



Sabiedrība ar ierobežotu atbildību "Viainvest"

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

GADA PĀRSKATS PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2024.GADA 31.DECEMBRĪ

***un neatkarīgu revidentu ziņojums,
sagatavots saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem
SFPS grāmatvedības standartiem***

.

Rīga, 2025

SIA “Viainvest”
2024. 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
Pašu kapitāla izmaiņu pārskats.....	13
Neatkarīgo revidentu ziņojums	Error! Bookmark not defined.

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	6612 Brokeru darbība saistībā ar vērtspapīriem un līgumiem, kuru bāzes aktīvs ir prece
Valde	Eduards Lapkovskis – valdes priekšsēdētājs Tatjana Kulapina – valdes locekle Linda Gulbe – valdes locekle (līdz 08.04.2024) Alīna Gamidova – valdes locekle (no 20.05.2024)
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 14-10, Rīga, Latvija, LV-1050
Pārskata gads	2024. gada 1. janvāris – 2024. gada 31. decembris
Revidents	SIA "BDO ASSURANCE" Reģ. Nr. 42403042353 LZRA komercsabiedrības licence Nr. 182 Mihaila Tāla iela 1, Rīga, Latvija, LV-1045 Zvērināts revidents Raivis Jānis Jaunkalns Sertifikāts Nr. 237

Vadības ziņojums

Darbības veids

SIA "Viainvest", 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 2024. gada 1. janvāra līdz 2024. gada 31. decembrim.

Darbības finansiālie rezultāti un valdes priekšlikumi peļņas izlietošanai

2024. finanšu gadu Sabiedrība noslēdza ar peļņu 724 430 EUR apmērā (2023. gadā: 178 699 EUR). Sabiedrības ieņēmumus 2024. gadā veidoja komisija par vērtspapīru izplatīšanas pakalpojumiem no citām AS "VIA SMS group" grupas sabiedrībām - kredītu devējiem un emitenta 1 572 797 EUR apmērā (2023. gadā: 1 317 533 EUR). Sabiedrības izmaksas ir palielinājušās salīdzinājumā ar 2023. 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 2024. gada peļņu 724 430 EUR apmērā palielināt Sabiedrības pamatkapitālu.

Sabiedrības darbība pārskata gadā un turpmākā Sabiedrības attīstība

Biznesa attīstība

2024. gadā Sabiedrība turpināja savu darbību ieguldījumu un investīciju pārvaldīšanā, piedāvājot klientiem investēšanas iespējas vērtspapīros, kas ir piesaistīti patēriņa kredītiem. 2024. gadā Viainvest reģistrēto klientu skaits turpināja stabili pieaugt, pārsniedzot 42 000 reģistrācijas. 2024. gadā Viainvest investoru ieguldījumu apjoms vērtspapīros pārsniedza 215 miljonus EUR, nodrošinot investoriem procentu ienākumu līdz 13% gadā.

Sabiedrība arī 2024. 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.

Lai uzlabotu platformas konkurētspēju un veicinātu ilgtermiņa izaugsmi, Viainvest ir ieguldījusi IT sistēmas attīstībā, ieviešot automatizētus procesus, uzlabojot datu drošību un klientu pieredzi. Tehnoloģiju pilnveide nodrošina ātrāku darījumu izpildi, efektīvāku risku pārvaldību un labāku klientu atbalsta funkcionalitāti. Viainvest turpinās investēt IT attīstībā arī 2025. gadā, primāri fokusējoties uz lietotāja pieredzes uzlabošanu, nodrošinot intuitīvāku platformas darbību, personalizētus ieteikumus un uzlabotu navigāciju, kā arī lai nodrošinātu inovāciju un efektivitātes pieaugumu.

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.

Viainvest arī aktīvi paplašina savu darbību Eiropas Savienības valstīs, iegūstot atļaujas pārrobežu darbībai un turpinot attīstību jaunās valstīs. Stratēģiskā paplašināšanās Eiropā ļaus Viainvest palielināt investoru bāzi un piedāvāt konkurētspējīgus finanšu risinājumus starptautiskā mērogā.

Lai stiprinātu savu lomu finanšu nozarē un veicinātu inovācijas, Viainvest aktīvi piedalās nozares pasākumos, sadarbojoties ar regulatoriem un tirgus dalībniekiem, lai stiprinātu finanšu jomas inovāciju attīstību Latvijā un uzlabotu Eiropas investoru uzticību vietējam tirgum.

Šie pasākumi palīdzēs ne tikai stiprināt Viainvest, bet arī stiprināt Latvijas pozīcijas Eiropas finanšu tehnoloģiju ekosistēmā, veicinot inovācijas un palielinot nozares pievilcību Eiropas investoru acīs. Mēs paļaujamies uz mūsu komandas profesionalitāti un apņēmību, lai ar mērķtiecīgu un efektīvu izpildi nodrošinātu šo plānu veiksmīgu īstenošanu 2025. gadā.

Krievijas-Ukrainas kara ietekme

2025. 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 piemētošiem riskiem. Biznesa attīstība 2025. 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.

Ilgtspēja

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.

Risku vadība

Savā darbībā Viainvest nenovēršami tiek pakļauta dažādu tipu riskiem. Riskam var piemist mazāks vai lielāks noteiktības 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
- Reputācijas risks
- Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas un Sankciju riska pārvaldība
- Citi riski

Darbības atbilstības risks

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 – 283,46 %
- Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs – 283,46 %
- Kopējais kapitāla rādītājs - 283,46 %

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 darbībās.

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 ar atbilstošu kompetenci un reputāciju finanšu tirgū.

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.

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 strādājam tikai ar Grupu saistītiem uzņēmumiem dažādās ģeogrāfijās, un strādājam 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

NILLTPF un sankciju risks ir risks, ka Sabiedrība var tikt iesaistīta noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā vai terorisma vai proliferācijas finansēšanā, vai sankciju ierobežojumu pārkāpšanā vai apiešanā.

Sabiedrībā ir izveidota iekšējās kontroles sistēma, ņemot vērā ārējo normatīvo aktu prasības, labāko starptautisko praksi, lai pēc iespējas novērstu Sabiedrības pakalpojumu izmantošanu NILLTPF un sankciju ierobežojumu pārkāpšanā vai apiešanā. Sabiedrībai ir nulles tolerances politika pret sankciju pārkāpumiem un sankciju apiešanas mēģinājumiem. Sabiedrība nodrošina pakalpojuma pieejamību Eiropas Ekonomikas zonas (EEZ) rezidentiem – fiziskām personām, ar norēķina konta esamību kādā no EEZ valstīm.

NILLTPFN un sankciju risku pārvaldībai Sabiedrība ir ieviesusi procedūras un procesus, kurās noteikti pasākumi attiecībā uz klientu, ievērojot riskos balstītu pieeju. Liela nozīme ir Sabiedrības personālam, kas veido aizsardzības līnijas NILLTPF un sankciju risku novēršanas jomā, līdz ar to, Sabiedrība nodrošina regulāru iesaistīto darbinieku kompetenču pilnveidošanu atbilstoši to amata pienākumiem. Sabiedrība īsteno nepārtrauktu iekšējās kontroles sistēmas darbības uzlabošanu, nosakot to kā vienu no Sabiedrības prioritātēm.

Reputācijas risks

Reputācijas risks ir risks, ka Sabiedrībai, neievērojot saistošos tiesību aktus, var rasties zaudējumi vai var tikt uzlikti tiesiski pienākumi kā rezultātā var tikt ietekmēta Sabiedrības reputācija. Sabiedrībā ir apstiprināta „Darbības atbilstības risku pārvaldīšanas politika” ar mērķi, noteikt kārtību, kādā Sabiedrība veido efektīvu darbības atbilstības riska pārvaldības sistēmu, lai nepieļautu zaudējumu rašanos vai tiesisku pienākumu uzlikšanu, vai sankciju piemērošanu, vai Sabiedrības reputācijas pasliktināšanos, un nodrošināt, lai Sabiedrības darbībā tiktu ievēroti saistošie tiesību akti un labākie standarti.

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

Rīga, 2025. gada 31. martā

Valdes priekšsēdētājs	E. Lapkovskis
Valdes locekle	T. Kulapina
Valdes locekle	A. Gamidova

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 sagatavots, pamatojoties uz attaisnojošajiem dokumentiem, kas sniedz patiesu priekšstatu par Sabiedrības finansiālo stāvokli, darbības rezultātiem un naudas plūsmu pārskata gadā, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī.

Valde apstiprina, ka, sagatavojot finanšu pārskatu par pārskata gadu, kas noslēdzās 2024. 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 Latvijas Bankas noteikumiem Nr. 326 "Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi".

Sabiedrības valde ir atbildīga par atbilstošu grāmatvedības reģistru 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, 2025. gada 31. martā

Valdes priekšsēdētājs	E. Lapkovskis
Valdes locekle	T. Kulapina
Valdes locekle	A. Gamidova

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

Finanšu pārskats Pārskats par finanšu stāvokli

	piezīme	31.12.2024	31.12.2023
Aktīvi			
Nauda un prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	3.2	223 822	119 771
Kredīti un debitoru parādi	3.3	472 595	279 753
Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi	3.5	399 340	135 984
Tiesības izmantot aktīvu	3.5	58 779	61 547
Citi aktīvi	3.6	244 504	95 955
Kopā aktīvi:		1 399 040	693 010
Saistības			
Nodokļu saistības	3.7	31 551	22 409
Nomas saistības		62 088	66 804
Pārējās saistības	3.8	120 157	142 983
Kopā saistības:		213 796	232 196
Kapitāls un rezerves			
Pamatkapitāls un līdzdalības kapitāls	3.9	460 810	350 000
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa/(zaudējumi)		4	(67 885)
Pārskata gada nesadalītā peļņa/nesegtie (zaudējumi)		724 430	178 699
Kopā kapitāls un rezerves:		1 185 244	460 814
Kopā saistības, kapitāls un rezerves:		1 399 040	693 010

Pielikumi no 14. līdz 41. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Rīgā, 2025. gada 31. martā

Valdes priekšsēdētājs

E. Lapkovskis

Valdes locekle

T. Kulapina

Valdes locekle

A. Gamidova

Galvenā grāmatvede

I. Piļāne

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

SIA "Viainvest"
2024. GADA PĀRSKATS
Apvienoto ienākumu pārskats

Nosaukums	piezīme	2024	2023
Procentu izdevumi	3.10	(5 063)	(7 834)
Komisijas naudas ienākumi	3.11	1 572 797	1 317 533
Komisijas naudas izdevumi	3.12	(44 551)	(25 032)
Neto komisijas naudas ienākumi		1 523 183	1 284 667
Neto ārvalstu valūtu kursa starpības (zaudējumi)		(16)	(67)
Pārējie darbības ienākumi		50 487	512
Pārējie darbības izdevumi	3.13	(461 250)	(488 798)
Administratīvie izdevumi	3.15	(378 560)	(606 214)
Nolietojums	3.5	(9 130)	(11 401)
Pārskata gada peļņa		724 714	178 699
Uzņēmuma ienākuma nodoklis		(284)	-
Pārskata gada kopējie apvienotie ienākumi		724 430	178 699

Pielikumi no 14. līdz 41. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Rīgā, 2025. gada 31. martā

Valdes priekšsēdētājs

E. Lapkovskis

Valdes locekle

T. Kulapina

Valdes locekle

A.Gamidova

Galvenā grāmatvede

I.Piļāne

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

SIA "Viainvest"
2024. GADA PĀRSKATS
Naudas plūsmas pārskats
(sagatavots pēc netiešās metodes)
piezīme 2024 2023

Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā		
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	724 714	178 699
<i>Korekcijas :</i>		
Pamatlīdzekļu nolietojums	3.5 9 130	11 401
Pārdošanas rezultātā izslēgti pamatlīdzekļi	3.5 (1 565)	-
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	732 279	190 100
Uzkrāto ienākumu un nākamo periodu izdevumu (pieaugums)/ samazinājums	(139 066)	(84 446)
Pārējo aktīvu (pieaugums)/ samazinājums	(202 519)	(66 783)
Pārējo saistību pieaugums/ (samazinājums)	(5 583)	21 575
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā	385 111	60 446
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā		
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu (iegāde)	(268 685)	(133 641)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums) ieguldījumu darbības rezultātā	116 426	(133 641)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā		
Pārējā finansēšanas darbības rezultātā (izmaksātā) nauda	(12 375)	(11 085)
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) finansēšanas darbības rezultātā	(12 375)	(11 085)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/ (samazinājums)	104 051	(84 280)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	119 771	204 051
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	223 822	119 771

Pielikumi no 14. līdz 41. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Rīgā, 2025. gada 31. martā

Pilnvarotais valdes priekšsēdētājs

E. Lapkovskis

Valdes locekle

T. Kulapina

Valdes locekle

A.Gamidova

Galvenā grāmatvede

I.Piļāne

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

SIA "Viainvest"
2024. GADA PĀRSKATS
Pašu kapitāla izmaiņu pārskats

	Pamatkapitāls	Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa / nesētie (zaudējumi)	Pārskata gada peļņa / (zaudējumi)	Kopā
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
Iepriekšējā gada peļņa	-	178 699	(178 699)	-
Pārvietošana*	110 810	(110 810)	-	-
Pārskata gada peļņa			724 430	724 430
2024. gada 31.decembris	460 810	4	724 430	1 185 244

*Pamatojoties uz vienīgā dalībnieka "VIA SMS Group" AS lēmumuar 2023.gada nesadalīto peļņu tika segti iepriekšējā gada zaudējumi 67 885 EUR un palielināts Viainvest pamatkapitāls par 110 810 EUR.

Pielikumi no 14. līdz 41. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Rīgā, 2025. gada 31. martā

Valdes priekšsēdētājs

E. Lapkovskis

Valdes locekle

T. Kulapina

Valdes locekle

A.Gamidova

Galvenā grāmatvede

I.Piļāne

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

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.

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

Gada pārskatu par laika perioda, kas beidzās 2024. gada 31. decembrī, Sabiedrības valde ir apstiprinājusi 2025. gada 31. martā. Gada pārskatu apstiprina dalībnieku sapulce, kuru sasauca Sabiedrības valde pēc revidenta atzinuma saņemšanas.

2. Nozīmīgas grāmatvedības politikas

2.1 Finanšu pārskata sagatavošanas principi

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

Nozīmīgas grāmatvedības politikas

Jaunie standarti, interpretācijas un grozījumi, kas stājušies spēkā no 2024. gada 1. janvāra

Sekojošie grozījumi stājās spēkā no 2024. gada 1. janvāra:

- Piegādātāju vienošanās par finansēšanu (*Grozījumi 7. SGS un 7. SFPS*);
- Nomas saistības pārdošanas un atpakaļnomas darījumos (*Grozījumi 16. SFPS*);
- Saistību klasifikācija kā īstermiņa vai ilgtermiņa saistības (*Grozījumi 1. SGS*); un
- Ilgtermiņa saistības ar kovenantiem (*Grozījumi 1. SGS*).

Šie grozījumi dažādos SFPS grāmatvedības standartos ir obligāti piemērojami pārskata periodiem, kas sākas 2024. gada 1. janvārī vai vēlāk.

Piegādātāju vienošanās par finansēšanu (Grozījumi 7. SGS un 7. SFPS)

2023. gada 25. maijā SGSP izdeva grozījumus 7. SGS Naudas plūsmas pārskats un 7. SFPS Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana.

Grozījumi nosaka, ka uzņēmumiem ir jāsniedz konkrēti (gan kvalitatīvi, gan kvantitatīvi) informācijas atklājumi par piegādātāju vienošanās par finansēšanu. Grozījumi arī precīzē vadlīnijas attiecībā uz piegādātāju vienošanās par finansēšanu īpašībām.

Sabiedrība veica savu līgumu un darbību novērtējumu un secināja, ka 7. SFPS un 7. SGS piemērošana nav ietekmējusi Sabiedrības finanšu pārskatus.

Nomas saistības pārdošanas un atpakaļnomas darījumos (Grozījumi SFPS 16.)

2022. gada 22. septembrī SGSP izdeva grozījumus 16. SFPS – *Nomas saistības pārdošanas un atpakaļnomas darījumos*.

Pirms šiem grozījumiem 16. SFPS nesniedza specifiskas prasības attiecībā uz nomas saistību novērtēšanu, ja tās ietver mainīgos nomas maksājumus, kas izriet no pārdošanas un atpakaļnomas darījuma. Grozījumi nosaka, ka, novērtējot nomas saistības šādos darījumos, pārdevējs-nomnieks nosaka "nomaksājumus" vai "pārskatītos nomaksājumus" tā, lai tas

Nozīmīgas grāmatvedības politikas (turpinājums)

neatzītu nevienu peļņas vai zaudējumu daļu, kas attiecas uz tiesībām izmantot īpašumu, kas paliek pārdevēja-nomnieka rīcībā.

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

Saistību klasifikācija kā īstermiņa vai ilgtermiņa un ilgtermiņa saistības ar kovenantiem (Grozījumi SGS 1)

SGSP 2020. gada janvārī izdeva grozījumus 1. SGS – *Saistību klasifikācija kā īstermiņa vai ilgtermiņa*, un vēlāk, 2022. gada oktobrī, grozījumus 1. SGS – *Ilgtermiņa saistības ar kovenantiem*.

Grozījumi precizē šādus aspektus:

- Uzņēmuma tiesībām atlikt saistību izpildi vismaz divpadsmit mēnešus pēc pārskata perioda beigām jābūt pamatotām un jāpastāv pārskata perioda beigās.
- Ja uzņēmuma tiesības atlikt saistību izpildi ir atkarīgas no kovenantiem, šie kovenanti ietekmē tiesību esamību pārskata perioda beigās tikai tad, ja uzņēmumam ir jāievēro kovenanti pārskata perioda laikā.
- Saistību klasifikācija kā īstermiņa vai ilgtermiņa nav atkarīga no varbūtības, vai uzņēmums izmantos savas tiesības atlikt izpildi.
- Ja saistības var tikt izpildītas, nododot uzņēmuma pašu kapitāla instrumentus, šādi izpildes nosacījumi neietekmē saistību klasifikāciju kā īstermiņa vai ilgtermiņa, ja vien opcija nav klasificēta kā kapitāla instruments.

Šie grozījumi neietekmēja Sabiedrības finanšu pārskatus.

Nozīmīgas grāmatvedības politikas (turpinājums)

Pastāv vairāki SFPS grāmatvedības standartu grozījumi un interpretācijas, kas ir izdotas, bet vēl nav spēkā esošajos grāmatvedības periodos. Sabiedrības ir nolēmusi tos nepielietot priekšlaicīgi.

Šādi grozījumi stāsies spēkā pārskata periodam, kas sākas 2025. gada 1. janvārī:

- Apmaiņas kursa neatbilstība (*Grozījumi 21. SGS – Ārvalstu valūtas kursu izmaiņu ietekme*)

Šādi grozījumi stāsies spēkā pārskata periodam, kas sākas 2026. gada 1. janvārī:

- Finanšu instrumentu klasifikācijas un novērtēšanas grozījumi (*Grozījumi 9. SFPS – Finanšu instrumenti un 7. SFPS*)
- Līgumi, kas saistīti ar dabai atkarīgu elektroenerģiju (*Grozījumi 9. SFPS un 7. SFPS*)

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

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

18. SFPS – Finanšu pārskatu prezentācija un informācijas atklāšana

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

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

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):

	31.12.2024		31.12.2023
USD	1.038900	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 izmaksas. Turpmāk nemateriālie ieguldījumi tiek uzrādīti iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto amortizāciju un zaudējumus no vērtības samazināšanas.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Nozīmīgas grāmatvedības politikas (turpinājums)

2.6. Finanšu instrumenti

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

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

Finanšu aktīvu atzīšana tiek pārtraukta, kad Sabiedrības līgumsaistības uz finanšu aktīvu radīto naudas plūsmu izbeidzas vai, ja Sabiedrība nodod finanšu aktīvu citai pusei, vai arī nododot būtiskākos aktīva riskus un no aktīva saņemamo atlīdzību. Finanšu aktīvu iegādi un pārdošanu pamatdarbības ietvaros uzskaita datumā, kas Sabiedrība 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 vērtībā sākotnējas atzīšanas brīdī patieso vērtību koriģē par darījuma izmaksām, kas ir tieši attiecināmas uz šo finanšu instrumentu.

Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā

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

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

Nauda un naudas ekvivalenti

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

Vērtības samazinājums finanšu aktīviem amortizētajā iegādes vērtībā

Sabiedrība debitoru analizē, pamatojoties uz debitoru maksātspēju un kavējuma dienām. Saistīto pušu parādi tiek izdalīti atsevišķā grupā, kuras rēķina, ņemot vērā ne tikai pagātnes pieredzi, bet arī nākotnes attīstības prognozes.

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

Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā

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

Atvasināto finanšu instrumentu izmantošana

Atvasinātie finanšu instrumenti līdz šim nav tikuši izmantoti.

2.7.Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība ir summa, par kādu šādu aktīvu var apmainīt vai saistību var izpildīt, kompetentu, gribu 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.

Paredzamie 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 esošo 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 un izdevumi

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

Komisijas ienākumi un izdevumi

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

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

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

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

Nozīmīgas grāmatvedības politikas (turpinājums)

2.14.Noma (Sabiedrībā kā nomnieks)

Nomas identificēšana

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

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

Nomnieks

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

- Nomas saistību sākotnējā novērtējuma summas;
- Jebkuri nomas maksājumi, kas izdarīti sākumā datumā vai pirms tā, atskaitot saņemtos nomas veicināšanas maksājumus;
- Jebkuras sākotnējās tiešas izmaksas.

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

Aktīvi un saistības, kas izriet no nomas, to sākotnējās piemērošanas datumā tiek novērtēti atlikušo nomas maksājumu pašreizēja vērtībā, kas diskontētā, izmantojot Sabiedrības salīdzināmo procentu likmi.

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

Katrs nomas maksājums tiek sadalīts starp nomas saistībām un procentu izdevumiem par nomas saistībām. Nomas saistību procentu izdevumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā nomas periodā.

Nozīmīgas grāmatvedības politikas (turpinājums)

2.15.Saistītās puses.

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

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

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

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

- i. Juridiskā persona un pārskata sniedzējs ietilpst vienā uzņēmumu grupā (kas nozīmē, ka ikviena mātes sabiedrība, meitas sabiedrība un radniecīgā sabiedrība ir savstarpēji saistītas);
- ii. viens uzņēmums ir otra uzņēmuma asociētā sabiedrība vai kopuzņēmums (vai grupas, pie kuras pieder otrs uzņēmums, radniecīgās sabiedrības asociētā sabiedrība vai kopuzņēmums);
- iii. abi uzņēmumi ir vienas trešās personas kopuzņēmumi;
- iv. viens uzņēmums ir trešā uzņēmuma kopuzņēmums, bet otrs uzņēmums ir trešā uzņēmuma asociētā sabiedrība;
- v. juridisko personu kontrolē vai tā atrodas (a) apakšpunktā norādītās personas kopīgā kontrolē;
- vi. (a) apakšpunkta (i) daļā norādītajai personai ir būtiska ietekme uzņēmumā, vai tā ir uzņēmuma (vai šī uzņēmuma mātes sabiedrības) augstākās vadības pārstāvis;
- vii. uzņēmums vai kāds grupas, pie kuras tas pieder, dalībnieks sniedz augstākās vadības personāla pakalpojumus pārskata sniedzējam vai pārskata sniedzēja mātes sabiedrībai.

Saistīto personu darījums ir resursu, pakalpojumu vai saistību nodošana starp saistītajām personām, neatkarīgi no tā, vai tiek piemērota maksa.

2.16.Nozīmīgas aplēses un pieņēmumi

Sagatavojot finanšu pārskatus, Sabiedrības vadība veic aplēses un izdara pieņēmumus, kas ietekmē pārskatos 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	789 670
Pirmā līmeņa kapitāls	789 670
Pirmā līmeņa pamata kapitāls	789 670
Pilnībā apmaksāti kapitāla instrumenti	460 810
Pārskata gada nesadalītā peļņa (A) + (B)	724 434
(A) Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	4
(B) Atbilstīgā peļņa	724 430
Atskaitījums par nemateriāliem ieguldījumiem	(395 574)

Nozīmīgas grāmatvedības politikas (turpinājums)

2.20.2. Pašu kapitāla prasības

	Summa (EUR)
Pašu kapitāla prasība (lielākā no vērtībām (D), (E) un (F))	278 578
(D) Pastāvīgā minimālā kapitāla prasība	150 000
(E) Fiksēto pieskaitāmo izdevumu prasība	278 578
(F) Kopējā K-faktora prasība	34 172
Izziņas posteņi	
Papildu pašu kapitāla prasība, %	56%
Papildu pašu kapitāla norādes, %	75%
Kopējā pašu kapitāla prasība, %	100%

2.20.3. Pašu kapitāla rādītāji

	(%)
Pirmā līmeņa pamata kapitāla (CET 1) rādītājs	283,46 %
Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums(+)/deficīts(-)	633 666
Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	283,46 %
Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums(+)/deficīts(-)	580 736
Pašu kapitāla rādītājs	283,46 %
Kopējā kapitāla pārpalikums(+)/deficīts(-)	511 092

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	278 578
Gada fiksētie pieskaitāmie izdevumi par iepriekšējo gadu, pēc peļņas sadales	1 114 314
Kopējie izdevumi par iepriekšējo gadu, pēc peļņas sadales	1 139 346
(-) Atskaitījumi kopā	(25 032)
(-) Dalītas maksājamās komisijas naudas un maksas	(25 032)

SIA "Viainvest"
2024. 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		34 172
Risks klientam (G) +(H)+(I)		34 172
(G) Aktīvi pārvaldīšanā	28 536 964	5 707
(H)Nošķirtos kontos turētie klientu naudas līdzekļi (0.4%)	2 233 354	8 933
(I)Sabiedrības turējumā esošie klientu aktīvi (0.04%)	35 847 412	14 339

K-Faktors, papildu informācija

	Vidējais rādītājs par periodu:		
	2024. gada septembris-2023. gada oktobris	2024. gada augusts-2023. gada septembris	2024. gada jūlijs-2023. gada augusts
Aktīvi pārvaldīšanā	29 577 099	28 491 300	27 542 493
Nošķirtos kontos turētie klientu naudas līdzekļi (vidējās summas)	27 526 481	26 147 486	24 887 485
Sabiedrības turējumā esošie klientu aktīvi (vidējās summas)	2 050 618	2 343 814	2 655 008

Nozīmīgas grāmatvedības politikas (turpinājums)

2.20.5. Likviditātes prasības

	Summa
<i>Likviditātes prasība</i>	92 859
Likvidie aktīvi kopā	180 747
Kreditīestādes (ko aizsargā dalībvalsts valdība, attīstību veicinošs aizdevējs)	180 747

Likviditātes prasība Sabiedrībai ir 92 859 EUR, kas ir līdzvērtīga vienai trešdaļai fiksēto pieskaitāmo izdevumu prasībai. Likviditātes prasības izpilde pārskata gada beigās sastāda 195% (2023: 168%) no minimālās likviditātes prasības.

2.21. Informācijas atklāšana par atalgojuma politiku un praksi 2024. gadā

Sabiedrība atklāj informāciju par tās atalgojuma politiku un praksi atbilstoši Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) 2019/2033 (2019. gada 27. novembris) 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 (turpmāk - Regula 2019/2033) 51. pantā un Latvijas Bankas noteikumiem Nr. 323 "Noteikumi par ieguldījumu brokeru sabiedrību atalgojuma politiku un praksi" noteiktajām prasībām, tostarp par aspektiem, kas saistīti ar dzimumneitralitāti un ar vīriešu un sieviešu darba samaksas atšķirību, t. sk. attiecībā uz tām darbinieku kategorijām, kuru profesionālā darbība būtiski ietekmē Sabiedrības riska profilu.

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

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

Sabiedrības Atalgojuma sistēmu veido:

Nozīmīgas grāmatvedības politikas (turpinājums)

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

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

Sabiedrība skaidri nošķir kritērijus, kurus izmanto, lai noteiktu:

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

Sabiedrība nodrošina, ka tās Sabiedrības Riska profilu ietekmējošo amatu (turpmāk - RPIA) izvērtējums un identifikācijas process tiek īstenots ne retāk kā reizi gadā, pieņemtie lēmumi par RPIA noteikšanu sniedz skaidru priekšstatu par to un ir dokumentēti. Sabiedrības Valde ir atbildīga par RPIA identifikācijas procesa nodrošināšanu un organizēšanu Sabiedrībā. Sabiedrības RPIA sarakstu un jebkuras izmaiņas tajā apstiprina Sabiedrības Dalībnieku sapulce.

Ņemot vērā, ka Sabiedrības Atalgojuma politika neparedz Atalgojuma mainīgo daļu kā Atalgojuma sistēmas elementu, kas būtu atkarīgs no Sabiedrības rezultātiem, attiecība starp atalgojuma nemainīgo un mainīgo daļu ir nulle.

Apkopotie skaitliskie dati par atalgojumu, sadalījumā starp augstāko vadību un tiem darbiniekiem, kas ar savu darbību būtiski ietekmē Sabiedrības riska profilu		
Kategorija	Darbinieku skaits (uz 31.12.2024)	Atalgojums (par 2024. gadu, EUR)
Dalībnieku sapulce	3	-
Valde	3	79 879 ¹
Citi darbinieki, kas ar savu darbību būtiski ietekmē Sabiedrības riska profilu*	2	58 258 ²
Kopā	7 ³	138 137

¹ Divi no Sabiedrības valdes locekļiem nesaņēma nemainīgo atalgojumu, viens no valdes locekļiem saņēma nemainīgo atalgojumu un divi valdes locekļi saņēma neatkarīgās no Sabiedrības darbības rezultātiem piemaksas 2024. gadā, kas sastādīja 15 449 EUR.

² Viens no darbiniekiem, kas ar savu darbību būtiski ietekmē Sabiedrības riska profilu, saņēma neatkarīgo no Sabiedrības darbības rezultātiem piemaksu 2024. gadā, kas sastādīja 1 335 EUR.

³ Viens no darbiniekiem apvieno amatus Sabiedrības valdē un Sabiedrības dalībnieku sapulcē.

Nozīmīgas grāmatvedības politikas (turpinājums)

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

- apakšpunktu, jo kopumā Sabiedrības bilances un ārpusbilances aktīvu vidējā vērtība četrus gadu periodā tieši pirms konkrētā finanšu gada (2024. 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. 2024. gada Sabiedrības peļņa ir 724 430 EUR.(2023. gadā: 178 699 EUR). Ar 2024. gada peļņu Sabiedrība plāno palielināt Sabiedrības kapitālu. 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 (31.12.2024)	EUR	USD	Kopā
Kredīti un debitoru parādi	472 595	-	472 595
Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi	458 119	-	458 119
Nauda un prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	223 822	-	223 822
Tiesības izmantot aktīvu			
Citi aktīvi	244 504	-	244 504
Kopā aktīvi	1 399 040		1 399 040
Saistības			
Nomas saistības	62 088	-	62 088
Nodokļu saistības	31 551	-	31 551
Pārejas saistības	120 157	-	120 157
Kopā saistības	213 796		213 796
Tirā atklātā valūtu pozīcija	1 185 244	-	1 185 244

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
Tirā atklātā valūtu pozīcija	460 436	378	460 814

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 5 916 EUR apmērā. Saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likumu Sabiedrība nodrošina Klienta un pašas naudas līdzekļu pastāvīgu šķirtu turēšanu (skatīt arī 2.6., 2.9. un 3.16. piezīmes).

SIA "Viainvest"
2024. GADA PĀRSKATS
3.3 Kredīti un debitoru parādi

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

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

	31.12.2024	31.12.2023
Prasības pret saistītām personām	472 595	279 753
Kopā:	472 595	279 753

3.4 Darījumi ar saistītajām personām

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

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

SIA "Viainvest"
2024. GADA PĀRSKATS

Darījumi ar saistītajām personām (turpinājums)

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"
2024. GADA PĀRSKATS
3.5.Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi

	Lietošanas saistību aktīvi	Nemateriālie aktīvi	Tehnoloģiskās iekārtas un ierīces	Pārējie PL un inventārs	Kopā
Sākotnēja vērtība					
01.01.2023	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
01.01.2024	69 083	141 775	10 771	375	222 004
Iegāde	2 598	-	3 827	-	6 425
Izslēgts	-	-	(4 426)	-	(4 426)
Izveidošana*	-	264 858	-	-	264 858
31.12.2024	71 681	406 633	10 172	375	488 861
Nolietojums					
01.01.2023	5 823	11 059	2 607	375	19 864
Aprēķinātais nolietojums	8 505	-	2 896	-	11 401
Pārvietošana	(6 792)	-	-	-	(6 792)
31.12.2023	7 536	11 059	5 503	375	24 473
Aprēķinātais nolietojums	5 366	-	3 764	-	9 130
Izslēgts	-	-	(2 861)	-	(2 861)
31.12.2024	12 902	11 059	6 406	375	30 742
Atlikusi vērtība					
01.01.2023	969	-	5 239	-	6 208
01.01.2024	61 547	130 716	5 268	-	197 531
31.12.2024	58 779	395 574	3 766	-	458 119

*Sabiedrība 2023. un 2024. 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). IT sistēmu ekspluatācijā plānots nodot 2025.gada aprīlī.

SIA "Viainvest"
2024. 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.

	31.12.2024	31.12.2023
Klientu piesaistes izdevumi, kas attiecināmi uz nākamajiem periodiem*	216 613	76 973
Nākamo periodu izdevumi (pārējie izdevumi)	10 332	2 429
Klientu pārbaudes izdevumi, kas samaksāti avansā	7 279	15 757
Pārējie prasības par avansā samaksātajām summām	1 006	796
Korekcijas platformas pārskatos	9 274	-
Kopā:	244 504	95 955

* 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 01.01.2024		-	14 445	7 959	5	22 409
<i>t.sk. saistības</i>		-	(14 445)	(7 959)	(5)	(22 409)
Aprēķināts 2024. gadu	par	284	180 082	104 036	69	284 471
Korekcija solidaritātes nodokli	par	-	58	-	-	58
Samaksāts gadā	2024.	267	174 527	100 409	68	275 271
Atlikums uz 31.12.2024		17	19 942	11 586	6	31 551
<i>t.sk. saistības</i>		(17)	(19 942)	(11 586)	(6)	(31 551)

SIA "Viainvest"
2024. GADA PĀRSKATS

3.8.Pārējās saistības

	31.12.2024	31.12.2023
Saistības par norēķiniem par darba algu	33 686	24 118
Saistības par uzkrājumiem atvaļinājuma rezervei	23 420	13 305
Saistības pret piegādātājiem: vietējiem, ES un neES	20 711	7 383
Saistības par uzkrātajām saistībām pret piegādātājiem	13 231	10 175
Saistības par nākamo periodu ieņēmumiem	10 000	14 583
Saistības par PVN, VSG grupas ietvaros	9 593	12 850
Saistības pret saistītām personām	9 516	60 569
Kopā:	120 157	142 983

3.9.Pamatkapitāls

Sabiedrības pamatkapitāls ir 460 810 EUR. Visas daļas ir apmaksātas.

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

	Daļas	
	Daļu skaits	Nomināla vērtība, EUR
Uz 31.12.2023. kopā kapitāla daļas	35 000	10
Uz 31.12.2024. kopā kapitāla daļas	46 081	10

Ar 2023.gada nesadalīto peļņu tika palielināts Viainvest pamatkapitāls par 110 810 EUR.

3.10.Procentu izdevumi

	2024	2023
Procentu izdevumi par operatīvu nomu (16. SFPS)	5 063	7 834
Kopā	5 063	7 834

3.11.Komisijas naudas ienākumi

	2024	2023
Komisijas nauda par ieguldījumu brokeru sabiedrības pakalpojumiem	779 670	1 102 248
Komisijas nauda par savstarpējo aizdevumu platformas izmantošanu	790 988	215 276
Cita komisija	2 139	9
Kopā:	1 572 797	1 317 533

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

SIA "Viainvest"
2024. GADA PĀRSKATS
3.12.Komisijas naudas izdevumi

	2024	2023
Naudas apgrozījuma blakus izdevumi	18 530	25 032
Klientu piesaistes izdevumi	26 021	-
Kopā :	44 551	25 032

3.13.Pārējie darbības izdevumi

	2024	2023
Personāla izmaksas	446 942	441 789
Kapitalizētas personāla izmaksas IT sistēmas izveidošanai (sk.3.5.piezīmi)	(216 537)	(96 790)
IT pakalpojumi	80 841	2 637
Mārketinga izdevumi (pārdošanai)	77 836	98 567
Klientu un citu personu pārbaudes izdevumi	26 778	37 198
Latvijas Bankas finansēšanas maksa	16 566	14 029
ISINS sistēmas nodrošināšanas maksa	12 020	-
Izmaiņas atvaļinājumu rezervē	11 215	(8 765)
Pārējie personāla izdevumi	-	72
Citi pārdošanas izdevumi	3 656	-
Parējās saimnieciskas darbības izmaksas	1 933	61
Kopā:	461 250	488 798

3.14.Sabiedrībā nodarbināto personu skaits un personāla izmaksas

	2024	2023
Vidējais nodarbināto personu skaits	16	16
Darbinieki	16	16
Personāla izmaksas :		
Atlīdzība par darbu	528 104	515 033
VSAOI	124 577	121 116
Apdrošināšanas prēmijas	7 248	5 565
Riska nodeva	69	69
Personāla izmaksas kopā :	659 998	641 783
<i>postenī "Pārējie darbības izdevumi"</i>	443 705	441 789
<i>postenī "Administratīvie izdevumi"</i>	216 293	199 994

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

SIA "Viainvest"
2024. GADA PĀRSKATS

3.15.Administratīvie izdevumi

	2024	2023
Personāla izmaksas	217 098	199 994
Finanšu starpniecības pakalpojumi	118 107	353 980
Neatskaitāmais PVN	41 031	28 863
Gada pārskata un revīzijas izdevumi	11 400	9 300
Iekšēja audita izmaksas	7 035	11 218
Citi administrācijas izdevumi	6 653	1 010
Juridiskie pakalpojumi	6 537	60
Dalība konferencēs un pasākumos	4 866	12 992
Komunālie pakalpojumi	4 592	4 213
Finanšu konsultācijas	2 850	2 850
Biedru nauda profesionālās organizācijas	2 254	73
Strādnieku vervēšanas un apmācības izdevumi	1 524	381
Mazvērtīga inventāra vērtības norakstīšana	1 391	1 500
Sakaru izdevumi	1 313	1 337
Pārējie personāla izdevumi	897	4 121
Reprezentācijas izdevumi	432	4 439
Atvaļinājuma rezerves	(1 100)	2 608
Bankas komisija	-	1 201
Kapitalizētas personāla izmaksas IT sistēmas izveidošanai (sk.3.5. piezīmi)	(48 320)	(33 926)
Kopā :	378 560	606 214

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

	31.12.2024	31.12.2023
Klientu naudas līdzekļi (skatīt arī 2.6., 2.9. un 3.2. piezīmes)	2 513 170	1 787 028
Klientu investīcijas trešo personu aizdevumu portfeli (skatīt arī 2.9. piezīmi)	44 780 275	28 972 434
	47 293 445	30 759 462

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 2025. 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, pamatojoties uz vienīgā dalībnieka AS "VIA SMS Group" lēmumu 2025.gadā tika palielināts Viainvest pamatkapitālu, iemaksājot no mātes Sabiedrības 800 000 EUR un pamatkapitālu ir plānots palielināt par 2024.gada peļņas rezultātu 724 430 EUR.

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 locekle

T. Kulapina

Valdes locekle

A.Gamidova

Galvenā grāmatvede

I.Piļāne

SIA "Viainvest"
2024. GADA PĀRSKATS



Tel: +371 25780900
www.bdo.lv

Mihaila Tāla iela 1,
Rīga, LV-1045
Latvija

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 41. lapai revīziju. Pievienotais finanšu pārskats ietver:

- pārskatu par finanšu stāvokli 2024. gada 31. decembrī;
- apvienoto ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī;
- pašu kapitāla izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī,
- naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2024. 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 2024. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2024. 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 neatšķiras no finanšu pārskata informācijas vai



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

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

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

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

Pamatojoties vienīgi uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt:

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

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

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

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

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

Revidenta atbildība par finanšu pārskata revīziju

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

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

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

SIA "Viainvest"
2024. GADA PĀRSKATS



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

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

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

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

Raivis Jānis Jaunkalns
Zvērināts revidents
Sertifikāts Nr. 237
Valdes loceklis

Rīga, Latvija
2025. gada 31. martā

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