



Sabiedrība ar ierobežotu atbildību "Viainvest"

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

2023. GADA PĀRSKATS
kas sagatavots saskaņā ar
ar Eiropas Savienībā piemērojamajiem
Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem

SIA "Viainvest"
2023. GADA PĀRSKATS

Saturs

Vispārīga informācija par Sabiedrību	3
Vadības ziņojums	4
Paziņojums par vadības atbildību.....	9
Finanšu pārskats	10
Pārskats par finanšu stāvokli	10
Apvienoto ienākumu pārskats	11
Naudas plūsmas pārskats.....	12
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	13
Neatkarīgo revidentu ziņojums	45

Vispārīga informācija par Sabiedrību

Sabiedrības nosaukums	Viainvest
Sabiedrības juridiskais statuss	Sabiedrība ar ierobežotu atbildību (SIA)
Reģistrācijas Nr., 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	66.19 Citas finanšu pakalpojumus papildinošas darbības, izņemot apdrošināšanu un pensiju uzkrāšanu
Valde	Eduards Lapkovskis – valdes priekšsēdētājs Tatjana Kulapina – valdes loceklis Linda Gulbe – valdes loceklis Dmitrijs Ļvovs – valdes loceklis (līdz 14.08.2023)
Dalībnieks (daļu īpatsvars % un adrese)	AS VIA SMS group - 100%, Roberta Hirša iela 1, Rīga, Latvija, LV-1045
Sabiedrības vadošais uzņēmums	SIA Red Holding, AS VIA SMS group dalībnieks (100%): Audēju iela 14-15, Rīga, Latvija, LV-1050
Pārskata gads	2023. gada 1. janvāris – 2023. gada 31. decembris
Revidents	SIA "BDO ASSURANCE" Reģ. Nr. 42403042353 LZRA komercsabiedrības licence Nr. 182 Kaļķu iela 15-3B, Rīga, Latvija, LV-1050 Zvērināts revidents Raivis Jānis Jaunkalns Sertifikāts Nr. 237

Vadības ziņojums

Darbības veids

SIA "Viainvest", reģ.nr. 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 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 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", reģ.nr. 40003901472, meitas sabiedrība.

Sabiedrība ir sagatavojusi finanšu pārskatus par laika posmu no 2023. gada 1. janvāra līdz 2023. gada 31. decembrim.

Darbības finansiālie rezultāti un valdes priekšlikumi peļņas izlietošanai

2023. finanšu gadu Sabiedrība noslēdza ar peļņu 178 699 EUR apmērā (2022. gadā: 23 254 EUR). Sabiedrības ieņēmumus 2023. gadā veidoja komisija par vērtspapīru izplatīšanas pakalpojumiem no citām AS "VIA SMS group" grupas sabiedrībām - kredītu devējiem un emitenta 1 317 533 EUR apmērā (2022. gadā: 849 300 EUR). Sabiedrības izmaksas ir palielinājušās salīdzinājumā ar 2022. gadu, pieaugot izdevumiem investīciju platformas attīstībai, t.sk. ieguldot resursus reģistrācijas procesa pilnveidošanā, stiprinot NILLTPF (Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanai) un attīstot MiFID (Markets in Financial Instruments Directive) procesus. Sabiedrības valde, normatīvajiem aktiem atbilstošajā kārtībā, ierosina ar Sabiedrības 2023. gada peļņu 178 699 EUR segt iepriekšējo gadu zaudējumus.

Sabiedrības darbība pārskata gadā un turpmākā Sabiedrības attīstība

Biznesa attīstība

2023. gadā Sabiedrība turpināja savu darbību ieguldījumu un investīciju pārvaldīšanā, piedāvājot klientiem investēšanas iespējas vērtspapīros, kas ir piesaistīti patēriņa kredītiem. 2023. gadā Viainvest reģistrēto klientu skaits turpināja stabili pieaugt, pārsniedzot 37 000 reģistrācijas. 2023. gadā Viainvest investoru ieguldījumu apjoms vērtspapīros pārsniedza 100 miljonus EUR, nodrošinot investoriem procentu ienākumu līdz 13% gadā.

Sabiedrība arī 2023. gadā turpināja darbu pie investīciju platformas attīstības, t.sk. ieguldot resursus klientu apkalpošanas procesu pilnveidošanā, tehnoloģiju attīstībā un uzlabojumos, lai nodrošinātu platformas ātrumu un efektivitāti, stiprinot NILLTPF (Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanai) un attīstot MiFID (Markets in Financial Instruments Directive) procesus.

Sabiedrības efektivitātes paaugstināšana ir viens no Sabiedrības galvenajiem mērķiem, un, lai to sasniegtu, Viainvest turpinās īstenot sekojošus pasākumus:

- **Procesu optimizācija:** sistemātiska esošo darbības procesu analīze un to efektivitātes uzlabošana, kas sekmēs lēmumu pieņemšanas ātrumu un nodrošinās klientiem ātrāku un efektīvāku apkalpošanu;
- **Darbinieku izaugsme:** investīcijas darbinieku apmācībās un profesionālās attīstības programmās, lai veicinātu viņu zināšanu un prasmju pilnveidošanu, kā arī uzlabotu darba efektivitāti un motivāciju;
- **Klientu apkalpošanas kvalitāte:** uzlabota klientu apkalpošanas kvalitāte, izmantojot proaktīvu pieeju, lai ātri reaģētu uz klientu vajadzībām un nodrošinātu pozitīvu pieredzi katrā mijiedarbībā.

Šie pasākumi nodrošinās pamatu Viainvest ilgtermiņa attīstībai, sniedzot klientiem augstākas kvalitātes pakalpojumus. Mēs uzticamies mūsu komandas spējām un apņēmībai veiksmīgi īstenot šos plānus 2024. gadā.

Krievijas-Ukrainas kara ietekme

2024. gada martā Sabiedrība turpināja pieturēties pie sākotnējās biznesa stratēģijas. Investoriem tiek piedāvāts ieguldīt tikai Eiropas Savienības valstu aizdevumos, kur tiešā veidā karš Ukrainā neietekmē biznesa procesus. Sabiedrības mātes uzņēmums apzināti nepaplašināja un arī neplāno paplašināt biznesu Krievijā, Baltkrievijā un Ukrainā, ņemot vērā ģeopolitiskos, valūtas un citus riskus, kas saistās ar reģionu. Apzinātais lēmums tiek skaidrots arī klientiem un nozares viedokļu ietekmētājiem, informējot par Sabiedrības pieeju un darbības piemītošiem riskiem. Biznesa attīstība 2023. gadā un arī turpmāk paredzēs pasargāt klientus no tiešiem ģeopolitiskiem riskiem, turpinot skaidrot un komunicēt par Sabiedrības rīcības plāniem neparedzētu apstākļu gadījumos.

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

Ilgtermiņa

Viainvest sniedz ieguldījumu ilgtspējīgas ekonomikas attīstībā un atbalsta pāreju uz ilgtspējīgu sabiedrību kā galveno finanšu ekosistēmas daļu. Viainvest darbība balstās uz sabiedrības uzticību, līdz ar to mūsu mērķis ir rīkoties atbildīgi un Sabiedrības ilgtermiņa interesēs. Sabiedrībai ilgtspēja nozīmē uzņēmējdarbības attīstīšanu ilgtermiņā, ņemot vērā sociālo, vides un ekonomisko apsvērumu ietekmi uz lēmumu pieņemšanu, piedāvātajiem produktiem un sniegtajiem pakalpojumiem. Tāpēc Viainvest ir izvirzījusi sev par mērķi 2024. gadā attīstīt un pilnveidot ilgtspējas procesus un panākt ilgtermiņa ekonomisko izaugsmi, sociālo iekļaušanu un vides aizsardzību.

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 Regulā (ES) 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.

Sabiedrība identificē sekojošas būtisko risku kategorijas:

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

Darbības atbilstības risks

Sabiedrībai, saņemot IBS licenci, būtiski paplašinājās atbilstības prasības pret Sabiedrību. Sabiedrībai, neizpildot Latvijas Bankas (turpmāk - Regulators) prasības, var pasliktināties reputācija vai tikt apturēta tās darbība.

Viainvest aktīvi strādā pie iekšējo procesu uzlabošanas Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanai (turpmāk - NILLTPFN), prudenciālo prasību, FITL/MIFID un citām Regulatora prasību jomām, 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 Regulai:

- Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs – 154.02%
- Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs – 154.02%
- Kopējais kapitāla rādītājs - 154.02%

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.

Viainvest tiek pakļauta darījuma partnera riskam arī turot klientu-investoru naudas līdzekļus turētājbankās. Sabiedrības partneri šādos naudas līdzekļu darījumos ir Eiropas mēroga finanšu institūciju meitas sabiedrības vai filiāles ar atbilstošu reputāciju.

Likviditātes risks

Likviditātes risks raksturo iespēju, ka Sabiedrības saistības netiks izpildītas laikus un efektīvi. Piesardzīgas likviditātes riska vadības ietvaros Viainvest uztur atbilstošus naudas līdzekļus.

Operacionālais risks

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

Lai šie riski neatstātu pārmērīgas un negatīvas sekas, tiek veltīti laika un finansiālie resursi, lai aizsargātu Sabiedrības sistēmas un procesus pret pārkāpumiem vai nespēju nodrošināt Sabiedrības funkcijas.

Pārskata periodā Austrumeiropas reģionā tika novērots palielināts kibernetikas incidentu skaits finanšu nozarē, kas izpaužas kā intensīvs pakalpojuma atteikums un piekļuves liegums (*distributed denial of service, DDoS*), kā arī ar konta pārņemšanas (*account takeover*) incidentu skaita pieaugumu. Sabiedrība izvirza kibernetikas riska vadību par prioritāro, sadarbojas ar kibernetikas risinājumu piegādātājiem un plāno turpmāk attīstīt kibernetikas risku mazināšanas pasākumu kopu.

Koncentrācijas risks

Koncentrācijas risks ir risks, ka Viainvest var ciest zaudējumus pārmērīgas ieņēmumu avotu koncentrācijas dēļ. Lai bizness būtu ilgtspējīgs, tas ir svarīgi ierobežot koncentrāciju uz vienu klientu vai tirgu, kuru zaudēšana varētu būtiski ietekmēt Sabiedrības finanšu stabilitāti. Īstenojot savu biznesa stratēģiju, mēs strādājām tikai ar Grupu saistītiem uzņēmumiem dažādās ģeogrāfijās, un strādājām ar klientiem no dažādām ES valstīm, lai nebūtu pārmērīga koncentrācija, kas var būtiski kaitēt Sabiedrībai negatīvā scenārija īstenošanas gadījumā.

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

Neskatoties uz Sabiedrības veiktajiem darbiem un uzlabojumiem, var pastāvēt NILLTPF risks, ka Sabiedrība var tikt iesaistīta noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā vai terorisma vai proliferācijas finansēšanā. Sankciju risks ir ietekme un iespējamība, ka Sabiedrība var tikt izmantota Sankciju pārkāpšanā vai apiešanā. Sabiedrība izvirzījusi Sankciju riska nulles toleranci.

Sabiedrība 2022. gada 12. oktobrī noslēdza administratīvo līgumu ar Latvijas Banku par NILLTPF trūkumu novēršanu. Ņemot vērā pārbaudes ietvaros konstatētās nepilnības Iekšējās kontroles sistēmas elementu praktiskajā izpildē, Sabiedrība izstrādāja pasākumus konstatēto trūkumu novēršanai un 2023. gadā Sabiedrība turpināja stiprināt iekšējās kontroles funkcijas lomu uzņēmumā, nodrošinot visaptverošu risku kultūru.

Papildus praktiskai procesu ieviešanai, procedūru, procesu un informācijas tehnoloģiju risinājumu uzlabojumiem, tika veiktas izmaiņas Sabiedrības darbinieku sastāvā. Pastāvīgi tiek stiprināta komanda ar profesionālas pieredzes darbiniekiem. Līdz ar pārskata perioda beigām, 31.12.2023., Sabiedrība nodarbināja 12 darbības profesionāļus, no kuriem 4 NILLTPFN un Sankciju riska pārvaldīšanas jomā.

Rīga, 2024. gada 28. martā

Valdes priekšsēdētājs
Valdes loceklis
Valdes loceklis

E. Lapkovskis
T. Kulapina
L. Gulbe

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

Paziņojums par vadības atbildību

Sabiedrības valde ir atbildīga par Sabiedrības finanšu pārskata sagatavošanu.

Finanšu pārskats tiek sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojošajiem dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par Sabiedrības finansiālo stāvokli, darbības rezultātiem un naudas plūsmu pārskata gadā, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī.

Valde apstiprina, ka, sagatavojot finanšu pārskatu par pārskata gadu, kas noslēdzās 2023. 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 sagatavoti pamatojoties uz darbības turpināšanas principu un saskaņā ar ES apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS) un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvie noteikumiem Nr. 113 "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 kārtošanu, 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.

Rīga, 2023. gada 28. martā

Valdes priekšsēdētājs E. Lapkovskis

Valdes loceklis T. Kulapina

Valdes loceklis L. Gulbe

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

SIA "Viainvest"
2023. GADA PĀRSKATS
Finanšu pārskats
Pārskats par finanšu stāvokli
piezīme **31.12.2023** **31.12.2022**

Aktīvi				
Nauda un prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	3.1	119 771	204 051	
Kredīti un debitoru parādi	3.3	279 753	204 145	
Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi	3.5	135 984	5 239	
Tiesības izmantot aktīvu	3.5	61 547	969	
Citi aktīvi	3.6	95 955	20 334	
Kopā aktīvi:		693 010	434 738	
Saistības				
Nodokļu saistības	3.7	22 409	18 478	
Nomas saistības		66 804	972	
Pārējās saistības	3.8	142 983	133 173	
Kopā saistības:		232 196	152 623	
Kapitāls un rezerves				
Pamatkapitāls un līdzdalības kapitāls	3.9	350 000	350 000	
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa/(zaudējumi)		(67 885)	(91 139)	
Pārskata gada nesadalītā peļņa/nesegtie (zaudējumi)		178 699	23 254	
Kopā kapitāls un rezerves:		460 814	282 115	
Kopā saistības, kapitāls un rezerves:		693 010	434 738	

Pielikumi no 14. līdz 44. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.
Rīgā, 2024. gada 28. martā

Valdes priekšsēdētājs	E. Lapkovskis
Valdes loceklis	T. Kulapina
Valdes loceklis	L. Gulbe
Vecākā grāmatvede	Ļ. Zaiceva

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

SIA "Viainvest"
2023. GADA PĀRSKATS
Apvienoto ienākumu pārskats

Nosaukums	piezīme	2023	2022
Procentu izdevumi	3.10	(7 834)	(436)
Komisijas naudas ienākumi	3.11	1 317 533	849 300
Komisijas naudas izdevumi	3.12	(25 032)	(35 870)
Neto komisijas naudas ienākumi		1 284 667	812 994
Neto ārvalstu valūtu kursa starpības (zaudējumi)		(67)	(82)
Pārējie darbības ienākumi		512	53 459
Pārējie darbības izdevumi	3.13	(488 798)	(415 754)
Administratīvie izdevumi	3.15	(606 214)	(423 367)
Nolietojums	3.5	(11 401)	(3 960)
Pārskata gada peļņa		178 699	23 290
Uzņēmuma ienākuma nodoklis		-	(36)
Pārskata gada kopējie apvienotie ienākumi		178 699	23 254

Pielikumi no 14. līdz 44. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Rīgā, 2024. gada 28. martā

Valdes priekšsēdētājs

E. Lapkovskis

Valdes loceklis

T. Kulapina

Valdes loceklis

L. Gulbe

Vecākā grāmatvede

Ļ. Zaiceva

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

SIA "Viainvest"
2023. GADA PĀRSKATS
Naudas plūsmas pārskats
(sagatavots pēc netiešās metodes)
piezīme **2023** **2022**

Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā			
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		178 699	23 290
<i>Korekcijas :</i>			
Nemateriālo aktīvu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	3.5	11 401	3 960
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		190 100	27 250
Uzkrāto ienākumu un nākamo periodu izdevumu (pieaugums)/ samazinājums		(84 446)	(8 211)
Pārējo aktīvu (pieaugums)/ samazinājums		(66 783)	594 126
Pārējo saistību pieaugums/ (samazinājums)		21 575	(486 787)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā		60 446	126 378
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā			
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu (iegāde)		(133 641)	(6 292)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums) ieguldījumu darbības rezultātā		(133 641)	(6 292)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā			
Pārējā finansēšanas darbības rezultātā (izmaksātā) nauda		(11 085)	(3 490)
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) finansēšanas darbības rezultātā		(11 085)	(3 490)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/ (samazinājums)			
		(84 280)	116 596
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		204 051	87 455
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās		119 771	204 051

Pielikumi no 14. līdz 44. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Rīgā, 2024. gada 28. martā

Pilnvarotais valdes priekšsēdētājs

E. Lapkovskis

Valdes loceklis

T. Kulapina

Valdes loceklis

L. Gulbe

Vecākā grāmatvede

Ļ. Zaiceva

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

SIA "Viainvest"
2023. GADA PĀRSKATS
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

	Pamatkapitāls	Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa / neseptie (zaudējumi)	Pārskata gada peļņa / (zaudējumi)	Kopā
2021. gada 31.decembris	350 000	(131 027)	39 888	258 861
Iepriekšējā gada peļņa	-	39 888	(39 888)	-
Pārskata gada peļņa	-	-	23 254	23 254
2022. gada 31.decembris	350 000	(91 139)	23 254	282 115
Iepriekšējā gada peļņa	-	23 254	(23 254)	-
Pārskata gada peļņa	-	-	178 699	178 699
2023. gada 31.decembris	350 000	(67 885)	178 699	460 814

Pielikumi no 14. līdz 44. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.
Rīgā, 2023. gada 28. martā

Valdes priekšsēdētājs	E. Lapkovskis
Valdes loceklis	T. Kulapina
Valdes loceklis	L. Gulbe
Vecākā grāmatvede	Ļ. Zaiceva

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

SIA "Viainvest"
2023. GADA PĀRSKATS
Finanšu pārskata pielikums

1. Vispārēja informācija par Sabiedrību

SIA "Viainvest", reģ.nr. 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 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", reģ.nr. 40003901472, meitas sabiedrība.

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

Finanšu pārskatu par laika perioda, kas beidzās 2023. gada 31. decembrī, Sabiedrības valde ir apstiprinājusi 2024. gada 28. martā. Gada pārskatu apstiprina dalībnieku sapulce, kuru sasauca Sabiedrības valde pēc revidenta atzinuma saņemšanas.

2. Nozīmīgas grāmatvedības politikas

2.1 Finanšu pārskata sagatavošanas principi

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 Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvajiem noteikumiem Nr. 113 "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 2023. gada 1. janvāra

Sekojošie grozījumi stājas spēkā no 2023. gada 1. janvāra:

- 17. SFSP *Apdrošināšanas līgumi*;
- Grāmatvedības politikas piezīme (grozījumi 1. SGS *Finanšu pārskatu sniegšana* un 2. SFSP praktiskās pielietojšanas pārskatā *Būtiskuma novērtējuma veikšana*);
- Grāmatvedības aplēšu definīcija (grozījumi 8. SGS *Grāmatvedības politikas, izmaiņas grāmatvedības aplēsēs un kļūdas*);
- Atliktā nodokļa aktīvi un saistības, kas radušies no vienas transakcijas (grozījumi 12. SGS *Ienākuma nodokļi*); un
- Starptautiskā nodokļu reforma – Otrā pīlāra paraugnoteikumi (grozījumi 12. SGS *Ienākuma nodokļi*) (stājas spēkā uzreiz pēc grozījumu izdošanas un retrospektīvi).

Šie SFSP standartu grozījumi ir spēkā attiecībā uz ziņojumu periodiem, kuri sākas vai turpinās 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk.

17. SFPS Apdrošināšanas līgumi

2017. gadā SGSP publicēja 17. SFPS, kas aizstāj 4. SFPS attiecībā uz gada pārskata periodu, kas sākas no 2023. gada 1. janvāra vai vēlāk.

17. SFPS ievieš starptautiski vienotu pieeju apdrošināšanas līgumu uzskaitē. Pirms 17. SFPS visā pasaulē pastāvēja ievērojamas atšķirības attiecībā uz apdrošināšanas līgumu uzskaiti un informācijas atklāšanu, kur 4. SFPS ļāva izmantot daudzas iepriekšējās grāmatvedības pieejas.

Sabiedrība veica savu līgumu un darbību novērtējumu un secināja, ka 17. SFPS piemērošana nav ietekmējusi Sabiedrības finanšu pārskatus.

Nozīmīgas grāmatvedības politikas (turpinājums)

Grāmatvedības politikas piezīme (grozījumi 1. SGS Finanšu pārskatu sniegšana un 2. SFSP praktiskās pielietošanas pārskatā 'Būtiskuma novērtējuma veikšana')

SGSP 2021. gada februārī publicēja grozījumus 1. SGS un 2. SFPS praktiskās pielietošanas pārskatā. Grozījumu mērķis ir padarīt grāmatvedības politikas informācijas atklāšanu informatīvāku, aizstājot prasību atklāt "nozīmīgas grāmatvedības politikas" ar "būtisku grāmatvedības politikas informāciju". Grozījumi arī sniedz norādījumus, kādos apstākļos informāciju par grāmatvedības politiku var uzskatīt par būtisku, un tādēļ tā ir jāatklāj.

Šie grozījumi neietekmē Sabiedrības finanšu pārskatu posteņu novērtēšanu vai uzrādīšanu, bet ietekmē Sabiedrības grāmatvedības politiku atklāšanu.

Grāmatvedības aplēšu definīcija (grozījumi 8. SGS Grāmatvedības politikas, izmaiņas grāmatvedības aplēsēs un kļūdas)

8. SGS grozījumi, kas papildināja grāmatvedības aplēšu definīciju, precizē, ka izmaiņas ievades datus vai novērtēšanas metodes izmaiņu ietekme ir grāmatvedības aplēšu izmaiņas, ja vien tās nav radušās iepriekšējo periodu kļūdu labošanas rezultātā. Šie grozījumi precizē, kā uzņēmumi nošķir izmaiņas grāmatvedības aplēsēs, izmaiņas grāmatvedības politikā un iepriekšējā perioda kļūdas.

Šie grozījumi neietekmēja Sabiedrības finanšu pārskatus.

Atliktā nodokļa aktīvi un saistības, kas radušies no vienas transakcijas (grozījumi 12. SGS Ienākuma nodokļi)

2021. gada maijā SGSP publicēja 12. SGS grozījumus, kuros precizēts, vai sākotnējās atzīšanas atbrīvojums attiecas uz konkrētiem darījumiem, kuru rezultātā vienlaikus tiek atzīts gan aktīvs, gan saistības (piemēram, noma 16. SFPS izpratnē). Grozījumi ievieš papildu kritēriju sākotnējās atzīšanas atbrīvojumam, saskaņā ar kuru atbrīvojums neattiecas uz tāda aktīva vai saistību sākotnējo atzīšanu, kas darījuma brīdī rada vienādas ar nodokli apliekamas un atskaitāmas pagaidu starpības.

Šie grozījumi neietekmēja Sabiedrības finanšu pārskatus.

Starptautiskā nodokļu reforma – Otrā pīlāra paraugnoteikumi (grozījumi 12. SGS Ienākuma nodokļi)

2021. gada decembrī Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācija (OECD) publicēja globālā minimālā nodokļa tiesiskā regulējuma projektu, ko paredzēts izmantot atsevišķās jurisdikcijās. Šī regulējuma mērķis ir samazināt peļņas pārvietošanu no vienas jurisdikcijas uz citu, lai samazinātu globālās nodokļu saistības uzņēmumu struktūrās. OECD 2022. gada martā publicēja detalizētas tehniskās vadlīnijas par noteikumu otro pīlāru.

Nozīmīgas grāmatvedības politikas (turpinājums)

Ieinteresētās puses pauda SGSP bažas par iespējamo ietekmi uz ienākuma nodokļa uzskaiti, jo īpaši atlikto nodokļu uzskaiti, kas izriet no otrā pīlāra modeļa noteikumiem. Atbildot uz ieinteresēto pušu bažām, SGSP 2023. gada 23. maijā publicēja galīgos grozījumus (turpmāk - grozījumi) "Starptautiskā nodokļu reforma - otrā pīlāra paraugnoteikumi".

Grozījumi ievieš uzņēmumiem obligātu izņēmumu no informācijas par atliktā nodokļa aktīviem un saistībām atzīšanas un atklāšanas saistībā ar otrā pīlāra modeļa noteikumiem. Izņēmums ir spēkā nekavējoties un piemēro ar atpakaļejošu efektu. Grozījumi arī paredz papildu informācijas atklāšanas prasības attiecībā uz uzņēmuma pakļautību Otrā pīlāra ienākuma nodokļiem.

Sabiedrības vadība ir noteikusi, ka uz Sabiedrību neattiecas OECD Otrā pīlāra paraugnoteikumi, un izņēmums attiecībā uz informācijas par atliktā nodokļa aktīviem un saistībām saistībā ar Otrā pīlāra ienākuma nodokļiem atzīšanu un atklāšanu nav piemērojams Sabiedrībai.

Jaunie standarti, interpretācijas un grozījumi, kas vēl nav spēkā

Ir vairāki standarti, standartu grozījumi un interpretācijas, kurus ir izdevusi SGSP un kuri stājas spēkā nākotnes uzskaites periodos, kurus Sabiedrība ir nolēmusi neīstenot agrāk.

Sekojoši grozījumi stājas spēkā no 2024. gada 1. janvāra:

- Saistības pārdošanas un atpakaļnomas darījumā (grozījumi 16. SFPS *Noma*);
- Saistību klasifikācija kā īstermiņa vai ilgtermiņa (grozījumi 1. SGS *Finanšu pārskatu sniegšana*);
- Ilgtermiņa saistības ar nosacījumiem (grozījumi 1. SGS *Finanšu pārskatu sniegšana*); un
- Piegādātāju finansēšanas līgumi (grozījumi 7. SGS *Naudas plūsmas pārskats* un 7. SFPS *Finanšu instrumenti: Informācijas atklāšana*)

Turpmāk minētie grozījumi ir spēkā periodā, kas sākas 2025. gada 1. janvārī:

Maiņas iespējas trūkums (grozījumi 21. SGS *Ārvalstu valūtas kursu izmaiņu ietekme*)

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.

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):

	31.12.2023
USD	1.10500

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 izmaksās. 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 tādā 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 netiek 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 tāda 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 nolemj 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 amortizētajā 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 maksāspēju 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 amortizētajā iegādes vērtībā sākotnēji atzīst to patiesajā vērtībā.

Nozīmīgas grāmatvedības politikas (turpinājums)

Finanšu aktīvu un saistību savstarpējais ieskaits

Finanšu aktīvi un saistības tiek savstarpēji ieskaitīti un uzrādīti bilancē 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, gribušu 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 jebkādu 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 (nekorģētā) 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.

Paredzami kredītzaudējumi (ECL) tiek atzīti divās stadijās. 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) 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 izvietojusi 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

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

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 apmaiņa 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 ietverto 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 – nekoriģējošs 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 iekšējās 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	330 098
Pirmā līmeņa kapitāls	330 098
Pirmā līmeņa pamata kapitāls	330 098
Pilnībā apmaksāti kapitāla instrumenti	350 000
Pārskata gada nesadalītā peļņa (A) + (B) + (C)	110 814
(A) Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	(67 885)
(B) Atbilstīgā peļņa	178 699
(C) Atskaitījums par nemateriālie ieguldījumiem	(130 716)

Nozīmīgas grāmatvedības politikas (turpinājums)

2.20.2. Pašu kapitāla prasības

	Summa (EUR)
Pašu kapitāla prasība (lielākā no vērtībām (D), (E) un (F))	214 316
(D) Pastāvīgā minimālā kapitāla prasība	150 000
(E) Fiksēto pieskaitāmo izdevumu prasība	214 316
(F) Kopējā K-faktora prasība	20 760
<i>Izziņas posteņi</i>	
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	154%
Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums(+)/deficīts(-)	210 081
Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	154%
Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums(+)/deficīts(-)	169 361
Pašu kapitāla rādītājs	154%
Kopējā kapitāla pārpalikums(+)/deficīts(-)	115 782

2.20.4. Fiksēto pieskaitāmo izdevumu prasības aprēķināšana

	Summa (EUR)
(E) Fiksēto pieskaitāmo izdevumu prasība	
Gada fiksētie pieskaitāmie izdevumi par iepriekšējo gadu, pēc peļņas sadales	214 316
Gada fiksētie pieskaitāmie izdevumi par iepriekšējo gadu, pēc peļņas sadales	857 262
Kopējie izdevumi par iepriekšējo gadu, pēc peļņas sadales	879 505
(-) Atskaitījumi kopā	(22 243)
(-) Dalītas maksājamās komisijas naudas un maksas	(22 243)

SIA "Viainvest"
2023. GADA PĀRSKATS

Nozīmīgas grāmatvedības politikas (turpinājums)

K-faktora prasība ir vismaz šādu elementu summa:

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

Sabiedrības K-faktoru veido klientu naudas līdzekļu Sabiedrības turējumā esošo klientu aktīvu mēneša vērtības slīdošais vidējais rādītājs, reizinot ar Regulā noteiktajiem koeficientiem.

	Faktora summa	K-faktora prasība
K-faktora prasība		20 783
Risks klientam (G) +(H)+(I)		20 783
(G) Aktīvi pārvaldīšanā	20 136 648	4 027
(H)Nošķirtos kontos turētie klientu naudas līdzekļi (0.4%)	1 862 922	7 452
(I)Sabiedrības turējumā esošie klientu aktīvi (0.04%)	23 260 767	9 304

K-Faktors, papildu informācija

	Vidējais rādītājs par periodu:		
	2023. gada septembris-2022. gada oktobris	2023. gada augusts-2022. gada septembris	2023. gada jūlijs-2022. gada augusts
Aktīvi pārvaldīšanā	18 862 750	18 385 290	23 161 905
Nošķirtos kontos turētie klientu naudas līdzekļi (vidējās summas)	1 868 740	1 841 919	1 878 108
Sabiedrības turējumā esošie klientu aktīvi (vidējās summas)	23 778 984	23 235 152	22 768 165

Nozīmīgas grāmatvedības politikas (turpinājums)

2.20.5. Likviditātes prasības

	Summa
<i>Likviditātes prasība</i>	71 439
Likvidie aktīvi kopā	119 771
Kredītiestādes (ko aizsargā dalībvalsts valdība, attīstību veicinošs aizdevējs)	119 771

Likviditātes prasība Sabiedrībai ir 71 439 EUR, kas ir līdzvērtīga vienai trešdaļai fiksēto pieskaitāmo izdevumu prasībai. Likviditātes prasības izpilde pārskata gada beigās sastāda 168% (2022: 190%) no minimālās likviditātes prasības.

2.21. Informācijas atklāšana par atalgojuma politiku un praksi 2023. gadā

Sabiedrība atklāj informāciju par tās atalgojuma politiku un praksi atbilstoši Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) 2019/2033 (2019. gada 27. novembris) par prudenčuālajām 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 (turpmāk - Regula 2019/2033) 51. pantā un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (pašlaik - Latvijas Banka) normatīvo noteikumu Nr. 162 "Normatīvie noteikumi par ieguldījumu brokeru sabiedrību atalgojuma politiku un praksi" 40. punktā 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.

Regulas 2019/2033 51. panta pirmās daļas attiecīgā apakšpunkta prasība un saistītās informācijas atklāšana

Prasība: a) svarīgākās atalgojuma sistēmas izstrādes iezīmes, tostarp atalgojuma mainīgās daļas līmenis un atalgojuma mainīgās daļas piešķiršanas kritēriji, instrumentos veicamas samaksas politika, atalgojuma mainīgās daļas atlikšanas politika un neatsaucamo tiesību piešķiršanas kritēriji;

Informācijas atklāšana:

I. Sabiedrības izstrādātā un uzturētā Atalgojuma sistēma un Atalgojuma politika un prakse balstās uz šādiem **principiem** un tai ir raksturīgas šādas **iezīmes**:

Sabiedrība savā Atalgojuma politikā un praksē pakāpeniski integrē potenciālos vides, sociālo un pārvaldības (*environmental, social and governance*, tālāk tekstā – arī *ESG* vai ilgspējas) riska faktorus, lai saskaņotu darbinieku intereses un Atalgojuma apsvērumus, kā arī veicinātu darbinieku labbūtību.

Nozīmīgas grāmatvedības politikas (turpinājums)

Sabiedrības Atalgojuma politika un prakse ir dzimumneitrālā, nediskriminējoša un nepieļauj vīriešu un sievietes darba samaksas atšķirību par vienlīdzīgu darbu; tās pamatā ir cilvēktiesību ievērošana, korupcijas un kukuļošanas apkarošana, kā arī pienācīga un efektīva interešu konflikta risku pārvaldīšana. Sabiedrība nodrošina dzimumneitralitāti ne tikai visos Atalgojuma politikas aspektos, bet arī piemērojot to praksē, t.i., tā ir balstīta uz vienāda Atalgojuma noteikumu piemērošanu darbiniekiem – sievietēm un vīriešiem – par vienādu vai vienādi vērtīgu darbu, kā arī paredz citus nosacījumus vienlīdzīgai attieksmei pret personālu neatkarīgi no dzimuma ar nodarbinātību saistītajās jomās, piemēram, personāla atlasē Sabiedrības personāla atlases konkursos, Atalgojuma piešķiršanas un izmaksāšanas nosacījumos, apmācību iespējās, Atalgojuma palielinājuma iespējās un profesionālās karjeras izaugsmes iespējās, papildu labumu piešķiršanā monetārā un nemonetārā formā u tml.

Atalgojuma sistēma un Atalgojuma politika un prakse atbilst Sabiedrības organizatoriskajai struktūrai, lielumam, darbības apjomam, veidam, sarežģītībai, specifikai, iekšējai organizācijai, finansiālajam stāvoklim un veicina ilgtermiņa attīstību; Sabiedrībā nav izveidota Atalgojuma komiteja.

Atalgojuma sistēma un Atalgojuma politika un prakse ir izstrādāta, ņemot vērā, ka Sabiedrības bilances un ārpusbilances aktīvu vidējā vērtība iepriekšējo 4 (četrus) finanšu pārskata gadu laikā ir bijusi vienāda ar vai mazāka par 100 miljoniem euro, un Sabiedrībā nav darbinieku, kuru Atalgojuma mainīgā daļa, ko piešķir par pārskata periodu, būtu vienāda vai pārsniegtu EUR 50 000 un vienlaikus veidotu vairāk par vienu ceturtdaļu no gada kopējā Atalgojuma apmēra; Sabiedrība gūst labumu no Direktīvā (ES) 2019/2034 32. panta 4. punktā paredzētās atkāpes.

Atalgojuma sistēma un Atalgojuma politika un prakse atbilst Sabiedrības vērtībām, t.sk. korporatīvajām vērtībām un augstas profesionālās rīcības un ētikas standartiem, ilgtermiņa interesēm, attīstības stratēģijā noteiktajiem darbības mērķiem, kā arī ņem vērā, ka pieņemtajiem lēmumiem par ieguldījumu veikšanu ir ietekme ilgākā laika posmā.

Atalgojuma sistēma un Atalgojuma politika un prakse atbilst piesardzīgai un efektīvai risku pārvaldīšanai un veicina to, kā arī sekmē pārdomātu riska uzņemšanos, kā arī ierobežo risku uzņemšanos virs Sabiedrības noteiktā pieļaujamā risku uzņemšanās līmeņa.

Atalgojuma sistēma un Atalgojuma politika un prakse netraucē Sabiedrībai uzturēt stipru un stabilu kapitāla bāzi un ir pamatota ar Sabiedrības ilgtermiņa interesēm.

Starp Atalgojuma nemainīgo un mainīgo daļu ir nodrošināts līdzsvars; Sabiedrība nodrošina, ka Atalgojuma nemainīgā daļa ir pietiekami liela, lai Sabiedrība varētu noteikt elastīgu Atalgojuma politiku attiecībā uz Atalgojuma mainīgo daļu, ieskaitot iespēju vispār neizmaksāt Atalgojuma mainīgo daļu.

Šī brīža Sabiedrības Atalgojuma politika neparedz Atalgojuma mainīgo daļu kā Atalgojuma sistēmas elementu, līdz ar to neierobežo Sabiedrības likviditāti un spēju stiprināt tās pašu kapitālu īsā laika periodā un arī ilgtermiņā. Sabiedrība apzinās, ka Sabiedrības darbības gaitā izolēti var rasties nepieciešamība atsevišķos gadījumos piešķirt un/ vai izmaksāt tādu darba samaksas elementu, kas pēc savas būtības atbildīs Atalgojuma mainīgās daļas definīcijai. Lai izslēgtu situāciju, kad šādu darba samaksas elementu nepamatoti klasificē kā Atalgojuma nemainīgās daļas elementu, kaut gan tas neatbilst šī elementa juridiskai dabai, ir noteikti stingri kritēriji/ prasības, kuri jāievēro, lai piešķirtu un/ vai izmaksātu tādu darba samaksas elementu.

Nozīmīgas grāmatvedības politikas (turpinājums)

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. Atalgojuma politika attiecas uz visiem Sabiedrības darbiniekiem un ir pieejama visiem Sabiedrības darbiniekiem. Atalgojuma politiku pārskata ne retāku kā 1 (vienu) reizi gadā, lai nodrošinātu atbilstību Sabiedrības esošajai darbībai, ņemot vērā tās attīstības stratēģiju un ārējo faktoru ietekmi.

Atalgojuma sistēma un Atalgojuma politika un prakse ir izveidota tā, lai neradītu interešu konfliktus vai citus stimulus, kas darbiniekam varētu rosināt dot priekšroku savām vai Sabiedrības interesēm, potenciāli kaitējot klientam, un nosaka pasākumus interešu konfliktu novēršanai, t.sk. attiecībās ar klientiem, veicina darbību regulējošo normu ievērošanu, risku apzināšanos un risku piesardzīgu uzņemšanos.

Atalgojuma sistēma un Atalgojuma politika un prakse ņem vērā visu Sabiedrības klientu intereses, ar mērķi nodrošināt, ka attieksme pret klientiem ir godīga un Sabiedrības pieņemtā Atalgojuma politika un prakse nekaitē to īstermiņa, vidējā termiņa vai ilgtermiņa interesēm; tā nav pretrunā ar klientu interešu aizsardzības principiem un Sabiedrības dalībnieku, akcionāru, ieguldītāju un citu ieinteresēto pušu ilgtermiņa interesēm.

Organizatoriskajos pasākumos, kurus Sabiedrība veic attiecībā uz jaunu produktu vai pakalpojumu ieviešanu, tiek pienācīgi ņemta vērā Atalgojuma politika un prakse, kā arī riski, ko šie produkti un pakalpojumi varētu radīt - pirms jauna produkta ieviešanas Sabiedrība novērtē, vai Atalgojuma aspekti saistībā ar attiecīgā produkta izplatīšanu atbilst Sabiedrības Atalgojuma politikai un praksei un nerada profesionālās darbības ētikas un interešu konfliktu riskus.

Atalgojuma sistēma un Atalgojuma politika un prakse paredz, ka kontroles funkciju veicēji ir pilnvaroti veikt nepieciešamās pārbaudes, t. sk. vismaz reizi gadā veikt īstenotās Atalgojuma politikas un tās pamatprincipu atbilstības novērtējumu.

Atalgojuma sistēma un Atalgojuma politika un prakse ir izveidota, ievērojot GDPR prasības.

II. Sabiedrība ir ieviesusi šādus interešu konfliktu pārvaldīšanas/ novēršanas pasākumus Atalgojuma politikas un prakses jomā, lai sekmētu atbildīgu uzņēmējdarbību, godīgu attieksmi pret klientiem un veicinātu risku apzināšanos un risku piesardzīgu uzņemšanos, lai novērstu interešu konfliktus, kas rodas darījumos ar klientiem, kā arī izslēgtu uz stimulus balstītus mehānismus, pamatojoties uz Sabiedrības darbības rezultātiem:

Sabiedrībai ir izstrādāts iekšējais normatīvais dokuments "Interešu konfliktu novēršanas politika", kas nosaka galvenos pamatprincipus un elementus, lai nodrošinātu, ka Sabiedrībā tiek veikti visi nepieciešamie pasākumi šādu apstākļu identificēšanai, kas izraisa vai var izraisīt interešu konfliktu, kas rada būtisku risku vai kaitējumu viena vai vairāku klientu interesēm, un lai novērstu vai samazinātu interešu konfliktus un to negatīvās sekas, kas var rasties ieguldījumu pakalpojumu un/ vai blakuspakalpojumu sniegšanas laikā, t. sk. reglamentē ar pamudinājumiem saistītos jautājumus.

Sabiedrība kopumā nesāņem 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.

Sabiedrības darbiniekiem ir noteikta tikai 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.

Nozīmīgas grāmatvedības politikas (turpinājums)

Atalgojuma nemainīgā daļa ir pietiekami augsta, lai nodrošinātu to, ka Atalgojuma mainīgo daļu ir iespējams samazināt līdz nullei un darbinieki nav atkarīgi no Atalgojuma mainīgās daļas piešķiršanas, jo, pretējā gadījumā, tas var veicināt uz īstermiņu orientētu pārmērīga riska uzņemšanos, tostarp maldinošu produktu pārdošanu.

Sabiedrība neatalgo vai nevērtē savu darbinieku gūtos rezultātus tādā veidā, kas ir pretrunā tās pienākumam rīkoties klientu interesēs, piemēram, izmaksājot atlīdzību, nosakot pārdošanas mērķus vai citādi stimulējot viena konkrēta finanšu instrumenta ieteikšanu vai pārdošanu, lai gan klienta interesēm labāk atbilstu cits instruments.

Kontroles funkciju veicēji ir pilnvaroti veikt nepieciešamās pārbaudes, tie ir funkcionāli neatkarīgi no tām sabiedrības struktūrvienībām, kuras tie pārbauda, un to Atalgojumu nosaka saskaņā ar kontroles funkcijām noteikto mērķu sasniegšanu neatkarīgi no kontroles funkciju kontrolētajās darbības jomās sasniegtajiem darbības rezultātiem. Sabiedrība pieturas pie principa, ka kontroles funkciju Atalgojumu, galvenokārt, būtu jāveido Atalgojuma nemainīgai daļai, lai atspoguļotu to pienākumu būtību. Ja laika gaitā Sabiedrības Atalgojuma sistēmas elementi paredzēs arī Atalgojuma mainīgo daļu, kontroles funkciju Atalgojuma mainīgās daļas noteikšanai izmantotajām metodēm jābūt tādām, lai tās neapdraudētu darbinieku objektivitāti un neatkarību.

NILLTPF riska pārvaldīšanā iesaistīto darbinieku, kuru amata pienākumos ir ietverta NILLTPF riska kontrole, Atalgojums nav atkarīgs no Sabiedrības saimnieciskās darbības rādītājiem/ rezultātiem.

Sabiedrības darbinieks/ amatpersona nenosaka savu Atalgojumu un nepiedalās sava Atalgojuma noteikšanā.

III. Sabiedrības Atalgojuma sistēmas elementi

Sabiedrības Atalgojuma sistēmu veido:

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 šī brīža Atalgojuma politika neparedz Atalgojuma mainīgo daļu 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:

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

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.

Ņemot vērā, ka šī brīža Atalgojuma politika neparedz Atalgojuma mainīgo daļu kā Atalgojuma sistēmas elementu, Sabiedrība neveic tādu darbinieka darbības rezultātu/ snieguma novērtējumu, kas būtu saistīts ar to, lai piešķirtu darbiniekam Atalgojuma mainīgo daļu.

Darbiniekam tiek noteikta darbinieka profesionālajai kvalifikācijai atbilstoša, LV darba tirgū konkurētspējīga Atalgojuma nemainīgā daļa tā, lai motivētu darbinieku sasniegt individuālos un Sabiedrības kopējos mērķus.

Nozīmīgas grāmatvedības politikas (turpinājums)

Atalgojuma nemainīgās daļas pārskatīšana katram darbiniekam notiek individuāli, izvērtējot noteiktos kritērijus.

IV. Pārējie noteikumi

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.

Sabiedrība sagatavo un iesniedz Latvijas Bankai informāciju/ pārskatus par tās Atalgojuma politiku un praksi.

Sabiedrība, ievērojot GDPR prasības, katru gadu atklāj/ publisko savā tīmekļa vietnē informāciju par savu Atalgojuma politiku un praksi.

Sabiedrības iekšējā normatīvajā dokumentā "Atalgojuma politika" ir noteikts atbildības sadalījums saistībā ar Atalgojuma politiku un praksi starp Sabiedrības amatpersonām un struktūrvienībām.

Prasība: b) attiecība starp atalgojuma nemainīgo un mainīgo daļu saskaņā ar Direktīvas (ES) 2019/2034 30. panta 2. punktu;

Informācijas atklāšana: Ņemot vērā, ka šī brīža Sabiedrības Atalgojuma politika neparedz Atalgojuma mainīgo daļu kā Atalgojuma sistēmas elementu, attiecība starp atalgojuma nemainīgo un mainīgo daļu ir nulle.

Prasība: c) apkopotie skaitliskie dati par atalgojumu, sadalījumā starp augstāko vadību un tiem darbiniekiem, kas ar savu darbību būtiski ietekmē ieguldījumu brokeru sabiedrības riska profilu, norādot:

i) piešķirtā atalgojuma apmēru finanšu gadā, atsevišķi norādot atalgojuma nemainīgo daļu, tostarp aprakstu par nemainīgās daļas komponentiem, un atalgojuma mainīgo daļu, kā arī saņēmēju skaitu;

Informācijas atklāšana:

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 31.12.2023)	Atalgojums (par 2023. gadu, EUR)
Dalībnieku sapulce	3	-
Valde	3	82 652
Citi darbinieki, kas ar savu darbību būtiski ietekmē Sabiedrības riska profilu*	-	87 721
Kopā	6	170 373

*uz 2023. gada beigām darbinieku nebija, bet 2023. gada laikā tie strādāja un saņēma atalgojumu.

Apraksts par nemainīgās daļas elementiem/ komponentiem ir sniegts punktā par svarīgākajām Atalgojuma sistēmas izstrādes iezīmēm.

Nozīmīgas grāmatvedības politikas (turpinājums)

Prasība: ii) piešķirtās atalgojuma mainīgās daļas apmēru un veidus, atsevišķi norādot skaidru naudu, akcijas, ar akcijām saistītos instrumentos un citus veidus attiecībā uz avansā samaksāto daļu un atliktā maksājuma daļu; iii) atliktā atalgojuma apmērs, kas piešķirts par iepriekšējiem darbības laikposmiem, atsevišķi norādot apmēru, par kuru iegūtas neatsaucamas tiesības finanšu gadā, un apmēru, par kuru tiks iegūtas neatsaucamas tiesības turpmākajos gados; iv) atliktā atalgojuma pienākošos apmēru, par kuru iegūtas neatsaucamas tiesības finanšu gadā un kas ir izmaksāts finanšu gada laikā, un kas ir samazināts, veicot darbības rezultāta korekcijas; v) piešķirtā garantētā atalgojuma mainīgo daļu finanšu gadā un tās saņēmēju skaitu; vi) iepriekšējos laikposmos piešķirtos maksājumus par darba attiecību izbeigšanu, kas tika izmaksāti finanšu gadā; vii) finanšu gadā piešķirto maksājumu par darba attiecību izbeigšanu apmēru, atsevišķi norādot avansā izmaksātās un atliktās summas, šo maksājumu saņēmēju skaitu un lielāko maksājumu, kas piešķirts vienai personai;

Informācijas atklāšana: Ņemot vērā, ka šī brīža Sabiedrības Atalgojuma politika neparedz Atalgojuma mainīgo daļu kā Atalgojuma sistēmas elementu, Sabiedrībā nepastāv nekādi Atalgojuma mainīgās daļas elementi (ieskaitot prasībā minētos).

Prasība: d) informācija par to, vai ieguldījumu brokeru sabiedrība gūst labumu no Direktīvā (ES) 2019/2034 32. panta 4. punktā paredzētās atkāpes.

Pirmās daļas d) apakšpunkta nolūkos ieguldījumu brokeru sabiedrībām, kuras gūst labumu no šādas atkāpes, norāda, vai minētā atkāpe tika piešķirta, pamatojoties uz Direktīvas (ES) 2019/2034 32. panta 4. punkta a) vai b) apakšpunktu vai uz abiem minētajiem apakšpunktiem. Tās arī norāda, attiecībā uz kādiem atalgojuma principiem tās piemēro atkāpi(-es), darbinieku skaitu, kuriem atkāpi(-es) piemēro, un šo darbinieku kopējo atalgojumu, atsevišķi norādot atalgojuma mainīgo un nemainīgo daļu.

Informācijas atklāšana: 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:

- apakšpunktu, jo kopumā Sabiedrības bilances un ārpusbilances aktīvu vidējā vērtība četru gadu periodā tieši pirms konkrētā finanšu gada (2023. gada) bija 100 miljoni EUR vai mazāka;
- 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. 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. 2023. gada Sabiedrības peļņa ir 178 699 EUR. Ar 2023. gada peļņu Sabiedrība plāno segt iepriekšējo gadu zaudējumus. 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 (31.12.2023)	EUR	USD	Kopā
Kredīti un debitoru parādi	279 753	-	279 753
Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi	135 984	-	135 984
Nauda un prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	119 771	-	119 771
Tiesības izmantot aktīvu	61 547		61 547
Citi aktīvi	95 577	378	95 955
Kopā aktīvi	692 632	378	693 010
Saistības			
Nomas saistības	66 804		66 804
Nodokļu saistības	22 409	-	22 409
Pārejas saistības	142 983	-	142 983
Kopā saistības	232 196	-	232 196
Tīrā atklātā valūtu pozīcija	460 436	378	460 814

Aktīvi (31.12.2022)	EUR	Kopā
Kredīti un debitoru parādi	204 145	204 145
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	204 051	204 051
Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi	5 239	5 239
Tiesības izmantot aktīvu	969	969
Citi aktīvi	20 334	20 334
Kopā aktīvi	434 738	434 738
Nodokļu saistības	18 478	18 478
Nomas saistības	972	972
Pārejas saistības	133 173	133 173
Kopā saistības	152 623	152 623
Tīrā atklātā valūtu pozīcija	282 115	282 115

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 44 203 EUR apmērā. Saskaņā ar FITL 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 starpniecības komisiju par savstarpējo aizdevumu platformas sadarbības partneriem piesaistīto investoru un norēķini ar Sabiedrībām par savstarpējo aizdevumu platformu.

	2023	2022
Prasības pret saistītām personām	279 753	204 145
Kopā:	279 753	204 145

3.4.Darījumi ar saistītajām personām

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

Informācija par darījumu 2023. gadā:	Darījuma summa, EUR	Prasību atlikumu summa 31.12.2023, EUR	Saistību atlikumu summa 31.12.2023, EUR
1. Komisijas naudas ieņēmumi par savstarpējo aizdevumu platformas pakalpojumiem un komisijas nauda par ieguldījumu brokeru sabiedrības pakalpojumiem	1 313 774	279 753	-
<i>t.sk. Sabiedrības, kuras mātes sabiedrībai ir kontrole</i>	1 269 107	269 691	-
<i>t.sk. AS "VIA SMS group" (mātes sabiedrība)</i>	44 667	10 062	-
<i>t.sk. Sabiedrības – citas saistītas puses</i>	-	-	-
2. Saņemtie Finanšu starpniecības pakalpojumi un saņemta prece no mātes sabiedrības AS "VIA SMS group"	490 397	-	60 569
3. Komisijas naudas izdevumi	4 355	-	-
<i>t.sk. Sabiedrības, kuras mātes sabiedrībai ir kontrole</i>	4 355	-	-
Kopā	1 808 526	279 753	60 569

SIA "Viainvest"
2023. GADA PĀRSKATS

Darījumi ar saistītajām personām (turpinājums)

Informācija par darījumu 2022. gadā :	Darījuma summa, EUR	Prasību atlikumu summa 31.12.2022, EUR	Saistību atlikumu summa 31.12.2022, EUR
1. Komisijas naudas ieņēmumi par savstarpējo aizdevumu platformas pakalpojumiem un komisijas nauda par ieguldījumu brokeru sabiedrības pakalpojumiem	866 680	204 145	-
<i>t.sk. Sabiedrības, kuras mātes sabiedrībai ir kontrole</i>	806 659	133 148	-
<i>t.sk. AS "VIA SMS group" (mātes sabiedrība)</i>	55 021	65 997	-
<i>t.sk. Sabiedrības – citas saistītas puses</i>	5 000	5 000	-
2. Saņemtie finanšu starpniecības pakalpojumi un saņemta prece no mātes sabiedrību AS VIA SMS group	198 750	-	36 091
3. Komisijas naudas izdevumi	6 806	-	-
<i>t.sk. Sabiedrības, kuras mātes sabiedrībai ir kontrole</i>	6 806	-	-
Kopā	1 072 236	204 145	36 091

SIA "Viainvest"
2023. GADA PĀRSKATS

3.5.Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi

	Lietošanas saistību aktīvi	Nemateriāli e aktīvi	Tehnoloģisk ās iekārtas un ierīces	Pārējie PL un inventārs	Kopā
Sākotnēja vērtība					
01.01.2022	5 832	11 395	1 218	375	18 820
Iegāde	960	-	6 292	-	7 252
Pārvietošana	-	(336)	336	-	-
31.12.2022	6 792	11 059	7 846	375	26 072
Iegāde	69 083	-	2 925	-	72 008
izslēgts	(6 792)	-	-	-	(6 792)
Izveidošana*	-	130 716	-	-	130 716
31.12.2023	69 083	141 775	10 771	375	222 004
Nolietojums					
01.01.2022	2 916	11 395	1 218	375	15 904
Aprēķinātais nolietojums	2 907	-	1 053	-	3 960
Pārvietošana	-	(336)	336	-	-
31.12.2022	5 823	11 059	2 607	375	19 864
Aprēķinātais nolietojums	8 505	-	2 896	-	11 401
izslēgts	(6 792)	-	-	-	(6 792)
31.12.2023	7 536	11 059	5 503	375	24 473
Atlikusi vērtība					
01.01.2022	2 916	-	-	-	2 916
01.01.2023	969	-	5 239	-	6 208
31.12.2023	61 547	130 716	5 268	-	197 531

*Sabiedrība 2023. gadā ir veikusi IT sistēmas izstrādi, kas ir paredzēta Sabiedrības pakalpojumu sniegšanai, un ir papildinājums Sabiedrības pašreizējai IT sistēmai, iekšējās kontroles sistēmas pilnveidošanai un MiFID procesu attīstībai. Šīs nemateriālais aktīvs ir attīstības procesā un vēl nav nodots ekspluatācijā, attiecīgi pārskata periodā netiek rēķināta amortizācija (skatīt 3.13. un 3.15. piezīmes).

SIA "Viainvest"
2023. GADA PĀRSKATS

3.6.Citi aktīvi

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

	2023	2022
Klientu piesaistes izdevumi, kas attiecināmi uz nākamajiem periodiem*	76 973	-
Klientu pārbaudes izdevumi, kas samaksāti avansā	15 757	8 980
Nākamo periodu izdevumi (pārējie izdevumi)	2 429	1 733
Pārējie prasības par avansā samaksātajām summām	796	2 891
Norēķini PVN grupas ietvaros	-	6 250
Avansa maksājumi par pakalpojumiem	-	480
	95 955	20 334

* 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 01.01.2023	(36)	(11 933)	(6 503)	(6)	(18 478)
<i>t.sk. saistības</i>		<i>(11 933)</i>	<i>(6 503)</i>	<i>(6)</i>	<i>(18 478)</i>
Aprēķināts par 2023. gadu	-	(175 027)	(96 450)	(69)	(271 546)
Korekcija par solidaritātes nodokli	-	110	-	-	110
Samaksāts 2023. gadā	36	172 405	94 994	70	267 505
Atlikums uz 31.12.2023	-	(14 445)	(7 959)	(5)	(22 409)
<i>t.sk. saistības</i>	-	<i>(14 445)</i>	<i>(7 959)</i>	<i>(5)</i>	<i>(22 409)</i>

3.8.Pārējās saistības

	31.12.2023	31.12.2022
Saistības pret saistītām personām	60 569	36 091
Pārejas saistības	82 414	97 082
Kopā:	142 983	1333

SIA "Viainvest"
2023. GADA PĀRSKATS

3.9.Pamatkapitāls

Sabiedrības pamatkapitāls ir 350 000 EUR.

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

	Daļu skaits	Daļas Nomināla vērtība, EUR
Uz 31.12.2022. kopā kapitāla daļas	35 000	10
Uz 31.12.2023. kopā kapitāla daļas	35 000	10

Visas daļas ir apmaksātas.

3.10.Procentu izdevumi

	2023	2022
Procentu izdevumi par operatīvu nomu (16. SFPS)	7 834	436
Kopā	7 834	436

3.11.Komisijas naudas ienākumi

	2023	2022
Komisijas nauda par ieguldījumu brokeru sabiedrības pakalpojumiem	1 102 248	203 333
Komisijas nauda par savstarpējo aizdevumu platformas izmantošanu	215 276	645 014
Cita komisija	9	953
Kopā:	1 317 533	849 300

Komisijas maksu ieņēmumi par platformas pakalpojumiem tiek atzīti konkrētā
laika brīdī.

3.12.Komisijas naudas izdevumi

	2023	2022
Naudas apgrozījuma blakus izdevumi	25 032	22 243
Mārketinga (aģentu) izdevumi	-	13 627
Kopā :	25 032	35 870

SIA "Viainvest"
2023. GADA PĀRSKATS
3.13.Pārējie darbības izdevumi

	2023	2022
Personāla izmaksas	441 789	247 402
Mārketinga izdevumi (pārdošanai)	98 567	134 950
Kapitalizētas izmaksas IT sistēmas izveidošanai (sk.3.5.piezīmi)	(96 790)	-
Klientu un citu personu pārbaudes izdevumi	37 198	11 243
Latvijas Bankas finansēšanas maksa	14 029	8 179
Izmaiņas atvaļinājumu rezervē	(8 765)	7 668
IT pakalpojumi	2 637	1 513
Pārējie personāla izdevumi	72	-
Parējās saimnieciskas darbības izmaksas	61	156
Citi pārdošanas izdevumi	-	4 643
Kopā:	488 798	415 754

3.14.Sabiedrībā nodarbināto personu skaits un personāla izmaksas

	2023	2022
Vidējais nodarbināto personu skaits	16	13
Darbinieki	16	13
Personāla izmaksas :		
Atlīdzība par darbu	515 033	332 089
VSAOI	121 116	78 006
Apdrošināšanas prēmijas	5 565	3 328
Riska nodeva	69	57
Personāla izmaksas kopā :	641 783	413 480
<i>postenī "Pārējie darbības izdevumi"</i>	441 789	247 402
<i>postenī "Administratīvie izdevumi"</i>	199 994	166 078

Sabiedrības Valde pilda savus pienākumus bez atlīdzības. Sabiedrības pārvaldība tiek nodrošināta, saņemot finanšu, mārketinga, informāciju tehnoloģiju un juridiskā atbalsta pakalpojumus no Sabiedrības mātes sabiedrības AS "VIA SMS group"

SIA "Viainvest"
2023. GADA PĀRSKATS
3.15. Administratīvie izdevumi

	2023	2022
Finanšu starpniecības pakalpojumi	353 980	193 400
Personāla izmaksas	199 994	166 078
Kapitalizētas izmaksas IT sistēmas izveidošanai (sk.3.5. piezīmi)	(33 926)	-
Neatskaitāmais PVN	28 863	7 379
Dalība konferencēs un pasākumos	12 992	1 500
Iekšēja audita izmaksas	11 218	1 920
Gada pārskata un revīzijas izdevumi	9 300	8 554
Reprezentācijas izdevumi	4 439	-
Komunālie pakalpojumi	4 213	1 245
Pārējie personāla izdevumi	4 121	218
Finanšu konsultācijas	2 850	4 950
Atvaļinājuma rezerves	2 608	1 550
Mazvērtīga inventāra vērtības norakstīšana	1 500	1 486
Sakaru izdevumi	1 337	1 329
Bankas komisija	1 201	9 009
Citi administrācijas izdevumi	1010	
Strādnieku vervēšanas un apmācības izdevumi	381	2 582
Biedru nauda profesionālās organizācijas	73	
Juridiskie pakalpojumi	60	822
Samaksātas soda naudas, līgumsods un nokavējuma nauda	-	21 345
Kopā :	606 214	423 367

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

	31.12.2023	31.12.2022
Klientu naudas līdzekļi (skatīt arī 2.6., 2.9. un 3.2. piezīmes)	1 787 028	2 190 946
Klientu investīcijas trešo personu aizdevumu portfeli (skatīt arī 2.9. piezīmi)	28 972 434	21 591 351
	30 759 462	23 782 297

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 2024. 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.

Periodā no pārskata gada pēdējās dienas līdz šī finanšu pārskata parakstīšanas datumam Sabiedrības licence tika papildināta ar vēl vienu ieguldījumu pakalpojumu - portfeļa pārvaldība

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

E. Lapkovskis

Valdes loceklis

T. Kulapina

Valdes loceklis

L. Gulbe

Vecākā grāmatvede

Ļ. Zaiceva

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

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 10. līdz 44. lapai revīziju. Pievienotais finanšu pārskats ietver:

- finanšu stāvokļa pārskatu 2023. gada 31. decembrī;
- peļņas vai zaudējumu un pārējo apvienoto ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī;
- pašu kapitāla izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī,
- naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. 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 2023. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2023. 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 8. lapai,
- paziņojums par vadības atbildību, kas sniegts pievienotā gada pārskata 9. 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 neatspoguļo no finanšu pārskata informācijas vai

no mūsu zināšanās, 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.

Citas ziņošanas prasības saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām

Papildus tam, saskaņā ar Revīzijas pakalpojumu likumu mūsu pienākums ir sniegt viedokli, vai Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar tā sagatavošanu reglamentējošā normatīvā akta, Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likuma, 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 Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likuma 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 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
Kaļķu iela 15-3B, Rīga, LV1050
Licence Nr. 182

Raivis Jānis Jaunkalns
Zvērināts revidents
Sertifikāts Nr. 237
Valdes loceklis

Rīga, Latvija
2024. gada 28. martā

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