



SIA "LANDE PLATFORM"

KREDĪTRISKA POLITIKA
IEKŠĒJAIS NORMATĪVAIS AKTS

VERSĪJA:	V1
DATUMS:	10.11.2023.

SATURS

<u>1</u>	<u>IZMANTOTIE TERMINI UN TO SKAIDROJUMI</u>	<u>2</u>
<u>2</u>	<u>IEVADS</u>	<u>4</u>
<u>3</u>	<u>PAMATPRINCIPI</u>	<u>5</u>
<u>4</u>	<u>PIEMĒROJAMĀIS REGULĒJUMS</u>	<u>5</u>
<u>5</u>	<u>POLITIKAS PIEMĒROJAMĪBA</u>	<u>6</u>
<u>6</u>	<u>KREDĪTRISKA PĀRVALDĪBA</u>	<u>6</u>
<u>7</u>	<u>KREDĪTRISKA KATEGORIJAS</u>	<u>7</u>
<u>8</u>	<u>PROJEKTA ĪPAŠNIEKA KREDĪTRISKA NOVĒRTĒJUMS</u>	<u>7</u>
<u>9</u>	<u>KREDĪTRISKA NOVĒRTĒŠANAS METODE</u>	<u>8</u>
<u>10</u>	<u>INFORMĀCIJA UN DATI, KAS IZMANTOJAMI KREDĪTRISKA NOVĒRTĒJUMA VEIKŠANAI</u>	<u>8</u>
<u>11</u>	<u>IEGULDĪTĀJIEM PUBLICĒJAMĀ INFORMĀCIJA PAR METODI, KAS IZMANTOTA KREDĪTRISKA NOVĒRTĒJUMA VEIKŠANAI</u>	<u>9</u>
<u>12</u>	<u>KONTROLE UN UZSKAITE</u>	<u>9</u>
<u>13</u>	<u>NOSLĒGUMA NOTEIKUMI</u>	<u>9</u>

“Nodrošinājums”	Projekta īpašniekam vai trešajai personai piederošs aktīvs, kas kalpo kā nodrošinājums prasībai pret Projekta īpašnieku saistībā ar Aizdevumu, kuru tas saņēmis izmantojot Platformas rīkus.
“Pakalpojums”	Sabiedrības sniegts kolektīvās finansēšanas pakalpojums, kas ir ieguldītāju un Projektu Īpašnieku uzņēmējdarbības finansēšanas interešu sapārošana Platformā, kuru veido aizdevumu piešķiršanas atvieglošana.
“Piedāvājums”	Sabiedrības paziņojums, ar ko sniedz pietiekamu informāciju par piedāvājuma noteikumiem un piedāvāto Projektu, lai ieguldītājs varētu lemt par ieguldīšanu minētajā Projektā.
“Platforma”	publiski pieejama internetā bāzēta informācijas sistēma “LANDE”, ko vada Sabiedrība un kas ir pieejama tīmekļa vietnē ar atsauci uz domēnu: www.lande.finance
“Politika”	Sabiedrības iekšējais normatīvais akts “Kredītriska politika”.
“Projekta īpašnieks”	jebkura fiziska vai juridiska persona, kas meklē finansējumu Platformā, un kurai ir darījuma attiecības ar Sabiedrību, vai Pieteikuma iesniedzējs.
“Projekts”	uzņēmējdarbība vai uzņēmējdarbības, kurām Projekta īpašnieks meklē finansējumu ar Piedāvājumu.
“Projektu atlases kritēriji” vai “PAK”	Aizdevumu piešķiršanas un apstiprināšanas politikas pielikumos noteiktie kritēriji, kuri piemērojami, veicot Projektu īpašnieku, Projektu un/vai Nodrošinājumu izvērtēšanu.
“Sabiedrība”	SIA “LANDE Platform”, vienotais reģistrācijas numurs: 40203386735, juridiskā adrese: Roberta Hirša iela 1, Rīga, LV-1045, Latvija.
“Valde”	Sabiedrības valde.

2 IEVADS

2.1 Politikas mērķis ir noteikt:

- 2.1.1 Kredītriska novērtējuma metodes un pieejas, kas ir samērīgas ar Aizdevumu, Aizdevuma veidu un Aizdevuma termiņu, kā arī ar Projekta īpašnieka īpašībām, Platformā piedāvāto Piedāvājumu apjomu un sarežģītību;
- 2.1.2 Sabiedrības funkciju, kas ir atbildīgas par uzdevumu veikšanu Kredītriska novērtējuma procesā, pienākumus;
- 2.1.3 procesu, kas nodrošina, ka Sabiedrībā ir ieviests skaidri un pienācīgi dokumentēts Aizdevuma piešķiršanas process, kura ietvaros tiek apstiprināti Projekti, kuri tiek piedāvāti leguldītājiem Platformā;
- 2.1.4 noteikumus saskaņā ar kuriem Projekta īpašnieks un Projekts tiek iedalīts Kredītriska kategorijā;
- 2.1.5 informāciju un faktoros, kuri ir ņemami vērā, veicot Projekta īpašnieka un Projekta Kredītriska novērtējumu;
- 2.1.6 Kredītriska mazināšanas pasākumus un to izmantošanas kritērijus;
- 2.1.7 Kredītriska uzraudzības procesa noteikumus pēc Aizdevumu piešķiršanas un apstiprināšanas.

2.2 Sabiedrības iekšējās pārvaldības sistēma:

- 2.2.1.1 atbilst Sabiedrības individuālajam riska profilam un saimnieciskās darbības modelim, tādejādi efektīvi sasniedzot EKFPS Regulā noteiktos prasību mērķus;
- 2.2.1.2 nodrošina pienācīgu risku pārvaldi Sabiedrībā;
- 2.2.1.3 nodrošina pienācīgas, pilnīgs, aktuālas un patiesas informācijas izpaušanu leguldītājiem;
- 2.2.1.4 nodrošina, ka leguldītājiem izpaustā informācija ir samērīga ar Projektu apjomu un sarežģītību.

2.3 Sabiedrība tās pārvaldības sistēmā ir noteikusi šādas politikas un procedūras, kas attiecināmas uz Kredītriska pārvaldību:

- 2.3.1 šī Politika,
- 2.3.2 Aizdevumu piešķiršanas un apstiprināšanas politika;
Aizdevuma kontroles un uzraudzības politika;
- 2.3.3 Kredībspējas novērtējuma procedūra;
- 2.3.4 Aizdevuma vērtības novērtējuma procedūra;
- 2.3.5 Kredītriska mazināšanas pasākumu pieņemšanas un izmantošanas kritēriju apraksts, kas pievienots Politikai kā tas pielikums Nr.4;
- 2.3.6 Kredītriska uzraudzības procesa pēc Aizdevuma apstiprināšanas apraksts, kas pievienots Politikai kā tas pielikums Nr.5.

2.4 Politika ir izstrādāta un ieviesta saskaņā ar EKFPS Regulu.

3 PAMATPRINCIPI

- 3.1 Sniegtot Pakalpojumus, Sabiedrība rīkojas godīgi, taisnīgi un profesionāli atbilstoši leguldītāju un Projektu īpašnieku labākajām interesēm. Sabiedrība nodrošina, ka leguldītājiem tiek sniegta pilnīga, aktuāla un patiesas informācija, kas izteikta skaidrā un precīzā veidā, ņemot vērā leguldītāja statusu. Sabiedrība nodrošina pienācīgu leguldītāju aizsardzību atbilstoši to statusam.
- 3.2 Sabiedrība publicē tādu Projektu īpašnieku Piedāvājumus Platformā, kuri, cik Sabiedrībai zināms saskaņā ar Aizdevuma piešķiršanas un apstiprināšanas procesa rezultātiem, spēs izpildīt Aizdevuma līguma noteikumus un attiecīgā gadījumā būs nodrošināti ar pietiekamu un atbilstīgu Nodrošinājumu.
- 3.3 Sabiedrība veic Projektu īpašnieka un Projekta Kredītriska novērtējumu balstoties uz piesardzīgiem un stabiliem modeļiem, kā arī pamatojoties uz precīzu, uzticamu un aktuālu informāciju un datiem.
- 3.4 Sabiedrība nodrošina, ka Darbinieki, kuri veic Kredītriska novērtējumu ir atbilstoši apmācīti un tiem ir attiecīgas zināšanas un darba stāžs saistībā ar konkrēto viņiem deleģēto pilnvaru.
- 3.5 Sabiedrība veic Projektu īpašnieka un Projekta Kredītriska novērtējumu balstoties uz revidētiem pārskatiem (ja tādi ir) un informāciju, kas iegūta no Projekta īpašnieka, kā arī citiem avotiem. Projektu īpašnieka un Projekta Kredītriska novērtējums ir balstīts uz finanšu un nefinanšu faktoru, kā arī Aizdevuma aizsardzības pasākumu esamības, novērtējumu.
- 3.6 Sabiedrība veic Projektu īpašnieka un Projekta Kredītriska novērtējumu:
 - 3.6.1 Aizdevumu piešķiršanas un apstiprināšanas procesa laikā (t.i., pirms Piedāvājuma izvietojuma Platformā);
 - 3.6.2 Aizdevuma līguma darbības laikā.
- 3.7 Politikā noteiktā Kredītriska novērtējuma metode ir atšķirīga no kredītriska novērtējuma metodes, kas noteikta individuālā aizdevuma portfeļu pārvaldības nolūkos atbilstoši EKFP Regulas 6.panta 7.punktā noteiktajam.

4 PIEMĒROJAMĀS REGULĒJUMS

- 4.1 Sabiedrība rīkojas leguldītāju interesēs, veicot Projektu īpašnieku un Projektu Kredītriska novērtējumu. Sabiedrība veic Projektu īpašnieku un Projektu Kredītriska novērtējumu pamatojoties uz EKFP Regulā un noteiktajiem standartiem, vienlaikus atstājot sev rīcības brīvību ieviest jauninājumus un izstrādāt jaunus Kredītriska novērtējuma modeļa elementus, tādējādi dodot iespējamās konkurences priekšrocības attiecībā pret citiem kolektīvās finansēšanas pakalpojumu sniedzējiem.
- 4.2 Saskaņā ar EKFP Regulas 4.panta 4.daļas a., b. un c. apakšpunktā noteikto kolektīvās finansēšanas pakalpojumu sniedzējam, kas nosaka kolektīvās finansēšanas piedāvājuma cenu ir pienākums:
 - 4.2.1 veikt kolektīvās finansēšanas projekta vai projekta īpašnieka kredītriska pamatotu novērtēšanu pirms kolektīvās finansēšanas piedāvājuma izteikšanas, tostarp ņemot vērā risku, ka projekta īpašnieks līdz termiņa beigām neveiks vienu vai vairākas aizdevuma atmaksas. Kolektīvās finansēšanas pakalpojumu sniedzējs kredītriska novērtējumu balsta uz pietiekamu informāciju, tostarp uz:
 - 4.2.1.1 revidētiem pārskatiem par pēdējiem 2 (diviem) finanšu gadiem, ja tādi ir pieejami;
 - 4.2.1.2 informāciju, kura tam ir zināma laikā, kad tiek veikta kredītriska novērtēšana;
 - 4.2.1.3 informāciju, kura attiecīgā gadījumā ir iegūta no projekta īpašnieka; un
 - 4.2.1.4 informāciju, kura ļauj kolektīvās finansēšanas pakalpojumu sniedzējam veikt pamatotu kredītriska novērtēšanu;
 - 4.2.2 noteikt, īstenot un uzturēt skaidras un efektīvas politikas un procedūras, lai varētu veikt kredītriska novērtēšanu, kā arī ir pienākums publiskot minētās politikas un procedūras;
 - 4.2.3 ieviest un izmantot riska pārvaldības sistēmu, kas izstrādāta, lai panāktu Politikas no 4.2.1.apakšpunktā līdz **Kļūdal Nav atrasts atsauces avots.**2.apakšpunktā norādīto prasību izpildi;
 - 4.2.4 par katru atviegloto kolektīvās finansēšanas piedāvājumu veikt uzskaiti, kas ir pietiekama, lai pierādītu, ka vajadzības gadījumā un saskaņā ar Politikas 4.2.1.apakšpunktu tika veikta kredītriska novērtēšana.

5 POLITIKAS PIEMĒROJAMĪBA

- 5.1 Politika ir saistoša Sabiedrības Valdei un Darbiniekiem. Darbinieki, kuru darba pienākumos ietilpst darbības, kas saistītas ar šo Politiku, tiek informēti par šo Politiku, uzsākot darba tiesiskās attiecības, kā arī tā ir pastāvīgi brīvi pieejama šiem Darbiniekiem to nodarbinātības laikā. Darbinieku pienākums ir ievērot gan šajā Politikā, gan Sabiedrības riska pārvaldības sistēmas noteikumos, gan citos iekšējos normatīvajos dokumentos noteikto.

6 KREDĪTRISKA PĀRVALDĪBA

- 6.1 Kredītriska pārvaldības funkciju veic, Kredītkomiteja, Juridiskā un atbilstības nodaļa, Finanšu nodaļa.
- 6.2 Juridiskā un atbilstības nodaļa ir atbildīga par:
- 6.2.1 Sabiedrības darbībai atbilstošu Kredītriska pārvaldīšanas vides izveidošanu;
 - 6.2.2 Kredītriska pārvaldīšanas politiku un procedūru izstrādāšanu, tai skaitā, bet ne tikai:
 - 6.2.2.1 Kredītriska novērtēšanas un uzraudzības kritēriju noteikšanu, veikšanu, uzraudzību un ziņošanu;
 - 6.2.2.2 Kredītriska novērtējuma metodes un pieeju, kas ir samērīgas ar Aizdevumu, Aizdevuma veidu un Aizdevuma termiņu, kā arī ar Projekta īpašnieka īpašībām, noteikšanu un apstiprināšanu;
 - 6.2.2.3 noteikumu, saskaņā ar kuriem Projekta īpašnieks un Projekts tiek iedalīts Kredītriska kategorijā, noteikšanu un apstiprināšanu;
 - 6.2.2.4 informāciju un faktoru, kuri ir ņemami vērā, veicot Projekta īpašnieka un Projekta Kredītriska novērtējumu, noteikšanu un apstiprināšanu;
 - 6.2.2.5 Kredītriska mazināšanas pasākumus un to izmantošanas kritēriju noteikšanu un apstiprināšanu;
 - 6.2.2.6 Aizdevuma uzraudzību un kontroli pēc Aizdevuma novērtēšanas un apstiprināšanas noteikšanu un apstiprināšanu;
 - 6.2.3 nepārtrauktu Aizdevumu administrēšanu un Kredītriska mērīšanas, novērtēšanas un pārraudzības nodrošināšanu;
 - 6.2.4 procesu, kas nosaka Sabiedrības darbības situācijā, ja Projekta īpašnieks nespēj pildīt savus pienākumus, noteikšanu un apstiprināšanu;
 - 6.2.5 pilnvaru, pienākumu un atbildības par Kredītriska novērtējuma pārvaldīšanu sadalījumu starp Sabiedrības struktūrvienībām (nodaļām) un Darbiniekiem, kā arī struktūrvienību (nodaļu) un Darbinieku informēšanu par Kredītriska pārvaldīšanas politikām un procedūrām, un atbildības par Sabiedrības politiku un procedūru ievērošanu;
 - 6.2.6 tādu Darbinieku piesaisti, kuru kvalifikācija atbilst veicamajiem pienākumiem Kredītriska pārvaldīšanas jomā;
 - 6.2.7 augstu ētikas standartu, veicot Kredītriska pārvaldīšanu, ievērošanu Sabiedrībā.
- 6.3 Kredītkomiteja ir atbildīga par:
- 6.3.1 Projekta īpašnieka Kredītriska novērtējuma izvērtēšanas veikšanu;
 - 6.3.2 pienācīgu Projekta īpašnieka un Projekta Kredītriska novērtējuma procesa dokumentēšanu;
 - 6.3.3 lēmumu par Projekta īpašnieka un Projekta Kredītriska novērtējuma rezultāta sagatavošanu un tā iesniegšanu Kredītkomitejai, kura to ņem par pamatu, pieņemot lēmumu par Projekta īpašnieka Pieteikuma apstiprināšanā.
 - 6.3.4 objektīvu Projekta īpašnieka un Projekta Kredītriska novērtējuma izvērtēšanas veikšanu;
 - 6.3.5 informācijas, kura ir ņemama vērā, veicot Projekta īpašnieka un Projekta Kredītriska novērtējumu, iegūšanu un apkopšanu un iesniegšanu Finanšu nodaļai;
 - 6.3.6 pienācīgu Projekta īpašnieka un Projekta Kredītriska novērtējuma procesa dokumentēšanu, tai skaitā, bet ne tikai Politikas **Kļūda! Nav atrasts atsauces avots.**..punktā minētās informācijas dokumentēšanu un saglabāšanu Sabiedrības lietvedības reģistrā;

- 6.3.7 Projektu īpašnieku un Projektu Kredītriska novērtējuma rezultātu apstiprināšanu;
- 6.3.8 objektīva lēmuma pieņemšanu par Projektu īpašnieka un Projektu Kredītriska novērtējumu un Kredītriska kategorijas piešķiršanu Projektu īpašniekam un Projektam;
- 6.3.9 Kredītriska novērtējuma pārvaldīšanas politiku un procedūru, izstrādi un aktualizāciju.
- 6.4 Finanšu nodaļa ir atbildīga par:
 - 6.4.1 Kredītriska novērtējuma pārvaldīšanas politiku un procedūru piemērošanu atbilstoši savai kompetencei;
 - 6.4.2 Atbilstošu procesu izstrādi Kredītriska uzraudzībai.

7 KREDĪTRISKA KATEGORIJAS

- 7.1 Aizdevumi tiek iedalīti Kredītriska kategorijās, kuras atspoguļo:
 - 7.1.1 Projekta riska līmeni, kas noteikts saskaņā ar Kredītriska novērtējuma rezultātiem;
 - 7.1.2 faktoros, kas saistīti ar Aizdevumu, proti, tā: procenta likme, Aizdevuma termiņš un maksājumu biežums;
 - 7.1.3 Projekta īpašnieka saistību neizpildes varbūtība.
- 7.2 Sabiedrības noteiktās Kredītriska kategorijas ir izveidotas, ņemot vērā Sabiedrības piedāvāto Aizdevuma veidus, to raksturīpašības un noteikumus. Informācija par Kredītriska kategorijām un kritērijiem ir sniegta Politikas pielikumā Nr.1.
- 7.3 Projekta īpašniekam un Projektam noteiktā Kredītriska kategorija var tikt mainīta gadījumā, ja Projekta īpašnieka un Projekta Kredītspējas novērtējuma rezultāti mainās vai citu ar Aizdevumu saistītu faktoru dēļ.
- 7.4 Sabiedrība informē leguldītājus, ja Projekta īpašniekam un Projektam piešķirtā Kredītriska kategorija tiek mainīta atbilstoši Projekta Kredītriska rezultāta vai ar Aizdevumu saistītu faktoru izmaiņu dēļ.

8 PROJEKTA ĪPAŠNIEKA KREDĪTRISKA NOVĒRTĒJUMS

- 8.1 Sabiedrības Kredītriska novērtējuma metode ir balstīta uz zemāk norādītajiem apakšrādītājiem:

Apakšrādītājs	Apakšrādītāja apraksts	Apakšrādītāja proporcija Kredītriska kategorijā
Atbilstība PAK	Sabiedrība novērtē Projekta īpašnieka un Projekta atbilstību PAK, ievērojot Projektu īpašnieka kritērija apraksta un Aizdevuma piešķiršanas un apstiprināšanas procedūras noteikumus.	20 %
Projekta īpašnieka un Projekta atbilstība Kredītriska kritērijiem	Sabiedrība novērtē Projekta īpašnieka Kredītspēju, ievērojot Politikas un Kredītriska novērtējuma procedūras noteikumus;	20 %
Nodrošinājums	Sabiedrība novērtē Projekta īpašnieka sniegto Nodrošinājumu, piemērojot metodes un pieejas, kas nodrošina, ka Nodrošinājuma novērtējums tiek veikts precīzi un pārlicinoties, kas Nodrošinājumam ir juridisks spēks un tas ir izpildāms visās jurisdikcijās.	20 %
Kredītspēja	Projekta īpašnieka vai Projekta Kredītspējas novērtējumu, piemērojot metodes un pieejas, ievērojot Politikas un Kredītspējas novērtējuma procedūras noteikumus.	20 %
Aizdevuma vērtības vērtējums	Projekta īpašnieka pieteiktā Aizdevuma novērtējums, kas veikts saskaņā ar Aizdevuma vērtības novērtēšanas procedūru.	20 %

- 8.2 Sabiedrība nodrošina, ka Kredītriska vērtējums ietver Projekta īpašnieka Atbilstības PAK novērtējumu, Nodrošinājuma novērtējumu, Kredītspējas novērtējumu un Aizdevuma vērtējuma novērtējumu.

9 KREDĪTRISKA NOVĒRTĒŠANAS METODE

- 9.1 Sabiedrība, veicot Projekta Īpašnieka un Projekta Kredītriska novērtējumu novērtē Projekta Īpašnieka pašreizējo un turpmāko spēju pildīt Aizdevuma līgumā noteiktās finansiālās saistības.
- 9.2 Sabiedrība, Projekta Īpašnieka vai Projekta Kredītriska novērtējumu veic izvērtējot:
 - 9.2.1 PROJEKTA ATLASĒS KRITĒRIJUS: Projekta Īpašnieka un Projekta atbilstību PAK. Sabiedrība novērtē Projekta Īpašnieka un Projekta atbilstību PAK, ievērojot Projektu Īpašnieka kritērija apraksta un Aizdevuma piešķiršanas un apstiprināšanas procedūras noteikumus;
 - 9.2.2 KREDĪTRISKA KRITĒRIJUS: Projekta Īpašnieka vai Projekta atbilstību Kredītriska kritērijiem. Sabiedrība novērtē Projekta Īpašnieka Kredītspēju, ievērojot Politikas un Kredītriska novērtējuma procedūras noteikumus;
 - 9.2.3 KREDĪTSPĒJU: Projekta Īpašnieka vai Projekta Kredītspējas novērtējumu, piemērojot metodes un pieejas, ievērojot Politikas un Kredītspējas novērtējuma procedūras noteikumus.
 - 9.2.4 NODROŠINĀJUMU: Sabiedrība novērtē Projekta Īpašnieka sniegto Nodrošinājumu, piemērojot metodes un pieejas, kas nodrošina, ka Nodrošinājuma novērtējums tiek veikts precīzi un pārlicinoties, kas Nodrošinājumam ir juridisks spēks un tas ir izpildāms visās jurisdikcijās.
 - 9.2.5 AIZDEVUMA VĒRTĪBAS VĒRTĒJUMS: Projekta Īpašnieka pieteiktā Aizdevuma novērtējums, kas veikt saskaņā ar Aizdevuma vērtības novērtēšanas procedūru.

10 INFORMĀCIJA UN DATI, KAS IZMANTOJAMI KREDĪTRISKA NOVĒRTĒJUMA VEIKŠANAI

- 10.1 Projekta Īpašnieka Kredītspēju un pamatojas uz informāciju un datiem par Projekta Īpašnieku un Projektu, tai skaitā, bet ne tikai informāciju par Projekta Īpašnieka un Projekta finansiālo stāvokli un informāciju par Projekta saimnieciskās darbības modeli un stratēģiju. Informācija un dati, kurus Sabiedrība iegūst un ņem vērā:
 - 10.1.1 Projekta Īpašnieka vai Projekta atbilstību Kredītriska kritērijiem, ir norādīti Politikas pielikumā Nr.2;
 - 10.1.2 Projekta atlases kritēriju atbilstības novērtējuma nolūkiem, ir norādīti Projekta atlases kritēriju aprakstā;
 - 10.1.3 Kredītspējas novērtējuma veikšanas nolūkiem, ir norādīti Kredītspējas novērtējuma procedūrā;
 - 10.1.4 Nodrošinājuma novērtējuma veikšanas nolūkiem, ir norādīti Nodrošinājuma novērtējuma procedūrā;
 - 10.1.5 Aizdevuma vērtības vērtējuma novērtēšanas nolūkam, ir norādīti Aizdevuma vērtības novērtējuma procedūrā.
- 10.2 Kredītriska novērtējuma nolūkos, veicot Projekta Īpašnieka finansiālā stāvokļa izvērtējamu (skat. Politikas pielikumā Nr.2 B. sadaļu), Sabiedrība:
 - 10.2.1 ņem vērā rādītājus, kas ir atbilstoši Sabiedrības piedāvātā Aizdevuma veida raksturišķībām un noteikumiem;
 - 10.2.2 ja iespējams, izmanto Projekta Īpašnieka finanšu rādītājus par pēdējiem diviem (2) finanšu gadiem, un, ja iespējams, kas ir sagatavoti saskaņā ar starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (IFRS) vai vietējiem vispārpieņemtajiem grāmatvedības principiem (GAAP);
 - 10.2.3 izmanto finanšu rādītājus, kas norādīti Politikas pielikumā Nr.3;
 - 10.2.4 nodrošina, ka aprēķinot finanšu prognozes, tās ir balstītas uz drošiem un piesardzīgiem pieņēmumiem, atbilst vēsturiskajiem datiem, un pamatotām tirgus prognozēm.
- 10.3 Novērtējot Projekta Īpašnieka gūtos ienākumus un naudas plūsmu pēdējo 2 (divu) gadu laikā (pie nosacījuma, ka tāda informācija ir pieejama) pirms IPL iesniegšanas dienas, Sabiedrība veic Projekta Īpašnieka finansiālā stāvokļa analīzi balstoties uz Projekta Īpašnieka revidētiem finanšu pārskatiem par pēdējiem 2 (diviem) finanšu gadiem (ja tādi ir pieejami).
- 10.4 Veicot Projekta Īpašnieka pašreizējā un prognozējamā finansiālā stāvokļa, ieskaitot visas esošās saistības, izvērtēšanu, Sabiedrība ņem vērā informāciju un datus par Projekta Īpašnieka citiem aizdevumiem un saistībām, kuras Projekts Īpašniekam pastāv Pieteikuma iesniegšanas dienā, proti, aizdevumu vai saistību: summu, valūtu, termiņu, atmaksas grafiku un procentu likmi vai jebkura cita kompensācija, kas noteikta aizdevuma vai saistību līgumā.

11 IEGULDĪTĀJIEM PUBLICĒJAMĀ INFORMĀCIJA PAR METODI, KAS IZMANTOTA KREDĪTRISKA NOVĒRTĒJUMA VEIKŠANAI

- 11.1 Sabiedrība nodrošina, ka ieguldītājiem tiek atklāti Projekta ģpašnieka Kredītriska novērtēšanas metodi galvenie elementi, tos publicējot Platformā, tiktāl cik netiek izpausta Sabiedrības un/vai Projekta ģpašnieka konfidenciāla saimnieciskās darbības informācija vai tas nekavē Sabiedrības inovāciju. Sabiedrība sniedz informāciju ieguldītājiem par Kredītriska novērtēšanas metodi.

12 KONTROLE UN UZSKAITE

- 12.1 Sabiedrība ved uzskaiti un nodrošina, ka tiek dokumentēts un saglabāts Sabiedrības lietvedības reģistrā zemāk minētais:
- 12.1.1 informācija un dati, kas tiek izmantoti lai veiktu Projekta ģpašnieka un Projekta Kredītriska novērtējumu;
 - 12.1.2 Projekta ģpašnieka un Projekta Kredītriska novērtējums;
 - 12.1.3 Projekta ģpašnieka un Projektam piešķirtā Kredītriska novērtējuma rezultāts.
- 12.2 Kredītkomiteja kontrolē Projekta ģpašnieka un Projekta Kredītriska novērtējuma procesu un nodrošina, ka tiek veiktas Politikā un Kredītriska novērtējuma procedūrā noteiktās darbības.
- 12.3 Finanšu nodaļa veic Projekta ģpašnieku un Projektu Kredītriska novērtējuma procesa analīzi, lai nodrošinātu, ka tiek noteiktas un risinātas atkārtotas vai sistēmiskas problēmas, kā arī iespējamie tiesiskie un funkcionālie riski, analizējot atsevišķu Projekta ģpašnieka un Projekta Kredītriska novērtējuma rezultātus, un nepieciešamības gadījumā tiek pilnveidoti Sabiedrības riska pārvaldības sistēmu un risku pārvaldības procesi.
- 12.4 Ja Kredītkomiteja, izskatot informāciju par Projekta ģpašnieka un Projekta Kredītriska novērtējuma procesa rezultātiem, konstatē, ka ir nepieciešami uzlabojumi Sabiedrības riska pārvaldības sistēmā un risku pārvaldības procesos, tā informē Juridisko un atbilstības nodaļu un kopīgi ar Juridisko un atbilstības nodaļu pieņem lēmumu par pasākumu plānu ar uzdevumiem, to izpildes termiņiem un atbildīgajiem Darbiniekiem.
- 12.5 Dokumenti, kas tiek saglabāji Sabiedrības lietvedības reģistrā saskaņā ar Politikas 12.1.punktu, glabājami vismaz 5 (piecus) gadus pēc Aizdevuma pēdējās atmaksas maksājuma veikšanas dienas.

13 NOSLĒGUMA NOTEIKUMI

- 13.1 Politiku un tās grozījumus apstiprina Valde.
- 13.2 Politikas atbilstība Sabiedrības darbībai un tās ietekmējošos apstākļos ir pārskatāma reizi gadā.
- 13.3 Sabiedrība informē visus Darbiniekus par visiem būtiskajiem Politikas grozījumiem, iepazīstinot ar Politikas atjaunināto versiju un punktiem un nodrošinot tās pieejamību Darbiniekiem.
- 13.4 Politika tiek publiskota Sabiedrības iekštīklā *SharePoint* un tās oriģināls glabājas saskaņā ar Sabiedrībā noteikto iekšējo normatīvo aktu glabāšanas kārtību.