



Sabiedrība ar ierobežotu atbildību "Viainvest"

**Vienotais reģistrācijas numurs 40203015744
Roberta Hirša iela 1, Rīga, Latvija, LV-1045**

GADA PĀRSKATS PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2025.GADA 31.DECEMBRĪ *un neatkarīgu revidentu ziņojums,*

*sagatavots saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem
SFPS grāmatvedības standartiem*

Rīga, 2026

SIA “Viainvest”
2025. GADA PĀRSKATS

Saturs

Vispārīga informācija par Sabiedrību.....	3
Vadības ziņojums	4
Paziņojums par vadības atbildību	10
Finanšu pārskats	11
Pārskats par finanšu stāvokli	11
Apvienoto ienākumu pārskats	12
Naudas plūsmas pārskats	13
Pašu kapitāla izmaiņu pārskats	14
Neatkarīgo revidentu ziņojums.....	43

Vispārīga informācija par Sabiedrību

Sabiedrības nosaukums	SIA "Viainvest"
Sabiedrības juridiskais statuss	Sabiedrība ar ierobežotu atbildību
Reģistrācijas numurs, vieta un datums	40203015744, Rīga, 29.08.2016.
Nodokļa maksātāja numurs	40203015744
Adrese (juridiskā un faktiskā)	Juridiskā adrese Roberta Hirša iela 1, Rīga, LV-1045 Faktiskā adrese Roberta Hirša iela 1, Rīga, LV-1045
Pamatdarbības NACE2 kods un veids	6612 Brokeru darbība saistībā ar vērtspapīriem un līgumiem, kuru bāzes aktīvs ir prece
Valde	Eduards Lapkovskis – valdes priekšsēdētājs Tatjana Kulapina – valdes locekle Alīna Gamidova – valdes locekle
Dalībnieks (daļu īpatsvars % un adrese)	AS "VIA SMS group" – 100%, Roberta Hirša iela 1, Rīga, Latvija, LV-1045
Sabiedrības vadošais uzņēmums	Sabiedrība ar ierobežotu atbildību "RED HOLDING", AS "VIA SMS group" dalībnieks - 100%, Audēju iela 14-10, Rīga, Latvija, LV-1050
Pārskata gads	2025. gada 1. janvāris – 2025. gada 31. decembris
Revidents	SIA "BDO ASSURANCE" Reģistrācijas numurs 42403042353 LZRA komercsabiedrības licence Nr. 182 Mihaila Tāla iela 1, Rīga, Latvija, LV-1045 Zvērināts revidents Raivis Jānis Jaunkalns Sertifikāts Nr. 237

Vadības ziņojums

Darbības veids

SIA "Viainvest", reģistrācijas numurs 40203015744 (turpmāk – Sabiedrība, Viainvest vai mēs) ir reģistrēta Latvijas Uzņēmumu reģistrā 2016. gada 29. augustā.

Viainvest ir ieguldījumu brokeru sabiedrība, un tai ir Latvijas Bankas izsniegta ieguldījumu brokeru sabiedrības (turpmāk - IBS) licence nr. 27-55/2023/2, izsniegta 2021. gada 28. septembrī, ar tiesībām sniegt ieguldījumu pakalpojumus.

Sabiedrības licencē ir iekļauti sekojoši ieguldījumu pakalpojumi un blakuspakalpojumi:

- Rīkojumu pieņemšana un nosūtīšana attiecībā uz vienu vai vairākiem finanšu instrumentiem;
- Rīkojumu izpilde klientu vārdā;
- Portfeļa pārvaldība;
- Finanšu instrumentu izvietošana, neuzņemoties saistības izpirkt finanšu instrumentus;
- Finanšu instrumentu glabāšana un pārvaldīšana klientu vārdā, ieskaitot turēšanu un saistītos pakalpojumus;
- Ar finanšu instrumentu sākotnējo izvietošana saistīto pakalpojumu sniegšana;
- Valūtas maiņas pakalpojumi, ja tie saistīti ar ieguldījumu pakalpojumu sniegšanu.

Sabiedrība darbojas saskaņā ar Latvijas Republikas un Eiropas Savienības tiesību aktiem un tās darbību uzrauga Latvijas Banka.

Sabiedrība ir holdinga kompānijas AS "VIA SMS group", reģistrācijas numurs 40003901472, meitas sabiedrība.

Sabiedrība ir sagatavojusi finanšu pārskatu par laika posmu no 2025. gada 1. janvāra līdz 2025. gada 31. decembrim.

Darbības finansiālie rezultāti un valdes priekšlikumi peļņas izlietošanai

2025. finanšu gadu Sabiedrība noslēdza ar peļņu 228 361 EUR apmērā (2024. gadā – 724 430 EUR). Sabiedrības ieņēmumus 2025. gadā veidoja komisija par vērtspapīru izplatīšanas pakalpojumiem no citām AS "VIA SMS group" grupas sabiedrībām – kredītu devējiem un emitenta 1 548 195 EUR apmērā (2024. gadā - 1 572 797 EUR). Sabiedrības izmaksas ir palielinājušās salīdzinājumā ar 2024. gadu, pieaugot izdevumiem investīciju platformas attīstībai, t.sk. ieguldot klientu maksājumu apstrādes procesa pilnveidošanā, stiprinot NILLTPFN (noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas), kā arī nodrošinot atbilstību DORA (Digital Operational Resilience Act).

Sabiedrības valde, normatīvajiem aktiem atbilstošajā kārtībā, ierosina ar Sabiedrības 2025. gada peļņu 228 361 EUR apmērā atstāt nesadalītu.

Sabiedrības darbība pārskata gadā un turpmākā Sabiedrības attīstība

Biznesa attīstība

2025. gadā Viainvest turpināja nostiprināt savu pozīciju kā uzticama Eiropas investīciju platforma, nodrošinot ilgtspējīgu izaugsmi, vienlaikus saglabājot stingru uzsvāru uz pārredzamību, atbilstību un tehnoloģisko izcilību. Sabiedrība veiksmīgi paplašināja savas pamatdarbības investīciju un investīciju pārvaldības jomā, piedāvājot investoriem piekļuvi vērtspapīriem, kas nodrošināti ar patēriņa kredītu portfeļiem.

Investoru uzticība platformai turpināja augt visa gada garumā. 2025. gadā reģistrēto lietotāju skaits pārsniedza 46 500, kas atspoguļo stabilu pieprasījumu pēc pieejamām un labi strukturētām investīciju iespējām. Gada laikā kopējie investoru ieguldījumi platformā pārsniedza 150 miljonus eiro, radot atdevi līdz pat 13,3% gadā un nostiprinot platformas vērtības piedāvājumu - pievilcīgu, ar risku pārvaldītu ienesīgumu.

Līdztekus izaugsmei uzņēmums turpināja attīstīt investīciju platformu. 2025. gadā ievērojami resursi tika veltīti klientu apkalpošanas un maksājumu apstrādes efektivitātes uzlabošanai, platformas veiktspējas uzlabošanai un iekšējās kontroles sistēmu stiprināšanai. Galvenā uzmanība tika pievērsta NILLTPFN kontroles tālākai attīstībai un ar MiFID (Markets in Financial Instruments Directive) saistīto procesu pilnveidošanai, tostarp procesu saskaņošanai ar DORA prasībām, lai nodrošinātu noturību, darbības nepārtrauktību un atbilstību normatīvajiem aktiem.

Lai uzlabotu ilgtermiņa konkurētspēju un mērogojamību, Viainvest turpināja ieguldīt savā IT infrastruktūrā. Tika paplašināti automatizētie procesi, lai atbalstītu ātrāku darījumu izpildi, efektīvāku risku pārvaldību un uzlabotu klientu atbalstu. Šie tehnoloģiskie sasniegumi veido stabilu pamatu turpmākām inovācijām un darbības izcilībai. Raugoties uz priekšu, 2026. gadā Sabiedrība turpinās prioritāri pievērsties IT attīstībai, īpašu uzsvāru liekot uz lietotāju pieredzi. Plānotās iniciatīvas ietver intuitīvāku platformas navigāciju, uzlabotu automatizāciju un turpmāku efektivitātes pieaugumu, lai atbalstītu ilgtspējīgu izaugsmi un investoru iesaisti.

Darbības efektivitāte joprojām ir Sabiedrības galvenā stratēģiskā prioritāte. Lai to panāktu, Viainvest turpinās īstenot šādas iniciatīvas:

- Procesu optimizācija: iekšējo darbplūsmu sistemātiska pārskatīšana un uzlabošana, lai paātrinātu lēmumu pieņemšanu un sniegtu ātrākus, efektīvākus pakalpojumus klientiem.
- Darbinieku attīstība: mērķtiecīgas investīcijas apmācības un profesionālās izaugsmes programmās, lai stiprinātu kompetenci, motivāciju un organizācijas noturību.
- Izcila klientu apkalpošana: nepārtraukta pakalpojumu kvalitātes uzlabošana, izmantojot proaktīvu, uz klientu orientētu pieeju, kas nodrošina konsekventu un pozitīvu klientu pieredzi.

Lai vēl vairāk stiprinātu savu lomu finanšu ekosistēmā, Viainvest aktīvi sadarbojas ar regulatoriem, nozares dalībniekiem un inovāciju iniciatīvām, veicinot finanšu tehnoloģiju sektora attīstību Latvijā un vairojot uzticību Eiropas investoru vidū. Piedaloties nozares pasākumos un ieinteresēto personu dialogā, Sabiedrība atbalsta inovācijas, vienlaikus veicinot atbildīgu izaugsmi un tirgus integritāti.

Šī darbība ne tikai stiprina Viainvest stratēģisko pozicionējumu, bet arī stiprina Latvijas lomu Eiropas finanšu tehnoloģiju ainavā. Ņemot vērā komandas profesionalitāti, apņēmību un pieredzi, Sabiedrība ir pārliecināta par spēju sasniegt savus stratēģiskos mērķus un sniegt ilgtspējīgu vērtību investoriem un partneriem 2026. gadā un turpmāk.

Krievijas-Ukrainas kara ietekme

2026. gada martā Viainvest turpināja konsekventi ievērot sākotnēji noteikto biznesa stratēģiju. Sabiedrība piedāvā investoriem ieguldījumu iespējas tikai vērtspapīros, kas piesaistīti pie Eiropas Savienības dalībvalstīs izsniegtajiem patēriņa kredītiem, un kuru darbību tiešā veidā neietekmē karš Ukrainā un ar to saistītie operacionālie riski.

Ņemot vērā paaugstinātos ģeopolitiskos, valūtas un regulatīvos riskus, Sabiedrības mātes uzņēmums apzināti nav paplašinājis un arī turpmāk neplāno paplašināt savu darbību Krievijā, Baltkrievijā un Ukrainā. Šāds stratēģisks lēmums tika pieņemts, prioritāri aizsargājot investoru intereses un nodrošinot Sabiedrības darbības ilgspēju ilgtermiņā.

Sabiedrība regulāri un caurskatāmi skaidro šo pieeju saviem klientiem, kā arī nozares viedokļu līderiem, informējot par Sabiedrības darbības principiem un ar ieguldījumiem saistītajiem riskiem. Atklāta komunikācija ir būtiska Sabiedrības risku pārvaldības stratēģijas sastāvdaļa un veicina investoru uzticēšanos.

Biznesa attīstība 2025. gadā un turpmākajos periodos paredz konsekventu pieeju investoru aizsardzībai pret tiešiem ģeopolitiskiem riskiem. Sabiedrība turpinās aktīvi informēt klientus par iespējamajiem riskiem un saviem rīcības plāniem neparedzētu apstākļu gadījumos, nodrošinot savlaicīgu un saprotamu komunikāciju.

Laika posmā no pārskata gada pēdējās dienas līdz šī finanšu pārskata parakstīšanas datumam nav notikuši citi būtiski notikumi, kuru rezultātā būtu nepieciešams veikt korekcijas vai kuri būtu jāatspoguļo šajā finanšu pārskatā.

Ilgspēja

Viainvest sniedz ieguldījumu ilgtspējīgas ekonomikas attīstībā un atbalsta pāreju uz ilgtspējīgu sabiedrību kā būtisku mūsdienu finanšu ekosistēmas sastāvdaļu. Sabiedrības darbība balstās uz klientu un partneru uzticību, tādēļ Viainvest mērķis ir rīkoties atbildīgi, caurspīdīgi un Sabiedrības ilgtermiņa interesēs.

Ilgspēja Viainvest izpratnē nozīmē līdzsvarotu un ilgtermiņā orientētu uzņēmējdarbības attīstību, integrējot sociālos, vides un ekonomiskos apsvērumus lēmumu pieņemšanā, produktu izstrādē un sniegto pakalpojumu nodrošināšanā. Šāda pieeja ļauj Sabiedrībai radīt ilgtermiņa vērtību investoriem, klientiem un plašākai sabiedrībai, vienlaikus veicinot atbildīgu finanšu tirgus attīstību.

Risku vadība

Savā darbībā Viainvest nenovēršami tiek pakļauta dažādu tipu riskiem. Riskam var piemist mazāks vai lielāks nenoteiktības elements, tādēļ Viainvest īsteno efektīvu risku pārvaldību, kas ļautu Sabiedrībai saglabāt darbības finansiālo stabilitāti un nodrošina informācijas izpaušanu par riskiem saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumos un Regulā 2019/2033 noteiktajām prasībām. Risku pārvaldība tiek īstenota, pamatojoties uz labākās prakses piemēriem, ņemot vērā Sabiedrības lielumu un darbības specifiku. Ja kāds no riska aspektiem ir neskaidrs vai pastāv šaubas par riska pārvaldības iespējām vai piemērotību, Viainvest ievēro piesardzības principu un vienmēr izvēlas ilgtspējīgu risinājumu, nevis īslaicīgu peļņas gūšanu.

Saskaņā ar ieguldījumu brokeru sabiedrību prudenciālām prasībām vai IFR, kas ir vadošais regulējums attiecībā uz ieguldījumu sabiedrībām Eiropā, Sabiedrība ir 2. klases ieguldījumu sabiedrība. Sabiedrībai ir pienākums publiski atklāt informāciju par Sabiedrības risku pārvaldību, iekšējās pārvaldības kārtību, atalgojuma politiku, pašu kapitālu un pašu kapitāla prasībām.

SIA "Viainvest"
2025. GADA PĀRSKATS

Sabiedrība identificē sekojošas būtisko risku kategorijas:

- Darbības atbilstības risks;
- Darījuma partneru risks;
- Likviditātes risks;
- Operacionālais risks;
- Koncentrācijas risks;
- Reputācijas risks;
- Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas un Sankciju riski;
- Citi riski.

Darbības atbilstības risks

Viainvest aktīvi strādā pie iekšējo procesu uzlabošanas, prudenciālo prasību, MiFID un citās jomās, izvirzot par mērķi nulles toleranci darbības neatbilstībai.

Viainvest veic regulāru iekšējo normatīvo dokumentu pārskatīšanu un pilnveidošanu, lai nodrošinātu to aktualitāti un atbilstību pārmaiņām Sabiedrības darbībā un Sabiedrības darbību ietekmējošajos ārējos apstākļos.

Sabiedrība veic regulāras konsultācijas, apmācības un atbalsta sniegšanu Sabiedrības darbiniekiem, lai nodrošinātu, ka tie savu amata pienākumu izpildē ievēro atbilstības likumus, noteikumus un standartus.

Uz pārskata perioda beigām Sabiedrībai tika konstatēti šādi prudenciālo prasību rādītāji atbilstoši regulatīvajām prasībām:

- Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs – 364,82 %;
- Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs – 364,82 %;
- Kopējais kapitāla rādītājs - 364,82 %.

Darījuma partneru risks

Darījuma partneru risks pastāv zaudējumu rašanās gadījumā, ja Sabiedrības darījuma partneris nespēs vai atteiksies pildīt saistības pret Sabiedrību. Viainvest ir pakļauta šādam riskam, kas ir saistīts ar Sabiedrības klientu – kredītdēvēju saistību neizpildi pret Sabiedrības klientu - investoru un Sabiedrības sekundāro reputācijas risku. Šis risks tiek mazināts, finansējot tikai mātes kompānijas kontrolē esošos kredītdēvējus, kas tiek cieši uzraudzīti ikdienas darbībā.

Turklāt, Viainvest tiek pakļauta darījuma partnera riskam, turot klientu - investoru naudas līdzekļus turētājbankās. Sabiedrības partneri šādos naudas līdzekļu darījumos ir Eiropas Savienībā reģistrētās un uzraudzītās finanšu institūcijas ar atbilstošu reputāciju un kompetenci finanšu tirgū.

Likviditātes risks

Likviditātes risks raksturo iespēju, ka Sabiedrības saistības netiks izpildītas laikus un pilnā apmērā. Piesardzīgas likviditātes riska vadības ietvaros Sabiedrība cieši uzrauga un ikdienā plāno naudas plūsmu un uztur atbilstošu naudas līdzekļu apjomu.

Operacionālais risks

Sabiedrībai var rasties zaudējumi ar Sabiedrību saistīto vai nesaistīto personu darbības vai bezdarbības rezultātā. Šādi operacionālie riski tiek pārvaldīti atsevišķi: IT sistēmu, kiberdrošības, krāpniecības, biznesa nepārtrauktības, datu vadības un juridiskie riski.

Lai iepriekš minētie riski neatstātu pārmērīgas un negatīvas sekas, tiek piešķirti laika un finansiālie resursi, lai aizsargātu Sabiedrības sistēmas un procesus pret pārkāpumiem vai nespēju nodrošināt Sabiedrības funkciju darbības nepārtrauktību.

Sabiedrība izvirza kiberdrošības riska vadību par prioritāti, sadarbojas ar kiberdrošības risinājumu piegādātājiem un nepārtraukti ievieš un pilnveido kiberdrošības risku mazināšanas pasākumus.

Koncentrācijas risks

Koncentrācijas risks ir risks, ka Viainvest var ciest zaudējumus pārmērīgas ieņēmumu avotu koncentrācijas dēļ. Lai bizness būtu ilgtspējīgs, ir svarīgi ierobežot koncentrāciju uz vienu klientu vai tirgu, kuru zaudēšana varētu būtiski ietekmēt Sabiedrības finanšu stabilitāti. Īstenojot savu biznesa stratēģiju, mēs sadarbojamies tikai ar mātes kompānijas kontrolē esošajiem kredītdevējiem dažādās jurisdikcijās, un apkalpojam klientus no dažādām ES valstīm, lai nebūtu pārmērīga koncentrācija, kas varētu būtiski kaitēt Sabiedrībai dažādu negatīvo scenāriju īstenošanas gadījumā.

Sabiedrība nav pakļauta koncentrācijas riskam Regulas 2019/2033 izpratnē, jo tai nav tirdzniecības portfeļa.

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas un Sankciju riska pārvaldība

NILLTPF un sankciju risks ir risks, ka Sabiedrības pakalpojumi var tikt izmantoti noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā vai terorisma vai proliferācijas finansēšanai, kā arī sankciju ierobežojumu pārkāpšanai vai apiešanai.

Minēto risku mazināšanai Sabiedrībā ir ieviesta riskos balstīta iekšējās kontroles sistēma, kas izstrādāta atbilstoši spēkā esošajiem normatīvajiem aktiem un labākai starptautiskajai praksei. Sabiedrība piemēro nulles tolerances pieeju attiecībā uz sankciju pārkāpumiem un sankciju apiešanas mēģinājumiem. Sabiedrība nodrošina pakalpojuma pieejamību Eiropas Ekonomikas zonas (EEZ) rezidentiem – fiziskām personām, ar norēķinu kontu kādā no EEZ valstīm.

NILLTPF un sankciju risku pārvaldības ietvaros Sabiedrība ir izstrādājusi un ieviesusi klientu izpētes procedūras un procesus, ņemot vērā Sabiedrības risku apetīti. Būtiska loma efektīvā iekšējās kontroles sistēmas darbībā ir Sabiedrības personālam, kas piedalās trīs aizsardzības līniju veidošanā NILLTPF un sankciju risku novēršanas jomā, tādēļ, Sabiedrība nodrošina regulāru iesaistīto darbinieku apmācību un kompetenču pilnveidošanu atbilstoši viņu amata pienākumiem.

Sabiedrība nepārtraukti pilnveido iekšējās kontroles sistēmu un uzskata tās attīstību par vienu no savām stratēģiskajām prioritātēm.

Reputācijas risks

Reputācijas risks ir risks, ka Sabiedrībai, neievērojot saistošos tiesību aktus, var rasties zaudējumi vai var tikt uzlikti tiesiski pienākumi, kā rezultātā var tikt ietekmēta Sabiedrības reputācija.

SIA "Viainvest"
2025. GADA PĀRSKATS

Sabiedrībā ir apstiprināta „Darbības atbilstības risku pārvaldīšanas politika” ar mērķi noteikt kārtību, kādā Sabiedrība veido efektīvu darbības atbilstības riska pārvaldības sistēmu, lai nepieļautu zaudējumu rašanos vai tiesisku pienākumu uzlikšanu, vai sankciju piemērošanu, vai Sabiedrības reputācijas pasliktināšanos, un nodrošinātu, lai Sabiedrības darbībā tiktu ievēroti saistošie tiesību akti un labākie standarti.

Sabiedrība regulāri seko līdzi izmaiņām saistošajos tiesību aktos un savlaicīgi ievieš attiecīgas izmaiņas Sabiedrības iekšējos normatīvajos dokumentos. Sabiedrība līdzdarbojas Fintech Latvija asociācijas (nozares asociācijas) darba grupās, kas skar NILLTPFN un personas datu aizsardzības jomu. Sabiedrība regulāri analizē un salīdzina tās darbības rādītājus, nodrošina savlaicīgas informācijas, kas ietekmē Sabiedrības darbību, apmaiņu ar tās darbiniekiem, kā arī izvērtē un reaģē uz klientu sūdzībām.

Valdes priekšsēdētājs

Eduards Lapkovskis

Valdes locekle

Tatjana Kulapina

Valdes locekle

Alīna Gamidova

Paziņojums par vadības atbildību

Sabiedrības valde ir atbildīga par Sabiedrības finanšu pārskata sagatavošanu.

Finanšu pārskats tiek sagatavots, pamatojoties uz attaisnojošajiem dokumentiem, kas sniedz patiesu priekšstatu par Sabiedrības finansiālo stāvokli, darbības rezultātiem un naudas plūsmu pārskata gadā, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī.

Valde apstiprina, ka, sagatavojot finanšu pārskatu par pārskata gadu, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī un ir izklāstīts šajā gada pārskatā, tika izmantotas atbilstošas grāmatvedības politikas, piemēroti pamatoti un apdomīgi aprēķini un spriedumi. Valde apstiprina, ka finanšu pārskats ir sagatavots, pamatojoties uz darbības turpināšanas principu un saskaņā ar ES apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS) un Latvijas Bankas noteikumiem Nr. 326 "Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi".

Sabiedrības valde ir atbildīga par atbilstošu grāmatvedības reģistru kārtošānu, par atbilstošu pasākumu veikšanu, lai pasargātu Sabiedrības īpašumu, novērstu un atklātu krāpšanu un citus pārkāpumus. Sabiedrības valde ir atbildīga par Sabiedrības vadību saskaņā ar piemērojamajiem likumiem un citiem Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem.

Valdes priekšsēdētājs

Eduards Lapkovskis

Valdes locekle

Tatjana Kulapina

Valdes locekle

Alīna Gamidova

Finanšu pārskats Pārskats par finanšu stāvokli

	piezīme	31.12.2025	31.12.2024
Aktīvi			
Nauda un prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	3.2	471 985	223 822
Kredīti un debitoru parādi	3.3	223 612	472 595
Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi	3.5	1 460 425	399 340
Tiesības izmantot aktīvu	3.5	54 109	58 779
Citi aktīvi	3.6	292 739	244 504
Kopā aktīvi:		2 502 870	1 399 040
Saistības			
Nodokļu saistības	3.7	45 897	31 551
Nomas saistības		58 634	62 088
Pārējās saistības	3.8	184 734	120 157
Kopā saistības:		289 265	213 796
Kapitāls un rezerves			
Pamatkapitāls un līdzdalības kapitāls	3.9	1 985 240	460 810
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa/(zaudējumi)		4	4
Pārskata gada nesadalītā peļņa/nesegtie (zaudējumi)		228 361	724 430
Kopā kapitāls un rezerves:		2 213 605	1 185 244
Kopā saistības, kapitāls un rezerves:		2 502 870	1 399 040

Pielikumi no 15. līdz 42. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Valdes priekšsēdētājs

Eduards Lapkovskis

Valdes locekle

Tatjana Kulapina

Valdes locekle

Alīna Gamidova

Galvenā grāmatvede

Inga Piļāne

SIA "Viainvest"
2025. GADA PĀRSKATS

Apvienoto ienākumu pārskats

Nosaukums	piezīme	2025	2024
Procentu izdevumi	3.10	(5 812)	(5 063)
Komisijas naudas ienākumi	3.11	1 548 195	1 572 797
Komisijas naudas izdevumi	3.12	(17 430)	(44 551)
Neto komisijas naudas ienākumi		1 524 953	1 523 183
Neto ārvalstu valūtu kursa starpības (zaudējumi)		(51)	(16)
Pārējie darbības ienākumi		34 605	50 487
Pārējie darbības izdevumi	3.13	(578 806)	(461 250)
Administratīvie izdevumi	3.15	(446 415)	(378 560)
Nolietojums	3.5	(305 594)	(9 130)
Pārskata gada peļņa		228 692	724 714
Uzņēmuma ienākuma nodoklis		(331)	(284)
Pārskata gada kopējie apvienotie ienākumi		228 361	724 430

Pielikumi no 15. līdz 42. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Valdes priekšsēdētājs

Eduards Lapkovskis

Valdes locekle

Tatjana Kulapina

Valdes locekle

Alīna Gamidova

Galvenā grāmatvede

Inga Piļāne

SIA "Viainvest"
2025. GADA PĀRSKATS

Naudas plūsmas pārskats

(sagatavots pēc netiešās metodes)
piezīme

2025

2024

Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā		
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	228 692	724 714
<i>Korekcijas :</i>		
Pamatlīdzekļu nolietojums 3.5	305 594	9 130
Izslēgti pamatlīdzekļi 102	102	1 565
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	534 388	735 409
Uzkrāto ienākumu un nākamo periodu izdevumu (pieaugums)/ samazinājums	(58 516)	(139 066)
Pārējo aktīvu (pieaugums)/ samazinājums	259 262	(202 519)
Pārējo saistību pieaugums/ (samazinājums)	71 035	(8 713)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā	806 169	385 111
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā		
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu (iegāde)	(1 358 006)	(268 685)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums) ieguldījumu darbības rezultātā	(551 837)	116 426
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā		
Pārējā finansēšanas darbības rezultātā (izmaksātā) nauda	800 000	(12 375)
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) finansēšanas darbības rezultātā	800 000	(12 375)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/ (samazinājums)		
248 163	248 163	104 051
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	223 822	119 771
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās 3.2.	471 985	223 822

Pielikumi no 15. līdz 42. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Valdes priekšsēdētājs

Eduards Lapkovskis

Valdes locekle

Tatjana Kulapina

Valdes locekle

Alīna Gamidova

Galvenā grāmatvede

Inga Piļāne

SIA "Viainvest"
2025. GADA PĀRSKATS

Pašu kapitāla izmaiņu pārskats

	Pamatkapitāls	Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa / nesēgtie (zaudējumi)	Pārskata gada peļņa / (zaudējumi)	Kopā
2023. gada 31.decembris	350 000	(67 885)	178 699	460 814
Iepriekšējā gada peļņa	-	178 699	(178 699)	-
Pārvietošana	110 810	(110 810)	-	-
Pārskata gada peļņa	-	-	724 430	724 430
2024. gada 31.decembris	460 810	4	724 430	1 185 244
Iepriekšējā gada peļņa	-	724 430	(724 430)	-
Palielināšana*	800 000	-	-	800 000
Pārvietošana**	724 430	(724 430)	-	-
Pārskata gada peļņa	-	-	228 361	228 361
2025. gada 31.decembris	1 985 240	4	228 361	2 213 605

*Pamatojoties uz vienīgā dalībnieka AS "VIA SMS Group" lēmumu, palielināts SIA "Viainvest" pamatkapitāls, iemaksājot no mātes Sabiedrības 800 000 EUR.

**Pamatkapitāls palielināts par 2024.gada peļņas rezultātu 724 430 EUR apmērā.

Pielikumi no 15. līdz 42. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Valdes priekšsēdētājs

Eduards Lapkovskis

Valdes locekle

Tatjana Kulapina

Valdes locekle

Alīna Gamidova

Galvenā grāmatvede

Inga Piļāne

Finanšu pārskata pielikums

1. Vispārēja informācija par Sabiedrību

SIA "Viainvest", reģistrācijas numurs 40203015744 (turpmāk – Sabiedrība) ir reģistrēta Latvijas Uzņēmumu reģistrā 2016. gada 29. augustā.

Viainvest ir ieguldījumu brokeru sabiedrība, un tai ir Latvijas Bankas izsniegta ieguldījumu brokeru sabiedrības (turpmāk - IBS) licence nr. 27-55/2023/2, izsniegta 2021.gada 28. septembrī, ar tiesībām sniegt ieguldījumu pakalpojumus (turpmāk - Sabiedrības licence).

Sabiedrības licencē ir iekļauti sekojoši ieguldījumu pakalpojumi un blakuspakalpojumi:

- Rīkojumu pieņemšana un nosūtīšana attiecībā uz vienu vai vairākiem finanšu instrumentiem;
- Rīkojumu izpilde klientu vārdā;
- Portfeļa pārvaldība;
- Finanšu instrumentu izvietošana bez saistībām atpirkt finanšu instrumentus;
- Finanšu instrumentu turēšana;
- Finanšu instrumentu sākotnējā izvietošana;
- Ārvalstu valūtas maiņa, lai sniegtu ieguldījumu pakalpojumus.

Sabiedrība darbojas saskaņā ar Latvijas Republikas un Eiropas Savienības tiesību aktiem un tās darbību uzrauga Latvijas Banka.

Sabiedrība ir holdinga kompānijas AS "VIA SMS group", reģistrācijas numurs 40003901472, meitas sabiedrība.

Gada pārskats atspoguļo SIA "Viainvest", kā atsevišķas sabiedrības finanšu stāvokli.

.

2. Nozīmīgas grāmatvedības politikas

2.1 Finanšu pārskata sagatavošanas principi

Sabiedrības finanšu pārskats ir sagatavots saskaņā ar Eiropas Savienībā (ES) piemērojamajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS), kas ir spēkā finanšu pārskata sagatavošanas brīdī, ka arī Latvijas Bankas normatīvajiem noteikumiem Nr. 326 "Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi".

Nozīmīgas grāmatvedības politikas

Jaunie standarti, interpretācijas un grozījumi, kas stājušies spēkā no 2025. gada 1. janvāra.

Šādi grozījumi ir spēkā attiecībā uz periodu, kas sākas 2025. gada 1. janvārī:

- Apmaiņas kursa neatbilstība (Grozījumi 21. SGS – Ārvalstu valūtas kursu izmaiņu ietekme)
2023. gada 15. augustā SGSP izdeva grozījumus Apmaiņas kursa neatbilstība, ar kuriem tika grozīts 21. SGS – Ārvalstu valūtas kursu izmaiņu ietekme. Grozījumi ievieš prasības, lai novērtētu, kad valūta ir konvertējama citā valūtā un kad tā nav konvertējama. Grozījumi nosaka, ka gadījumā, ja uzņēmums secina, ka valūta nav konvertējama citā valūtā, tūlītējais valūtas maiņas kurss ir jāaplēš.

Šie grozījumi neietekmēja Sabiedrības atsevišķos finanšu pārskatus.

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

- Ilustratīvie piemēri par nenoteiktības atspoguļošanu finanšu pārskatos

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

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

- Līgumi, kas saistīti ar labai atkarīgu elektroenerģiju (Grozījumi 9. SFPS un 7. SFPS)

Šādi grozījumi stāsies spēkā pārskata periodam, kas sākas 2027. gada 1. janvārī:

Nozīmīgas grāmatvedības politikas (turpinājums)

- 18. SFPS – Finanšu pārskatu prezentācija un informācijas atklāšana
- 19. SFPS – Meitas sabiedrības bez sabiedriskās atbildības: Informācijas atklāšana

Sabiedrība pašlaik izvērtē šo jauno grāmatvedības standartu un grozījumu ietekmi.

18. SFPS – Finanšu pārskatu prezentācija un informācijas atklāšana

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

Sabiedrība pašlaik novērtē šo jauno grāmatvedības standartu un grozījumu ietekmi. Sabiedrība neparedz, ka citi standarti, kurus ir izdevusi SGSP, bet kuri vēl nav stājušies spēkā, būtiski ietekmēs Sabiedrību.

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

2.2. Finanšu pārskata sagatavošanā izmantotā valūta

Finanšu pārskats ir sastādīts *Euro* (EUR). EUR ir Sabiedrības funkcionālā un uzskaites valūta.

Nozīmīgas grāmatvedības politikas (turpinājums)

2.3. Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

Visi darījumi ārvalstu valūtā tiek konvertēti EUR pēc ECB noteiktā valūtas kursa darījuma dienas sākumā.

Visi monetārie aktīvu un pasīvu posteņi pārrēķināti EUR pēc ECB noteiktā kursa, kas ir spēkā bilances datumā (dienas beigās):

	31.12.2025		31.12.2024
USD	1.175000	USD	1.038900

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

2.4. Nemateriālie ieguldījumi

Nemateriālie ieguldījumi - bezķermeniskas lietas, kas nav finanšu aktīvi un atbilst abiem šādiem klasifikācijas kritērijiem:

a) tās iespējams nošķirt vai atdalīt no Sabiedrības un pārdot, nodot, licencēt, iznomāt vai apmainīt (individuāli vai kopā ar citu saistību vai aktīvu) vai tās ir radušās no līguma vai citām tiesībām neatkarīgi no tā, vai šīs tiesības ir nododamas vai nošķiramas no Sabiedrības vai no citām tiesībām un pienākumiem,

b) tās Sabiedrība paredz izmantot ilgāk par vienu gadu un sagaida, ka no šo lietu turēšanas tiks saņemti saimnieciskie labumi.

Inventarizācijas rezultātā nav konstatēti nemateriālie ieguldījumi, kuriem jāveic vērtības samazināšanas. Lietderīgas lietošanas laiks nebija mainīts.

Nemateriālos ieguldījumus sākotnēji atzīst iegādes izmaksas. Turpmāk nemateriālie ieguldījumi tiek uzrādīti iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto amortizāciju un zaudējumus no vērtības samazināšanas.

Turpmākās izmaksas tiek kapitalizētas, palielinot esoša nemateriālā ieguldījuma vērtību, vai atzītas kā atsevišķs nemateriāls ieguldījums tikai tad, ja no tām Sabiedrībai ir sagaidāmi nākotnes ekonomiskie labumi un šīs izmaksas ir iespējams ticami noteikt. Pārējās izmaksas tiek norakstītas peļņas vai zaudējumu pārskatā to rašanās brīdī.

Nolietojums tika aprēķināts pēc lineāras metodes. Nemateriālie ieguldījumi bilancē ir atspoguļoti pēc atlikušās vērtības, atskaitot no iegādes vērtības nolietojumu (un vērtības samazinājumu, ja tāda ir).

Kategorija	Derīgas lietošanas laiks gados, amortizācijas norma
Nemateriālie ieguldījumi	3 gadi, 33.3%

Nozīmīgas grāmatvedības politikas (turpinājums)

2.5. Pamatlīdzekļi

Pamatlīdzekļi – kustamas vai nekustamas ķermeniskas lietas, kuras atbilst visiem šādiem klasifikācijas kritērijiem:

- a) tās Sabiedrība tur kā īpašnieks vai kā nomnieks saskaņā ar finanšu nomu, lai izmantotu pakalpojumu sniegšanai, iznomāšanai vai administratīvā nolūkā (Sabiedrības pārvaldes vajadzībām vai citām vajadzībām, piemēram, citu pamatlīdzekļu darbības uzturēšanai, Sabiedrības pamatdarbībai, būtisku darba drošības vai vides aizsardzības prasību izpildes nodrošināšanai);
- b) tās Sabiedrība paredz izmantot ilgāk par vienu gadu un sagaida, ka no šo lietu turēšanas tiks saņemti saimnieciskie labumi;
- c) tās nav iegādātas un turētas pārdošanai;
- d) to lietderīgās lietošanas laiks ir ilgāks nekā viens parastās darbības cikls.

Pamatlīdzekļi tiek atzīti saskaņā ar iegādes izmaksas metodi, atskaitot uzkrāto nolietojumu un jebkuru uzkrāto vērtību samazinājumu, ja tāds ir nepieciešams. Pamatlīdzekļu nolietojums tika aprēķināts pēc lineāras metodes. Pamatlīdzekļi bilancē ir atspoguļoti pēc atlikušās vērtības, atskaitot no iegādes vērtības nolietojumu (un vērtības samazinājumu, ja tāds ir).

Pamatlīdzekļu kategorijas	Derīgas lietošanas laiks gados, amortizācijas norma
Tehnoloģiskās iekārtas un ierīces.	3 gadi, 33.3%
Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs	3-5 gadi, 35% - 20%

Nolietojums tiek aprēķināts no nākama mēneša pirmā datuma pēc pamatlīdzekļa nodošanas ekspluatācijā un tiek iekļauts peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Inventarizācijas rezultātā nav konstatēti pamatlīdzekļi, kuriem notiek vērtības samazināšana vairāk, nekā no ikgadējas nolietojuma.

Pamatlīdzekļu atlikušās vērtības, nolietojamās vērtības un lietderīgās lietošanas termiņi katru gadu tiek pārskatīti un, ja nepieciešams, koriģēti. Pamatlīdzekļu lietderīgas lietošanas laiks taksācijas gadā nebija mainīts.

Pamatlīdzekļu kārtēja remonta un uzturēšanas izmaksas tiek iekļautas tā perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kurā tās ir radušās.

Pamatlīdzekļu objektu uzskaites vērtības atzīšanu pārtrauc, ja tas tiek atsavināts vai gadījumā, kad no aktīva turpmākās lietošanas nākotnē nav gaidāmi nekādi saimnieciskie labumi.

Neto peļņa vai zaudējumi no pamatlīdzekļu izslēgšanas tiek aprēķināti kā starpība starp pamatlīdzekļa bilances vērtību un pārdošanas rezultātā gūtajiem ieņēmumiem, un iekļauti tā perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kurā tie radušies.

Nozīmīgas grāmatvedības politikas (turpinājums)

2.6. Finanšu instrumenti

Sabiedrības finanšu instrumenti sastāv no *finanšu aktīviem* un *finanšu saistībām*.

Finanšu aktīvus atzīst brīdī, kad Sabiedrība ir kļuvusi par līgumslēdzēju pusi un izpildījusi darījuma nosacījumus.

Finanšu aktīvu atzīšana tiek pārtraukta, kad Sabiedrības līgumsaistības uz finanšu aktīvu radīto naudas plūsmu izbeidzas vai, ja Sabiedrība nodod finanšu aktīvu citai pusei, vai arī nododot būtiskākos aktīva riskus un no aktīva saņemamo atlīdzību. Finanšu aktīvu iegādi un pārdošanu pamatdarbības ietvaros uzskaita datumā, kas Sabiedrība nolēmj aktīvu nopirkt vai pārdot.

Finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta, kad saistības ir izpildītas, atceltas vai arī tam beidzas termiņš.

Novērtēšana

Sākotnējā atzināšanas brīdī finanšu instrumentus vērtē to patiesajā vērtībā. Finanšu aktīviem un finanšu saistībām amortizētāja iegādes vērtība sākotnējas atzīšanas brīdī patieso vērtību koriģē par darījuma izmaksām, kas ir tieši attiecināmas uz šo finanšu instrumentu.

Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā

Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā ietver debitoru parādus, saistīto sabiedrību parādus un naudu un naudas ekvivalentus. Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā tiek kvalificēti kā īstermiņa aktīvi, ja maksājuma termiņš ir viens gads vai mazāk. Ja maksājuma termiņš ir garāks par vienu gadu, tad tie ir kvalificēti kā ilgtermiņa aktīvi.

Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā sākotnēji tiek atzīti patiesajā vērtībā un turpmāk uzrādīti amortizētajā iegādes vērtībā, atskaitot uzkrājumus vērtības samazinājumam.

Nauda un naudas ekvivalenti

Nauda un naudas ekvivalenti sastāv no norēķinu kontu atlikumiem. Saskaņā ar FITL Sabiedrība nodrošina Klienta un pašas Sabiedrības naudas līdzekļu pastāvīgu šķirtu turēšanu (skatīt 2.9., 3.2. un 3.16. piezīmes).

Vērtības samazinājums finanšu aktīviem amortizētajā iegādes vērtībā

Sabiedrība debitoru analizē, pamatojoties uz debitoru maksātspēju un kavējuma dienām.

Saistīto pušu parādi tiek izdalīti atsevišķā grupā, kuras rēķina, ņemot vērā ne tikai pagātnes pieredzi, bet arī nākotnes attīstības prognozes.

Zaudējumi no vērtības samazinājuma tiek atzīti peļņas vai zaudējumu pārskatā. Ja nākamajā periodā pēc vērtības samazināšanas atzīšanas zaudējumu summa samazinās, tad iepriekš atzīto zaudējumu no vērtības samazināšanās apvērse tiek atzīta peļņas vai zaudējumu pārskatā.

Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā

Finanšu saistības amortizētāja iegādes vērtība sākotnēji atzīst to patiesajā vērtībā.

Nozīmīgas grāmatvedības politikas (turpinājums)

Finanšu aktīvu un saistību savstarpējais ieskaits

Finanšu aktīvi un saistības tiek savstarpēji ieskaitīti un uzrādīti bilanci neto vērtībās, ja pastāv juridiskas tiesības šādu ieskaitu veikt, kā arī plānots veikt norēķinu pēc neto vērtībām vai arī nodot aktīvu un norēķināties par saistību vienlaicīgi.

Atvasināto finanšu instrumentu izmantošana

Atvasinātie finanšu instrumenti līdz šim nav tikuši izmantoti.

2.7. Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība ir summa, par kādu šādu aktīvu var apmainīt vai saistību var izpildīt, kompetentu, gribošu un nesaistītu darījuma pušu starpā noslēgta darījuma ietvaros.

Atzīšanas brīdī Sabiedrība novērtē finanšu aktīvus un saistības to iegādes vērtībā, kas – atbilstoši Sabiedrības vadības viedoklim, atbilst to patiesajai vērtībai iegādes brīdī, pieskaitot jebkādas saistītos papildu izdevumus.

Patiesā vērtība ir cena, kas tiktu saņemta, pārdodot aktīvu, vai nododot saistības, ierasta, tirgus praksei atbilstoša darījuma ietvaros starp tirgus dalībniekiem galvenajā tirgū šāda novērtējuma dienā vai, ja galvenais tirgus nepastāv – visizdevīgākajā tirgū, kam Sabiedrībai ir piekļuve attiecīgajā dienā.

Sabiedrība izmanto vērtēšanas metodes, kas maksimāli palielina atbilstošu novērtējamu datu izmantošanu un samazina nenovērtējamu datu izmantošanu. Izvēlēta vērtēšanas metode ietver visus faktorus, kādus tirgus dalībnieki apsvērtu konkrētajos apstākļos.

Vislabākais finanšu instrumenta patiesās vērtības pierādījums sākotnējās atzīšanas brīdī parasti ir darījuma cena, t.i., samaksātās vai saņemtās atlīdzības patiesā vērtība.

SFPS 13 patiesās vērtības novērtēšanas hierarhija

SFPS 13 paredz noteiktas informācijas izpaušanas prasības, kas paredz patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvu un finanšu saistību klasificēšanu, izmantojot patiesās vērtības hierarhiju, kas atspoguļo patiesās vērtības novērtējumā izmantoto datu nozīmīgumu. Patiesās vērtības hierarhijas līmeņi ir sekojoši:

- Aktīvajos tirgos kotētā (nekoriģētā) cena par identiskiem aktīviem vai saistībām (1. līmenis);
- Tirgus dati, kas nav 1. līmenī ietvertās kotētās cenas, kas ir tieši (t.i., cenu veidā) vai netieši (t.i., atvasināti no cenām) novērojami attiecībā uz aktīvu vai saistību (2. līmenis); un
- Dati attiecībā uz aktīvu vai saistībām, kas nav balstīti uz novērojamajiem tirgus datiem (nenovērtējami dati) (3. līmenis).

Finanšu aktīva vai finanšu saistību patiesās vērtības hierarhijas līmenis tiek noteikts, balstoties uz zemāko datu līmeni, kas ir būtisks patiesās vērtības novērtējumā. Finanšu aktīvi un finanšu saistības tiek pilnībā klasificētas tikai vienā no minētajiem trim līmeņiem.

Nozīmīgas grāmatvedības politikas (turpinājums)

2.8. Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Sabiedrība atzīst uzkrājumus paredzamajiem zaudējumiem attiecībā uz visiem parāda instrumentiem, kas nav noteikti patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu apvienoto ienākumu pārskatā. Paredzamos zaudējumus nosaka, pamatojoties uz starpību starp līgumiskajām naudas plūsmām, kas jāsaņem saskaņā ar līgumu, un visām Sabiedrības plānotajām naudas plūsmām, kas diskontētas ar sākotnējai efektīvajai procentu likmei tuvu diskonta likmi. Prognozētās naudas plūsmas ietvers naudas plūsmas no turētās ķīlas pārdošanas vai citiem parāda piedziņas pasākumiem saskaņā ar līguma nosacījumiem, ja tādi tiktu veikti.

Paredzamie kredītzaudējumi (ECL) tiek atzīti divās stadijās:

1. Riska darījumiem, kuru kredītrisks nav būtiski pieaudzis kopš to sākotnējās atzīšanas, uzkrājumi tiek veidoti paredzamajiem kredītzaudējumiem, kas varētu rasties saistību neizpildes gadījumā nākamo 12 mēnešu laikā (12-mēnešu ECL).
2. Riska darījumiem, kuru kredītrisks kopš to sākotnējās atzīšanas ir būtiski pieaudzis, uzkrājumi tiek veidoti kredītzaudējumiem, kas paredzami visā attiecīgo aktīvu atlikušajā dzīves ciklā (dzīves cikla ECL).

2.9. Sabiedrības turējumā esošie klientu aktīvi

Klientu investīciju trešo personu portfelī ikdienas uzskaiti un ar to saistīto norēķinu veikšanu Sabiedrība veic automatizētā veidā. Darījumus ar Sabiedrības turējuma esoša klientu aktīviem un to atlikumus katras dienas beigās Sabiedrība atspoguļo šiem mērķiem atvērtajos ārpusbilances kontos (skatīt arī 3.16. piezīmi). Ieguldītāju cesijās un vērtspapīros neizvietoti naudas līdzekļi tiek turēti atsevišķā Sabiedrības bankas kontā un Sabiedrība tos atspoguļo ārpusbilances kontā (skatīt arī 2.6, 3.2. un 3.16. piezīmi).

Ārpusbilances aktīvi sastāv no aizdevumiem, kurus aizdevēji izvietojuši Sabiedrības platformā un kuros investori ir veikuši investīcijas, savukārt ārpusbilances saistības veido investīciju summas, kuras pienākas investoriem. Ņemot vērā, ka Sabiedrība neuzņemas kredītrisku, kas saistīts ar šiem aktīviem vai saistībām, bet nopelna komisijas ieņēmumus par to apkalpošanu, informācija par šiem aktīviem un saistībām ir sniegta finanšu pārskata pielikuma 3.16. piezīmē, bet paši pārskatā par finanšu stāvokli uzrādīti nav.

2.10. Daļu kapitāls un rezerves

Sabiedrības kapitālu veido parastās daļas. Visas Sabiedrības daļas ir apmaksātas. Katras daļas nominālvērtība ir desmit *Euro*.

2.11. Uzkrātās neizmantoto atvaļinājumu izmaksas

Uzkrātās neizmantoto atvaļinājumu izmaksas tiek aplēstas, reizinot darbinieku vidējo dienas izpeļņu par pārskata gada pēdējiem sešiem mēnešiem ar pārskata gada beigās uzkrāto neizmantoto atvaļinājuma dienas skaitu, pieskaitot darba devēja daļu par sociālās apdrošināšanās iemaksām.

Nozīmīgas grāmatvedības politikas (turpinājums)

2.12. Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Pārskata gada uzņēmuma ienākuma nodokļa izmaksas ir iekļautas peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pamatojoties uz Latvijas Republikas nodokļu likumdošanas prasībām. Spēkā esošie normatīvie akti nosaka 20 procentu nodokļa likmi no aprēķinātās ar nodokli apliekamās bāzes, kura pirms nodokļa likmes piemērošanas dalīta ar koeficientu 0,8.

2.13. Ieņēmumu un izdevumu atzīšana

Procentu ienākumi un izdevumi

Procentu ienākumi un izdevumi tiek atzīti pēc uzkrājumu metodes, pielietojot efektīvo procentu likmi. Pārejot uz 16. SFPS "Noma" (turpmāk tekstā – 16. SFPS), Sabiedrība atzina procentu izdevumus par operatīvas nomas saistībām.

Komisijas ienākumi un izdevumi

Komisijas naudas ieņēmumi un izdevumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā darījuma veikšanas brīdī, kad pakalpojumi tiek sniegti. Komisijas naudas ieņēmumus veido starpniecības komisija par savstarpējo aizdevumu platformas sadarbības partneriem piesaistīto investoru portfeli un vērtspapīru izplatīšanas pakalpojumi no kredītu devējiem un emitenta.

Ieņēmumi no aprēķinātiem komisijas maksājumiem tiek atzīti saskaņā ar uzkrāšanas principu, ievērojot SFPS.15 5 soļu modeli: identificējot līgumu, identificējot saistības par līguma izpildes pienākumiem (un to skaitu), nosakot un attiecinot darījuma cenu uz izpildes apsolījumiem un atzīstot ieņēmumus, kad izpildes pienākumi ir izpildīti. Saskaņā ar noslēgtiem līgumiem ieņēmumi no komisijas maksas par platformas pakalpojumiem tiek atzīti noteiktā laika brīdī. Izpildes pienākums ir katru mēnesi nodrošināt klientu apkalpošanu izmantojot platformu. Maksājumiem nav nekādas finansēšanas komponentes.

Ar pārskata periodu saistītie ieņēmumi un izdevumi tiek ietverti peļņas vai zaudējumu pārskatā, neatkarīgi no saņemšanas vai maksājuma dienas.

Lielāka daļa no izdevumiem uzrādīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā vai uzrādīti nākamo periodu izdevumos, jo attiecas uz nākamiem periodiem, neatkarīgi no šo izdevumu apmaksas. Pārdošanas darījumos izdevumi ir saistīti ar ieņēmumiem un norakstās peļņas vai zaudējumu aprēķinā tad, kad tika atzīti ieņēmumi. Pārējie izdevumi (administrācijas izdevumi un citi) iekļauti pārskata gada peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ja tie ir saistīti ar pārskata periodu.

Nozīmīgas grāmatvedības politikas (turpinājums)

2.14. Noma (Sabiedrībā kā nomnieks)

Nomas identificēšana

Līguma noslēgšanas brīdī Sabiedrība izvērtē, vai līgums ir noma vai ietver nomu - aktīvs var būt norādīts tieši vai netieši un tam ir jābūt fiziski nošķiramam. Līgums ir noma vai ietver nomu, ja līgums piešķir tiesības kontrolēt identificējama aktīva izmantošanu noteiktu laiku periodu apmaiņā pret atlīdzību. Identificējot nomu, Sabiedrība izvērtē, vai:

- Līgums paredz identificējamā aktīva izmantošanu. Ja piegādātājam ir nozīmīgas tiesības aizstāt aktīvu, aktīvs nav identificējams;
- Sabiedrībai ir tiesības gūt visus saimnieciskos labumus no identificējamā aktīva izmantošanas visā tā lietošanas periodā;
- Sabiedrībai ir tiesības noteikt identificējamā aktīva izmantošanas veidu..

Nomnieks

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

- Nomas saistību sākotnējā novērtējuma summas;
- Jebkuri nomas maksājumi, kas izdarīti sākumā datumā vai pirms tā, atskaitot saņemtos nomas veicināšanas maksājumus;
- Jebkuras sākotnējās tiešas 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. 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 pašreizēja vērtībā, kas diskontētā, izmantojot Sabiedrības salīdzināmo procentu likmi.

Nomas saistības tiek atkārtoti novērtētas, ja mainās nākotnes nomas maksājumi, jo ir mainījies indekss vai likme, ko lieto šo maksājumu noteikšanai vai, ja Sabiedrība maina savu izvērtējumu par nomas termiņu pagarināšanu vai izbeigšanu. Kad nomas saistības tiek atkārtoti novērtētas, attiecīga korekcija tiek veikta lietošanas tiesību aktīvā uzskaites vērtībā vai atzīta peļņas vai 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.

Nozīmīgas grāmatvedības politikas (turpinājums)

2.15. Saistītās puses.

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

(a) Fiziska persona vai šīs personas tuvs radnieks ir saistīts ar pārskata sniedzēju, ja šai personai:

- i. ir kontrole vai kopīga kontrole pār pārskata sniedzēju;
- ii. ir būtiska ietekme pārskata sniedzēja uzņēmumā; vai
- iii. ir pārskata sniedzēja vai pārskatu sniedzēja mātes sabiedrības augstākās vadības pārstāvis.

(b) Juridiska persona ir saistīta ar pārskata sniedzēja uzņēmumu, ja izpildās kāds no sekojošajiem nosacījumiem:

- i. Juridiskā persona un pārskata sniedzējs ietilpst vienā uzņēmumu grupā (kas nozīmē, ka ikviena mātes sabiedrība, meitas sabiedrība un radniecīgā sabiedrība ir savstarpēji saistītas);
 - ii. viens uzņēmums ir otra uzņēmuma asociētā sabiedrība vai kopuzņēmums (vai grupas, pie kuras pieder otrs uzņēmums, radniecīgās sabiedrības asociētā sabiedrība vai kopuzņēmums);
 - iii. abi uzņēmumi ir vienas trešās personas kopuzņēmumi;
 - iv. viens uzņēmums ir trešā uzņēmuma kopuzņēmums, bet otrs uzņēmums ir trešā uzņēmuma asociētā sabiedrība;
 - v. juridisko personu kontrolē vai tā atrodas (a) apakšpunktā norādītās personas kopīgā kontrolē;
 - vi. (a) apakšpunkta (i) daļā norādītajai personai ir būtiska ietekme uzņēmumā, vai tā ir uzņēmuma (vai šī uzņēmuma mātes sabiedrības) augstākās vadības pārstāvis;
 - vii. uzņēmums vai kāds grupas, pie kuras tas pieder, dalībnieks sniedz augstākās vadības personāla pakalpojumus pārskata sniedzējam vai pārskata sniedzēja mātes sabiedrībai.
- Saistīto personu darījums ir resursu, pakalpojumu vai saistību nodošana starp saistītajām personām, neatkarīgi no tā, vai tiek piemērota maksa.

2.16. Nozīmīgas aplēses un pieņēmumi

Sagatavojot finanšu pārskatus, Sabiedrības vadība veic aplēses un izdara pieņēmumus, kas ietekmē pārskatos ietvertu aktīvu un saistību apjomu un neparedzētos izdevumus (contingencies) finanšu pārskatu sagatavošanas dienā, un finanšu pārskatos norādītās pārskata perioda ieņēmumu un izdevumu summas. Faktiskie rezultāti var atšķirties no šīm aplēsēm.

Aplēses un pieņēmumi tiek pastāvīgi pārskatīti. Izmaiņas grāmatvedības aplēsēs tiek atzītas periodā, kurā šādas aplēses tiek pārskatītas, ja veiktās izmaiņas ietekmē tikai šo periodu, vai arī periodā, kurā šādas aplēses tiek pārskatītas, un turpmākajos periodos, ja izmaiņas skar aktuālo un nākamos periodus.

Nozīmīgas grāmatvedības politikas (turpinājums)

Šajā pārskata periodā izmantotas tās pašas būtiskas aplēses un pieņēmumi kas attiecas uz šādām jomām:

- Nemateriālo ieguldījumu lietderīgās lietošanas laiks. Detalizētāka informācija sniegta pielikuma 2.4. piezīmē;
- Pieņēmumi saistībā ar ārpusbilances klientu aktīvu un saistību neatzīšanu pārskatā par finanšu stāvokli. Detalizētāka informācija sniegta pielikuma 2.9.piezīmē;
- Pieņēmumi saistībā ar nomas līgumiem - aizņēmuma procentu likmes novērtēšanu. Detalizētāka informācija sniegta pielikuma 2.14.piezīmē.

2.17.Iespējamās saistības un aktīvi

Šajā finanšu pārskatā iespējamās saistības nav atzītas. Tās kā saistības tiek atzītas tikai tad, ja iespējamība, ka līdzekļi tiks izdoti, kļūst pietiekami pamatota. Iespējamie aktīvi šajā finanšu pārskatā netiek atzīti, bet tiek atspoguļoti tikai tad, kad iespējamība, ka ar darījumu saistītie ekonomiskie guvumi nonāks līdz Sabiedrībai ir pietiekami pamatota.

2.18.Notikumi pēc bilances datuma

Notikums pēc bilances datuma — labvēlīgs notikums vai nelabvēlīgs laikposmā starp bilances datumu un gada pārskata parakstīšanas dienu. Ja gada pārskata sagatavošanas laikā ir noticis labvēlīgs vai nelabvēlīgs notikums, kas neattiecas uz pārskata gadu (turpmāk arī – nekorīgējošs notikums), bet var būtiski ietekmēt gada pārskata lietotāju novērtējumu attiecībā uz sabiedrības līdzekļiem, saistībām, finansiālo stāvokli, peļņu vai zaudējumiem un naudas plūsmu vai lēmumu pieņemšanu nākotnē, tad par šādu notikumu sniedz informāciju finanšu pārskata pielikumā.

2.19.Finanšu risku vadība un kapitāla pietiekamība

Ievērojot Eiropas parlamenta un Padomes Regulas nosacījumus, Sabiedrībai ir iekšējas kontroles sistēma būtisku Sabiedrības risku identificēšanai un pārvaldīšanai. Attiecīgās politikas reglamentē limitus un ierobežojumus.

Galvenie finanšu riski, kas saistīti ar Sabiedrības finanšu instrumentiem ir kredītrisks, likviditātes risks, operacionālais risks un kapitāla pietiekamība.

Kredītrisks

Kredītrisks ir risks ciest zaudējumus, darījuma partnerim nepildot savas saistības pret Sabiedrību. Kredītrisks piemīt lielākajā mērā darbībām ar Aizdevumu izsniedzējiem (*Loan originator*) un viņu finanšu pozīcijām. Sabiedrība šo risku samazina, pieņemot platformā tikai kompānijas, kuras kontrolē Sabiedrības mātes kompānija.

Likviditātes risks

Likviditātes risks ir risks, ka Sabiedrība neizpildīs savas saistības pret darījuma partneriem. Sabiedrība cieši uzrauga un ikdienā plāno naudas plūsmas, lai samazinātu likviditātes risku.

Nozīmīgas grāmatvedības politikas (turpinājums)

Operacionālais risks

Operacionālais risks ir risks Sabiedrībai ciest zaudējumus no tīšām vai netīšām darbības no ar Sabiedrību saistīto vai nesaistīto personu pusēm. Operacionālo risku Sabiedrība sadala šādās risku grupas: krāpniecības risks, darbinieku darbību risks, informāciju tehnoloģiju risks un juridiskais risks.

2.20. Pašu kapitāla prasības un pārvaldība

Pārejas periodā Sabiedrība aktīvi strādā pie iekšējo procesu uzlabošanas NILLTPFN, prudenciālo prasību, un citu regulatora prasību jomās, izvirzot per mērķi nulles toleranci darbības neatbilstībai.

Sabiedrības Kapitāla pietiekamības politika ir izstrādāta un kapitāla pietiekamības prasības ir aprēķinātas balstoties uz Eiropas parlamenta un padomes regulu (turpmāk ES) 2019/2033 par prudenciālajām prasībām ieguldījumu brokeru sabiedrībām un ar ko groza Regulas ES Nr. 1093/2010, ES Nr. 575/2013, ES Nr. 600/2014 un ES Nr. 806/2014.

Uz pārskata perioda beigām Sabiedrībai tika konstatēti šādi prudenciālo prasību rādītāji atbilstoši Regulai:

2.20.1. Pašu kapitāla struktūra

	Summa (EUR)
Pašu kapitāls	756 844
Pirmā līmeņa kapitāls	756 844
Pirmā līmeņa pamata kapitāls	756 844
Pilnībā apmaksāti kapitāla instrumenti	1 985 240
Pārskata gada nesadalītā peļņa (A) + (B)	228 365
(A) Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	4
(B) Atbilstīgā peļņa	228 361
Atskaitījums par nemateriāliem ieguldījumiem	(1 456 761)

Nozīmīgas grāmatvedības politikas (turpinājums)

2.20.2. Pašu kapitāla prasības

	Summa (EUR)
Pašu kapitāla prasība (lielākā no vērtībām (D), (E) un (F))	207 459
(D)Pastāvīgā minimālā kapitāla prasība	150 000
(E)Fiksēto pieskaitāmo izdevumu prasība	207 459
(F) Kopējā K-faktora prasība	47 107
Izziņas posteņi	
Papildu pašu kapitāla prasība, %	56%
Papildu pašu kapitāla norādes, %	75%
Kopējā pašu kapitāla prasība, %	100%

2.20.3. Pašu kapitāla rādītāji

	(%)
Pirmā līmeņa pamata kapitāla (CET 1) rādītājs	364,82 %
Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums(+)/deficīts(-)	640 667
Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	364,82 %
Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums(+)/deficīts(-)	601 250
Pašu kapitāla rādītājs	364,82 %
Kopējā kapitāla pārpalikums(+)/deficīts(-)	549 385

2.20.4. Fiksēto pieskaitāmo izdevumu prasības aprēķināšana

	Summa (EUR)
(E) Fiksēto pieskaitāmo izdevumu prasība	207 459
Gada fiksētie pieskaitāmie izdevumi par iepriekšējo gadu, pēc peļņas sadales	829 837
Kopējie izdevumi par iepriekšējo gadu, pēc peļņas sadales	848 367
(-) Atskaitījumi kopā:	(18 30)
dalītas maksājamās komisijas naudas un maksas	(18 530)

SIA "Viainvest"
2025. GADA PĀRSKATS

Nozīmīgas grāmatvedības politikas (turpinājums)

K-faktora prasība ir vismaz šādu elementu summa:

- a) ar klientiem saistīto risku;
- b) ar tirgu saistīto risku;
- c) ar brokeru sabiedrību saistīto risku.

Sabiedrības K-faktoru veido Sabiedrības turējumā esošo klientu naudas līdzekļu ikdienas vērtību slīdošais vidējais rādītājs par pēdējiem 9 mēnešiem, kas reizināts ar Regulā (ES) 2019/2033 noteikto koeficientu.

	Faktora summa	K-faktora prasība
K-faktora prasība		47 107
<i>Risks klientam (G) +(H)+(I)+(J)</i>		47 107
(G) Aktīvi pārvaldīšanā (0,02%)	43 099 889	8 620
(H)Nošķirtos kontos turētie klientu naudas līdzekļi (0.4%)	2 404 346	9 617
(I)Sabiedrības turējumā esošie klientu aktīvi (0.04%)	52 672 832	21 069
(J) Apstrādātie klientu rīkojumi (0,1%)	7 800 980	7 801

K-Faktors, papildu informācija

	Vidējais rādītājs par periodu:		
	2025. gada septembris-2024. gada oktobris	2025. gada augusts-2024. gada septembris	2025. gada jūlijs-2024. gada augusts
Aktīvi pārvaldīšanā	43 099 889	42 112 786	41 016 586
Nošķirtos kontos turētie klientu naudas līdzekļi (vidējās summas)	2 404 346	2 436 598	2 469 729
Sabiedrības turējumā esošie klientu aktīvi (vidējās summas)	52 672 832	51 425 145	50 287 506
Apstrādātie klientu rīkojumi (vidējās summas)	7 800 980	7 456 146	6 966 595

Nozīmīgas grāmatvedības politikas (turpinājums)

2.20.5. Likviditātes prasības

	Summa
<i>Likviditātes prasība</i>	<i>69 153</i>
Likvidie aktīvi kopā	471 986
Kredītiestādes (ko aizsargā dalībvalsts valdība, attīstību veicinošs aizdevējs)	471 986

Likviditātes prasība Sabiedrībai ir 69 153 EUR, kas ir līdzvērtīga vienai trešdaļai fiksēto pieskaitāmo izdevumu prasībai. Likviditātes prasības izpilde pārskata gada beigās sastāda 683% (2024: 195%) no minimālās likviditātes prasības.

2.21. Informācijas atklāšana par atalgojuma politiku un praksi 2025. gadā

Sabiedrība atklāj informāciju par tās atalgojuma politiku un praksi atbilstoši Regulas 2019/2033 51. pantā un Latvijas Bankas noteikumiem Nr. 323 "Noteikumi par ieguldījumu brokeru sabiedrību atalgojuma politiku un praksi" noteiktajām prasībām, tostarp par aspektiem, kas saistīti ar dzimumneitralitāti un ar vīriešu un sieviešu darba samaksas atšķirību, t. sk. attiecībā uz tām darbinieku kategorijām, kuru profesionālā darbība būtiski ietekmē Sabiedrības riska profilu.

Sabiedrībā ir izstrādāts iekšējais normatīvais dokuments "Atalgojuma politika", kura mērķis ir attiecīgas kvalifikācijas amatpersonu un darbinieku piesaistīšana un motivēšana Sabiedrības noteikto darbības mērķu sasniegšanai; to akceptē Sabiedrības valde un apstiprina Sabiedrības Dalībnieku sapulce. Sabiedrības Atalgojuma politika balstās uz šādiem *principiem* un tai ir raksturīgas šādas *iezīmes*:

1. Sabiedrība savā Atalgojuma politikā un praksē pakāpeniski integrē potenciālos vides, sociālo un pārvaldības (*environmental, social and governance*, tālāk tekstā – arī *ESG* vai ilgtspējas) riska faktorus, lai saskaņotu darbinieku intereses un Atalgojuma apsvērumus, kā arī veicinātu darbinieku labbūtību.
2. Sabiedrības Atalgojuma politika un prakse ir dzimumneitrālā, nediskriminējoša un nepieļauj vīriešu un sieviešu darba samaksas atšķirību par vienlīdzīgo darbu; tās pamatā ir cilvēktiesību ievērošana, korupcijas un kukuļošanas apkarošana, kā arī pienācīga un efektīva interešu konflikta risku pārvaldīšana.
3. Sabiedrība kopumā nesaņem atlīdzību, atlaidi vai nefinansiālu labumu par klienta rīkojumu novirzīšanu uz kādu noteiktu tirdzniecības vietu vai izpildes vietu, ko varētu uzskatīt par interešu konfliktu vai pamudinājumus reglamentējošu prasību pārkāpumu.
4. Sabiedrības darbiniekiem ir noteikta Atalgojuma nemainīgā daļa, līdz ar to Sabiedrības darbinieku Atalgojuma struktūra un snieguma novērtēšanas kritēriji minimizē interešu konfliktus vai stimulus, kas varētu Sabiedrības darbiniekus pamudināt dot priekšroku savām vai Sabiedrības interesēm, potenciāli kaitējot klientiem.

Sabiedrības Atalgojuma sistēmu veido:

Nozīmīgas grāmatvedības politikas (turpinājums)

Atalgojuma nemainīgās daļas elementi - darba alga un no Darba likuma izrietošie obligātie maksājumi; papildu labumi - Darbinieku labbūtības programmas elementi (piemēram, veselības apdrošināšana, dalība korporatīvajos un komandas saliedēšanas pasākumos, ārpus Darba likuma noteiktie labumi, papildus piešķirtās atvaļinājuma dienas, jaunu darbinieku piesaistīšanas bonuss, apmācības, autostāvvietas kompensācija), darba koplīgumā noteiktie labumi.

Sabiedrības Atalgojuma politika neparedz Atalgojuma mainīgo daļu, kas būtu atkarīga no Sabiedrības darbības rezultātiem, kā Atalgojuma sistēmas elementu, līdz ar to Sabiedrība nepiemēro ārējā regulējuma prasības, kas attiecas uz Atalgojuma mainīgo daļu.

Sabiedrība skaidri nošķir kritērijus, kurus izmanto, lai noteiktu:

a) Atalgojuma nemainīgo daļu, kas galvenokārt atspoguļo darbinieka profesionālo pieredzi un atbildības līmeni, kurš noteikts attiecīgā darbinieka amata aprakstā, kas ir darba līguma neatņemama sastāvdaļa.

b) Atalgojuma mainīgo daļu, kas atspoguļo darbinieka darbības rezultātus, kuri pārsniedz tā amata aprakstā noteiktās prasības, to noturīgumu un korekciju, ņemot vērā ar tiem saistīto esošo un varbūtējo risku izvērtējumu. Atalgojuma nemainīgās daļas pārskatīšana katram darbiniekam notiek individuāli, izvērtējot noteiktos kritērijus.

Sabiedrība nodrošina, ka tās Sabiedrības Riska profilu ietekmējošo amatu (turpmāk - RPIA) izvērtējums un identifikācijas process tiek īstenots ne retāk kā reizi gadā, pieņemtie lēmumi par RPIA noteikšanu sniedz skaidru priekšstatu par to un ir dokumentēti. Sabiedrības valde ir atbildīga par RPIA identifikācijas procesa nodrošināšanu un organizēšanu Sabiedrībā. Sabiedrības RPIA sarakstu un jebkuras izmaiņas tajā apstiprina Sabiedrības dalībnieku sapulce. Ņemot vērā, ka Sabiedrības Atalgojuma politika neparedz Atalgojuma mainīgo daļu kā Atalgojuma sistēmas elementu, kas būtu atkarīgs no Sabiedrības rezultātiem, attiecība starp atalgojuma nemainīgo un mainīgo daļu ir nulle.

Apkopotie skaitliskie dati par atalgojumu, sadalījumā starp augstāko vadību un tiem darbiniekiem, kas ar savu darbību būtiski ietekmē Sabiedrības riska profilu		
Kategorija	Darbinieku skaits (uz 31.12.2025.)	Atalgojums (par 2025. gadu, EUR)
Dalībnieku sapulce	2	-
Valde	3 ¹	172 221
Citi darbinieki, kas ar savu darbību būtiski ietekmē Sabiedrības riska profilu	2 ²	55 143
Kopā	6	227 364

¹ Viens no darbiniekiem apvieno amatus Sabiedrības valdē un Sabiedrības dalībnieku sapulcē.

² Viens no citiem darbiniekiem, kas ar savu darbību būtiski ietekmē Sabiedrības riska profilu, ir atstājis savu amatu 2025.gadā. Atalgojumā par 2025.gadu iekļauj šī darbinieka datus, taču uz 31.12.2025 darbinieku skaits ir 2.

Nozīmīgas grāmatvedības politikas (turpinājums)

Sabiedrība gūst labumu no Direktīvā (ES) 2019/2034 32. panta 4. punktā paredzētās atkāpes nepiemērot Direktīvā (ES) 2019/2034 32. panta 1. punkta j) un l) apakšpunktu un 3. punkta trešo daļu, pamatojoties uz abiem 32. panta 4. punkta apakšpunktiem:

- a) apakšpunktu, jo kopumā Sabiedrības bilances un ārpusbilances aktīvu vidējā vērtība četru gadu periodā tieši pirms konkrētā finanšu gada (2025. gada) bija 100 miljoni EUR vai mazāka;
- b) apakšpunktu, jo, ņemot vērā, ka šī brīža Sabiedrības Atalgojuma politika neparedz Atalgojuma mainīgo daļu kā Atalgojuma sistēmas elementu, jebkuram Sabiedrības darbiniekam Atalgojuma mainīgā daļa gadā nepārsniedz 50 000 EUR un neatbilst vairāk nekā vienai ceturtdaļai no minētās personas kopējā gada Atalgojuma.

2.22 Iekšējās pārvaldības kārtība

Atbilstoši Regulas 2019/2033 48. pantu Sabiedrība atklāj šādu informāciju par iekšējās pārvaldības kārtību:

1. Informācija par direktora amatu skaitu, ko ieņem vadības struktūras locekļi (par "direktora amatiem" Sabiedrība uzskata amatus uzņēmumu valdes/ padomes struktūrās ārpus Sabiedrības) uz 2025. gada 31. decembri ir apkopota zemāk:

Vārds, uzvārds	Amats Sabiedrībā	Direktora amatu skaits ārpus Sabiedrības
Eduards Lapkovskis	Dalībnieku sapulces loceklis; valdes priekšsēdētājs	7
Irina Cīrule	Dalībnieku sapulces locekle	6
Tatjana Kulapina	Valdes locekle	0
Alīna Gamidova	Valdes locekle	0

2. Informācija par daudzveidības politiku attiecībā uz vadības struktūras locekļu atlasī.

Sabiedrība ir apstiprinājusi Dažādības politiku, kuras mērķis ir veicināt iekļaujošu, cieņpilnu un nediskriminējošu darba vidi un nodrošināt, ka Sabiedrības dalībnieku sapulces un valdes sastāvs (turpmāk - Vadības struktūra) tiek veidots, ņemot vērā viedokļu, pieredzes un prasmju daudzveidību, kā arī vienlīdzīgu iespēju principu vadības struktūras locekļu atlasē un iecelšanā. Atbilstoši Dažādības politikai, iecelot amatā vai paaugstinot vadības struktūras locekļus, Sabiedrība pēc iespējas nodrošina katra dzimuma pienācīgu pārstāvību un vienlīdzīgas iespējas kandidātiem, kā arī vadības struktūras daudzveidību vismaz pēc šādiem kritērijiem: izglītība un profesionālā pieredze, dzimums, vecums, atsevišķu locekļu ģeogrāfiskā izcelsme. Sabiedrība cenšas īstenot dažādību vadības struktūras sastāvā, bet dažkārt to var ierobežot objektīvi vai praktiski apstākļi, piemēram, neliels kandidātu loks, augstas prasības kandidātiem, īss atlases termiņš.

Ņemot vērā, ka atbilstoši Regulai 2019/2033 Sabiedrība nav nozīmīga iestāde:

- 1) dažādības nodrošināšana vadības struktūras sastāvā ir mērķis, ko īsteno, ciktāl tas ir saprātīgi un iespējams konkrētajā situācijā;
- 2) Sabiedrība nav noteikusi kvantitatīvos mērķus attiecībā uz nepietiekami pārstāvētā dzimuma pārstāvību vadības struktūras sastāvā.

Lai sasniegtu iepriekš minētos kvalitatīvos mērķus, Sabiedrība:

ŠIS DOKUMENTS IR ELEKTRONISKI PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU.

SIA "Viainvest"
2025. GADA PĀRSKATS

- 1) vadības struktūras locekļu piemērotības novērtēšanā izvērtē gan individuālo, gan kolektīvo atbilstību, un kā vienu no kritērijiem (ja pamatoti un iespējams) ņem vērā Dažādības politikas principus;
 - 2) nodrošina, ka kandidātu atlases procesā un iecelšanā tiek piemēroti pēc būtības vienādi, nediskriminējoši nosacījumi visiem kandidātiem;
 - 3) novērtējot sniegumu un efektivitāti, pēc iespējas vērtē arī vadības struktūras sastāva atbilstību Dažādības politikas mērķiem (kritērijiem).
3. Informācija par riska pārvaldības komiteju: ņemot vērā to, ka Sabiedrība nav sasniegusi "Ieguldījumu brokeru sabiedrību pārvaldības sistēmas noteikumi" 71. punktā noteikto sliekšni, tā izvēlējusies neizveidot riska pārvaldības komiteju.

2.23 Darbības turpināšanas princips

Šis finanšu pārskats ir sagatavots, pamatojoties uz likumdošanā noteiktajā kārtībā sastādītajiem uzskaites reģistriem pēc sākotnējās vērtības uzskaites principu un atbilstoši Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS un to interpretācijām pēc darbības turpināšanas principa.

2025. gada Sabiedrības peļņa ir 228 361 EUR. (2024. gadā: 724 430 EUR). 2025. gada peļņu Sabiedrība plāno atstāt nesadalītajā peļņā.

Sabiedrības kapitāla pietiekamība un likviditātes pozīcija, kā arī pieejamais dalībnieka atbalsts ļauj vadībai spriest, ka darbības turpināšanas principa piemērošana ir atbilstoša.

3. Pārējā informācija

3.1. Aktīvu un saistību sadalījums pēc valūtām

Aktīvi (31.12.2025)	EUR	USD	Kopā
Kredīti un debitoru parādi	223 612	-	223 612
Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi	1 460 425	-	1 460 425
Nauda un prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	471 960	25	471 985
Tiesības izmantot aktīvu	54 109	-	54 109
Citi aktīvi	292 739	-	292 739
Kopā aktīvi	2 502 845	25	2 502 870
Saistības			
Nomas saistības	58 634	-	58 634
Nodokļu saistības	45 897	-	45 897
Pārejas saistības	184 734	-	184 734
Kopā saistības	289 265		289 265
Tīrā atklātā valūtu pozīcija	2 213 580	25	2 213 605

Aktīvi (31.12.2024)	EUR	USD	Kopā
Kredīti un debitoru parādi	472 595	-	472 595
Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi	399 340	-	399 340
Nauda un prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	223 822	-	223 822
Tiesības izmantot aktīvu	58 779	-	58 779
Citi aktīvi	244 504	-	244 504
Kopā aktīvi	1 399 040	-	1 399 040
Saistības			
Nomas saistības	62 088	-	62 088
Nodokļu saistības	31 551	-	31 551
Pārejas saistības	120 157	-	120 157
Kopā saistības	213 796	-	213 796
Tīrā atklātā valūtu pozīcija	1 185 244	-	1 185 244

Sabiedrība nav pakļauta nozīmīgam valūtas riskam, jo tās ieņēmumi un izdevumi ir pārsvarā EUR valūtā.

3.2 Nauda un prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm

Šajā postenī uzrāda visas prasības, kas radušās darījumos ar kredītiestādēm un maksājuma iestādēm, kuras var tikt apmierinātas bez iepriekšēja pieprasījuma vai pieprasījuma termiņš ir 24 stundas vai viena darba diena. Šajā postenī arī iekļautas neidentificētie maksājumi un nauda ceļā 56 674 EUR apmērā. Saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likumu Sabiedrība nodrošina Klienta un pašas naudas līdzekļu pastāvīgu šķirtu turēšanu (skatīt arī 2.6., 2.9. un 3.16. piezīmes).

3.3 Kredīti un debitoru parādi

Debitoru parādu atlikumus bilancē norāda atbilstoši attaisnojuma dokumentiem neto vērtībā un ierakstiem Sabiedrības grāmatvedības reģistros un tie ir saskaņoti ar attiecīgajiem debitoriem, veicot savstarpējo atlikumu salīdzināšanu bilances datumā. Strīda gadījumos debitoru parādu atlikumus bilancē tika norādīts atbilstoši Sabiedrības grāmatvedības datiem.

Kredītu un debitoru parādu posteni veido atlikumi par komisiju sadarbības partneriem par piesaistītiem klientiem un norēķini ar sadarbības partneriem – kredītu devējiem par piesaistīto finansējumu .

	31.12.2025	31.12.2024
Prasības pret saistītām personām	223 612	472 595
Kopā:	223 612	472 595

3.4 Darījumi ar saistītajām personām

Darījumi ar saistītam personām veikti atbilstoši vispārpieņemtajiem Sabiedrības darbības principiem un tirgus cenām.

Informācija par darījumu 2025. gadā:	Darījuma summa, EUR	Prasību atlikumu summa 31.12.2025, EUR	Saistību atlikumu summa 31.12.2025, EUR
1. Komisijas naudas ieņēmumi par savstarpējo aizdevumu platformas pakalpojumiem un komisijas nauda par ieguldījumu brokeru sabiedrības pakalpojumiem	1 505 114	223 612	-
<i>t.sk. Sabiedrības, kuras mātes sabiedrībai ir kontrole</i>	<i>1 458 497</i>	<i>219 876</i>	-
<i>t.sk. AS "VIA SMS group" (mātes sabiedrība)</i>	<i>46 617</i>	<i>3 736</i>	-
<i>t.sk. Sabiedrības – citas saistītas puses</i>	-	-	-
2. Saņemtie finanšu starpniecības pakalpojumi un saņemti pamatlīdzekļi no mātes sabiedrības AS "VIA SMS group"	1 010 241	-	529
3. Komisijas naudas izdevumi	-	-	-
<i>t.sk. Sabiedrības, kuras mātes sabiedrībai ir kontrole</i>	-	-	-
Kopā	2 515 355	223 612	529

SIA "Viainvest"
2025. GADA PĀRSKATS

Darījumi ar saistītajām personām (turpinājums)

Informācija par darījumu 2024. gadā :	Darījuma summa, EUR	Prasību atlikumu summa 31.12.2024, EUR	Saistību atlikumu summa 31.12.2024, EUR
1. Komisijas naudas ieņēmumi par savstarpējo aizdevumu platformas pakalpojumiem un komisijas nauda par ieguldījumu brokeru sabiedrības pakalpojumiem	1 631 248	472 595	-
<i>t.sk. Sabiedrības, kuras mātes sabiedrībai ir kontrole</i>	<i>1 591 366</i>	<i>468 053</i>	-
<i>t.sk. AS "VIA SMS group" (mātes sabiedrība)</i>	<i>39 882</i>	<i>4 542</i>	-
<i>t.sk. Sabiedrības – citas saistītas puses</i>	-	-	-
2. Saņemtie Finanšu starpniecības pakalpojumi un saņemta prece no mātes sabiedrības AS "VIA SMS group"	137 553	-	9 516
3. Komisijas naudas izdevumi	-	-	-
<i>t.sk. Sabiedrības, kuras mātes sabiedrībai ir kontrole</i>	-	-	-
Kopā	1 768 801	472 595	9 516

SIA "Viainvest"
2025. GADA PĀRSKATS

3.5. Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi

	Lietošanas saistību aktīvi	Nemateriālie aktīvi	Tehnoloģiskās iekārtas un ierīces	Pārējie PL un inventārs	Kopā
Sākotnēja vērtība					
01.01.2024	69 083	141 775	10 771	375	222 004
Iegāde	2 598	-	3 827	-	6 425
Izslēgts	-	-	(4 426)	-	(4 426)
Izveidošana	-	264 858	-	-	264 858
01.01.2025	71 681	406 633	10 172	375	488 861
Iegāde	4 104	1 038 201	2 804	-	1 045 109
Izslēgts	-	-	(1 362)	(375)	(1 737)
Pārvietošana	-	1 274	(1 274)	-	-
Izveidošana	-	317 001	-	-	317 001
31.12.2025	75 785	1 763 109	10 340	-	1 849 234
Nolietojums					
01.01.2024	7 536	11 059	5 503	375	24 473
Aprēķinātais nolietojums	5 366	-	3 764	-	9 130
Pārvietošana	-	-	(2 861)	-	(2 861)
31.12.2024	12 902	11 059	6 406	375	30 742
Aprēķinātais nolietojums	8 774	294 057	2 763	-	305 594
Pārvietošana	-	1 232	(1 232)	-	-
Izslēgts	-	-	(1 261)	(375)	(1 636)
31.12.2025	21 676	306 348	6 676	-	334 700
Atlikusi vērtība					
01.01.2024	61 547	130 716	5 268	-	197 531
01.01.2025	58 779	395 574	3 766	-	458 119
31.12.2025	54 109	1 456 761	3 664	-	1 514 534

3.6. Citi aktīvi

Šajā postenī uzrāda visas Sabiedrības prasības, kas radušās darījumos ar darījumu partneriem: drošības nauda, nodokļu pārmaksa, avansa maksājumi par pakalpojumiem. Kā arī izdevumus, kuri radusies līdz pārskata gada beigām, bet attiecas uz nākamajiem periodiem.

	31.12.2025	31.12.2024
Klientu piesaistes izdevumi, kas attiecināmi uz nākamajiem periodiem*	279 169	216 613
Klientu pārbaudes izdevumi, kas samaksāti avansā	11 200	7 279
Nākamo periodu izdevumi (pārējie izdevumi)	2 370	10 332
Pārējie prasības par avansā samaksātajām summām	-	1 006
Korekcijas platformas pārskatos	-	9 274
Kopā:	292 739	244 504

* Sabiedrības nākotnes ekonomiskais labums rodas no komisijas ienākumiem, kas gūti kā tiešs rezultāts no klientu piesaistītām investīcijām sadarbības laikā. Pēc 15. SFPS, ja ir izpildīti noteiktie kritēriji, līguma noslēgšanas papildu izmaksas un noteiktas līguma izpildes izmaksas jāatzīst par aktīvu. Jebkuri kapitalizēto līguma izmaksu aktīvi tiek amortizēti sistemātiski, kas atbilst Sabiedrības pakalpojumu sniegšanas klientam.

3.7. Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas iemaksas

	UIN	VSAOI	Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	Riska valsts nodeva	Kopā
Atlikums uz 01.01.2025	17	19 942	11 586	6	31 551
<i>t.sk. saistības</i>	<i>(17)</i>	<i>(19 942)</i>	<i>(11 586)</i>	<i>(6)</i>	<i>(31 551)</i>
Aprēķināts par 2025. gadu	331	236 180	132 587	67	369 165
Korekcija par solidaritātes nodokli	-	84	-	-	84
Samaksāts 2025. gadā	265	226 983	127 421	66	354 735
Atlikums uz 31.12.2025	83	29 055	16 752	7	45 897
<i>t.sk. saistības</i>	<i>(83)</i>	<i>(29 055)</i>	<i>(16 752)</i>	<i>(7)</i>	<i>(45 897)</i>

SIA "Viainvest"
2025. GADA PĀRSKATS

3.8. Pārējās saistības

	31.12.2025	31.12.2024
Saistības par uzkrājumiem atvaļinājuma rezervei	59 354	23 420
Saistības par norēķiniem par darba algu	41 278	33 686
Saistības pret piegādātājiem: vietējiem, ES un neES	26 927	20 711
Saistības par uzkrātajām saistībām pret piegādātājiem	16 343	13 231
Saistības pret piegādātājiem, VSG grupas ietvaros	15 505	-
Saistības par PVN, VSG grupas ietvaros	13 155	9 593
Saistības par nākamo periodu ieņēmumiem	7 742	10 000
Saistības par bonusu izmaksu investoriem	3 282	-
Saistības pret saistītām personām	940	9 516
Saistības pret norēķinu personām	208	-
Kopā:	184 734	120 157

3.9. Pamatkapitāls

Sabiedrības pamatkapitāls ir 1 985 240 EUR. Visas daļas ir apmaksātas.

Sabiedrības vienīgais dalībnieks ir AS "VIA SMS group" – 100%.

	Daļu skaits	Daļas Nomināla vērtība, EUR
Uz 31.12.2024. kopā kapitāla daļas	46 081	10
Uz 31.12.2025. kopā kapitāla daļas	198 524	10

2025.gadā tika palielināts Viainvest pamatkapitāls, iemaksājot no mātes Sabiedrības 800 000 EUR, un par 2024.gada peļņas rezultātu 724 430 EUR apmērā.

3.10. Procentu izdevumi

	2025	2024
Procentu izdevumi par operatīvu nomu (16. SFPS)	5 812	5 063
Kopā	5 812	5 063

3.11. Komisijas naudas ienākumi

	2025	2024
Komisijas nauda par savstarpējo aizdevumu platformas izmantošanu	1 482 856	790 988
Komisijas nauda par ieguldījumu brokeru sabiedrības pakalpojumiem	22 259	779 670
Cita komisija	43 080	2 139
Kopā:	1 548 195	1 572 797

SIA "Viainvest"
2025. GADA PĀRSKATS

Komisijas maksu ieņēmumi par platformas pakalpojumiem un tās izmantošanu tiek atzīti konkrētā laika periodā.

3.12. Komisijas naudas izdevumi

	2025	2024
Naudas apgrozījuma blakus izdevumi	17 430	18 530
Klientu piesaistes izdevumi	-	26 021
Kopā :	17 430	44 551

3.13. Pārējie darbības izdevumi

	2025	2024
Personāla izmaksas	517 857	446 942
Kapitalizētas personāla izmaksas IT sistēmas izveidošanai (sk.3.5.piezīmi)	(335 998)	(216 537)
Mārketinga izdevumi (pārdošanai)	169 333	77 836
IT pakalpojumi	115 904	80 841
ISINS sistēmas nodrošināšanas maksa	37 260	12 020
Klientu un citu personu pārbaudes izdevumi	28 639	26 778
Latvijas Bankas finansēšanas maksa	22 149	16 566
Komisijas maksa par finansējuma piesaisti	15 506	
Izmaiņas atvaļinājumu rezervē	2 981	11 215
Parējās saimnieciskās darbības izmaksas	2 324	1 933
Pārējie personāla izdevumi	1 441	-
Citi pārdošanas izdevumi	1 410	3 656
Kopā:	578 806	461 250

3.14. Sabiedrībā nodarbināto personu skaits un personāla izmaksas

	2025	2024
Vidējais nodarbināto personu skaits	17	16
Darbinieki	17	16
Personāla izmaksas :		
Atlīdzība par darbu	698 167	528 104
VSAOI	163 437	124 577
Apdrošināšanas prēmijas	7 294	7 248
Riska nodeva	67	69
Personāla izmaksas kopā :	868 965	659 998
<i>postenī "Pārējie darbības izdevumi"</i>	517 857	443 705
<i>postenī "Administratīvie izdevumi"</i>	351 108	216 293

Sabiedrības pārvaldība tiek nodrošināta, saņemot finanšu, mārketinga, informāciju tehnoloģiju un juridiskā atbalsta pakalpojumus no Sabiedrības mātes sabiedrības AS "VIA SMS group".

SIA "Viainvest"
2025. GADA PĀRSKATS

3.15. Administratīvie izdevumi

	2025	2024
Personāla izmaksas	351 108	217 098
Kapitalizētas personāla izmaksas IT sistēmas izveidošanai (sk.3.5. piezīmi)	(59 204)	(48 320)
Neatskaitāmais PVN	55 323	41 031
Izmaiņas atvaļinājumu rezervē	32 954	(1 100)
Finanšu starpniecības pakalpojumi	20 787	118 107
Gada pārskata un revīzijas izdevumi	12 013	11 400
Juridiskie un grāmatvedības pakalpojumi	9 100	6 537
Citi administrācijas izdevumi	5 538	6 653
Komunālie pakalpojumi	4 645	4 592
Finanšu konsultācijas	3 848	2 850
Iekšēja audita izmaksas	3 135	7 035
Dalība konferencēs un pasākumos	2 601	4 866
Biedru nauda profesionālās organizācijas	2 547	2 254
Sakaru izdevumi	905	1 313
Pārējie personāla izdevumi	900	897
Mazvērtīga inventāra vērtības norakstīšana	113	1 391
Pamatlīdzekļu izslēgšana	102	-
Strādnieku vervēšanas un apmācības izdevumi	-	1 524
Reprezentācijas izdevumi	-	432
Kopā :	446 415	378 560

3.16. Klientu līdzekļi un turējumā esošie aktīvi (ārpusbilances aktīvi un saistības)

	31.12.2025	31.12.2024
Klientu naudas līdzekļi (skatīt arī 2.6., 2.9. un 3.2. piezīmes)	3 984 407	2 513 170
Klientu investīcijas trešo personu aizdevumu portfeli (skatīt arī 2.9. piezīmi)	58 903 021	44 780 275
	62 887 428	47 293 445

3.17. Informācija par būtiskiem notikumiem pēc bilances datuma

Pēc finanšu gada beigām turpinās ieviestās sankcijas pret Krieviju un Baltkrieviju, sakarā ar karadarbību Ukrainā. Ģeopolitiskās situācijas izmaiņas ir radījušas negatīvas ekonomiskas sekas Latvijā un pasaulē, kas izpaužas kā energoresursu un izejvielu cenu kāpums un nepieejamība, inflācijas pieaugums un finanšu resursu sadārdzinājums, preču un pakalpojumu plūsmas pārmaiņas. Precīzu ekonomiskās vides nenoteiktības ietekmi uz Sabiedrības saimniecisko darbību 2026. gadā nevar prognozēt, bet Sabiedrība uzskata, ka pēc finanšu pārskata datuma spēkā esošās sankcijas un ierobežojumi un pastāvošā ekonomiskās vides nenoteiktība Sabiedrības darbību gan tiešā, gan netiešā veidā būtiski neietekmēs. Šī pieņēmuma pamatā ir finanšu pārskata parakstīšanas datumā pieejamā informācija, un turpmākā notikumu ietekme uz Sabiedrības darbību nākotnē var atšķirties no Sabiedrības novērtējuma.

Nekādi citi notikumi, kuru rezultātā būtu jāveic korekcijas vai kuri būtu jāatspoguļo šajā finanšu pārskatā, pēc pārskata gada beigām laika posmā no pārskata gada pēdējās dienas līdz šī finanšu pārskata parakstīšanas datumam nav bijuši.

Valdes priekšsēdētājs

Eduards Lapkovskis

Valdes locekle

Tatjana Kulapina

Valdes locekle

Alīna Gamidova

Galvenā grāmatvede

Inga Pilāne



Neatkarīgu revidentu ziņojums

SIA "Viainvest" dalībniekam

Mūsu atzinums par finanšu pārskatu

Esam veikuši sabiedrības ar ierobežotu atbildību "Viainvest" (Sabiedrība) pievienotajā gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata no 11. līdz 42. lapai revīziju. Pievienotais finanšu pārskats ietver:

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

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

Atzinuma pamatojums

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

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

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

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Sabiedrības vadība. Citu informāciju veido:

- informācija par Sabiedrību, kas sniegta pievienotā gada pārskata 3. lapā,
- vadības ziņojums, kas sniegts pievienotā gada pārskatā 4. līdz 9. lapai,
- paziņojums par vadības atbildību, kas sniegts pievienotā gada pārskata 10. lapā.

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

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



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

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

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

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

Pamatojoties vienīgi uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt:

- Vadības ziņojumā par pārskata gadu, par kuru ir sagatavots finanšu pārskats, sniegtā informācija atbilst finanšu pārskatam, un
- Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumu Nr. 326 "Kreditīestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību, ieguldījumu pārvaldes sabiedrību un privāto pensiju fondu gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu noteikumi" prasībām.

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

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

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

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

Revidenta atbildība par finanšu pārskata revīziju

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

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

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

SIA "Viainvest"
2025. GADA PĀRSKATS



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

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

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

"BDO ASSURANCE" SIA
Mihaila Tāla iela 1, Rīga, LV-1045
Licence Nr. 182

Raivis Jānis Jaunkalns
Zvērināts revidents
Sertifikāts Nr. 237
Valdes loceklis

Rīga, Latvija
2026. gada 27. martā

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