Sabiedrības nosaukums:	**SANDBOX FUNDING SIA**
Juridiskā adrese	**Dzirnavu iela 67, Rīga, LV-1011**
Vienotais reģistrācijas nr.	**40203473712**

GADA PĀRSKATS
uz 01.01.2025

(pārskata periods: 01.01.2024 -31.12.2024)

Dokumenta sastādīšanas datums	**30.05.2025**
Dokumentu sastādījis (v.,uzvārds, amats)	**Rūta Sardiko, grāmatvede**
Dokumentu apstiprinājis (v.,uzvārds, amats)	**Ingus Salmiņš, valdes loceklis**
Atskaites valūta:	**EUR**

SATURS

Informācija par Sabiedrību	3
Vadības ziņojums	4 - 6
Finanšu pārskats:	
Peļņas vai zaudējumu aprēķins	7
Bilance	8 - 9
Pielikums	10 – 15

Informācija par Sabiedrību

Sabiedrības nosaukums	Sandbox Funding SIA
Sabiedrības juridiskais statuss	Sabiedrība ar ierobežotu atbildību
Reģistrācijas numurs, vieta un datums	40203473712 Rīga, 2023. gada 30.marts Veikta pārreģistrācija Komercreģistrā 2023. gada 30.martā ar vienoto reģistrācijas numuru 40203473712
Adrese	Dzirnavu iela 67, Rīga, LV-1011 Latvija
Dalībnieks	ZIdea SIA, reģ.Nr.40203138540 (66,85613%) Amplo SIA, reģ.Nr.40103356486 (33,14387%)
Valdes locekļu vārdi, uzvārdi, ieņemamie amati	Ingus Salmiņš – Valdes loceklis no 18.06.2024 Henrijs Jansons – Valdes loceklis līdz 17.06.2024
Pārskata gads	2024. gada 1. janvāris - 31. decembris
Revidenta un atbildīgās zvērinātas revidentes vārds un adrese	SIA “Latimira un partneri” Komercsabiedrības licence Nr. 156 Vēlavu iela 27, Rīga, LV-1030 Latvija Atbildīgā zvērinātā revidente: Lolita Kudeiko Valdes locekle, zvērinātā revidente sertifikāts Nr. 96

Vadības ziņojums

Darbības veids

SIA SANDBOX FUNDING ("Sabiedrība") darbojas kā uzņēmējdarbības aizdevumu izsniedzējs. Sabiedrība ir reģistrējusies Valsts ieņēmumu dienestā ("VID") kā kreditēšanas pakalpojumu sniedzējs, ja pakalpojumu sniegšanai nav nepieciešama licencēšana - pamatdarbības veids ir Citur neklasificētas finanšu pakalpojumu darbības, izņemot apdrošināšanu un pensiju uzkrāšanu (NACE 64.99).

Sabiedrības darbība pārskata gadā

Sabiedrība ir noslēgusi sadarbības līgumu ar SIA DN Operator, reģistrācijas numurs 42103092209, juridiskā adrese Dzirnavu iela 67, Rīga, LV-1011, Latvija ("Debitum Investments"). Debitum Investments ir Latvijā licencēta ieguldījumu brokeru sabiedrība, kuras darbību uzrauga Latvijas Banka (https://uzraudziba.bank.lv/tirgus-dalibnieki/ieguldijumu-pakalpojumu-sniedzeji/ieguldijumu-brokeru-sabiedribas/sia-dn-operator/). Debitum Investments savā darbībā piedāvā ieguldītājiem iegādāties vērtspapīrus ar Debitum Investments platformas (https://debitum.investments/lv/about) starpniecību.
*Atbilstoši izsniegtajam licencei viens no vērstpapīru veidiem, ko Debitum Investments var izplatīt ieguldītājiem ir ar aktīviem nodrošināti vērstpapīri ("**ABS**"). Ar aktīviem nodrošināti vērstpapīri tiek izveidoti vērtspapīrojot aktīvus, kas Debitum Investments gadījumā ir aizdevumu izsniedzēju izsniegti aizdevumi, ko iegādājas Debitum Investments meitassabiedrības, kas emitē ABS, kuri tiek nodrošināti (to atmaksa) ar iegādātajiem aizdevumiem.*
*Atbilstoši noslēgtajam sadarbības līgumam Sabiedrība ik pa laikam noslēdz cesijas (assignment) līgumu ar Debitum Investments šim mērķim izveidotām meitassabiedrībām ("**Emitents**") , Emitenta pamatprospekta sākotnējā versija pieejama: https://uzraudziba.bank.lv/en/market/financial-instruments-market/issuers/sia-dn-funding-zeta/). Atbilstoši cesijas līgumam Emitents pakāpeniski iegādājas konkrētiem Sabiedrības izsniegtiem aizdevumiem (katra ABS sērija tiek nodrošināta ar vairākiem aizdevumiem). Sabiedrība turpina apkalpot aizdevumus, piemēram, saņemt maksājumus no aizņēmējiem, grozīt līgumu nosacījumus, bet atbilstoši cesijas līgumam un pamatprospektam šie maksājumi (saņemtie naudas līdzekļi un prasījuma tiesības) pieder ieguldītājiem. Attiecīgi ne Sabiedrībai, ne Emitentam nav juridisks pamats attiecīgo aizdevumu pamatsummu un procentu maksājumus grāmatot kā tādu pamatsummu un procentu maksājumus, kas pienāktos Sabiedrībai vai Emitentam.*

Naudas plūsmas apraksts no ieguldītāja uz parādnieku, kuras rezultātā prasījuma tiesības uz aizdevuma pamatsummu un procentiem rodas un tiek nodotas no Sabiedrības ieguldītājam:
Emitents darbojas kā īpašam nolūkam dibināta sabiedrība, kurai ikdienas apstākļos nav savas naudas plūsmas, tas ir Emitents veic maksājumus tikai gadījumā, ja iestājas saistību neizpildes gadījumus un ir jāveic piedziņas darbības ieguldītāju vārdā. Debitum Investments darbojas kā maksājuma aģents, t.i., Debitum Investments saņem ABS pirkuma cenu no ieguldītāja un samaksā Sabiedrībai kā pirkuma maksu par aizdevumu. Sabiedrība darbojas kā aizdevuma izsniedzējs pārdot aizdevumus Emitentam.
Naudas plūsmas apraksts no parādnieku uz ieguldītāju, kuras rezultātā parādnieks atmaksā aizdevumu un veic procentu maksājumus:
Emitents darbojas kā īpašam nolūkam dibināta sabiedrība, kurai ikdienas apstākļos nav savas naudas plūsmas, tas ir Emitents veic maksājumus tikai gadījumā, ja iestājas saistību neizpildes gadījumus un ir jāveic piedziņas darbības ieguldītāju vārdā. Debitum Investments darbojas kā maksājuma aģents, t.i., Debitum Investments saņem aizdevuma pamatsummu un procentus, ko sadala starp ieguldītājiem atbilstošo tiem piederošajiem ABS. Sabiedrība darbojas kā aizdevumu apkalpotājs, t.i., Sabiedrība saņem aizdevuma pamatsummu un procentus ieguldītāju labā. Atbilstoši cesijas līgumam un pamatprospektam Sabiedrībai nav tiesības uz šiem maksājumiem tiktāl ciktāl tie ir cedēti Emitentam (Ieguldītājiem, kas iegādājušies ABS).

2024.gads ir Sabiedrības otrais darbības gads. Sabiedrības kopējie ieņēmumi 2024.gadā sastāda EUR 1 431 749 , no kuriem :
- *Ieņēmumi no komisijas maksas par aizdevumu izniegšanu EUR 1 181 477*
- *Ieņēmumi no aizdevumu procentiem EUR 250 272*

2024. gada saimnieciskās darbības pārskata periods ir noslēgts ar peļņu 21 052 EUR.

Bilances kopsumma 2024.gada 31.decembrī ir 4 851 273EUR

Pamatkapitāls ir 2815EUR

Pašu kapitāls ir 449 223EUR

Būtiski riski un neskaidri apstākļi

Sabiedrības darbība ir cieši saistīta ar sadarbību ar trešajām pusēm, proti SIA DN Operator un tās meitas sabiedrību SIA DN Funding Zeta, kas ir atbildīgas par ar aktīviem nodrošināto vērtspapīru (ABS) emisiju un izplatīšanu ieguldītājiem. Šī struktūra rada sekojošus riskus un neskaidrus apstākļus, kas var ietekmēt Sabiedrības darbību:

- *Atkarība no sadarbības partneriem. Sabiedrības spēja piesaistīt finansējumu un nodrošināt aizdevumu apkalpošanu ir atkarīga no Debitum Investments platformas darbības nepārtrauktības, tās regulatīvā statusa saglabāšanas un Emitenta spējas izpildīt saistības. Jebkādas izmaiņas šajās sabiedrībās, piemēram, licences zaudēšana vai būtiska reputācijas pasliktināšanās, var tieši ietekmēt Sabiedrības spēju turpināt darbību esošajā modelī.*
- *Likviditātes riski saistību izpildes gadījumā. Emitents, kā īpašam nolūkam dibināta sabiedrība, ikdienas apstākļos neveic maksājumus. Maksājumi tiek veikti tikai saistību neizpildes gadījumā. Tas nozīmē, ka potenciāla maksātspējas problēma aizņēmēju pusē var radīt kavēšanos vai zaudējumus ieguldītājiem, kas savukārt var radīt reputācijas un finanšu riskus arī Sabiedrībai.*
- *Aizdevumu kvalitātes risks: Ņemot vērā, ka aizdevumi tiek cedēti Emitentam un nodrošina ABS atmaksu, to kvalitāte (aizņēmēju maksātspēja, kavēšanās biežums) tieši ietekmē vērtspapīru vērtību un investoru uzticību. Sabiedrība, kā aizdevumu apkalpotājs, ir atbildīga par savlaicīgu un korektu apkalpošanu, un jebkādas kļūdas vai apzināta bezdarbība šajā jomā var tikt traktēta kā līgumsaistību pārkāpums.*
- *Darbības turpināšanas riska novērtējums: Sabiedrības darbība 2024. gadā bijusi ar peļņu (23 052 EUR), taču tās pašu kapitāla apjoms joprojām ir salīdzinoši neliels (451 223 EUR), savukārt bilances kopsumma pārsniedz 4.8 miljonus EUR. Jebkāds straujš finanšu stāvokļa pasliktinājums vai neparedzēti izdevumi (mainīgo procentu likmju dēļ, piemēram) var apdraudēt spēju segt saistības.*

Finanšu risku vadība

Sabiedrība piemēro piesardzīgu pieeju finanšu risku pārvaldībā, aptverot šādus galvenos riskus:

- *Kredītrisks: Sabiedrība piemēro piesardzīgu kredītpolitiku, izsniedzot aizdevumus tikai klientiem ar labu kredītvēsturi.*
- *Likviditātes risks: Likviditātes pārvaldība tiek nodrošināta, uzturot atbilstošas naudas rezerves, sekojot faktiskajām un prognozētajām naudas plūsmām, kā arī piesaistot ārējo finansējumu pēc nepieciešamības.*
- *Procentu likmju risks: Visi aizņēmumi ir ar mainīgām procentu likmēm, tāpēc Sabiedrība regulāri pārskata tirgus apstākļus, lai saglabātu izmaksu efektivitāti un ierobežotu svārstību ietekmi.*
- *Valūtas risks: Sabiedrībai galvenokārt ir darījumi eiro valūtā, līdz ar to valūtas risks ir ierobežots. Taču jebkādas valūtas svārstības nākotnē, īpaši ekspansijas gadījumā, var tikt ierobežotas ar atvasinātiem instrumentiem.*

Turpmākā Sabiedrības attīstība

SIA SANDBOX FUNDING savas saimnieciskās darbības nodrošināšanai (finansējuma piesaistei) 2023.gadā noslēdza partnerības līgumu ar SIA DN Operator un tās meitas sabiedrību ar mērķi piesaistīt finanšu līdzekļus no trešajām personām ar interneta vietnes https://debitum.network/lv/ starpniecību, kas tiek veikta emitējot ar aktīviem nodrošinātus vērtspapīrus. SIA DN Operator meitas sabiedrība ir šo vērtspapīru emitents, savukārt SIA DN Operator nodrošina šo vērstpapīru pārdošanu un citas partnerības līgumā noteiktās darbības, par ko saņem partnerības līgumā pielīgto atlīdzību – sabiedrība turpinās šo sadarbību.

- *Piesaistīt jaunus aizņēmējus.*
- *Nodrošināt savu piedāvāto pakalpojumu kvalitāti pieņemot darbā augsta līmeņa speciālistus, veikt pasākumus piesaistot jaunus klientus ar mērķi palielināt sabiedrības finansiālos rādītājus 2024.gada finanšu pārskats ir sagatavots, pieņemot, ka Sabiedrība darbosies arī turpmāk.*

Ingus Salmiņš
Valdes loceklis

Rīgā, 2025. gada 30.maijā

Peļņas vai zaudējumu aprēķins par 2024. gadu

	Pielikums	31.12.2024 EUR	31.12.2023 EUR
Neto apgrozījums C no citiem pamatdarbības veidiem		1 181 477	131 046
Pārdotās produkcijas ražošanas izmaksas, pārdoto preču vai sniegto pakalpojumu iegādes izmaksas	1	1 133 714	0
Bruto peļņa vai zaudējumi		47 763	131 046
Pārdošanas izmaksas	2	22 527	150 484
Administrācijas izmaksas	3	4 057	679
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	4	120	171
Pārējie procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi b) no citām personām	5	250 272	117 576
Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas b) citām personām	6	250 279	121 916
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		21 052	-24 629
Peļņa vai zaudējumi pēc uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		**21 052**	**-24 629**
Pārskata gada peļņa vai zaudējumi		21 052	-24 629

Pielikumi no 10. līdz 15. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Bilance 2024. gada 31. decembrī

	Pielikums	31.12.2024. EUR	(1) 31.12.2023. EUR
Aktīvs			
Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi:			
Radniecīgo sabiedrību parādi	7	60 000	0
Pircēju un pasūtītāju parādi	8	704 000	0
Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi kopā:		764 000	0
Debitori:			
Radniecīgo sabiedrību parādi	7	240 100	0
Pircēju un pasūtītāju parādi	8	3 603 462	3 832 740
Citi debitori	9	118 865	1 320
Debitori kopā:		3 962 427	3 834 060
Nauda:	10	124 846	8 607
Apgrozāmie līdzekļi kopā:		4 851 273	3 842 667
Aktīvu kopsumma		4 851 273	3 842 667

Pielikumi no 10. līdz 15. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Bilance 2024. gada 31. decembrī **(2)**

	Pielikums	31.12.2024. EUR	31.12.2023. EUR
Pasīvs			
Pašu kapitāls:			
Akciju vai daļu kapitāls (pamatkapitāls)	11	2 815	2 800
Akciju (daļu) emisijas uzcenojums	12	449 985	0
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa vai nesegtie zaudējumi		-24 629	0
Pārskata gada nesadalītā peļņa vai zaudējumi		21 052	-24 629
Pašu kapitāls kopā:		449 223	-21 829
Kreditori:			
Ilgtermiņa kreditori:			
Citi aizņēmumi	13	625 000	0
Ilgtermiņa kreditori kopā:		625 000	0
Īstermiņa kreditori:			
Citi aizņēmumi	14	2 142 036	3 781 764
No pircējiem saņemtie avansi	15	0	7 654
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	16	270 986	73 951
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	17	882	502
Pārējie kreditori	18	1 321 146	625
Neizmaksātās dividendes Uzkrātās saistības	19	42 000	0
Īstermiņa kreditori kopā:		**3 777 050**	**3 864 496**
Kreditori kopā:		4 402 050	3 864 496
Pasīvu kopsumma		**4 851 273**	**3 842 667**

Pielikumi no 10. līdz 15. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Pielikums
Grāmatvedības politika

(a) Informācija par Sabiedrību
Sandbox Funding SIA juridiskā adrese ir Dzirnavu iela 67, Rīga. Sabiedrība ir reģistrēta Komercreģistrā ar vienoto reģistrācijas numuru 40203473712. Sabiedrības dalībnieki Zidea SIA, reģ.Nr. 40203138540, kurai pieder 66,85613% no Sabiedrības pamatkapitāla un Amplo SIA, reģ.Nr. 40103356486, kurai pieder 33,14387% no Sabiedrības pamatkapitāla. Sabiedrības valdes loceklis ir Ingus Salmiņš (Valdes loceklis). Sabiedrības revidents ir Zvērinātu revidentu komercsabiedrība SIA "Latimira un partneri" un atbildīgā zvērinātā revidente Lolita Kudeiko.

(b) Finanšu pārskata sagatavošanas pamatnostādnes
Finanšu pārskats sagatavots saskaņā ar Latvijas Republikas likumiem "Par grāmatvedību" un "Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likumu", balstoties uz darbības turpināšanas pieņēmumu. 2024. gada 31. decembrī Sabiedrība atbilst mazas sabiedrības kategorijai.

Peļņas vai zaudējumu aprēķins klasificēts pēc izmaksu funkcijas.

(c) Darbības turpināšana
2024. gada 31. decembrī Sabiedrības īstermiņa saistības nepārsniedza tās apgrozāmos līdzekļus. Sabiedrības vadība prognozē, ka tai nebūs likviditātes problēmas un Sabiedrība varēs norēķināties ar visiem kreditoriem noteiktajos termiņos. Tāpēc Sabiedrības vadība uzskata, ka darbības turpināšanas pieņēmums ir piemērojams šī finanšu pārskata sagatavošanā.

(d) Ieņēmumu atzīšana un neto apgrozījums
Neto apgrozījums ir gada laikā pārdotās produkcijas un sniegto pakalpojumu vērtības kopsumma, atskaitot piešķirtās atlaides un pievienotās vērtības nodokli. Ieņēmumi no preču pārdošanas tiek atzīti, kad pircējs ir preces akceptējis, atbilstoši preču piegādes nosacījumiem. Ieņēmumi no pakalpojumu sniegšanas tiek atzīti tad, kad tie tiek sniegti. Ieņēmumi no dividendēm tiek atzīti, kad rodas likumīgas tiesības uz tām.

(e) Naudas vienība un ārvalstu valūtas pārvērtēšana
Šajā finanšu pārskatā atspoguļotie rādītāji ir izteikti Latvijas oficiālajā valūtā – eiro (EUR).

Darījumi ārvalstu valūtās tiek pārrēķināti eiro pēc darījuma dienā spēkā esošā kursa (dienas sākumā), kuru nosaka, pamatojoties uz Eiropas Centrālo banku sistēmas un citu centrālo banku saskaņošanas procedūru un kurš tiek publicēts Eiropas Centrālās bankas interneta vietnē.

Pārskata perioda pēdējā dienā visi monetārie aktīva un pasīva posteņi tika pārrēķināti eiro pēc dienas beigu kursa, kas publicēts Eiropas Centrālās bankas interneta vietnē.

	31.12.2024 EUR	**31.12.2023 EUR**
1 USD	1.0389	1.10500
1 GBP	0.82918	0.86905
1 SEK	11.459	11.09600
1 CAD	1.49480	1.46420

Norēķinu par ārvalstu valūtās veiktajiem darījumiem un ārvalstu valūtās nominēto monetāro aktīvu un saistību vērtības pārrēķināšanas rezultātā gūtā ārvalstu valūtas peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti attiecīgā perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Pielikums (turpinājums)

(f) Debitoru parādi
Debitoru parādi bilancē tiek uzrādīti amortizētajā iegādes vērtībā, atskaitot uzkrājumus vērtības samazinājumam. Uzkrājumi vērtības samazinājumam tiek veidoti gadījumos, kad pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka Sabiedrība nevarēs saņemt debitoru parādus pilnā vērtībā atbilstoši sākotnēji noteiktiem atmaksas termiņiem. Uzkrājumu apjoms ir starpība starp debitoru parādu uzskaites summu un to atgūstamo vērtību. Uzkrājumu summa tiek iekļauta peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

(g) Aizņēmumi
Sākotnēji aizņēmumi tiek atzīti saņemto naudas līdzekļu apjomā, atskaitot ar aizņēmumu saņemšanu saistītās izmaksas. Turpmākajos periodos aizņēmumi tiek uzrādīti amortizētajā iegādes vērtībā, kura tiek noteikta, izmantojot aizņēmuma efektīvo procentu likmi. Starpība starp saņemto naudas līdzekļu apjomu, atskaitot ar aizņēmumu saņemšanu saistītās izmaksas, un aizņēmuma dzēšanas vērtību, tiek pakāpeniski ietverta peļņas vai zaudējumu aprēķinā vai saskaņā ar pamatlīdzekļu uzskaites politiku kapitalizēta nepabeigtās celtniecības objektu sastāvā aizņēmuma perioda laikā.

(h) Nodokļi
Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodokļa izmaksas ir iekļautas finanšu pārskatā, pamatojoties uz vadības saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu normatīvajiem aktiem veiktajiem aprēķiniem.

2017. gada 28. jūlijā tika pieņemts jauns Uzņēmumu ienākuma nodokļa likums, kurš paredz, ka ar uzņēmumu ienākuma nodokli apliek peļņu, kas radusies pēc 2017. gada, ja tā tiek sadalīta, vai uzņēmumam rodas nosacīti sadalīta peļņa.

Sākot ar 2018. taksācijas gadu, uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek aprēķināts par sadalīto peļņu (20/80 no neto summas, kas izmaksājama dalībniekiem [akcionāriem]). Uzņēmuma nodoklis par sadalīto pelņu tiek atzīts brīdī, kad Sabiedrības dalībnieki [akcionāri] pieņem lēmumu par peļņas sadali.

Sabiedrība aprēķina un maksā uzņēmumu ienākuma nodokli arī par nosacīti sadalīto peļņu (20/80 no aprēķinātās ar nodokli apliekamās bāzes), tajā iekļaujot likumā noteiktos apliekamus objektus, piemēram, ar saimniecisko darbību nesaistītas izmaksas, uzkrātās nedrošo debitoru parādu summas un aizdevumus saistītām personām, ja tie atbilst Uzņēmumu ienākuma nodokļa likumā minētiem kritērijiem, kā arī citas izmaksas, kas pārsniedz atskaitīšanai paredzētos likumā noteiktos robežlielumus. Uzņēmumu ienākuma nodoklis par nosacīti sadalīto peļņu tiek atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā tajā gadā, kad tas radies. Uzņēmumu ienākuma nodoklis par sadalīto peļņu un uzņēmumu ienākuma nodoklis par nosacīti sadalīto peļņu tiek uzrādīts peļņas vai zaudējumu
aprēķina rindā "Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu", atšifrējot nodokļa summas sastāvu finanšu pārskata pielikumā.

(i) Uzkrājumi
Uzkrājumi tiek atzīti, ja Sabiedrībai ir pagātnes notikumu rezultātā radies pašreizējs juridisks vai prakses radīts pienākums, pastāv liela varbūtība, ka pienākuma nokārtošanai būs nepieciešama saimniecisko labumu aizplūšana un summu var ticami aplēst.

(j) Nauda un naudas ekvivalenti
Nauda un naudas ekvivalenti sastāv no naudas kasē, tekošo bankas kontu atlikumiem un citiem īstermiņa augsti likvīdiem ieguldījumiem ar sākotnējo termiņu līdz 90 dienām.

(k) Ilgtermiņa līgumi
Ar ilgtermiņa līgumu saistītās izmaksas tiek atzītas to rašanās brīdī. Ja ilgtermiņa līguma rezultātu nav iespējams ticami aplēst, tad ieņēmumus atzīst tikai tādā apmērā, kādā radušās ar līgumu saistītās izmaksas, kuras iespējams atgūt.

Ja ilgtermiņa līguma rezultātu ir iespējams ticami aplēst un pastāv liela varbūtība, ka līguma iznākums būs peļņa, ar šādu līgumu saistītos ieņēmumus atzīst līguma darbības laikā. Ja pastāv liela varbūtība, ka kopējie līguma izdevumi pārsniegs kopējos līguma ieņēmumus, gaidāmos zaudējumus no ilgtermiņa līguma uzreiz atzīst par izdevumiem.
Pielikums (turpinājums)

(l) Pārdotās produkcijas ražošanas izmaksas

	31.12.2024 EUR	31.12.2023 EUR
Izdevumi, kas saistīti ar aizdevumu izsniegšanu	875 331	0
DNOperator invest.platf.izmant.izd.(cash back)	255 660	0
Samaksa par darbiem un pakalpojumiem no ārienes	1 554	0
Neatskaitītā priekšnodokļa izdevumi	1 169	0
	1 133 714	**0**

2024.gadā notikusi izmaksu klasifikācijas maiņa, 2023.gadā šīs izmaksas tika ieļautas peļņas vai zaudejumu aprēķina postenī Pārdošanas izmaksas un sastādīja 144 141EUR

(2) Pārdošanas izmaksas

Izdevumi, kas saistīti ar aizdevumu izsniegšanu	0	143 669
Samaksa par darbiem un pakalpojumiem no ārienes	0	472
Darba algas	9 945	1 166
Darbinieku algas Slim. Lapa	133	0
Darbinieku algas Atvaļin. apr.	194	0
Pārvaldes personāla un adm. pers. algas	4 668	3720
Sociālais nodoklis (darbinieki)	2 423	275
Sociālais nodoklis (admin. pers.)	1 101	878
Riska nodeva	9	4
Telpu noma un kom.pakalp.	1 575	300
Citi pārdošanas izdevumi	2 479	0
	22 527	**150 484**

(3) Administrācijas izmaksas

Biroja uzturēšanas izmaksas	0	240
Gada pārskata un revīzijas izdevumi	3 474	247
Naudas apgrozījuma blakus izdevumi	583	192
	4 057	679

(4) Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas

Pārējās izmaksas	120	171
	120	171

(5) Pārējie procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi

Procentu ieņēmumi par īstermiņa aizdevumiem	250 272	117 576
	250 272	117 576

(6) Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas

Procentu izmaksas	250 279	121 916
	250 279	**121 916**

	31.12. 2024	**31.12.2023**

	EUR	EUR
(7) Aizdevumi radniecīgajām sabiedrībām		
Pārskata gada sākumā	0	0
Pārskata gadā izsniegtie aizdevumi	300 100	0
Pārskata gadā atmaksātie aizdevumi	0	0
Aprēķinātie procenti	4375	0
Saņemtie procenti	(3960)	0
Pārskata gada beigās	300 515	0
Tai skaitā:		
- īstermiņa aizdevumi	240 100	0
- ilgtermiņa aizdevumi – saņemami no 1 līdz 5 gadu laikā	60 000	
	300 100	0

2024. gada laikā Sabiedrība izsniedza aizdevumus sabiedrībai, kam pieder 66.85613 % Sabiedrības pamatkapitāla Zidea SIA. Kopumā ir noslēgti 6 aizdevuma līgumi, viens no tiem uz summu EUR 10100,00 ar gada aizdevuma procentu likmi 12% un atgriešanas termiņu 2025.gada 26.martu. 5 līgumi par kopējo summu EUR 290 000 ar gada aizdevuma procentu likmi 1,66% un aizdevuma atgriešanas termiņu 2026.gada 30.jūniju.

(8) Pircēju un pasūtītāju parādi

Pārskata gada sākumā izsniegtie aizdevumi	3 832 740	0
Pārskata gadā izsniegtie aizdevumi	20 631 200	3 832 740
Pārskata gadā atmaksātie aizdevumi	(5 503 940)	(0)
Aprēķinātie procenti	1 291 378	113 201
Saņemtie procenti	(804 107)	(79 715)
Pārskata gada beigās bilancē (ilgtermiņa)	704 000	0
Pārskata gada beigās bilancē (īstermiņa)	3 603 462	3 866 226
Pārskata gada beigās ārpusbilancē	15 487 000	0
Tai skaitā:		
- īstermiņa aizdevumi bilancē	704 000	3 524 740
- īstermiņa aizdevumi ārpusbilancē	10 170 000	
- ilgtermiņa aizdevumi – saņemami no 1 līdz 5 gadu laikā bilancē	3 069 100	308 000
- ilgtermiņa aizdevumi – saņemami no 1 līdz 5 gadu laikā ārpusbilancē	5 317 000	
	18 960 000	3 832 740

(9) Citi debitori

PVN pārmaksa	18 865	1 320
Pārējie debitori	100 000	0
	118 865	**1 320**

(10) Nauda

Naudas līdzekļi bankā	124 846	8 607
	124 846	**8 607**

(11) Pamatkapitāls

2024. gada 31. decembrī reģistrētais un pilnībā apmaksātais pamatkapitāls sastāv no 2815 parastajām daļām ar EUR 1,000 nominālvērtību katra.

(12) Akciju (daļu) emisijas uzcenojums

	31.12.2024. EUR	31.12.2023. EUR
Akciju (daļu) emisijas uzcenojums	449 985	0
	449 985	**0**

(13) Citi aizņēmumi

Aizņēmums no SIA Ozolu meži ar atmaksas termiņu no 1 līdz 5 gadiem	625 000	0
	625 000	**0**

(14) Citi aizņēmumi

Aizņēmums no AS JUNO ar atmaksas termiņu līdz 1 gadam	280000	280000
Aizņēmums no SIA WIN WIN ar atmaksas termiņu līdz 1 gadam	0	785 000
Aizņēmums no SIA DNOperator ar atmaksas termiņu līdz 1 gadam	0	2 716 764
Aizņēmums no SIA Ozolu meži ar atmaksas termiņu līdz 1 gadam	1 862 036	0
	2 142 036	3 781 764

(15) No pircējiem saņemtie avansi

No pircējiem saņemtie avansi	0	7 654
Pārskata gada beigās	0	7 654

(16) Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem

Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	270 986	73 951
Pārskata gada beigās	270 986	73 951

(17) Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas

Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	547	311
Uzņemējdarbības riska nodeva	1	1
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	334	190
	882	**502**

(18) Pārējie kreditori

Algas	1 100	625
Norēķini par cesijā nod.saistībam DNOperator	1 320 046	0
	1 321 146	625

(19) Uzkrātās saistības

Citas uzkrātās izmaksas	42 000	0
	42 000	**0**

(20) Sabiedrībā nodarbināto personu vidējais skaits

	2024	2023
Vidējais Sabiedrībā nodarbināto personu skaits pārskata gadā	2	2

(21) Ārpusbilance

Sabiedrība ir noslēgusi sadarbības līgumu ar SIA DN Operator, reģistrācijas numurs 42103092209, juridiskā adrese Dzirnavu iela 67, Rīga, LV-1011, Latvija (“Debitum Investments”). Debitum Investments ir Latvijā licencēta ieguldījumu brokeru sabiedrība, kuras darbību uzrauga Latvijas Banka (https://uzraudziba.bank.lv/tirgus-dalibnieki/ieguldijumu-pakalpojumu-sniedzeji/ieguldijumu-brokeru-sabiedribas/sia-dn-operator/). Debitum Investments savā darbībā piedāvā ieguldītājiem iegādāties vērtspapīrus ar Debitum Investments platformas (https://debitum.investments/lv/about) starpniecību. Atbilstoši noslēgtajam sadarbības līgumam Sabiedrība noslēdz cesijas (assignment) līgumu ar Debitum Investments meitassabiedrību SIA DN Funding Zeta, reģistrācijas numurs 40203526691, juridiskā adrese Dzirnavu iela 67, Rīga, LV-1011, Latvija (“Emitents”) ar kuriem cedē izsniegtos aizdevumus, bet turpina veikt Aizņemēju līgumu apkalpošanu un administrēšanu (atmaksas termiņu ievērošanu, procentu rēķinu piestādīšanu u.c. funkciju izpildi).Cedēto Aizdevuma līgumu daļu, kuri tiek vērtspapīroti un izvietoti DNOperator platformā un kuros investori veikuši ieguldījumus SIA Sandbox Funding grāmatvedībā tiek uzskaitīti ārpusbilancē.
Ārpusbilances aktīvi: 31.12.2024 :
Prasījumi pret aizņēmējiem izsniegtajiem aizdevumiem : 15 487 000 EUR
Ārpusbilances aktīva kopsumma: 15 487 000 EUR

(22) Iespējamās saistības

Saskaņā ar noslēgtajiem cesijas līgumiem Sabiedrībai var rasties “buyback obligations” jeb pienākums atpirkt cesiju atpakaļ, ja Aizņēmējs nepilda savas saistības. Sabiedrības vadība to neuzskata par risku, jo Aizņēmēju aizdevumi ir nodrošināti ar komercķīlām. Uz 2024.gada 31.decembri nav iestājies neviens līguma neizpildes gadījums

(23) Notikumi pēc pārskata gada beigām

Laika periodā kopš pārskata gada pēdējās dienas nav bijuši notikumi, kas būtiski ietekmētu Sabiedrības finansiālo stāvokli 2024. gada 31. decembrī.

Gada pārskatu ir sagatavojis galvenais grāmatvedis Rūta Sardiko

Sabiedrības 2024. gada finanšu pārskatu, kas atspoguļots no 7. līdz 15. lappusei, 2025. gada 30.maijā ir parakstījuši:

Ingus Salmiņš	Rūta Sardiko
Valdes loceklis	Grāmatvede

SIA "Latimira un partneri"
Reģ. Nr. 40103294769
Licence Nr. 156
Vēlavu iela 27, LV-1030 Rīga, Latvija
+371 26 33 11 58
revidents@ilatimira.lv, www.ilatimira.lv

Neatkarīgu revidentu ziņojums
SIA "Sandbox Funding" dalībniekiem.

Mūsu atzinums par finanšu pārskatu

Esam veikuši SIA "Sandbox Funding" ("Sabiedrība") pievienotajā gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata no 7. līdz 15. lapai revīziju. Pievienotais finanšu pārskats ietver:

- bilanci 2024. gada 31. decembrī,
- peļņas vai zaudējumu aprēķinu par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī, kā arī
- finanšu pārskata pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsuprāt, pievienotais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par SIA "Sandbox Funding" finansiālo stāvokli 2024. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem gadā, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī, saskaņā ar Latvijas Republikas Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likumu ("Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likums").

Atzinuma pamatojums

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

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

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

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Sabiedrības vadība. Citu informāciju veido:

- informācija par Sabiedrību, kas sniegta pievienotā gada pārskata 3. lapā,
- vadības ziņojums, kas sniegts pievienotā gada pārskatā no 4.- 6. lapai.

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

Saistībā ar finanšu pārskata revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar citu informāciju un, to darot, izvērtēt, vai šī cita informācija būtiski neatšķiras no finanšu pārskata informācijas vai no mūsu zināšanām, kuras mēs ieguvām revīzijas gaitā, un vai tā nesatur cita veida būtiskas neatbilstības.

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

Citas ziņošanas prasības saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām

Papildus tam, saskaņā ar Revīzijas pakalpojumu likumu mūsu pienākums ir sniegt viedokli, vai Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar tā sagatavošanu reglamentējošā normatīvā akta, Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likuma, prasībām.

Pamatojoties vienīgi uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsuprāt:

- Vadības ziņojumā par pārskata gadu, par kuru ir sagatavots finanšu pārskats, sniegtā informācija atbilst finanšu pārskatam, un
- Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likuma prasībām.

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

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

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

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

Revidenta atbildība par finanšu pārskata revīziju

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

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

- identificējam un izvērtējam riskus, ka finanšu pārskatā varētu būt krāpšanas vai kļūdas dēļ izraisītās būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas būtiskas neatbilstības krāpšanas dēļ, ir augstāks nekā risks, ka netiks atklātas kļūdas izraisītas neatbilstības, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, informācijas neuzrādīšanu ar nodomu, informācijas nepatiesu atspoguļošanu vai iekšējās kontroles pārkāpumus;
- iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Sabiedrības iekšējās kontroles efektivitāti;

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

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

SIA "Latimira un partneri"

Licence Nr. 156

Vēlavu iela 27, Rīga, 1030

Lolita Kudeiko

Valdes loceklis,

zvērināta revidente,

Sertifikāts Nr. 96

Rīgā, 2025. gada 30. maijā