika posmā no pārskata gada pēdējās dienas līdz šī finanšu pārskata parakstīšanas datumam nav bijuši nekādi notikumi, kuru rezultātā šajā finanšu pārskatā būtu jāveic korekcijas vai jāatklāj papildus informācija.</p>  |                |                |

**Finanšu pārskata pielikuma turpinājums**

**30 Maksājumu pakalpojumi**

|                           | <b>2021</b>           | <b>2020</b>           |
|---------------------------|-----------------------|-----------------------|
|                           | <b>EUR</b>            | <b>EUR</b>            |
| Veikto maksājumu kopsumma | <u>970 524</u>        | <u>116 183</u>        |
| <b>Kopā</b>               | <u><b>970 524</b></u> | <u><b>116 183</b></u> |

Informācija sniegta saskaņā ar Latvijas Republikas "Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likuma" 46.panta 2.daļu.

**Galvenā grāmatvede ir sagatavojusi Sabiedrības 2021.gada finanšu pārskatu, un valde un galvenā grāmatvede parakstījuši to 2022.gada 24.martā**

Andris Arhipenko  
valdes priekšsēdētājs

Viktorija Gorčakova  
valdes locekle

Līga Gustapa  
galvenā grāmatvede