

SIA “VIA SMS”

Vienotais reģistrācijas numurs

Nr. 40103259867

Roberta Hirša iela 1, LV-1045, Rīga, Latvija

2024. gada pārskats,

kas sagatavots saskaņā ar

Latvijas Republikas likumdošanas prasībām,

un neatkarīgu revidentu ziņojums

(15. finanšu gads)

Saturs

	Lpp.
Informācija par Sabiedrību	3
Vadības ziņojums	4-5
Finanšu pārskats:	
Peļņas vai zaudējumu aprēķins	6
Bilance	7-8
Naudas plūsmas pārskats	9
Pašu kapitāla izmaiņu pārskats	10
Finanšu pārskata pielikums	11-28
Neatkarīgu revidentu ziņojums	29

Informācija par Sabiedrību

Sabiedrības nosaukums	<i>VIA SMS</i>
Sabiedrības juridiskais statuss	<i>Sabiedrība ar ierobežotu atbildību</i>
Reģistrācijas Nr., vieta un datums	<i>40103259867, Rīgā, 2009. gada 20. novembrī</i>
Juridiskā un pasta adrese	<i>Roberta Hirša iela 1, Rīga, LV-1045</i>
NACE kods	<i>64.92 Citi kredītēšanas pakalpojumi</i>
Valdes loceklis	<i>Eduards Lapkovskis</i>
Galvenā grāmatvede	<i>Diāna Buševa</i>
Pārskata gads	<i>01.01.2024 – 31.12.2024</i>
Iepriekšējais pārskata gads	<i>01.01.2023 – 31.12.2023</i>
Ziņas par dalībniekiem	<i>"VIA SMS group" AS (50%) Roberta Hirša iela 1, Rīga, LV-1045 "FINANCIAL INVESTMENT" (10%) Audēju ielā 14 – 12, Rīga, LV-1050 Fiziskā persona (40%)</i>
Revidentu vārds un adrese	<i>„BDO ASSURANCE ” SIA Zvērinātu revidentu komercsabiedrība Licence Nr. 182 Mihaila Tāla iela 1, Rīga, LV-1045, Latvija Raivis Jānis Jaunkalns Zvērināts revidents Sertifikāts Nr. 237</i>

Vadības ziņojums

Darbības veids

Sabiedrība ar ierobežotu atbildību "VIA SMS" (Sabiedrība) ir reģistrēta LR Komercreģistrā 2009.gada 20. novembrī ar reģistrācijas Nr. 40103259867.

Sabiedrības pamatdarbības veids ir privātpersonu patēriņa kreditēšana (NACE 2.0 kods – 64.92 Citi kreditēšanas pakalpojumi). Sabiedrības dalībnieki: 1) SIA "Financial Investment" (līdzdalības daļa - 10%), pamatdarbība atbilstoši saimnieciskās darbības statistiskās klasifikācijas kodiem ir 64.32 "Darbība, kas saistīta ar trasta, mantojuma un aģentūru kontiem"; 2) fiziska persona (līdzdalības daļa - 40%); 3) AS "VIA SMS group" (līdzdalības daļa - 50%), pamatdarbība atbilstoši saimnieciskās darbības statistiskās klasifikācijas kodiem ir 7010 "Centrālo biroju darbība", AS "VIA SMS group" pārrauga un finansē meitsabiedrības 5 dažādās Eiropas valstīs - Latvijā, Polijā, Čehijā, Rumānijā, Zviedrijā. AS "VIA SMS group" pārstāv arī Investīciju platformu ar zīmolu "Viainvest" un digitālo maksājumu platformu ar zīmolu "VIALET".

Īss Sabiedrības darbības apraksts pārskata periodā

Pārskata periodā Sabiedrības neto apgrozījums sasniedzis 14 572 470 EUR, kas palielinājies par - 39%, salīdzinot ar 2023. gadu. Sabiedrības neto peļņa 2024. gadā palielinājies par - 50%, sasniedzot 932 767 EUR.

Sabiedrība Latvijas tirgū piedāvā trīs dažādus aizdevumu veidus, kas Sabiedrības klientiem pieejami tiešsaistē – kredītlīniju "VIASMS.lv Elastīgais aizdevums", kredītlīniju ar kredītkarti "SAVA.card" un patēriņa kredītu "VIAcredit Patēriņa kredīts". "VIASMS.lv Elastīgais aizdevums", ir beztermiņa kredītlīnija līdz 5 000 EUR ar elastīgiem, individuālām vajadzībām pielāgojamiem aizņemšanās nosacījumiem. Patēriņa kredīts, ko klientiem nodrošina zīmols "VIAcredit Patēriņa kredīts", piedāvā aizdevumus līdz 3 000 EUR ar atmaksas grafiku līdz 12 mēnešiem. Savukārt no 2016. gada Sabiedrība klientiem piedāvā arī maksājumu karti "SAVA.card" ar kredītlīniju līdz 3 000 EUR. Maksājumu karte darbojas MasterCard maksājumu sistēmā, tās pieteikšana un administrēšana tiek veikta tiešsaistē, kā arī tā nodrošina iespēju veikt maksājumus un izņemt skaidru naudu visā pasaulē, kur pieņem MasterCard maksājumu kartes.

2024.gadā, Sabiedrībai turpinot fokusēties uz Sabiedrības vadošo kredīta produktu "VIASMS.lv Elastīgais aizdevums", pieprasījums turpinājies pieaugt. Sabiedrība turpina apkalpot esošos "VIAcredit Patēriņa kredīts" un "SAVA.card" kredītu portfeļus.

Sabiedrības darbība ir pakļauta dažādiem finanšu riskiem, ieskaitot kredītrisku, procentu likmju risku, likviditātes risku un ārvalstu valūtu kursu svārstību riskus. Sabiedrības vadība cenšas minimizēt potenciālo finanšu risku negatīvo ietekmi uz Sabiedrības finansiālo stāvokli.

2024. gadā inflācija Latvijā turpināja ietekmēt gan patērētāju uzvedību, gan kopējo kreditēšanas vidi. Lai gan inflācijas temps salīdzinājumā ar iepriekšējiem gadiem ir palēninājies, cenas atsevišķās nozarēs, īpaši energoresursu un pārtikas segmentā, saglabāja augstu līmeni, kā rezultātā tika ietekmēta iedzīvotāju pirktspēja un maksātspēja. Minētie apstākļi radīja spiedienu uz patērētāju kreditēšanas pieprasījumu un aizņēmēju maksājumu disciplīnu. 2024.gadā pieaudzis pieprasījums pēc elastīgākiem aizdevuma atmaksas grafikiem un iespējām atlikt maksājumus. Sabiedrības portfelis, līdz 2024.gada novembrim, ir pieaudzis par 28.8%.

Sabiedrība turpināja pielāgoties jauniem tirgus apstākļiem un pastāvošajiem regulējuma izmaiņumiem. Līdzās informācijas tehnoloģiju risinājumu uzlabošanai, tika veikti arī risku pārvaldības uzlabojumi. Tika uzlaboti IT risinājumi, kas automatizēja kredītspējas analīzi, palielināja datu apstrādes ātrumu un precizitāti.

2024.gadā Sabiedrības ienākumu nenesošo kredītu īpatsvars portfelī samazinājās par 0.1%, savukārt agrie kavējumu rādītāji saglabājās stabilā līmenī visa perioda garumā, kas norāda uz portfeļa kvalitātes saglabāšanos neskatoties uz strauju portfeļa pieaugumu. Līdz ar to, minētajā periodā netika veiktas būtiskas izmaiņas

Vadības ziņojums

kredītpolitika un lēmumu pieņemšanas procesos, taču tika identificēti lēmumu pieņemšanas procesu posmi ar zemāku efektivitāti, priekš kuriem ir uzsākts darbs pie automatizācijas.

Uzkrājumu veidošanas un zaudējumu atzīšana palika stabilā līmenī, skaidri apliecinot, ka straujā portfeļa izaugsme tika labi nokontrolēta un atbilstoši pārvaldīta.

2024.gadā tika izstrādāts un ievests jauns kredītu riska statistiskais izvērtēšanas modelis kredītlīnijai. Modelim netika konstatētas būtiskas novirzes no sākotnējiem datiem aktīvā testēšanas fāzē. Lai optimizētu statistisko modeļu izstrādi, Sabiedrība uzsākusi jaunas analīzes un mašīnmācīšanās vides infrastruktūras izveidi.

Turpmākā attīstība

Sabiedrība ir uzsākusi jaunas klientu attiecību pārvaldības sistēmas (CRM) izstrādi, kuras mērķis ir uzlabot klientu portfeļa pārvaldi, tajā skaitā aizdevumu izskatīšanas, klientu apkalpošanas un parādu piedziņas procesus. Līdz ar jaunas klientu pārvaldības sistēmas ieviešanu tiks ieviestas jaunas tehniskās funkcijas, vienlaikus tiks veiktas vairākas izmaiņas un uzlabojumi kredīta produktā "VIASMS.lv Elastīgais aizdevums" – tiek plānots palielināt maksimālo kredīta limitu līdz EUR 7 000, tiks izveidota iespēja finansiālās grūtībās nonākušiem klientiem piemērot periodisku atvieglojumu, vai iespēju restrukturizēt saistības, vienojoties par saistību atmaksas grafiku uz īpašiem nosacījumiem, u.c. Jaunas klientu pārvaldības sistēmas (CRM) projektu plānots pabeigt 2025. gada pirmajā, vai otrajā ceturksnī. Plānots arī uzsākt jauna patēriņa kredīta produkta izstrādi.

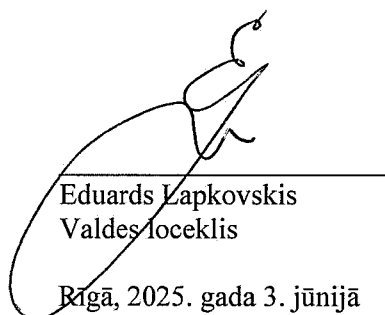
Sabiedrība turpinās veikt ieguldījumus risku pārvaldībā, veidojot arvien kvalitatīvāku aizdevumu portfeli, vienlaicīgi attīstot klientiem piedāvāto kredīta produktu. Turpināsies arī darbs pie Sabiedrības efektivitātes paaugstināšanas.

Notikumi pēc pārskata gada beigām

Laika posmā no pārskata gada pēdējās dienas līdz šī finanšu pārskata parakstīšanas datumam nav bijuši nekādi notikumi, kuru rezultātā šajā finanšu pārskatā būtu jāveic korekcijas vai kuri būtu jāpaskaidro šajā finanšu pārskatā.

Sabiedrības peļņas sadale

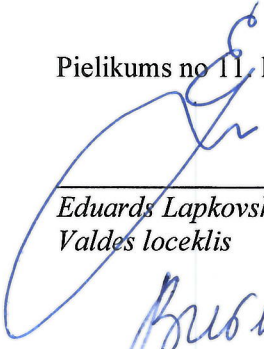
Sabiedrības valde izteiks priekšlikumu nesadalīt 2024. gada neto peļņu EUR 932 767 un to pilnā apmērā atstāt uzņēmuma turpmākai attīstībai.


Eduards Lapkovskis
Valdes loceklis
Rīgā, 2025. gada 3. jūnijā

Peļņas vai zaudējumu aprēķins

	Piezīmes numurs	2024 EUR	2023 EUR
Neto apgrozījums:			
no citiem pamatdarbības veidiem	2	14 572 470	10 456 340
Pārdotās produkcijas ražošanas pašizmaksa, pārdoto preču vai sniegto pakalpojumu iegādes izmaksas	3	(7 990 270)	(6 187 686)
Bruto peļņa		6 582 200	4 268 654
Pārdošanas izmaksas	4	(1 398 035)	(1 074 089)
Administrācijas izmaksas	5	(470 738)	(422 116)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi		111 128	110 052
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	6	411 873	412 231
Ieņēmumi no līdzdalības:			
a) radniecīgo sabiedrību kapitālā		130 613	-
Pārējie procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi:		69 684	135 173
a) no radniecīgajām sabiedrībām		55 117	108 931
b) no citām personām		14 567	26 242
Ilgtermiņa un īstermiņa finanšu ieguldījumu vērtības samazinājuma korekcijas			
b) pārējās vērtības samazinājuma korekcijas		415 000	-
Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas	7	(3 027 923)	(1 85 691)
Peļņa vai zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		1 170 056	779 752
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu		237 289	156 007
Pārskata gada peļņa vai zaudējumi		932 767	623 745

Pielikums no 11. līdz 28. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.


 Eduards Lapkovskis
 Valdes loceklis

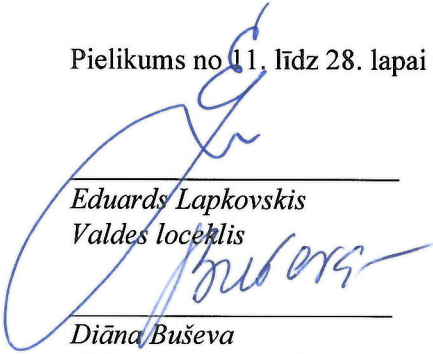

 Diāna Buševa
 Galvenā grāmatvede

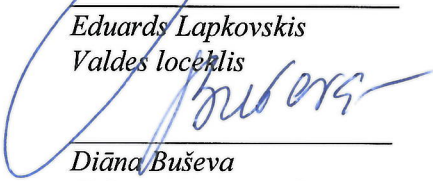
Rīgā, 2025. gada 3. jūnijā

Bilance

Aktīvs	Piezīmes numurs	31.12.2024 EUR	31.12.2023 EUR
Ilgtermiņa ieguldījumi			
Nemateriālie ieguldījumi:			
Koncesijas, patenti, licences, preču zīmes un tamlīdzīgas tiesības	8	170	2
Nemateriālie ieguldījumi kopā		170	2
Pamatlīdzekļi			
Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs		3 967	897
Pamatlīdzekļi kopā	8	3 967	897
Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi			
Līdzdalība radniecīgo sabiedrību kapitālā	23	9 633 518	10 000 000
Aizdevumi radniecīgajām sabiedrībām	10	300 000	560 000
Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi kopā		9 933 518	10 560 000
Ilgtermiņa ieguldījumi kopā		9 937 655	10 560 899
Apgrozāmie līdzekļi			
Debitori			
Pircēju un pasūtītāju parādi	9	36 486 906	26 824 590
Radniecīgo sabiedrību parādi	11	156 834	323 109
Citi debitori	12	223 687	505 203
Nākamo periodu izmaksas		30 525	46 093
Debitori kopā		36 897 952	27 698 995
Nauda		498 234	191 057
Apgrozāmie līdzekļi kopā		37 396 186	27 890 052
Aktīvu kopsumma		47 333 841	38 450 951

Pielikums no 11. līdz 28. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.


 Eduards Lapkovskis
 Valdes loceklis

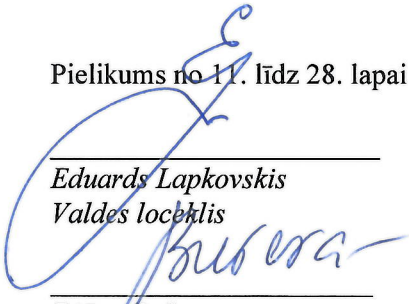

 Diāna Buševa
 Galvenā grāmatvede

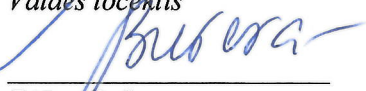
Rīgā, 2025. gada 3. jūnijā

Bilance

Pasīvs	Piezīmes numurs	31.12.2024 EUR	31.12.2023 EUR
Pašu kapitāls			
Pamatkapitāls	13	853 740	426 861
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa		5 983 060	6 089 315
Pārskata gada peļņa		932 767	623 745
Pašu kapitāls kopā		7 769 567	7 139 921
Kreditori			
Ilgtermiņa kreditori			
Aizņēmumi no kredītiestādēm	14	-	2 400 000
Parādi radniecīgajām sabiedrībām	15	5 421 667	6 941 667
Ilgtermiņa kreditori kopā		5 421 667	9 341 667
Īstermiņa kreditori			
Aizņēmumi no kredītiestādēm	14	2 400 000	600 000
Citi aizņēmumi	16	29 598 200	20 054 002
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem		178 997	208 813
Parādi radniecīgajām sabiedrībām	17	604 231	646 680
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	18	266 671	194 679
Pārējie kreditori	19	161 702	154 466
Nākamo periodu ienākumi		5 307	6 770
Neizmaksātās dividendes		730 000	-
Uzkrātās saistības		197 499	103 953
Īstermiņa kreditori kopā		34 142 607	21 969 363
Kreditori kopā		39 564 274	31 311 030
Pasīvu kopsumma		47 333 841	38 450 951

Pielikums no 11. līdz 28. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.


Eduards Lapkovskis
Valdes loceklis

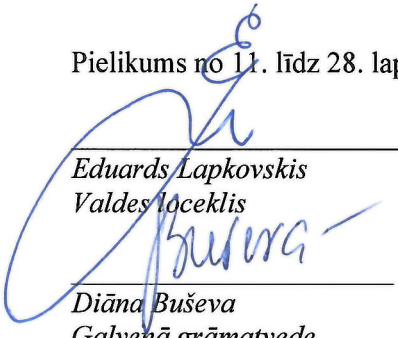

Diāna Buševa
Galvenā grāmatvede

Rīgā, 2025. gada 3. jūnijā

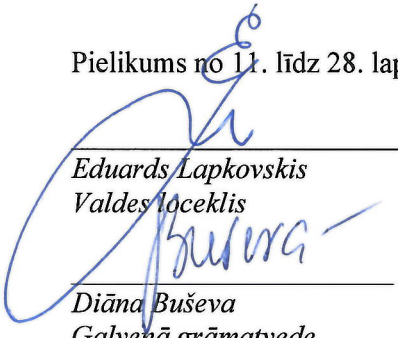
Naudas plūsmas pārskats

	Piezīmes numurs	2024 EUR	2023 EUR
Pamatdarbības naudas plūsma			
1. Peļņa vai zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		1 170 056	779 752
a) Pamatlīdzekļu vērtības samazinājuma korekcijas	8	358	1 524
b) ieņēmumi no līdzdalības radniecīgo sabiedrību pamatkapitālā		-	-
c) Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas		568 799	283 381
2. Peļņa vai zaudējumi pirms apgrozāmo līdzekļu un īstermiņa kreditoru atlikumu izmaiņu ietekmes korekcijām		1 739 213	1 064 657
a) debitoru parādu atlikumu pieaugums vai samazinājums		(9 365 232)	(9 219 502)
b) piegādātājiem, darbuzņēmējiem un pārējiem kreditoriem maksājamo parādu atlikumu pieaugums vai samazinājums		447 304	(175 397)
Bruto pamatdarbības naudas plūsma		(7 178 715)	(8 330 242)
Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem		155 936	236
<i>Pamatdarbības neto naudas plūsma</i>		<i>(7 022 779)</i>	<i>(8 330 006)</i>
Ieguldīšanas darbības naudas plūsma			
Radniecīgo sabiedrību, asociēto sabiedrību vai citu sabiedrību akciju vai daļu iegāde		(2 550 000)	(1 683 333)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	8	(3 596)	(187)
Izsniegtie aizdevumi		-	(815 000)
Saņemtie procenti		841 468	996 445
<i>Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma</i>		<i>(1 712 128)</i>	<i>(1 502 075)</i>
Finansēšanas darbības naudas plūsma			
Saņemtie aizņēmumi		10 854 198	9 950 630
Izdevumi aizņēmumu atmaksāšanai		(1 430 000)	(140 000)
<i>Finansēšanas darbības neto naudas plūsma</i>		<i>9 424 198</i>	<i>9 810 630</i>
Pārskata gada neto plūsma		689 291	(21 451)
Naudas un tās ekvivalentu atlikums pārskata gada sākumā		191 057	212 508
Naudas un tās ekvivalentu atlikums pārskata gada beigās		498 234	191 057

Pielikums no 11. līdz 28. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.


Eduards Lapkovskis

Valdes loceklis


Diāna Buševa

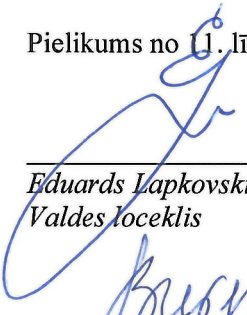
Galvenā grāmatvede

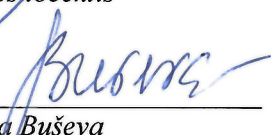
Rīgā, 2025. gada 3. jūnijā

Pašu kapitāla izmaiņu pārskats

	Pamatkapitāls EUR	Nesadalītā peļņa EUR	Kopā pašu kapitāls EUR
31.12.2022.	426 861	6 089 315	6 516 176
Dividenžu izmaksa	-	-	-
Pārskata gada peļņa	-	623 745	623 745
31.12.2023.	426 861	6 713 060	7 139 921
Akciju vai daļu kapitāla (pamatkapitāla) pieaugums/samazinājums	426 879	-	426 879
Dividenžu izmaksa	-	(730 000)	(730 000)
Pārskata gada peļņa	-	932 767	932 767
31.12.2024.	853 740	6 915 827	7 769 567

Pielikums no 11. līdz 28. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.


 Eduards Lapkovskis
 Valdes loceklis


 Diāna Buševa
 Galvenā grāmatvede

Rīgā, 2025. gada 3. jūnijā

Finanšu pārskata pielikums

(1) Uzskaites un novērtēšanas metodes – vispārīgie principi

Informācija par Sabiedrības darbību

Sabiedrība ar ierobežotu atbildību „VIA SMS” (turpmāk tekstā Sabiedrība) ir reģistrēta LR Komercreģistrā 2009. gada 20. novembrī ar reģistrācijas Nr. 40103259867. Sabiedrības juridiskā adrese ir Roberta Hirša iela 1, Rīga, LV-1045. Sabiedrības valdes loceklis ir Eduards Lapkovskis.

Sabiedrības revidents ir Zvērinātu revidentu komercsabiedrība „BDO ASSURANCE” SIA un atbildīgais zvērinātais revidents Raivis Jānis Jaunkalns, sertifikāta Nr.237.

Sabiedrības finanšu pārskats ir sagatavots par periodu no 2024. gada 1. janvāra līdz 2024. gada 31. decembrim un to sagatavoja Sabiedrības galvenā grāmatvede Diāna Buševa.

Sabiedrības pamatdarbības veids ir privātpersonu patēriņa kreditēšana (NACE 2.0 kods – 64.92 Citi kreditēšanas pakalpojumi). Sabiedrības dalībnieki: 1) SIA “Financial Investment” (līdzdalības daļa - 10%), pamatdarbība atbilstoši saimnieciskās darbības statistiskās klasifikācijas kodiem ir 64.32 “Darbība, kas saistīta ar trasta, mantojuma un aģentūru kontiem”; 2) fiziska persona (līdzdalības daļa - 40%); 3) AS “VIA SMS group” (līdzdalības daļa - 50%), pamatdarbība atbilstoši saimnieciskās darbības statistiskās klasifikācijas kodiem ir 7010 “Centrālo biroju darbība”, AS “VIA SMS group” pārrauga un finansē meitasabiedrības 5 dažādās Eiropas valstīs - Latvijā, Polijā, Čehijā, Rumānijā, Zviedrijā. AS “VIA SMS group” pārstāv arī Investīciju platformu ar zīmolu "Viainvest" un digitālo maksājumu platformu ar zīmolu "VIALET".

Pārskata sagatavošanas pamats

Finanšu pārskats ir sagatavots saskaņā ar Latvijas Republikas Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likumu, Latvijas Republikas Ministru kabineta Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likuma piemērošanas noteikumiem un citiem normatīvajiem aktiem.

Saskaņā ar Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likuma 65. pantu Sabiedrība piemēro atbrīvojumu no pienākuma sagatavot konsolidētos finanšu pārskatus, jo tā koncerna mātes sabiedrība VIA SMS group AS sagatavo konsolidētus finanšu pārskatus, kuros ietilpst Sabiedrība un tās meitasuzņēmumi, un kuri ir pieejami sekojošā interneta vietnē: <https://viasmsgroup.com/investor-relations/>.

Peļņas vai zaudējumu aprēķins ir klasificēts pēc izdevumu funkcijas. Naudas plūsmas pārskats ir sagatavots pēc netiešās metodes. Finanšu pārskats ir sagatavots pamatojoties uz sākotnējās vērtības uzskaites principu.

Pielietotie grāmatvedības principi

Finanšu pārskata posteņi novērtēti atbilstoši šādiem grāmatvedības principiem:

- a) Pieņemts, ka Sabiedrība darbosies arī turpmāk.
- b) Izmantotas tās pašas novērtēšanas metodes, kas izmantotas iepriekšējā gadā.
- c) Novērtēšana veikta ar pienācīgu piesardzību:
 - pārskatā iekļauta tikai līdz bilances datumam iegūtā peļņa;
 - ņemtas vērā visas saistības, paredzamās riska summas un zaudējumi, kas radušies pārskata gadā vai iepriekšējos gados, arī tad, ja tie kļuvuši zināmi laika posmā starp bilances datumu un gada pārskata sagatavošanas dienu;
 - aprēķinātas un ņemtas vērā visas vērtību samazināšanas un nolietojuma summas neatkarīgi no tā, vai pārskata gads tiek noslēgts ar peļņu vai zaudējumiem.
- d) Ņemti vērā arī pārskata gadu saistītie ieņēmumi un izmaksas neatkarīgi no maksājuma datuma un rēķina saņemšanas vai izrakstīšanas datuma. Izmaksas saskaņotas ar ieņēmumiem pārskata gadā.
- e) Aktīva un pasīva posteņu sastāvdaļas novērtētas atsevišķi.
- f) Pārskata gada sākuma balance sakrīt ar iepriekšējā gada slēguma bilanci.
- g) Norādīti visi posteņi, kuri būtiski ietekmē finanšu pārskata lietotāju novērtējumu vai lēmumu pieņemšanu, maznozīmīgie posteņi tiek apvienoti un to detalizējums sniegts pielikumā.

Finanšu pārskata pielikums

- h) Saimnieciskie darījumi finanšu pārskatā atspoguļoti, ņemot vērā to ekonomisko saturu un būtību, nevis juridisko formu.

Saistītās puses

Sabiedrība par saistītām pusēm uzskata mātes sabiedrību un mātes sabiedrībai piederošās meitas sabiedrības, kā arī citas sabiedrības un personas, kurām ir būtiska ietekme uz sabiedrības darbību. Sabiedrība par citām saistītām pusēm uzskata Sabiedrības augstākā līmeņa vadītājus un minēto personu tuvus ģimenes locekļus, kā arī sabiedrības, kurās visām minētajām personām ir kontrole vai būtiska ietekme.

Finanšu instrumenti

Finanšu instruments ir vienošanās, kas vienlaikus vienai personai rada finanšu aktīvu, bet citai personai – finanšu saistības vai kapitāla vērtspapīrus.

Sabiedrības nozīmīgākie finanšu instrumenti ir finanšu aktīvi pircēju un pasūtītāju parādi, aizdevumi, un finanšu saistības - aizņēmumi, parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem un pārējiem kreditoriem, kas izriet tieši no tās saimnieciskās darbības.

Ilgtermiņa un īstermiņa posteņi

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

Ilgtermiņa finanšu ieguldījumu uzskaitē

Ieguldījumi meitas sabiedrībās (t.i., sabiedrībās, kurās Sabiedrībai pieder vairāk nekā 50% pamatkapitāla vai kuras tā kontrolē kādā citā veidā) un asociētajās sabiedrībās (t.i., sabiedrībās, kurās Sabiedrībai ir būtiska ietekme, bet nepieder kapitāla daļu kontrolpakete, kurās tai pieder 20-50% pamatkapitāla) tiek uzskaitīti, izmantojot izmaksu metodi. Pēc sākotnējās atzīšanas ieguldījumi meitas un asociētajās sabiedrībās tiek uzskaitīti to sākotnējā vērtībā, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās. Ja kādi notikumi vai apstākļi maiņa liecina, ka ieguldījumu meitas un asociētajās sabiedrībās bilances vērtība varētu būt neatgūstama, attiecīgo ieguldījumu meitas un asociētajās sabiedrībās vērtība tiek pārskatīta, lai noteiktu to vērtības samazināšanos. Sabiedrība atzīst ieņēmumus no līdzdalības tikai tik lielā mērā, kādā Sabiedrība saņem tās meitas vai asociētās sabiedrības uzkrāto peļņas daļu, kas gūta pēc kapitāla daļu iegādes datuma. Saņemtā peļņas daļa, kas pārsniedz šādu peļņu, tiek uzskatīta par ieguldījumu atgūšanu un uzskaitīta kā ieguldījumu sākotnējās vērtības samazinājums.

Naudas vienība un ārvalstu valūtas pārvērtēšana

Šajā finanšu pārskatā atspoguļotie rādītāji ir izteikti Latvijas nacionālajā valūtā – eiro (EUR). Darījumu vērtība noteikta darījuma dienā. Visi monetārie aktīvu un pasīvu posteņi pārrēķināti eiro pēc ECB noteiktā kursa pārskata gada pēdējā dienā.

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

Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi

Bilancē pamatlīdzekļi ir atspoguļoti to iegādes cenās, atskaitot nolietojumu un vērtības samazinājumu. Nolietojumu sāk rēķināt ar nākamā mēneša pirmo datumu pēc aktīva nodošanas ekspluatācijā un beidz ar nākamā mēneša pirmo datumu pēc tā izslēgšanas no pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu sastāva. Nolietojums ir aprēķināts pēc lineārās metodes un norakstīts attiecīgo pamatlīdzekļu nemateriālo ieguldījumu lietderīgās izmantošanas periodā, izvēloties par pamatu šādas vadības noteiktas gada nolietojuma likmes:

Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi:

Finanšu pārskata pielikums

Koncesijas un patenti	5 gadi
Pārējie pamatlīdzekļi	3-5 gadi

Par pamatlīdzekļiem tiek uzskatīti nekustamas mantas uzskaites vienības (zemesgabals, ēka, būve) un kustamas mantas uzskaites vienības (iekārta vai tās aprīkojums, tehnika, mašīna vai inventārs, transportlīdzeklis, dators, kopētājs), kuru derīgās lietošanas laiks ir ilgāks par gadu un sākotnējā vērtība lielāka par 500 EUR.

Nauda un naudas ekvivalenti:

Nauda un naudas ekvivalenti ir atlikumi banku norēķinu kontos, nauda ceļā un banku depozīti, kuru sākotnējais termiņš nepārsniedz trīs mēnešus.

Aizdevumi klientiem (Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā)

Izsniegtie aizdevumi ir uzrādīti bilancē pēc to amortizētās iegādes vērtības, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Aizdevuma amortizētā iegādes vērtība ir vērtība, kas tiek noteikta pie kredīta izsniegšanas, atskaitot kredīta atmaksātās pamatsummas, plus vai mīnus sākotnēji aprēķinātā amortizācija par starpību starp sākotnējo vērtību un vērtību termiņa beigās (izmantojot efektīvās procentu likmes metodi), mīnus daļēja norakstīšana sakarā ar vērtības samazināšanos vai bezcerīga parāda dēļ.

Sākot ar 2017. gada 22. februāri Sabiedrība uz Sadarbības līguma pamata ir uzsākusi klientiem izsniegto aizdevumu izvietošanu VIAInvest savstarpējo aizdevumu platformā. VIAInvest piesaistītie investoru aizdevumi tiek nodrošināti ar Sabiedrības izsniegtajiem aizdevumiem, investoru aizdevumu termiņš ir vienāds ar Sabiedrības izsniegto aizdevumu termiņu. Gadījumā, ja Sabiedrības klienti aizdevumu neatdod savlaicīgi, tas neietekmē aizdevuma atmaksu investoram, jo saskaņā ar līgumu kurš noslēgts starp investoru un Sabiedrību, Sabiedrībai ir pienākums pilnībā atmaksāt aizdevuma pamatsummu, kā arī samaksāt investoram pienākošos atlīdzību par aizdevuma izmantošanu.

Aizdevumi klientiem (Vērtības samazinājums finanšu aktīviem amortizētajā iegādes vērtībā)

Katrā pārskata datumā Sabiedrība veic debitoru parādu analīzi, lai novērtētu, vai ir nepieciešams un kādā apmērā jāveido uzkrājumi aktīvu vērtības samazināšanai, kas jāatspoguļo peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Balstoties uz labāko pieejamo informāciju par pašreizējo situāciju vadība, nosakot uzkrājumu apmēru, izdara pieņēmumus par aizņēmēja finansiālo stāvokli, nākotnes naudas plūsmām un vēsturisko pieredzi.

Sabiedrība atzīst zaudējumus no finanšu aktīvu vērtības samazināšanās, atbilstoši starptautiskajā finanšu pārskatu standartam Nr. 9 "Finanšu instrumenti", ņemot vērā vēsturisko zaudējumu pieredzi, kas tiek koriģēta, pamatojoties uz pašlaik pieejamajiem datiem. Galvenais vērtēšanas kritērijs ir norēķinu disciplīna. Nepieciešamā uzkrājuma aprēķins ir balstīts uz pieredzi un iepriekšējā perioda statistiku. Pamatojoties uz zināšanām par pašreizējo situāciju, vadība nosaka paredzamo nākotnes naudas plūsmu neto pašreizējo vērtību, nosakot finanšu aktīvu pieaugumu/samazinājuma apjomu.

Aktīva uzskaites vērtība tiek samazināta, pamatojoties uz uzkrājuma vērtības pieaugumu/ samazinājumu, un tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Jebkuras finanšu aktīvu saistības atlikumi tiek norakstīti izmaksās, ja tos nevar atgūt vai pārdot.

Paredzamie kredītzaudējumi tiek atzīti balstoties uz stadiju, kurā aizdevums ir iekļauts pārskata datumā. 12 mēnešu laikā paredzamie kredītzaudējumi tiek atzīti aizdevumiem, kuru kredītrisks kopš sākotnējās atzīšanas nav būtiski palielinājies. Dzīves ciklā paredzamie kredītzaudējumi tiek atzīti aizdevumiem, kuru kredītrisks ir būtiski pieaudzis kopš sākotnējās atzīšanas un aizdevumiem, kuriem ir novērojama saistību neizpilde (pamata kritērijs – maksājumu kavējums vairāk kā 90 dienas).

Finanšu pārskata pielikums

Paredzamie kredītzaudējumi ("ECL") tiek noteiktu kolektīvi aizdevumu portfeļu līmenī, izmantojot „EAD x PD x LGD” pieeju, kur EAD nozīmē kopējo prasības summu saistību neizpildes brīdī, PD ir saistību neizpildes varbūtība un LGD ir zaudējumi saistību neizpildes gadījumā. Šie parametri tiek noteikti vadoties pēc vēsturiskiem datiem un iekšēji apstiprinātiem statistiskās modeļiem. Tie tiek koriģēti, lai ņemtu vērā uz nākotni vērstu informāciju. PD aplēses tiek izdarītas konkrētā datumā un aprēķinātas, balstoties uz aizdevumu kategorijām. Statistiskās modeļu pamatā ir iekšēji apkopoti dati, kas ietver gan kvantitatīvus, gan kvalitatīvus faktorus. Aplēšu pamatā galvenokārt ir kavēto dienu statistika. LGD atspoguļo iespējamo zaudējumu apjomu gadījumā, ja iestājas saistību neizpilde. LGD parametrus Koncerns aplēš, balstoties uz informāciju par naudas līdzekļu apmēru, kāds tika atgūts no darījuma pusēm saistību neizpildes gadījumā.

ECL modelis

Sabiedrība izmanto modeli vērtības samazināšanās zaudējumu atzīšanai - paredzamo kredītzaudējumu (ECL) modeli. Pastāv trīs pakāpju pieeja, kuras pamatā ir finanšu aktīvu kredīta kvalitātes izmaiņas kopš to sākotnējās atzīšanas. ECL modelis paredz, ka jāiegrāmato tūlītēji zaudējumi, kas vienādi ar 12 mēnešu ECL, sākotnēji atzīstot finanšu aktīvus, kuru kredītvērtība nav samazināta (vai pircēju un pasūtītāju debitoru parādu kopējais izmantošanas laiks). Ja ir ievērojami palielināties kredītrisks, vērtības samazināšanās tiek mērīta, izmantojot pilna cikla ECL, nevis 12 mēnešu ECL.

ECL aprēķins un tā galvenie elementi ir šādi:

PD	Saistību neizpildes varbūtība ir iespējamības aplēse, ka noteiktā laika periodā saistības netiks pildītas. Saistību neizpilde var notikt noteiktā laika periodā, ja nav tikusi pārtraukta aktīva atzīšana un tas joprojām ir portfelī.
EAD	Saistību neizpildes ekspozīcija ir ekspozīcijas aplēse nākotnes saistību nepildīšanas datumā, ņemot vērā paredzamās izmaiņas saistību neizpildes ekspozīcijā pēc pārskata datuma, tostarp pamatsummas un procentu atmaksas, neatkarīgi no tā, vai tās ir iepļānotas līgumā vai citādi, paredzamās izsniegšanas no paredzētajiem limitiem un uzkrātie procenti no nokavētiem maksājumiem.
LGD	Zaudējumi saistību neizpildes dēļ ir aplēse par zaudējumiem, kuri rodas gadījumā, ja noteiktā laika periodā notiek saistību nepildīšana. Tas veidojas kā starpība starp līgumā noteiktajām maksājamajām naudas plūsmām un tām, kuras aizdevējam būtu jāsaņem, tostarp no jebkāda nodrošinājuma realizācijas. To parasti izsaka procentos no EAD.

Gaidāmos kredīta zaudējumus aprēķina kā PD riska darījuma ar saistību neizpildi EAD un zaudējumu doto saistību neizpildes LGD funkciju.

- PD tiek aprēķināts vēsturiski izsniegto aizdevumu skaitu attiecinot pret aizdevumu skaitu ar kavējumu vairāk nekā 90 dienas vai arī, ja tas ir ticis cedēts.
- LGD aprēķins balstās uz faktiski atgūtajiem līdzekļiem aizdevumiem, kas pārsniedz 90 dienas. Atgūtos līdzekļus diskontē, izmantojot mēneša efektīvo procentu likmi EIR.
- Paredzētie kredīta zaudējumi tiek papildus koriģēti attiecībā uz cedētajiem kredītiem. Vadība katru mēnesi novērtē nokavēto aizdevumu portfeli un aizdevumus, kuriem ir ievērojams risks, ka tie netiks atmaksāti vai tiks nodoti cesijā.

9. SFPS vērtības samazināšanās modeli tiek izmantota trīs pakāpju pieeja atkarībā no tā, kad prasība tiek vai netiek izpildīta, un, ja prasība tiek atmaksāta, vai ir noticis ievērojams kredītrisks pieaugums.

1. posms - 12 mēnešu ECL attiecas uz visām esošajām prasībām, kurām nav būtiska riska pieauguma pazīmju. ECL tiks aprēķināti, izmantojot 12 mēnešu PD, kas atspoguļo saistību neizpildes varbūtību

Finanšu pārskata pielikums

nākamo 12 mēnešu laikā. Tiem aktīviem, kuru atlikušais termiņš ir mazāks par 12 mēnešiem, tiek izmantots PD, kas atbilst atlikušajam termiņam.

2. 2. posms - attiecas uz prasībām, kurām ir pazīme (-es) par būtisku riska pieaugumu un saistību nepildīšanas pieaugumu (kavējuma dienas > 30 dienas, bet mazāk nekā 90 dienas). Standarts pieprasa ECL aprēķināšanu, pamatojoties uz darbības laiku PD, kas atspoguļo saistību nepildīšanas varbūtību finanšu aktīvu atlikušajā aplēstajā dzīves laikā. Uzkrājumi šajā posmā ir lielāki, jo tiek palielināts risks un tiek apsvērta ilgāka laika perioda ietekme salīdzinājumā ar 12 mēnešiem 1. posmā.
3. 3. posms - finanšu aktīvi tiek atzīti 3. posmā, kad ir objektīvi pierādījumi par aizdevuma vērtības samazināšanos (kavējuma dienas > 90 dienas). Līdzīgi kā 2. posmā, arī uzkrājumi kredītaudējumiem tiek rēķināti, pamatojoties uz ECL pilnu dzīves ciklu.

Norēķinu kavējums 30 vai vairāk dienu laikā tiek vērtēts, pamatojoties uz tā faktisko iestāšanos. Pārējās paaugstinātā riska pazīmes un to ietekme ir jāanalizē katrā gadījumā atsevišķi, un klienta riska līmeņa izmaiņas jāveic, balstoties uz vadības vērtējumu. Šim novērtējumam ir simetrisks raksturs, ļaujot finanšu aktīvu kredītriskam pāriet uz 1. posmu, ja kredītriska pieaugums kopš sākuma ir samazinājies un vairs netiek uzskatīts par būtisku.

Saistību neizpilde vai tās iespējamību nākotnē un saistību norakstīšanu var sadalīt šādos notikumos:

- Maksājumu saņemšanas iespējamība. Pamatojoties uz objektīviem pierādījumiem, var pieņemt, ka klients nespēs nokārtot visas finansiālās saistības un situāciju nevar apmierinoši atrisināt.
- Maksājuma kavēšanās. Līgums tiek uzskatīts par neizpildītu, ja klients vairs nespēj vai nevēlas pildīt maksājumu saistības, piem. jebkurā no šiem gadījumiem: a) maksājumi ir nokavēti vairāk nekā 90 dienas; b) klients neatbild uz atgādinājumiem par maksājumu un vēlmi sazināties; c) klients ir maksātnespējīgs vai miris; d) konstatēta identitātes zādība, t.i., kredīta saņēmēja identificēšanas kļūdas.

Sabiedrība nepārtraukti uzrauga visus aktīvus, uz kuriem attiecas ECL, lai noteiktu, vai ir būtiski palielinājies kredītrisks. Ja tas palielinās, tiek veiktas atbilstošas ECL korekcijas.

Finanšu saistības

Pēc sākotnējās novērtēšanas, finanšu saistības turpmāk tiek novērtētas pēc to amortizētās iegādes vērtības, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi, atbilstoši starptautiskajā finanšu pārskatu standartā Nr. 9 "Finanšu instrumenti" noteiktajam. Amortizētā iegādes vērtība tiek aprēķināta, ņemot vērā jebkuru izlaišanas diskontu un izdevumus, kas ir efektīvās procentu likmes neatņemama daļa. Amortizācija tiek iekļauta peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā „Procentu izdevumi”.

Darījumi ar ieguldījumu brokera sabiedrību VIAINVEST

Vispārīgie principi

Sabiedrība kā aizdevuma izsniedzējs ir parakstījusi divus sadarbības līgumus: vienu - ar SIA "Viainvest" par cesiju izvietošanu, un otro ar SIA "Viainvest" un SIA "Viainvest Assets" (Emitents) par kredītu vērtspapīrošanu. Sadarbības līgumi ir noslēgti ar mērķi piesaistīt finansējumu, izmantojot investīciju platformu Viainvest.

Atbilstoši pirmajam sadarbības līgumam, Aizņēmēji pieprasa aizdevumus no Sabiedrības, kas to publicē kā cesijas līgumu Viainvest vietnē, padarot to pieejamu investīcijām. Sabiedrība vienmēr patur sev ne mazāk kā 5% no aizdevuma. Sabiedrība saglabā īpašumtiesības, bet nodod daļu no objektīvām īpašumtiesībām un procentiem investoriem ar investīciju platformas starpniecību. Saskaņā ar otro sadarbības modeli, Aizņēmēji pieprasa aizdevumus no Sabiedrības, kas to netiešā veidā nodod SIA Viainvest Assets vērtspapīrošanai. Sabiedrība patur ne mazāk kā 5% no katra aizdevuma. Aizdevumi tiks apvienoti aizdevumu grupās. Aizdevumi tiks noformēti vērtspapīros atbilstoši Emitenta apstiprinātajam pamatprospektam, un visi vērtspapīri, kas saistīti ar noteiktu aizdevumu portfeli tiks publicēti Viainvest platformā ar vienu un to pašu ISIN numuru (Starptautiskais vērtspapīru identifikācijas numurs, ko nodrošina Nasdaq Riga). Tas padara

Finanšu pārskata pielikums

vērtspapīrus pieejamus investīcijām. Sabiedrība saglabā īpašumtiesības uz saviem parāda instrumentiem (ieskaitot maksājumu piedziņu), bet nodod daļu no objektīvām īpašumtiesībām un procentiem investoriem ar investīciju platformas starpniecību.

Investīciju platformas debitoru un kreditoru parādi

Investīciju platforma darbojas kā maksājumu aģents, pārskaitot naudas plūsmas starp Sabiedrību un investoriem. Debitoru parādi par piesaistīto finansējumu no investoriem, izmantojot investīciju platformu, atbilst no platformas saņemamajiem maksājumiem.

Prasības veidojas no finanšu instrumentu pārdošanas IBS klientiem, kuras ietvaros piesaistītais finansējums vēl nav pārskaitīts Sabiedrībai (11. piezīme).

Komisijas maksa un maksa par pakalpojumiem, kas Sabiedrībai jāmaksā IBS un Emitentam par finansējuma piesaisti, ir uzrādītas (16. piezīmē).

IBS piesaistīts finansējums

Saistības, kas rodas no investoriem pārdotajiem finanšu instrumentiem, sākotnēji tiek atzītas izmaksu (iegādes) vērtībā. Saistības pret investoriem tiek uzskaitītas bilances postenī "Citi aizņēmumi" (16 piezīme), un tos uzskaita kā saņemtos aizņēmumus.

Pēc sākotnējās atzīšanas finansējums, kas piesaistīts, izmantojot savstarpējās kredītešanas platformu, turpmāk tiek novērtēts tā amortizētajā vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Amortizētā vērtība tiek aprēķināta, ņemot vērā aizdevuma izsniegšanas vai aizņēmuma saņemšanas izmaksas, kā arī jebkādas ar aizdevumu vai aizņēmumu saistītos diskontus vai prēmijas. Peļņa vai zaudējumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā procentu ienākumi / izmaksas brīdī, kad saistību atzīšana tiek pārtraukta.

Sabiedrībai ir jāatmaksā investoram proporcionāla daļa no piesaistītā finansējuma par katru parāda instrumentu saskaņā ar attiecīgā individuālā līguma nosacījumiem ar Sabiedrības klientu.

Ieņēmumu un izdevumu atzīšana

Procentu ienākumi un izdevumi, kas saistīti ar aizdevumiem klientiem (efektīvās procentu likmes princips)

Procentu ienākumi un izdevumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā saskaņā ar uzkrāšanas principu, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi atbilstoši starptautiskajā finanšu pārskatu standartā Nr. 9 "Finanšu instrumenti" noteiktajam. Procentu ienākumos un izdevumos ir iekļauta jebkura starpība starp procentu ienākumus nesošā finanšu aktīva vai pasīva sākotnējo uzskaites vērtību un to noteiktajā termiņā maksājamo summu, kas aprēķināta pēc efektīvās procentu likmes metodes, amortizācija (diskonts, prēmija vai cits).

Efektīvā procentu likmes metode

Saskaņā ar 9. SFPS procentu ieņēmumus uzrāda, visiem amortizētajā iegādes vērtībā novērtētajiem finanšu aktīviem piemērojot efektīvo procentu likmi, kas precīzi diskontē aplēstos nākotnes naudas maksājumus vai ieņēmumus visā finanšu instrumenta lietderīgās izmantošanas laikā vai atkarībā no apstākļiem īsākā laika periodā līdz attiecīgā finanšu aktīva vai saistību neto uzskaites vērtībai. Aprēķinā tiek ņemti vērā visi finanšu instrumenta līguma nosacījumi, un tas ietver visas maksas vai papildu izmaksas, kas ir tieši attiecināmas uz šo instrumentu un ir neatņemama efektīvās procentu likmes, bet ne nākotnes kredītu zaudējumu sastāvdaļa.

Kad finanšu aktīvs kļūst par tādu, kura vērtība ir samazinājusies, un tiek klasificēts kā 3. kategorijas, Sabiedrība aprēķina procentu ienākumus, piemērojot EIR finanšu aktīva neto amortizētajai iegādes vērtībai. Ja finanšu aktīvs atveseļojas un tā vērtība vairs netiek uzskatīta par samazinātu, Sabiedrība atkal aprēķina procentu ienākumus bruto vērtībā.

Finanšu pārskata pielikums

Dividendes

Ieņēmumi tiek atzīti, kad rodas dalībnieka tiesības saņemt dividendes.

Ieņēmumi no saņemtajām soda naudām

Ieņēmumi no soda un kavējuma naudām tiek atzīti to saņemšanas brīdī.

Peļņa vai zaudējumi no cesiju darījumiem

Peļņa vai zaudējumi no šaubīgu no finanšu nomas izrietošu prasību un kredītu un izsniegtu avansu pārdošanas tiek uzrādīti neto vērtībā postenī "Neto peļņa/zaudējumi no cesijas darījumos nodoto aizdevumu līgumu atzīšanas pārtraukšanas, tai skaitā". Peļņa vai zaudējumi, kas rodas no cesijas darījumiem, tiek atzīti apvienoto ienākumu pārskatā darījuma datumā kā starpība starp saņemtajiem ieņēmumiem un cedēto atzīto pārtraukto nomas/aizdevumu debitoru uzskaites vērtību

Citu izdevumu atzīšana

Visi izdevumi, kas radušies sabiedrības saimnieciskās darbības rezultātā (atskaitot tos, kuri saistīti ar aizdevumiem klientiem), tiek atzīti to rašanās brīdī neatkarīgi no naudas samaksas brīža.

Uzkrājumi

Uzkrājumi tiek veidoti gadījumos, kad pagātnes notikums ir izraisījis pašreizēju pienākumu vai zaudējumus un to summu ir iespējams ticami aplēst.

Atzīto uzkrājumu apjoms ir balstīts uz pārskata perioda beigās iespējami vislabāko novērtējumu attiecībā uz ekonomiskajiem labumiem, kas nepieciešami, lai dzēstu pašreizējo saistību, ņemot vērā riskus un nenoteiktības attiecībā uz šo saistību. Gadījumos, kad uzkrājumu apjoms tiek noteikts, balstoties uz nepieciešamajām naudas plūsmām saistības segšanai, uzkrājumu bilances vērtība tiek noteikta, balstoties uz paredzamo naudas plūsmu tagadnes vērtību.

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.

Uzņēmuma ienākuma nodoklis

Uzņēmumu ienākuma nodokli veido par pārskata gadu aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodoklis. Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu tiek atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Par pārskata periodu aprēķinātais nodoklis ir aprēķināts, ievērojot "Uzņēmumu ienākuma nodokļa likuma" prasības, nosakot ar nodokli apliekamo bāzi, ar nodokli apliekamo objektu vērtību dalot ar koeficientu 0,8 un piemērojot likumā noteikto 20% nodokļa likmi.

Uzņēmumu ienākuma nodoklis par dividendu izmaksu tiek atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā izmaksas tajā pārskata periodā, kad attiecīgās dividendes pasludinātas, savukārt pārējiem nosacītās peļņas objektiem – brīdī, kad izmaksas radušās pārskata gada ietvaros.

Saskaņā ar izmaiņām UIN likumā, kas tika pieņemti 2024. gadā, kredītiestādēm un patērētāju kredītešanas pakalpojumu sniedzējiem, jāveic ikgadējā UIN piemaksa 20% apmērā, kas jāaprēķina, balstoties uz pirmstaksācijas gada finanšu datiem. Būtībā šī piemaksa būs avansa maksājums, kas neierobežotā laika periodā tiks ņemts vērā, aprēķinot maksājamo UIN par dividendēs sadalīto peļņu. UIN piemaksa atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā pārskata gadā, un kā pārskata perioda nodokļa saistības par pārskata periodu, kas jāmaksā nodokļu administrācijai 2024. gadā.

Finanšu pārskata pielikums

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

Informācija par operatīvo nomu

Sabiedrība ir nomnieks

Noma, kurā iznomātais patur nozīmīgu daļu no īpašumtiesībām raksturīgajiem riskiem un atlīdzības, tiek klasificēta kā operatīvā noma. Sabiedrībai nav noslēgti nomas vai īres līgumi, kuriem ir svarīga nozīme tās darbībā.

Finanšu riski, kas saistīti ar Sabiedrības finanšu instrumentiem, finanšu risku vadība

Kreditrisks

Kreditrisks ir risks, ka Sabiedrībai radīsies finanšu zaudējumi gadījumā, ja klients nespēs izpildīt tā līgumā noteiktās saistības, un Sabiedrībai kreditrisks rodas galvenokārt saistībā ar tās kredītiem un avansa maksājumiem klientiem. Visi Sabiedrības veiktie kreditēšanas darījumi ir saistīti ar noteikta līmeņa kreditrisku. Sabiedrības izstrādātajā kredītpolitikā ir noteiktas kreditēšanas vadlīnijas, kas atbilst Sabiedrības biznesa stratēģijai un efektīvas riska vadības principiem, kā arī nodrošina Sabiedrības aktīvu aizsardzību un likumdošanas prasību izpildi. Sabiedrībai nav būtiska kreditriskā koncentrācija uz vienu darījuma partneri.

Procentu risks

Sabiedrība neizsniedz kredītus ar mainīgu likmi, kā arī saņemtie aizņēmumi ir ar fiksēto likmi. Ņemot vērā šo faktu un faktu, ka sākotnējais kredītu izsniegšanas termiņš nepārsniedz vienu mēnesi, Sabiedrības vadība uzskata, ka procentu likmju risks nav būtisks.

Likviditātes risks

Sabiedrība analizē aktīvu un saistību termiņus, lai pārlicinātos, ka būs pietiekami līdzekļi, lai segtu Sabiedrības saistības. Nepieciešamības gadījumā, Sabiedrība aizņemas līdzekļus no "VIA SMS group" AS sabiedrībām. Visi finanšu aktīvi un saistības ir īstermiņa, izņemot aizņēmumus.

Valūtas kursu svārstību risks

Sabiedrība izsniedz aizdevumus eiro. Saņemtie aizņēmumi arī ir eiro, tāpēc Sabiedrība nav pakļauta būtiskam valūtas kursu svārstības riskam.

Notikumi pēc bilances datuma.

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

Nozīmīgas aplēses un pieņēmumi

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

Finanšu pārskata pielikums

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.

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

1. Vērtības samazināšanās pārbaudes ieguldījumam meitas sabiedrību kapitālos. Detalizētāka informācija sniegta pielikuma 1. piezīmē.
2. Uzkrājumiem šaubīgiem debitoriem. Detalizētāka informācija sniegta pielikuma 1. piezīmē.
3. Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu lietderīgās lietošanas laiks. Detalizētāka informācija sniegta pielikuma 1. piezīmē.

Finanšu pārskata pielikums**(2) Neto apgrozījums**

	2024 EUR	2023 EUR
Procentu ieņēmumi, kas aprēķināti pēc efektīvās procentu likmes	14 239 904	10 198 676
Soda nauda	282 744	210 957
Komisijas maksa par izziņas izsniegšanu, identitātes apstiprināšanas un citas	49 822	46 707
	14 572 470	10 456 340

(3) Pārdotās produkcijas ražošanas pašizmaksa, pārdoto preču vai sniegto pakalpojumu iegādes izmaksas

	2024 EUR	2023 EUR
Neto peļņa/zaudējumi no cesijas darījumos nodoto aizdevumu līgumu atzīšanas pārtraukšanas (skatīt 9.piezīmi), tai skaitā:	3 306 610	2 173 923
- nodoto aizdevumu līgumu atzīšanas pārtraukšanas izdevumi	6 705 143	4 308 790
- saņemtā atlīdzība	(3 398 533)	(2 134 867)
Atbalsta pakalpojumi VIA SMS group AS	1 349 838	1 589 675
Komisijas izdevumi par finansējuma piesaistīšanu*	1 026 923	664 360
Uzkrājumu izmaiņa nedrošiem debitoru parādiem (9.piezīme)	691 775	280 843
Procentu izdevumi**	643 299	595 360
Darba algas izmaksas	318 364	289 246
Bankas pakalpojumi	209 716	133 366
Pieteikumu pārbaudes izdevumi	146 923	98 604
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	75 102	68 177
Licences maksa	55 000	55 000
Klientu telekomunikācijas sistēmas abonēšana (SMS)	42 586	8 195
Parādu piedziņas izdevumi	42 459	22 481
Komisijas izdevumi saistītajai pusei par savstarpējo aizdevumu platformas pakalpojumiem	24 422	143 599
SAVA kartes pakalpojumi	8 096	7 547
Citas izmaksas	49 157	57 310
	7 990 270	6 187 686

* No 2022. gada augusta Sabiedrība piesaista finansējumu, pārdodot finanšu instrumentus (kuriem kā nodrošinājums izmantota daļa no Sabiedrības kredītportfeļa) ar IBS "VIAINVEST" starpniecību. Pieaugot pārdoto finanšu instrumentu portfelim, palielinājās platformas komisijas maksa.

**Procentu izdevumi EUR 59 104 (2023: EUR 56 467) apmērā attiecas uz aizņēmumiem no privātpersonām (skat.16. piezīmi).

Procentu izdevumi EUR 333 682 (2023: EUR 230 154) no kredītiestādes. (skat.14. piezīmi).

Procentu izdevumi EUR 250 513 (2023: EUR 308 739) no juridiskām personām.

Finanšu pārskata pielikums

(4) Pārdošanas izmaksas

	2024	2023
	EUR	EUR
Reklāmas un mārketinga izmaksas	1 398 035	1 074 089
	1 398 035	1 074 089

(5) Administrācijas izmaksas

	2024	2023
	EUR	EUR
Darba algas izmaksas	326 570	290 335
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	77 038	68 490
Revidentu profesionālie pakalpojumi	18 924	11 558
Telpu noma	15 289	16 945
Vadības pakalpojumi	10 988	12 923
Apdrošināšanas maksājumi darbiniekiem	9 866	7 430
Komunālie pakalpojumi	5 598	6 696
Darbinieku vervēšanas un apmācības izdevumi	3 045	4 903
Mazvērtīgais inventārs	2 234	852
Pamatlīdzekļu nolietojums un nemateriālo ieguldījumu amortizācija	922	1 525
Biroja izmaksas	252	459
Citas administrācijas izmaksas	12	-
	470 738	422 116

(6) Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas

	2024	2023
	EUR	EUR
Neatskaitāmais PVN	283 552	244 269
Neparedzēti izbeigtie aizdevumi	127 222	163 610
Citas izmaksas	1 099	4 352
	411 873	412 231

(7) Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas

	2024	2023
	EUR	EUR
Aprēķinātie procenti VIAINVEST investīciju platformā	3 027 923	1 825 691
	3 027 923	1 825 691

Finanšu pārskata pielikums

(8) Pamatlīdzekļi un nemateriālie ieguldījumi

	Nemateriālie ieguldījumi	Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs
Sākotnējā vērtība	EUR	EUR
31.12.2022.	690	53 313
Iegādāts	-	187
31.12.2023.	690	53 500
Iegādāts	200	3 961
Izslēgts	-	565
31.12.2024.	890	56 896
Uzkrātais nolietojums		
31.12.2022.	639	51 128
Aprēķinātais nolietojums	49	1 475
31.12.2023.	688	52 603
Aprēķinātais nolietojums	32	326
31.12.2024.	720	52 929
Bilances vērtība 31.12.2023.	2	897
Bilances vērtība 31.12.2024.	170	3 967

(9) Pircēju un pasūtītāju parādi

	31.12.2024 EUR	31.12.2023 EUR
Kredītlinija, patēriņa aizdevumi	38 471 966	28 117 876
Uzkrājumi aizdevumu vērtības samazinājumam (1. piezīme)	(1 985 060)	(1 293 286)
	36 486 906	26 824 590

Sabiedrības izsniegtie aizdevumi ir ar atmaksas termiņu no 1 mēneša līdz 12 mēnešiem, atkarībā no klienta iespējām. Kredītlinijas aizdevuma līgumā ir norādītas summas, kuras klientam ir jāveic, lai 12 mēnešu laikā veiktu pilnīgu aizdevuma atmaksu, pirmos 11 mēnešus maksājot minimālo maksājumu un 12. mēnesī atmaksājot atlikušo aizdevuma summu. Aizdevumu iespējams atmaksāt arī ātrāk, maksājot lietošanas procentus tikai par periodu, kurā aizdevums tiek lietots. Aizdevuma likme kredītu portfeli iekļautajiem līgumiem 2024. gada beigās ir no 0% līdz 0.25% dienā. Aizdevumi ir izsniegti eiro valūtā un bez nodrošinājuma, t.sk. 29 066 800 EUR finansēti no VIAINVEST investīciju platformas (16.piezīme).

Finanšu pārskata pielikums

	2024 EUR	2023 EUR
Uzkrājumi gada sākumā	1 293 286	1 012 443
Izveidotie uzkrājumi	8 088 692	4 870 476
Neto zaudējumi no vērtības samazinājuma gadā (skatīt 3.piezīmi – “Uzkrājumi nedrošiem debitoru parādiem”)	(691 775)	(280 843)
Izslēgts vērtības samazinājums debitoru parādu cedēšanas dēļ (skatīt 3. piezīmi – “Neto peļņa/zaudējumi no cesijas darījumos nodoto aizdevumu līgumu atzīšanas pārtraukšanas - nodoto aizdevumu līgumu atzīšanas pārtraukšanas izdevumi”)	(6 705 143)	(4 308 790)
Uzkrājumi gada beigās	1 985 060	1 293 286

Prasības pret debitoriem par izsniegtajām kredītlīnijām un patēriņa aizdevumiem vecuma analīze:

	31.12.2024 EUR	31.12.2023 EUR
Parādi, kas nepārsniedz apmaksas termiņu	33 523 933	24 270 222
Kavēts no 1 – 30 dienām	3 134 515	2 394 366
Kavēts no 31 – 90 dienām	1 197 283	937 405
Kavēts no 91 – 180 dienām	17 158	29 266
Kavēts no 181 – 360 dienām	87 816	34 859
Kavēts virs 360 dienām	511 261	451 758
Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem kopā	38 471 966	28 117 876

Uzkrājumi nedrošiem un bezcerīgiem debitoru parādiem vecuma analīze:

	31.12.2024 EUR	31.12.2023 EUR
Parādi, kas nepārsniedz apmaksas termiņu	1 263 575	763 074
Kavēts no 1 – 30 dienām	124 904	77 494
Kavēts no 31 – 90 dienām	50 246	31 789
Kavēts no 91 – 180 dienām	14 103	23 008
Kavēts no 181 – 360 dienām	82 860	27 536
Kavēts virs 360 dienām	449 372	370 385
Uzkrājumi nedrošiem un bezcerīgiem debitoru parādiem kopā	1 985 060	1 293 286

	31.12.2024 %	31.12.2023 %
Parādi, kas nepārsniedz apmaksas termiņu	3.77	3.14
Kavēts no 1 – 30 dienām	3.98	3.24
Kavēts no 31 – 90 dienām	4.20	3.39
Kavēts no 91 – 180 dienām	82.19	78.61
Kavēts no 181 – 360 dienām	94.36	78.99
Kavēts virs 360 dienām	87.89	81.99
Uzkrājumi nedrošiem un bezcerīgiem debitoru parādiem kopā	5.16	4.60

Finanšu pārskata pielikums

(10) Aizdevumi radniecīgajām sabiedrībām

	31.12.2024 EUR	31.12.2023 EUR
Aizdevuma līgums „ViaConto Sweden” AB*	-	340 000
Aizdevuma līgums „VIA SMS” s.r.o.*	300 000	220 000
	300 000	560 000

*Aizdevums ir izdots eiro valūtā ar mainīgu procentu likme, kas sastāv no divām daļām: nemainīgā daļa 9,1% un mainīgā daļa (Bāzes likme) 6 (sešu) mēnešu EURIBOR un gala maksājums veicams 2028. gadā. Aizdevums ir bez nodrošinājuma.

(11) Radniecīgo sabiedrību parādi

	31.12.2024 EUR	31.12.2023 EUR
Aizdevuma līgums „ViaConto Sweden” AB*	-	160 000
Aizdevuma līgums „VIA SMS” s.r.o.*	-	80 000
Norēķini par dividendēm „ViaConto Sweden” AB	130 613	-
Norēķini ar investīciju platformu VIAINVEST	26 221	83 109
	156 834	323 109

*Aizdevums ir izdots eiro valūtā ar mainīgu procentu likme, kas sastāv no divām daļām: nemainīgā daļa 9,1% un mainīgā daļa (Bāzes likme) 6 (sešu) mēnešu EURIBOR un gala maksājums veicams 2028. gadā. Aizdevums ir bez nodrošinājuma.

(12) Citi debitori

	31.12.2024 EUR	31.12.2023 EUR
Naudas līdzekļi apstrādāšanas procesā	47 193	71 334
Aizdevuma līgums *	15 000	215 000
Garantijas depozīts	142	142
Citi debitori	161 352	218 727
	223 687	505 203

*Aizdevums ir iedots eiro valūtā ar fiksētu procentu likmi 13% un ir atmaksājams 2025. gadā. Aizdevums ir bez nodrošinājuma.

(13) Pamatkapitāls

Sabiedrības pamatkapitāls 2024. gada 31. decembrī ir EUR 853 740 un sastāv no 853 740 kapitāla daļām, ar katras daļas nominālvērtību EUR 1. Pārskata gadā pamatkapitāls tika palielināts par EUR 426 879. Jaunie Sabiedrības dalībnieki fiziskā persona veica iemaksu EUR 341 496 un juridiskā persona veica iemaksu EUR 85 374. Visas kapitāldaļas ir pilnībā apmaksātas.

Finanšu pārskata pielikums

(14) Aizņēmumi no kredītiestādēm

	31.12.2024 EUR	31.12.2023 EUR
Ilgtermiņa kreditori		
Aizņēmums no kredītiestāds AS "BluOr Bank *	-	2 400 000
Īstermiņa kreditori		
Aizņēmums no kredītiestāds AS "BluOr Bank *	2 400 000	600 000
Kopā	2 400 000	3 000 000

* 2023. gada aprīlī starp Sabiedrību un AS "BluOr Bank" tika noslēgts kredīta līgums, kas paredz kopējā kredīta 3 milj. Euro apmērā piešķiršanu Sabiedrībai kredītu portfeļa apjoma pieauguma finansēšanai (par summu ne vairāk kā 2,2 milj. EUR), kā arī ieguldījumu veikšanai Sabiedrības meitas uzņēmumos VIA SMS s.r.o. - par summu ne vairāk kā 300 tūkst. EUR un VIAConto Sweden AB - par summu ne vairāk kā 500 tūkst. EUR, šo sabiedrību debitoru (patēriņu kredīti) portfeļu finansēšanai.

Saskaņā ar 2023.gada 14.aprīļa Hipotēkas līguma Nr.KJ-21/2023-1 2.1.punktu, Sabiedrība par labu AS "BluOr Bank" ieķīlāja: nekustamo īpašumu pēc adreses Bulduru prospekts 14, Jūrmala, kadastra numurs 1300 007 2001 un nekustamo īpašumu pēc adreses Bulduru prospekts 16, Jūrmala, kadastra numurs 1300 007 2002, nodrošinot visus AS "BluOr Bank" prasījumus pilnā apjomā, kuri var rasties Līguma neizpildes, vai nepienācīgas izpildes gadījumā.

(15) Parādi radniecīgajām sabiedrībām

	31.12.2024 EUR	31.12.2023 EUR
Ilgtermiņa parādi radniecīgajai sabiedrībai		
Saistības pret AS "VIA SMS group" par iegādāto līdzdalību meitas sabiedrību kapitālos*	5 421 667	6 941 667
Kopā	5 421 667	6 941 667

*Līguma summa 10 000 000 EUR, samaksāts 2024.gadā 1 520 000 EUR (2023. gadā 1 583 333 EUR)
 Aizdevumu atmaksas termiņš 31.12.2031.

(16) Citi aizņēmumi

	31.12.2024 EUR	31.12.2023 EUR
Piesaistītais īstermiņa finansējums no investoriem (investīciju platforma VIAINVEST)*	29 066 800	19 592 602
Īstermiņa aizņēmumi no fiziskām personām**	531 400	461 400
	29 598 200	20 054 002

*Investīciju platformā VIAINVEST finansējums piesaistīts no investoriem ar atmaksas termiņu līdz 6 mēnešiem un ar fiksētu gada procentu likmi 2024. gadā amplitūdā no 12% līdz 13%.

Finanšu pārskata pielikums

**Aizņēmumi ir saņemti eiro valūtā ar fiksētu procentu likmi 10% un 13% gadā, un ir atmaksājami 2025. gadā. Aizņēmumi ir bez nodrošinājuma.

(17) Parādi radniecīgajām sabiedrībām

	31.12.2024 EUR	31.12.2023 EUR
Īstermiņa parādi radniecīgajai sabiedrībai		
Par saņemtiem pakalpojumiem no SIA "VIAInvest"	397 037	7 588
Par saņemtiem pakalpojumiem no AS "VIA SMS group"	173 407	280 580
Par aprēķinātiem procentiem no AS "VIA SMS group"	33 787	144 051
Par saņemtiem pakalpojumiem no SIA "VIAInvest Assets"	-	214 461
Kopā	604 231	646 680

(18) Nodokļi un sociālās nodrošināšanas maksājumi

Nodokļa veids	Atlikums 31.12.2023 EUR	Aprēķināts 2024. gadā EUR	(Samaksāts) atmaksāts 2024. gadā EUR	Atlikums 31.12.2024 EUR
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	3 278	-	3 278
UIN Piemaksas aprēķins	155 936	234 011	(155 936)	234 011
Pievienotās vērtības nodoklis	11 965	120 683	(103 266)	29 382
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	17 261	195 639	(212 900)	-
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	9 511	121 157	(130 668)	-
Uzņēmējdarbības riska nodeva	6	82	(88)	-
	194 679	674 850	(602 858)	266 671
Tai skaitā:				
Nodokļu pārmaksa (Citi debitori)	-			-
Nodokļu parāds	194 679			266 671

(19) Pārējie kreditori

	31.12.2024 EUR	31.12.2023 EUR
Saņemtie avansi	5 857	672
Citi kreditori	155 845	153 794
	161 702	154 466

Finanšu pārskata pielikums

(20) Saistīto pušu darījumi

Pārskata gadā Sabiedrībai saimnieciskās darbības ietvaros ir bijuši darījumi ar saistīto pusi mātes sabiedrību un SIA "VIAInvest". Nozīmīgākie darījumi un to apjomi ir sekojoši:

	2024 EUR	2023 EUR
Darījuma apraksts		
Saņemti pakalpojumi no "VIAInvest Assets" SIA	548 507	664 360
Saņemti pakalpojumi no "VIAInvest" SIA	545 338	148 599
Saņemti pakalpojumi AS "VIA SMS group"	1 372 839	1 611 150

Saistības pret AS "VIA SMS group" atspoguļotas 15. piezīmē.

(21) Sabiedrībā nodarbināto personu skaits

	2024	2023
Vidējais nodarbināto personu skaits pārskata gadā:		
Valdes loceklis	1	1
Pārējie darbinieki	19	19

(22) Personāla izmaksas

	2024 EUR	2023 EUR
Izmaksu veids		
Atlīdzība par darbu		
Valdes loceklis	62 015	74 794
Pārējie darbinieki	505 907	494 385
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas		
Valdes loceklis	14 629	17 644
Pārējie darbinieki	119 344	116 569

(23) Līdzdalība radniecīgo sabiedrību kapitālā

Sabiedrības līdzdalība „ViaConto Sweden AB” (Hollandargatan 27, 113 59, Stokholma, Zviedrija) kapitālā uz 31.12.2024 sastāda EUR 5 200 000.

Sabiedrības līdzdalība "Via SMS s.r.o" (Spalena 97/29, Prague; The City of Prague; Postal Code:11000, Čehijas Republika) kapitālā uz 31.12.2024 sastāda EUR 4 848 518 (iegādes vērtība), uzkrājumi vērtības samazinājumam EUR 415 000.

Nosaukums	Valsts	Ieguldījums (%)	Peļņa 2023	Pašu kapitāls 2023
ViaConto Sweden AB (auditēti)	Zviedrija	100%	103 707	1 150 747
Via SMS s.r.o. (auditēti)	Čehijas Republika	100%	(167 347)	812 692

Nosaukums	Valsts	Ieguldījums (%)	Peļņa 2024	Pašu kapitāls 2024
ViaConto Sweden AB (neauditēti)	Zviedrija	100%	155 808	1 139 811
Via SMS s.r.o. (neauditēti)	Čehijas Republika	100%	(287 516)	558 507

Finanšu pārskata pielikums

(24) Notikumi pēc pārskata gada beigām

Pēc finanšu gada beigām turpinās ieviestās sankcijas pret Krieviju un Baltkrieviju, sakarā ar karadarbību Ukrainā. Ģeopolitiskās situācijas izmaiņas ir radījušas negatīvas ekonomiskās sekas Latvijā un pasaulē, kas izpaužas kā inflācijas pieaugums, energoresursu izmaksu un finanšu resursu sadārdzinājums. Precīzu minēto faktoru ietekmi uz Sabiedrības saimniecisko darbību 2025. gadā nevar prognozēt, bet Sabiedrība uzskata, ka spēkā esošās sankcijas un ierobežojumi, kā arī zināma ekonomiskās vides nenoteiktība Sabiedrības darbību ietekmēs nebūtiski. Šī pieņēmuma pamatā ir finanšu pārskata parakstīšanas datumā pieejamā informācija, un turpmākā notikumu ietekme uz Sabiedrības darbību nākotnē var atšķirties no Sabiedrības novērtējuma.

Karadarbība Ukrainā, enerģētikas krīze un inflācija

Karadarbība Ukrainā, inflācija un tās radītās sekas, joprojām ir galvenie netiešie faktori, kas ietekmē Sabiedrības saimnieciskās darbības rezultātus, ņemot vērā, ka karadarbības ietekmē ir radusies Eiropas energokrīze un pakārtoti arī straujais inflācijas kāpums – tā rezultātā pieaug pieprasījums pēc Sabiedrības piedāvātajiem kredītu produktiem.

Salīdzinājumā ar ļoti augstu patēriņa cenu pieaugumu iepriekšējos divos gados sagaidāms, ka 2024. gadā vidējā inflācija būs zema, nepārsniedzot 2%, neskatoties uz minēto Sabiedrība turpinās rūpīgu situācijas uzraudzību un aktīvu pārvaldību.

Laika posmā no pārskata gada pēdējās dienas līdz šī finanšu pārskata parakstīšanas datumam nav bijuši nekādi notikumi, kuru rezultātā šajā finanšu pārskatā būtu jāveic korekcijas vai kuri būtu jāpaskaidro šajā finanšu pārskatā.

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.

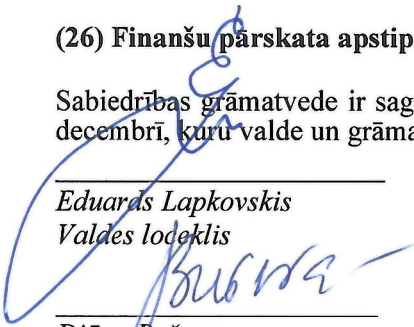
(25) Darbības turpināšanās

Ņemot vērā pašlaik publiski pieejamo informāciju, Sabiedrības pašreizējos galvenos darbības rādītājus Pārskata periodā Sabiedrības neto apgrozījums sasniedzis 14 572 470 EUR, kas palielinājies par 39%, salīdzinot ar 2023. gadu. Sabiedrības neto peļņa 2024. gadā palielinājies par 50%, sasniedzot 932 767 EUR.

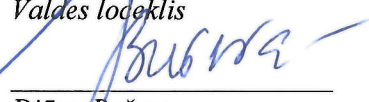
Sabiedrības vadība turpina rūpīgi uzraudzīt situāciju un veiks nepieciešamos pasākumus, lai mazinātu jaunu notikumu un apstākļu ietekmi.

(26) Finanšu pārskata apstiprināšana

Sabiedrības grāmatvede ir sagatavojusi Sabiedrības gada pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī, kuru valde un grāmatvede parakstījusi 2025. gada 03. jūnijā.


Eduards Lapkovskis

Valdes loceklis


Diāna Buševa

Galvenā grāmatvede

Rīgā, 2025. gada 3. jūnijā