

AKCIJU SABIEDRĪBA "MOGO"
(VIENOTAIS REĢISTRĀCIJAS NUMURS 50103541751)

2017. GADA PĀRSKATS

(6. finanšu gads)
**SAGATAVOTS SASKAŅĀ AR EIROPAS SAVIENĪBĀ PIEŅEMTAJIEM
STARPTAUTISKAJIEM FINANŠU PĀRSKATU STANDARTIEM,
UN NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS**

Rīga, 2018

SATURS

Informācija par Sabiedrību	3
Vadības ziņojums	4
Paziņojums par vadības atbildību	6
Finanšu pārskats	
Apvienotais ienākumu pārskats	7
Finanšu stāvokļa pārskats	8
Naudas plūsmas pārskats	10
Pašu kapitāla izmaiņu pārskats	11
Finanšu pārskata pielikums	12
Neatkarīgu revidentu ziņojums	39

Informācija par sabiedrību

Sabiedrības nosaukums	mogo
Sabiedrības juridiskais statuss	AKCIJU SABIEDRĪBA
Reģistrācijas numurs, vieta un datums	50103541751 Rīga, 2012. gada 3. maijs
Juridiskā un biroja adrese	Skanstes iela 50 Rīga, LV-1013, Latvija
Akcionārs	Kopš 01.07.2014 līdz 02.11.2016: Mogo Finance S.A. (100%) 6, rue Guillaume Schneider L-2522, Luksemburga Kopš 03.11.2016: Mogo Finance S.A. (98%) 6, rue Guillaume Schneider L-2522, Luksemburga
Valdes locekļi	Aleksandrs Čerņagins, Valdes priekšsēdētājs no 2015. gada 17. jūlija Aleksandrs Čerņagins, Valdes loceklis no 2017. gada 15. marta Edgars Egle, Valdes priekšsēdētājs no 2017. gada 15. marta
Padomes locekļi	Ramona Miglāne, no 2014. gada 5. augusta Uldis Judinskis, no 2014. gada 5. augusta Ieva Judinska-Bandeniece, no 2014. gada 5. augusta Mārtiņš Bandenieks, no 2014. gada 24. oktobra
Pārskata gads	1 Janvāris - 31 Decembris 2017
Iepriekšējais pārskata gads	1 Janvāris - 31 Decembris 2016
Revidenti	Ernst & Young Baltic SIA Licence Nr. 17 Muitas iela 1A, Rīga, Latvija, LV-1010 Atbildīgā zvērinātā revidente Diāna Krišjāne zvērinātās revidentes sertifikāta Nr. 124

Vadības ziņojums

2018. gada 27. aprīlī

Vispārīga informācija

AS „mogo” (turpmāk tekstā – Sabiedrība) ir vadošais uzņēmums transportlīdzekļu aizdevuma ar izpirkumu un finanšu līzingu (auto iegādei) tirgū pēc līzingu objektu skaita. Sabiedrība Latvijā sniedz ātrus un ērtus pakalpojumus gan privātpersonām, gan juridiskajām personām, piedāvājot transportlīdzekļu finanšu līzingu darījumus līdz 10 000 eiro apmērā un transportlīdzekļu aizdevuma ar izpirkumu darījumus līdz 10 000 eiro apmērā ar termiņu līdz sešiem gadiem. Finansējums tiek piedāvāts tiešsaistē, izmantojot Sabiedrības tīmekļa vietni un mobilo mājas lapu, klātienē klientu apkalpošanas centros, kā arī auto tirdzniecības partneru pārdošanas centros.

Sabiedrības uzdevums ir piedāvāt klientiem viegli pieejamus, ātri noformējamus, ērtus transportlīdzekļa aizdevumus ar izpirkumu un finanšu līzingu risinājumus. Lai sasniegtu šo mērķi, Sabiedrība piedāvā klientiem tieši viņu vajadzībām pielāgotus risinājumus un augsta līmeņa apkalpošanu un pieejamību. Sabiedrība sadarbojas ar plašu transportlīdzekļu tirdzniecības vietu tīklu, kur klientiem ir iespējams iegādāties transportlīdzekli, saņemot Sabiedrības finansējumu.

Misija, vīzija un vērtības

Misija

Sabiedrības misija ir piedāvāt viegli pieejamu un tikpat viegli atdodamu aizdevumu klientiem, kuriem nepieciešams ātri un vienkārši iegūt papildu naudas līdzekļus vai kuri vēlas iegādāties transportlīdzekli.

Vīzija

Sabiedrības vīzija ir kļūt par vadošo, klientiem draudzīgāko un pieejamāko transportlīdzekļa aizdevumu ar izpirkumu un finanšu līzingu risinājumu uzņēmumu Latvijā.

Vērtības

- Ātrs atbalsts bez liekām formalitātēm – Sabiedrība nodrošinās nepieciešamos naudas līdzekļus dažu stundu laikā.
- Atklāta komunikācija un pielāgošanās – atklātība un elastīga pieeja ikviena klienta vajadzībām ir Sabiedrības pamatvērtības. Tas ļauj sasniegt savstarpēji izdevīgu risinājumu ikvienā situācijā.
- Ilgtermiņa attiecības – Sabiedrībai ir svarīga ilgtermiņa sadarbība ar visiem klientiem, kas nodrošina savstarpēju ieguvumu. Sabiedrība vienmēr uzklausa klientu atsauksmes un ieteikumus darbības pilnveidošanai.

Sabiedrības darbība un finanšu rezultāti

2017. gadā Sabiedrībai izdevās veikt ievērojamu soli uz priekšu rentabilitātes paaugstināšanā, saglabājot izaugsmi ļoti konkurētspējīgā vidē.

Sabiedrības apgrozījums sasniedza 13,9 miljonus EUR (34% pieaugums, salīdzinot ar 2016. gadu), EBITDA sasniedza 7,4 miljonus EUR (32% pieaugums, salīdzinot ar 2016. gadu) un peļņa pēc nodokļiem veidoja 3,6 miljonus EUR (38,5% pieaugums, salīdzinot ar 2016. gadu).

2017. gada 31. decembrī līzingu un nodrošināto aizdevumu portfeļa bruto vērtība sasniedza 33,3 miljonus EUR (23% pieaugums, salīdzinot ar 2016. gada 31. decembri).

Šādus izcilus finanšu rezultātus noteica galvenokārt klientu apkalpošanas kvalitātes un partneru attiecību pārvaldības uzlabošana, kas ļāva mums daudz efektīvāk apkalpot mūsu klientus, kā arī pārskatītais produktu piedāvājums, kas ļāva mums sākt darboties jaunā tirgus segmentā.

Pēc vadības domām, 2017. gada rezultāti ir kārtējo reizi apliecinājuši, ka klienti turpina novērtēt Sabiedrības sniegtos pakalpojumus un to priekšrocības. Gada otrajā pusē Sabiedrība ieviesa savu klientu novērtēšanas sistēmu, kā arī optimizēja parādu piedziņas procesu, pārdodot daļu nenodrošināto aizdevumu profesionālai parādu piedziņas firmai. Šo darbību rezultātā Sabiedrības peļņas pieaugums bijis ļoti stabils.

2017. gadā Sabiedrība turpināja darbu, lai īstenotu savu misiju, proti, piedāvāt ātri un viegli pieejamus finanšu nomas pakalpojumus. Sabiedrība turpināja veikt apjomīgas resursu investīcijas informācijas sistēmu risinājumu attīstībā, lai tuvākajā nākotnē arvien uzlabotu tās operatīvo darbību, automatizējot esošos procesus, vienlaicīgi palielinot klientu apmierinātību ar saņemtajiem pakalpojumiem.

2017. gads bija veiksmīgs sadarbībā ar transportlīdzekļu tirgotājiem un izplatītājiem starpniekiem. Transportlīdzekļu pārdevēju sadarbības tīkls ir devis būtisku ieguldījumu transportlīdzekļu finanšu līzingu apjoma pieaugumā un, lai veicinātu ciešu sadarbību ar partneriem transportlīdzekļu tirdzniecības jomā, Sabiedrība tiem piedāvā dažādus partnerības risinājumus un individuālu pieeju klientu pieteikumu efektīvai izskatīšanai, kā arī nodrošina ar dažādiem mārketinga materiāliem un organizē kopīgas mārketinga kampaņas.

Sabiedrība turpināja īstenot dažādus mārketinga pasākumus, izmantojot gan TV, radio un interneta reklāmas, gan vides reklāmas, kas ir palīdzējušas palielināt zīmola atpazīstamību un nostiprināt Sabiedrības pozīcijas zīmola atpazīstamības ziņā transportlīdzekļu pārdošanas ar saņemšanu atpakaļ nomā un finanšu līzingu jomā.

2017. gadā Sabiedrība ieviesa arī jaunu produktu – patēriņa kredītus. Galvenais nākamo gadu mērķis ir popularizēt jauno produktu un palielināt tā tirgus daļu. Ņemot vērā sīvo konkurenci šajā tirgus segmentā, Sabiedrība to uzskata par izaicinājumu, taču arī par iespēju vēl vairāk paplašināt savu uzņēmējdarbību vietējā tirgū.

Sabiedrība arī turpinās ieguldīt IT risinājumu izpētē un izstrādē, lai paaugstinātu savu tirgus konkurētspēju.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Cita informācija

Sabiedrības riska vadības funkcija tiek veikta attiecībā uz finanšu riskiem, operatīviem riskiem un juridiskiem riskiem. Finanšu risku veido tirgus risks (ieskaitot valūtas risku, procentu likmju risku un citus cenu riskus), kredītrisks un likviditātes risks. Finanšu risku vadības funkcijas primārais mērķis ir noteikt riska robežas un pēc tam nodrošināt, lai pakļaušana riskam paliktu šajās robežās. Operatīvās un juridiskās riska pārvaldības funkcijas ir paredzētas, lai nodrošinātu iekšējo politiku un procedūru pienācīgu darbību, lai samazinātu operatīvos un juridiskos riskus.

Finanšu riski

Galvenie finanšu riski, kas saistīti ar Uzņēmuma finanšu instrumentiem, ir likviditātes risks un kredītrisks.

Nākotnē Sabiedrība varētu tikt pakļauta arī valūtas riskam un procentu likmju riskam, ja tiks veikti darījumi citās valūtās vai piesaistīts finansējums ar mainīgām procentu likmēm.

Operacionālais risks

Sabiedrības operacionālie riski tiek pārvaldīti, īstenojot sekmīgas risku apdrošināšanas procedūras aizdevumu izsniegšanas procesa ietvaros, kā arī efektīvas parādu piedziņas procedūras.

Juridiskais risks

Juridisko risku galvenokārt rada izmaiņas tiesību aktos. Šis risks tiek sekmīgi pārvaldīts ar Sabiedrības Juridiskā departamenta palīdzību, ka arī piesaistot ārējus juriskonsultus, kuri cieši seko līdzi jaunākajām tiesību aktu izmaiņām. Šajā ziņā palīdz arī tas, ka Sabiedrība ir iesaistījies Latvijas alternatīvo finanšu pakalpojumu asociācijas darbā.

Ārvalstu valūtas risks

Sabiedrības finanšu aktīvi un saistības nav pakļautas ārvalstu valūtas riskam, Visi darījumi tiek veikti eiro.

Procentu likmju risks

Sabiedrība nav pakļauta procentu likmju riskam jo visas tās saistības ir aizņēmumi ar fiksētu procentu likmi.

Likviditātes risks

Sabiedrība kontrolē savu likviditātes risku, nodrošinot atbilstošu finansējumu, izmantojot saistīto personu piešķirtos aizdevumus un emitējot obligācija. Sabiedrība kontrolē savu likviditāti, izmantojot finansējumu, ko tā piesaista caur savstarpējo aizdevumu platformām, kas nodrošina vadībai lielāku elastīgumu aizņēmumu un pieejamo naudas līdzekļu pārvaldīšanā.

Kredītrisks

Sabiedrība ir pakļauta kredītriskam saistībā ar prasībām, kas izriet no finanšu nomas, un naudu un tās ekvivalentiem. Sabiedrība ir pakļauta kredītriskam arī saistībā ar tās izsniegto aizdevumu mātes sabiedrībai.

Galvenās kredītriska politikas jomas saistītas ar nomas līguma slēgšanas procesu (ieskaitot nomnieka maksāspējas pārbaudi), uzraudzības metodes, kā arī lēmumu pieņemšanas principiem.

Sabiedrība strādā, pielietojot skaidri noteiktus finanšu nomas piešķiršanas kritērijus. Šie kritēriji ietver izpratni par klientu, tā kredītvēsturi, atmaksas avotiem un nodrošinājumu. Novērtējot klienta kredītspēju, Sabiedrība ņem vērā klienta kvalitatīvos un kvantitatīvos faktorus. Pamatojoties uz šo analīzi, Sabiedrība nosaka katram klientam piešķiramā kredīta limitu.

Pēc nomas līguma noslēgšanas Sabiedrība veic nomas objekta un klienta maksāspējas uzraudzību. Sabiedrība ir izstrādājusi nomas uzraudzības procesu tādā veidā, kas palīdz ātri atklāt jebkādas attiecīgā līguma nosacījumu pārkāpumus. Sabiedrība nepārtraukti uzrauga debitoru parādu atlikumus, lai mazinātu neatgūstamo parādu rašanās iespēju. Ja nepieciešams, tiek izveidoti attiecīgi uzkrājumi.

Sabiedrībai nav nozīmīgu kredītriska koncentrāciju attiecībā uz kādu vienu darījumu partneri vai līdzīgam raksturojumam atbilstošu darījumu partneru grupu.

AS "mogo" paziņojums par korporatīvo pārvaldību 2017. gadā sagatavots saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likuma 56.2 panta trešajā daļā noteiktajām prasībām un plašākai sabiedrībai pieejams Sabiedrības mājas lapā www.mogofinance.com.

Sabiedrības akciju kapitāls ir 5 000 000 EUR, un to veido 5 000 000 akciju. Vienas akcijas nominālvērtība ir 1 EUR. Visas akcijas ir pilnībā apmaksātas. Pārskata gadā akciju skaits palika nemainīgs.

Sabiedrības vārdā 2018. gada 27. aprīlī šo vadības ziņojumu parakstīja:



Aleksandrs Čerņagins
Valdes loceklis



Edgars Egle
Valdes priekšsēdētājs

Paziņojums par vadības atbildību

2018. gada 27. aprīlī

AS „mogo” vadība ir atbildīga par finanšu pārskatu sagatavošanu.

Pamatojoties uz Sabiedrības valdes rīcībā esošo informāciju, finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar grāmatvedības uzskaites pamatdokumentiem un ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Sabiedrības aktīviem, saistībām, finanšu stāvokli 2017. gada 31. decembrī, darbības rezultātiem un naudas plūsmām par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī.

Sabiedrības vadība apliecina, ka ir izmantotas atbilstošas un konsekventas grāmatvedības politikas un vadības aplēses. Sabiedrības vadība apliecina, ka, sagatavojot finanšu pārskatu, izmantots piesardzības princips, kā arī darbības turpināšanas princips. Sabiedrības vadība apliecina, ka ir atbildīga par atbilstošas grāmatvedības uzskaites nodrošināšanu, kā arī par Sabiedrības aktīvu uzraudzību, kontroli un saglabāšanu.

Sabiedrības vadība ir atbildīga par kļūdu, neprecizitāšu un/vai apzinātu datu sagrozīšanas apzināšanu un novēršanu. Sabiedrības vadība ir atbildīga par Sabiedrības darbības nodrošināšanu saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanas normu prasībām.

Vadības ziņojums ietver skaidru pārskatu par Sabiedrības komercdarbības attīstību un darbības rezultātiem.

Sabiedrības vārdā 2018. gada 27. aprīlī šo paziņojums par vadības atbildību parakstīja:



Aleksandrs Čerņagins
Valdes loceklis



Edgars Egle
Valdes priekšsēdētājs

Finanšu pārskats

Apvienotais ienākumu pārskats

	Piezīme	2017	2016 (koriģēts)*
		EUR	EUR
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	4	13 855 304	10 314 919
Procentu izmaksas un tamlīdzīgas izmaksas	5	(2 936 374)	(2 182 661)
Bruto peļņa		10 918 930	8 132 258
Vērtības samazinājums	6	(246 785)	2 001 845
Zaudējumi no debitoru prasību cedēšanas	7	(2 136 575)	(2 880 795)
Pārdošanas izmaksas	8	(506 089)	(510 262)
Administrācijas izmaksas	9	(3 749 613)	(3 660 498)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	10	56 446	36 765
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	11	(117 330)	(70 260)
Pārējie procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi		510	1 222
Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas		(925)	-
Peļņa pirms nodokļiem		4 218 569	3 050 275
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	12	(577 857)	(109 976)
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	12	(88 668)	(331 710)
Pārskata gada peļņa pēc nodokļiem		3 552 044	2 608 589
Citi pārskata perioda apvienotie ienākumi pēc nodokļiem		-	-
Kopā pārskata perioda apvienotie ienākumi pēc nodokļiem		3 552 044	2 608 589

* Informāciju par pārskata gadā veikto iepriekšējā perioda korekciju skatīt Finanšu pārskata pielikuma 2. piezīmē.

Pielikums ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Sabiedrības vārdā 2018. gada 27. aprīlī šo finanšu pārskatu parakstīja:



 Aleksandrs Čerņagins
 Valdes loceklis



 Edgars Egle
 Valdes priekšsēdētājs



 Māris Kreics
 Finanšu direktors

Finanšu stāvokļa pārskats

		AKTĪVS		
	Piezīme	31.12.2017.	31.12.2016.	01.01.2016.
		EUR	(korigēts)* EUR	(korigēts)* EUR
ILGTERMIŅA IEGULDĪJUMI				
Nemateriālie ieguldījumi				
Koncesijas, patenti, licences, preču zīmes un tamlīdzīgas tiesības		11 867	11 680	8 416
Citi nemateriālie ieguldījumi		1 161 124	1 008 381	643 762
Avansa maksājumi par nemateriālajiem ieguldījumiem		-	-	32 891
KOPĀ	14	1 172 991	1 020 061	685 069
Pamatlīdzekļi				
Ilgtermiņa ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos		12 602	-	2 309
Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs		112 637	177 638	220 122
Pamatlīdzekļu izveidošana un nepabeigto celtniecības objektu izmaksas		19 517	-	-
KOPĀ	15	144 756	177 638	222 431
Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi				
Līdzdalība radniecīgo sabiedrību kapitālā		26	20	-
No finanšu nomas izrietošās prasības	16	22 811 494	18 109 477	16 403 109
Kredīti un izsniegtie avansi	17	639 988	-	-
Aizdevumi radniecīgajām sabiedrībām	32	17 865 000	120 000	-
Atliktais nodoklis	12	-	88 668	420 378
KOPĀ		41 316 508	18 318 165	16 823 487
KOPĀ ILGTERMIŅA IEGULDĪJUMI		42 634 255	19 515 864	17 730 987
APGROZĀMIE LĪDZEKĻI				
Krājumi				
Gatavie ražojumi un preces pārdošanai	18	339 491	17 948	-
KOPĀ		339 491	17 948	-
Debitori				
No finanšu nomas izrietošās prasības	16	7 870 273	6 880 619	7 293 284
Kredīti un izsniegtie avansi	17	503 235	-	-
Aizdevumi nesaistītām personām		16 065	2 056	2 977
Radniecīgo sabiedrību parādi	32	200 751	1 718	83 172
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	19	387 623	301 075	270 488
Nākamo periodu izmaksas		361 280	120 239	74 038
Citi debitori	20	1 311 895	408 318	434 700
Uzkrātie ieņēmumi		38 183	534	3 155
KOPĀ		10 689 305	7 714 559	8 161 814
Nauda un naudas ekvivalenti	21	671 871	147 024	399 884
KOPĀ APGROZĀMIE LĪDZEKĻI		11 700 667	7 879 531	8 561 698
KOPĀ AKTĪVS		54 334 922	27 395 395	26 292 685

* Informāciju par pārskata gadā veikto iepriekšējā perioda korekciju skatīt Finanšu pārskata pielikuma 2. piezīmē.

Pielikums ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Sabiedrības vārdā 2018. gada 27. aprīlī šo finanšu pārskatu parakstīja:

Aleksandrs Čerņagins
Valdes loceklis

Edgars Egle
Valdes priekšsēdētājs

Māris Kreics
Finanšu direktors

Finanšu stāvokļa pārskats

PASIVS				
	Piezīme	31.12.2017.	31.12.2016. (koriģēts)*	01.01.2016. (koriģēts)*
PAŠU KAPITĀLS		EUR	EUR	EUR
Akciju kapitāls (pamatkapitāls)	22	5 000 000	5 000 000	5 000 000
Valūtas pārvērtēšanas rezerve		1	1	1
Nesadalītā peļņa:				
iepriekšējo gadu uzkrātā peļņa/ (nesegtie zaudējumi)		1 315 055	296 466	(181 190)
pārskata gada peļņa		3 552 044	2 608 589	1 002 656
KOPĀ PAŠU KAPITĀLS		9 867 100	7 905 056	5 821 467
UZKRĀJUMI				
Citi uzkrājumi	23	357 169	121 806	-
KOPĀ UZKRĀJUMI		357 169	121 806	-
KREDITORI				
Ilgtermiņa kreditori				
Ilgtermiņa aizņēmumi pret obligācijām	24	26 563 303	17 920 905	15 182 824
Savstarpējās kredīvēšanas platformās piesaistīts finansējums	25	12 724 915	-	-
Aizņēmumi no kredītiestādēm un citi aizņēmumi	26	-	-	500 000
KOPĀ		39 288 218	17 920 905	15 682 824
Īstermiņa kreditori				
Aizņēmumi no kredītiestādēm un citi aizņēmumi	26	-	703 707	3 555 962
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem		181 397	79 902	103 787
Savstarpējās kredīvēšanas platformās piesaistīts finansējums	25	3 430 181	-	187 864
No pircējiem saņemtie avansi	28	293 806	222 875	198 369
Parādi radniecīgajām sabiedrībām	32	3 872	-	369 744
Uzņēmuma ienākuma nodokļa saistības	12	365 786	-	-
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	29	64 404	68 958	73 243
Pārējie kreditori	30	7 713	96 942	106 351
Uzkrātās saistības	31	475 276	275 244	193 074
KOPĀ		4 822 435	1 447 628	4 788 394
KOPĀ KREDITORI		44 110 653	19 368 533	20 471 218
KOPĀ PASĪVS		54 334 922	27 395 395	26 292 685

* Informāciju par pārskata gadā veikto iepriekšējā perioda korekciju skatīt Finanšu pārskata pielikuma 2. piezīmē.

Pielikums ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Sabiedrības vārdā 2018. gada 27. aprīlī šo finanšu pārskatu parakstīja:



Aleksandrs Čerņagins
Valdes loceklis



Edgars Egle
Valdes priekšsēdētājs



Māris Kreics
Finanšu direktors

Naudas plūsmas pārskats

	Piezīme	2017	2016 (koriģēts)*
		EUR	EUR
Pamatdarbības naudas plūsma			
Pārskata gada peļņa pirms nodokļiem		4 218 569	3 050 275
Korekcijas:			
Nolietojums un amortizācija	14, 15	410 703	395 264
Pārējie procentu izdevumi		2 466 268	2 504 903
Zaudējumi no pamatlīdzekļu izslēgšanas		1 476	38 166
Uzkrājumu vērtības samazinājumam izmaiņas	6	231 588	(2 001 845)
Obligāciju iegādes izmaksas		(373 031)	(16 389)
Saimnieciskās darbības peļņa pirms apgrozāmā kapitāla izmaiņām		6 470 960	4 030 922
Krājumu atlikumu (pieaugums)/ samazinājums		(321 543)	(17 948)
Debitoru parādu atlikumu (pieaugums)/ samazinājums		(8 582 514)	681 264
Piegādātājiem maksājamo parādu atlikumu pieaugums		517 910	108 830
Bruto pamatdarbības naudas plūsma		(1 915 187)	4 803 068
Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem		(163 490)	(397 647)
Pamatdarbības neto naudas plūsma		(2 078 677)	4 405 421
Ieguldīšanas darbības naudas plūsma			
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	14, 15	(532 227)	(723 630)
Ieguldījumi meitas sabiedrības kapitālā		(6)	(20)
Izsniegtie aizdevumi	32	(17 865 000)	(120 000)
Atmaksātie aizdevumi		120 000	921
Saņemtie procenti		483 999	-
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma		(17 793 234)	(842 729)
Finansēšanas darbības naudas plūsma			
Saņemtie aizņēmumi	25, 26, 27	16 156 804	5 220 000
Izdevumi aizņēmumu atmaksāšanai	25, 26, 27	(715 500)	(8 752 166)
Emitētās obligācijas	24, 27	9 210 000	2 579 000
Samaksātie procenti	25, 26, 27	(2 664 546)	(2 337 386)
Izmaksātas dividendes		(1 590 000)	(525 000)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma		20 396 758	(3 815 552)
Pārskata gada neto naudas plūsma		524 847	(252 860)
Naudas un tās ekvivalentu atlikums pārskata gada sākumā		147 024	399 884
Naudas un tās ekvivalentu atlikums pārskata gada beigās	21	671 871	147 024

* Informāciju par pārskata gadā veikto iepriekšējā perioda korekciju skatīt Finanšu pārskata pielikuma 2. piezīmē.

Pielikums ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Sabiedrības vārdā 2018. gada 27. aprīlī šo finanšu pārskatu parakstīja:


 Aleksandrs Čerņagins
 Valdes loceklis


 Edgars Egle
 Valdes priekšsēdētājs


 Māris Kreics
 Finanšu direktors

Pašu kapitāla izmaiņu pārskats

	Akciju kapitāls (pamatkapitāls) EUR	Valūtas pārvērtēšanas rezerve EUR	Nesadalītā peļņa EUR	KOPĀ EUR
Atlikums uz 01.01.2016.	5 000 000	1	821 466	5 821 467
Pārskata gada peļņa pēc nodokļiem			2 608 589	2 608 589
Citi pārskata perioda apvienotie ienākumi pēc nodokļiem			-	-
Kopā pārskata perioda apvienotie ienākumi pēc nodokļiem	-	-	2 608 589	2 608 589
Izmaksātās dividendes (piezīme 22)	-	-	(525 000)	(525 000)
Atlikums uz 31.12.2016.	5 000 000	1	2 905 055	7 905 056
Atlikums uz 01.01.2017.	5 000 000	1	2 905 055	7 905 056
Pārskata gada peļņa pēc nodokļiem		-	3 552 044	3 552 044
Citi pārskata perioda apvienotie ienākumi pēc nodokļiem			-	-
Kopā pārskata perioda apvienotie ienākumi pēc nodokļiem	-	-	3 552 044	3 552 044
Izmaksātās dividendes (piezīme 22)	-	-	(1 590 000)	(1 590 000)
Atlikums uz 31.12.2017.	5 000 000	1	4 867 099	9 867 100

Pielikums ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Sabiedrības vārdā 2018. gada 27. aprīlī šo finanšu pārskatu parakstīja:



Aleksandrs Čerņagins
Valdes loceklis



Edgars Egle
Valdes priekšsēdētājs



Māris Kreics
Finanšu direktors

Finanšu pārskata pielikums

1. Vispārīga informācija par Sabiedrību

AS „mogo” (turpmāk tekstā – Sabiedrība) reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā 2012. gada 3. maijā. Sabiedrības juridiskā un biroja adrese ir Skanstes iela 50, LV-1013, Rīga, Latvija. Sabiedrības akcionārs ir Mogo Finance S.A. (Luksemburgā reģistrēta sabiedrība), kuras turējumā no 2014. gada 1. jūlija līdz 2016. gada 2. novembrim bija 100% Sabiedrības akciju un no 2016. gada 3. novembra - 98% Sabiedrības akciju.

Sabiedrība nodarbojas galvenokārt ar aizdevumu un finanšu līzingu pakalpojumu sniegšanu, kā arī patērē kredītu izsniegšanu.

Finanšu pārskatu apstiprinājusi valde 2018. gada 27. aprīlī.

Sabiedrības akcionāriem ir tiesības labot finanšu pārskatu pēc to parakstīšanas.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums

a) Finanšu pārskata sagatavošanas pamatnostādnes

Sabiedrības finanšu pārskatu un tās darbības finanšu rezultātu ietekmē grāmatvedības politikas, pieņēmumi, aplēses un vadības spriedumi, kas jāveic, sagatavojot finanšu pārskatu. Sabiedrība veic aplēses un izdara pieņēmumus, kas ietekmē aktīvu un saistību summas. Visas aplēses un pieņēmumi, kas veikti saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS), ir vislabākās iespējamās aplēses atbilstoši piemērojamajam standartam. Aplēses un spriedumi tiek pastāvīgi izvērtēti, un tie tiek veikti, pamatojoties uz pagātnes pieredzi un citiem faktoriem, tajā skaitā uz nākotnes notikumu prognozēm. Grāmatvedības politikas un vadības spriedumi attiecībā uz atsevišķiem posteņiem un jautājumiem to būtiskuma dēļ var īpaši ietekmēt Sabiedrības rezultātus un finansiālo stāvokli. Nākotnes notikumi var ietekmēt pieņēmumus, pamatojoties uz kuriem veiktas attiecīgās aplēses. Jebkāda aplēšu izmaiņu ietekme tiek atspoguļota finanšu pārskatos to noteikšanas brīdī.

AS „mogo” finanšu pārskats par gadu, kas beidzās 2017. gada 31. decembrī sagatavots saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem SFPS.

Finanšu pārskats sagatavots saskaņā ar sākotnējās vērtības uzskaites principu. Sabiedrības funkcionālā un uzrādīšanas valūta ir eiro (EUR). Finanšu pārskats aptver laika periodu no 2017. gada 1. janvāra līdz 31. decembrim. Grāmatvedības politikas un metodes ir saskaņā ar iepriekšējos periodos pielietotajām, izņemot kā norādīts zemāk.

Uzņēmuma vadība operatīvo lēmumu pieņemšanā neizmanto segmentu pieeju. Visa Sabiedrības saimnieciskā darbība tiek realizēta vienā ģeogrāfiskajā segmentā - Latvijā.

b) Salīdzinošo rādītāju kļūdu labošana

Pēc uzņēmuma grāmatvedības politikas pārskatīšanas, tika identificēts, ka nepareizi tiek aprēķināts vērtības samazinājums iepriekšējos gados. Iepriekšējo periodu salīdzinošie rādītāji tika koriģēti, lai novērstu identificētās nepilnības. Pēc alternatīvu nodokļu konsultāciju iegūšanas, saistībā ar PVN pārmaksas noteikšanu, Sabiedrība nolēma piesardzības pēc izveidot uzkrājumus neatgūtajai PVN pārmaksai par 2014. līdz 2017. gadu un atbilstoši koriģēt salīdzinošos rādītājus. Pārējās, mazāk nozīmīgās korekcijas ir saistītas ar dažādu izmaksu pārklasificēšanu starp pārskata posteņiem, lai uzlabotu pārskata lasāmību.

Pārskata gadā veiktās posteņu pārklasifikācijas un labojumi:

	2016. gada pārskats 31.12.2016 pirms korekcijas	Korekcija	2017. gada pārskats 31.12.2016 pēc korekcijas
Apvienotais ienākumu pārskats			
<i>Izmaiņas, lai uzlabotu gada pārskata lasāmību</i>			
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	10 412 789	(97 870)	10 314 919
Procentu izmaksas un tamlīdzīgas izmaksas	(2 151 704)	(30 957)	(2 182 661)
<i>Izmaiņas vērtības samazinājuma pārrēķināšanas rezultātā</i>			
Vērtības samazinājums	(886 854)	7 904	(878 950)
<i>Izmaiņas dēļ papildus uzkrājumu atzīšanas</i>			
Pārdošanas izmaksas	(501 656)	(8 606)	(510 262)
Administrācijas izmaksas	(3 442 176)	(218 322)	(3 660 498)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	18 045	18 720	36 765
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	(4 396)	(65 864)	(70 260)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(151 247)	41 271	(109 976)
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(330 524)	(1 186)	(331 710)
	KOPĀ:	(354 910)	
Balance - Aktīvs			
<i>Izmaiņas vērtības samazinājuma pārrēķināšanas rezultātā</i>			
No finanšu nomas izrietošās īstermiņa prasības (ilgtermiņa)	18 131 400	(21 923)	18 109 477
Atliktais nodoklis	79 004	9 664	88 668
No finanšu nomas izrietošās īstermiņa prasības (īstermiņa)	6 795 700	84 919	6 880 619
<i>Izmaiņas dēļ papildus uzkrājumu atzīšanas</i>			
Citi debitori	775 563	(367 245)	408 318
	KOPĀ:	(294 585)	
Balance - Pasīvs			
Nesadalītā peļņa - iepriekšējo gadu	357 947	(61 481)	296 466
Nesadalītā peļņa - pārskata gada	2 963 499	(354 910)	2 608 589
<i>Izmaiņas dēļ papildus uzkrājumu atzīšanas</i>			
Provisions	-	121 806	121 806
	KOPĀ:	(294 585)	

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

Labojumi pārskata gados pirms 2016. gada arī tika veikti, lai precizētu izmaksas, saistītas ar vērtības samazinājumu.

	2016. gada pārskats 31.12.2015 pirms korekcijas	Correction	2017. gada pārskats 31.12.2015 pēc korekcijas
Apvienotais ienākumu pārskats			
Vērtības samazinājums	(2 319 015)	(72 331)	(2 391 346)
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	241 704	10 850	252 554
	KOPĀ:	(61 481)	
Balance - Aktīvs			
Atliktais nodoklis	409 528	10 850	420 378
No finanšu nomas izrietošās prasības (īstermiņa)	7 293 285	(72 331)	7 220 954
	KOPĀ:	(61 481)	
Balance - Pasīvs			
Nesadalītā peļņa - pārskata gada	1 002 657	(61 481)	941 176
	KOPĀ:	(61 481)	

c) Izmaiņas grāmatvedības politikā un informācijas atklāšanā

- SGS Nr. 12 "Ienākuma nodokļi": Atliktā nodokļa aktīva atzīšana par neizmantotiem nodokļu zaudējumiem
 Šo grozījumu mērķis ir paskaidrot, kā uzskaitīt atliktā nodokļa aktīvu par neizmantotiem nodokļu zaudējumiem, lai novērstu SGS Nr. 12 "Ienākuma nodokļi" piemērošanas dažādību praksē. Konkrēti jautājumi, kas praksē tikuši risināti dažādi, saistās ar atskaitāmo pagaidu starpību patiesās vērtības samazināšanās gadījumā, aktīva atgūšanu lielākā apmērā nekā tā uzskaites vērtība, iespējamu ar nodokli apliekamu peļņu nākotnē un summāro novērtējumu pretstatā atsevišķajam.

Šie grozījumi Sabiedrībai nav piemērojami.

- SGS Nr. 7 "Naudas plūsmas pārskats": Informācijas atklāšana

Grozījumu mērķis ir nodrošināt tādas informācijas sniegšanu, kas ļautu finanšu pārskatu lietotājiem izvērtēt izmaiņas Koncerna/Sabiedrības saistībās, kas izriet no finansēšanas darbības, tajā skaitā gan izmaiņas, kas izriet no naudas plūsmām, gan izmaiņas, kas nav saistītas ar naudas līdzekļiem. Grozījumi nosaka, ka viens no veidiem, kā izpildīt šādu informācijas atklāšanas prasību, ir finanšu stāvokļa pārskatā saskaņot to saistību sākuma un beigu atlikumus, kas izriet no finansēšanas darbības, tajā skaitā atspoguļojot izmaiņas, kas izriet no finansēšanas darbības naudas plūsmām, izmaiņas, ko radījusi kontroles zaudēšana pār meitas sabiedrībām vai citām sabiedrībām, ārvalstu valūtu kursu izmaiņu ietekmi, patiesās vērtības izmaiņas un citas izmaiņas.

Uzlabojumu piemērošanas ietekme uz finanšu pārskatu atspoguļota 24., 25. un 26. piezīmē.

- SGSP izdevusi ikgadējos SFPS uzlabojumus 2014. – 2016. gada ciklam, kas ietver SFPS grozījumu apkopojumu.

Uzlabojumu piemērošanas ietekme uz finanšu pārskatu atspoguļota 24., 25. un 26. piezīmē.

d) Standarti, kas ir izdoti, bet vēl nav stājušies spēkā un nav piemēroti pirms spēkā stāšanās datuma

- SFPS Nr. 9 "Finanšu instrumenti" (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk)

Ievads

2014. gada jūlijā SGSP izdeva SFPS Nr. 9 "Finanšu instrumenti", kas aizstās SGS Nr. 39. Jaunais standarts attiecas uz pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk.

Klasifikācija un novērtēšana

No klasifikācijas un novērtēšanas viedokļa jaunais standarts nosaka visu aktīvu, izņemot ieguldījumu vērtspapīros un atvasināto finanšu instrumentu, novērtēšanu saskaņā ar iestādes finanšu aktīvu vadības biznesa modeli un finanšu instrumentu līgumiskās naudas plūsmas raksturlielumiem. SGS Nr. 39 novērtēšanas kategorijas tiks aizvietotas ar aktīviem patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ar aktīviem patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu citos ienākumos, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, un ar amortizētajā iegādes vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem. SFPS Nr. 9 ļaus finanšu aktīvus, kas atbilst patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvu ar pārvērtēšanas atzīšanu citos ienākumos, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, un amortizētajā iegādes vērtībā vērtēto finanšu aktīvu klasifikācijai, turpināt neatgriezeniski uzrādīt kā finanšu aktīvus patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ja tādā veidā aktīvu novērtēšanas un atzīšanas neatbilstība tiks būtiski samazināta vai novērsta. Ieguldījumi vērtspapīros, kas netiek turēti tirdzniecības nolūkos, neatgriezeniski var tikt klasificēti kā finanšu aktīvi ar pārvērtēšanas atzīšanu citos ienākumos, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, turpmākajos periodos attiecīgo peļņu vai zaudējumus nepārklasificējot uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu.

Prasības finanšu saistību uzskaitē pamatā nemainīsies, salīdzinot ar SGS Nr. 39 prasībām.

SFPS Nr. 9 "Finanšu instrumenti" klasifikācijas un novērtēšanas prasības, izņemot attiecībā uz vērtības samazināšanos un paredzamo kredītu zaudējumu aprēķināšanu, Sabiedrības finanšu pārskatu neietekmē. Pamatojoties uz Sabiedrības veikto izvērtējumu, no finanšu nomas izrietošās prasības, klientiem izsniegtie aizdevumi un avansi un radniecīgajām sabiedrībām izsniegtie aizdevumi, kas saskaņā ar SGS Nr. 39 klasificēti kā aizdevumi un debitoru parādi, tiks novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā saskaņā ar SFPS Nr. 9.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

SFPS Nr. 9 būtiski mainīs metodoloģiju uzkrājumu kredītu vērtības samazinājuma atzīšanai. Pašlaik piemērojamais SGS Nr. 39 noteiktais radušos zaudējumu modelis tiks aizvietots ar paredzamo kredītu zaudējumu modeli. Sabiedrībai būs jāatzīst uzkrājumi paredzamajiem zaudējumiem visiem aizdevumiem un pārējiem finanšu aktīviem, kas netiek klasificēti kā finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Uzkrājumu apmērs tiek noteikts atbilstoši paredzamajiem kredītu zaudējumiem, ņemot vērā saistību neizpildes iespējamību nākamos divpadsmit mēnešos, ja vien kopš aizdevuma izsniegšanas nav vērojams būtisks kredītriska pieaugums, kad uzkrājumu apmēra noteikšanā jāņem vērā saistību neizpildes iespējamība aktīva visā dzīves cikla laikā. Uzkrājumi zaudējumiem, kas izveidoti, pamatojoties uz aktīva dzīves cikla paredzamajiem kredītu zaudējumiem, tiks aprēķināti arī iegādātajiem vai izveidotajiem finanšu aktīviem, kuru vērtība samazinājusies par kredītu zaudējumiem, neatkarīgi kredītriska izmaiņām finanšu instrumenta dzīves ciklā. Sabiedrības politika paredz katra pārskata gada beigās izvērtēt, vai kredītrisks kopš sākotnējās atzīšanas nav būtiski palielinājies, ņemot vērā riska izmaiņas attiecībā uz saistību neizpildes iespējamību finanšu instrumenta atlikušajā dzīves ciklā.

Aktīvi, kuriem jāpārbauda iespējamā vērtības samazināšanās, tiks iedalīti trīs grupās atkarībā no kredīta kvalitātes pasliktināšanās. Pirmajā grupā tiek iekļauti aktīvi, kuru kredītrisks nav būtiski samazinājies vai kas klasificēti kā zema riska aktīvi (investīciju līmeņa reitings vai augstāks). Otrajā grupā ir aktīvi, ar kuriem saistītais kredītrisks būtiski palielinājies. Trešajā grupā ir neatgūstamie aktīvi. Nozīmīgu trešajā grupā iekļauto aktīvu vērtības samazināšanās pārbaude tiek veikta, izvērtējot katru aktīvu atsevišķi, kamēr mazāk nozīmīgu aktīvu vērtības samazināšanās pārbaude tiek veikta, novērtējot aktīvu grupā. Uzkrājumi pirmās grupas aktīviem jāatbilst 12 mēnešos sagaidāmajiem kredītu zaudējumiem. Otrajā un trešajā grupā iekļautajiem aktīviem uzkrājumi jāveido atbilstoši visā aktīvu dzīves ciklā paredzamo kredītu zaudējumu summai.

* Sabiedrība vēl nav beigusi SFPS Nr. 9 paredzētās vērtības samazināšanās atzīšanas metodoloģijas integrēšanu savos biznesa procesos. Daļu no šīs metodoloģijas principiem, kas galvenokārt attiecas uz iekšējās dokumentācijas kārtošanu vai kuru ietekme nebūs būtiska, paredzēts ieviest vēlāk, 2018. gadā. Kopumā SFPS Nr. 9 vērtības samazināšanās atzīšanas modelis ļaus ātrāk atzīt zaudējumus no kredītu vērtības samazināšanās un palielinās uzkrājumus attiecīgajiem kredītiem. Turklāt sagaidāms, ka saskaņā ar SFPS Nr. 9 veiktie vērtības samazinājuma aprēķini būs mainīgāki un cikliskāki nekā aprēķini, kas veikti saskaņā ar SGS Nr. 39. Tas skaidrojams ar būtiskiem subjektīviem pieņēmumiem, kas tiks izmantoti, izstrādājot nākotnes scenārijus. SFPS Nr. 9 prasības attiecībā uz vērtības samazināšanās noteikšanu tiek piemērotas retrospektīvi, pārējas ietekmi atzīstot iepriekšējo gadu nesadalītajā peļņā. Pamatojoties uz līdz šim veikto novērtējumu, pārējas ietekme (neskaitot nodokli) Sabiedrības iepriekšējo gadu nesadalītās peļņas sākuma atlikumu 2018. gada 1. janvārī aplēsta aptuveni 500 000 EUR apmērā.

Iepriekš minētā novērtējuma rezultāti ir provizoriski un noteikti, pamatojoties uz faktiem un apstākļiem 2018. gada 1. janvārī. ņemot vērā, ka pieņēmumi un aplēses var mainīties, faktiskā SFPS Nr. 9 ietekme uz 2018. gada 1. janvāra rādītājiem arī var mainīties.

• SFPS Nr. 15 "Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem"

Standarts ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk. SFPS Nr. 15 nosaka piecu soļu modeli, kas tiks piemērots ieņēmumiem, kas gūti no līguma, kas noslēgts ar klientu (ar dažiem izņēmumiem), neatkarīgi no darījuma veida vai nozares, kurā gūti attiecīgie ieņēmumi. Standarta prasības attieksies arī uz peļņas un zaudējumu atzīšanu un novērtēšanu, kas izriet no tādu nefinanšu aktīvu pārdošanas, kuras sabiedrība nav saražojusi vai izveidojusi savas parastās uzņēmējdarbības gaitā (piemēram, pamatlīdzekļu vai nemateriālo ieguldījumu pārdošana). Būs jāsniedz visaptveroša informācija, tajā skaitā kopējo ieņēmumu sadalījums, informācija par līguma izpildes pienākumiem, izmaiņām līguma aktīvu un saistību atlikumos starp periodiem un galvenajiem vērtējumiem un aplēsēm. Vadība ir izvērtējusi, ka Sabiedrības esošās uzskaites politikas atbilst standarta prasībām.

• SFPS Nr. 15 "Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem" (Precizējumi)

Precizējumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, un to agrāka piemērošana ir atļauta. Precizējumu mērķis ir paskaidrot SGSP nolūkus, izstrādājot SFPS Nr. 15 "Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem" ietvertās prasības, īpaši, attiecībā uz identificējošo izpildes pienākumu uzskaiti, mainot "atsevišķi identificējama" principa formulējumu, apsvērumus par pilnvarotāju un pilnvarnieku, tajā skaitā, izvērtējot, vai sabiedrība ir pilnvarotājs vai pilnvarnieks, kā arī kontroles principa un licencēšanas piemērošanu, sniedzot papildu norādījumus intelektuālā īpašuma un autortiesību uzskaitē. Precizējumi arī sniedz papildu praktiskus ieteikumus sabiedrībām, kas vai nu pilnībā piemēro SFPS Nr. 15 ar atpakaļejošu datumu, vai izvēlas piemērot modificēto retrospektīvo pieeju.

Vadība ir izvērtējusi, ka Sabiedrības esošās uzskaites politikas atbilst standarta prasībām.

SFPS Nr. 16 "Noma"

Standarts ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk. SFPS Nr. 16 nosaka nomas atzīšanas, novērtēšanas, uzrādīšanas un attiecīgās informācijas atklāšanas principus, ka jāievēro abām nomas līguma pusēm, proti, klientam ("nomniekam") un piegādātājam ("iznomātājam"). Saskaņā ar jauno standartu nomniekiem savos finanšu pārskatos jāatzīst lielākā daļa nomas līgumu. Nomniekiem būs jāizmanto vienāds uzskaites modelis attiecībā uz visiem nomas līgumiem ar atsevišķiem izņēmumiem. Iznomātāja veikta uzskaitē būtiski nemainās. Vadība ir izvērtējusi, ka izmaiņas Sabiedrības uzskaites politikā būs nepieciešamas, lai uzskaitē būtu saskaņā ar šo standartu.

• Grozījumi SFPS Nr.10 "Konsolidētie finanšu pārskati" un SGS Nr. 28 "Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos": Aktīvu pārdošana vai ieguldīšana darījumos starp ieguldītāju un tā asociēto sabiedrību vai kopuzņēmumu"

Grozījumi novērš atzīto pretrunu starp SFPS Nr. 10 un SGS Nr. 28 prasībām attiecībā uz aktīvu pārdošanu vai ieguldīšanu darījumos starp ieguldītāju un tā asociēto sabiedrību vai kopuzņēmumu. Šo grozījumu galvenā ietekme ir tāda, ka, ja darījums saistīts ar uzņēmējdarbību (neatkarīgi no tā, vai tā tiek īstenota meitas sabiedrībā, vai ne), peļņa vai zaudējumi tiek atzīti pilnā apmērā. Peļņa vai zaudējumi daļējā apmērā tiek atzīti, ja darījumā iesaistīti aktīvi, kas neveido uzņēmējdarbību, pat tādā gadījumā, ja šie aktīvi atrodas meitas sabiedrībā. 2015. gada decembrī SGSP atlika šo grozījumu spēkā stāšanās datumu uz nenoteiktu laiku. Tas būs atkarīgs no uzskaitē izmantotās pašu kapitāla metodes izpētes projekta rezultātiem. Šos grozījumus ES vēl nav apstiprinājusi.

Vadība ir izvērtējusi, ka šī standarta ieviešana neradīs ietekmi uz Sabiedrības uzskaites politiku.

• SFPS Nr. 2 "Akciju maksājumi": Darījumu klasifikācija un novērtēšana, kuros norēķini tiek veikti ar akcijām (Grozījumi)

Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, un to agrāka piemērošana ir atļauta. Grozījumos ietvertas uzskaites prasības attiecībā uz garantēto un negarantēto nosacījumu ietekmi uz tādu darījumu novērtēšanu, kuros maksājumi veikti ar akcijām, norēķinoties naudā, prasības darījumu uzskaitē, kuros neto norēķini tiek veikti ar akcijām, un ieturējuma nodokļa saistību uzskaitē, kā arī tādu maksājumu ar akcijām nosacījumu grozīšanai, kas maina darījumu klasifikāciju no naudas darījumiem un darījumiem, kuros maksājumi tiek veikti ar akcijām. Vadība ir izvērtējusi, ka šī standarta ieviešana neradīs ietekmi uz Sabiedrības uzskaites politiku.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

• SGS Nr. 40 "Ieguldījuma īpašums": Pārmešana uz ieguldījuma īpašumu posteni (Grozījumi)

Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, un to agrāka piemērošana ir atļauta. Grozījumi paskaidro, kad sabiedrībai būtu jāpārme īpašums, tajā skaitā īpašums, kura būvniecība vai izveide vēl nav pabeigta, uz ieguldījuma īpašumu posteni vai jāizslēdz no šī posteņa. Saskaņā ar jaunajiem grozījumiem izmantošanas veida maiņa notiek, kad īpašums atbilst ieguldījuma īpašumu definīcijai vai vairs tai neatbilst un ja šādi izmantošanas veida maiņai ir pietiekami pierādījumi. Tikai vadības plānu maiņa attiecībā uz īpašumu izmantošanu nav pietiekams pierādījums izmantošanas veida maiņai. Vadība ir izvērtējusi, ka šī standarta ieviešana neradīs ietekmi uz Sabiedrības uzskaites politiku.

• SFPS Nr. 9 "Finanšu instrumenti": Priekšlaicīgas atmaksas elementi ar negatīvu kompensāciju (Grozījumi)

Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk, un to agrāka piemērošana ir atļauta. Grozījumi paredz, ka finanšu aktīvus, kas ļauj vai pieprasa līgumslēdzējam pusei samaksāt vai saņemt samērīgu kompensāciju par priekšlaicīgu līguma izbeigšanu (tādējādi no aktīva turētāja perspektīvas varētu rasties "negatīva kompensācija"), var novērtēt amortizētajā iegādes vērtībā vai patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu citos visaptverošos ienākumos, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Vadība ir izvērtējusi, ka šī standarta ieviešana neradīs ietekmi uz Sabiedrības uzskaites politiku.

• SGS Nr. 28 "Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos": Ilgtermiņa ieguldījumi asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos (Grozījumi)

Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk, un to agrāka piemērošana ir atļauta. Grozījumi aplūko jautājumu, vai ilgtermiņa ieguldījumu asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos, kas pēc būtības veido "neto līdzdalību" asociētajā sabiedrībā vai kopuzņēmumā, novērtēšana, jo īpaši saistībā ar to vērtības samazināšanās uzskaiti, jāveic saskaņā ar SFPS Nr. 9, SGS Nr. 28 vai abiem šiem standartiem. Grozījumi paskaidro, ka tādiem ilgtermiņa ieguldījumiem, kuru uzskaitē netiek izmantota pašu kapitāla metode, sabiedrība piemēro SFPS Nr. 9 "Finanšu instrumenti", pirms tā piemērojusi SGS Nr. 28. Piemērojot SFPS Nr. 9, sabiedrība neņem vērā nekādas ilgtermiņa ieguldījumu uzskaites vērtības korekcijas, kas rodas, piemērojot SGS Nr. 28. Šos grozījumus ES vēl nav apstiprinājusi. Vadība ir izvērtējusi, ka šī standarta ieviešana neradīs ietekmi uz Sabiedrības uzskaites politiku.

• SGS Nr. 19 "Darbinieku pabalsti": Pabalstu plānu grozījumi, samazinājumi un norēķini (grozījumi)

Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk, un to agrāka piemērošana ir atļauta. Grozījumi nosaka, ka uzņēmumiem jāizmanto atjaunināti aktuāra pieņēmumi, lai noteiktu pašreizējās pakalpojumu izmaksas un neto procentus par atlikušo pārskata periodu pēc plāna grozījumiem vai samazināšanas vai attiecīgo norēķinu veikšanas. Grozījumi arī paskaidro, kā plāna grozījumu, samazināšanas vai norēķinu uzskaitē ietekmē prasību piemērošanu attiecībā uz aktīva maksimālo summu. Šos grozījumus ES vēl nav apstiprinājusi. Vadība ir izvērtējusi, ka šī standarta ieviešana neradīs ietekmi uz Sabiedrības uzskaites politiku.

• SFPIK 22. interpretācija: Darījumi ārvalstu valūtās un priekšapmaksas

Interpretācija ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, un tās agrāka piemērošana ir atļauta. Interpretācijā precizēta uzskaitē, kas piemērojama darījumiem, kas ietver priekšapmaksu ārvalstu valūtā. Interpretācija attiecas uz darījumiem ārvalstu valūtās, ja sabiedrība atzīst nemonetāru aktīvu vai nemonetāras saistības, kas izriet no priekšapmaksas veikšanas vai saņemšanas, pirms tā atzīst attiecīgo aktīvu, izmaksas vai ieņēmumus. Interpretācija paredz, ka valūtas kursa noteikšanas nolūkā par darījuma datumu tiek pieņemts nemonetārā priekšapmaksas aktīva vai nākamo periodu ieņēmumu saistību sākotnējās atzīšanas datums. Ja tiek veikti vai saņemti daudzi avansa maksājumi, tad sabiedrībai jānosaka katras priekšapmaksas veikšanas vai saņemšanas darījuma datums. Vadība ir izvērtējusi, ka šī standarta ieviešana neradīs ietekmi uz Sabiedrības uzskaites politiku.

• SFPS konceptuālās pamatnostādnes

2018. gada 29. martā SGSP izdevusi pārskatītās Finanšu pārskatu sagatavošanas pamatnostādnes vadlīnijas. Konceptuālās pamatnostādnes ietver visaptverošu informāciju par finanšu pārskatu sagatavošanu, standartu izstrādi, norādījumus finanšu pārskatu sagatavotājiem, kas jāievēro konsekventu grāmatvedības uzskaites politiku izstrādē, un kas palīdzētu citiem izprast un interpretēt šos standartus. SGSP izdevusi arī atsevišķu pavaddokumentu, proti, Grozījumus SFPS sniegtajās atsauces uz konceptuālajām pamatnostādnēm, kurā izklāstīti attiecīgo standartu grozījumi, lai atjauninātu atsauces uz pārskatītajām konceptuālajām pamatnostādnēm. Šī dokumenta mērķis ir palīdzēt pāriet uz pārskatītajām konceptuālajām pamatnostādnēm uzņēmumiem, kuri izstrādā savas grāmatvedības uzskaites politikas, pamatojoties uz konceptuālajām pamatnostādnēm, ja konkrētajam darījumam nav piemērojams nevienš SFPS. Tiem finanšu pārskatu sagatavotājiem, kuri savas grāmatvedības politikas izstrādā, pamatojoties uz konceptuālajām pamatnostādnēm, pārskatītās pamatnostādnes jāsāk piemērot pārskata periodā, kas sākas 2020. gada 1. janvārī vai vēlāk.

• SGSP izdevusi ikgadējos SFPS uzlabojumus 2014. – 2016. gada ciklam, kas ietver SFPS grozījumu apkopojumu. Minētie grozījumi attiecībā uz SFPS Nr. 1

"Starptautisko finanšu pārskatu standartu pirmreizēja pieņemšana" un SGS Nr. 28 "Līdzdalība asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos" ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk. Ir atļauta SGS Nr. 28 "Līdzdalība asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos" agrāka piemērošana. Vadība ir izvērtējusi, ka šī standarta ieviešana neradīs ietekmi uz Sabiedrības uzskaites politiku.

- SFPS Nr. 1 "Starptautisko finanšu pārskatu standartu pirmreizēja lietošana". Šie uzlabojumi atceļ pirmreizējiem šo standartu pieņēmējiem piemērojamos īstermiņa atbrīvojumus no informācijas atklāšanas par finanšu instrumentiem, darbinieku pabalstiem un ieguldījuma sabiedrībām.

- SFPS Nr. 12 "Informācijas atklāšana par līdzdalību citās sabiedrībās". Grozījumi precizē, ka SFPS Nr. 12 noteiktās informācijas atklāšanas prasības, izņemot prasības attiecībā uz apkopoto informāciju par meitas sabiedrībām, kopuzņēmumiem un asociētajām sabiedrībām, piemērojamas sabiedrības līdzdalībai meitas sabiedrībā, kopuzņēmumā vai asociētajā sabiedrībā, kas klasificēta kā turēta pārdošanai, turēta sadalei vai kā pārtrauktas darbības saskaņā ar SFPS Nr. 5.

• SFPIK 22. interpretācija: Neskaidrība par ienākuma nodokļu piemērošanu

Interpretācija ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk, un tās agrāka piemērošana ir atļauta. Interpretācija aplūko ienākuma nodokļu uzskaiti, ja nodokļu piemērošana saistīta ar neskaidrību, kas ietekmē SGS Nr. 12 piemērošanu. Interpretācija sniedz norādījumus par to, vai neskaidros nodokļu piemērošanas gadījumus aplūkot atsevišķi vai kopā, pamatnostādnes attiecībā uz nodokļu administrācijas veiktajām pārbaudēm un atbilstošās metodes izvēli attiecīgās neskaidrības atspoguļošanai un faktu un apstākļu izmaiņu uzskaitē. Šo interpretāciju ES vēl nav apstiprinājusi. Vadība ir izvērtējusi, ka šī standarta ieviešana neradīs ietekmi uz Sabiedrības uzskaites politiku.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

• SGSP izdevusi ikgadējos SFPS uzlabojumus 2015. – 2017. gada ciklam, kas ietver SFPS grozījumu apkopojumu. Minētie grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk, un to agrāka piemērošana ir atļauta. Šos ikgadējos uzlabojumus ES vēl nav apstiprinājusi. Vadība ir izvērtējusi, ka šī standarta ieviešana neradīs ietekmi uz Sabiedrības uzskaites politiku.

- SFPS Nr. 3 "Uzņēmējdarbības apvienošana" un SFPS Nr. 11 "Kopīgas struktūras": SFPS Nr. 3 grozījumi paskaidro, ka brīdī, kad sabiedrība iegūst kontroli pār uzņēmumu, kas ir kopīgas darbība forma, tā pārvērtē savu iepriekšējo līdzdalību šajā uzņēmumā. SFPS Nr. 11 grozījumi, ka brīdī, kad sabiedrība iegūst kopīgu kontroli pār uzņēmumu, kas ir kopīgas darbība forma, tā nepārvērtē savu iepriekšējo līdzdalību šajā uzņēmumā.

- SGS Nr. 12 "Ienākuma nodokļi": Grozījumi paskaidro, ka ienākuma nodoklis par maksājumiem par finanšu instrumentiem, kas klasificēti kā pašu kapitāla instrumenti, jāatzīst atbilstoši tam, kur atzīti darījumi vai notikumi, kas radījuši sadalāmu peļņu.

- SGS Nr. 23 "Aizņēmumu izmaksas": Grozījumi paskaidro standarta 14. punktu, proti, kad kritērijiem atbilstošs aktīvs ir gatavs tā paredzētajai izmantošanai vai pārdošanai un dažas no ar šo kritērijiem atbilstošo aktīvu saistīto aizņēmumu summām šajā brīdī vēl nav atmaksātas, šāds aizņēmums jāiekļauj līdzekļos, kurus sabiedrība aizņemas vispārējā kārtībā.

e) Nozīmīgi grāmatvedības uzskaites principi

Sabiedrībā iekšēji radīti nemateriālie aktīvi

Sabiedrībā iekšēji radīti nemateriālie aktīvi ietver galvenokārt ir Sabiedrības informācijas vadības sistēmu izstrādes izmaksas. Šīs izmaksas tiek kapitalizētas tikai tadā gadījumā, ja tās atbilst SGS Nr. 38 noteiktajiem un tālāk tekstā izklāstītajiem kritērijiem.

Vadības informācijas sistēmu izstrādes ārējās un iekšējās izmaksas, kas rodas izstrādes posmā, tiek kapitalizētas. Būtiskas sistēmu uzturēšanas un uzlabošanas izmaksas tiek pievienotas aktīvu sākotnējām izmaksām, ja tās atbilst kapitalizācijas kritērijiem.

Sabiedrībā iekšēji radīto nemateriālo aktīvu sākotnējā vērtība tiek palielināta par Sabiedrības informācijas tehnoloģiju izmaksām – par kapitalizētajām algu un sociālās apdrošināšanas iemaksām. Aktīva lietderīgās lietošanas laiku vadība pārskata katru gadu, attiecīgi koriģējot arī amortizācijas periodu.

Sabiedrībā iekšēji radītie nemateriālie aktīvi tiek amortizēti to lietderīgās lietošanas laikā.

Saskaņā ar SGS Nr. 38 izstrādes izmaksas tiek kapitalizētas tikai tad, ja Sabiedrība izpilda visus tālāk minētos kritērijus:

- projekts ir skaidri identificēts un saistītās izmaksas ir sadalītas pa pozīcijām un droši uzraudzītas;
- pamatota projekta pabeigšanas tehniskā un industriālā iespējamība;
- ir skaidrs nodoms pabeigt projektu un projekta rezultātā iegūto aktīvu izmantot vai pārdot;
- Sabiedrība spēj lietot vai pārdot projekta rezultātā iegūto nemateriālo aktīvu;
- Sabiedrība spēj demonstrēt, kā nemateriālais aktīvs ticami nākotnes saimnieciskos labumus;
- Sabiedrībai ir pietiekami tehniskie, finanšu un citi resursi, lai pabeigtu projektu un izmantotu vai pārdotu nemateriālo aktīvu.

Ja šie nosacījumi netiek izpildīti, Sabiedrībai radušās nemateriālo aktīvu izstrādes izmaksas tiek atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā to rašanās brīdī.

Pēc nemateriālo aktīvu izstrādes izmaksu sākotnējās atzīšanas par aktīviem, aktīvs tiek uzrādīts sākotnējā vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un zaudējumus no vērtības samazināšanās. Amortizāciju aprēķina, sākot no brīža, kad aktīvs ir pabeigts un pieejams lietošanai.

Papildus informācija atspoguļota 3. un 14. piezīmē.

Citi nemateriālie aktīvi

Nemateriālie aktīvi ir uzskaitīti to sākotnējā vērtībā, kura tiek amortizēta aktīvu lietderīgās lietošanas laikā, izmantojot lineāro metodi. Ja kādi notikumi vai apstākļi maiņa liecina, ka nemateriālo aktīvu bilances vērtība varētu būt neatgūstama, attiecīgo nemateriālo aktīvu vērtība tiek pārskatīta, lai noteiktu to vērtības samazināšanos. Zaudējumi vērtības samazināšanās rezultātā tiek atzīti, ja nemateriālo aktīvu bilances vērtība pārsniedz to atgūstamo summu.

Citi nemateriālie aktīvi ir galvenokārt iegādātās datoru programmatūras.

Amortizācija tiek aprēķināta šādā aktīva lietderīgās lietošanas laikā, izmantojot lineāro metodi:

Koncesijas, patenti, licences, preču zīmes un tamlīdzīgas tiesības - viena gada laikā
Citi nemateriālie ieguldījumi - 2, 3 un 5

Pamatlīdzekļi

Pamatlīdzekļi ir uzskaitīti to sākotnējā vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un vērtības samazinājumu. Zemei nolietojums netiek aprēķināts. Nolietojums tiek aprēķināts šādā aktīva lietderīgās lietošanas laikā, izmantojot lineāro metodi:

Datortehnika - 3 gados;
Mēbeles - 5 gados;
Transporta līdzekļi - 5 gados;
Ilgttermiņa ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos - 4 gados;
Pārējie pamatlīdzekļi - 2 gados.

Nolietojumu aprēķina, sākot ar nākamo mēnesi pēc pamatlīdzekļu nodošanas ekspluatācijā vai iesaistīšanas saimnieciskajā darbībā. Ja kādi notikumi vai apstākļi maiņa liecina, ka pamatlīdzekļu uzskaites vērtība varētu būt neatgūstama, attiecīgo pamatlīdzekļu vērtība tiek pārskatīta, lai noteiktu to vērtības samazināšanos. Ja eksistē vērtības neatgūstamības pazīmes un ja aktīva uzskaites vērtība pārsniedz aplēsto atgūstamo summu, aktīvs vai naudu ģenerējošā vienība tiek norakstīta līdz tā atgūstamajai summai. Pamatlīdzekļa atgūstamā summa ir lielākā no neto pārdošanas vērtības un lietošanas vērtības. Nosakot lietošanas vērtību, aplēstās nākotnes naudas plūsmas tiek diskontētas tagadnes vērtībā, izmantojot pirmsnodokļu diskonta likmi, kas atspoguļo tagadnes tirgus prognozes attiecībā uz aktīva vērtības izmaiņām un uz to attiecināmajiem riskiem. Aktīvam, kas pats nerada ievērojamas naudas plūsmas, atgūstamā summa tiek noteikta atbilstoši tam naudas plūsmu ģenerējošajam aktīvam, pie kura tas pieder. Zaudējumi vērtības samazinājuma rezultātā tiek atzīti apvienotajā ienākumu pārskatā kā pārējās saimnieciskās darbības izmaksas.

Pamatlīdzekļu objektu uzskaites vērtības atzīšanu pārtrauc, ja tas tiek atsavināts vai gadījumā, kad no aktīva turpmākās lietošanas nākotnē nav gaidāmi nekādi saimnieciskie labumi. Jebkāda peļņa vai zaudējumi, kas radušies pamatlīdzekļu objekta atzīšanas pārtraukšanas rezultātā (ko aprēķina kā starpību starp neto ieņēmumiem no atsavināšanas un pamatlīdzekļa uzskaites vērtību), tiek atzīti apvienotajā ienākumu pārskatā tajā periodā, kad notikusi pamatlīdzekļa atzīšanas pārtraukšana.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

Finanšu aktīvi

Sākotnējā atzīšana un novērtēšana

Finanšu aktīvi un saistības, izņemot kredītus un izsniegtos avansus klientiem, sākotnēji tiek atzīti darījuma datumā, t.i., brīdī, kad Sabiedrība kļūst līgumslēdzēja puse saskaņā ar instrumenta līguma noteikumiem. Tas ietver regulāru iegādi vai pārdošanu, proti, tādu līgumā noteikta finanšu aktīva iegādi vai pārdošanu, kura nosacījumi paredz aktīva piegādi saskaņā ar noteiktu grafiku, kuru parasti izstrādā ar noteikumu vai vienošanās palīdzību attiecīgajā tirgus sektorā. Kredīti un izsniegtie avansi klientiem tiek atzīti, kad finanšu līdzekļi tiek pārskaitīti uz klienta kontu. Sabiedrība atzīst parādus klientiem, kad Sabiedrība ir saņēmusi attiecīgos finanšu resursus.

Finanšu instrumentu klasifikācija sākotnējā atzīšanā ir atkarīga no šo instrumentu mērķa un pazīmēm, kā arī no vadības nolūka to iegādes brīdī. Visi finanšu instrumenti sākotnēji tiek novērtēti patiesajā vērtībā, pieskaitot tieši attiecināmās darījuma izmaksas, izņemot finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas uzrādītas patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Turpmākā novērtēšana

Turpmākā novērtēšana tiek veikta atbilstoši efektīvās procentu likmes metodei. Efektīvā procentu likme paredz, ka nākotnē paredzētie maksājumi vai saņemamā nauda tiek precīzi diskontēti finanšu instrumenta sagaidāmajā dzīves laikā vai, kur nepieciešams, īsākā laika periodā līdz finanšu aktīva vai finanšu saistības neto balances vērtībai. Finanšu aktīva vai finanšu saistību amortizētā sākotnējā vērtība tiek koriģēta, ja Sabiedrība pārskata savas maksājumu vai ieņēmumu aplēses. Koriģētā amortizētā sākotnējā vērtība tiek aprēķināta, pamatojoties uz sākotnējo vai pēdējo pārskaitīto efektīvo procentu likmi, un attiecīgās finanšu aktīvu vērtības izmaiņas tiek atspoguļotas postenī "Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi" un finanšu saistību izmaiņas – postenī "Procentu izmaksas un tamlīdzīgas izmaksas".

Finanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšana

Finanšu aktīva (vai - atkarībā no apstākļiem - finanšu aktīva daļas vai līdzīgu finanšu aktīvu grupas daļas) atzīšana tiek pārtraukta, kad beigušās tiesības uz naudas plūsmām no attiecīgā finanšu aktīva posteņa. Sabiedrība pārtrauc aktīvu atzīšanu arī tādā gadījumā, ja tā nodevusi finanšu aktīvu un nodošana atbilst atzīšanas pārtraukšanas kritērijiem.

Sabiedrība ir nodevusi aktīvu tikai tādā gadījumā, ja tā:

- ir nodevusi savas līgumiskās tiesības saņemt naudas plūsmas no šī aktīva; vai
- saglabā tiesības uz naudas plūsmām no finanšu aktīva, bet uzņemas pienākumu veikt visu saņemto naudas plūsmu pārskaitījumus trešajām personām bez būtiskas kavēšanās saskaņā ar vienošanos par "tranzīta pārskaitījumiem".

"Tranzīta pārskaitījumi" ir darījumi, kad Sabiedrība saglabā līgumā paredzētās tiesības uz finanšu aktīva posteņa ("sākotnējā aktīva posteņa") naudas plūsmu, bet uzņemas līgumā paredzētās saistības izmaksāt šos naudas līdzekļus vienam vai vairākiem uzņēmumiem ("iespējamie saņēmēji"), ja tiek izpildīti visi trīs tālāk minētie nosacījumi:

- Sabiedrībai nav pienākuma veikt maksājumus iespējamiem saņēmējiem, ja no sākotnējā aktīva posteņa tas nav ieguvis ekvivalentus naudas līdzekļus, izņemot Sabiedrības izdarītos īstermiņa avansa maksājumus ar tiesībām uz pilnas aizdevuma summas un uzkrāto tirgus likmes procentu atgūšanu;
- Sabiedrība nevar pārdot vai iekļāt sākotnējā aktīva posteni, izņemot kā nodrošinājumu iespējamiem saņēmējiem attiecībā uz maksājumu veikšanas pienākuma izpildi;
- Sabiedrībai ir jāveic visu saņemto naudas līdzekļu pārskaitījumi iespējamiem saņēmējiem bez būtiskas kavēšanās. Bez tam Sabiedrībai nav tiesību reinvestēt šādu naudas līdzekļu, izņemot ieguldījumus naudā vai naudas ekvivalentos īstermiņa norēķinu periodā no naudas līdzekļu saņemšanas dienas līdz dienai, kurā tiek veikts pārskaitījums iespējamiem saņēmējiem, bet procentu ieņēmumus no šādiem ieguldījumiem nodod iespējamiem saņēmējiem.

Aktīva nodošana atbilst atzīšanas pārtraukšanai tikai tādā gadījumā, ja:

- Sabiedrība ir nodevusi būtībā visus riskus un atbildības, kas izriet no īpašumtiesībām uz šo aktīvu, vai
- Sabiedrība nav ne nodevusi, ne saglabājusi visus riskus un atbildības, kas izriet no īpašumtiesībām uz šo aktīvu, bet ir nodevusi kontroli pār attiecīgo finanšu aktīvu.

Finanšu instrumentu savstarpējais ieskaits

Finanšu aktīvu un finanšu saistību savstarpējais ieskaits tiek veikts un neto summa atspoguļota finanšu stāvokļa pārskatā tikai tādā gadījumā, ja ir juridiskas tiesības veikt atzīto summu ieskaitu un ja pastāv nodoms norēķināties par šiem aktīviem neto vai realizēt šos aktīvus un nokārtot saistības vienlaicīgi.

Līdzdalība asociēto sabiedrību kapitālā

Asociētā sabiedrība ir tāda sabiedrība, pār kuru Sabiedrībai ir būtiska ietekme. Būtiska ietekme ir tiesības piedalīties saimnieciskās darbības finanšu un pamatdarbības politikas lēmumu pieņemšanā, bet tā nav kontrole vai kopīga kontrole pār šo politiku.

Lai noteiktu būtiskas ietekmes vai kopīgas kontroles pastāvēšanu, tiek izmantoti līdzīgi apsvērumi kā gadījumā, kad jānosaka, vai pastāv kontrole pār meitas sabiedrībām.

Sabiedrības ieguldījumi asociētajās sabiedrībās tiek uzskaitīti pēc pašu kapitāla metodes.

Saskaņā ar pašu kapitāla metodi līdzdalība sākotnēji tiek atzīta tās iegādes izmaksās. Ieguldījuma uzskaites vērtība tiek koriģēta, lai atzītu Sabiedrības daļas izmaiņas asociētās sabiedrības neto aktīvos pēc iegādes datuma.

Asociēto sabiedrību finanšu pārskati tiek sagatavoti par to pašu pārskata periodu, par kuru sagatavots Sabiedrības finanšu pārskats.

Pēc pašu kapitāla metodes piemērošanas Sabiedrība nosaka, vai nepieciešams papildus atzīt Sabiedrības ieguldījumu asociētajā sabiedrībā vērtības samazināšanos.

Katrā pārskata gada beigu datumā Sabiedrība izvērtē, vai nepastāv kādas objektīvas pazīmes, kas norādītu, ka ieguldījumu asociētajā sabiedrībā vērtība varētu būt samazinājusies. Ja šādas pazīmes pastāv, Sabiedrība nosaka vērtības samazināšanās apmēru, ko aprēķina kā starpību starp asociētās sabiedrības atgūstamo vērtību un tās uzskaites vērtību, un zaudējumu summu atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Ja Sabiedrība zaudē būtisko ietekmi asociētajā sabiedrībā, jebkādi Sabiedrības saglabātie ieguldījumi šajā asociētajā sabiedrībā tiek atzīti to patiesajā vērtībā. Starpību starp līdzdalības asociētajā sabiedrībā uzskaites vērtību būtiskās ietekmes vai kopīgas kontroles zaudēšanas brīdī un paturēto ieguldījumu un atsavināšanas ieņēmumu patieso vērtību Sabiedrība atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

Finanšu noma – Sabiedrība kā iznomātājs

Sabiedrība sniedz finanšu nomas pakalpojumus un veic pārdošanas darījumus ar saņemšanu atpakaļ nomā. Pārdošanas darījums ar saņemšanu atpakaļ nomā ir darījums, kura ietvaros Sabiedrība iegādājas aktīvu un tad šo pašu aktīvu iznomā tam pašam klientam. Lai noteiktu, vai saņemšana atpakaļ nomā ir uzskatāma par finanšu nomu, Sabiedrība piemēro tādu pašus kvalitatīvos rādītājus kā nosakot, vai nomas darījums ir uzskatāms par finanšu nomu:

- nomātā aktīva īpašuma tiesības tiek nodotas nomniekam nomas termiņa beigās;
- nomniekam ir iespēja nopirkt aktīvu par cenu, kura datumā, kad šo iespēju varēs izmantot, būtu pietiekami zemāka par patieso vērtību un nomas uzsākšanas datumā ir pietiekams pamats uzskatīt, ka nomnieks šo iespēju izmantos;
- nomas termiņš ietver būtiski lielāko daļu no aktīva saimnieciskās izmantošanas laika pat tad, ja īpašuma tiesības nomas termiņa beigās netiek nodotas;
- minimālo nomas maksājumu pašreizējā vērtība nomas uzsākšanas datumā būtībā ir gandrīz vienāda ar visu iznomātā aktīva patieso vērtību;
- iznomātie aktīvi ir tik specifiski, ka tos, būtiski nepārveidojot, var lietot tikai nomnieks.

Nomu klasificē kā finanšu nomu, ja tās ietvaros nomniekam pēc būtības tiek nodoti visi īpašuma tiesībām raksturīgie riski un atbildības. Nomā uzsākšanas datums ir nomas līguma parakstīšanas datums vai cita dokumenta, ar kuru puses apņēmušas pildīt galvenos nomas noteikumus, datums, atkarībā no tā, kurš no šiem datumiem ir pirmais. Šajā datumā:

- nomu klasificē kā finanšu nomu; un
- nosaka nomas termiņa sākumā atzīstamās summas.

Nomas sākums ir datums, no kura nomniekam ir tiesības izmantot nomāto aktīvu. Tas ir nomas sākotnējās uzskaites datums (t. i. aktīvu, saistību, ienākumu vai izdevumu uzskaitē, kas atbilstoši radušies nomas rezultātā).

Finanšu nomas sākumā Sabiedrība uzskaita neto ieguldījumu nomā, kas sastāv no minimālo nomas maksājumu summas nomas perioda laikā, un bruto ieguldījumu nomā, atskaitot nenopelnītos finanšu nomas ienākumus. Starpība starp bruto ieguldījumu un tā pašreizējo vērtību tiek uzskaitīta kā nenopelnītie finanšu nomas ienākumi. Finanšu nomas ienākumi sastāv no nenopelnīto finanšu nomas ienākumu amortizācijas. Finanšu nomas ienākumus atzīst, uzrādot nemainīgu, periodisku atdevi, kāda iznomātājam jāsaņem par neto ieguldījumu finanšu nomā. Sākotnējās tiešās izmaksas, piemēram klientu veiktie komisijas naudas maksājumi un Sabiedrības veiktie komisijas maksājumi automašīnu pārdevējiem, ir iekļautas no nomas izrietošo prasību sākotnējā novērtējumā. Ja, pārdošanas darījuma ar saņemšanu atpakaļ nomā rezultātā veidojas finanšu noma, jebkuru pārdošanas ieņēmumu pārsniegumu pār uzskaites vērtību atzīst kā nākamo periodu ieņēmumus un pakāpeniski amortizē nomas termiņa laikā.

No klientiem saņemtie avansi finanšu pārskatā tiek uzrādīti atsevišķi kā daļa no kreditoru parādiem, jo nav skaidrs, kā tie tiks izmantoti.

No klientiem saņemtie avansi tiek atzīti finanšu stāvokļa pārskatā to saņemšanas brīdī un samazināti par attiecīgā klienta no finanšu nomas izrietošajām prasībām nākamā mēneša rēķina izrakstīšanas brīdī saskaņā ar līgumā noteikto grafiku (piezīme 28).

Operatīvā noma – Sabiedrība kā nomnieks

Aktīvu noma, kuras ietvaros no īpašumtiesībām izrietošos riskus uzņemas un atbildību gūst iznomātājs, tiek klasificēta kā operatīvā noma. Nomā maksājumi operatīvās nomas ietvaros tiek uzskaitīti kā izmaksas visā nomas perioda laikā, izmantojot lineāro metodi, un iekļauti administrācijas izmaksās.

Kredīti un izsniegtie avansi

Kredīti un izsniegtie avansi tiek atzīti minimālo kredīta maksājumu pašreizējā vērtībā bilances datumā. Starpība starp bruto un neto atmaksājamiem aizdevumiem ir nenopelnītie finanšu ienākumi un uzkrājumi vērtības samazinājumam. Ienākumi no kredītiem un izsniegtajiem avansiem tiek attiecināti uz pārskata periodiem tā, lai atspoguļotu konstantu periodisku atdevi no Sabiedrības atlikušā neto ieguldījuma šajos kredītos.

No klientiem saņemtie avansi finanšu pārskatā tiek uzrādīti atsevišķi kā daļa no kreditoru parādiem, jo nav skaidrs, kā tie tiks izmantoti (28. piezīme).

Pārskatītās no finanšu nomas izrietošās prasības un kredīti un izsniegtie avansi klientiem

Ja iespējams, Sabiedrība cenšas pārstrukturēt no finanšu nomas izrietošās prasības un kredītus un izsniegtos avansus, nevis pārņemt kā nodrošinājumu izmantos aktīvus. Šāda pārstrukturēšana var nozīmēt maksājumu pagarināšanu un vienošanos par jauniem aizdevuma nosacījumiem. Parasti šādas pārskatīšanas iemesls ir aizņēmēja finansiālās grūtības. Tādā gadījumā tiek pārskatītas naudas plūsmas, piemērojot aizņēmējam labvēlīgus nosacījumus. Šādos gadījumos aizdevuma atzīšana netiek pārtraukta, bet gan tiek noteikta jauna efektīvā procentu likme, pamatojoties uz naudas plūsmām, līdz aizdevuma atmaksas termiņam saskaņā ar līguma nosacījumiem.

Pēc nosacījumu pārskatīšanas no finanšu nomas izrietošās prasības, kā arī kredīti un izsniegtie avansi vairs netiek uzskatīti par kavētiem aktīvu grupā veiktas vērtības samazinājuma noteikšanas nolūkā (3. piezīme).

Krājumi

Krājumi tiek uzskaitīti zemākajā no pašizmaksas vai neto realizācijas vērtības.

Neto realizācijas vērtība ir aplēstā pārdošanas cena parastās uzņēmējdarbības ietvaros, atskaitot aplēstās pārdošanas izmaksas.

Krājumi ietver tikai automašīnas, kas iegādātas ar vienīgo mērķi, tās pārdot vietējā tirgū.

Krājumu vērtība tiek noteikta katrai krājumu vienībai atsevišķi. Katra krājumu vienība tiek norakstīta tās pārdošanas brīdī.

Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi

Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi ir pārņemtās ķīlas. Ilgtermiņa ieguldījumi, kas klasificēti kā turēti pārdošanai, tiek novērtēti zemākajā no to uzskaites vērtības vai patiesās vērtības, no kuras atskaitītas pārdošanas izmaksas. Ilgtermiņa ieguldījumi tiek klasificēti kā turēti pārdošanai, ja to uzskaites vērtība tiks atgūta ar pārdošanas darījuma palīdzību, nevis ilgstošu lietošanu. Šis nosacījums tiek uzskatīts par izpildītu tikai tādā gadījumā, ja aktīva pārdošana ir paredzama ar lielu varbūtību un tas ir pieejams tūlītējai pārdošanai tā pašreizējā stāvoklī. Sabiedrības vadībai jābūt apņēmībai veikt to pārdošanu, un sagaidāms, ka pārdošana tiks pabeigta viena gada laikā no klasifikācijas datuma.

Pārņemtā ķīla tiek atzīta bilancē finanšu nomas līguma izbeigšanas brīdī. Pārņemtās ķīlas atzīšana tiek pārtraukta tās pārdošanas brīdī. Peļņa no pārņemtās ķīlas pārdošanas tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā, bet zaudējumi tiek uzrādīti bilancē kā nenodrošinātas no finanšu nomas izrietošās prasības.

Nauda un naudas ekvivalenti

Naudas un naudas ekvivalentu atlikumus veido nauda bankā un kasē.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

Finanšu saistības

Sākotnējā atzīšana un novērtēšana

Sākotnējās atzīšanas brīdī finanšu saistības atkarībā no apstākļiem tiek klasificētas kā finanšu saistības to patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, aizdevumi un debitoru parādi, kreditoru parādi vai atvasinātie finanšu instrumenti, kas noteikti kā efektīvi riska ierobežošanas instrumenti.

Visas finanšu saistības sākotnēji tiek atzītas to patiesajā vērtībā; ja attiecīgās saistības ir aizdevumu un aizņēmumu vai kreditoru parādi – patiesajā vērtībā, atskaitot tieši attiecināmās darījuma izmaksas.

Sabiedrības finanšu saistībās ietilpst parādi piegādātājiem un darbuņēmējiem un citi kreditoru parādi, kā arī aizdevumi un aizņēmumi.

Turpmākā novērtēšana

Finanšu saistību turpmākā novērtēšana tiek veikta atkarībā no to klasifikācijas:

- Finanšu saistības to patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā

Finanšu saistības to patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā ietver pārdošanai turētas finanšu saistības un finanšu saistības, kas sākotnējā atzīšanā noteiktas patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Finanšu saistības tiek klasificētas kā turētas pārdošanai, ja tās radītas nolūkā tās tuvākajā nākotnē atpirkt. Šī kategorija ietver arī atvasinātos finanšu instrumentus, kas nav noteikti kā efektīvi risku ierobežojoši instrumenti saskaņā ar SGS Nr. 39. Atdalīti iegultie instrumenti arī tiek klasificēti kā turēti pārdošanai, ja vien tie nav noteikti kā efektīvi risku ierobežojoši instrumenti.

Peļņa vai zaudējumi no pārdošanai turētām finanšu saistībām tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Finanšu saistības, kas sākotnējā atzīšanā noteiktas patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, tiek atzītas patiesajā vērtībā tikai tādā gadījumā, ka tiek izpildīti visi SGS Nr. 39 noteiktie kritēriji. Sabiedrība nekādas finanšu saistības nav noteikusi kā finanšu saistības patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

- Aizdevumi un aizņēmumi

Šī kategorija Sabiedrībai ir vissvarīgākā. Pēc sākotnējās atzīšanas visi procentu aizņēmumi un aizdevumi tiek novērtēti to amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot faktiskās procentu likmes metodi. Peļņa un zaudējumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā šo saistību atzīšanas pārtraukšanas brīdī, kā arī amortizācijas procesā, izmantojot efektīvo procentu likmi.

Amortizētā iegādes vērtība tiek aprēķināta, ņemot vērā jebkādas ar iegādi saistītus diskontus vai prēmijas, kā arī maksājumus un izmaksas, kas ir neatņemama faktiskās procentu likmes sastāvdaļa. Faktiskās procentu likmes amortizācija atspoguļota peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā finanšu izmaksas.

Šajā kategorijā ietilpst galvenokārt procentu aizdevumi un ieņēmumi.

Atzīšanas pārtraukšana

Finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta, ja līgumā minētās saistības ir izpildītas vai atceltas vai ja tām beidzies termiņš. Ja esošās finanšu saistības tiek aizvietotas ar tā paša aizdevēja citām finanšu saistībām ar būtiski atšķirīgiem nosacījumiem vai esošās saistības nosacījumi tiek būtiski mainīti, šādas apmaiņas vai nosacījumu izmaiņas gadījumā tiek pārtraukta sākotnējo saistību atzīšana un tiek atzītas jaunas saistības. Starpība starp attiecīgajām uzskaites vērtībām tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Iegultie atvasinātie instrumenti

Galvenajos līgumos iegultie atvasinātie finanšu instrumenti tiek uzskaitīti kā atsevišķie atvasinātie finanšu instrumenti un tiek uzrādīti patiesajā vērtībā ja viņu ekonomiskās charakteristikas un riski nav cieši saistīti ar to galvenajiem līgumiem un galvenie līgumi nav turēti priekš pārdošanas vai atzīti patiesajā vērtībā peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Šādi iegultie atvasinātie finanšu instrumenti tiek uzskaitīti patiesajā vērtībā ar izmaiņām patiesajā vērtībā atspoguļotiem peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Pārvērtēšana notiek tikai tad ja ir vai nu izmaiņas līguma noteikumos kas būtiski ietekmē naudas plūsmu, kas citādi būtu nepieciešama vai finanšu aktīva pārvērtēšana no patiesas vērtības caur peļņas vai zaudējumu kategoriju.

Ja iegultais atvasinātais finanšu instruments ir atdalīts no atbilstoša galvena līguma, visi šā galvenā līguma iegultie atvasinātie finanšu instrumenti ir atdalīti un uzskaitīti kā atvasinātie finanšu instrumenti.

Uzkrātās neizmantoto atvaļinājumu izmaksas

Uzkrāto neizmantoto atvaļinājumu izmaksu summa tiek noteikta, reizinot darbinieku pēdējo sešu mēnešu vidējo dienas atalgojumu ar pārskata gada beigās uzkrāto neizmantoto atvaļinājuma dienu skaitu, papildus aprēķinot darba devēja valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas.

Aizdevumi un aizņēmumi

Visi aizdevumi, aizņēmumi un finansējums, kas piesaistīts savstarpējās kreditēšanas platformās, sākotnēji tiek atspoguļoti to sākotnējā vērtībā, ko nosaka, aizņēmuma summas patiesajai vērtībai atņemot ar aizņēmuma saņemšanu saistītās izmaksas.

Pēc sākotnējās atzīšanas aizdevumi, aizņēmumi un finansējums, kas piesaistīts savstarpējās kreditēšanas platformās, tiek uzskaitīti to amortizētajā vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

Amortizētā vērtība tiek aprēķināta, ņemot vērā aizdevuma izsniegšanas vai aizņēmuma saņemšanas izmaksas, kā arī jebkādas ar aizdevumu vai aizņēmumu saistītās diskontus vai prēmijas.

Amortizācijas rezultātā radusies peļņa vai zaudējumi tiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā procentu ieņēmumi un izmaksas.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

Savstarpējās kredīšanas platformās piesaistītais finansējums

Pamatojums

Sabiedrība kā sākotnējais aizdevuma izsniedzējs ir parakstījusi sadarbības līgumu ar savstarpējās finansēšanas platformas turētāju AS "Mintos Marketplace" (turpmāk - Mintos). Sadarbības līgums un attiecīgie cesijas līgumi ir spēkā, kamēr sadarbības partneri nav vienojušies pārtraukt sadarbību. Sadarbības līguma mērķis Sabiedrībai ir piesaistīt finansējumu, izmantojot internetā izvietotās savstarpējās kredīšanas platformas.

Savstarpējās kredīšanas platforma dod iespēju fiziskām un juridiskām personām – investoriem iegūt tiesības uz pilnībā proporcionālu procentu naudas plūsmu un pamatsummas naudas plūsmu, kas radusies no Sabiedrības izsniegtiem parāda instrumentiem (no finanšu nomas izrietošās prasības vai aizdevumus un izsniegtos avansus), pret avansa maksājumu pilnā apmērā. Šīs tiesības ir nostiprinātas, pamatojoties uz cesijas līgumiem starp investoriem un Mintos, kas darbojas kā aģents Sabiedrības vārdā. Sabiedrība ir noslēgusi divu veidu līgumus:

- 1) līgumi, saskaņā ar kuriem Sabiedrībai jāgarantē investora investēto līdzekļu atmaksa pilnā apmērā (sniegta atpakaļpirkuma garantija) klienta saistību neizpildes gadījumā, pamatojoties uz kuriem tiek noslēgts cesijas līgums;
- 2) līgumi, saskaņā ar kuriem Sabiedrībai nav jāgarantē investora investēto līdzekļu atmaksa pilnā apmērā (atpakaļpirkuma garantijas nav) klienta saistību neizpildes gadījumā, pamatojoties uz kuriem tiek noslēgts cesijas līgums;

Sabiedrība patur juridiskas tiesības uz saviem parāda instrumentiem (ieskaitot maksājumu iekasēšanu), bet daļēji nodod taisnīgu daļu un procentus investoriem ar Mintos starpniecību.

Mintos kreditoru un debitoru parādi

Mintos darbojas kā aģents, pārskaitot naudas plūsmas starp Sabiedrību un investoriem. Debitoru parādi par piesaistīto finansējumu no investoriem, izmantojot savstarpējās kredīšanas platformu, atbilst saņemamajiem maksājumiem no Mintos.

Prasības, kas veidojas no piesaistītajiem līdzekļiem caur P2P platformu, kas uz pārskata gada beigām vēl nebija pārskaitītas Sabiedrībai ir atspoguļotas 20. piezīmē.

Komisijas maksa un maksa par pakalpojumiem, kas Sabiedrībai jāmaksā Mintos, uzrādītas 5. piezīmē kā ar finansējuma piesaisti saistītās izmaksas.

Finansējums tiek piesaistīts, izmantojot savstarpējās kredīšanas platformu

Saistības, kas rodas no cesijas līgumiem ar regresa prasījuma tiesībām vai bez tām, sākotnēji tiek atzītas izmaksu (iegādes) vērtībā, kas ir no investoriem saņemtās atlīdzības patiesā vērtība, no kuras atskaitītas ar aizdevuma izsniegšanu saistītās izmaksas.

Saistības pret investoriem tiek uzskaitītas bilances postenī "Savstarpējās kredīšanas platformās piesaistīts finansējums" (25. piezīme), un tos uzskaita kā saņemtos aizņēmumus.

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

Sabiedrībai ir jāmaksā investoram proporcionāla daļa no piesaistītā finansējuma par katru parāda instrumentu saskaņā ar attiecīgā individuālā līguma nosacījumiem ar Sabiedrības klientu, kas var ilgt līdz 72 mēnešiem.

Cesijas līgumi ar atpakaļpirkuma garantijām

Cesijas līgumi ar atpakaļpirkuma garantijām nodrošina tiešu atpakaļpirkumu Sabiedrībai, tādējādi tie neatbilst kritērijiem, kas ļautu tos klasificēt par līgumiem, kas paredz "tranzīta pārskaitījumus", proti, pienākumu veikt visu saņemto naudas plūsmu, kuras Sabiedrība iekasē iespējamo saņēmēju vārdā, pārskaitījumus bez būtiskas kavēšanās, saskaņā ar SGS Nr. 39.

Līdz ar to Sabiedrības attiecīgie parāda instrumenti neatbilst daļējas atzīšanas pārtraukšanas prasībām un procentu izmaksas, kas atspoguļo investoram samaksātos procentus, tiek uzrādītas bilances postenī "Procentu izmaksas un tamlīdzīgas izmaksas" (5. piezīme).

Cesijas līgumi bez atpakaļpirkuma garantijām

Cesijas līgumi bez atpakaļpirkuma prasībām ir līgumi, kas būtībā nodod investoriem visus ar īpašumtiesībām saistītos riskus un atlīdzības, kas ir vienāda ar pilnībā proporcionālu naudas plūsmas daļu, kas saņemama no Sabiedrības parāda instrumentiem. Tādēļ šādus līgumus klasificē kā vienošanos par tranzīta pārskaitījumiem saskaņā ar 39. SGS. Tādējādi tiek pārtraukta atzīšana pilnai proporcionālai daļai, kas vienāda ar investora prasību saistībā ar attiecīgo parāda instrumentu. Atsavinātā daļa tiek uzskaitīta ārpusbilancē (25. piezīme), un procentu ieņēmumi tiek atzīti attiecībā uz atlikušo līdzdalību.

Atlikusī līdzdalība ir starpība starp procentiem, kas nopelnīti par attiecīgo Sabiedrības parāda instrumentu, un attiecīgo procentu daļu, ko nopelnījis investors.

Uzkrātās un atliktās saistības

Uzkrātās un atliktās saistības ir uzskaitītas, lai ieņēmumus un izmaksas varētu atzīt to rašanās brīdī.

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. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

Maksājumi ar akcijām

Pašu kapitāla darījumi

Izmaksas tiek atzītas kā darbinieku pabalstu izmaksas kopā ar attiecīgu pieaugumu pašu kapitālā (citas kapitāla rezerves) laika periodā, kurā pakalpojums tiek sniegts un atkarībā no apstākļiem darba izpildes nosacījumi izpildīti (garantēšanas periods). Kumulatīvās izmaksas, kas saistībā ar pašu kapitāla darījumiem atzītas katrā pārskata datumā līdz garantēšanas datumam, atspoguļo pagājušo garantēšanas perioda laiku un Koncerna veikto labāko aplēsi attiecībā uz to pašu kapitāla instrumentu skaitu, kas galu galā tiks garantēti. Izmaksas vai ieņēmumi peļņas vai zaudējumu aprēķinā par attiecīgo periodu atspoguļo izmaiņas perioda sākumā un beigās atzītajās kumulatīvajās izmaksās.

Nekādas izmaksas netiek atzītas attiecībā uz atlīdzībām, kas galu galā netiek garantētas, jo nav izpildītas attiecīgās ārpustingus saistības un/vai pakalpojumu nosacījumi. Ja atlīdzības ietver tirgus vai negarantētus nosacījumus, darījumi tiek uzskaitīti kā garantēti neatkarīgi no tā vai negarantētie nosacījumi ir izpildīti, ja visas citas saistības un/vai pakalpojumu nosacījumi ir izpildīti.

Ja atlīdzības pašu kapitāla darījuma veidā nosacījumi tiek mainīti, minimālā atzīstamā izmaksu summa ir nemodificētās atlīdzības patiesā vērtība piešķiršanas datumā, ja atlīdzības sākotnējie nosacījumi ir izpildīti. Papildu izmaksas, kas tiek noteiktas izmaiņu datumā, tiek atzītas par jebkādam izmaiņām, kas palielina ar akcijām veikto maksājumu kopējo patieso vērtību vai kā citādi dod darbiniekam zināmu labumu. Ja uzņēmums vai darījuma puse anulē atlīdzību, jebkāda atlīdzības atlikusi patiesā vērtība tiek nekavējoties atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā izmaksas.

Mazinošā ietekme uz nākotnes piešķirto akciju iespējas līgumu izmantošanu, aprēķinot samazināto peļņu uz akciju, tiek uzrādīta kā papildu akciju vērtības samazināšanās.

Ieņēmumi un izmaksas

Ieņēmumi tiek atzīti atbilstoši pārliecībai par iespēju Sabiedrībai gūt ekonomisko labumu un tik lielā apmērā, kādā to iespējams pamatot noteikt. Atzīstot ieņēmumus, tiek ņemti vērā arī tālāk minētie nosacījumi.

Procentu un tamlīdzīgi ieņēmumi un izmaksas

Visiem finanšu instrumentiem, kas uzrādīti amortizētajā vērtībā, procentu ieņēmumi un izmaksas tiek noteiktas, piemērojot efektīvo procentu likmi, kas paredz, ka nākotnē paredzētie maksājumi vai saņemamā nauda tiek precīzi diskontēti finanšu instrumenta sagaidāmajā dzīves laikā vai, kur nepieciešams, īsākā laika periodā līdz finanšu aktīva vai finanšu saistības neto bilances vērtībai.

Aprēķinā tiek ņemti vērā visi finanšu instrumenta līgumiskie nosacījumi un ietvertas visas izmaksas, kas tieši attiecināmas uz instrumentu un ir neatņemama efektīvās procentu likmes sastāvdaļa, kamēr nākotnē sagaidāmie kredītu zaudējumi netiek ņemti vērā. Finanšu aktīvu vai finanšu saistību uzskaites vērtība tiek koriģēta, ja Sabiedrība pārskata savas aplēses attiecībā uz izejošajiem vai ienākošajiem maksājumiem. Koriģētā amortizētā sākotnējā vērtība tiek aprēķināta, pamatojoties uz sākotnējo vai pēdējo pārskatīto efektīvo procentu likmi, un attiecīgās finanšu aktīvu vērtības izmaiņas tiek atspoguļotas kā procentu ieņēmumi vai procentu izmaksas. Pēc tam, kad finanšu aktīva vai līdzīgu finanšu aktīvu grupas uzrādītā vērtība ir samazināta, ņemot vērā zaudējumus no vērtības samazināšanās, procentu ieņēmumus turpina atzīt, izmantojot efektīvo procentu likmi, kas tiek piemērota jaunajai uzskaites vērtībai.

Ieņēmumi no parādu piedziņas aktivitātēm un soda naudas

Ieņēmumi no parādu piedziņas aktivitātēm un soda naudas tiek atzīti Sabiedrības ienākumu pārskatā, kad samaksa no klienta tiek saņemta.

Ar finansējuma piesaisti saistītās izmaksas

Izmaksas saistībā ar finansējuma piesaisti, sastāv no administrācijas izmaksām, kas radušās no savstarpējās kredīšanas platformas izmantošanas. Rēķini par izmaksām tiek izrakstīti reizi mēnesī, un attiecīgās izmaksas atzīstot Sabiedrības peļņas vai zaudējumu aprēķinā to rašanās brīdī.

Cesijas ieņēmumi

Ieņēmumi, kas gūti no šaubīgo debitoru pārdošanas, šajā finanšu pārskatā netiek uzrādīti atsevišķi. Peļņa vai zaudējumi no cesijas darījumiem tiek atzīti ienākumu pārskatā darījuma veikšanas dienā kā starpība starp saņemtajiem ieņēmumiem un izdevumiem no debitoru uzskaites vērtības norakstīšanas.

Ienākuma nodokļi

Ienākuma nodokļus veido par pārskata gadu aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodoklis un atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis. Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu tiek aprēķināts, piemērojot likumā spēkā esošo 15% nodokļa likmi.

Sākot ar 2018. gada 1. janvāri, saskaņā ar Latvijas Republikas Uzņēmumu ienākuma nodokļa likuma izmaiņām juridiskām personām nebūs jāmaksā ienākuma nodoklis par gūto peļņu. Uzņēmumu ienākuma nodoklis tiks maksāts par sadalīto peļņu un nosacīti sadalīto peļņu. Tādējādi pārskata perioda (gada) un atliktā nodokļa aktīvi un saistības tiek novērtētas, izmantojot nodokļu likmi, kas piemērojama nesadalītajai peļņai. Sākot ar 2018. gada 1. janvāri, sadalītajai un nosacīti sadalītajai peļņai tiks piemērota nodokļa likme 20 procentu apmērā no bruto summas jeb 20/80 no neto izmaksām. Uzņēmumu ienākuma nodoklis par dividendu izmaksu tiek atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā izmaksas tajā pārskata periodā, kad attiecīgās dividendes pasludinātas, savukārt pārējiem nosacītās peļņas objektiem – brīdī, kad izmaksas radušās pārskata gada ietvaros.

Atliktā nodokļa aktīvi un saistības

Atliktais nodoklis tika aprēķināts, piemērojot saistību metodi visām pagaidu starpībām starp aktīvu un saistību vērtībām, kas tika izmantotas nodokļu aprēķiniem, un to vērtību grāmatvedības uzskaitē. Lai noteiktu atliktā nodokļa aktīvu un saistību apmēru, tika izmantotas nodokļu likmes, kas sagaidāmas periodos, kad attiecīgais aktīvs tiktu izmantots vai saistības nokārtotas, pamatojoties uz bilances datumā noteiktajām nodokļu likmēm.

Saskaņā ar Latvijas Republikas normatīvo aktu izmaiņām, kas stājās spēkā 2018. gada 1. janvārī, 2017. gadā atliktā nodokļa aktīvi un saistības netiek atzītas. Attiecīgi atliktā nodokļa aktīvi, kas aprēķināti un atzīti iepriekšējos pārskata periodos, 2017. gada pārskatā ir reversēti peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Saskaņā ar Starptautiskajiem Grāmatvedības standartiem izmaiņas nodokļu tiesību aktos ir atspoguļojamas tā perioda finanšu pārskatā, kurā šīs izmaiņas pieņemtas.

Saistītās personas

Ja viena persona var kontrolēt otru vai arī, ja tai ir ievērojama ietekme uz otru personu, pieņemot ar finansēm vai saimniecisko darbību saistītus lēmumus, tad tās tiek uzskatītas par saistītām pusēm. Sabiedrības saistītās personas ir akcionāri, kas varētu kontrolēt vai kam ir būtiska ietekme pār Sabiedrību, pieņemot ar saimniecisko darbību saistītus lēmumus, Sabiedrības augsta līmeņa vadība, ieskaitot tās uzraudzības struktūru — Revīzijas komisiju, un iepriekš minēto personu tuvi ģimenes locekļi, kā arī sabiedrības, kurās minētajām personām ir kontrole vai būtiska ietekme, tajā skaitā meitas sabiedrības un asociētās sabiedrības.

3. Būtiskākās grāmatvedības aplēses un pieņēmumi

Dividendes

Dividenžu izmaksa Sabiedrības akcionāriem tiek atzīta kā saistības Sabiedrības finanšu pārskatā tajā periodā, kurā Sabiedrības akcionārs apstiprinājis dividendes.

Notikumi pēc bilances datuma

Finanšu pārskatā tiek atspoguļoti tādi notikumi pēc pārskata gada beigām, kas sniedz papildu informāciju par Sabiedrības finansiālo stāvokli bilances sagatavošanas datumā (koriģējošie notikumi). Ja notikumi pēc pārskata gada beigām nav koriģējoši, tie tiek atspoguļoti finanšu pārskata pielikumos tikai tad, ja tie ir būtiski.

Sagatavojot finanšu pārskatu saskaņā ar SFPS, vadībai nākas pamatoties uz noteiktām aplēsēm un pieņēmumiem, kas attiecas uz aktīvu, saistību, ieņēmumu un izdevumu atzīšanu un uzrādāmajām iespējamām saistībām. Aplēses galvenokārt attiecas uz produktu izstrādes izmaksu kapitalizāciju, pamatlīdzekļu kalpošanas laiku, nedrošo debitoru un novecojušo krājumu atzīšanu, kā arī uz vērtības samazināšanās novērtējumu. Lai gan šīs aplēses ir sagatavotas, balstoties uz visaptverošo vadības rīcībā esošo informāciju par pašreizējiem notikumiem un darbībām, faktiskie rezultāti var atšķirties no tām.

Piemērojot Sabiedrības grāmatvedības uzskaites principus, vadība izdarījusi šādus vērtējumus, kuriem ir bijusi vislielākā ietekme uz finanšu pārskatā atzītajām summām:

Uzkrājumi no finanšu nomas izrietošo prasību vērtības samazinājumam

Izvērtējot nepieciešamību pēc uzkrājumu atzīšanas iespējamām zaudējumiem, veicot vērtējumu grupā, Sabiedrība ņem vērā tādas faktorus kā saistību neizpildes varbūtību (SNV) un zaudējumus no saistību neizpildes (ZSN). Lai aplēstu nepieciešamos uzkrājumus, tiek izdarīti pieņēmumi, lai noteiktu zaudējumu aprēķināšanas veidu un nepieciešamos šajā aprēķinā izmantojamus datus, pamatojoties uz vēsturisko pieredzi. Nosakot zaudējumus no finanšu līzingu portfeļa vērtības samazināšanās, vērtējot aktīvus grupā, tika izmantoti šādi nozīmīgi pieņēmumi:

Saistību neizpildes varbūtību (SNV)

- Saistību neizpildes varbūtība tiek aprēķināta, ņemot par pamatu vēsturiskās portfeļa kustības matricu par pēdējiem 12 mēnešiem. Portfeļa kustības matrica par pēdējiem 12 mēnešiem tiek uzskatīta par pietiekamu SNV aprēķināšanai, jo tā atspoguļo jaunāko portfeļa sastāvu, kas savukārt parāda nomas pakalpojumu sniegšanas modeļa konsekvenci.

- Portfeļa kustības matrica tiek aprēķināta katru mēnesi, parādot portfeļa izmaiņas no mēneša uz mēnesi. – Attiecībā uz 12 mēnešu vēsturisko kustību saistību neizpildes varbūtība tiek aprēķināta, aplēšot kustību nākamajos 6 mēnešos. Tādējādi tiek iegūts saistību neizpildes varbūtības rādītājs katrai portfeļa kategorijai. 6 mēnešu saistību neizpildes varbūtība ir pieņemtais vidējais saistību neizpildes periods no izraisošā notikuma līdz brīdim, kad aizdevuma saistības netiek pildītas.

Zaudējumi no saistību neizpildes (ZSN)

- Sabiedrība stingri uzrauga šaubīgo no finanšu nomas izrietošo prasību atgūšanu un katru mēnesi pārskata ZSN koeficientus, ņemot vērā faktiski atgūtās summas. - ZSN aprēķinā tiek izmantotas visas no finanšu nomas izrietošās prasības, attiecībā uz kurām līgumi tikuši izbeigti, izņemot prasības, attiecībā uz kurām līgumi pēc izbeigšanas tikuši atjaunoti, kas. Ja līgums atkal tiek izbeigts pēc tā atjaunošanas, attiecīgais aizdevums atkal tiek iekļauts ZSN aprēķinā.

- Aplēstais ZSN koeficients tiek izmantots visām portfeļa grupām, izņemot nenodrošinātiem aizdevumiem. Attiecībā uz nenodrošināto portfeli zaudējumu no saistību neizpildes koeficients tiek noteikts, pamatojoties uz cesijas piedāvājumiem, kas saņemti no trešām pusēm. Pārējie nozīmīgie pieņēmumi, kas izmantoti uzkrājumu aprēķinā zaudējumiem no vērtības samazināšanās, veicot vērtējumu grupā, ir saistīti ar līgumu pārskatīšanu. Pēc nosacījumu pārskatīšanas, attiecīgā līguma izpilde vairs netiek uzskatīta par kavētu aktīvu grupā veiktas vērtības samazinājuma noteikšanas nolūkā. Vadība pastāvīgi pārskata līgumus, lai nodrošinātu, ka tiek izpildīti visi nosacījumi un ka attiecīgie maksājumi tiks saņemti. Pārskatītie līgumi joprojām tiek ņemti vērā vērtības samazinājuma aprēķinā, veicot vērtējumu grupā. Aprēķinā tiek izmantota no finanšu nomas izrietošajām prasībām piemērotā sākotnējā vai pašreizējā efektīvā procentu

Pārdošanai turēto aktīvu vērtības samazināšanās

Izvērtējot nepieciešamību pēc uzkrājumu atzīšanas pārdošanai turēto aktīvu vērtības samazinājumam, veicot vērtējumu grupā, Sabiedrība ņem vērā šādus faktorus:

- 1) faktiski zaudējumi no pārdošanas laika posmā no pārskata gada beigām līdz šī finanšu pārskata parakstīšanas datumam;
- 2) ja pārdošanai turētie aktīvi šī finanšu pārskata parakstīšanas brīdī joprojām ir Sabiedrības īpašumā, Sabiedrība aprēķina nepieciešamos uzkrājumus, pamatojoties uz iepriekšējā gada faktisko zaudējumu vidējo rādītāju.

Radniecīgajām sabiedrībām izsniegto aizdevumu atgūstamība

Sabiedrība izsniedz aizdevumus savai mātes sabiedrībai un citām saistītām personām, kas šos aizdevumus izmanto savas saimnieciskās darbības finansēšanai vai aizdevumu izsniegšanai citām saistītām personām. Sabiedrība un tās mātes sabiedrība ir izvērtējušas concerna ietvaros izsniegto aizdevumu atgūstamību un secinājušas, ka nav nekādu pazīmju, kas liecinātu kā šie parādu vērtība varētu būt samazinājusies.

Atliktā nodokļa aktīvu atgūstamība

Sabiedrība novērtē ar nodokli apliekamās peļņas apmēru nodokļu zaudējumu izmantošanas termiņā.

Katra pārskata gada beigās Sabiedrības vadība novērtē atliktā nodokļa atgūstamību, un samazina atliktā nodokļa aktīvu, ja nav ticams, ka nodokļu zaudējumu izmantošanas termiņā būs pieejama ar nodokli apliekamā peļņa, pret kuru varēs izmantot neizmantotos nodokļu zaudējumus. (12. piezīme).

Uzkrājumi

Uzkrājumi tiek atzīti, kad Sabiedrībai ir pašreizējais pienākums (juridisks vai prakses radīts), ko izraisījis kāds pagātnes notikums, un pastāv varbūtība, ka šo saistību izpildei būs nepieciešama ekonomiskos labumus ietverošu resursu aizplūšana no Sabiedrības, un saistību apjoms iespējams pietiekami ticami novērtēt. Ja Sabiedrība paredz, ka uzkrājumu izveidošanai nepieciešamie izdevumi tiks daļēji vai pilnībā atmaksāti, piemēram, apdrošināšanas līguma ietvaros, šo izdevumu atmaksa tiek atzīta kā atsevišķs aktīvs tikai un vienīgi tad, kad ir praktiski skaidrs, ka šie izdevumi patiešām tiks atmaksāti. Ar jebkādu uzkrājumu saistītās izmaksas peļņas vai zaudējumu aprēķinā tiek atspoguļotas, atskaitot summas, kas ir atgūtas. Gadījumā, kad būtiska ietekme ir naudas laika vērtībai, uzkrājumi tiek aprēķināti, diskontējot paredzamo nākotnes naudas plūsmu, izmantojot pirmsnodokļu likmi, kas atspoguļo naudas laika vērtības pašreizējo novērtējumu tirgū un riskus, kas attiecas uz konkrētajām saistībām, ja tādi būtu. Ja tiek veikta diskontēšana, uzkrājumu palielināšana laika gaitā tiek atzīta kā aizņēmumu izmaksas.

3. Būtiskākās grāmatvedības aplēses un pieņēmumi (turpinājums)

Izstrādes izmaksu kapitalizācija

Lai kapitalizētu izmaksas, kas radušās Sabiedrības resursu plānošanas sistēmas izstrādes procesā, vadība izmantot zināmus pieņēmumus. Attiecībā uz iesaistīto IT darbinieku algu izmaksu kapitalizāciju pieņemts, ka šajā izstrādē iesaistītie darbinieki 80% sava laika velta jaunās funkcionalitātes izstrādei. Līdz ar to 80% no iesaistīto darbinieku algu izmaksām tiek kapitalizētas apvienotajā ienākumu pārskatā citu nemateriālo aktīvu sastāvā.

Kapitalizēto izstrādes izmaksu amortizācijas izmaksas tiek iekļautas peļņas vai zaudējumu aprēķina postenī "Administrācijas izmaksas".

Iegulto atvasināto instrumentu nošķiršana no galvenā līguma

Sabiedrībai ir noteikti pārdošanas vai pirkšanas iespējas līgumi, kas var paātrināt emitēto obligāciju atmaksu. Tas rodas no obligāciju (galvenā līguma) prospekta un individuāliem līgumiem ar obligāciju turētājiem un atbilst iegulta atvasināta instrumenta definīcijai saskaņā ar SGS 39.

Obligāciju prospektā iekļauta pirkšanas iespēja dod Sabiedrībai tiesības, bet ne pienākumu pilnībā vai daļēji priekšlaicīgi izbeigt esošas obligācijas ar 1% prēmiju.

Pārdošanas vai pirkšanas iespējas iekļautas līgumos ar atsevišķiem obligāciju turētājiem, dod Sabiedrībai un obligāciju turētājiem attiecīgās tiesības atpirt vai pārdot obligācijas par izpildes cenu, kas ir vienāda ar attiecīgo obligāciju parādu amortizēto cenu.

Sabiedrības vadība ir novērtējusi, ka iegultie atvasinātie instrumenti nav līgumiski atdalāmi, tie nav līgumiski pārņemami un tiem ir viens un tas pats darījumu partneris.

Katras opcijas izpildes cena izmantošanas datumā ir aptuveni vienāda ar obligāciju amortizēto vērtību, tādēļ šie iegultie atvasinātie instrumenti nav atdalāmi no galvenā līguma.

Darbinieku akciju opciju patiesā vērtība

Sabiedrības darbinieks ir noslēdzis akciju opcijas līgumu ar Sabiedrības mātes uzņēmumu. Saskaņā ar vienošanos attiecīgais darbinieks iegūst tiesības iegādāties Sabiedrības mātes sabiedrības akcijas ar vairāku kategoriju īpašuma tiesību piešķiršanas scenārijiem. Attiecīgā opcija tiktu klasificēta kā uz pašu kapitālā balstīts maksājums ar akcijām, Sabiedrības finanšu pārskatā saskaņā ar SFPS 2. Pat ja Sabiedrība nav daļa no šī vienošanās ar attiecīgo darbinieku, tai būtu jāreģistrē izmaksas par šo darījumu.

Sabiedrības vadība ir aprēķinājusi, ka opcijas patiesā vērtība, ņemot vērā akciju opcijas līguma specifiku, būtiski neatšķiras no nulles. Aprēķinot akciju opcijas patieso vērtību, vispiemērotākais vērtēšanas modelis būtu atkarīgs no dotācijas noteikumiem un nosacījumiem. Vadība uzskata, ka līgumā minētie īpaši noteikumi, tādi kā atpiršanas iespējas, mātes sabiedrības dividendu politika un saistītas saistības efektīvi norāda uz patieso vērtību, kas būtiski neatšķiras no nulles.

4. Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi

	2017	2016
	EUR	(korigēts)* EUR
<i>Procentu ieņēmumi par finanšu aktīviem aprēķinot pēc amortizētās vērtības metodes:</i>		
Procentu ieņēmumi no finanšu nomas izrietošām prasībām**	12 339 744	9 747 609
Procentu ieņēmumi no debitoru prasībām par izsniegtajiem aizdevumiem	80 668	-
Procentu ieņēmumi no radniecīgajām sabiedrībām	484 613	22 566
Kopā procentu ieņēmumi par finanšu aktīviem aprēķinot pēc amortizētās vērtības metodes:	12 905 025	9 770 175
Parādu piedziņas ieņēmumi	556 389	281 823
Saņemtā soda nauda	393 890	262 921
KOPĀ:	13 855 304	10 314 919

* Informāciju par pārskata gadā veikto iepriekšējā perioda korekciju skatīt Finanšu pārskata pielikuma 2. piezīmē.

** Procentu ieņēmumi ietver ieņēmumus par portfeli, kas ir izslēgts no Sabiedrības aktīviem (skatīt piezīmi 25). Bruto un neto procentu ieņēmumu apmērs ir:

	2017	2016
	EUR	EUR
Bruto procentu ieņēmumi	12 470 444	9 785 363
Bruto procentu ieņēmumu samazinājums dēļ no Sabiedrības aktīviem izslēgtā portfeļa	(130 700)	(37 754)
KOPĀ NETO PROCENTU IEŅĒMUMI:	12 339 744	9 747 609

5. Procentu izmaksas un tamlīdzīgas izmaksas

	2017	2016
	EUR	(korigēts)* EUR
<i>Procentu izmaksas par finanšu aktīviem aprēķinot pēc amortizētās vērtības metodes:</i>		
Kuponu maksājumi par obligācijām	1 977 176	1 810 523
Procentu maksājumi par savstarpējās kredīšanas platformās piesaistīto finansējumu	490 462	-
Procentu maksājumi par aizņēmumiem no bankām	238 667	358 416
Procentu izmaksas par finanšu aktīviem aprēķinot pēc amortizētās vērtības metodes:	2 706 305	2 168 939
Izdevumi, kas saistīti ar finansējuma piesaisti (skatīt piezīmi 25)	230 069	13 722
KOPĀ:	2 936 374	2 182 661

* Informāciju par pārskata gadā veikto iepriekšējā perioda korekciju skatīt Finanšu pārskata pielikuma 2. piezīmē.

6. Vērtības samazinājums

	2017	2016 (korigēts)*
	EUR	EUR
Izsniegto aizdevumu portfeļa vērtības samazinājums (skatīt piezīmi 16 un 17)**	231 588	(1 848 320)
Norakstītie/ (atgūti norakstītie) parādi	15 197	(153 525)
KOPĀ:	246 785	(2 001 845)

* Informāciju par pārskata gadā veikto iepriekšējā perioda korekciju skatīt Finanšu pārskata pielikuma 2. piezīmē.

** - In 2016 Company started actively selling bad debt portfolio, which resulted in reversal of historically accumulated impairment and recognition of write-off expenses. In 2017 Company continued to sell bad debt portfolio, thus additional expenses due to increase in impairment were minimal.

7. Zaudējumi no debitoru prasību cedēšanas

	2017	2016
	EUR	EUR
Zaudējumi no debitoru prasību cedēšanas	2 136 575	2 880 795
KOPĀ:	2 136 575	2 880 795

2017. gada laikā Sabiedrība veica cesijas darījumu ar nesaistītajām personām, kā arī ar saistīto uzņēmumu Igaunijā. Darījumi tika veikti pēc tālākpārdošanas cenu noteikšanas metodes, tādēļ Sabiedrība necieta papildus neparedzētus zaudējumus.

8. Pārdošanas izmaksas

	2017	2016 (korigēts)*
	EUR	EUR
Mārketinga izmaksas	456 208	466 472
Citas pārdošanas izmaksas	49 881	43 790
KOPĀ:	506 089	510 262

* Informāciju par pārskata gadā veikto iepriekšējā perioda korekciju skatīt Finanšu pārskata pielikuma 2. piezīmē.

9. Administrācijas izmaksas

	2017	2016 (korigēts)*
	EUR	EUR
Atlīdzība par darbu	1 683 262	1 592 892
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	410 540	385 929
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	389 007	361 266
Biroja un filiāļu uzturēšanas izmaksas	369 024	437 330
IT pakalpojumi	162 717	210 037
Ziedojumi	159 000	182 000
Kreditvēstures datubāzes	121 433	114 647
Profesionālie pakalpojumi	112 453	102 561
Bankas komisijas	85 320	58 077
Pārējās ar uzņēmuma darbību nesaistītās izmaksas	51 773	16 648
Citas personāla izmaksas	48 653	48 042
Komandējumu izmaksas	42 403	16 873
Sakaru izmaksas	28 465	31 671
Pasta un kurjera pakalpojumi	8 141	9 487
Mazvērtīgais inventārs	7 301	9 129
Transporta izmaksas	6 964	11 958
Pārējās izmaksas	63 157	71 951
KOPĀ:	3 749 613	3 660 498

* Informāciju par pārskata gadā veikto iepriekšējā perioda korekciju skatīt Finanšu pārskata pielikuma 2. piezīmē.

** Izmaksas par profesionālajiem pakalpojumiem ietver izdevumus par gada pārskata revīziju 62 700 EUR apmērā (2016: 28 200 EUR).

10. Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi

	2017	2016
	EUR	EUR
Ieņēmumi no ķīlas auto pārdošanas	10 293	18 721
Ieņēmumi no sniegtajiem pakalpojumiem radniecīgajām sabiedrībām	-	2 175
Apdrošināšanas starpniecības ieņēmumi	-	730
Citi ieņēmumi	46 153	15 139
KOPĀ:	56 446	36 765

11. Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas

	2017 EUR	2016 EUR
Izmaiņas uzkrājumos iespējamajām soda naudas izmaksām (23. piezīme)	92 093	66 550
Zaudējumi no pamatlīdzekļu realizēšanas	-	3 493
Citi ieņēmumi	25 237	217
KOPĀ:	117 330	70 260

12. Uzņēmumu ienākuma nodoklis

	2017 EUR	2016 (korigēts)* EUR
Par pārskata gadu aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	577 857	109 976
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis pagaidu atšķirību izmaiņu rezultātā	21 637	331 710
Reversēts atliktais nodoklis	67 031	-
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atspoguļotais uzņēmumu ienākuma nodoklis:	666 525	441 686

* Informāciju par pārskata gadā veikto iepriekšējā perioda korekciju skatīt Finanšu pārskata pielikuma 2. piezīmē.

Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis:

	Balance		Peļņas vai zaudējumu aprēķins	
	31.12.2017. EUR	31.12.2016. (korigēts)* EUR	2017 EUR	2016 (korigēts)* EUR
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības				
Paātrinātais nolietojums nodokļu vajadzībām	153 086	130 753	22 333	41 217
Bruto atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	153 086	130 753	22 333	41 217
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs				
Uzkrātās atvaļinājuma saistības	-	-	-	12 781
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(220 117)	(219 421)	(696)	277 248
Pārējie	-	-	-	464
Bruto atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs	(220 117)	(219 421)	(696)	290 493
Neto atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs pirms atliktā nodokļa reversēšanas	(67 031)	(88 668)	21 637	331 710
Atliktā nodokļa reversēšana**:				
Apvienotajā ienākumu pārskatā	67 031	-	67 031	-
Neto atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs	-	(88 668)		
Neto atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa izmaksas			88 668	331 710

* Informāciju par pārskata gadā veikto iepriekšējā perioda korekciju skatīt Finanšu pārskata pielikuma 2. piezīmē.

** In 2017, deferred tax assets have been reversed in the statement of profit or loss, pursuant to amendments made to the tax legislation of the Republic of Latvia, which entered into force on 1 January 2018.

Faktiskā uzņēmumu ienākuma nodokļa salīdzinājums ar teorētiski aprēķināto:

	2017 EUR	2016 (korigēts)* EUR
Peļņa pirms nodokļiem	4 218 569	3 050 274
Teorētiski aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodoklis - 15%	632 785	457 541
Pastāvīgās atšķirības:		
Ar saimniecisko darbību nesaistītās izmaksas	39 263	34 381
Citas	62 596	(22 742)
Nodokļu atlaides par ziedojumiem	(135 150)	(27 494)
Pārskata gada faktiskais uzņēmumu ienākuma nodoklis:	599 494	441 686
Reversēts atliktais nodoklis	67 031	-
Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodoklis, atspoguļots apvienotajā ienākumu pārskatā:	666 525	441 686
Efektīvā ienākuma nodokļa procentu likme	15.80%	14.48%

* Informāciju par pārskata gadā veikto iepriekšējā perioda korekciju skatīt Finanšu pārskata pielikuma 2. piezīmē.

	31.12.2017. EUR	31.12.2016. EUR
Uzņēmumu ienākuma nodokļa pārmaksa/(saistības)	(365 786)	356 086
KOPĀ:	(365 786)	356 086

13. Personāla izmaksas un darbinieku skaits

	2017 EUR	2016 EUR
Atlīdzība par darbu	1 683 262	1 592 892
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	389 007	361 266
Citas personāla izmaksas	48 653	48 042
KOPĀ:	2 120 922	2 002 200

Tai skaitā, augstākās vadības amatpersonu atlīdzība par darbu

	2017 EUR	2016 EUR
Valdes un padomes locekļi		
Atlīdzība par darbu	142 065	72 893
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	33 513	17 196
KOPĀ:	175 578	90 089

	2017 EUR	2016 EUR
Vidējais darbinieku skaits pārskata gadā	73	77
KOPĀ:	73	77

Kopējās personāla izmaksas iekļautas šādos peļņas vai zaudējumu aprēķina posteņos:

	2017 EUR	2016 EUR
Administrācijas izmaksas	2 120 922	2 002 200
KOPĀ:	2 120 922	2 002 200

14. Nemateriālie ieguldījumi

	Koncesijas, patenti, licences, preču zīmes un tamlīdzīgas izmaksas EUR	Citi nemateriālie aktīvi* EUR	Avansa maksājumi par nemateriālajiem aktīviem EUR	KOPĀ EUR
Uz 01.01.2016.				
Sākotnējā vērtība	14 225	779 085	32 891	826 201
Uzkrātā amortizācija	(5 809)	(135 323)	-	(141 132)
Bilances vērtība	8 416	643 762	32 891	685 069
2016				
Iegāde	20 716	602 912	-	623 628
Izslēgšana	-	(3 509)	-	(3 509)
Izslēgto aktīvu amortizācija	-	2 057	-	2 057
Amortizācija	(17 452)	(269 732)	-	(287 184)
Pārklasificēts	-	32 891	(32 891)	-
Uz 31.12.2016.				
Sākotnējā vērtība	34 941	1 378 488	-	1 413 429
Uzkrātā amortizācija	(23 261)	(370 107)	-	(393 368)
Bilances vērtība	11 680	1 008 381	-	1 020 061
As at 01.01.2017.				
Sākotnējā vērtība	34 941	1 411 379	-	1 446 320
Uzkrātā amortizācija	(23 261)	(402 998)	-	(426 259)
Bilances vērtība	11 680	1 008 381	-	1 020 061
2017				
Iegāde	16 997	450 335	-	467 332
Amortizācija	(16 810)	(297 592)	-	(314 402)
Uz 31.12.2017.				
Sākotnējā vērtība	51 938	1 861 714	-	1 913 652
Uzkrātā amortizācija	(40 071)	(700 590)	-	(740 661)
Bilances vērtība	11 867	1 161 124	-	1 172 991

* Citi nemateriālie aktīvi galvenokārt sastāv no Sabiedrības pašu radītas un izstrādātas ERP sistēmas. Šīs sistēmas bilances vērtība uz pārskata gada beigām bija 896 tūkstoši eiro. Paredzamais lietderīgās lietošanas laiks ir 5 gadi ar nolietošanās beigu termiņu 2020. gadā.

Amortizācijas izmaksas ir iekļautas apvienotā ienākumu pārskata postenī - "Administrācijas izmaksas".

15. Pamatlīdzekļi

	Pamatlīdzekļi	leguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos	Avansa maksājumi par pamatlīdzekļiem	TOTAL
	EUR	EUR	EUR	EUR
Uz 01.01.2016.				
Sākotnējā vērtība	356 270	6 925	-	363 195
Uzkrātā amortizācija	(136 148)	(4 616)	-	(140 764)
Bilances vērtība	220 122	2 309	-	222 431
2016				
Iegāde	100 002	-	-	100 002
Izslēgšana	(59 460)	(6 925)	-	(66 385)
Izslēgto aktīvu amortizācija	22 747	6 924	-	29 671
Nolietojums	(105 773)	(2 308)	-	(108 081)
Uz 31.12.2016.				
Sākotnējā vērtība	396 812	-	-	396 812
Uzkrātā amortizācija	(219 174)	-	-	(219 174)
Bilances vērtība	177 638	-	-	177 638
As at 01.01.2017.				
Sākotnējā vērtība	396 812	-	-	396 812
Uzkrātā amortizācija	(219 174)	-	-	(219 174)
Bilances vērtība	177 638	-	-	177 638
2017				
Iegāde	31 821	13 558	19 517	64 896
Izslēgšana	(13 414)	-	-	(13 414)
Izslēgto aktīvu amortizācija	11 938	-	-	11 938
Nolietojums	(95 346)	(956)	-	(96 302)
Uz 31.12.2017.				
Sākotnējā vērtība	415 219	13 558	19 517	448 294
Uzkrātā amortizācija	(302 582)	(956)	-	(303 538)
Bilances vērtība	112 637	12 602	19 517	144 756

Nolietojuma izmaksas ir iekļautas apvienotā ienākumu pārskata postenī - "Administrācijas izmaksas".

16. No finanšu nomas izrietošās prasības

	Minimālie nomas maksājumi	Pašreizējā minimālo nomas maksājumu vērtība	Minimālie nomas maksājumi	Pašreizējā minimālo nomas maksājumu vērtība
	EUR	EUR	(koriģēts)* EUR	(koriģēts)* EUR
No finanšu nomas izrietošās prasības	31.12.2017.	31.12.2017.	31.12.2016.	31.12.2016.
Līdz vienam gadam	19 814 943	8 639 672	17 431 536	8 026 362
No viena līdz pieciem gadiem	43 076 480	22 940 746	33 694 087	17 305 263
Virš pieciem gadiem	2 100 737	1 760 722	2 137 871	1 777 502
KOPĀ, BRUTO:	64 992 160	33 341 140	53 263 494	27 109 127

	31.12.2017.	31.12.2016.
	EUR	(koriģēts)* EUR
Nenopelnītie finanšu ienākumi		
Līdz vienam gadam	11 175 271	9 405 174
No viena līdz pieciem gadiem	20 135 734	16 388 824
Virš pieciem gadiem	340 015	360 369
KOPĀ, BRUTO:	31 651 020	26 154 367

	31.12.2017.	31.12.2016.
	EUR	(koriģēts)* EUR
No finanšu nomas izrietošās prasības		
Ilgtermiņa prasības	24 701 468	19 082 765
Īstermiņa prasības	8 639 672	8 026 362
KOPĀ, BRUTO:	33 341 140	27 109 127

* Informāciju par pārskata gadā veikto iepriekšējā perioda korekciju skatīt Finanšu pārskata pielikuma 2. piezīmē.

Finanšu nomas neatmaksāto saistību kvalitātes analīze:

	Juridiskās personas 31.12.2017. EUR	Privāt- personas 31.12.2017. EUR	KOPĀ 31.12.2017. EUR	Juridiskās personas 31.12.2016. EUR	Privāt- personas 31.12.2016. EUR	KOPĀ 31.12.2016. EUR
Kredīti, kuriem samazināta vērtība (bruto)						
Nav kavēts	656 029	23 671 813	24 327 842	795 787	20 327 471	21 123 258
Kavēts mazāk kā 30 dienas	156 971	5 629 575	5 786 546	70 721	3 585 465	3 656 186
Kavēts 30 - 60 dienas	12 601	1 066 102	1 078 703	9 549	373 987	383 536
Lauztie līgumi	6 326	1 044 802	1 051 128	27 605	1 066 526	1 094 132
KOPĀ, BRUTO:	831 927	31 412 292	32 244 219	903 663	25 353 449	26 257 112

Sabiedrībai nav kredītu portfeļa, kas būtu "Nav kavēti un nav samazināta vērtība" vai "Kavēti, bet nav samazināta vērtība".

	Uzkrājumi vērtības samazinājumam*
Izmaiņas uzkrājumos vērtības samazinājumam	
Uzkrājumi vērtības samazinājumam uz 2016. gada 1. janvāri	3 311 126
Izveidoti pārskata gadā	521 131
Norakstīti pārskata gadā	(2 369 450)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam uz 2016. gada 31. decembri	1 462 807
Uzkrājumi vērtības samazinājumam uz 2017. gada 1. janvāri	1 462 807
Izveidoti pārskata gadā	878 681
Norakstīti pārskata gadā	(927 853)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam uz 2017. gada 31. decembri	1 413 635

16. No finanšu nomas izrietošās prasības (turpinājums)

Abos finanšu gados tika veiktas būtiskas izmaiņas uzkrājumos vērtības samazinājumam sakarā ar sliktu kredītu portfeļa pārdošanu trešajam personam.

	Ilgtermiņa 31.12.2017.	Īstermiņa 31.12.2017.	Ilgtermiņa 31.12.2016. (koriģēts)*	Īstermiņa 31.12.2016. (koriģēts)*
	EUR	EUR	EUR	EUR
No finanšu nomas izrietošās prasības, neto				
No finanšu nomas izrietošās prasības, bruto	24 701 468	7 542 751	19 082 765	7 174 347
Uzkrātie procenti	-	1 096 921	-	852 015
Atliktie ieņēmumi un izdevumi	(954 328)	(291 410)	(476 922)	(179 303)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(935 646)	(477 989)	(496 366)	(966 440)
KOPĀ:	22 811 494	7 870 273	18 109 477	6 880 619

* Informāciju par pārskata gadā veikto iepriekšējā perioda korekciju skatīt Finanšu pārskata pielikuma 2. piezīmē.

Nomas procentu likmes tiek noteiktas līguma noslēgšanas datumā visam nomas periodam. Vidējā efektīvā procentu likme ir aptuveni 47% gadā 2017. gadā un 48% 2016. gadā. Visi nomas līgumi tiek slēgti eiro. Vidējais nomas termiņš ir 59 mēnesis 2017. gadā un 49 mēneši 2016. gadā.

2017. gadā Sabiedrība sāka izvietot līgumus Latvijas savstarpējo aizdevumu platformā. Līgumi tiek piedāvāti ar atpakaļ pirkšanas garantiju, kas nozīmē, ka visi riski paliek Sabiedrībā, un gadījumā ja klients nav izpildījis saistības, Sabiedrībai ir pienākums atmaksāt visu atlikušo pamatsummu un uzkrātos procentus savstarpējo aizdevumu platformas ieguldītājiem. Izmantojot to pašu platformu Sabiedrība piedāvā arī aizdevumus bez atpakaļ pirkšanas garantijas, kas nozīmē, ka visi riski tiek nodoti platformas investoriem, tādēļ summas, kuras investori ir iegādājušies, pārtrauc atzīt kā uzņēmuma aktīvu un izslēdz no bilances.

Kopējais bruto portfelis, kas izslēgts no uzņēmuma aktīviem:	31.12.2017.	31.12.2016.
Ilgtermiņa	EUR	EUR
No finanšu nomas izrietošās prasības	460 341	737 666
KOPĀ:	460 341	737 666
Īstermiņa	EUR	EUR
No finanšu nomas izrietošās prasības	161 010	310 268
KOPĀ:	161 010	310 268
KOPĀ BRUTO PORTFELIS, KAS IZSLĒGTS NO UZŅĒMUMA AKTĪVIEM:	621 351	1 047 934

Uz pārskata gada beigām tikai 1,8% no visa aizdevumu portfeļa bija iegādāti caur interneta platformu bez atpirkšanas garantijas (3,7% . gadā).

Saistības, kas izriet no portfeļa, kas izslēgts no uzņēmuma aktīviem:	31.12.2017.	31.12.2016.
Ilgtermiņa	EUR	EUR
Saistītās saistības	460 341	737 666
KOPĀ:	460 341	737 666
Īstermiņa	EUR	EUR
Saistītās saistības	161 010	310 268
KOPĀ:	161 010	310 268

17. Kredīti un izsniegtie avansi

	Minimālie nomas maksājumi EUR	Pašreizējā minimālo nomas maksājumu vērtība EUR	Minimālie nomas maksājumi EUR	Pašreizējā minimālo nomas maksājumu vērtība EUR
	31.12.2017.	31.12.2017.	31.12.2016.	31.12.2016.
No finanšu nomas izrietošās prasības				
Līdz vienam gadam	1 138 370	535 250	-	-
No viena līdz pieciem gadiem	1 136 736	680 495	-	-
Virs pieciem gadiem	-	-	-	-
KOPĀ, BRUTO:	2 275 106	1 215 745	-	-

	31.12.2017.	31.12.2016.
Nenopelnītie finanšu ienākumi	EUR	EUR
Līdz vienam gadam	603 120	-
No viena līdz pieciem gadiem	456 241	-
Virs pieciem gadiem	-	-
KOPĀ, BRUTO:	1 059 361	-

	31.12.2017.	31.12.2016.
No finanšu nomas izrietošās prasības	EUR	EUR
Ilgtermiņa prasības	680 495	-
Īstermiņa prasības	535 250	-
KOPĀ, BRUTO:	1 215 745	-

17. Kredīti un izsniegtie avansi (turpinājums)

Debitoru prasību par izsniegtajiem aizdevumiem kvalitātes analīze:

	Juridiskās personas EUR	Privāt- personas EUR	KOPĀ 31.12.2017. EUR	Juridiskās personas EUR	Privāt- personas EUR	KOPĀ 31.12.2016. EUR
<i>Kredīti, kuriem samazināta vērtība (bruto)</i>						
Nav kavēts	-	1 031 230	1 031 230	-	-	-
Kavēts mazāk kā 30 dienas	-	123 346	123 346	-	-	-
Kavēts 30 - 60 dienas	-	21 775	21 775	-	-	-
Lauztie līgumi	-	1 378	1 378	-	-	-
KOPĀ, BRUTO:	-	1 177 729	1 177 729	-	-	-

Sabiedrībai nav kredītu portfeļa, kas būtu "Nav kavēti un nav samazināta vērtība" vai "Kavēti, bet nav samazināta vērtība".

Izmaiņas uzkrājumos vērtības samazinājumam

	Uzkrājumi vērtības samazinājumam
Uzkrājumi vērtības samazinājumam uz 2017. gada 1. janvāri	-
Izveidoti pārskata gadā	53 812
Norakstīti pārskata gadā	-
Uzkrājumi vērtības samazinājumam uz 2017. gada 31. decembri	53 812

	Ilgtermiņa 31.12.2017. EUR	Īstermiņa 31.12.2017. EUR	Ilgtermiņa 31.12.2016. EUR	Īstermiņa 31.12.2016. EUR
Debitoru prasības par izsniegtajiem aizdevumiem, neto				
Debitoru prasības par izsniegtajiem aizdevumiem	680 495	497 234	-	-
Uzkrātie procenti	-	38 016	-	-
Atliktie ieņēmumi un izdevumi	(10 811)	(7 899)	-	-
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(29 696)	(24 116)	-	-
KOPĀ:	639 988	503 235	-	-

Nomas līgumā noteikta procentu likme ir noteikta līguma noslēgšanas dienā uz visu līguma termiņu. Vidēja faktiskā procentu likme 2017. gadā ir aptuveni 90%. Visi nomas līgumi tiek slēgti eiro. Vidējais finanšu nomas termiņš 2017. gadā ir 28 mēneši.

18. Gatavie ražojumi un preces pārdošanai

	31.12.2017. EUR	31.12.2016. EUR
Automašīnas pārdošanai	334 433	10 195
Pamatlīdzekļi pārdošanai	5 058	7 753
KOPĀ:	339 491	17 948

2017. gada laikā Sabiedrība aktīvi uzsāka veidot automašīnu krājumus ar mērķi tos realizēt vietējā tirgū. Tādēļ gatavo ražojumu un preces pārdošanai atlikums uz pārskata gada beigām būtiski palielinājās, salīdzinot ar iepriekšējo gadu.

Finanšu aktīva vērtība nav samazināta uz 31.12.2017 (31.12.2016: 0 EUR)

19. Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi

	31.12.2017. EUR	31.12.2016. EUR
Citi pārdošanai turētie aktīvi, neto		
Atsavinātās ķīlas	614 571	438 897
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(226 948)	(137 822)
KOPĀ:	387 623	301 075

Izmaiņas citi pārdošanai turētajos aktīvos

	01.01.2017.	Pieaugums pārskata gadā	31.12.2017.
Atsavinātās ķīlas	438 897	175 674	614 571
KOPĀ, BRUTO:	438 897	175 674	614 571

Sabiedrībai nav tiesību pārdot vai citādi pārķīlāt aktīvus, ja klienta prasību apmaksa nav kavēta. Tikai pēc prasījumu kavēšanas un līguma laušanas Sabiedrībai ir tiesības atsavināt ķīlu un to pārdot trešajai pusei.

20. Citi debitori

	31.12.2017.	31.12.2016. (koriģēts)*
	EUR	EUR
Prasības par piesaistīto finansēju caur interneta platformām	1 155 378	4 958
Pārmaksātais pievienotās vērtības nodoklis	399 510	408 516
Uzkrājums pārmaksātajam pievienotās vērtības nodoklim	(399 510)	(408 516)
Pārmaksātais pievienotās vērtības nodoklis, neto**	-	-
Avansa maksājumi par precēm un pakalpojumiem	40 097	4 201
Prasības par parādu piedziņas komisijām	29 764	12 141
Avansi darbiniekiem	515	709
Pārmaksātais iedzīvotāja ienākuma nodoklis	261	-
Pārmaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	356 086
Citi debitori	85 880	30 223
KOPĀ:	1 311 895	408 318

* Informāciju par pārskata gadā veikto iepriekšējā perioda korekciju skatīt Finanšu pārskata pielikuma 2. piezīmē.

Paredzams, ka visi debitoru parādi tiks atmaksāti nākamajā gadā, izņemot PVN pārmaksu, jo norēķinu datuma nenoteiktība ir neskaidra sakarā ar notiekošo tiesvedības procesu. Sīkāka informācija sniegta 37. piezīmē.

** 2016. gadā Sabiedrībā veica korekcijas PVN deklarācijās par periodiem no 2014. gada līdz 2016. gadam un atzina papildu PVN priekšnodokli.

Tā rezultātā tika pilnībā apmaksāts maksājama PVN un tika atzīta PVN pāraksa.

Ņemot vērā 37. piezīmē sniegto nenoteiktību, Sabiedrība ir nolēmusi finanšu stāvokļa pārskatā atzīt pilnā apmērā uzkrājumus PVN debitora parāda vērtības samazinājumam, kā arī papildu uzkrājumus PVN apmērā, kas veidojas PVN deklarācijas izmaiņu rezultātā un saistītām soda naudām (23. piezīme)

21. Nauda un naudas ekvivalenti

	31.12.2017.	31.12.2016.
	EUR	EUR
Nauda bankā	617 982	122 557
Nauda kasē	53 889	24 467
KOPĀ:	671 871	147 024

Finanšu aktīva vērtība nav samazināta uz 31.12.2017 (31.12.2016: 0 EUR)

22. Akciju kapitāls (pamatkapitāls)

Sabiedrības akciju kapitāls ir EUR 5 000 000 un to veido 5 000 000 akciju. Katras akcijas nomināla vērtība ir EUR 1. Visas akcijas ir apmaksātas pilnā apmērā. Sabiedrība ir izmaksājusi dividendes pārskata gadā 1 590 000 EUR apmērā (2016: 525 000 EUR). Dividendes par vienu akciju bija 0.32 EUR (2016: 0.11 EUR). Sabiedrība plāno izmaksāt dividendes par 2017. gada peļņu 2 miljonu EUR apmērā (0.40 EUR par akciju).

23. Citi uzkrājumi

	31.12.2017.	31.12.2016.
Uzkrājumi iespējamām PVN saistībām*	199 279	55 942
Uzkrājumi iespējamajiem sodiem**	157 890	65 864
KOPĀ:	357 169	121 806

Uzkrājumi iespējamajām PVN saistībām un soda naudām ir aprēķināti saskaņā ar Latvijas Republikas Valsts Ieņēmumu Dienesta izmantotajām likmēm un diskontēti ar 1.64% likmi par paredzēto tiesvedības ilgumu 6 gadi.

* Izmaiņas uzkrājumos iespējamām PVN saistībām tiek atzīti proporcionāli tajos izdevumu kontos, kuros pieprasīta saistītā PVN iemaksa (2.b. piezīme).

** Izmaiņas uzkrājumos iespējamajiem sodiem ir iekļauti Pārējos saimnieciskās darbības izmaksās (11. piezīme).

Skatīt papildu informāciju 20. un 37. piezīmē.

24. Ilgtermiņa aizņēmumi pret obligācijām

	Faktiskā procentu likme (%)	Saistību dzēšanas termiņš	31.12.2017. EUR	31.12.2016. EUR
Obligāciju nominālvērtība	10	31.03.2021	20 000 000	20 000 000
Obligācijas pārdošanai			-	(2 310 000)
Papildus kuponu procentu aprēķins			121 321	318 841
Obligāciju iegādes izmaksas			(329 226)	(87 936)
KOPĀ:			19 792 095	17 920 905

2014. gada 17. martā Sabiedrība Latvijas Centrālajā depozitārijā reģistrēja obligāciju emisiju 20 miljonu eiro apmērā. 2017. gada 31. decembrī ar obligācijām Sabiedrība bija piesaistījusi 20 000 000 EUR (2016. gadā - 17 690 000 EUR), savukārt pārējās obligācijas Sabiedrība iegādājās savā īpašumā. Obligāciju emisija nav nodrošināta. Obligācijas emitētas nominālajā vērtībā, to dzēšanas termiņš ir septiņi gadi, fiksētā kupona likme – 10% gadā, kas tiek izmaksāta katru mēnesi ar pēcmaksu. 2014. gada 11. novembrī Sabiedrība iekļāva šīs obligācijas Nasdaq Baltijas biržas parāda vērtspapīru sarakstā, kur tās ir pieejamas publiskai tirdzniecībai.

24. Ilgtermiņa aizņēmumi pret obligācijām (turpinājums)

	<i>Faktiskā procentu likme (%)</i>	<i>Saistību dzēšanas termiņš</i>	31.12.2017. EUR	31.12.2016. EUR
Obligāciju nominālvērtība	10	31.03.2021	6 900 000	-
Papildus kuponu procentu aprēķins			2 949	-
Obligāciju iegādes izmaksas			(131 741)	-
KOPĀ:			6 771 208	-

2017. gada 1. decembrī Sabiedrība Latvijas Centrālajā depozitārajā reģistrēja obligāciju emisiju 10 miljonu eiro apmērā. 2017. gada 31. decembrī ar obligācijām Sabiedrība bija piesaistījusi 6 900 000 EUR. Obligāciju emisija nav nodrošināta. Obligācijas emitētas nominālajā vērtībā, to dzēšanas termiņš ir trīs gadi un četri mēneši, fiksēta kuponu likme 10% gadā, kas tiek izmaksāta katru mēnesi ar pēcapmaksu. Sabiedrība iekļāva šīs obligācijas Nasdaq Baltijas biržas parāda vērtspapīru sarakstā, kur tās ir pieejamas privātajai tirdzniecībai.

		01.01.2017.	Naudas plūsmas	Cits	31.12.2017.
Obligāciju nominālvērtība		20 000 000	6 900 000	-	26 900 000
Obligācijas pārdošanai		(2 310 000)	2 310 000	-	-
Papildus kuponu procentu aprēķins		318 841	(2 416 688)	2 222 117	124 270
Obligāciju iegādes izmaksas		(87 936)	(417 358)	44 327	(460 967)
KOPĀ:		17 920 905	17 920 905	2 266 444	26 563 303

25. Savstarpējās kredīvēšanas platformās piesaistīts finansējums

<i>Ilgtermiņa</i>	<i>Faktiskā procentu likme (%)</i>	<i>Saistību dzēšanas termiņš</i>	31.12.2017. EUR	31.12.2016. EUR
Savstarpējās kredīvēšanas platformās piesaistīts finansējums	8-14	29.12.2023.	12 724 915	-
KOPĀ:			12 724 915	-

<i>Īstermiņa</i>	<i>Faktiskā procentu likme (%)</i>	<i>Saistību dzēšanas termiņš</i>	31.12.2017. EUR	31.12.2016. EUR
Savstarpējās kredīvēšanas platformās piesaistīts finansējums	8-14	29.12.2023.	3 342 203	-
Uzkrātie procenti			87 978	-
KOPĀ:			3 430 181	-

Piesaistītais finansējums no vienādranga aizdevumu platformas pāriet uz uzņēmuma bankas kontu reizi nedēļā. Kopējie debitoru parādi par piesaistīto finansējumu, kas vēl nav saņemti no vienādranga aizdevumu platformas, bilances datumos bija:

	31.12.2017. EUR	31.12.2016. EUR
Debitoru parādi par piesaistīto finansējumu izmantojot savstarpējās kredīvēšanas platformas (20. piezīme).	1 155 378	4 958
KOPĀ:	1 155 378	4 958

Kopējie uzkrājumi izdevumiem par piesaistīto finansējumu, izmantojot vienādranga aizdevumu platformu uz bilances datumu, bija:

	31.12.2017. EUR	31.12.2016. EUR
Uzkrājumi izdevumiem par piesaistīto finansējumu, izmantojot savstarpējo aizdevumu platformu (31. piezīme)	70 654	2 240
KOPĀ:	70 654	2 240

25. Savstarpējās kredīvēšanas platformās piesaistīts finansējums (turpinājums)

Izmaiņas saistībās

	01.01.2017.	Naudas plūsmas	Cits	31.12.2017.
Finansējums, piesaistīts caur interneta platformām	-	16 067 118	-	16 067 118
Uzkrātie procenti	-	(402 484)	490 462	87 978
KOPĀ:	-	-	490 462	16 155 096

Skatīt papildus informāciju 16. piezīmē.

26. Aizņēmumi no kredītiestādēm un citi aizņēmumi

<i>Īstermiņa</i>	<i>Faktiskā procentu likme (%)</i>	<i>Saistību dzēšanas termiņš</i>	31.12.2017. EUR	31.12.2016. EUR
Aizņēmums no bankas	6,5 to 9 + 6m EURIBOR	30.06.2017.	-	700 000
Uzkrātie procenti par bankas aizņēmumu			-	3 707
KOPĀ:			-	703 707

Izmaiņas saistībās

	01.01.2017.	Naudas plūsmas	Cits	31.12.2017.
Aizņēmums no bankas	700 000	(700 000)	-	-
Uzkrātie procenti par bankas aizņēmumu	3 707	(247 858)	244 151	-
KOPĀ:	703 707	703 707	244 151	-

27. Izmaiņas saistībās no finansēšanas darbības

Izmaiņas saistībās

	01.01.2017.	Naudas plūsmas	Cits	31.12.2017.
Obligāciju nominālvērtība	20 000 000	6 900 000	-	26 900 000
Obligācijas pārdošanai	(2 310 000)	2 310 000	-	-
Papildus kuponu procentu aprēķins	318 841	(2 416 688)	2 222 117	124 270
Obligāciju iegādes izmaksas	(87 936)	(417 358)	44 327	(460 967)
Finansējums, piesaistīts caur interneta platformām	-	16 067 118	-	16 067 118
Uzkrātie procenti	-	(402 484)	490 462	87 978
Aizņēmums no bankas	700 000	(700 000)	-	-
Uzkrātie procenti par bankas aizņēmumu	3 707	(247 858)	244 151	-
KOPĀ:	18 624 612	18 624 612	3 001 057	42 718 399

28. No pircējiem saņemtie avansi

	31.12.2017. EUR	31.12.2016. EUR
No esošiem klientiem saņemtie avansi*	272 268	198 244
No vēsturiskiem klientiem saņemtie avansi	21 538	24 631
KOPĀ:	293 806	222 875

* - No klientiem saņemtie avansi tiek uzskaitīti bilancē un nokārtoti pret debitoru parādiem nākamā mēneša rēķina izrakstīšanas brīdī saskaņā ar līguma grafiku.

29. Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas

	31.12.2017. EUR	31.12.2016. EUR
Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	64 401	49 172
Riska nodeva	3	25
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	-	19 761
KOPĀ:	64 404	68 958

30. Pārējie kreditori

	31.12.2017. EUR	31.12.2016. EUR
Parādi darbiniekiem	3 267	93 421
Pārējie kreditori	4 446	3 521
KOPĀ:	7 713	96 942

31. Uzkrātās saistības

	31.12.2017. EUR	31.12.2016. EUR
Uzkrājumi darbinieku prēmijām	177 291	126 139
Uzkrātās atvaļinājumu izmaksas	128 440	96 350
Uzkrātās izmaksas par finansējuma piesaisti caur P2P platformu (piezīme 25)	70 654	2 240
Pārējās uzkrātās saistības	98 891	50 515
KOPĀ:	475 276	275 244

32. Darījumi ar saistītajām personām

No 2014. gada 1. jūlija 100% akciju turētājs ir Mogo Finance S.A. (Luksemburgā reģistrēta sabiedrība) līdz 2016. gada 2. novembrim, sākot no 2016. gada 3. novembra Mogo Finance S.A. pieder 98% akciju.

Ieņēmumi un izmaksas ar saistītajām personām bija:

	Mātes sabiedrība 31.12.2017. EUR	Citas saistītas sabiedrības 31.12.2017. EUR	Mātes sabiedrība 31.12.2016. EUR	Citas saistītas sabiedrības 31.12.2016. EUR
Procentu ieņēmumi	319 572	165 041	-	484 613
Izmaksātās dividendes	(1 558 200)	-	(514 500)	-
Kuponu maksājumi	-	-	(25 917)	-
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	666	227 962	378	72 937
Izmaksas no pārdošanai turēto aktīvu realizācijas*	-	835 103	-	-
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	-	-	-	(8 082)

* - 2017. gadā Sabiedrība veica cesijas pārdošanu savai saistītai sabiedrībai Igaunijā. Darījums tika veikts pielietojot godīgas konkurences principu, tādēļ Sabiedrībai neradās neparedzēti izdevumi.

32. Darījumi ar saistītajām personām (turpinājums)

Radniecīgo sabiedrību parādi

<i>Ilgtermiņa</i>	<i>Faktiskā procentu likme (%)</i>	<i>Saistību dzēšanas</i>	31.12.2017. EUR	31.12.2016. EUR
Aizdevums radniecīgajai sabiedrībai**	12	27.04.2023	17 865 000	120 000
KOPĀ:			17 865 000	120 000
<i>Īstermiņa</i>			31.12.2017. EUR	31.12.2016. EUR
Citi radniecīgo sabiedrību parādi			200 751	1 718
KOPĀ:			200 751	1 718
KOPĀ RADNIECĪGO SABIEDRĪBU PARĀDI:			18 065 751	121 718

** - 2017. gadā Sabiedrība parakstīja aizdevumu līgumu ar savu mātes sabiedrību. Aizdevuma līgums ļauj abām pusēm vienoties par elastīgu aizdevuma izmaksu un aizdevuma atmaksas kārtību, maksimālais aizdevuma lielums ir 30 miljoni EUR.

Aizdevuma atmaksas datums noteikts 27.04.2023, pirmstermiņa pilnīga aizdevuma atmaksa ir iespējama ar mātes sabiedrības lēmumu.

Visi debitoru parādi no radniecīgām sabiedrībām tika pārbaudīti uz atgūstamību, tika secināts, ka pārskata gada beigās nav vajadzīgs vērtības samazinājuma uzkrājums.

Parādi radniecīgajām sabiedrībām

	31.12.2017. EUR	31.12.2016. EUR
Citi parādi radniecīgajām sabiedrībām	3 872	-
KOPĀ:	3 872	-

33. Finanšu un iespējamās saistības

Operatīvās nomas saistības

Sabiedrība kā nomnieks noslēgusi vairākus īpašumu nomas līgumus. 2016. gada 31. decembrī un 2015. gada 31. decembrī kopējos minimālos nomas maksājumus saskaņā ar neatsaucamajiem automašīnu operatīvās nomas līgumiem un nekustamo īpašumu nomas līgumiem var atspoguļot šādi:

	31.12.2017. EUR	31.12.2016. EUR
Mazāk par vienu gadu	215 328	157 549
1 - 5 gadi	718 388	623 749
Vairāk par 5 gadiem	416 723	622 267
KOPĀ:	1 350 439	1 403 565

2017. gadā Sabiedrība parakstīja pakalpojumu līgumu ar nodokļu konsultāciju sabiedrību. Vienošanās nosacījumi paredz daļēju atlīdzību par šiem pakalpojumiem, pamatojoties uz papildu panākumu maksas principu. Paredzamais maksimālais maksājums par šoem pakalpojumiem tiek pieņemts 70 000 EUR apmērā.

34. Finanšu risku pārvaldība

Sabiedrības riska vadības funkcija tiek veikta attiecībā uz finanšu riskiem, operatīviem riskiem un juridiskiem riskiem. Finanšu risku veido tirgus risks (ieskaitot valūtas risku, procentu likmju risku un citus cenu riskus), kredītrisks un likviditātes risks. Finanšu risku vadības funkcijas primārais mērķis ir noteikt riska robežas un pēc tam nodrošināt, lai pakļaušana riskam paliktu šajās robežās. Operatīvās un juridiskās riska pārvaldības funkcijas ir paredzētas, lai nodrošinātu iekšējo politiku un procedūru pienācīgu darbību, lai samazinātu operatīvos un juridiskos riskus.

Finanšu riski

Galvenie finanšu riski, kas saistīti ar Sabiedrības finanšu instrumentiem, ir valūtas risks, procentu likmju risks, likviditātes risks un kredītrisks.

Valūtas risks

Sabiedrības finanšu aktīvi un saistības nav pakļautas ārvalstu valūtas riskam. Visi darījumi tiek veikti eiro.

Procentu likmju risks

Sabiedrība nav pakļauta procentu likmju riskam, jo visam saistībām un aizņēmumiem ir noteiktas fiksētas procentu likmes.

Likviditātes risks

Sabiedrība kontrolē savu likviditātes risku, nodrošinot atbilstošu finansējumu, izmantojot saistīto personu piešķirtos aizdevumus, kredītlīnijas un obligācijas.

Sabiedrība ir pakļauta noteiktām kovenantēm saistībā ar piesaistīto finansējumu, izmantojot vienādranga aizdevumu platformu. Sabiedrība regulāri uzrauga attiecīgos rādītājus un nodrošina, ka kovenantes izpildas.

Sabiedrība izpildīja noteiktas kovenantes uz 2017. gada 31. decembri.

Nākamajā tabulā atspoguļotas naudas plūsmas, kas izriet no Sabiedrības veicamajiem un saņemamajiem maksājumiem saistībā ar neatvasinātām finanšu saistībām un aktīviem, kas tiek turēti likviditātes riska pārvaldībai, sadalījumā pa atlikušajiem maksājumu termiņiem pārskata perioda pēdējā dienā. Tabulā norādītās summas ir līgumā paredzētās nediskontētās naudas plūsmas. Naudas plūsma, kas izriet no maksājumiem par aizņēmumiem, neietver aplēstos procentu maksājumus, pieņemot, ka noteiktā termiņa beigās pamatsumma ir pilnībā atmaksāta.

34. Finanšu risku pārvaldība (turpinājums)

	Līgumā paredzētās naudas plūsmas					
	Uzskaites vērtība	Pēc pieprasījuma	Līdz 1 gadam	1-5 gados	Virš 5 gadiem	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Uz 31.12.2017.						
Aktīvs						
Nauda bankā	671 871	671 871	-	-	-	671 871
Debitoru prasības par izsniegtajiem aizdevumiem	1 143 223	-	1 138 370	1 136 736	-	2 275 106
Aizdevumi nesaistītām personām	16 065	-	16 415	-	-	16 415
Aizdevumi radniecīgajām sabiedrībām	17 865 000	-	2 143 800	17 865 000	-	20 008 800
Radniecīgo sabiedrību parādi	200 751	-	200 751	-	-	200 751
No finanšu nomas izrietošās prasības	30 681 767	-	19 814 943	43 076 480	2 100 737	64 992 160
Kopā nediskontētie finanšu aktīvi	50 578 677	671 871	23 314 279	62 078 216	2 100 737	88 165 103
Saistības						
Aizņēmumi	(16 155 096)	-	(3 430 181)	(12 724 915)	-	(16 155 096)
Obligācijas	(26 563 303)	-	(3 124 089)	(36 968 744)	-	(40 092 833)
Īstermiņa saistības	(1 018 755)	-	(1 234 083)	(718 388)	(416 723)	(2 369 194)
Kopā nediskontētās finanšu saistības	(43 737 154)	-	(7 788 353)	(50 412 047)	(416 723)	(58 617 123)
Neto nediskontētie finanšu aktīvi /(saistības)	6 841 523	671 871	15 525 926	11 666 169	1 684 015	29 547 980
			Līgumā paredzētās naudas plūsmas			
	Uzskaites vērtība	Pēc pieprasījuma	Līdz 1 gadam	1-5 gados	Virš 5 gadiem	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Uz 31.12.2016.						
Aktīvs						
Nauda bankā	147 024	147 024	-	-	-	147 024
No finanšu nomas izrietošās prasības	24 927 100	-	17 304 115	33 694 087	2 137 871	53 136 072
Kopā nediskontētie finanšu aktīvi	25 074 124	147 024	17 304 115	33 694 087	2 137 871	53 283 096
Saistības						
Aizņēmumi	(703 707)	-	(703 707)	-	-	(703 707)
Obligācijas	(17 920 905)	-	(1 751 448)	(21 300 999)	-	(23 052 447)
Īstermiņa saistības	(646 979)	-	(804 528)	(623 749)	(622 267)	(2 050 544)
Kopā nediskontētās finanšu saistības	(19 271 591)	-	(3 259 683)	(21 924 748)	(622 267)	(25 806 699)
Neto nediskontētie finanšu aktīvi /(saistības)	5 802 533	147 024	14 044 432	11 769 339	1 515 603	27 476 398

Kreditrisks

Sabiedrība ir pakļauta kredītriskam saistībā ar prasībām, kas izriet no finanšu nomas, un naudas un naudas ekvivalentiem. Sabiedrība ir pakļauta kredītriskam saistībā ar savu aizdevumu mātes sabiedrībai.

Galvenās kredītriska politikas jomas saistītas ar nomas līguma slēgšanas procesu (ieskaitot nomnieka maksāspējas pārbaudi), uzraudzības metodes, kā arī lēmumu pieņemšanas principiem.

Sabiedrība strādā, pielietojot skaidri noteiktus finanšu nomas piešķiršanas kritērijus. Šie kritēriji ietver izpratni par klientu, tā kredītvēsturi, atmaksas avotiem un nodrošinājumu. Novērtējot klienta kredītspēju, Sabiedrība ņem vērā klienta kvalitatīvos un kvantitatīvos faktorus. Pamatojoties uz šo analīzi, Sabiedrība nosaka klientam piešķiramā kredīta limitu.

Pēc nomas līguma noslēgšanas Sabiedrība veic nomas objekta un klienta maksāspējas uzraudzību. Sabiedrība ir izstrādājusi nomas uzraudzības procesu tādā veidā, kas palīdz ātri atklāt jebkādas attiecīgā līguma nosacījumu pārkāpumus. Sabiedrība nepārtraukti uzrauga debitoru parādu atlikumus, lai mazinātu neatgūstamo parādu rašanās iespēju. Ja nepieciešams, tiek izveidoti attiecīgi uzkrājumi.

Sabiedrībai nav nozīmīgu kredītriska koncentrāciju attiecībā uz kādu vienu darījumu partneri vai līdzīgam raksturojumam atbilstošu darījumu partneru grupu.

Kapitāla pārvaldība

Sabiedrība pārvalda savu kapitālu, lai nodrošinātu savas darbības turpināšanu. Sabiedrība izpilda ārējās kapitāla pietiekamības prasības. Lai saglabātu vai koriģētu kapitāla struktūru, Sabiedrība var piesaistīt jaunus aizņēmumus vai palielināt akciju kapitālu.

Skatīt papildus informāciju 36. piezīmē.

35. Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

dalībniekiem, patiesās vērtības noteikšanas datumā. Patiesās vērtības apsele ir balstīta uz pieņēmumu, ka darījums, lai pārdotu aktīvus vai nodotu saistības, notiek vai nu:

- Aktīva vai saistību pamat tirgū, vai
 - Ja nav pamat tirgus, visizdevīgākajā aktīva vai saistību tirgū.
- Pamat vai visizdevīgākajam tirgum ir jābūt pieejamam Sabiedrībai un Mātes sabiedrībai.

Aktīva vai saistību patiesā vērtība tiek novērtēta, izmantojot pieņēmumus, kurus izmantotu tirgus dalībnieki, novērtējot aktīvu vai saistības, pieņemot, ka tirgus dalībnieki darbojas to ekonomiskās interesēs. Nefinanšu aktīvu patiesā vērtības aprēķinā tiek ņemta vērā tirgus dalībnieka spēja gūt ekonomiskus labumus, izmantojot aktīvu tā visaugstākā un vislabākā lietošanā, vai nodotot to citam tirgus dalībniekam, kas izmanto aktīvu visaugstākā un vislabākā lietošanā. Sabiedrība izmanto apstākļos piemērotus vērtēšanas paņēmienus, par kuriem ir pieejami pietiekami dati, lai noteiktu patieso vērtību, maksimāli izmantotu būtiskas novērojamas izejvielas un samazinātu neizmantojamo materiālu izmantošanu. Visi aktīvi un saistības, par kurām patiesā vērtība tiek novērtēta vai atspoguļota finanšu pārskatos, tiek klasificēta patiesās vērtības hierarhijā, kas aprakstīta šādi, pamatojoties uz viszemāko ieguldījumu, kas ir būtiska patiesās vērtības noteikšanai kopumā:

- 1. kategorija: publicētās cenu kotācijas aktīvā tirgū;
- 2. kategorija: patiesās vērtības noteikšanas modeļi, kuros izmantoti dati, kas būtiski ietekmē patieso vērtību un tiek novēroti tirgū;
- 3. kategorija: citas patiesās vērtības noteikšanas metodes, kurās tiek izmantoti dati, kas ietekmē patieso vērtību, bet netiek novēroti tirgū.

1. līmeņa instrumenti ietver augsti likvidus aktīvus un standarta atvasinātus finanšu instrumentus, ko tirgo biržā.

Šādu finanšu instrumentu patieso vērtību kā Finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā galvenokārt nosaka, pamatojoties uz publiski pieejamām kotētām cenām (piedāvājuma cena, kas iegūta no Bloomberg sistēmas).

Otrās kategorijas instrumentos ietilpst aktīvi, kam neeksistē aktīvs tirgus, piemēram ārpusbiržas (OTC) atvasinātie finanšu instrumenti un obligācijas, kā arī prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku un prasības pret kredītiestādēm, saistības pret kredītiestādēm un noguldījumi, kā arī pārējie finanšu aktīvi un saistības. Obligāciju patiesā vērtība tiek noteikta pēc NASDAQ OMX Baltic pieejamās informācijas. Kredītlīnijas patiesās vērtības noteikšanai izmanto efektīvo likmi, kas atbilst tirgus likmei līdzīgos uzņēmumos. Uzņēmuma vadība uzskata, ka naudas līdzekļu patiesā vērtība neatšķiras no bilances vērtības, jo pastāv nenozīmīgs to patiesās vērtības izmaiņu risks.

Trešās kategorijas instrumentos ietilpst pārdošanai pieejamie finanšu instrumenti, kredīti un aizņēmumi.

No finanšu nomas izrietošo prasījumu patiesā vērtība ir tāda pati kā bilances vērtība, kas ir pašreizējā minimālo nomas maksājumu vērtība samazināta par šaubīgo debitoru parāda apmēru un aizdevumi ir samazināti par efektīvo procentu likmi.

Istermiņa un ilgtermiņa aizņēmumu patiesā vērtība tiek aprēķināta izmantojot efektīvo procentu likmi, kas ir tirgus likme. Sabiedrības vadība tic, ka aizņēmumu un aizdevumu procentu likmes ir tirgus procentu likmju līmenī, salīdzinot ar līdzīgiem uzņēmumiem.

Vadība atzīst, ka, ja šādu aktīvu/saistību patiesā vērtība tiktu novērtēta kā summa, par kādu varētu apmainīt aktīvu vai nokārtot saistības ar zinošām trešām pusēm, attiecīgo aktīvu un saistību patiesā vērtība būtiski neatšķirtos.

Aktīviem un saistībām, kas periodiski tiek atzīti finanšu pārskatos, Sabiedrība nosaka vai nav notikušas izmaiņas starp hierarhijas līmeņiem, pārvērtējot klasifikāciju (pamatojoties uz zemāko līmeni, kas ir būtisks patiesās vērtības noteikšanai kā veselam) katra pārskata perioda beigās. Patiesās vērtības noteikšanai Sabiedrība ir noteikusi aktīvu un saistību klases, pamatojoties uz aktīva vai saistību veidu, raksturlielumiem un riskiem, kā arī patiesās vērtības hierarhijas līmeni, kā paskaidrots iepriekš.

Zemāk esošajā tabulā apkopotas to finanšu aktīvu un saistību uzskaites vērtības un patiesās vērtības, kuras nav uzrādītas Sabiedrības finanšu stāvokļa pārskatā to patiesajā vērtībā:

	Bilances vērtība 31.12.2017. EUR	Patiesā vērtība 31.12.2017. EUR	Bilances vērtība 31.12.2016. EUR	Patiesā vērtība 31.12.2016. EUR
Aktīvs				
No finanšu nomas izrietošās prasības, ilgtermiņa	22 811 494	22 811 494	18 109 477	18 109 477
Aizdevumi radniecīgajām sabiedrībām	17 865 000	17 865 000	120 000	120 000
Debitoru prasības par izsniegtajiem aizdevumiem, ilgtermiņa	639 988	639 988	-	-
No finanšu nomas izrietošās prasības, īstermiņa	7 870 273	7 870 273	6 880 619	6 880 619
Debitoru prasības par izsniegtajiem aizdevumiem, īstermiņa	503 235	503 235	-	-
Aizdevumi nesaistītām personām	16 065	16 065	2 056	2 056
Radniecīgo sabiedrību parādi	200 751	200 751	1 718	1 718
Citi debitori	1 311 895	1 311 895	408 318	408 318
Nauda un naudas ekvivalenti	671 871	671 871	147 024	147 024
Kopā aktīvs	51 890 572	51 890 572	25 669 212	25 669 212
Pasīvs				
Ilgtermiņa aizņēmumi pret obligācijām	26 563 303	26 563 303	17 920 905	17 920 905
Finansējums, piesaistīts caur interneta platformām, ilgtermiņa	12 724 915	12 724 915	-	-
Parādi radniecīgajām sabiedrībām	3 872	3 872	-	-
Finansējums, piesaistīts caur interneta platformām, īstermiņa	3 430 181	3 430 181	-	-
Aizņēmumi no kredītiestādēm	-	-	703 707	703 707
Pārējie kreditori	181 397	181 397	79 902	79 902
Citi uzkrājumi	7 713	7 713	96 942	96 942
Uzkrātās saistības	475 276	475 276	275 244	275 244
Kopā pasīvs	43 386 657	43 386 657	19 076 700	19 076 700

35. Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība (turpinājums)

Zemāk ir atspoguļota analīze pēc kategorijām uz 2017. gada 31. decembri (pēc to uzskaites vērtībām):

	1. kategorija 31.12.2017. EUR	2. kategorija 31.12.2017. EUR	3. kategorija 31.12.2017. EUR	1. kategorija 31.12.2016. EUR	2. kategorija 31.12.2016. EUR	3. kategorija 31.12.2016. EUR
Aktīvi, par kurām tiek atklāta patiesā vērtība						
No finanšu nomas izrietošās prasības - ilgtermiņa	-	-	22 811 494	-	-	18 109 477
Aizdevumi radniecīgajām sabiedrībām	-	-	17 865 000	-	-	120 000
Debitoru prasības par izsniegtajiem aizdevumiem, ilgtermiņa	-	-	639 988	-	-	-
No finanšu nomas izrietošās prasības - īstermiņa	-	-	7 870 273	-	-	6 880 619
Debitoru prasības par izsniegtajiem aizdevumiem, īstermiņa	-	-	503 235	-	-	-
Aizdevumi nesaistītām personām	-	-	16 065	-	-	2 056
Radniecīgo sabiedrību parādi	-	-	200 751	-	-	1 718
Citi debitori	-	-	1 311 895	-	-	408 318
Nauda un naudas ekvivalenti	-	671 871	-	-	147 024	-
Kopējie aktīvi, par kurām tiek atklāta patiesā vērtība	-	671 871	51 218 701	-	147 024	25 522 188
Saistības, par kurām tiek atklāta patiesā vērtība						
Ilgtermiņa aizņēmumi pret obligācijām	-	26 563 303	-	-	17 920 905	-
Finansējums, piesaistīts caur interneta platformām, ilgtermiņa	-	12 724 915	-	-	-	-
Parādi radniecīgajām sabiedrībām	-	-	3 872	-	-	-
Finansējums, piesaistīts caur interneta platformām, īstermiņa	-	3 430 181	-	-	-	-
Aizņēmumi no kredītiestādēm	-	-	-	-	703 707	-
Pārējie kreditori	-	-	181 397	-	-	79 902
Citi uzkrājumi	-	-	7 713	-	-	96 942
Uzkrātās saistības	-	-	475 276	-	-	275 244
Kopējās saistības, par kurām tiek atklāta patiesā vērtība	-	42 718 399	668 258	-	18 624 612	452 088

36. Kapitāla pārvaldība

Sabiedrības mērķi, kapitāla pārvaldībā, ir nodrošināt Sabiedrības spēju turpināt darbību. Sabiedrība uzskata, ka kopējais pārvaldītais kapitāls ir pašu kapitāls, kā norādīts Finanšu stāvokļa pārskatā.

Kapitāla summa, kuru Sabiedrība pārvaldīja uz 31.12.2017. veidoja 9 867 100 EUR (2016: 7 905 056 EUR).

Vadība regulāri pārskata savu kapitāla pozīciju, lai saglabātu pietiekamus līdzekļus, lai atbalstītu Sabiedrības vidēja termiņa un ilgtermiņa stratēģiskos mērķus.

37. Tiesvedības

Sabiedrība darbojas normatīvajā un tiesiskajā vidē, kas sava rakstura dēļ ir saistīta ar paaugstinātu tiesvedības risku. Kā rezultātā Sabiedrība ir iesaistīta dažādās tiesvedībās, šķīrējtiesās un reglamentējošās procedūrās parastajā uzņēmējdarbības gaitā. Sabiedrībai ir izstrādātas oficiālas kontroles un politikas juridisko prasību pārvaldīšanai. Gada beigās Sabiedrībai bija vairākas neatrisinātas tiesiskās prasības.

Vienīgais nozīmīgais prasījums, kurā Sabiedrība ir iesaistīta ir saistīts ar tiesvedību ar Latvijas Republikas Valsts ieņēmumu dienestu par atmaksājamo pārmaksāto PVN. Sabiedrībai ir lūgumi ar ārējiem konsultantiem, lai atbalstītu savu pozīciju; tomēr, ņemot vērā nenoteiktību attiecībā uz šā juridiskā prasījuma iznākumu, Sabiedrība nolēma piemērot konservatīvu pieeju un atzīt vērtības samazinājumu PVN debitoru parādam un papildu uzkrājumus iespējamām PVN saistībām un saistītajām soda naudām, 756 679 EUR apmērā uz 31.12.2017. (skatīt 20. un 23. piezīmi).

38. Notikumi pēc bilances datuma

Kopš pārskata gada pēdējas dienas notika vairāki nozīmīgi notikumi:

- 1) Sabiedrība piesaistīja papildu finansējumu, pārdodot papildu obligācijas 2 650 000 EUR apmērā;
- 2) Sabiedrība piesaistīja papildu finansējumu ar savstarpējās kredītēšanas platformas starpniecību 4 680 000 EUR apmērā;
- 3) Sabiedrība ir piešķīrusi papildu finansējumu mātes sabiedrībai 6 850 000 EUR apmērā uz esoša līguma pamata;
- 4) Sabiedrība ir administrācijas un kontroles funkciju restrukturēšanas procesā, lai vēl vairāk uzlabotu efektivitāti un darbību kontroli vietējā tirgū un ārvalstīs.

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

Aleksandrs Černagins
Valdes loceklis

Edgars Egle
Valdes priekšsēdētājs

Māris Kreics
Finanšu direktors



SIA „Ernst & Young Baltic“
Muitas iela 1a
Rīga, LV-1010
Latvija
Tel.: +371 6704 3801
Faks.: +371 6704 3802
riga@lv.ey.com
www.ey.com/lv

Reģistrācijas Nr. 40003593454
PVN maksātāja Nr. LV40003593454

SIA Ernst & Young Baltic
Muitas iela 1a
Rīga, LV-1010
Latvija
Tel.: +371 6704 3801
Fax: +371 6704 3802
riga@lv.ey.com
www.ey.com/lv

Reg. No: 40003593454
VAT payer code: LV40003593454

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

AS “mogo” akcionāriem

Atzinums

Mēs esam veikuši AS “mogo” (Sabiedrība) pievienotajā gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata, kas atspoguļots no 7. līdz 38. lappusei, revīziju. Pievienotais finanšu pārskats ietver 2017. gada 31. decembra finanšu stāvokļa pārskatu un apvienoto ienākumu pārskatu, pašu kapitāla izmaiņu pārskatu un naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī, kā arī finanšu pārskata pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Sabiedrības finanšu stāvokli 2017. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Atzinuma pamatojums

Mēs veicām revīziju saskaņā ar Latvijas Republikā atzītiem Starptautiskajiem revīzijas standartiem (SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, tālāk izklāstīti mūsu ziņojuma sadaļā “Revidenta atbildība par finanšu pārskata revīziju”. Mēs esam neatkarīgi no Sabiedrības saskaņā ar Starptautiskās Grāmatvežu ētikas standartu padomes izstrādātā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (SGĒSP kodekss) prasībām un Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautajām neatkarības prasībām, kas ir piemērojamas mūsu veiktajai finanšu pārskata revīzijai Latvijas Republikā. Mēs esam ievērojuši pārējos Revīzijas pakalpojumu likumā un SGĒSP kodeksā noteiktos ētikas principus. Mēs uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi dod pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam.

Citi jautājumi

Sabiedrības finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī, revidēja cits revidents, kurš 2017. gada 28. februārī sniedza atzinumu bez iebildēm.

Galvenie revīzijas jautājumi

Galvenie revīzijas jautājumi ir tie, kas saskaņā ar mūsu profesionālo spriedumu finanšu pārskata revīzijas gaitā bijuši visnozīmīgākie. Šos jautājumus mēs aplūkojam, gan veicot Sabiedrības finanšu pārskata revīziju kopumā, gan sagatavojot mūsu atzinumu par šo finanšu pārskatu. Atsevišķu atzinumu par šiem jautājumiem mēs nesniedzam. Par katru tālāk ziņojumā minēto jautājumu mēs esam snieguši informāciju par to, kā attiecīgais jautājums ticis aplūkots un risināts mūsu veiktās revīzijas gaitā.

Mēs esam izpildījuši šī ziņojuma sadaļā “Revidenta atbildība par finanšu pārskata revīziju” minētos pienākumus, tajā skaitā arī attiecībā uz šiem jautājumiem. Līdz ar to mūsu revīzijas ietvaros tika veiktas procedūras, kas piemērojamas atbilstoši mūsu veiktajam risku novērtējumam saistībā ar būtiskām neatbilstībām, kas varētu būt radušās finanšu pārskatā. Mūsu revīzijas procedūru rezultāti, tajā skaitā to procedūru rezultāti, kas tika piemērotas tālāk minētajiem jautājumiem, sniedz pietiekamu pamatu mūsu revīzijas atzinumam par pievienoto finanšu pārskatu.

Galvenie revīzijas jautājumi

Uzkrājumi no finanšu nomas izrietošo prasību vērtības samazinājumam

Kā minēts pielikuma 16. piezīmē, 2017. gada 31. decembrī no finanšu nomas izrietošo prasību uzskaites vērtība ir 30 681 767 EUR un attiecīgie uzkrājumi vērtības samazinājumam šajā datumā - 1 413 635 EUR.

Saskaņā ar Sabiedrības politiku uzkrājumi no finanšu nomas izrietošo prasību vērtības samazinājumam tiek veidoti, ņemot vērā maksājumu kavējumu statusu, kā izklāstīts 2. piezīmē. Minētā grāmatvedības politika nosaka, ka Sabiedrības no finanšu nomas izrietošajām prasībām izveidoto uzkrājumu apmērs tiek noteikts, veicot aktīvu vērtējumu grupā. Lai veiktu uzkrājumu vērtības samazinājumam vērtējumu grupā, no nomas izrietošās prasības tiek sagrupētas, pamatojoties uz maksājumu kavējumu statusu, kas pēc vadības domām ir galvenā kredītriska pazīme, kas ļauj spriest par klienta spēju savlaicīgi nokārtot savas parādsaistības (3. piezīmē).

Nosakot uzkrājumu vērtības samazinājumam apmēru, tiek ņemta vērā vēsturiskā pieredze, tajā skaitā, saistību neizpildes varbūtība un zaudējumi no saistību neizpildes. Saistību neizpildes varbūtība tiek aprēķināta, ņemot par pamatu vēsturiskās portfeļa kustības matricu par pēdējiem 12 mēnešiem, kas modelēta aplēstajā 6 mēnešu zaudējumu identificēšanas periodā. Zaudējumu no saistību neizpildes koeficients tiek noteikts, pamatojoties uz vēsturisko informāciju par parādu atgūšanu, ja līgumi pēc to termiņa beigām nav atjaunoti. Attiecībā uz nenodrošinātām no nomas izrietošām prasībām, ja attiecīgais nodrošinājums ir ticis pārņemts, zaudējumu no saistību neizpildes koeficients tiek noteikts, pamatojoties uz cesijas piedāvājumiem, kas saņemti no trešām pusēm. Uzkrājumu vērtības samazinājumam aprēķināšanā izmantotās būtiskās grāmatvedības aplēses un spriedumi sniegti 3. piezīmē.

Ņemot vērā, ka uzkrājumu no finanšu nomas izrietošo prasību vērtības samazinājumam aprēķināšanā un atzīšanā tiek izmantotas būtiskas aplēses, kas liek vadībai izdarīt noteiktus spriedumus un piemērot sarežģītus un subjektīvus pieņēmumus gan attiecībā uz šādu uzkrājumu izveidošanas laiku, gan apmēru, šis jautājums uzskatāms par nozīmīgu mūsu revīzijas jautājumu.

Ņemot vērā minētos apstākļus, mēs uzskatām, ka uzkrājumi no finanšu nomas izrietošo prasību vērtības samazinājumam ir viens no galvenajiem revīzijas jautājumiem.

Procentu ieņēmumu atzīšana

Procentu ieņēmumi no finanšu instrumentiem amortizētajā vērtībā tiek atzīti, piemērojot efektīvo procentu likmi (EPL), kā izklāstīts finanšu pārskata pielikuma 2. piezīmē. Pārskata gadā Sabiedrība savā peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzinusi procentu ieņēmumus no finanšu nomas izrietošām prasībām un kredītiem un izsniegtiem avansiem 12 404 712 EUR apmērā, kā izklāstīts 4. piezīmē.

Galvenajiem revīzijas jautājumiem piemērotās procedūras

Cita starpā mēs veicām šādas revīzijas procedūras:

- Mēs izvērtējam, vai Sabiedrības grāmatvedības politikas no finanšu nomas izrietošo prasību novērtēšanai atbilst SFPS prasībām attiecībā.
- Mēs iepazīnāmies ar uzkrājumu finanšu nomas vērtības samazinājumam veidošanas procesu un vadības izmantotajām metodēm vispārējo uzkrājumu apmēra noteikšanai.
- Mēs pārbaudījām galvenās kontroles, kas tiek izmantotas attiecībā uz nomas piešķiršanu, grāmatošanu un uzraudzību, kā arī attiecībā uz uzkrājumu veidošanu no finanšu nomas izrietošo prasību vērtības samazinājumam.
- Mēs arī izvērtējam uzkrājumu no finanšu nomas izrietošo prasību vērtības samazinājumam aprēķināšanā izmantotos pieņēmumus, kā arī vadības izmantoto datu pietiekamību un precizitāti.
- Attiecībā uz uzkrājumu vērtības samazinājumam aprēķinu 2017. gada 31. decembrī mēs izvērtējam izmantotos saistību neizpildes varbūtības un zaudējumu no saistību neizpildes koeficientus, ņemot vērā portfeļa kustības matricas un salīdzinot izmantotos datus ar neatkarīgiem datiem un Sabiedrības vēsturisko informāciju.

Mēs arī izvērtējam, vai finanšu pārskata pielikuma 6. un 16. piezīmē sniegtā informācija ir atbilstoša un vai 3. piezīmē sniegtā informācija par vadības piemērotajiem nozīmīgajiem spriedumiem ir pietiekama.

Cita starpā mēs veicām šādas revīzijas procedūras:

- Mēs izvērtējam, vai Sabiedrības grāmatvedības politikas attiecībā uz procentu ieņēmumu uzskaiti atbilst SFPS, un pārbaudījām Sabiedrības veikto efektīvās procentu likmes aprēķinu.

Galvenie revīzijas jautājumi

EPL aprēķinā iekļautas Sabiedrības un tās klientu samaksātas vai saņemtās komisijas maksas, kas veido neatņemamu EPL sastāvdaļu. Pareiza procentu ieņēmumu atzīšana lielā mērā ir atkarīga no pienācīgi izveidota procentu ieņēmumu atzīšanas procesa, kā arī no šim procesam piemēroto kontroļu efektivitātes, īpaši no to kontroļu darbības efektivitātes un pareizības, kas ir saistītas ar informācijas tehnoloģijām.

Lielā klientu skaita, ar kuriem noslēgtajos līgumos iekļauto dažādo nosacījumu un EPL aprēķinā iekļauto komisijas maksu dēļ EPL komponentu uzskaitē finanšu pakalpojumu sektorā ir sarežģītāka nekā dažās citās nozarēs.

Tāpēc procentu ieņēmumu atzīšana uzskatāma par samērā sarežģītu un cita starpā prasa pastāvīgu kontroļu efektivitātes nodrošināšanu attiecībā uz saistītajiem procesiem.

Nemot vērā minētos apstākļus, mēs uzskatām, ka procentu ieņēmumu atzīšana ir viens no galvenajiem revīzijas jautājumiem.

Galvenajiem revīzijas jautājumiem piemērotās procedūras

- Mēs iepazīnāmies uz finanšu nomas un kredītu un izsniegto avansu piešķiršanas, uzskaites un ieņēmumu atzīšanas procesiem, un veicām galveno kontroļu testēšanu.
- Mēs veicām vispārējo IT kontroļu testēšanu, kas tiek piemērotas sistēmām, kas atbalsta iepriekš minētos procesus.
- Mēs izskatījām izlases kārtā izvēlētos līgumus attiecībā uz finanšu nomu un kredītiem un izsniegtiem avansiem. Šiem atlasītajiem līgumiem mēs pārreķinājām uzkrātos procentu ieņēmumus, nākamā perioda komisijas maksas ieņēmumus un parāda pamatsummas atlikumu pārskata gada beigās, salīdzinot Sabiedrības atzītās summas ar attiecīgo līgumu nosacījumiem un citu pamatojošo informāciju.
- Mēs veicām analītiskas pārbaudes procedūras, izstrādājot procentu ieņēmumu prognozes, pamatojoties uz galvenajiem darbības rādītājiem, tajā skaitā ņemot vērā finanšu nomas un kredītu un izsniegto avansu portfeļa sastāvu un lielumu. Mēs arī salīdzinājām mūsu analīzes rezultātus ar iepriekšējo pārskata periodu.

Mēs arī izvērtējām, vai finanšu pārskata pielikuma 2. un 4. piezīmē sniegtā informācija ir atbilstoša un pietiekama.

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Koncerna un Koncerna mātes sabiedrības vadība. Cita informācija ietver:

- vadības ziņojumu, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā no 4. līdz 5. lappusei;
- paziņojumu par vadības atbildību, kas sniegts pievienotā gada pārskatā 6. lappusē;
- paziņojumu par korporatīvo pārvaldību par 2017. gadu, kas sniegts atsevišķā AS "mogo" vadības sagatavotā ziņojumā un pieejams mogo koncerna mājas lapā <http://www.mogofinance.com> sadaļā "Investoriem",

Cita informācija neietver finanšu pārskatu un mūsu revidentu ziņojumu par šo finanšu pārskatu.

Mūsu atzinums par finanšu pārskatu neattiecas uz šo 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 vai no mūsu revīzijas gaitā iegūtajām zināšanām un vai tā nesatur cita veida būtiskas neatbilstības.

Ja, pamatojoties uz veikto darbu un ņemot vērā revīzijas laikā gūtās zināšanas un izpratni par Sabiedrību un tās darbības vidi, mēs secinām, ka citā informācijā ir būtiskas neatbilstības, mūsu pienākums ir par to ziņot. Mūsu uzmanības lokā šajā ziņā nav nonākuši nekādi apstākļi, par kuriem būtu jāziņo.

Citas ziņošanas prasības saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām

Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likumā noteiktas vēl citas ziņošanas prasības attiecībā uz vadības ziņojumu. Šīs papildu prasības nav ietvertas SRS.

Mūsu pienākums ir izvērtēt, vai vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Latvijas Republikas Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likuma prasībām.

Pamatojoties vienīgi uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt:

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

Saskaņā ar Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likumu mūsu pienākums ir izvērtēt, vai paziņojumā par korporatīvo pārvaldību ir sniegta informācija saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likuma 56.² panta trešajā daļā noteiktajām prasībām.

Mūsaprāt, paziņojumā par korporatīvo pārvaldību ir sniegta informācija saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likuma 56.² panta trešajā daļā noteiktajām prasībām.

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

Vadība ir atbildīga par finanšu pārskata, kas sniedz patiesu un skaidru priekšstatu, sagatavošanu saskaņā ar Latvijas Republikas Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likumu un par tādu iekšējo kontroli, kādu vadība uzskata par nepieciešamu, lai būtu iespējams sagatavot finanšu pārskatu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu 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 likvidēt Sabiedrību vai pārtraukt tās darbību, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas kā Sabiedrības likvidēšana vai darbības pārtraukšana.

Personas, kurām uzticēta Sabiedrības pārvalde, ir atbildīgas par Sabiedrības finanšu pārskata sagatavošanas pārraudzību.

Revidenta atbildība par finanšu pārskata revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskats kopumā nesatur kļūdu vai krāpšanas 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 kļūdu rezultātā, un tās ir uzskatāmas par būtiskām, ja var pamatoti uzskatīt, ka tās katra atsevišķi vai visas kopā varētu ietekmēt saimnieciskos lēmumus, ko lietotāji pieņem, pamatojoties uz šo finanšu pārskatu.

Veicot revīziju saskaņā ar SRS, mēs visā revīzijas gaitā izdarām profesionālus spriedumus un ievērojam profesionālo skepsi. Mēs arī:

- identificējam un izvērtējam riskus, ka finanšu pārskatā varētu būt krāpšanas vai kļūdu dēļ radušās 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 krāpšanas radītas neatbilstības, ir augstāks nekā kļūdu izraisītu neatbilstību risks, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, ar nodomu neuzrādītu informāciju, maldinošas informācijas sniegšanu vai iekšējās kontroles pārkāpumus;
- iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, nevis lai sniegtu atzinumu par Sabiedrības iekšējās kontroles efektivitāti;
- izvērtējam pielietoto grāmatvedības uzskaites politiku piemērošanu un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatošību;
- 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. Ja šāda informācija finanšu pārskatā 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 vispārējo finanšu pārskata izklāstu, struktūru un saturu, tajā skaitā pielikumā atklāto informāciju un to, vai finanšu pārskats patiesi atspoguļo tā pamatā esošos darījumus un notikumus.

Personām, kurām uzticēta Sabiedrības pārvalde, mēs cita starpā sniedzam informāciju par plānoto revīzijas apjomu un laiku, kā arī par svarīgiem revīzijas novērojumiem, tajā skaitā par būtiskiem iekšējās kontroles trūkumiem, kurus mēs identificējam revīzijas laikā.

Personām, kurām uzticēta pārraudzība, mēs sniedzam paziņojumu par to, ka mēs esam izpildījuši saistošās ētikas prasības attiecībā uz neatkarību un objektivitāti, un lai sniegtu informāciju par visām attiecībām un citiem apstākļiem, kurus varētu pamatoti uzskatīt par tādiem, kas varētu ietekmēt mūsu neatkarību, un, ja nepieciešams – par drošības pasākumiem šādas ietekmes ierobežošanai.

No visiem jautājumiem, par kuriem esam ziņojuši personām, kurām uzticēta pārraudzība, esam noteikuši tos jautājumus, kurus uzskatām par visbūtiskākajiem pārskata perioda finanšu pārskata revīzijai un kas tādēļ uzskatāmi par galvenajiem revīzijas jautājumiem. Mēs izklāstām šos jautājumus revidentu ziņojumā, izņemot, ja tiesību aktos liegts publiskot šādu informāciju, kā arī izņemot tos ļoti retos gadījumus, kad uzskatām, ka attiecīgais jautājums nav uzrādāms mūsu ziņojumā, jo ir pamatoti paredzams, ka sabiedrības interešu ieguvums no šādas informācijas publiskošanas neatsvērto tās izpaušanas dēļ radušās negatīvās sekas.

Citi paziņojumi un apstiprinājumi, kas iekļaujami revidentu ziņojumā saskaņā ar Latvijas Republikas un Eiropas Savienības tiesību aktu prasībām, ja revīzijas pakalpojumi sniegti sabiedriskas nozīmes struktūrām

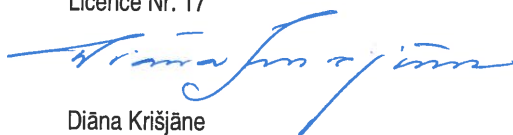
Par Sabiedrības revidentiem akcionāri mūs pirmo reizi iecēla 2017. gada 2. novembrī.

Mēs apstiprinām, ka:

- mūsu revidentu atzinums saskaņā ar papildu ziņojumu, kas tika iesniegts Sabiedrības revīzijas komitejai;
- kā norādīts Latvijas republikas Revīzijas pakalpojuma likumā 37.⁶ pantā, mēs neesam Sabiedrībai snieguši nekādus aizliegtus ar revīziju nesaistītus pakalpojumus (RNP), kas minēti ES Regulas (ES) Nr. 537/2014 5. panta 1. punktā. Veicot revīziju, mēs esam arī saglabājuši neatkarību no revidētās Sabiedrības.

Revīzijas projekta, kura rezultātā tiek sniegts šis neatkarīgu revidentu ziņojums, atbildīgā zvērinātā revidente ir Diāna Krišjāne.

SIA „Ernst & Young Baltic”
Licence Nr. 17



Diāna Krišjāne
Valdes priekšsēdētāja
LR zvērināta revidente
Sertifikāts Nr. 124

Rīgā, 2018. gada 27. aprīlī