

Apstiprināts ar  
SIA DN Funding Epsilon valdes lēmumu  
Nr. 23/05/02-1

## **PIEDĀVĀJUMA DOKUMENTS – Sandbox Funding**

**Emitents: SIA DN Funding Epsilon**  
**ID Nr.: PD-2022/05**



## SATURS

<b>1. DEFINĪCIJAS UN SASĪSINĀJUMI .....</b>	<b>3</b>
<b>2. INFORMĀCIJAS PATIESUMS .....</b>	<b>4</b>
2.1. ATBILDĪGĀS PERSONAS.....	4
2.2. PAZIŅOJUMS PAR PIEDĀVĀJUMA DOKUMENTA PATIESĪBU .....	4
<b>3. INFORMĀCIJA PAR PIEDĀVĀTAJEM VĒRTSPAPĪRIEM .....</b>	<b>5</b>
3.1. PIEDĀVĀJUMA PROGRAMMAS APRAKSTS .....	5
3.1.1. Emitējamo vērtspapīru struktūra .....	5
3.2. INFORMĀCIJA PAR PIEDĀVĀTAJEM AR AKTĪVIEM NODROŠINĀTAJEM VĒRTSPAPĪRIEM.....	7
3.2.1. Aktīvu radīšanas metode, galvenie aizdevumu izsniegšanas kritēriji un Debitoru vērtēšanas metodoloģija.....	7
3.2.2. Debitoru vispārīgs apraksts.....	8
3.2.3. Aktīvu juridiskais raksturs, kurām ir būtiska ietekme uz vērtspapīru emisiju.....	8
3.2.4. Aktīvu kopsumma un proporcija, kuru Kredītu izsniedzējs patur savā īpašumā .....	8
3.2.5. Aktīvu dzēšanas vai beigu termiņš.....	9
3.2.6. Aktīvu nodrošinājuma pakāpe un aktīvu pārvērtēšana .....	9
3.2.7. Informācija, kā no aktīviem gūtā naudas plūsma izpildīs Emitenta saistības pret vērtspapīru leguldītājiem .....	9
3.2.8. Kārtība, kādā Emitents veiks maksājumus vērtspapīru leguldītājiem.....	10
3.2.9. Kredītu izsniedzēja papildus finanšu vienošanās un vispārīgās garantijas (angl. financial covenants and securities).....	10
3.3. PAMATINFORMĀCIJA PAR PIEDĀVĀTAJEM VĒRTSPAPĪRIEM .....	11
3.4. AR VĒRTSPAPĪRIEM SAISTĪTĀS TIESĪBAS, IEROBEŽOJUMI UN PROCEDŪRAS .....	13
3.5. BŪTISKĀKIE RISKA FAKTORI, KAS SAISTĪTI AR PIEDĀVĀTO VĒRTSPAPĪRU TURĒŠANU .....	14
3.6. INTEREŠU KONFLIKTS .....	14
<b>4. INFORMĀCIJA PAR PIEDĀVĀJUMA NOTEIKUMIEM .....</b>	<b>16</b>
4.1. PIEDĀVĀJUMA IEMESLI UN EMISIJAS TĪRO IENĒMUMU IZLIETOJUMA PLĀNS .....	16
4.2. PARAKSTĪŠANĀS NOSACĪJUMI .....	16
4.3. VIENA VĒRTSPAPĪRA CENA VAI TĀS NOTEIKŠANAS MEHĀNISMS .....	16
4.4. VĒRTSPAPĪRU APMĀKSAS UN IEGŪŠANAS KĀRTĪBA .....	16
<b>5. INFORMĀCIJA PAR EMITENTU UN TĀ KAPITĀLU .....</b>	<b>17</b>
5.1. ORGANIZĀCIJAS STRUKTŪRA .....	17
5.2. CITI VĒRTSPAPĪRI, KURUS IR EMITĒJIS EMITENTS .....	17
5.3. INFORMĀCIJA PAR KONCERNU, KURĀ IETILPST EMITENTS.....	17
5.4. BŪTISKĀKIE EMITENTA RISKA FAKTORI.....	17
5.5. BŪTISKĀKĀ FINANŠU INFORMĀCIJA PAR EMITENTA FINANŠU STĀVOKLI.....	18
5.6. EMITENTA KOMERCĀRBĪBA .....	18
<b>6. BŪTISKĀKĀ INFORMĀCIJA PAR KREDĪTU IZSNIEDZĒJU .....</b>	<b>20</b>
6.1. KREDĪTU IZSNIEDZĒJA ORGANIZĀCIJAS STRUKTŪRA .....	20
6.2. CITI VĒRTSPAPĪRI, KURI IR EMITĒTI PRET KREDĪTU IZSNIEDZĒJA AKTĪVIEM .....	20
6.3. INFORMĀCIJA PAR KONCERNU, KURĀ IETILPST KREDĪTA IZSNIEDZĒJS .....	20
6.4. BŪTISKĀKIE KREDĪTU IZSNIEDZĒJA RISKA FAKTORI .....	20
6.5. KREDĪTU IZSNIEDZĒJA KOMERCĀRBĪBA .....	21
<b>7. INFORMĀCIJA PAR KREDĪTU IZSNIEDZĒJA FINANŠU STĀVOKLI .....</b>	<b>23</b>
<b>PIELIKUMS NR. 1: STARPPERIODA PĀRSKATS PAR 30.03.2023 - 27.04.2023. ....</b>	<b>24</b>

## 1. DEFINĪCIJAS UN SASĪSINĀJUMI

**Atjaunojama vērtspapīrošana** – vērtspapīrošana, kuras gadījumā atjaunojas pati vērtspapīrošanas struktūra, riska darījumu portfelim pievienojot jaunus riska darījumus vai no tā izņemot riska darījumus neatkarīgi no tā, vai riska darījumi atjaunojas vai ne.

**Debitors jeb Gala aizņēmējs** – juridiskas personas, kuras ir aizņēmušās finanšu līdzekļus no Kredītu izsniedzēja. Emitenta ar aktīviem nodrošināto parādu instrumentu emisija balstās uz Debitoru aizņemto finanšu līdzekļu līgumiem ar Kredītu izsniedzēju.

**Emitents** – SIA DN Funding Epsilon, reģ.nr. 40203466532 (juridiskā adrese Latvija, Rīga, Ūnijas iela 8 k-7, LV-1084) Īpašam nolūkam dibināts uzņēmums, lai veiktu vienu vai vairākus vērtspapīrošanas darījumus un kura struktūra ir paredzēta, lai Emitentu pienākumus nošķirtu no Kredīta izsniedzēja pienākumiem. Emitenta pārvedami ar aktīviem nodrošināti vērtspapīri tiek publiski piedāvāti sabiedrībai (t.sk., leguldītājiem).

**Galīgie noteikumi** – Emitenta piedāvāto vērtspapīru galīgā cena, procentu likme, izlaišanas un dzēšanas datumi, konkrēts galvinieks, debitora vai debitoru grupas riska pakāpe, debitora(-u) un aktīva(-u) detalizētāks apraksts, un pārvedamu vērtspapīru daudzums, kas tiks publiski piedāvāti. Ja šī informācija (vai tās daļa) nav iekļauta šajā Piedāvājuma dokumentā, tad tā būs pieejama leguldītājam pirms vērtspapīru iegādes Platformā.

**leguldītājs** – fiziska vai juridiska persona, kas iegādājas un tur vērtspapīrus.

**Īpašam nolūkam dibināts uzņēmums jeb SPV** – uzņēmums, kurš ir izveidots, lai veiktu vienu vai vairākus iepriekš paredzētus darījumus un kura darbības aprobežojas ar to, kas ir nepieciešams minētā mērķa (darījumu) sasniegšanai. Šādam uzņēmumam visbiežāk nav darbības izmaksu, tikai tiešās izmaksas, kas saistītas ar mērķa sasniegšanu.

**Kredītu izsniedzējs** – SIA "SANDBOX FUNDING", reģ.nr. 40203473712 (juridiskā adrese Latvija, Rīga, Skanstes iela 29 - 108, LV-1013), kas pati vai ar saistītu uzņēmumu starpniecību tieši vai netieši bija iesaistīta sākotnējā līgumā, kurš Debitoram vai potenciālajam Debitoram radīja attiecīgas saistības vai potenciālas saistības, no kurām izriet riska darījumi, kas tiek vērtspapīroti.

**Latvijas Banka jeb LB** – Latvijas centrālā banka, kas uzrauga Latvijas banku, krājaizdevu sabiedrību, apdrošināšanas sabiedrību un apdrošināšanas starpnieku, finanšu instrumentu tirgus dalībnieku, privāto pensiju fondu, maksājumu iestāžu un elektroniskās naudas iestāžu darbību.

**MiFID II** – Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2014/65/ES (2014. gada 15. maijs) par finanšu instrumentu tirgiem (finanšu instrumentu tirgus direktīva) un ar ko groza Direktīvu 2002/92/ES un Direktīvu 2011/61/ES.

**NILLTPFN** – noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršana.

**Piedāvājuma dokuments** – šis dokuments, kas ir sagatavots un saskaņots ar LB atbilstoši Finanšu instrumentu tirgus likumam un FKTK normatīvajiem noteikumiem Nr. 49 "Piedāvājuma dokumentā iekļaujamas informācijas un tā sagatavošanas normatīvie noteikumi" (izdoti 21.04.2020). Piedāvājuma dokuments ir sagatavots latviešu valodā, un visas citas tā valodas ir tikai ērtībai un nav saistošas.

**Platforma** – SIA DN Operator, reģ.nr. 42103092209 (juridiskā adrese Latvija, Rīga, Ūnijas iela 8 k-7, LV-1084) pārvaldīts tiešsaistes risinājums ar zīmolu *Debitum*, kas ir pieejams vietnē

<https://debitum.network> un ar kura starpniecība iesaistītās puses veic vērtspapīru emisiju, izplatīšanu un iegādi.

## 2. INFORMĀCIJAS PATIESUMS

### 2.1. Atbildīgās personas

Personas, kuras ir atbildīgas par Piedāvājuma Dokumentā sniegtās informācijas patiesumu:

Vārds, Uzvārds	Amats	E-pasts
Mārtiņš Liberts	Valdes loceklis SIA DN Funding Epsilon	Martins.liberts@debitum.network

Norādām, ka informācija, kas ir saistīta ar Kredītu izsniedzēju ir iegūta no šiem Kredītu izsniedzēja pārstāvjiem:

Vārds, Uzvārds	Amats	E-pasts
Henrijs Jansons	Valdes loceklis	henrijs@sandboxfunding.eu

### 2.2. Paziņojums par piedāvājuma dokumenta patiesību

Es, zemāk parakstīties, apliecinu, ka atbilstoši manā rīcībā esošajai informācijai:

- i) visa informācija, kas ir iekļauta šajā Piedāvājuma Dokumentā atbilst patiesajiem apstākļiem;
- ii) nav noklusēti nekādi fakti, kas varētu ietekmēt šajā Piedāvājuma Dokumentā iekļautās informācijas nozīmi.

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

---

Mārtiņš Liberts

Valdes loceklis

SIA DN Funding Epsilon

### 3. INFORMĀCIJA PAR PIEDĀVĀTAJIEM VĒRTSPAPĪRIEM

#### 3.1. Piedāvājuma programmas apraksts

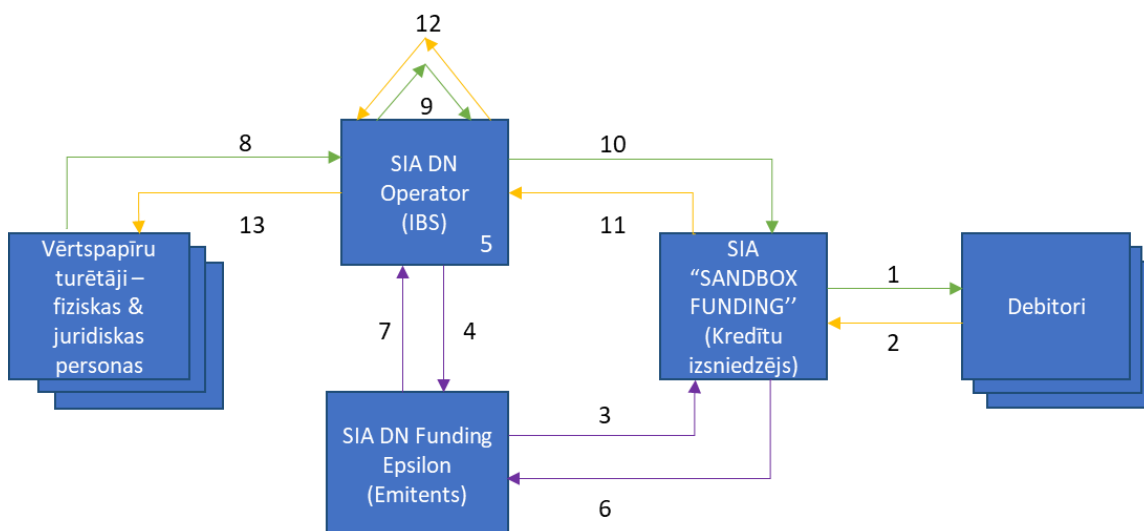
Šis Piedāvājuma dokuments apraksta piedāvājumu programmu, kas ilgs līdz 02.05.2024. Šis piedāvājuma programmas ietvaros emitētie vērtspapīri ir nodrošināti ar Debitoru parādsaistību grozu (angl. *pool*), kuras SIA DN Funding Epsilon (Emitents) ir iegādājusies no SIA "SANDBOX FUNDING" (Kredītu izsniedzējs). Emitents emitēs vērtspapīrus uz šo parādsaistību prasījumu tiesību bāzes, Galīgajos noteikumos norādot konkrētus Debitorus (vai Debitoru aprakstus), kuru parādsaistības nodrošina konkrētos vērtspapīrus. Emitents šī Piedāvājuma dokumenta darbības laikā regulāri iegādāsies jaunas, līdzvērtīgas Debitoru parādsaistības no Kredītu izsniedzēja, kuras tiks izmantotas, lai aizstātu jau emitētu vērtspapīru nodrošinājumu vai nodrošinātu no jauna emitējamus vērtspapīrus. Visi emitētie vērtspapīri to emisijas brīdī, kā arī to dzīves cikla laikā atbildīs šajā Piedāvājuma dokumentā aprakstītajām īpašībām.

Piedāvājumu programmas laikā plānots emitēt daudzus ar aktīviem nodrošinātus vērtspapīrus, vairāk nekā 10 publiskus piedāvājumus. Pirms katras vērtspapīru emisijas Emitents iegādāsies Debitoriem izsniegtus aizdevumus no Kredītu izsniedzēja, tādējādi nodrošinot kontroli pār vērtspapīru pamatā esošajiem aktīviem.

Pirms lēmuma pieņemšanas par vērtspapīru iegādi, leguldītājam Platformā būs pieejams ar LB saskaņots Piedāvājuma dokuments un konkrētos vērtspapīrus aprakstoši Galīgie noteikumi, kas kopā veido vienu vērtspapīru piedāvājumu.

##### 3.1.1. Emitējamo vērtspapīru struktūra

Informācija par vērtspapīru izveidošanas struktūru ir detalizēta zemāk esošajā ilustrācijā un tās aprakstā (t.sk., ar zaļo krāsu ir parādīta naudas plūsma no leguldītājiem līdz Debitoriem, ar dzelteno krāsu ir parādīta naudas plūsma no Debitoriem līdz leguldītājiem, ar violeto krāsu ir parādīts vērtspapīru iegādes un dzēšanas process):



### **SĀKUMA ETAPS (angl. *Origination stage*)**

1 – SIA "SANDBOX FUNDING" (Kredītu izsniedzējs) izsniedz aizdevumus saviem klientiem juridiskām personām (Debitoriem) balstoties uz savām iekšējām procedūrām.

2 – Kredītu izsniedzēja klienti (Debitori) atmaksā saņemtos aizdevumus, veic procentu maksājumus un/vai soda naudas maksājumus līdz konkrētie Kredītu izsniedzēja aizdevumi ir pilnībā dzēsti.

### **VĒRTSPAPĪROŠANAS ETAPS (angl. *Securitization stage*)**

3 – Kredītu izsniedzējs pārdod Debitoru aizdevumu līgumu prasījuma tiesības (cedē) SIA DN Funding Epsilon (Emitents), kas ir SIA DN Operator grupas uzņēmums. Kredītu izsniedzējs turpina administrēt savus izsniegtos aizdevumus klientiem (Debitoriem). Šis solis atkārtojas, ja nepieciešams papildināt vērtspapīru nodrošinājumu vai nepieciešamas jaunas prasījuma tiesības jaunu vērtspapīru emisijai.

4 – Emitents veic ar aktīviem nodrošinātu vērtspapīru (angl. *asset backed securities*) emisiju, balstoties uz nopirkām aizdevumu prasījuma tiesībām pret Debitoriem no Kredītu izsniedzēja. SIA DN Operator ir SIA DN Funding Epsilon (Emitenta) maksājuma aģents, tāpēc visu naudas plūsmu organizē SIA DN Operator. Šis solis atkārtojas pie katras emisijas šīs programmas ietvaros.

5 – SIA DN Operator veic ar aktīviem nodrošinātu vērtspapīru (angl. *asset backed securities*) pirmreizējo izvietošanu Platformā un sāk šo finanšu instrumentu piedāvāšanu / izplatīšanu saviem klientiem. Šis solis atkārtojas pie katras emisijas šīs programmas ietvaros.

6 – Kad Kredītu izsniedzējs ir pabeidzis administrēt visus pilnībā atmaksātos Debitoru līgumus, kuri tika izmantoti kā aktīvi konkrētā finanšu instrumenta emisijai, Kredītu izsniedzējam nav nekādu saistību pret Emitentu, kā arī pret SIA DN Operator vai SIA DN Operator klientiem (Ieguldītājiem).

7 – Kad visi emitētie finanšu instrumenti ir atmaksāti, Emitentam nav nekādu saistību pret SIA DN Operator vai SIA DN Operator klientiem (Ieguldītājiem). Konkrēto aizdevumu vērtspapīrošana ir noslēgusies.

### **INVESTĪCIJU ETAPS (angl. *Investment stage*)**

8 – SIA DN Operator klients (Ieguldītājs – privātpersona vai juridiska persona) veic pārskaitījumu uz SIA DN Operator (izmantojot Platformu).

9 – SIA DN Operator klients (Ieguldītājs) izvēlas, kurus finanšu instrumentus viņš vēlas iegādāties un parakstās uz tiem (angl. *subscribe*). Katru nakti SIA DN Operator veic visu finanšu instrumentu emisiju, balstoties uz tās dienas parakstītajiem apjomiem.

10 – SIA DN Operator kā SIA DN Funding Epsilon maksājuma aģents veic naudas līdzekļu pārskaitījumu Kredītu izsniedzējam par Emitenta nopirktajām prasījuma tiesībām (pēcapmaksā).

11 – Kredītu izsniedzējs atbilstoši Debitoru maksājumiem, kuru prasījuma tiesības ir pārdotas Emitentam, veic naudas līdzekļu pārskaitījumu SIA DN Funding Epsilon maksājuma aģentam - SIA DN Operator.

12 – SIA DN Operator balstoties uz iegādāto finanšu instrumentu ierakstiem veic naudas līdzekļu sadali starp SIA DN Operator klientiem (Ieguldītājiem), kuri bija iegādājušies atbilstošos finanšu instrumentus. Konkrētā finanšu instrumenta ieguldītāji ir saņēmuši atpakaļ savu sākotnējo ieguldījumu, kā arī procentu (un/vai soda) maksājumus, attiecīgi - iegādātie vērtspapīri ir dzēsti.

13 – SIA DN Operator klients (leguldītājs) var izvēlēties izņemt līdzekļus no Platformas (lūgt SIA DN Operator veikt maksājumu uz leguldītāja personīgo bankas kontu). Konkrētā leguldītāja sadarbība ar SIA DN Operator ir noslēgusies.

## 3.2. Informācija par piedāvātajiem ar aktīviem nodrošinātajiem vērtspapīriem

### 3.2.1. Aktīvu radišanas metode, galvenie aizdevumu izsniegšanas kritēriji un Debitoru vērtēšanas metodoloģija

Kredītu izsniedzējs ir 2023. gadā Latvijā dibināts ne-banku kreditēšanas uzņēmums, kas izsniedz biznesa aizdevumus mazajiem un vidējiem uzņēmumiem, kas nodrošināti ar komercķīlu vai cita veida nodrošinājumu. Kredītu izsniedzējs primāri darbojas Latvijā, un tā klienti (Debitori) ir Eiropas Savienībā vai EEZ reģistrēti mazie un vidējie uzņēmumi no visa veida sektoriem, kuriem nepieciešams papildus finansējums.

Kredītu izsniedzēja biznesa modeļa pamatā ir kompakta darbinieku komanda, iespēju robežās izmantojot respektablus trešo pušu ārpakalpojumu sniedzējus (juridiskie biroji, kredītbiroji un citi), kā arī attīstītas IT sistēmas, kas ļauj ātri apstrādāt un pārvaldīt aizdevumu pieprasījumus, kā arī jau izsniegtos aizdevumus, tādējādi padarot kompāniju rentablu arī pie maziem portfeļa apjomiem. Kredītu izsniedzēja biznesa modelis paredz plašu potenciālu sadarbības partneru loku un plašu aizdevumu izlietojumu veidu.

Kredītu izsniedzējs ir saistīts ar SIA DN Operator un tā grupas uzņēmumiem, jo vienīgais Kredītu izsniedzēja īpašnieks ir SIA DN Operator izpilddirektors Henrijs Jansons.

Galvenie aizdevumu izsniegšanas kritēriji:

- Finansējums tiek izsniegts maziem un vidējiem uzņēmumiem no ES vai EEZ
- Izvērtēti tiek visu nozaru uzņēmumi
- Plašas līdzekļu izlietojuma iespējas
- Termiņš: no 1 mēneša līdz 5 gadiem
- Aizdevuma kopējais apjoms vienam klientam: EUR 5 000 līdz EUR 2 000 000
- Aizdevuma procentu likme: 10.0% - 25.0%
- Aizdevuma valūta: EUR
- Nodrošinājums: komercķīla uz Debitora aktīviem vai kapitāldaļām, vai cita veida ķīlas.
- Līdzekļu izlietojums tiek precizēts pirms aizdevuma izsniegšanas.
- Aizdevumu atmaksa tiek noteikta balstoties uz Debitora biznesa specifiku. Visbiežāk ikmēneša procentu maksājumi un pamatsummas maksājumi atbilstoši iepriekš saskaņotam grafikam.

Kredītu izsniedzēja potenciālo klientu (Debitoru) izvērtēšanas process pēc pieteikuma saņemšanas sastāv no klienta verificēšanas un datu iegūšanas no publiskajām datubāzēm un respektabliem trešo pušu riska vērtētājiem (kredītbirojiem), pārbaudot Debitora pieejamo informāciju, kredītvēsturi, finanšu stāvokli, kā arī tā īpašnieku un vadītāju pieredzi un reputāciju. Kredītu izsniedzējs izvērtē potenciālā klienta biznesa darbību un biznesa plānu. Pēc visu izvērtēšanas procesu veiksmīgas veikšanas, Kredītu izsniedzēja valde pieņem lēmumu par sadarbības uzsākšanu un Debitoram tiek izteikts piedāvājums par iespējamu aizdevuma izsniegšanu.

### 3.2.2. Debitoru vispārīgs apraksts

Kredītu izsniedzēja Debitori ir mazie un vidējie uzņēmumi no ražošanas vai pakalpojumu sektoriem, kuri reģistrēti ES vai EEZ reģionā. Piedāvājuma dokumenta sagatavošanas dienā Kredītu izsniedzēja portfeli veidoja Latvijā reģistrēti uzņēmumi. Izvērtēti tiek visu sektoru uzņēmumi, kas piesakās pakalpojuma saņemšanai, primāri fokusējoties uz uzņēmuma nepieciešamību un maksātspēju, nevis pārstāvēto sektoru. Kredītu izsniedzējs finansē uzņēmumus balstoties uz tā jau esošajām naudas plūsmām vai vēl attīstības stadijā esošiem projektiem, izvērtējot uzņēmumu biznesa plānus un projektu potenciālo pienesumu Debitora uzņēmējdarbībai un maksātspējai.

Kredītu izsniedzējs ir NILLTPFN likuma subjekts un ievēro visas likumā noteiktās prasības Debitoru izvērtēšanā.

Debitori saņem maksājumus un veic atmaksas EUR valūtā.

Finansēto darījumu galvenie raksturlielumi (dati uz 2023. gada 28. aprīli):

- Šobrīd finansēto darījumu apjoms: EUR 50 000
- Vidējais aizdevuma apjoms: EUR 10 000
- Vidējais svērtais aizdevuma termiņš: 18.6 mēneši
- Vidējā svērtā aizdevuma procentu likme: 15.0% gadā
- Pamatsummas atmaksa aizdevuma termiņa beigās
- Ikmēneša procentu maksājumi
- Darījumi nodrošināti ar komercķīlu uz Debitoru aktīviem vai kapitāldaļām.

Kredītu izsniedzēja portfeļa kvalitāte ir vērtējama kā laba, taču vēsturiskie dati par portfeļa kvalitāti, Kredītu izsniedzēja īsās vēstures dēļ, vēl nav pieejami un tā portfelis ir vērtēts balstoties uz aizdevumu izsniegšanas politiku, biznesa modeli un citiem iekšējiem dokumentiem, tai skaitā vadības pieredzes un plānoto potenciālo Debitoru izpēti. Kredītu izsniedzējs ir izstrādājis procedūras kavēto maksājumu (angl. non-performing loans) atgūšanai un nepieciešamības gadījumā izsniegto līdzekļu atgūšanu veiks atbilstoši šīm procedūrām. Kavēto maksājumu atgūšanas procedūra paredz līguma laušanu un juridisku piedziņas procesa uzsākšanu 91. dienā pēc kavējuma fakta.

### 3.2.3. Aktīvu juridiskais raksturs, kurām ir būtiska ietekme uz vērtspapīru emisiju

Aizdevuma līgumi ar Debitoriem tiek slēgti un finansējums tiek izsniegts balstoties uz Latvijas likumdošanu. Naudas plūsmas no atmaksājamiem aizdevumiem tiek iemaksātas Kredītu izsniedzēja kontā, kuri atvērti ES reģistrētās un licencētās bankās un maksājuma iestādēs.

### 3.2.4. Aktīvu kopsumma un proporcija, kuru Kredītu izsniedzējs patur savā īpašumā

Kredītu izsniedzējs, pārdodot Debitoru aizdevumus Emitentam, patur savā īpašumā vismaz 10% līdzvērtīgu aktīvu (vai nu kā daļu no cesijas darījuma vai kā papildus līdzvērtīgus aktīvus, aprēķinā izmantojot izsniegtā finansējuma apjomu).

Konkrētā aktīvu kopsumma būs norādīta konkrētā vērtspapīru piedāvājuma Galīgajos noteikumos.



### 3.2.5. Aktīvu dzēšanas vai beigu termiņš

Kredītu izsniedzēja aktīvu (aizdevuma līgumu Debitoriem) sākotnējais vidējais dzēšanas termiņš ir 1.55 gadi. Ja aktīvi tiek dzēsti vērtspapīru termiņa laikā, tad Kredītu izsniedzējs tos aizvieto ar jauniem aktīviem vai arī dzēš daļu no pārdotajiem vērtspapīriem proporcionāli (ņemot vērā konkrēto vērtspapīru emisijas datumu) visiem emisijas leguldītājiem.

Konkrēto aktīvu dzēšanas termiņš būs norādīts konkrētā vērtspapīru piedāvājuma Galīgajos noteikumos.

Emitentam ir tiesības uz emitēto vērtspapīru atpirkšanu (angl. *callability*) pēc saviem ieskatiem. Ja Emitents izmanto šādas tiesības, tad tiek dzēsta daļa (vai visi) no pārdotajiem vērtspapīriem proporcionāli (ņemot vērā konkrēto vērtspapīru emisijas datumu) visiem emisijas leguldītājiem.

### 3.2.6. Aktīvu nodrošinājuma pakāpe un aktīvu pārvērtēšana

Emitenta rīcībā esošajiem Kredītu izsniedzēja aktīviem tiek piemērots minimālais nodrošinājuma pārklājums (angl. *coverage ratio*) 100%. Aprēķinot nodrošinājuma pārklājumu tiek ņemta vērā visa atlikusī aizdevuma summa jeb aizdevuma pamatsumma.

Aktīvu nodrošinājums tiek pārskatīts ne retāk kā 1 reizi ceturksnī. Pārskatot aktīvu nodrošinājumu, tiek aprēķināta katra aktīva vērtība nodrošinājuma ietvaros, ņemot vērā Debitoru faktiski veiktās aktīvu apmaksas (nosakot katra aktīva faktisko vērtību), kā arī papildus piemērojot šādu novērtēšanas metodiku:

1. 100% aktīva vērtības, ja Debtors veic aktīva apmaksu laikā vai kavē mazāk par 15 (ieskaitot) dienām;
2. 75% aktīva vērtības, ja Debtors kavē aktīva apmaksu no 16 līdz 30 (ieskaitot) dienām;
3. 50% aktīva vērtības, ja Debtors kavē aktīva apmaksu no 31 līdz 60 (ieskaitot) dienām;
4. 25% aktīva vērtības, ja Debtors kavē aktīva apmaksu no 61 līdz 90 (ieskaitot) dienām;
5. 0% aktīva vērtības, ja Debtors kavē aktīva apmaksu vairāk par 91 (ieskaitot) dienām.

Ja, pārskatot aktīvu nodrošinājumu, tiek noteikts, ka šobrīd vērtspapīra nodrošinājumam izmantoto aktīvu faktiskā vērtība kopsummā nepārsniedz minimālo nodrošinājuma pārklājumu, attiecīgi nav ievērots minimālais nodrošinājuma pārklājums, tad Emitents iegādājas papildus Debitoru parādsaistības no Kredītu izsniedzēja tādā apmērā, lai aktīvu kopums nodrošinātu minimālo nodrošinājuma pārklājumu. Ja tas nav iespējams, tad Emitentam ir pienākums veikt daļēju vai pilnu vērtspapīru atpirkšanu, lai aktīvu faktiskā vērtība būtu pietiekama, lai nodrošinātu neuzsauktās vērtspapīru daļas minimālo nodrošinājuma pārklājumu.

Visi aktīvi, kuri tiek ietverti kā konkrēto vērtspapīru nodrošinājums, ir līdzvērtīgi un atbilst šajā Piedāvājuma dokumentā un/vai konkrēto vērtspapīru Galīgajos noteikumos aprakstītajām aktīvu pamatīpašībām.

### 3.2.7. Informācija, kā no aktīviem gūtā naudas plūsma izpildīs Emitenta saistības pret vērtspapīru leguldītājiem

Vērtspapīru noteikumi paredz, ka Emitents (ar maksājuma aģenta starpniecību) veic ikmēneša procentu maksājumus vērtspapīru leguldītājiem, bet termiņa beigās veic pēdējo ikmēneša procentu maksājumu kopā ar pilnu pamatsummas atmaksu. Šie maksājumi pilnībā atbilst un nosedz visus plānotos maksājumus vērtspapīru leguldītājiem.

Ja Kredītu izsniedzējs neveiks vai nespēs veikt plānotos maksājumus laikā, tad Emitentam ir tiesības vērsties pret Kredītu izsniedzēju, t.sk., pārņemt aktīvus, pārņemt nākotnes maksājumus no aktīviem. Galējā variantā Emitentam ir tiesības vērsties pret Debitoriem, t.sk., pārņemt Kredītu izsniedzēja aizdevuma līgumus pret Debitoriem un pārņemt nākotnes Debitoru maksājumus.

### 3.2.8. Kārtība, kādā Emitents veiks maksājumus vērtspapīru leguldītājiem

Emitents (ar maksājuma aģenta starpniecību) visus saņemtos līdzekļus sadala proporcionāli (ņemot vērā konkrēto vērtspapīru emisijas datumu) visiem vērtspapīru leguldītājiem. Aprēķinot katra leguldītāja proporciju no kopējā maksājuma tiek ņemts vērā:

1. Pamatsummas atmaksai: leguldītāja proporcija ir vienāda ar leguldītāja iegādāto vērtspapīru pamatsummas vērtību pret visu konkrētajā laidienā pārdoto vērtspapīru kopējo vērtību;
2. Procentu / soda procentu atmaksai: sākotnēji tiek veikts leguldītāja uzkrāto procentu / soda procentu apjoma aprēķins, ņemot vērā vērtspapīru Galīgajos noteikumos noteikto gada procentu likmi un aprēķinot procentus / soda procentus par katru dienu (ieskaitot gan vērtspapīru iegādes, gan atmaksas dienas). Leguldītāja proporcija ir vienāda ar leguldītājam aprēķināto procentu un/vai soda procentu vērtību pret visu konkrētajā laidienā pārdoto vērtspapīru kopējo aprēķināto procentu un/vai soda procentu vērtību.

Pastāv risks, ka maksājumu kavējumu vai saistību neizpildes gadījumā, vērtspapīru leguldītāji daļēji vai pilnībā nesaņems pamatsummu, procentus vai soda maksājumus.

To pašu pieeju naudas līdzekļu sadalei Emitents izmanto, ja atmaksājumus veic saskaņā ar parāda iekasēšanas procedūru vai Kredītu izsniedzēja un / vai pamatā esošo aktīvu (aizdevumu) Debitoru saistību neizpildes procedūru.

### 3.2.9. Kredītu izsniedzēja papildus finanšu vienošanās un vispārīgās garantijas (angl. *financial covenants and securities*)

Lai nodrošinātu papildus leguldītāju aizsardzību (mazinātu Kredītu izsniedzēja risku neatmaksāt saņemtos finanšu līdzekļus), Emitents ar Kredītu izsniedzēju ir vienojušies par papildus nosacījumiem.

Kredītu izsniedzējs vērtspapīru termiņa laikā bez Emitenta rakstiskas piekrišanas apņemas:

1. Neizsniegt un neiegādāties nekādus papildus aizdevumus vai aizdevumu prasību tiesības, kuras neatbilst Kredītu izsniedzēja ikdienišķam biznesam.
2. Neuzņemt nekādas saistības, kuru rezultātā Kredītu izsniedzējs garantētu vai citādi būtu atbildīgs par jebkādu trešo pušu finanšu vai citiem pienākumiem (izņemot ar saistītiem uzņēmumiem).
3. Nerestrukturizēt, neapvienoties, nesadalīties vai nereorganizēties.
4. Nepārdot daļu vai visu Kredītu izsniedzēja biznesu, ieskaitot tā meitas uzņēmumus.

Platforma un Emitents ir vienojies par komercķīlas reģistrēšanu uz Kredītu izsniedzēja lietu kopības esošām sastāvdaļām, gan nākošām sastāvdaļām.

Nemot vērā Kredītu izsniedzēja īso vēsturisko darbību, Platforma un Emitents Piedāvājuma dokumenta parakstīšanas dienā nav izvirzījis konkrētus finanšu rādītājus (finanšu kovenantes), kurus Kredītu izsniedzējam ir jāievēro. Tā vietā Platforma un Emitents pastiprināti uzrauga Kredīta izsniedzēja darbību un ir vienojies ar Kredītu izsniedzēju tam uzlikt atbilstošus finanšu rādītāju ierobežojumus pirms pirmās finanšu instrumentu emisijas, atkārtoti izvērtējot tā darbību un attīstību, un nosakot atbilstošus Pašu kapitāla, kredītpleca un citu ierobežojošo finanšu kovenanšu apjomus.

Ja Emitents novēros, ka Kredītu izsniedzējs ir pārkāpis šajā sadaļā aprakstītās finanšu vienošanās un vispārīgās garantijas, tad Emitentam ir tiesības pieprasīt Kredītu izsniedzējam veikt nepieciešamās darbības, lai atjaunotu aprakstīto finanšu vienošanos un vispārīgās garantijas. Ja Kredītu izsniedzējs to neveic 30 (trīsdesmit) dienu laikā, tad Emitents nekavējoties pieprasa pilnu vai daļēju finanšu līdzekļu atmaksu (tādā apmērā, lai atjaunotu Kredītu izsniedzēja finanšu vienošanās un vispārīgās garantijas). Saņemot pieprasīto maksājumu, Emitents veic pilnu vai daļēju emitēto vērtspapīru atmaksu leguldītājiem.

### 3.3. Pamatinformācija par piedāvātajiem vērtspapīriem

<b>Vērtspapīra veids un kategorija</b>	Ar aktīviem (aizdevumiem) nodrošināti vērtspapīri ar vienu vai vairākiem laidieniem. Vērtspapīri nav konvertējami.
<b>Valūta</b>	EUR vai USD
<b>Viena vērtspapīra nominālvērtība</b>	0,01 EUR vai 0,01 USD
<b>Kopējais piedāvāto vērtspapīru skaits (maksimums)</b>	800 000 000
<b>Piedāvāto vērtspapīru kopējā nominālvērtība (maksimālā)</b>	8 000 000 EUR vai ekvivalenta summa USD
<b>Vērtspapīra gada procentu likme</b>	Vērtspapīram tiek noteikta gada procentu likme, kas tiek aprēķināta katru dienu, izmantojot formulu vienas dienas procentu likmes noteikšanai – gada procentu likme % / 360 dienas. Gada procentu likme nemainās no tā, kurā dienā leguldītājs ir iegādājies vērtspapīru. Konkrēto vērtspapīru gada procentu likme tiek noteikta Galīgajos noteikumos
<b>Emisijas datums</b>	Konkrētam vērtspapīru laidienam tiek noteikts sākotnējās emisijas datums (kurš ir norādīts Galīgajos noteikumos), kā arī vērtspapīru laidienam ir piemērojams pastāvīgs parakstīšanās periods (angl. <i>ongoing subscription period</i> ), kura ietvaros katru nakti 00:00 GMT no konkrētā piedāvājuma izteikšanas dienas līdz piedāvātā vērtspapīra dzēšanas termiņam tiek veikta dienas laikā parakstīto vērtspapīru emisija.
<b>Atmaksas noteikumi un grafiks</b>	Visas vērtspapīru atmaksas tiks veiktas pamatojoties uz to nodrošinājuma pamatā esošo aktīvu (aizdevumu) naudas plūsmu grafiku ar procentu maksājumiem ne retāk kā vienu reizi mēnesī.

	<p>Emitents no visām saņemtajām naudas plūsmām atskaita Kredītu izsniedzēja pamudinājumus Emitentam (angl. <i>inducements</i>).</p> <p>Visas atlikušās naudas summas tiek izmantotas konkrēta aktīva (aizdevuma) naudas plūsmas segšanai un tiek izmaksātas proporcionāli (ņemot vērā konkrēto vērtspapīru emisijas datumu) visiem vērtspapīru ieguldītājiem šādā kārtībā:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Tiek nosegti visi vērtspapīra uzkrātie soda procenti;</li> <li>2. Tiek nosegti visi vērtspapīra uzkrātie procenti;</li> <li>3. Tiek nosepta visa vērtspapīra pamatsumma.</li> </ol>
<b>Aktīvu daļa, kuru Kredīta izsniedzējs patur savā īpašumā (angl. <i>skin-in-the-game</i>)</b>	10% no visu vērtspapīru nodrošinājuma pamatā esošo aktīvu (izsniegtā finansējuma) nominālvērtības kopsummas
<b>Tirdzniecības vieta, kur ir pieejami vērtspapīri</b>	<p>Vērtspapīri nav pieejami nevienā tirdzniecības vietā.</p> <p>Vērtspapīri ir OTC instrumenti, kas ir pieejami Debitum Platformā <a href="https://debitum.network">https://debitum.network</a></p>

Papildus konkrētam vērtspapīru piedāvājumam šīs programmas ietvaros Galīgajos noteikumos, kas leguldītājam būs pieejami Platformā pirms vērtspapīru iegādes, tiks precizēta šāda informācija:

1. Vērtspapīru gada procentu likme, gada soda procentu likme un piemērošanas kārtība, ieskaitot labvēlības periodu
2. Procentu un pamatsummas maksāšanas termiņu, dzēšanas kārtība
3. Vērtspapīru termiņš
4. Precizēta informācija par nodrošinājuma pamatā esošajiem aktīviem (aizdevumiem), tostarp:
  - a. Konkrēto Debitoru vispārīgs apraksts, ieskaitot debitoru biznesa nozari, valsti, aizdevuma mērķi, kā arī debitoru valsts juridiskās īpatnības
  - b. Katra debitora vai debitoru grupas, kuri veic nodrošinājuma pamatā esošo aizdevumu atmaksu, riska līmenis (vērtējums)
  - c. Katra aizdevuma nominālvērtība un aizdevumu vērtības attiecība pret tā nodrošinājuma pamatā esošo aktīvu vērtību
  - d. Aktīvu (aizdevumu) dzēšanas vai beigu termiņš
  - e. Aizdevuma veids un tā nodrošinājuma pamatā esošais aktīvs
  - f. Informācija par aizdevuma naudas plūsmu (procentu maksājumi un pamatsummas maksājumi vērtspapīru ieguldītājiem; maksājumu grafiks, ja piemērojams) un kā tā nodrošinās vērtspapīru pamatsummas un procentu atmaksu
  - g. Nosacījumi katra emitētā vērtspapīra raksturlielumu noteikšanai:
    - i. Piedāvāto vērtspapīru skaits: pamatojoties uz Kredītu izsniedzēja faktisko finansējuma pieprasījumu, kā arī uz vērtspapīru nodrošinājuma pamatā nepieciešamo aktīvu (aizdevumu) pieejamību
    - ii. Vērtspapīra procentu likme: pamatojoties uz Kredītu izsniedzēja faktisko finansējuma pieprasījumu, kā arī uz vērtspapīru nodrošinājuma pamatā

nepieciešamo aktīvu (aizdevumu) pieejamību, tiek noteikta gada procentu likme, to aprēķinot par katru dienu, izmantojot šādu formulu:

Dienas procenti = vērtspapīra noteiktā procentu likme / 360 dienas

### 3.4. Ar vērtspapīriem saistītās tiesības, ierobežojumi un procedūras

Vērtspapīri nodrošina šādas tiesības:

1. Saņemt procentu maksājumu un/vai soda procentu maksājumus (ja tādi tiek aprēķināti), kā arī saņemt vērtspapīra pamatsummas atmaksu
2. Saņemt līdzekļus no parāda piedziņas procesa pret vērtspapīra nodrošinājuma pamatā esošo aktīvu (aizdevumu) vai Kredītu izsniedzēja (ja ir paredzētas papildus garantijas vai nodrošinājumi vērtspapīru nodrošinājuma pamatā esošo aktīvu (aizdevumu) saistību neizpildes gadījumā)

Vērtspapīriem ir šādi ierobežojumi:

1. Vērtspapīrs nedod tiesības tieši iesaistīties vērtspapīra nodrošinājuma pamatā esošo aktīvu (aizdevumu) parādu piedziņas procesā
2. Vērtspapīriem nav paredzēts organizēt otrreizējo tirgu, izņemot konkrētu vērtspapīru Emitenta atpiršanas tiesības (angl. *callability*). Emitentam ir tiesības uzsaukt vērtspapīrus (daļēji vai pilnā apjomā) jebkurā brīdī bez papildus ierobežojumiem vai pamatojuma.
3. Vērtspapīru otrreizējā pārdošana tikai Platformas lietotājiem: ja leguldītājs patstāvīgi vēlas veikt otrreizējā tirgus darbības (piem., pārdot vai pārļaut savus vērtspapīrus citam leguldītājam), tad iesniedzot atbilstošu paziņojumu, konkrētie vērtspapīri tiks pārvesti to jaunajam leguldītājam. Lai varētu tikt reģistrēta jebkura vērtspapīru pārvešanas operācija, to jaunajam leguldītājam ir sekmīgi jāiziet visas nepieciešamās prasības un procedūras (t.sk., identifikācija, verifikācija, klientu anketēšana u.c.), lai būtu atbilstoša līmeņa leguldītājs Platformā.

Vērtspapīri ir saistīti ar šādām procedūrām un to īstenošanu:

1. **Naudas plūsmas pārvaldība:** visas naudas plūsmas pārvalda Kredītu izsniedzējs, kas iekasē atmaksas no vērtspapīru nodrošinājuma pamatā esošo aktīvu (aizdevumu) Debitoriem. Kredītu izsniedzējs saņem atbildību par nauda plūsmas pārvaldību.
2. **Parādu piedziņa:** ja Kredītu izsniedzējs kavē plānotos maksājumus par ilgāku termiņu kā vērtspapīriem noteiktais labvēlības periods (angl. *grace period*), Emitents uzsāk parāda iekasēšanu pret Kredītu izsniedzēju un/vai vērtspapīra nodrošinājuma pamatā esošo aktīvu (aizdevumu) Debitoriem. Vērtspapīru leguldītājs var būt iesaistīts parāda iekasēšanā retos apstākļos (piem., ja visu emitēto vērtspapīru īpašnieks ir viena persona).
3. **Atsaukšana jeb pirmstermiņa atpiršana (angl. *callability*):** Emitents var būt spiests daļēji vai pilnībā atpirkt emitētos vērtspapīrus, veicot pirmstermiņa atmaksu (piem., ja Kredītu izsniedzējs atmaksā saņemtos finanšu līdzekļus). Šādā gadījumā vērtspapīru procentus aprēķina līdz pirmstermiņa atmaksas dienai (to ieskaitot).
4. **Nodokļi:** visus maksājumus par vērtspapīriem veic bez ieturēšanas vai atskaitīšanas par jebkuriem pašreizējiem vai turpmākajiem nodokļiem, nodevām, tarifiem vai jebkādiem citiem valdības noteiktiem maksājumiem (turpmāk kopā – Nodokļi). Ja vien Nodokļu ieturēšana vai atskaitīšana nav noteikta Latvijas Republikas likumos, šādā gadījumā emitents veic vērtspapīru maksājumus pēc Nodokļu ieturēšanas, kā arī emitents apmaksā Nodokļus un atskaitās

attiecīgajām iestādēm saskaņā ar piemērojamiem tiesību aktiem par ieturēto un apmaksāto Nodokļu summu. Emitentam nav pienākuma piešķirt vērtspapīru leguldītājam jebkādu kompensāciju par šādu Nodokļu ieturējumu vai atskaitījumu.

### 3.5. Būtiskākie riska faktori, kas saistīti ar piedāvāto vērtspapīru turēšanu

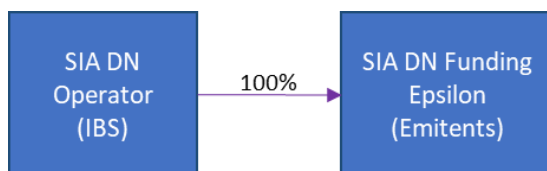
Vērtspapīra leguldītājam ir jāņem vērā šādi būtiskākie riska faktori, kas saistīti ar piedāvāto vērtspapīru turēšanu:

1. **Vērtspapīru nodrošinājuma pamatā esošo aktīvu (aizdevumu) Debitoru nespēja veikt plānotās atmaksas.** Ja Debitors(-i) neveic plānotās atmaksas, vērtspapīra leguldītājs var negūt plānoto ienesīgumu vai pazaudēt visu vai daļu no vērtspapīru pamatsummas. Šādā gadījumā Kredītu izsniedzējs ierosina parāda piedziņas procedūru pret vērtspapīru nodrošinājuma pamatā esošā aktīva (aizdevuma) Debitoru.
2. **Kredītu izsniedzēja nespēja apkalpot, iekasēt un nodot vērtspapīru nodrošinājuma pamatā esošos aktīvus (aizdevumus).** Ja Kredītu izsniedzējs nespēj veikt pamatsummas un procentu un/vai soda procentu atmaksu, vērtspapīra leguldītājs var negūt plānoto ienesīgumu vai pazaudēt visu vai daļu no vērtspapīru pamatsummas. Šādā gadījumā Emitents ierosina parāda piedziņas procedūru pret Kredītu izsniedzēju un/vai vērtspapīru nodrošinājuma pamatā esošā aktīva (aizdevuma) Debitoriem.
3. **Vērtspapīru saistību neizpildes risks ir pilnībā atkarīgs no vērtspapīru nodrošinājuma pamatā esošajiem aktīviem (aizdevumiem).** Emitentam nav citu samērojamu aktīvu, ko varētu izmantot piedāvāto vērtspapīru atmaksai Debitoru un/vai Kredītu izsniedzēja saistību neizpildes gadījumā.

### 3.6. Interešu konflikts

SIA DN Funding Epsilon ir SIA DN Operator meitas uzņēmums. Abi šie vienas grupas uzņēmumi darbojas ar kopēju mērķi:

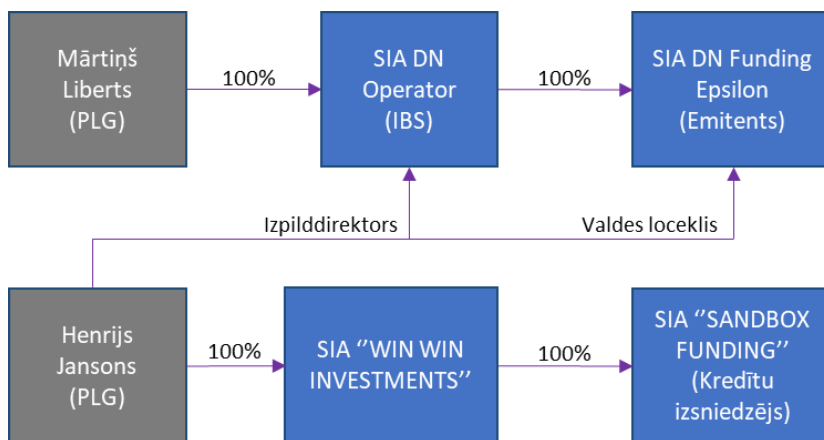
- SIA DN Funding Epsilon ir SPV ar mērķi iegādāties prasījuma tiesības, kas izriet no aizdevuma līgumiem starp Kredītu izsniedzēju un Debitoriem, kā arī, balstoties uz šīm prasījuma tiesībām, emitēt ar aktīviem nodrošinātus vērtspapīrus;
- SIA DN Operator ir LB licencēta ieguldījumu brokeru sabiedrība ar mērķi izvietot SIA DN Funding Epsilon emitētos ar aktīviem nodrošinātus vērtspapīrus un piedāvāt šos vērtspapīrus potenciālajiem leguldītājiem.



Šī Piedāvājuma dokumenta sastādīšanas dienā abu augstāk minēto uzņēmumu faktiskais īpašnieks (un patiesā labuma guvējs) ir Mārtiņš Liberts, kuram tiešā vai netiešā veidā abos uzņēmumos pieder 100% daļu.

Kredītu izsniedzēju, SIA "SANDBOX FUNDING, neietilpst nevienā grupā un tā mātes kompānija ir SIA "WIN WIN INVESTMENTS". Kredītu izsniedzēja faktiskais īpašnieks (un patiesā labuma guvējs) netiešā

veidā caur SIA "WIN WIN INVESTMENTS" (reģ.nr. 50203436811) ir Henrijs Jansons. Kredītu izsniedzēja īpašnieku struktūra nav saistīta ar DN Operator grupas īpašniekiem, taču tā īpašnieks, Henrijs Jansons, ieņem DN Operator izpilddirektora amatu, kā arī ir valdes loceklis Emitentā.



Attiecīgi starp Kredītu izsniedzēju un DN Operator grupu pastāv interešu konflikts – Henrijs Jansons ieņem augstākā līmeņa vadītāja amatus gan Kredītu izsniedzējā, gan DN Operator grupā. Emitents norāda, ka interešu konflikts starp DN Operator grupu un Kredītu izsniedzēju sniedz DN Operator grupai plašākas kontroles iespējas pār Kredītu izsniedzēju. Selektīviem DN Operator grupas darbiniekiem ir pieeja Kredītu izsniedzēja iekšējām sistēmām, ļaujot uzraudzīt un analizēt Kredītu izsniedzēja finanšu stāvokli un kredītportfeli reālajā laikā.

Kredītu izsniedzējs ir pakļauts visām DN Operator grupas prasībām, kādas tiek izvirzītas kredītu izsniedzējiem gan no NILLTPFN viedokļa, gan no kredītrisku pārvaldības viedokļa, tādējādi DN Operator grupa veic visas iespējamās darbības, lai minimizētu pastāvošo interešu konfliktu.

## 4. INFORMĀCIJA PAR PIEDĀVĀJUMA NOTEIKUMIEM

### 4.1. Piedāvājuma iemesli un emisijas tīro ieņēmumu izlietojuma plāns

Emitents visus piesaistītos līdzekļus izmantos esošo saistību segšanai pret Kredītu izsniedzēju.

### 4.2. Parakstīšanās nosacījumi

Pirms galīgā lēmuma pieņemšanas, potenciālie ieguldītāji var iepazīties ar šo Piedāvājuma dokumentu, kā arī ar konkrēto piedāvāto vērtspapīru Galīgajiem noteikumiem Platformā.

Ieguldītāji var parakstīties uz vērtspapīriem, veicot ieguldījumus, izmantojot Platformu. Visi dienas laikā parakstītie vērtspapīri (no esošās dienas GMT 00:00 līdz nākamās dienas GMT 00:00) tiks emitēti dienas beigās.

Lai ieguldītājs būtu tiesīgs iegādāties vērtspapīrus, viņam ir jābūt SIA DN Operator klientam un, kā SIA DN Operator klientam, ir jāatbilst visām piemērojamām NILLTPFN un MiFID II prasībām.

### 4.3. Viena vērtspapīra cena vai tās noteikšanas mehānisms

Viena vērtspapīra cena ir 0,01 EUR vai 0,01 USD, pamatojoties uz vērtspapīru denominācijas valūtu. Minimālais ieguldītāja ieguldījuma apjoms ir 5000 vērtspapīru (50.00 EUR vai 50.00 USD). Pēc minimālā ieguldījuma apjoma sasniegšanas, ieguldītājs var iegādāties jebkādu papildus vērtspapīru skaitu.

### 4.4. Vērtspapīru apmaksas un iegūšanas kārtība

Parakstīšanās brīdī ieguldītājs veic apmaksu par vērtspapīriem, izmantojot savus līdzekļus Platformā. Uzreiz pēc parakstīšanās, ieguldītājs Platformā var redzēt, uz kādiem vērtspapīriem viņš ir parakstījies. Pēc vērtspapīru emisijas dienas beigām, ieguldītājs Platformā var redzēt iegādātos vērtspapīrus.



## 5. INFORMĀCIJA PAR EMITENTU UN TĀ KAPITĀLU

Emitenta nosaukums un reģistrācijas numurs	SIA DN Funding Epsilon, reg.no. 40203466532
Juridiskā uzņēmuma forma	Sabiedrība ar ierobežotu atbildību
Reģistrācijas vieta un datums	Latvija, 02.03.2023
Piemērojamie tiesību akti un strīdu piekritība	Emitents darbojas saskaņā ar Latvijas Republikas atbilstošajiem spēkā esošajiem normatīvajiem tiesību aktiem.  Visi strīdi tiks izskatīti Latvijas Republikas tiesās. Lietu piekritība nosakāma pēc Emitenta juridiskās adreses.
Kontaktinformācija	<a href="mailto:support@debitum.network">support@debitum.network</a> ; +371 67 870 120
Juridiskā adrese	Latvija, Rīga, Ūnijas iela 8 k-7, LV-1084
Daļu turētāji	100% - SIA DN Operator, reg.no. 42103092209
Patiesā labuma guvējs (PLG)	Mārtiņš Liberts
Pamatkapitāls	2800 EUR Viss kapitāls ir apmaksāts

### 5.1. Organizācijas struktūra

Emitenta organizatoriskā struktūra sastāv no valdes un dalībnieku sapulces. Valdē ir divi locekļi, Mārtiņš Liberts, valdes loceklis, un Henrijs Jansons, valdes loceklis.

Dalībnieku sapulces ietvaros 100% balsstiesību ir vienīgajam Emitenta dalībniekam – SIA DN Operator.

### 5.2. Citi vērtspapīri, kurus ir emitējis Emitents

Piedāvājuma dokumenta parakstīšanas brīdī Emitents nav emitējis citus vērtspapīrus.

### 5.3. Informācija par koncernu, kurā ietilpst Emitents

SIA DN Funding Epsilon pilnībā pieder licencētai ieguldījumu brokeru sabiedrībai SIA DN Operator. SIA DN Operator grupas struktūra ir attēlota un aprakstīta sadaļā 3.6.

### 5.4. Būtiskākie Emitenta riska faktori

**BRĪDINĀJUMS:** šajā sadaļā uzskaitītie riski un jebkāds cits neuzskaitīts risks var samazināt Emitenta spēju pildīt saistības, un vissliktākajā gadījumā var izraisīt Emitenta maksātnespēju, kas var novest pie tā, ka ieguldītājs daļēji vai pilnībā zaudēs plānotos procentu maksājumu un/vai ieguldīto pamatsummu.

Būtiskākie riska faktori, kas saistīti ar Emitentu un tā darbību:

- Grūtības Kredītu izsniedzēja kredītriska novērtēšanā:** Emitents emitē ar aktīviem nodrošinātus vērtspapīrus, kas balstīti uz aizdevuma līgumiem starp Kredītu izsniedzēju un Debitoriem. Neraugoties uz Emitenta rīcībā esošajiem kredītreitinga novērtēšanas modeļiem, Emitents var nespēt pareizi novērtēt Kredītu izsniedzēja un/vai Debitoru pašreizējo un nākotnes finanšu stāvokli, kā arī noteikt to kredītspēju un/vai nodrošinājuma vērtību. Emitenta parādsaistību iegādes lēmumi ir daļēji balstīti uz Kredītu izsniedzēju sniegto informāciju, kura

var būt neprecīza un uz kuras pamata Emitents var noteikt neatbilstošu kredītreitingu. Jebkura nespēja pareizi novērtēt Kredītu izsniedzēja un/vai Debitoru kredītrisku var atstāt būtiski negatīvu ietekmi uz Emitenta uzņēmējdarbību, finansiālo stāvokli, darbības rezultātiem, nākotnes perspektīvām vai naudas plūsmu.

2. **Darījumu partneru saistību nepildīšanas risks:** Emitents ir pakļauts riskam, ka Emitenta līgumiskie darījumu partneri var nepildīt savas saistības un ka Emitenta līgumisko darījumu partneru kredītkvalitāte var pasliktināties. Tas varētu atstāt negatīvu ietekmi uz Emitenta uzņēmējdarbību, finansiālo stāvokli, darbības rezultātiem, nākotnes perspektīvām vai naudas plūsmu.
3. **Grūtības piedzīt kavētās saistības no Kredītu izsniedzēja un/vai realizēt atsavinātos Kredītu izsniedzēja aktīvus, t.sk., Debitoru saistības:** Emitentam var neizdoties piemērot efektīvas un laicīgas parādu piedziņas metodes pret Kredītu izsniedzēju, kā arī Emitentam var neizdoties efektīvi un laicīgi atsavināt un/vai realizēt Kredītu izsniedzēja aktīvus, t.sk., Debitoru saistības, par iespējami labāko cenu. Tas var atstāt būtiski negatīvu ietekmi uz Emitenta uzņēmējdarbību, finansiālo stāvokli, darbības rezultātiem, nākotnes perspektīvām vai naudas plūsmu.
4. **Ierobežots Emitenta aktīvu kopums saistību izpildei:** Emitents ir īpašam nolūkam dibināta sabiedrība, kuras vienīgais mērķis ir emitēt vērtspapīrus ar nolūku tos izplatīt Platformā. Emitētie vērtspapīri ir nodrošināti ar konkrētiem aktīviem un Emitentam nav citas darbības vai aktīvu, ko izmantot vērtspapīru atmaksai. Tas var atstāt būtisku negatīvu ietekmi uz Emitenta uzņēmējdarbību, finansiālo stāvokli, darbības rezultātiem, nākotnes perspektīvām vai naudas plūsmu.

Šajā sadaļā nav uzskaitīti visi potenciālie riski, kas var ietekmēt Emitentu.

## 5.5. Būtiskākā finanšu informācija par Emitenta finanšu stāvokli

Tā kā Emitents (SIA DN Funding Epsilon) ir reģistrēts 2023.gada 2. martā un tā pastāvēšanas laiks ir īsāks par vienu pārskata periodu (ceturksni), tad būtiskākie finanšu rādītāji sniegti no Emitenta dibināšanas dienas (02.03.2023) līdz 02.05.2023.

	02.03.2023 – 02.05.2023, EUR
Neto apgrozījums	0
EBIT	0
Tīrā peļņa	0
Kopējie aktīvi	2 800
Naudas līdzekļi	2 800
Pamatkapitāls	2 800

## 5.6. Emitenta komercdarbība

Emitents ir SPV, kurš radīts ar mērķi iegādāties Kredītu izsniedzēja izsniegtus aizdevumus Debitoriem un emitēt ar aktīviem nodrošinātus vērtspapīrus uz šo pārņemto prasījumu tiesību bāzes. Emitents nenodarbojas ar cita veida saimniecisko darbību, Emitentam nav nekādu citu ikdienas izdevumu un ieņēmumu.

Emitentam savas darbības veikšanai nav nepieciešama licence, kā arī Emitentam nav patentu vai citu papildus nozīmīgu faktoru, kas varētu pozitīvi vai negatīvi ietekmēt tā darbību. Emitents izmanto licencētas ieguldījumu brokera sabiedrības, SIA DN Operator, pakalpojumus vērtspapīru sākotnējai izvietojšanai un izplatīšanai.

Emitents šobrīd neveic un neplāno būtiskus ieguldījumus savas saimnieciskās darbības uzlabošanai.

Emitents uz doto brīdi nav iesaistīts tiesvedībā ne kā atbildētājs, ne kā prasītājs. Emitenta galvenie pārstāvji (dalībnieki un direktori) ir ar teicamu reputāciju un ne šobrīd, ne pēdējo trīs gadu laikā nav iesaistīti nekādā tiesvedībā saistībā ar krāpšanu vai citiem ekonomiska rakstura pārkāpumiem.

## 6. BŪTISKĀKĀ INFORMĀCIJA PAR KREDĪTU IZSNIEDZĒJU

Nosaukums un reģistrācijas numurs	SIA "SANDBOX FUNDING", reg.no. 40203473712
Juridiskā uzņēmuma forma	Sabiedrība ar ierobežotu atbildību
Reģistrācijas vieta un datums	Latvija, 30.03.2023
Mājaslapa	<a href="https://www.sandboxfunding.eu/">https://www.sandboxfunding.eu/</a>
Kontaktinformācija	info@sandboxfunding.eu, (+371) 29131460
Juridiskā adrese	Latvija, Rīga, Skanstes iela 29 - 108, LV-1013
Daļu turētāji	100.00% - AS "WIN WIN INVESTMENTS", reg.no. 50203436811
Patiesā labuma guvējs (PLG)	Henrijs Jansons
Pamatkapitāls	2 800 EUR Visi kapitāls ir apmaksāts

### 6.1. Kredītu izsniedzēja organizācijas struktūra

Kredītu izsniedzēja organizatoriskā struktūra sastāv no valdes un dalībnieku sapulces. Valdē ir viens valdes loceklis – Henrijs Jansons.

Dalībnieku sapulces ietvaros 100% balsstiesību ir vienīgajam Emitenta dalībniekam – SIA "WIN WIN INVESTMENTS".

Henrijam ir vairāk nekā 10 gadu pieredze finanšu un finanšu tehnoloģiju uzņēmumos, pārvaldot procesus un komandas finanšu IT sistēmu izstrādē, kredītu izsniegšanā, parādu piedziņā, kā arī līdzekļu piesaistē. Henrijs ir ieņēmis licencētas finanšu platformas Debitum (Platforma) izpilddirektora amatu un iepriekš ieguvis pieredzi tādos uzņēmumos kā Creditreform grupa, Elevation grupa un Scandic Fusion. Henrijs ir mācījies Rīgas ekonomikas augstskolas bakalaura programmā un šobrīd iegūst EMBA grādu Rīgas ekonomikas augstskolā.

### 6.2. Citi vērtspapīri, kuri ir emitēti pret Kredītu izsniedzēja aktīviem

Šī Piedāvājuma dokumenta parakstīšanas dienā pret Kredītu izsniedzēja aktīviem nav emitēti citi vērtspapīri.

### 6.3. Informācija par koncernu, kurā ietilpst Kredīta izsniedzējs

Kredītu izsniedzējs, SIA "SANDBOX FUNDING", neietilpst nevienā koncernā. Kredītu izsniedzēja struktūra un saistība ar Emitentu ir attēlota un aprakstīta sadaļā 3.6.

### 6.4. Būtiskākie Kredītu izsniedzēja riska faktori

Būtiskākie riska faktori, kas saistīti ar Kredītu izsniedzēju un tā darbību:

- Grūtības Debitoru kredītriska novērtēšanā:** Neraugoties uz Kredītu izsniedzēja rīcībā esošajiem kredītreitinga novērtēšanas modeļiem, Kredītu izsniedzējs var nespēt pareizi novērtēt Debitoru pašreizējo un nākotnes finanšu stāvokli, kā arī noteikt tā kredītspēju un/vai nodrošinājuma vērtību. Kredītu izsniedzēja finansēšanas lēmumi ir daļēji balstīti uz Debitoru sniegto informāciju, kura var būt neprecīza vai maldinoša un uz kuras pamata Kredītu izsniedzējs var noteikt neatbilstošu kredītreitingu. Jebkura nespēja pareizi novērtēt Debitoru kredītrisku var atstāt būtiski negatīvu ietekmi uz Kredītu izsniedzēja uzņēmējdarbību, finansiālo stāvokli, darbības rezultātiem, nākotnes perspektīvām vai naudas plūsmu.

2. **Darījumu partneru saistību nepildīšanas risks:** Kredītu izsniedzējs ir pakļauts riskam, ka Kredītu izsniedzēja līgumiskie darījumu partneri var nepildīt savas saistības un ka Kredītu izsniedzēja līgumisko darījumu partneru kredītkvalitāte var pasliktināties. Tas varētu atstāt negatīvu ietekmi uz Kredītu izsniedzēja uzņēmējdarbību, finanšu stāvokli, darbības rezultātiem, nākotnes perspektīvām vai naudas plūsmu.
3. **Grūtības piedzīt kavētās saistības no Debitoriem un/vai realizēt atsavinātos Debitoru aktīvus:** Kredītu izsniedzējam var neizdoties piemērot efektīvas un laicīgas parādu piedziņas metodes pret Debitoriem, kā arī Kredītu izsniedzējam var neizdoties efektīvi un laicīgi atsavināt un/vai realizēt Debitoru aktīvus par iespējami labāko cenu. Tas var atstāt būtiski negatīvu ietekmi uz Kredītu izsniedzēja uzņēmējdarbību, finanšu stāvokli, darbības rezultātiem, nākotnes perspektīvām vai naudas plūsmu.
4. **Likviditātes riski:** Kredītu izsniedzējs ir pakļauts likviditātes riskiem, kas rodas no nesakritības starp tās aktīvu un saistību termiņiem, kas var traucēt savlaicīgi pildīt saistības. Ja īstermiņa un jo īpaši ilgtermiņa finansējums no starptautiskajiem kapitāla tirgiem nav pieejams vai, ja rodas aktīvu un saistību termiņu nesakritība, tas var būtiski negatīvi ietekmēt tā uzņēmējdarbību, finanšu stāvokli, darbības rezultātus, perspektīvas vai naudu plūsmu.
5. **Regulāciju risks:** Šobrīd Kredītu izsniedzēja darbība nav pakļauta regulācijai, bet tas var nākotnē mainīties. Tomēr Kredītu izsniedzējam var nebūt pietiekamu finanšu līdzekļu, personāla kapacitātes un ziņu vai citu nepieciešamo resursu, lai laicīgi veiktu jebkādas prasītas izmaiņas sakarā ar Kredītu izsniedzēja saimnieciskās darbības regulāciju. Attiecīgi Kredītu izsniedzējam var tikt aizliegts nodarboties ar šobrīd veikto saimniecisko darbību, kas var būtiski negatīvi ietekmēt tā uzņēmējdarbību, finanšu stāvokli, darbības rezultātus, perspektīvas vai naudu plūst.
6. **Iekšējās kontroles risks jeb faktisko īpašnieku intereses var būt pretrunā ar leguldītāju interesēm:** Galīgo faktisko īpašnieku intereses dažos gadījumos var būt pretrunā ar leguldītāju interesēm, it īpaši, ja Kredītu izsniedzējam rodas finanšu grūtības vai ja tas nespēj nomaksāt savas parādsaistības, kad iestājas to nomaksas termiņš. Galīgajam faktiskajam īpašniekam var būt interese par finansējuma piesaistīšanu vai citu darījumu veikšanu, kas, pēc viņa domām, varētu uzlabot viņa ieguldījumus kapitālā, lai gan šādi darījumi var palielināt Kredītu izsniedzēja parādsaistības, radīt Kredītu izsniedzējam nepieciešamību pārdot aktīvus vai kā citādi pasliktināt Kredītu izsniedzēja spēju veikt no vērtspapīriem izrietošos maksājumus. Jebkurš potenciāls konflikts starp netieši kontrolējošā akcionāra vai galīgo faktisko īpašnieku interesēm, no vienas puses, un leguldītājiem, no otras puses, var būtiski negatīvi ietekmēt vērtspapīru vērtību.

## 6.5. Kredītu izsniedzēja komercdarbība

Kredītu izsniedzēja saimnieciskā darbība ir ne banku finansēšanas darījumi biznesa aizdevumu formā, un tas veic visas nepieciešamās darbības, lai nodrošinātu savu saimniecisko darbību – platformas uzturēšanu, Debitoru izvērtēšanu un apkalpošanu, attiecību uzturēšanu ar partneriem, juridisko prasību ievērošanu, nākotnes tendenču noteikšanu un nepieciešamo uzlabojumu veikšanu, lai saglabātu un uzlabotu savu tirgus pozīciju. Visa Kredītu izsniedzēja saimnieciskā darbība ir korekti un pilnībā attēlota tā finanšu atskaitēs, t.sk., bilancē un peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Kredītu izsniedzējs piesaista finansējumu savas saimnieciskās darbības finansēšanai. Kredītu izsniedzējam nav nepieciešama licence savas darbības veikšanai, kā arī Kredītu izsniedzējam nav patentu vai citi papildus nozīmīgi faktori, kas varētu pozitīvi vai negatīvi ietekmēt tā darbību.

Kredītu izsniedzējs turpina attīstīt savas iekšējās kontroles sistēmas un plāno ieguldīt līdzekļus IT sistēmu izstrādē, lai uzlabotu savu saimniecisko darbību. Kredītu izsniedzējs papildus piesaistītos finanšu līdzekļus plāno izmantot, lai palielinātu saimnieciskās darbības rezultātu (veicot lielāku skaitu tādu pašu operāciju).

Kredītu izsniedzējs uz doto brīdi nav iesaistīts tiesvedībā ne kā atbildētājs, ne kā prasītājs. Kredītu izsniedzēja galvenie pārstāvji ir ar teicamu reputāciju un ne šobrīd, ne pēdējo trīs gadu laikā nav iesaistīti nekādā tiesvedībā saistībā ar krāpšanu vai citiem ekonomiska rakstura pārkāpumiem.

## 7. INFORMĀCIJA PAR KREDĪTU IZSNIEDZĒJA FINANŠU STĀVOKLI

Tā kā Kredītu izsniedzējs ir reģistrēts 2023.gada 30. martā un tā pastāvēšanas laiks ir īsāks par vienu pārskata periodu, tad būtiskākie finanšu rādītāji sniegti no Kredītu izsniedzēja dibināšanas dienas (30.03.2023) līdz 27.04.2023.

	30.03.2023 – 27.04.2023, EUR
Neto apgrozījums	0
EBIT	-214
Tīrā peļņa	-214
Kopējie aktīvi	52 586
Naudas līdzekļi	2 586
Pašu kapitāls	2 586

Pilns Kredītu izsniedzēja starpperioda pārskats latviešu valodā ir pievienots Pielikumā Nr. 1

Pēc 2023. gada starpperioda finanšu pārskata sastādīšanas ar Kredītu Izsniedzēju nav notikušas nozīmīgas izmaiņas tā finanšu stāvoklī vai komerciālajā darbībā, kas varētu būtiski ietekmēt ieguldītāju lēmumu par vērtspapīru iegādi.

## PIELIKUMS NR. 1: Starpperioda pārskats par 30.03.2023 - 27.04.2023.

Sabiedrības nosaukums:	<b>SANDBOX FUNDING SIA</b>
Juridiskā adrese	<b>Skanstes iela 29-108, Rīga, LV-1013</b>
Vienotais reģistrācijas nr.	<b>40203473712</b>

### **OPERATĪVĀ BILANCE** **uz 27.04.2023**

(pārskata periods: 30.03.2023 - 27.04.2023)

Dokumenta sastādīšanas datums	<b>27.04.2023</b>
Dokumentu sastādījis (v.,uzvārds, amats)	<b>Henrijs Jansons, valdes loceklis</b>
Dokumentu apstiprinājis (v.,uzvārds, amats)	<b>Henrijs Jansons, valdes loceklis</b>
Atskaites valūta:	<b>EUR</b>



Uzņēmuma nosaukums: SIA SANDBOX FUNDING  
 Reģistrācijas Nr.: 40203473712  
 Adrese: Skanstes iela 29-108, Rīga, LV-1013

### BILANCE

Periods no 30.03.2023 līdz 27.04.2023

Valūta: EUR

AKTĪVS		Piezīmes Nr.	Rindas kods	Pārskata perioda beigās	Gada sākumā
1	2	3	4	5	6
<b>Ilgtermiņa ieguldījumi</b>					
<b>I. Nemateriālie ieguldījumi</b>					
<b>II. Pamatlīdzekļi (pamatlīdzekļi, ieguldījuma īpašumi un bioloģiskie aktīvi)</b>					
<b>III. Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi</b>					
	1. Līdzdalība radniecīgo sabiedrību kapitālā		0240		
	2. Aizdevumi radniecīgajām sabiedrībām		0250		
	4. Aizdevumi asociētajām sabiedrībām		0270		
	III. Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi kopā		0330		
	Ilgtermiņa ieguldījumi kopā		0340		
<b>Aprozāmie līdzekļi</b>					
<b>I. Krājumi</b>					
<b>II. Debitori</b>					
	2. Radniecīgo sabiedrību parādi		0480		
	4. Citi debitori		0500	50000	
	II. Debitori kopā		0550	50 000	
<b>III. Īstermiņa finanšu ieguldījumi</b>					
	IV. Nauda.		0620	2586	
	Aprozāmie līdzekļi kopā		0630	52 586	
	BILANCES AKTĪVI		0640	52 586	

PASĪVS		Piezīmes Nr.	Rindas kods	Pārskata perioda beigās	Gada sākumā
1	2	3	4	5	6
<b>Pašu kapitāls</b>					
	1. Akciju vai daļu kapitāls (pamatkapitāls)		0660	2 800	
<b>5. Rezerves</b>					
	6. Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa vai nesegtie zaudējumi		0780		
	7. Pārskata gada peļņa vai zaudējumi		0790	-214	
	Pašu kapitāls kopā		0800	2 586	
<b>Uzkrājumi</b>					
<b>Ilgtermiņa kreditori</b>					
	4. Citi aizņēmumi		0900	50 000	
	Ilgtermiņa kreditori kopā		1010	50 000	
<b>Īstermiņa kreditori</b>					
	10. Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas		1120	0	
	11. Pārējie kreditori		1130	0	
	Īstermiņa kreditori kopā		1180	0	
	BILANCES PASĪVI		1190	52 586	

Atbildīgā persona

Henrijs Jansons

Uzņēmuma nosaukums: SIA SANDBOX FUNDING  
Reģistrācijas Nr.: 40203473712  
Adrese: Skanstes iela 29-108, Rīga, LV-1013

**PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS**  
Periods no 30.03.2023 - 27.04.2023

Valūta: EUR

(izdevumu funkciju metode)

Nr. p.k.	Rādītāja nosaukums	Piezīmes Nr.	Rindas kods	Pārskata periodā	Iepriekšējā periodā
1	2	3	4	5	6
	2. Pārdotās produkcijas ražošanas pašizmaksa, pārdoto preču vai sniegto pakalpojumu iegādes izmaksas		040	0	
1.	3. Bruto peļņa vai zaudējumi		050	0	
2.	4. Pārdošanas izmaksas		060	0	
3.	5. Administrācijas izmaksas		070	-214	
4.	7. Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas		090		
5.	13. Peļņa vai zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		240	-214	
6.	14. Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu		250		
7.	15. Peļņa vai zaudējumi pēc uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		260	-214	
8.	18. Pārskata gada peļņa vai zaudējumi		290	-214	

Revidents ir apstiprinājis gada pārskatu:  bez iebildumiem ;  ar iebildumiem ;  nav apstiprinājis .

Vadītājs (īpašnieks) Henrijs Jansons

Uzņēmuma nosaukums: **SIA SANDBOX FUNDING**  
 Reģistrācijas Nr.: **40203473712**  
 Adrese: **Skanstes iela 29-108, Rīga, LV-1013**

**PIELIKUMI OPERATĪVAJAI BILANCEI**  
**(pārskata periods 30.03.2023-27.04.2023)**

Valūta: **EUR**

<b>AKTĪVS</b>		Piezi- mes Nr.	Rindas kods	Pārskata perioda beigās	Gada sākumā
1	2	3	4	5	6
	4. Citi debitori		0500	50 000	
	Aizdevums LR sabiedrībai		2371D	(+) 50 000	
	II. Debitori kopā		0550	50 000	
	IV. Nauda.		0620	2586	
	Apgrozāmie līdzekļi kopā		0630	52 586	
<b>PASĪVS</b>		Piezi- mes Nr.	Rindas kods	Pārskata perioda beigās	Gada sākumā
	1. Akciju vai daļu kapitāls (pamatkapitāls)		0660	2 800	
	6. Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa vai nesegtie zaudējumi		0780	0	
	7. Pārskata gada peļņa vai zaudējumi		0790	-214	
	Pašu kapitāls kopā		0800	2 586	
	Ilgttermiņa kreditori				
	4.Citi aizņēmumi		0900	50 000	
	Aizņēmums no LR sabiedrības		5140K	50 000	
	Ilgttermiņa kreditori kopā		1010	50 000	

**PIELIKUMI PIE PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINA**

Nr.	Rādītāja nosaukums	Piezi- mes Nr.	Rindas kods	Pārskata perioda beigās	Iepriekšējā
1	2	3	4	5	6
1.	2. Pārdotās produkcijas ražošanas pašizmaksa, pārdoto preču		040	0	
2.	3. Bruto peļņa vai zaudējumi		050	0	
3.	4. Pārdošanas izmaksas		060	189	
	Saimnieciskās darbības izdevumi		7750D	189	
4.	5. Administrācijas izmaksas		070	25	
	Naudas apgrozījuma blakus izdevumi		7750D	25	
5.	7. Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas		090		
	Samaksātās soda naudas un līgumsodi		8260D		
6.	13. Peļņa vai zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		240	-214	
7.	14. Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu		250	-214	
	Nodoklis no peļņas		8810D	0	
9.	18. Pārskata gada peļņa vai zaudējumi		290	-214	