

Sabiedrība ar ierobežotu atbildību

"Viainvest"

**Vienotais reģistrācijas Nr. 40203015744
13.janvāra iela 3, LV-1050, Rīga, Latvija**

2022. GADA PĀRSKATS

**kas sagatavots saskaņā ar
ar Eiropas Savienībā piemērojamajiem
Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem**

SIA "Viainvest"
2022. GADA PĀRSKATS

SATURS

Vispārīgā informācija par Sabiedrību	3
Vadības ziņojums	4
Paziņojums par vadības atbildību	11
Finanšu pārskats	
Pārskats par finanšu stāvokli	12
Apvienoto ienākumu pārskats	13
Naudas plūsmas pārskats	14
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	15
Finanšu pārskata pielikumi	16
Neatkarīgo revidentu ziņojums	42

SIA "Viainvest"
2022. GADA PĀRSKATS

SIA "Viainvest"
2022. GADA PĀRSKATS

Vispārīga informācija par Sabiedrību

Sabiedrības nosaukums	Viainvest
Sabiedrības statuss	juridiskais 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 : 13. janvāra iela 3, Rīga, LV-1050 Faktiskā adrese : 13. janvāra iela 3, Rīga, LV-1050
Pamatdarbības NACE2 kods un veids	66.19 Citas finanšu pakalpojumus papildinošas darbības, izņemot apdrošināšanu un pensiju uzkrāšanu
Valde	Eduards Lapkovskis Deniss Šerstjukovs -līdz 01.04.2022 Tatjana Kulapina - no 01.04.2022 Dmitrijs L̄vovs - no 01.04.2022 Linda Gulbe -no 19.08.2022
Dalībnieks (daļu īpatsvars % un adrese)	AS VIA SMS group - 100%, 13. janvāra iela 3, Rīga, Latvija, LV-1050
Sabiedrības uzņēmums	vadošais SIA Red Holding, AS VIA SMS group dalībnieks (100%): Audēju iela 14-15, Rīga, Latvija, LV-1050
Pārskata gads	2022. gada 1. janvāris - 2022. gada 31. decembris
Revidents	SIA "BDO ASSURANCE" Reģ. Nr. 42403042353 LZRA komercsabiedrības licence Nr. 182 Kaļķu iela 15-3B, Rīga, Latvija, LV-1050 Zvērināts revidents Raivis Jānis Jaunkalns Sertifikāts Nr. 237

Vadības ziņojums

Darbības veids

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

Viainvest ir ieguldījumu brokeru sabiedrība, un tai ir Latvijas Bankas izsniegta ieguldījumu brokeru sabiedrības (turpmāk - IBS) licence ar tiesībām sniegt ieguldījumu pakalpojumus (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;
- Finanšu instrumentu izvietošana bez saistībām atpirkt finanšu instrumentus;
- Finanšu instrumentu turēšana;
- Finanšu instrumentu sākotnējā izvietošana;
- Ārvalstu valūtas maiņa, lai sniegtu ieguldījumu pakalpojumus.

2023. gada martā Sabiedrības licence ir papildināta ar vēl vienu ieguldījumu pakalpojumu - portfeļa pārvaldība.

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 2022. gada 1. janvāra līdz 2022. gada 31. decembrim.

Darbības finansiālie rezultāti un valdes priekšlikumi peļņas izlietošanai

2022. finanšu gadu Sabiedrība noslēdza ar peļņu 23 254 *Euro* apmērā (2021. gadā peļņa pēc nodokļiem 39 888 EUR). Sabiedrības ieņēmumus 2022. gadā veidoja komisija par savstarpējo aizdevumu platformas un vērtspapīru izplatīšanas pakalpojumiem no citām AS "VIA SMS group" grupas sabiedrībām - kredītu devējiem un emitenta 849 300 *Euro* apmērā (2021. gadā 589 198 EUR). Sabiedrības izmaksas ir palielinājušās salīdzinājumā ar 2021. gadu, pieaugot izdevumiem investīciju platformas attīstībai, t.sk. ieguldot resursus reģistrācijas procesa pilnveidošanā, stiprinot AML/CTF (anti-money-laundering/counter terrorist financing) un attīstot MiFID (Markets in Financial Instruments Directive) procesus.

SIA "Viainvest"
2022. GADA PĀRSKATS

Sabiedrības valde, normatīvajiem aktiem atbilstošajā kārtībā, ierosina ar Sabiedrības 2022. gada peļņu 23 254 EUR segt iepriekšējo gadu zaudējumus.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Sabiedrības darbība pārskata gadā un turpmākā Sabiedrības attīstība

Biznesa attīstība

Mēs esam lepmi atskatīties uz 2022. gadu kā uz svarīgu posmu Viainvest attīstībā, lai gan 2022. gads bija pilns ar izaicinājumiem, mēs spējām panākt ievērojamu progresu un veicināt uzņēmuma attīstību.

2022. gadā Sabiedrība turpināja savu darbību ieguldījumu un investīciju pārvaldīšanā, piedāvājot klientiem (privātpersonām un uzņēmumiem) investēšanas iespējas patēriņa un biznesa aizdevumos, aizvietojojt cesiju līgumus ar vērtspapīriem, kas ir piesaistīti kredītiem.

Sabiedrība arī 2022. gadā turpināja darbu pie investīciju platformas attīstības, t.sk. ieguldot resursus reģistrācijas procesa pilnveidošanā, stiprinot AML/CTF (anti-money-laundering/counter terrorist financing) un attīstot MiFID (Markets in Financial Instruments Directive) procesus.

2022. gadā Viainvest ieguldīja ievērojamus resursus tehnoloģiju attīstībā un uzlabojumos, lai nodrošinātu platformas drošību, ātrumu un efektivitāti. Tas ļāva Sabiedrībai uzlabot klientu pieredzi un stiprināt tirgus pozīcijas.

2022. gadā Viainvest reģistrēto klientu skaits turpināja stabili pieaugt, sasniedzot 32 000 klientu atzīmi.

Pēc vērtspapīru ieviešanas Viainvest turpināja veiksmīgi paplašināt investīciju produktu klāstu un šobrīd piedāvā kredītiem piesaistītus vērtspapīrus, kas izsniegti Latvijā, Zviedrijā, Čehijā, Polijā, Rumānijā un Filipīnās. Šis solis ļāva mums palielināt klientu vērtspapīru portfeļu bāzi un diversifikāciju. Pārskata apstiprināšanas dienā Viainvest investoru ieguldījumu apjoms vērtspapīros jau pārsniedz 39 miljonus EUR, nodrošinot investoriem procentu ienākumu līdz 13% gadā.

Mūsu prioritātes Viainvest turpmākai attīstībai ir ieguldījumu iespēju paplašināšana, tehnoloģiju un inovāciju attīstīšana, klientu lojalitātes programmas uzlabošana, jaunu tirgu apgūšana, korporatīvās sociālās atbildības projektu īstenošana un organizācijas efektivitātes paaugstināšana.

Mēs plānojam palielināt Sabiedrības investīciju platformas pievilcību, piedāvājot plašāku ieguldījumu projektu klāstu. Mūsu mērķis ir nodrošināt lielāku dažādību un riska pārvaldību mūsu klientiem.

Viainvest tehnoloģiju uzlabošana un jaunu funkcionalitāšu ieviešana ir būtiska konkurētspējai. Mēs plānojam uzlabot Viainvest tīmekļa vietnes

SIA "Viainvest"
2022. GADA PĀRSKATS

un tīmekļa mobilās versijas lietojamību un drošību, kā arī veikt būtiskus uzlabojumus mūsu ieguldījumu automatizācijas risinājumos.

Lai palielinātu klientu apmierinātību un piesaistītu jaunus ieguldītājus, Sabiedrība plāno uzlabot klientu lojalitātes programmas, piedāvājot labākus bonusus un privilēģijas ilgtermiņa klientiem, kā arī izveidojot jaunas partnerības ar uzņēmumiem un citām platformām, kas varētu sniegt papildu ieguvumus mūsu klientiem.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Pēc Latvijas Bankas atļaujas saņemšanas, Sabiedrība plāno piedāvāt tās pakalpojumus vairākās ES/EEZ valstīs. Viainvest veiks produkta lokalizēšanu, lai nodrošinātu maksimālu atbilstību un pielāgošanos katras valsts prasībām. Tas ietver ne tikai valodas atbalstu, bet arī likumdošanas, nodokļu un citu specifisku regulējumu ievērošanu.

Lai aizsargātu investoru intereses un veicinātu finanšu izglītību, Viainvest piedāvās bezmaksas apmācības materiālus par ieguldījumiem, risku vadību un personīgo finanšu plānošanu.

Organizācijas efektivitātes paaugstināšana ir viens no mūsu 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 ir uzsākusi ieviest videi draudzīgas programmas savā ikdienas darbībā, samazinot enerģijas patēriņu, palielinot atkritumu šķirošanu un atjaunojot biroja telpas ar videi draudzīgiem materiāliem.

Šie pasākumi nodrošinās pamatu Viainvest ilgtermiņa attīstībai, sniedzot klientiem augstākas kvalitātes pakalpojumus. Mēs uzticamies mūsu komandas spējām un apņēmībai veiksmīgi īstenot šos plānus 2023. gadā.

Sadarbība ar Latvijas Banku

Sabiedrības pārejas perioda plāna izpilde iekavējās ilgāk par noteikto termiņu - 2022. gada 30. jūniju, un Sabiedrība lūdza Latvijas Banku (turpmāk - Regulators) pagarināt pārejas perioda plānu. Regulatoram

SIA "Viainvest"
2022. GADA PĀRSKATS

nepiekrītot piedāvātajam pagarinājumam, tika iniciēta administratīvās lietas uzsākšana. Sabiedrība 2022. gada 2. augustā pārtrauca piedāvāt investoriem ieguldījumus cesijās un uzsāka vērtspapīru izvietošanu atbilstoši Regulatora apstiprinātajiem pamatprospektiem, par vienu mēnesi kavējot pārejas plāna izpildi. Sabiedrība turpina nodrošināt iepriekš noslēgto cesiju līgumu apkalpošanu līdz pilnīgai kredītu devēju saistību dzēšanai.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Sabiedrība sadarbojās ar Regulatoru, un 2022. gada 12. oktobrī tika noslēgts administratīvais līgums par piedāvāšanu investēt cesijās pēc pārejas plāna beigām (t.i. periodā no 01.07.2022. līdz 01.08.2022.) un NILLTFN trūkumu novēršanu līdz 2023. gada 7. aprīlim. Sabiedrība aktīvi strādā pie NILLNFTN trūkumu novēršanas atbilstoši apstiprinātajam trūkumu novēršanas plānam, t.sk. iepriekšējos periodos piesaistīto klientu NILLNFTN riska pārvērtēšanu un izpēti atbilstoši licencēšanas procesa ietvaros apstiprinātām procedūrām. Atbilstoši noslēgtajam līgumam, Sabiedrība samaksāja noteikto sodu un regulāri sniedz pārskatus un detalizētu informāciju Regulatoram par administratīvā līgumā noteiktā plāna izpildi.

Covid-19 ietekme

Nemot vērā COVID-19 pandēmijas ietekmi, Latvijas Republikā tika noteikts ārkārtas stāvoklis līdz 2022. gada februāra beigām. Vakcīnu brīva pieejamība un vakcinācijas tempu uzlabošanās visā Eiropā, ieskaitot Latviju, liecināja par iespējamo pandēmijas rimstību, tāpēc Sabiedrība, pievēršot pastiprinātu uzmanību klientu uzvedībai, turpināja tās biznesa stratēģijas realizāciju atbilstoši iecerētajiem mērķiem.

Krievijas-Ukrainas kara ietekme

2022. gada februārī Sabiedrība turpināja pieturēties pie sākotnējās biznesa stratēģijas. Investoriem tiek piedāvāts ieguldīt tikai Eiropas Savienības valstu aizdevumos, kā arī Filipīnu un Vjetnamas tirgos, kur tiešā veidā karš Ukrainā neietekmē biznesa procesus. Sabiedrības mātes uzņēmums apzināti nepaplašināja un arī neplāno paplašināt biznesu Krievijā, Baltkrievijā un Ukrainā, ņemot vērā ģeopolitiskos, valūtas un citus riskus, kas saistās ar reģionu. Apzinātais lēmums tiek skaidrots arī klientiem un nozares viedokļu ietekmētājiem, informējot par Sabiedrības pieeju un darbības piemītošiem riskiem. Biznesa attīstība 2022. gadā un arī turpmāk paredzēs pasargāt klientus no tiešiem ģeopolitiskiem riskiem, turpinot skaidrot un komunicēt par Sabiedrības rīcības plāniem neparedzētu apstākļu gadījumos.

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

Ilgtermiņa

Viainvest sniedz ieguldījumu ilgtspējīgas ekonomikas attīstībā un atbalsta pāreju uz ilgtspējīgu sabiedrību kā galveno finanšu ekosistēmas daļu. Viainvest darbība balstās uz sabiedrības uzticību, līdz ar to mūsu mērķis ir rīkoties atbildīgi un Sabiedrības ilgtermiņa interesēs. Sabiedrībai ilgtspēja nozīmē uzņēmējdarbības attīstīšanu

SIA "Viainvest"
2022. GADA PĀRSKATS

ilgtermiņā, ņemot vērā sociālo, vides un ekonomisko apsvērumu ietekmi uz lēmumu pieņemšanu, piedāvātajiem produktiem un sniegtajiem pakalpojumiem. Tāpēc Viainvest ir izvirzījusi sev par mērķi 2023. gadā attīstīt un pilnveidot ilgtspējas procesus un panākt ilgtermiņa ekonomisko izaugsmi, sociālo iekļaušanu un vides aizsardzību.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Finanšu risku vadība

Savā darbībā Viainvest nenovēršami tiek pakļauta dažādu tipu riskiem. Riskam var piemist mazāks vai lielāks nenoteiktības elements, tādēļ Viainvest īsteno efektīvu risku pārvaldību, kas ļautu Sabiedrībai saglabāt darbības finansiālo stabilitāti. 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.

Sabiedrība identificē sekojošas būtisko risku kategorijas:

- Darbības atbilstības risks
- Darījuma partneru risks
- Likviditātes risks
- Operacionālie riski
- Citi riski

Darbības atbilstības risks

Sabiedrībai, saņemot IBS licenci, būtiski paplašinājās atbilstības prasības pret Sabiedrību. Sabiedrībai, neizpildot Regulatora prasības, var pasliktināties reputācija vai tikt apturēta tās darbība.

Viainvest aktīvi strādā pie iekšējo procesu uzlabošanas 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 Eiropas Parlamenta un Padomes Regulai Nr.2019/2033. (turpmāk tekstā - Regula):

- Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs - 108%
- Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs - 108%

SIA "Viainvest"
2022. GADA PĀRSKATS

- Kopējais kapitāla rādītājs - 108%

Vadības ziņojums (turpinājums)

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 Sabiedrībass klientu-kreditdēvēju saistību neizpildi pret Sabiedrības klientu - investoru un Sabiedrības sekundāro reputācijas risku. Šis risks tiek mazināts, finansējot tikai mātes kompānijas kontrolē esošos kreditdēvējus, 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.

Likviditātes risks

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

Operacionālie riski

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

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

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

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

Pastāv NILLTPFN risks, ka Sabiedrība var tikt iesaistīta noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā vai terorisma vai proliferācijas finansēšanā.

SIA "Viainvest"
2022. GADA PĀRSKATS

Sankciju risks ir ietekme un iespējamība, ka Sabiedrība var tikt izmantota Sankciju pārkāpšanā vai apiešanā. Sabiedrība izvirzījusi Sankciju riska nulles toleranci.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Viainvest iecēlusi atbildīgo Valdes locekli par NILLTPF un Sankciju riska pārvaldību Sabiedrībā, kurš atbild par riska kultūras un riska stratēģijas definēšanu, kuru Sabiedrība spēj segt ar tai pieejamajiem resursiem (turpmāk - atbildīgais valdes loceklis). Atbildīgais Valdes loceklis atbild par rīcību pieļaujamā risku līmeņa ievērošanas nodrošināšanai, kā arī Sabiedrības rīcību gadījumā, ja riska profils pārsniedz pieļaujamo risku līmeni vai pastāv novirze no definētās riska stratēģijas.

Atbildīgā valdes locekļa pienākums ir nodrošināt LR normatīvā regulējuma NILLTPFN un sankciju jomās, kā arī Sabiedrības iekšējās kontroles sistēmas prasību izpildes pārraudzību.

Sabiedrība ir iecēlusi NILLTPF un Sankciju riska pārvaldības vadītāju, kura ikdienas uzdevums ir gādāt par prasību izpildes pārraudzību, kas nodrošina NILLTPF novēršanas un Sankciju riska pārvaldības prasību praktisko izpildi.

Papildus praktiskai procesu ieviešanai, procedūru, procesu un informācijas tehnoloģiju risinājumu uzlabojumiem, tiek veiktas būtiskas izmaiņas Sabiedrības darbinieku sastāvā. Pastāvīgi tiek stiprināta komanda ar profesionālas pieredzes darbiniekiem. Līdz ar pārskata perioda beigām, 31.12.2022., Sabiedrība nodarbināja 15 darbības profesionāļus, no kuriem 4 NILLTPFN un Sankciju riska pārvaldīšanas jomā.

Rīga, 2023. gada 31. martā

Valdes
priekšsēdētājs

E. Lapkovskis

Valdes loceklis

T. Kulapina

Valdes loceklis

D. Ļvovs

Valdes loceklis

L. Gulbe

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

Paziņojums par vadības atbildību

Sabiedrības valde ir atbildīga par Sabiedrības finanšu pārskata sagatavošanu.

Finanšu pārskats tiek sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojošajiem dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par Sabiedrības finansiālo stāvokli, darbības rezultātiem un naudas plūsmu pārskata gadā, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī.

Valde apstiprina, ka, sagatavojot finanšu pārskatu par pārskata gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī un ir izklāstīts no 12. līdz 41. lapai, tika izmantotas atbilstošas grāmatvedības politikas, piemēroti pamatoti un apdomīgi aprēķini un spriedumi. Valde apstiprina, ka finanšu pārskats ir sagatavoti pamatojoties uz darbības turpināšanas principu un saskaņā ar ES apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS) un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvie noteikumiem Nr. 113 "Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi".

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

Rīga, 2023. gada 31. martā

Valdes priekšsēdētājs

E. Lapkovskis

Valdes loceklis

T. Kulapina

Valdes loceklis

D. Ļvovs

Valdes loceklis

L. Gulbe

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

SIA "Viainvest"
2022. GADA PĀRSKATS

Finanšu pārskats

Pārskats par finanšu stāvokli

	piezīme	31.12.2022	31.12.2021 (korigēts)
Aktīvi			
Nauda un prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	3.2	204 051	87 455
Kredīti un debitoru parādi	3.3	204 145	798 133
Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi	3.5	5 239	-
Tiesības izmantot aktīvu	3.5	969	2 916
Citi aktīvi		20 334	12 261
Kopā aktīvi:		434 738	900 765
Saistības			
Nodokļu saistības	3.7	18 478	426
Nomas saistības		972	3 066
Pārējās saistības	3.8	133 173	638 412
Kopā saistības:		152 623	641 904
Kapitāls un rezerves			
Pamatkapitāls un līdzdalības kapitāls	3.9	350 000	350 000
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa/ (zaudējumi)		(91 139)	(131 027)
Pārskata gada nesadalītā peļņa/nesegtie (zaudējumi)		23 254	39 888
Kopā kapitāls un rezerves:		282 115	258 861
Kopā saistības, kapitāls un rezerves:		434 738	900 765

Pielikumi no 16. līdz 41. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Rīgā, 2023. gada 31. martā

Valdes priekšsēdētājs

E. Lapkovskis

Valdes loceklis

T. Kulapina

Valdes loceklis

D. Ļvovs

SIA "Viainvest"
2022. GADA PĀRSKATS

Valdes loceklis

L. Gulbe

Vecākā grāmatvede

Ļ. Zaiceva

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

SIA "Viainvest"
2022. GADA PĀRSKATS

Apvienoto ienākumu pārskats

Nosaukums	piezīme	2022	2021
Procentu izdevumi	3.10	(436)	(632)
Komisijas naudas ienākumi	3.11	849 300	589 198
Komisijas naudas izdevumi	3.12	(35 870)	(71 597)
Neto komisijas naudas ienākumi		812 994	516 969
Neto ārvalstu valūtu kursa starpības (zaudējumi)		(82)	(86)
Pārējie darbības ienākumi		53 459	-
Pārējie darbības izdevumi	3.13	(415 754)	(291 817)
Administratīvie izdevumi	3.15	(423 367)	(182 232)
Nolietojums	3.5	(3 960)	(2 946)
Pārskata gada peļņa		23 290	39 888
Uzņēmuma ienākuma nodoklis		(36)	-
Pārskata gada kopējie apvienotie ienākumi		23 254	39 888

Pielikumi no 16. līdz 41. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Rīgā, 2023. gada 31. martā

Valdes priekšsēdētājs

E. Lapkovskis

Valdes loceklis

T. Kulapina

Valdes loceklis

D. Ļvovs

Valdes loceklis

L. Gulbe

Vecākā grāmatvede

Ļ. Zaiceva

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

SIA "Viainvest"
2022. GADA PĀRSKATS

Naudas plūsmas pārskats

(sagatavots pēc netiešās metodes)
piezīme

	2022	2021 (koriģēts)
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā		
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	23 290	39 888
<i>Korekcijas :</i>		
Nemateriālo aktīvu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	3.5 3 960	2 946
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	27 250	42 834
Uzkrāto ienākumu un nākamo periodu izdevumu (pieaugums)/ samazinājums	(8 211)	(1 111)
Pārējo aktīvu (pieaugums)/ samazinājums	594 126	908 613
Pārējo saistību pieaugums/ (samazinājums)	(486 787)	(1 466 825)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā	126 378	(516 489)
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā		
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu (iegāde)	(6 292)	-
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums) ieguldījumu darbības rezultātā	(6 292)	-
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā		
Pārējā finansēšanas darbības rezultātā (izmaksātā) nauda	(3 490)	(2 766)
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) finansēšanas darbības rezultātā	(3 490)	(2 766)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/ (samazinājums)	116 596	(519 255)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	87 455	606 710
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	204 051	87 455

Pielikumi no 16. līdz 41. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Rīgā, 2023. gada 31. martā

Pilnvarotais valdes priekšsēdētājs

E. Lapkovskis

Valdes loceklis

T. Kulapina

Valdes loceklis

D. Ļvovs

Valdes loceklis

L. Gulbe

SIA "Viainvest"
2022. GADA PĀRSKATS

Vecākā grāmatvede

Ļ. Zaiceva

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

SIA "Viainvest"
2022. GADA PĀRSKATS

Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

	Pamatkapitāls	Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa / neseptie (zaudējumi)	Pārskata gada peļņa / (zaudējumi)	Kopā
2020. gada 31.decembri s	350 000	(214 951)	83 924	218 973
Iepriekšējā gada peļņa	-	83 924	(83 924)	-
Pārskata gada peļņa	-	-	39 888	39 888
2021. gada 31.decembri s	350 000	(131 027)	39 888	258 861
Iepriekšējā gada peļņa	-	39 888	(39 888)	-
Pārskata gada peļņa	-	-	23 254	23 254
2021. gada 31.decembri s	350 000	(91 139)	23 254	282 115

Pielikumi no 16. līdz 41. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Rīgā, 2023. gada 31. martā

Valdes priekšsēdētājs

E. Lapkovskis

Valdes loceklis

T. Kulapina

Valdes loceklis

D. Ļvovs

Valdes loceklis

L. Gulbe

Vecākā grāmatvede

Ļ. Zaiceva

SIA "Viainvest"
2022. GADA PĀRSKATS

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, 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 (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;
- Finanšu instrumentu izvietošana bez saistībām atpirkt finanšu instrumentus;
- Finanšu instrumentu turēšana;
- Finanšu instrumentu sākotnējā izvietošana;
- Ārvalstu valūtas maiņa, lai sniegtu ieguldījumu pakalpojumus.

2023. gada martā Sabiedrības licence ir papildināta ar vēl vienu ieguldījumu pakalpojumu - portfeļa pārvaldība.

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

Finanšu pārskatu par laika perioda, kas beidzās 2022. gada 31. decembrī, Sabiedrības valde ir apstiprinājusi 2023. gada 31. martā. Finanšu pārskatu apstiprina dalībnieku sapulce, kuru sasauc Sabiedrības valde pēc revidenta atzinuma saņemšanai.

2. Nozīmīgi grāmatvedības uzskaites principi

2.1 Finanšu pārskata sagatavošanas principi

Finanšu pārskata sagatavošanas principi

Sabiedrības finanšu pārskats ir sagatavots saskaņā ar Eiropas Savienībā (ES) piemērojamajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS) un ir spēkā finanšu pārskata sagatavošanas brīdī, ka arī Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem. SFPS, kas ir piemērojami Eiropas Savienībā, būtiski neatšķirtās no tiem SFPS, kurus ir izdevusi Starptautisko grāmatvedības standartu padome (SGSP), un ir spēkā finanšu pārskata sagatavošanas brīdī.

Jaunie SFPS standarti, interpretācijas un grozījumi, kas stājušies spēkā no 2022. gada 1. janvāra:

- Apgrūtinoši līgumi - līguma izpildīšanas izmaksas (grozījumi 37. SGS);
- Pamatlīdzekļi: Ieņēmumu uzskaitē pirms pamatlīdzekļu ekspluatācijas uzsākšanas, (grozījumi 16. SGS);
- Ikgadējie uzlabojumi SFPS Standartos 2018-2020. gadu ciklā (grozījumi 1. SFSP, 9. SFSP, 16. SFSP un 41. SGS)
- Atsauce uz IFRS Standartu konceptuālo struktūru (grozījumi 3. SFSP)

Šie SFSP standartu grozījumi ir spēkā attiecībā uz ziņojumu periodiem, kuri sākas vai turpinās 2022. gada 1. janvārī vai vēlāk. Sīkāku informāciju par to, kā grozījumi ietekmēja Sabiedrību, skatīt piemērojamajās piezīmēs.

Apgrūtinoši līgumi - līguma izpildes izmaksas (37. SGS grozījumi)

37. SGS "Uzkrājumi, iespējamās saistības un iespējamie aktīvi" definē apgrūtinošu līgumu kā līgumu, kurā nenovēršamās izmaksas (izmaksas, kuras Koncerns ir apņēmis segt saskaņā ar līgumu), kas saistītas ar līgumā paredzēto saistību izpildi, pārsniedz saimnieciskos labumus, kurus paredzēts saņemt saskaņā ar līgumu.

Ar 37. SGS "Uzkrājumi, iespējamās saistības un iespējamie aktīvi" 68. A punkta grozījumiem precizēts, ka izmaksas, kas tieši saistītas ar līgumu, sastāv no:

- līguma izpildes papildu izmaksas - piemēram, tiešais darbaspēks un materiāli; un
- citu izmaksu, kas tieši saistītas ar līgumu izpildi, sadalījums: piemēram, līguma izpildē izmantoto pamatlīdzekļu nolietojuma izmaksu sadalījums.

Pirms grozījumu piemērošanas Sabiedrībai nebija neviena apgrūtinoša līguma.

SIA "Viainvest"
2022. GADA PĀRSKATS

Pamatlīdzekļi: Ieņēmumu uzskaitē pirms pamatlīdzekļu ekspluatācijas uzsākšanas (16. SGS grozījumi)

16. SGS "Pamatlīdzekļi" grozījums aizliedz uzņēmumam atskaitīt no pamatlīdzekļu objekta izmaksām jebkādu ieņēmumu, kas iegūti no posteņu pārdošanas, kas saražoti, kamēr uzņēmums sagatavo aktīvu tā paredzētajai izmantošanai (piemēram, ieņēmumus no ražošanas iekārtas testēšanas posmā saražoto paraugu pārdošanas pēc tās būvniecības, bet pirms komerciālās ražošanas uzsākšanas). Ieņēmumus no šādu objektu pārdošanas kopā ar to ražošanas izmaksām tagad atzīst peļņā vai zaudējumos.

Nozīmīgi grāmatvedības uzskaites principi (turpinājums)

Šie grozījumi neietekmēja Sabiedrības gada beigu finanšu pārskatus, jo netika pārdoti šādi pamatlīdzekļu saražotie priekšmeti, kas ir pieejami lietošanai agrākā uzrādītā perioda sākumā vai pēc tā.

Ikgadējie uzlabojumi SFPS Standartos 2018-2020. gadu ciklā (grozījumi 1. SFPS, 9. SFPS, 16. SFPS un 41. SGS)

- 1. SFPS "Finanšu pārskatu sniegšana": meitasuzņēmums kā pirmreizējs piemērotājs
- 9. SFPS "Finanšu instrumenti": komisijas maksas "10 procentu" testā finanšu saistību atzīšanas pārtraukšanai
- 41. SGS "Lauksaimniecība": nodokļu piemērošana patiesās vērtības novērtēšanā

Atsauce uz IFRS Standartu konceptuālo struktūru (3. SFPS grozījumi) 2020. gada maijā Starptautisko grāmatvedības standartu padome (SGSP) publicēja grozījumus 3. SFPS "Uzņēmējdarbības apvienošana", kas atjaunina atsauci uz finanšu pārskatu sniegšanas konceptuālo struktūru, nemainot uzņēmējdarbības apvienošanas uzskaites prasības.

b) Jaunie standarti, interpretācijas un grozījumi, kas vēl nav spēkā

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

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

- *Grāmatvedības politikas piezīme (grozījumi 1. SGS un SFSP praktiskās pielietošanas pārskatā 2);*
- *Grāmatvedības aplēšu definīcija (grozījumi 8. SGS); un*
- *Atliktā nodokļa aktīvi un saistības, kas radušies no vienas transakcijas (grozījumi 12. SGS).*

Turpmāk minētie grozījumi ir spēkā periodā, kas sākas 2024. gada 1. janvārī:

- 16. SFPS "Noma" (Grozījums - Saistības pārdošanā un atpakaļ nomā)
- 1. SGS "Finanšu pārskatu sniegšana" (grozījums - Saistību klasificēšana kā īstermiņa vai ilgtermiņa)
- 1. SGS "Finanšu pārskatu sniegšana" (Grozījums - Ilgtermiņa saistības ar nosacījumiem)

Sabiedrība pašlaik novērtē šo jauno grāmatvedības standartu un grozījumu ietekmi. Sabiedrība neuzskata, ka 1. SGS "Finanšu pārskatu sniegšana" grozījumi būtiski ietekmēs tā saistību klasifikāciju, jo konvertējamo parāda instrumentu konvertēšanas iespēja tiek klasificēta kā pašu kapitāla instruments un tādējādi neietekmē konvertējamā parāda kā ilgtermiņa saistību klasifikāciju.

SIA "Viainvest"
2022. GADA PĀRSKATS

Sabiedrība neparedz, ka citi SGSP izdotie standarti, kas vēl nav stājušies spēkā, būtiski ietekmēs Sabiedrību.

Nozīmīgi grāmatvedības uzskaites principi (turpinājums)

2.2 Finanšu pārskata sagatavošanā izmantotā valūta

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

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).

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

2.4 Nemateriālie ieguldījumi

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

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

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

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

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

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, 35%

Nozīmīgi grāmatvedības uzskaites principi (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.

Nozīmīgi grāmatvedības uzskaites principi (turpinājums)

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

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

Nolietojums tika aprēķināts no nākama mēneša 1. datuma (vai no ieviešanas ekspluatācijā datuma) un iekļauts peļņas vai zaudējumu .

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

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

Pamatlīdzekļu pašreizējā 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.

SIA "Viainvest"
2022. GADA PĀRSKATS

Nozīmīgi grāmatvedības uzskaites principi (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 amortizētāja iegādes vērtība sākotnējas atzīšanas brīdī patieso vērtību koriģē par darījuma izmaksām, kas ir tieši attiecināmas uz šo finanšu instrumentu.

Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā

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

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

Nauda un naudas ekvivalenti

Nauda un naudas ekvivalenti sastāv no norēķinu kontu atlikumiem. Saskaņā ar FITL Sabiedrība nodrošina Klienta un pašas Sabiedrības naudas līdzekļu pastāvīgu šķirtu turēšanu (skatīt 2.2. un 2.16. 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

SIA "Viainvest"
2022. GADA PĀRSKATS

zaudējumu summa samazinās, tad iepriekš atzīto zaudējumu no vērtības samazināšanās apvērse tiek atzīta peļņas vai zaudējumu pārskatā.

Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtība

Finanšu saistības amortizētāja iegādes vērtība sākotnēji atzīst to patiesajā vērtībā.

Nozīmīgi grāmatvedības uzskaites principi (turpinājums)

Finanšu aktīvu un saistību savstarpējais ieskaits

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

Atvasināto finanšu instrumentu izmantošana

Atvasinātie finanšu instrumenti līdz šim nav tikuši izmantoti.

2.7 Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

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

Atzīšanas brīdī Sabiedrība novērtē finanšu aktīvus un saistības to iegādes vērtībā, kas - atbilstoši Sabiedrības vadības viedoklim, atbilst to patiesajai vērtībai iegādes brīdī, pieskaitot jebkādus 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

SIA "Viainvest"
2022. GADA PĀRSKATS

vērtības novērtējumā. Finanšu aktīvi un finanšu saistības tiek pilnībā klasificētas tikai vienā no minētajiem trim līmeņiem.

Nozīmīgi grāmatvedības uzskaites principi (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 esoša klientu aktīviem un to atlikumus katras dienas beigās Sabiedrība atspoguļo šiem mērķiem atvērtajos ārpusbilances kontos. Ieguldītāju cesijās un vērtspapīros neizvietoti naudas līdzekļi tiek turēti atsevišķā Sabiedrības bankas kontā un Sabiedrība tos atspoguļo ārpusbilances kontā. 2021. gada finanšu pārskatā klientu neizvietoti naudas līdzekļi cesijās tika iekļauti sabiedrības kopējos naudas līdzekļu atlikumos bilances aktīvā un vienlaicīgi veidoja Sabiedrības saistības bilances pasīvā (skatīt arī 2.20 piezīmi).

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

2.10 Daļu kapitāls un rezerves

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

2.11 Uzkrātās neizmantoto atvaļinājumu izmaksas

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

Nozīmīgi grāmatvedības uzskaites principi (turpinājums)

2.12 Uzņēmumu ienākuma nodoklis

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

2.13 Ieņēmumu un izdevumu atzīšana

Procentu ienākumi

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

Komisijas ienākumi

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

Ieņēmumi no aprēķinātiem komisijas maksājumiem tiek atzīti saskaņā ar uzkrāšanas principu, ievērojot SFPS.15 5 soļu modeli: identificējot līgumu, identificējot saistības par līguma izpildes pienākumiem (un to skaitu), nosakot un attiecinot darījuma cenu uz izpildes apsoliņumiem 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.

SIA "Viainvest"
2022. GADA PĀRSKATS

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.

Nozīmīgi grāmatvedības uzskaites principi (turpinājums)

2.14 Noma (Sabiedrībā kā nomnieks)

Nomas identificēšana

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

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

Nomnieks

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

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

Nozīmīgi grāmatvedības uzskaites principi (turpinājums)

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.

SIA "Viainvest"
2022. GADA PĀRSKATS

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.

Nozīmīgi grāmatvedības uzskaites principi (turpinājums)

2.15 Saistītas puses.

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

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

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

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

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

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

2.16 Nozīmīgas aplēses un pieņēmumi

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

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

Nozīmīgi grāmatvedības uzskaites principi (turpinājums)

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

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

2.17 Iespējamās saistības un aktīvi

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

2.18 Notikumi pēc bilances datuma.

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

2.19 Finanšu risku vadība un kapitāla pietiekamība.

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

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

Kredītrisks

Kredītrisks ir risks ciest zaudējumus, darījuma partnerim nepildot savas saistības pret Sabiedrību. Kredītrisks piemīt lielākajā mērā darbībām ar Aizdevumu izsniedzējiem (*Loan originator*) un viņu finanšu pozīcijām.

SIA "Viainvest"
2022. GADA PĀRSKATS

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.

Nozīmīgi grāmatvedības uzskaites principi (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 grupās: 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	282 115
Pirmā līmeņa kapitāls	282 115
Pirmā līmeņa pamata kapitāls	282 115
Pilnībā apmaksāti kapitāla instrumenti	350 000
Pārskata gada nesadalītā peļņa (A) + (B)	(67 885)
(A) Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	(91 139)
(B) Atbilstīgā peļņa	23 254

Nozīmīgi grāmatvedības uzskaites principi (turpinājums)

2.20.2 Pašu kapitāla prasības

	Summa (EUR)
Pašu kapitāla prasība (lielākā no vērtībām (A), (B) un (C))	210 800
(A) Pastāvīgā minimālā kapitāla prasība	150 000
(B) Fiksēto pieskaitāmo izdevumu prasība	210 800
(C) Kopējā K-faktora prasība	14 390
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	134%
Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums(+)/deficīts(-)	164 067
Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	134%
Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums(+)/deficīts(-)	124 015
Pašu kapitāla rādītājs	134%
Kopējā kapitāla pārpalikums(+)/deficīts(-)	71 315

2.20.4 Fiksēto pieskaitāmo izdevumu prasības aprēķināšana

	Summa (EUR)
(B) Fiksēto pieskaitāmo izdevumu prasība	
Gada fiksētie pieskaitāmie izdevumi par iepriekšējo gadu, pēc peļņas sadales	210 800
Gada fiksētie pieskaitāmie izdevumi par iepriekšējo gadu, pēc peļņas sadales	477 563
Kopējie izdevumi par iepriekšējo gadu, pēc peļņas sadales	549 160
(-) Atskaitījumi kopā	(71 597)
(-) Citi diskrecionāri peļņas maksājumi un mainīgais atalgojums	(51 855)

SIA "Viainvest"
2022. GADA PĀRSKATS

(-) Dalītas maksājamās komisijas naudas un maksas	(19 742)
Prognozētie fiksētie pieskaitāmie izdevumi kārtējā gadā	843 199
Fiksēto pieskaitāmo izdevumu izmaiņas (%)	77%

SIA "Viainvest"
2022. GADA PĀRSKATS

Nozīmīgi grāmatvedības uzskaites principi (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 slidošais vidējais rādītājs, reizinot ar Regulā noteiktajiem koeficientiem.

	Faktora summa	K-faktora prasība
K-faktora prasība		14 390
Risks klientam (D) +(E)		14 390
(D)Nošķirtos kontos turētie klientu naudas līdzekļi (0.4%)	1 267 120	5 068
(E)Sabiedrības turējumā esošie klientu aktīvi (0.04%)	23 305 106	9 322

K-Faktors, papildu informācija

	Faktora summa		
	2022. gada decembris	2022. gada novembris	2022. gada oktobris
Nošķirtos kontos turētie klientu naudas līdzekļi (vidējās summas)	1 390 565	1 226 088	1 184 706
Sabiedrības turējumā esošie klientu aktīvi (vidējās summas)	23 404 244	23 349 168	23 161 905

2.20.5 Koncentrācijas risks - klientu naudas līdzekļi

Darījuma partnera nosaukums	Klientu līdzekļi kopā pārskata datumā	Procentuālā daļa attiecībā pret klientu līdzekļiem kopā
Luminor Bank AS Latvijas filiāle	2 190 946	100%

Nozīmīgi grāmatvedības uzskaites principi (turpinājums)

2.20.6 Likviditātes prasības

	Summa
<i>Likviditātes prasība</i>	70 267
Likvidie aktīvi kopā	203 768
Kopējie atbilstīgie debitoru parādi, kuru termiņš ir 30 dienas	283
Kredītiestādes (ko aizsargā dalībvalsts valdība, attīstību veicinošs aizdevējs)	203 485

Likviditātes prasība Sabiedrībai ir 70 267 EUR, kas ir līdzvērtīga vienai trešdaļai fiksēto pieskaitāmo izdevumu prasībai. Sabiedrības likvidos aktīvus 31.12.2022 veido naudas līdzekļi licencētā elektroniskās naudas iestādē, 565 Euro apmērā, kuriem tika piemērots 0.5 koeficients. Likviditātes prasības izpilde pārskata gada beigās sastāda 190% (2021: 76%) no minimālās likviditātes prasības.

2.21 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. 2022.gada Sabiedrības peļņa ir 23 254 EUR. Ar 2022. gada peļņu Sabiedrība plāno segt iepriekšējo gadu zaudējumus. Sabiedrības kapitāla pietiekamība un likviditātes pozīcija, kā arī pieejamais dalībnieka atbalsts ļauj vadībai spriest, ka darbības turpināšanas principa piemērošana ir atbilstoša.

SIA "Viainvest"
2022. GADA PĀRSKATS

2.22 Skaidrojums par iepriekšējā gada pārskata skaitļu korekcijām

Sabiedrība, 2022. gadā izvērtējot platformā piesaistīto klientu līdzekļu uzskaiti secināja, ka klientu platformā piesaistītie klientu līdzekļi neizpilda aktīva atzīšanas pamatkritērijus, rezultātā 2021.gadā bilancē norādītie klientu aktīvi un saistības ir pārklasificēti un uzskaitīti kā ārpusbilances posteņi, pārklasifikācijām nav efekts uz 2021. gada apvienoto ienākumu pārskatu

Finanšu pārskata posteņi	31.12.2021 Pirms korekcijām, EUR	Korekcija s, EUR	31.12.2021 Pēc korekcijām, EUR
Pārskats par finanšu stāvokli			
Aktīvi			
Nauda un prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1 268 172	(1 180 717)	87 455
Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi	2 916	(2 916)	-
Tiesības izmantot aktīvu	-	2 916	2 916
Kopā aktīvi :	2 081 482	(1 180 717)	900 765
Saistības			
Nomas saistības	-	3 066	3 066
Pārējās saistības	1 822 195	(1 183 783)	638 412
Kopā saistības :	1 822 621	(1 180 717)	641 904
Kopā saistības, kapitāls un rezerves :	2 081 482	(1 180 717)	900 765

3. Pārējā informācija

3.1 Aktīvu un saistību sadalījums pēc valūtām

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

Aktīvi (31.12.2021)	EUR (korigēts)	Citās valūtas	Kopā (korigēts)
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	87 455	-	87 455
Kredīti un debitoru parādi	798 133	-	798 133
Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi	-	-	-
Tiesības izmantot aktīvu	2 916	-	2 916
Citi aktīvi	12 261	-	12 261
Kopā aktīvi	900 765	-	900 765
Nodokļu saistības	426	-	426
Nomas saistības	3 066	-	3 066
Pārejas saistības	638 412	-	638 412
Kopā saistības	641 904	-	641 904
Tīrā atklātā valūtu pozīcija	258 861	-	258 861

Sabiedrībai 2022. gada 31. decembrī un 2021. gada 31. decembrī nav aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu ārvalstu valūtā.

3.2 Nauda un prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm

SIA "Viainvest"
2022. GADA PĀRSKATS

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. Saskaņā ar FITL Sabiedrība nodrošina Klienta un pašas naudas līdzekļu pastāvīgu šķirtu turēšanu (skatīt arī 2.9. un 3.16. piezīmes).

3.3 Kredīti un debitoru parādi

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

Kredītu un debitoru parādu posteni veido atlikumi par starpniecības komisiju par savstarpējo aizdevumu platformas sadarbības partneriem piesaistīto investoru un norēķini ar Sabiedrībām par savstarpējo aizdevumu platformu.

		2022	2021
Prasības pret personām	saistītām	204 145	249 599
Prasījumi personām	no citām	-	548 534
Kopā:		204 145	798 133

3.4 Darījumi ar saistītajām personām

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

Informācija par darījumu 2022. gadā:	Darījuma summa, EUR	Prasību atlikumu summa 31.12.2021, EUR	Saistību atlikumu summa 31.12.021, EUR
1. Komisijas naudas ieņēmumi par savstarpējo aizdevumu platformas pakalpojumiem un komisijas nauda par ieguldījumu brokeru sabiedrības pakalpojumiem	866 680	204 145	-
<i>t.sk. Sabiedrības, kuras mātes sabiedrībai ir kontrole</i>	<i>806 659</i>	<i>133 148</i>	-
<i>t.sk. AS "VIA SMS group" (mātes sabiedrība)</i>	<i>55 021</i>	<i>65 997</i>	-
<i>t.sk. Sabiedrības - citas saistītas puses</i>	<i>5 000</i>	<i>5 000</i>	-

SIA "Viainvest"
2022. GADA PĀRSKATS

2. Saņemtie starpniecības pakalpojumi un saņemta prece no mātes sabiedrības AS "VIA SMS group"	Finanšu	198 750	-	36 091
3. Komisijas naudas izdevumi		6 806	-	-
<hr/>				
<i>t.sk. Sabiedrības, kuras mātes sabiedrībai ir kontrole</i>		6 806	-	-
<hr/>				
Kopā		1 072 236	204 145	36 091

Darījumi ar saistītajām personām (turpinājums)

Informācija par darījumu 2021. gadā :	Darījuma summa, EUR	Prasību atlikumu summa 31.12.2021, EUR	Saistību atlikumu summa 31.12.2021, EUR
1. Komisijas naudas ieņēmumi par savstarpējo aizdevumu platformas izmantošanu	589 198	214 353	-
<i>t.sk. Sabiedrības, kuras mātes sabiedrībai ir kontrole</i>	542 462	83 045	-
<i>t.sk. AS "VIA SMS group" (mātes sabiedrība)</i>	46 736	131 308	-
2. Saņemtie finanšu starpniecības pakalpojumi no mātes sabiedrību AS VIA SMS group	135 901	-	14 383
3. Cesijas darījums par prasību nodošanu mātes sabiedrībai AS "VIA SMS group"	683 218	35 246	-
<hr/>			
Kopā	1 408 317	249 599	14 383

SIA "Viainvest"
2022. GADA PĀRSKATS

3.5 Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi

	Lietošana s saistību aktīvi	Nemateri ālie aktīvi	Tehnoloģi skās iekārtas un ierīces	Pārējie PL un inventār s	Kopā
Sākotnēja vērtība					
01.01.2022	5 832	11 395	1 218	375	18 820
Iegādāts	960	-	6 292	-	7 252
Pārvietošana	-	(336)	336	-	-
31.12.2022	6 792	11 059	7 846	375	26 072
Nolietojums					
01.01.2022	2 916	11 395	1 218	375	15 904
Aprēķinātais nolietojums	2 907	-	1 053	-	3 960
Pārvietošana	-	(336)	336	-	-
31.12.2022	5 823	11 059	2 607	375	19 864
Atlikusi vērtība					
01.01.2022	2 916	-	-	-	2 916
31.12.2022	969	-	5 239	-	6 208
	Lietošanas saistību aktīvi	Nemateriālie aktīvi	Tehnoloģiskās iekārtas un ierīces	Pārējie PL un inventārs	Kopā
Sākotnēja vērtība					
01.01.2021	-	11 395	1 218	375	12 988
Iegādāts	5 832	-	-	-	5 832
Norakstīts	-	-	-	-	-
31.12.2021	5 832	11 395	1 218	375	18 820
Nolietojums					
01.01.2021	-	11 395	1 188	375	12 958
Aprēķinātais nolietojums	2 916	-	30	-	2 946
Norakstīts	-	-	-	-	-

SIA "Viainvest"
2022. GADA PĀRSKATS

31.12.2021	2 916	11 395	1 218	375	15 904
Atlikusi vērtība					
01.01.2021	-	-	30	-	30
31.12.2021	2 916	-	-	-	2 916

SIA "Viainvest"
2022. GADA PĀRSKATS

3.6 Citi aktīvi

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

3.7 Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas iemaksas

	UIN	PVN	VSAOI	Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	Riska valsts nodeva	Kopā
Atlikums uz 01.01.2022	-	-	(302)	(122)	(2)	(426)
<i>t.sk. saistības</i>			(302)	(122)	(2)	(426)
Aprēķināts par 2022.gadu	(36)	-	(112 728)	(63 976)	(57)	(176 797)
Korekcija solidaritātes nodoklis	-	-	30	-	-	30
Samaksāts 2022.gadā			101 067	57 663	53	158 783
Nokavējuma nauda 2022.gadā	-	-	-	(68)	-	(68)
Atlikums uz 31.12.2022	(36)	-	(11 933)	(6 503)	(6)	(18 478)
<i>t.sk. saistības</i>	(36)	-	(11 933)	(6 503)	(6)	(18 478)

3.8 Pārējās saistības

	31.12.2022	31.12.2021 (korigēts)
Saistības pret saistītām personām	36 091	14 383
Saistības pret citām personām	-	597 014
Pārejas saistības	97 082	27 015
Kopā:	133 173	638 412

3.9 Pamatkapitāls

Sabiedrības pamatkapitāls ir 350 000 EUR.
Sabiedrības vienīgais dalībnieks ir AS "VIA SMS group" - 100%.

SIA "Viainvest"
2022. GADA PĀRSKATS

	Daļu skaits	Daļas Nomināla vērtība, EUR
Uz 31.12.2021. kopā kapitāla daļas	35 000	10
Uz 31.12.2022. kopā kapitāla daļas	35 000	10

Visas daļas ir apmaksātas.

3.10 Procentu izdevumi

	2022	2021
Procentu izdevumi par operatīvu nomu (16. SFPS)	436	632
Kopā	436	632

3.11 Komisijas naudas ienākumi

	2022	2021
Komisijas nauda par savstarpējo aizdevumu platformas izmantošanu	645 014	589 198
Komisijas nauda par ieguldījumu brokeru sabiedrības pakalpojumiem	203 333	-
Cita komisija	953	-
Kopā:	849 300	589 198

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

3.12 Komisijas naudas izdevumi

	2022	2021
Naudas apgrozījuma blakus izdevumi	22 243	19 742
Mārketinga (aģentu) izdevumi	13 627	51 855
Kopā :	35 870	71 597

3.13 Pārējie darbības izdevumi

	2022	2021
Personāla izmaksas	247 402	122 687

SIA "Viainvest"
2022. GADA PĀRSKATS

Mārketinga izdevumi (pārdošanai)	134 950	159 679
Klientu un citu personu pārbaudes izdevumi	11 243	-
FKTK finansēšanas maksa	8 179	1 770
Atvaļinājuma rezerves	7 668	1 404
Citi pārdošanas izdevumi	4 643	1 183
IT pakalpojumi	1 513	1 776
Jauna produkta izveidošanas izmaksas	-	3 240
Nokavējuma nauda	-	9
Parējās saimnieciskas darbības izmaksas	156	69
Kopā:	415 754	291 817

SIA "Viainvest"
2022. GADA PĀRSKATS

3.14 Sabiedrībā nodarbināto personu skaits un personāla izmaksas

	2022	2021
Vidējais nodarbināto personu skaits	13	5
Darbinieki	13	5
Personāla izmaksas :		
Atlīdzība par darbu	332 089	120 697
VSAOI	78 006	28 472
Apdrošināšanas prēmijas	3 328	1 096
Riska nodeva	57	21
Personāla izmaksas kopā :	413	150 286
	480	
<i>postenī "Pārējie darbības izdevumi"</i>	247 402	122 687
<i>postenī "Administratīvie izdevumi"</i>	166 078	27 599

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

SIA "Viainvest"
2022. GADA PĀRSKATS

3.15 Administratīvie izdevumi

	2022	2021
Finanšu starpniecības pakalpojumi	193 400	135 901
Personāla izmaksas	166 078	27 599
Samaksātas soda naudas, līgumsods un nokavējuma nauda	21 345	-
Bankas komisija	9 009	-
Gada pārskata un revīzijas izdevumi	8 554	7 500
Neatskaitāmais PVN	7 379	-
Finanšu konsultācijas	4 950	-
Strādnieku vervēšanas un apmācības izdevumi	2 582	1 467
Iekšēja audita izmaksas	1 920	-
Atvaļinājuma rezerves	1 550	1 090
Dalība konferencēs un pasākumos	1 500	-
Mazvērtīga inventāra vērtības norakstīšana	1 486	-
Sakaru izdevumi	1 329	90
Komunālie pakalpojumi	1 245	803
Juridiskie pakalpojumi	822	7 593
Pārējie personāla izdevumi	218	-
Citi administratīvie izdevumi	-	189
Kopā :	423 367	182 232

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

	31.12.2022	31.12.2021
Klientu naudas līdzekļi, (skatīt arī 2.9. un 3.2. piezīmes)	2 190 946	1 180 717
Klientu investīcijas trešo personu aizdevumu portfeli	21 591 351	20 961 168
	23 782 297	22 141 885

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 2023. gadā nevar prognozēt, bet Sabiedrība uzskata, ka pēc finanšu pārskata datuma spēkā esošās sankcijas un ierobežojumi un pastāvošā ekonomiskās vides nenoteiktība Sabiedrības darbību gan tiešā, gan netiešā veidā būtiski neietekmēs. Šī pieņēmuma pamatā ir finanšu pārskata parakstīšanas datumā pieejamā informācija, un turpmākā notikumu ietekme uz Sabiedrības darbību nākotnē var atšķirties no Sabiedrības novērtējuma.

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

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

Valdes
priekšsēdētājs

E. Lapkovskis

Valdes loceklis

T. Kulapina

Valdes loceklis

D. Ļvovs

Valdes loceklis

L. Gulbe

Vecākā grāmatvede

Ļ. Zaiceva

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