

AKCIJU SABIEDRĪBA "MOGO"
(VIENOTAIS REĢISTRĀCIJAS NUMURS 50103541751)

KONSOLIDĒTAIS GADA PĀRSKATS

2018. GADA PĀRSKATS

**IETVERT KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU,
KAS SAGATAVOTS SASKAŅĀ AR EIROPAS SAVIENĪBĀ PIENĒMTAJIEM
STARPTAUTISKAJIE FINANŠU PĀRSKATU STANDARTIEM,
UN NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS**

Rīga, 2019. gads

SATURS

Vispārēja informācija	3
Vadības ziņojums	4
Paziņojums par vadības atbildību	6
Konsolidētais finanšu pārskats	
Konsolidētais apvienoto ienākumu pārskats	7
Konsolidētais finanšu stāvokļa pārskats	8
Konsolidētais pašu kapitāla izmaiņu pārskats	10
Konsolidētais naudas plūsmas pārskats	11
Konsolidēto finanšu pārskata pielikumi	12
Neatkarīgu revidentu ziņojums	57

Vispārēja informācija

Mātes sabiedrības nosaukums	mogo
Mātes sabiedrības juridiskais statuss	AKCIJU SABIEDRĪBA
Vienotais reģistrācijas numurs, reģistrācijas vieta un datums	50103541751, Rīga, 2012. gada 3. maijs
Juridiskā adrese	Skanstes iela 50, Rīga, LV- 1013, Latvija
Akcionāri	31.12.2018.
	HUB1 AS 98%
	Tobago capital SIA 2%
	KOPĀ 100%
	*Mogo Finance S.A. (Luksemburga) līdz 27.03.2019. 98%
Valdes locekļi	Juris Pārups - Valdes priekšsēdētājs no 25.09.2018 Krišjānis Znotiņš - Valdes loceklis no 14.03.2019 Edgars Egle - Valdes priekšsēdētājs no 15.03.2017-25.09.2018 Aleksandrs Čerņagins - Valdes loceklis no 17.07.2015-15.06.2018
Padomes locekļi	Modestas Sudņius, no 25.05.2018 Dārta Keršule, no 05.09.2018 Kārlis Bērziņš, no 25.05.2018 Māris Kreics, no 03.07.2018-05.09.2018 Juris Pārups, no 25.05.2018-03.07.2018 Ramona Miglāne, no 05.08.2014-10.05.2018 Uldis Judinskis, no 05.08.2014-10.05.2018 Ieva Judinska-Bandeniece, no 05.08.2014-10.05.2018 Mārtiņš Bandenieks, no 05.08.2014-10.05.2018
Meitas sabiedrības	Loango AS, Latvija (100%) Renti AS, Latvija (100%)
Pārskata gads	1 Janvāris - 31 Decembris 2018
Iepriekšējais pārskata gads	1 Janvāris - 31 Decembris 2017
Revidenti	Ernst & Young Baltic SIA Licence Nr. 17 Muižas iela 1A, Rīga, Latvija, LV-1010 Atbildīgā zvērinātā revidente Diāna Krišjāne zvērinātās revidentes sertifikāta Nr. 124

Vadības ziņojums

2019. gada 31. maijā

Koncerna vadība publicē Konsolidēto gada pārskatu par 2018. gadu. Visas vērtības ir norādītas EUR (eiro).

Vispārīga informācija

AS "mogo" (turpmāk tekstā – Mātes sabiedrība) un tās meitas sabiedrības (turpmāk tekstā kopā - Koncerns) ir vadošais uzņēmums Latvijā transportlīdzekļu aizdevuma ar izpirkumu un finanšu līzīngā (auto iegādei) tirgū pēc līzīngā objektu skaita. Koncerns sniedz ātrus un ērtus pakalpojumus gan privātpersonām, gan juridiskajām personām, piedāvājot transportlīdzekļu finanšu līzīngā darījumus līdz 15 000 eiro apmērā un transportlīdzekļu aizdevuma ar izpirkumu darījumus līdz 10 000 eiro apmērā ar termiņu līdz septiņiem gadiem. Tāpat, Koncerns piedāvā patēriņa kredītus līdz 3 000 eiro apmērā ar termiņu līdz četriem gadiem un ilgtermiņa nomas pakalpojumus. Finansējums tiek piedāvāts tiešsaistē, izmantojot Konkerna tīmekļa vietni un mobilo mājas lapu, klātienē klientu apkalpošanas centros, kā arī auto tirdzniecības partneru pārdošanas centros.

2018. gada oktobrī Koncerns nodibināja meitas uzņēmumu AS "Renti". Sākot no 2018. gada novembra AS "Renti" piedāvā klientiem ilgtermiņa auto nomas pakalpojumus. Līdz pārskata gada beigām meitas uzņēmums veiksmīgi piesaistīja pirmos klientus.

2018. gada jūnijā Koncerns nodibināja meitas uzņēmumu AS "Loango". Meitas uzņēmums nav uzsācis aktīvu uzņēmējdarbību.

Transportlīdzekļu aizdevuma ar izpirkumu un finanšu līzīngā (auto iegādei) tirgus 2018. gadā pieauga salīdzinot ar 2017. gadu. Pieaugums galvenokārt saistīts ar lietojamu mašīnu tirdzniecības apjoma pieaugumu. AS "mogo" arī 2018. gadā saglabāja savu tirgus daļu, saglabājot līdera pozīciju.

Koncerns ievēro likumā noteiktās prasības vides aizsardzības jomā.

Misija, vīzija un vērtības

Misija

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

Vīzija

Koncerna vīzija ir kļūt par vadošo, klientiem draudzīgāko un pieejamāko transportlīdzekļu aizdevumu ar izpirkumu un finanšu līzīngā risinājumu uzņēmumu Latvijā.

Vērtības

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

Darbība un finanšu rezultāti

2018. gadā Konkerna apgrozījums sasniedza 18.8 miljonus EUR (46% pieaugums, salīdzinot ar 2017. gadu) un peļņa pēc nodokļiem veidoja 2.8 miljonus EUR.

2018. gada 31. decembrī līzīngā un nodrošināto aizdevumu portfeļa bruto vērtība sasniedza 39.4 miljonus EUR (22% pieaugums, salīdzinot ar 2017. gada 31. decembri).

Finanšu rezultātu noteica galvenokārt klientu apkalpošanas kvalitātes un partneru attiecību pārvaldības uzlabošana, kas ļāva mums daudz efektīvāk apkalpot klientus, kā arī pārskatītais produktu piedāvājums, kas deva iespēju sākt darboties jaunā tirgus segmentā. Nelielais peļņas samazinājums pret iepriekšējo gadu izskaidrojams ar to, ka Mogo grupa turpināja izvērst savu darbību ārvalstīs.

Pēc vadības domām, 2018. gada rezultāti ir kārtējo reizi apliecinājuši, ka klienti turpina novērtēt Konkerna sniegtos pakalpojumus un to priekšrocības. Gada laikā Koncerns aktīvi strādāja pie klientu apkalpošanas kvalitātes uzlabošanas, regulāri pārskatīja klientu novērtēšanas sistēmu, kā arī veica optimizāciju visos procesos.

2018. gadā Koncerns turpināja darbu, lai īstenotu savu misiju, proti, piedāvāt ātri un viegli pieejamus finanšu nomas pakalpojumus. Koncerns 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.

2018. gads bija veiksmīgs sadarbībā ar transportlīdzekļu tirgotājiem un izplatītājiem starpniekiem. Transportlīdzekļu pārdevēju sadarbības tīkls ir devis būtisku ieguldījumu transportlīdzekļu finanšu līzīngā apjoma pieaugumā un, lai veicinātu ciešu sadarbību ar partneriem transportlīdzekļu tirdzniecības jomā, Koncerns tiem piedāvā dažādus partnerības risinājumus un individuālu pieeju klientu pieteikumu efektīvai izskatīšanai, kā arī nodrošina ar dažādiem mārketinga materiāliem un organizē kopīgas mārketinga kampaņas.

Koncerns turpināja īstenot dažādus mārketinga pasākumus, izmantojot gan TV, radio un interneta reklāmas, gan vides reklāmas, kas ir palīdzējušas palielināt zīmola atpazīstamību un nostiprināt Konkerna pozīcijas zīmola atpazīstamības ziņā.

AS "mogo" turpinās attīstīt un uzlabot savu meitas uzņēmumu piedāvāto pakalpojumu klāstu, lai audzētu savu atpazīstamību tirgū un piesaistītu arvien vairāk klientu.

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

Cita informācija

Koncerna 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.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Finanšu riski

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

Nākotnē Koncerns varētu tikt pakļauts arī valūtas riskam un procentu līkņu riskam, ja tiks veikti darījumi citās valūtās vai piesaistīts finansējums ar mainīgām procentu līkēm.

Operacionālais risks

Koncerna operacionālie riski tiek pārvaldīti, izmantojot skaidri noteiktas iekšējās kontroles, kā arī īstenojot efektīvas parādu piedziņas procedūras.

Juridiskais risks

Juridisko risku galvenokārt rada izmaiņas tiesību aktos. Šis risks tiek sekmīgi pārvaldīts ar Mātes 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 Latvijas alternatīvo finanšu pakalpojumu asociācijas biedrs.

Ārvalstu valūtas risks

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

Procentu līkņu risks

Koncerns nav pakļauts procentu līkņu riskam jo visas tās saistības ir aizņēmumi ar fiksētu procentu līkmi.

Likviditātes risks

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

Kredītrisks

Koncerns ir pakļauts kredītriskam saistībā ar prasībām, kas izriet no finanšu nomas, un kredītiem un izsniegtajiem avansiem kā arī naudu un tās ekvivalentiem. Kredītriska politikas galvenās jomas aptver finanšu līzings izsniegšanas procesus (ieskaitot nomnieka maksāspējas pārbaudi), monitoringa metodes kā arī lēmumu pieņemšanas principus.

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

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

Koncernam nav nozīmīgu kredītriska koncentrāciju attiecībā uz kādu vienu darījumu partneri, taču tai ir risks attiecībā uz līdzīgam raksturojumam atbilstošu darījumu partneru grupu.

Papildus informācija atklāta 20. un 21. piezīmēs

AS "mogo" paziņojums par korporatīvo pārvaldību 2018. gadā sagatavots saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likuma 56.2 panta trešajā daļā noteiktajām prasībām un plašākai sabiedrībai pieejams Nasdaq Baltic mājas lapā www.nasdaqbaltic.com.

Mātes 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.

Papildus informācija atklāta 39. piezīmē

Koncerna vārdā 2019. gada 31. maijā šo vadības ziņojumu parakstīja:


Jūnis Pārups
Valdes priekšsēdētājs


Krišjānis Znotiņš
Valdes loceklis

Paziņojums par vadības atbildību

2019. gada 31. maijā

Koncerna vadība ir atbildīga par finanšu pārskatu sagatavošanu.

Pamatojoties uz Koncerna 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, finansiālo stāvokli 2018. gada 31. decembrī, darbības rezultātiem un naudas plūsmām par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī.

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

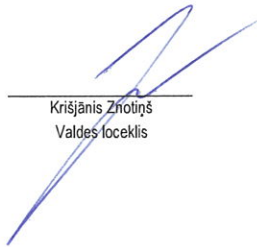
Koncerna vadība ir atbildīga par kļūdu, neprecizitāšu un/vai apzinātu datu sagrozīšanas apzināšanu un novēršanu. Koncerna vadība ir atbildīga par Koncerna darbības nodrošināšanu saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanas normu prasībām.

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

Koncerna vārdā 2019. gada 31. maijā šo paziņojumu par vadības atbildību parakstīja:



Juris Pārups
Valdes priekšsēdētājs



Krišjānis Znotiņš
Valdes loceklis

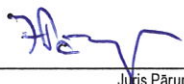
Konsolidētais finanšu pārskats
Konsolidētais apvienoto ienākumu pārskats

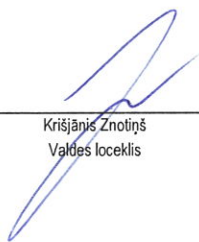
		2018	2017
		EUR	(korigēts)* EUR
Procentu ieņēmumi saskaņā ar efektīvās procentu likmes metodi		18 795 287	12 905 534
Procentu izmaksas saskaņā ar efektīvās procentu likmes metodi	5	(6 128 990)	(2 706 305)
Neto procentu ieņēmumi		12 666 297	10 199 229
Komisijas naudas ieņēmumi	6	1 039 962	950 280
Vērtības samazinājums	7	(5 251 123)	(2 160 751)
Neto peļņa/(zaudējumi) no amortizētajā pašizmaksā novērtēto finanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas	8	(53 919)	(222 609)
Ar savstarpējās kredīvēšanas platformu pakalpojumiem saistītās izmaksas	9	(299 104)	(230 069)
Nomas ieņēmumi	10	110 375	-
Ieņēmumi no automašīnu pārdošanas	11	470 695	-
Automašīnu pārdošanas izmaksas	11	(470 695)	-
Pārdošanas izmaksas	12	(652 430)	(506 089)
Administrācijas izmaksas	13	(4 751 758)	(3 749 613)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	14	206 570	56 446
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	15	(181 072)	(117 330)
Saimnieciskās darbības izmaksas		(9 832 499)	(5 979 735)
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto rezultāts		(3 740)	(925)
Peļņa pirms nodokļiem		2 830 058	4 218 569
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	16	-	(577 857)
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	16	-	(88 668)
Pārskata gada peļņa pēc nodokļiem		2 830 058	3 552 044
Citi pārskata perioda apvienotie ienākumi pēc nodokļiem		-	-
Kopā pārskata perioda apvienotie ienākumi pēc nodokļiem		2 830 058	3 552 044

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

Pielikums ir šī konsolidētā finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Koncema vārdā 2019. gada 31. maijā šo konsolidēto finanšu pārskatu parakstīja:


 Juris Pārups
 Valdes priekšsēdētājs


 Krišjānis Znotiņš
 Valdes loceklis

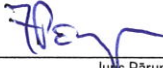
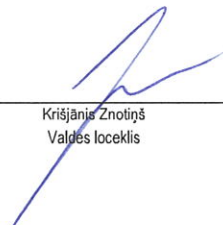

 Rita Kaktiņa
 Galvenā grāmatvede

Konsolidētais finanšu stāvokļa pārskats

AKTIVS		31.12.2018. EUR	31.12.2017. EUR
ILGTERMIŅA IEGULDĪJUMI			
Nemateriālie ieguldījumi			
Licences	17	3 096	11 867
Citi nemateriālie ieguldījumi	17	21 042	1 161 124
Nemateriālie ieguldījumi kopā		24 138	1 172 991
Pamatlīdzekļi			
Nomas autoparks	18	1 442 911	-
Lietošanas tiesību aktīvi	18, 19	89 832	-
Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs	18	72 249	112 637
Avansa maksājumi par pamatlīdzekļiem	18	70 082	19 517
Ilgtermiņa ieguldījumi nomātos pamatlīdzekļos	18	10 376	12 602
Pamatlīdzekļi kopā		1 685 450	144 756
Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi un no nomas izrietošās prasības			
No finanšu nomas izrietošās prasības	20	24 925 333	22 811 494
Kreditīti un izsniegtie avansi	21	1 311 573	639 988
Aizdevumi saistītajām pusēm	35	11 041 800	17 865 000
Pārējie ieguldījumi	36	26	26
Kopā ilgtermiņa finanšu ieguldījumi un no nomas izrietošās prasības		37 278 732	41 316 508
ILGTERMIŅA IEGULDĪJUMI KOPĀ		38 988 320	42 634 255
APGROZĀMIE LĪDZEKĻI			
Krājumi			
Gatavie ražojumi un preces pārdošanai	22	11 414	339 491
Krājumi kopā		11 414	339 491
Debitori un citi apgrozāmie līdzekļi			
No finanšu nomas izrietošās prasības	20	8 562 209	7 870 273
Kreditīti un izsniegtie avansi	21	1 376 781	503 235
Pircēju un pasūtītāju parādi	25	2 416 557	200 751
Nākamo periodu izmaksas	24	223 813	361 280
Citi debitori	26	183 075	1 311 895
Uzkrātie ieņēmumi		516	38 183
Aizdevumi nesaistītajām pusēm		-	16 065
Nauda un naudas ekvivalenti	27	743 195	671 871
Kopā debitori un citi apgrozāmie līdzekļi		13 506 146	10 973 553
Pārdošanai turētie aktīvi	23	133 140	387 623
Kopā pārdošanai turēti aktīvi		133 140	387 623
KOPĀ APGROZĀMIE LĪDZEKĻI		13 650 700	11 700 667
KOPĀ AKTĪVI		52 639 020	54 334 922

Pielikums ir šī konsolidētā finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Koncerna vārdā 2019. gada 31. maijā šo konsolidēto finanšu pārskatu parakstīja:

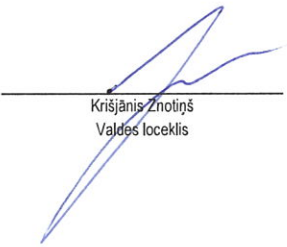
 _____ Jūns Pārups Valdes priekšsēdētājs	 _____ Krišjānis Znotiņš Valdes loceklis	 _____ Rita Kaktiņa Galvenā grāmatvede
--	--	--

Konsolidētais finanšu stāvokļa pārskats

PASĪVS		31.12.2018.	31.12.2017.
		EUR	EUR
PAŠU KAPITĀLS			
Akciju kapitāls	28	5 000 000	5 000 000
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezerve		1	1
Pārējās rezerves	38	(1 066 590)	-
Nesadalītā peļņa			
iepriekšējo gadu uzkrātā peļņa		51 381	1 315 055
pārskata gada peļņa		2 830 058	3 552 044
KOPĀ PAŠU KAPITĀLS		6 814 850	9 867 100
KREDITORI			
Ilgtermiņa kreditori			
Ilgtermiņa aizņēmumi pret obligācijām	30	18 658 246	26 563 303
Savstarpējās kredīvēšanas platformās piesaistīts finansējums	30	9 160 189	12 724 915
Nomas saistības par īrēšanas tiesību aktīviem	19, 30	23 791	-
Ilgtermiņa kreditori kopā		27 842 226	39 288 218
Uzkrājumi finanšu garantijām			
Uzkrājumi finanšu garantijām	38	677 331	-
Citi uzkrājumi	29	449 027	357 169
Kopā uzkrājumi saistībām un maksām un finanšu garantijām		1 126 358	357 169
Īstermiņa kreditori			
Īstermiņa aizņēmumi pret obligācijām	30	11 250 000	-
Savstarpējās kredīvēšanas platformās piesaistīts finansējums	30	4 386 961	3 430 181
Uzkrājumi finanšu garantijām	38	270 932	-
Nomas saistības par īrēšanas tiesību aktīviem	19, 30	66 776	-
No pircējiem saņemtie avansi un citi maksājumi	31	68 959	293 806
Parādi radniecīgajām sabiedrībām	35	48 180	3 872
Parādi piegādātājiem un darbuizpildītājiem		98 958	181 397
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	16	91 489	365 786
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	32	46 211	64 404
Pārējie kreditori	33	212 354	7 713
Uzkrātās saistības	34	314 766	475 276
Īstermiņa kreditori kopā		16 855 586	4 822 435
KOPĀ KREDITORI		45 824 170	44 467 822
KOPĀ PASĪVS		52 639 020	54 334 922

Pielikums ir šī konsolidētā finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Koncerna vārdā 2019. gada 31. maijā šo konsolidēto finanšu pārskatu parakstīja:

 Juris Pārups Valdes priekšsēdētājs	 Krišjānis Znotiņš Valdes loceklis	 Rita Kakiņa Galvenā grāmatvede
--	---	--

Konsolidētais pašu kapitāla izmaiņu pārskats

	Akciju kapitāls EUR	Valūtas pārvērtēšanas rezerve EUR	Pārējās rezerves EUR	Nesadalītā peļņa EUR	Kopā EUR
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
Dividenžu sadale (28. piezīme)	-	-	-	(1 590 000)	(1 590 000)
Atlikums uz 31.12.2017.	5 000 000	1	-	4 867 099	9 867 100
Atlikums uz 01.01.2018.	5 000 000	1	-	4 867 099	9 867 100
Jaunu grāmatvedības standartu pieņemšanas ietekme (2. piezīme)	-	-	-	(315 718)	(315 718)
Atlikums uz 01.01.2018. (korigēts)	5 000 000	1	-	4 551 381	9 551 382
Pārskata gada peļņa pēc nodokļiem	-	-	-	2 830 058	2 830 058
Citi pārskata perioda apvienotie ienākumi pēc nodokļiem	-	-	-	-	-
Kopā pārskata perioda apvienotie ienākumi pēc nodokļiem	-	-	-	2 830 058	2 830 058
Izsniegtas finanšu garantijas (38.piezīme)	-	-	(878 051)	-	(878 051)
Palīdzinātais finanšu garantijas apmērs (38.piezīme)	-	-	(188 539)	-	(188 539)
Dividenžu sadale (28. piezīme)	-	-	-	(4 500 000)	(4 500 000)
Atlikums 31.12.2018.	5 000 000	1	(1 066 590)	2 881 439	6 814 850

Pielikums ir šī konsolidētā finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Koncema vārdā 2019. gada 31. maijā šo konsolidēto finanšu pārskatu parakstīja:

 Jūnis Pārups Valdes priekšsēdētājs	 Krišjānis Znotiņš Valdes loceklis	 Rita Kaktiņa Galvenā grāmatvede
--	---	---

Konsolidētais naudas plūsmas pārskats

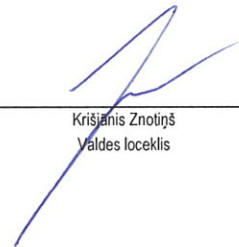
		2018	2017
		EUR	(konģēts)* EUR
Pamatdarbības naudas plūsma			
Pārskata gada peļņa pirms nodokļiem		2 830 058	4 218 569
Korekcijas:			
Nolietojums un amortizācija	17, 18	534 841	410 703
Pārējie procentu izdevumi	5	6 128 990	2 706 305
Procentu ieņēmumi	4	(18 795 287)	(12 905 534)
Zaudējumi no pamatlīdzekļu izslēgšanas		94	1 476
Uzkrājuma vērtības samazinājumam izmaiņas	7	5 251 123	2 160 751
Finanšu garantijas	38	(948 263)	-
Saimnieciskās darbības peļņa pirms apgrozāmā kapitāla izmaiņām		(4 998 444)	(3 407 730)
Krājumu atlikumu (pieaugums)/ samazinājums		328 077	(321 543)
No finanšu nomas izrietošas prasības, kredītu un izsniegto avansu un pircēju un pasūtītāju parādu pieaugums		(9 241 286)	(10 511 677)
Saņemto avansu, parādu piegādātājiem un darbuzņēmējiem un garantiju atlikumu pieaugums		849 933	517 910
Naudas plūsma no saimnieciskās darbības		(13 061 720)	(13 723 040)
Saņemtie procenti		18 795 852	12 904 920
Samaksātie procenti		(5 410 769)	(3 277 614)
Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem		(329 383)	(163 490)
Pamatdarbības neto naudas plūsma		(6 020)	(4 259 224)
Ieguldīšanas darbības naudas plūsma			
Pamatlīdzekļu un pārējo nemateriālo ieguldījumu iegāde	17, 18	(943 382)	(532 227)
Nomas autoparka iegāde	18	(1 449 682)	-
Pārējie ieguldījumi		-	(6)
Atmaksātie aizdevumi saistītajām pusēm		27 673 065	120 000
Aizdevumi saistītajām pusēm		(25 312 000)	(17 865 000)
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma		(31 999)	(18 277 233)
Finansēšanas darbības naudas plūsma			
Izsniegtie aizdevumi	30	69 091 535	39 867 156
Atmaksātie aizdevumi	30	(68 745 284)	(24 425 852)
Nomas saistību par lietošanas tiesību aktīviem atmaksa	30	(236 908)	-
Emitētās obligācijas	30	-	9 210 000
Izmaksātas dividendes		-	(1 590 000)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma		109 343	23 061 304
Pārskata gada neto naudas plūsma		71 324	524 847
Naudas atlikums pārskata gada sākumā		671 871	147 024
Naudas atlikums pārskata gada beigās	27	743 195	671 871

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

Pielikums ir šī konsolidētā finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Koncerna vārdā 2019. gada 31. maijā šo konsolidēto finanšu pārskatu parakstīja:


 Juris Pārups
 Valdes priekšsēdētājs


 Krišjānis Znotiņš
 Valdes loceklis


 Rita Kāktiņa
 Galvenā grāmatvede

Konsolidētā finanšu pārskata pielikums

1. Vispārīga informācija

AS "mogo" (turpmāk tekstā – Mātes sabiedrība) un tās meitas sabiedrības (turpmāk tekstā kopā - Koncerns) ir Latvijas Republikā reģistrēts uzņēmums. Mātes sabiedrība tika reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā 2012. gada 3. maijā kā akciju sabiedrība uz neierobežotu laiku saskaņā ar vispārējām uzņēmējdarbības tiesībām.

Koncerna konsolidētajā finanšu pārskatā ir ietvertas:

Meitas sabiedrības nosaukums	Reģistrācijas datums	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas valsts	Darbības veids	Līdzdalības daļa, %	
					2018	2017
Renti AS	10.10.2018	LV40203174147	Latvija	Auto noma	100%	-
Loango AS	06.06.2018	LV40203148375	Latvija	Līzings	100%	-

Koncerns nodarbojas galvenokārt ar finanšu nomas pakalpojumu sniegšanu, pārdošanu ar saņemšanu atpakaļ nomā un patērēja kredītu izsniegšanu klientiem, kā arī ar transportlīdzekļu nomu.

2014. gada 17. martā AS "mogo" Latvijas Centrālajā depozitārijā reģistrēja obligāciju emisiju 20 miljonu eiro apmērā. 2018. gada 31. decembrī AS "mogo" ar obligācijām bija piesaistījusi 20 000 000 EUR (2017. gada 31. decembrī: 20 000 000 EUR). 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 obligācijas tika iekļautas NASDAQ OMX Baltijas biržas parāda vērtspapīru sarakstā, kur tās ir pieejamas publiskai tirdzniecībai.

2017. gada 1. decembrī AS "mogo" Latvijas Centrālajā depozitārijā reģistrēja obligāciju emisiju 10 miljonu eiro apmērā. 2018. gada 31. decembrī AS "mogo" ar obligācijām bija piesaistījusi 10 000 000 EUR (2017. gada 31. decembrī: 6 900 000 EUR). Obligāciju emisija nav nodrošināta. Obligācijas emitētas nominālajā vērtībā, to dzēšanas termiņš ir trīs gadi un četri mēneši, fiksētā kupona likme ir 10% gadā, kas tiek izmaksāta katru mēnesi ar pēcmaksu. Obligācijas iekļautas NASDAQ OMX Baltijas biržas parāda vērtspapīru sarakstā, kur tās ir pieejamas privātajai tirdzniecībai.

Konsolidētais gada pārskats par 2018. gadu ir apstiprināts ar valdes lēmumu 2019. gada 31. maijā.

Akcionāriem ir tiesības labot finanšu pārskatu pēc tā apstiprināšanas valdē.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums

a) Finanšu pārskata sagatavošanas pamatnostādnes

Konsolidētais finanšu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī, ir sagatavots saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Koncerna konsolidēto finanšu pārskatu un tā darbības finanšu rezultātu ietekmē grāmatvedības politikas, pieņēmumi, aplēses un vadības spriedumi (3. piezīme), kas jāveic, sagatavojot konsolidēto finanšu pārskatu. Koncerns veic aplēses un izdara pieņēmumus, kas ietekmē aktīvu un saistību vērtību pārskata un turpmākajā periodā. Visas aplēses un pieņēmumi, kas izdarīti saskaņā ar 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 Koncerna rezultātus un finansiālo stāvokli. Nākotnes notikumi var ietekmēt pieņēmumus, pamatojoties uz kuriem veiktas attiecīgās aplēses. Jebkāda aplēšu izmaiņu ietekme tiek atspoguļota konsolidētajā finanšu pārskatā to noteikšanas brīdī. Skatīt 3. piezīmi.

Konsolidētais finanšu pārskats ir sagatavots saskaņā ar sākotnējās vērtības uzskaites principu, izņemot to, ka finanšu instrumenti ir novērtēti patiesajā vērtībā un krājumi ir uzskaitīti neto realizācijas vērtībā.

No konsolidācijas ir izslēgti darījumi Koncerna sabiedrību starpā, šādu darījumu atlikumi nerealizētā peļņā. Arī nerealizētie zaudējumi ir izslēgti. Ja nepieciešams, ir veiktas korekcijas meitas sabiedrību uzrādītajos finanšu rezultātos, lai tie atbilstu Koncerna uzskaites politikai.

Koncerna uzrādīšanas valūta ir eiro (EUR). Finanšu pārskats aptver laika periodu no 2018. gada 1. janvāra līdz 31. decembrim. Grāmatvedības politikas un metodes ir saskaņā ar iepriekšējos periodos pielietotajām, izņemot kā norādīts zemāk.

Darbības turpināšana

Šis konsolidētais finanšu pārskats ir sagatavots, balstoties uz darbības turpināšanas principu. 2018. gada 31. decembrī Koncerna īstermiņa saistības pārsniedz apgrozāmos līdzekļus par EUR 3 204 886, ko galvenokārt veido īstermiņa saistības par emitētām obligācijām EUR 11 250 000 apmērā (30. piezīme). Kā aprakstīts 42. piezīmē, pēc pārskata perioda beigām Koncerns saņēma piekrišanu no obligāciju turētājiem veikt piedāvātās izmaiņas obligāciju emisijas nosacījumos, paredzot, ka obligāciju pamatsumma tiek pilnībā apmaksāta vienā maksājumā 2021. gada 31. martā, nevis ceturkšņa maksājumu veidā.

b) Salīdzinošo rādītāju pārklasificēšana

1) Neto procentu ienākumus Koncerns uzskata par vienu no galvenajiem darbības rādītājiem, un tas ietver procentus, kas aprēķināti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi

Sākot ar 2018. gada 1. janvāri, SGS Nr. 1 82.(a) rindkopā ir noteikta prasība peļņas vai zaudējumu aprēķinā atsevišķi uzrādīt procentu ieņēmumus, kas aprēķināti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Tas nozīmē, ka procentu ieņēmumus, kas aprēķināti, izmantojot efektīvās procentu likmes (angl.: effective interest rate (EIR)) metodi, ir jānošķir un jāuzrāda atsevišķi no tiem procentu ieņēmumiem, kas aprēķināti ar citu metožu palīdzību. Lai nodrošinātu šāda veida uzskaiti, Koncerns ir veicis atsevišķu turpmāk aprakstītu posteru pārklasifikāciju. Kopā ar pārklasifikāciju ir mainīti arī nosaukumi atsevišķiem apvienoto ienākumu pārskata posteņiem, lai tie pienācīgi atspoguļotu to raksturu saskaņā ar SFPS Nr.9 prasībām.

2) "Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi" ir pārsaukti par "Procentu ieņēmumi saskaņā ar efektīvās procentu likmes metodi". 2017. gada konsolidētajā finanšu pārskatā "Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi" ietvēra procentu ieņēmumus, kas aprēķināti saskaņā ar efektīvās procentu likmes metodi, kā arī citus ieņēmumus, piemēram, maksas, soda naudas un komisijas naudas, kas nopelnītas no klientiem saskaņā ar SGS Nr.18. Tā kā minētās maksas un komisijas naudas netiek aprēķinātas saskaņā ar efektīvās procentu likmes metodi, tad pēc SFPS Nr.9 prasībām tās ir jāuzrāda atsevišķi. Tāpēc no šī posteņa tās tika pārceltas un uzrādītas atsevišķi kā "Komisijas naudas ienākumi".

3) Lai visus ieņēmumus, kas atzīti saskaņā ar EIR metodi, uzrādītu vienā apvienoto ienākumu postenī, pārējie procentu ieņēmumi, kas aprēķināti saskaņā ar EIR metodi un iepriekš uzrādīti postenī "Pārējie procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi", tika pārcelti uz posteni "Procentu ieņēmumi saskaņā ar efektīvās procentu likmes metodi".

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

b) Salīdzinošo rādītāju pārklasificēšana (turpinājums)

4) "Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas" ir pārsaukti par "Procentu izmaksas saskaņā ar efektīvās procentu likmes metodi". 2017. gada konsolidētajā finanšu pārskatā postenī "Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas" Koncerns uzrādīja procentu izdevumus, kas aprēķināti saskaņā ar efektīvās procentu likmes metodi, kā arī citas izmaksas, piemēram, izdevumus, kas saistīti ar savstarpējās kredīšanas platformām, kas veido maksas par kredītu apkalpošanu, kas tika atzītas to rašanās brīdī. Tā kā minētās izmaksas netiek aprēķinātas saskaņā ar efektīvās procentu likmes metodi, tad pēc SFPS Nr.9 prasībām tās ir jāuzrāda atsevišķi. Šādas izmaksas tika pārceltas no šī posteņa un uzrādītas atsevišķi kā "Ar savstarpējās kredīšanas platformu pakalpojumiem saistītās izmaksas".

5) Koncerns ir mainījis arī 2017. gada apvienoto ienākumu pārskata posteņa "Zaudējumi no finanšu nomas izrietošo prasību cedēšanas" nosaukumu uz "Neto zaudējumi no amortizētajā iegādes vērtībā novērtētu finanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas". Šīs izmaiņas bija nepieciešamas informācijas uzrādīšanas principu maiņas dēļ, jo līdz 2018. gadam tika cedētas tikai no finanšu nomas izrietošās prasības, bet no 2018. gada Koncerns cedēja arī kredītus un izsniegtos avansus. Izmaiņas posteņa nosaukumā bija nepieciešamas, lai atbilstoši atspoguļotu šajā postenī uzrādīto darījumu būtību. Turklāt pēc SFPS Nr. 9 pieņemšanas zaudējumus no amortizētajā iegādes vērtībā novērtētu finanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas Koncerns uzrāda, atskaitot summas, par kurām samazināti paredzamie kredītu zaudējumi, kas iepriekš atzīti vērtības samazinājuma sastāvā.

6) Procentu maksājumi un tamlīdzīgi izdevumi, kas saistīti ar ārvalstu valūtu pārvērtēšanu, ir pārcelti uz ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas rezultātu.

Šīs izmaiņas atbilst Koncerna iekšējās ziņošanas prasībām un palīdz nodrošināt būtiskas informācijas sniegšanu ieinteresētajām personām. Iepriekš aprakstītās izmaiņas veido izmaiņas 2017. gada uzskaites politikā saskaņā ar SGS Nr. 1, un salīdzinošie dati par 2017. gadu ir atbilstoši koriģēti (4. līdz 9. piezīme).

Koncerns nav uzrādījis konsolidēto finanšu stāvokļa pārskatu 2017. gada 1. janvārī, jo veiktajai pārklasifikācijai nav ietekmes uz tajā uzrādīto informāciju.

Finanšu pārskatā veiktā pārklasifikācija:

	Gada pārskats par 2017 31.12.2017.		Gada pārskats par 2018 31.12.2017.	
	pirms pārklasifikācijas	Izmaiņas nosaukumā	Pārklasifikācija	pēc pārklasifikācijas
Apvienoto ienākumu pārskats				
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi ²⁾	13 855 304	(13 855 304)	-	-
Procentu ieņēmumi saskaņā ar efektīvās procentu likmes metodi ²⁾	-	13 855 304	(949 770)	12 905 534
Komisijas naudas ieņēmumi ²⁾	-	-	950 280	950 280
Pārējie procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi ³⁾	510	-	(510)	-
Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas ⁴⁾	(2 936 374)	2 936 374	-	-
Procentu izmaksas saskaņā ar efektīvās procentu likmes metodi ⁴⁾	-	(2 936 374)	230 069	(2 706 305)
Ar savstarpējās kredīšanas platformu pakalpojumiem saistītās izmaksas	-	-	(230 069)	(230 069)
Zaudējumi no debitoru prasību cedēšanas ⁵⁾	(2 136 575)	2 136 575	-	-
Neto peļņa/(zaudējumi) no amortizētajā pašizmaksā novērtēto finanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas ⁵⁾	-	(2 136 575)	1 913 966	(222 609)
Vērtības samazinājums ⁵⁾	(246 785)	-	(1 913 966)	(2 160 751)
Procentu izdevumi un tamlīdzīgi izdevumi ⁶⁾	(925)	-	925	-
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto rezultāts ⁶⁾	-	-	(925)	(925)
KOPĀ:			-	

Konsolidētajā naudas plūsmas pārskatā veiktā pārklasifikācija:

1) Tā kā procentu ieņēmumu gūšanu Koncerns uzskata par pamata saimniecisko darbību, tad "Procentu ieņēmumi" un "Saņemtie procenti" ir pārcelti no ieguldīšanas darbības naudas plūsmas uz pamatdarbības naudas plūsmu.

2) "Debitoru parādu atlikumu pieaugums" ir pārsaukti par "No finanšu nomas izrietošo prasību, kredītu un izsniegto avansu un pārējo debitoru parādu atlikumu pieaugums". 2017. gada konsolidētajā finanšu pārskatā Koncerns uzrādīja posteni "Debitoru parādu atlikumu pieaugums", kurā bija iekļauts vairāku debitoru parādu atlikumu pieaugums. 2018. gadā Koncerns pārsauca šo posteni, lai finanšu pārskata lasītājiem būtu skaidrāks priekšstats par to, kas postenī ir atspoguļots.

3) "Debitoru parādu atlikumu (pieaugums)/ samazinājums" ir pārsaukti par "No finanšu nomas izrietošās prasību, kredītu un izsniegto avansu un pārējo debitoru parādu atlikumu pieaugums" 2017. gada konsolidētajā finanšu pārskatā Koncerns uzrādīja posteni "Debitoru parādu atlikumu (pieaugums)/ samazinājums", kurā bija iekļauts vairāku debitoru parādu atlikumu pieaugums. 2018. gadā Koncerns pārsauca šo posteni, lai finanšu pārskata lasītājiem būtu skaidrāks priekšstats par to, kas postenī ir atspoguļots.

4) "Kreditoru palielinājums/ (samazinājums)" ir pārsaukti par "Saņemto avansa maksājumu un parādu piegādātājiem un darbuzņēmējiem atlikumu samazinājums/ (pieaugums)" 2017. gada konsolidētajā finanšu pārskatā Koncerns uzrādīja posteni "Kreditoru palielinājums/ (samazinājums)", kurā bija iekļauts vairāku kreditoru parādu atlikumu pieaugums. 2018. gadā Koncerns pārsauca šo posteni, lai finanšu pārskata lasītājiem būtu skaidrāks priekšstats par to, kas postenī ir atspoguļots.

5) Koncerns ir nodalījis finanšu darbībā ienākošās un izejošās naudas plūsmas, lai uzrādītu faktisko naudas plūsmu

	Gada pārskats par 2017 31.12.2017.		Gada pārskats par 2018 31.12.2017.	
	pirms pārklasifikācijas	Pārklasifikācija	pēc pārklasifikācijas	
Konsolidētais naudas plūsmas pārskats				
<i>Procentu ieņēmumu pārceļšana no ieguldīšanas darbības uz pamatdarbību</i>				
Procentu ieņēmumi ¹⁾	(484 613)	(12 420 921)		(12 905 534)
Saņemtie procenti ¹⁾	483 999	12 420 921		12 904 920
Procentu izdevumi ²⁾	2 466 268	240 037		2 706 305
Samaksātie procenti ²⁾	(2 664 546)	(613 068)		(3 277 614)
Obligāciju iegādes izmaksas ²⁾	(373 031)	373 031		-
Uzkrājumu vērtības samazinājuma izmaiņas ²⁾	231 588	1 929 163		2 160 751
<i>Naudas plūsmas pārskata posteņu nosaukumu maiņa</i>				
Debitoru parādu atlikumu pieaugums ³⁾	(8 582 514)	8 582 514		-
No finanšu nomas izrietošo prasību, patērīna kredītu un pārējo debitoru parādu atlikumu pieaugums ³⁾	-	(10 511 677)		(10 511 677)
Kreditoru palielinājums/ (samazinājums) ⁴⁾	517 910	(517 910)		-
Saņemto avansa maksājumu, parādu piegādātājiem un darbuzņēmējiem atlikumu pieaugums ⁴⁾	-	517 910		517 910
<i>Finanšu darbībā ienākošo naudas plūsmu nodalīšana no izejošajām naudas plūsmām</i>				
Saņemti aizņēmumi ⁵⁾	16 156 804	23 710 352		39 867 156
Aizdevumu atmaksa ⁵⁾	(715 500)	(23 710 352)		(24 425 852)
KOPĀ:			-	

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

c) Izmāņas grāmatvedības politikā un informācijas sniegšanā

Turpmāk ir aprakstītas izmaiņas, kas radušās, piemērojot jaunus grāmatvedības standartus, un šo izmaiņu ietekme. 2018. gadā pirmo reizi ir piemērojami vairāki citi grozījumi un interpretācijas, bet tām nav ietekmes uz Koncerna konsolidēto finanšu pārskatu.

SFPS Nr. 9 "Finanšu instrumenti"

SFPS Nr. 9 Koncerns ir piemērojis pirmo reizi.

SFPS Nr.9 aizvieto SGS Nr.39 prasības pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk. Koncerns nav koriģējis salīdzinošo informāciju par 2017. gadu, kas sniegta par finanšu instrumentiem, kas ietilpst SFPS Nr.9 darbības apjomā. Tāpēc salīdzinošā informācija par 2017. gadu ir uzrādīta saskaņā ar SGS Nr.39 prasībām un nav salīdzināma ar informāciju, kas sniegta par 2018. gadu. Starpības, kas radušās SFPS Nr.9 piemērošanas rezultātā, ir atzītas tieši nesadalītajā peļņā 2018. gada 1. janvārī, un tās ir aprakstītas turpmāk.

SFPS Nr.9 pieņemšanas ietekme 2018. gada 1. janvārī:

	Korekcijas vērtības samazinājuma pārreķina dēļ*		Korekcija efektīvās procentu likmes pārreķina un izmaiņu dēļ	
	Saskaņā ar SGS Nr. 39			Saskaņā ar SFPS Nr. 9
	EUR	EUR	EUR	EUR
Aktīvi				
No finanšu nomas izrietošās prasības**	30 681 767	6 640	(293 398)	30 395 009
Kredīti un izsniegtie avansi	1 143 223	(28 960)	-	1 114 263
Pircēju un pasūtītāju parādi	200 751	-	-	200 751
Aizdevumi saistītajām pusēm	17 865 000	-	-	17 865 000
Citi debitori	1 311 895	-	-	1 311 895
Nauda un naudas ekvivalenti	671 871	-	-	671 871
Pašu kapitāls				
Nesadalītā peļņa	4 867 099	(22 320)	(293 398)	4 551 381

* - SFPS Nr.9 un paredzamo kredītu zaudējumu (angl.: expected credit loss (ECL)) modeļa piemērošanai ir bijusi neitrāla ietekme uz atzītajiem uzkrājumiem vērtības samazinājumam. Uzkrājumi vērtības samazinājumam ir pieauguši saistībā ar SFPS Nr. 9 paredzētā iedalījuma stadijās ieviešanu. Saskaņā ar SFPS Nr.9 ieviesto ECL modeli tiek izmantotas augstākas saistību neizpildes varbūtības likmes, jo riska darījumiem ar paaugstinātu kredītrisku ir piemērojami dzīves cikla paredzamie kredītu zaudējumi. Tomēr šo ietekmi mazināja EAD modelēšanas rezultātā samazinātais risku darījumu atlikums, kam piemērota saistību nepildīšanas varbūtības likme (angl.: Probability of Default (PD)), kā arī kredītzaudējumu diskontēšana un atveseļošanās procenta iekļaušana Saistību nepildīšanas zaudējumu (angl.: Loss Given Default (LGD)) likmes noteikšanā.

** - SFPS Nr.9 ieviešanas vispārējā negatīvā ietekme uz finanšu nomas aktīvu uzskaites vērtību ir skaidrojama ar izmaiņām nomas līgumu izmaiņu uzskaitē. SGS Nr.39 ietvertie norādījumi par to, kā atzīt peļņu/zaudējumus no finanšu aktīvu nosacījumu izmaiņām, nav tik konkrēti kā ar SFPS Nr.9 ieviestie izmaiņu uzskaites principi. No finanšu nomas izrietošo prasību atzīšanas pārtraukšana tiek veikta saskaņā ar SFPS Nr.9 prasībām. Pieņemot SFPS Nr.9, Koncerns mainīja pieeju no finanšu nomas izrietošo prasību izmaiņu uzskaitē. Tā rezultātā no finanšu nomas izrietošo prasību uzskaites vērtība 2018. gada 1. janvārī samazinājās par 293 398 EUR, kā arī par tādu pašu summu samazinājās nesadalītā peļņa. Vislielāko ietekmi ir radījusi līgumu pārjaunošana – esoša nomas līguma izmaiņas tādā veidā, ka klienta nomas līgums tiek pārjaunots pēc tam, kad tas ir ticis pārtraukts. Saskaņā ar SGS Nr.39 pārjaunošana tiek uzskaitīta kā atzīšanas pārtraukšana. Saskaņā ar SFPS Nr. 9 šādas izmaiņas tiek uzskaitītas par nebūtiskām, jo standartā ir noteiktas daudz stingrākas prasības attiecībā uz izmaiņām, kas veiktas ar klientu saistītu kredīta iemeslu dēļ. Tādējādi saskaņā ar SFPS Nr. 9 izmaiņas, kas veiktas līgumā ar klientu kredīta restrukturizācijas nolūkā, netiek uzskaitītas kā atzīšanas pārtraukšana, bet gan kā esošo no finanšu nomas izrietošo prasību izmaiņas. Koncerna politika finanšu nomas nosacījumu izmaiņu uzskaitē saskaņā ar SFPS Nr.9 ir aprakstīta 2.piezīmē.

(a) Izmāņas klasifikācijā un novērtējumā

No klasifikācijas un novērtēšanas viedokļa jaunais standarts nosaka visu aktīvu, izņemot ieguldījumus sabiedrību kapitālos un atvasināto finanšu instrumentu, novērtēšanu saskaņā ar iestādes finanšu aktīvu vadības biznesa modeli un finanšu instrumentu līgumiskās naudas plūsmas raksturoliem.

SGS Nr.39 noteiktās finanšu aktīvu novērtēšanas kategorijas (finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pārdošanai pieejami finanšu aktīvi, līdz termiņa beigām turēti finanšu aktīvi un finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā) aizstātas ar šādām kategorijām:

•Parāda instrumenti amortizētajā iegādes vērtībā

• Parāda instrumenti patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu pārējos apvienotajos ienākumos; ja šo finanšu aktīvu atzīšana tiek pārtraukta, radusies peļņa vai zaudējumi tiek uzrādīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā

• Pašu kapitāla instrumenti patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu pārējos apvienotajos ienākumos; ja šo finanšu aktīvu atzīšana tiek pārtraukta, radusies peļņa vai zaudējumi netiek uzrādīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā

•Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā

Finanšu saistību uzskaitē piemērotie principi kopumā nemainās salīdzinājumā ar SGS Nr.39 noteiktajiem uzskaites principiem.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

Koncerns ir izvērtējis savus nodomus attiecībā uz iepriekš identificētajiem aktīviem gan portfeļā, gan finanšu instrumenta veida griezumā un ir izskatījis savu vēsturisko praksi kredītportfeļu pārdošanā. Koncerna iepriekšējā pieredze ir tāda, ka kredītligumi ir tikusi pārdoti vienīgi situācijās, kad ir notikusi būtiska kredītu kvalitātes pasliktināšanās. Šāda rīcība atbilst Koncerna biznesa modelim.

Ieviešot SFPS Nr.9, Koncerns ir veicis šādas obligātas vai izvēles pārklasifikācijas 2018. gada 1. janvārī:

	Novērtēšanas kategorija pēc SGS Nr.39 ^{II}		Novērtēšanas kategorija pēc SFPS Nr.9	
	Patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu pārējos apvienotajos ienākumos	Amortizētajā iegādes vērtībā	Pārdošanai pieejamie finanšu instrumenti	Patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu pārējos apvienotajos ienākumos
Kredīti un izsniegtie avansi	-	1 143 223	-	1 114 263
Aizdevumi nesaistītām personām	-	16 065	-	16 065
Aizdevumi saistītajām pusēm	-	17 865 000	-	17 865 000
Pircēju un pasūtītāju parādi	-	200 751	-	200 751
Citi debitori	-	1 311 895	-	1 311 895
Nauda un naudas ekvivalenti	-	671 871	-	671 871
Saistības par emitētām obligācijām	-	26 563 303	-	26 563 303
Savstarpējās kredītēšanas platformās piesaistīts finansējums	-	16 155 096	-	16 155 096
Citas finanšu saistības	-	1 210 857	-	1 210 857
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	-	181 397	-	181 397
Citi ieguldījumi	-	26	-	-

Pārklasifikācijas rezultātā nav notikušas izmaiņas bilances posteņu uzskaites vērtībās.

Izmaiņas uzskaites vērtībā ir notikušas, atzīstot papildu uzkrājumus vērtības samazinājumam. Skat. turpmāk sniegto informāciju par vērtības samazinājumu.

(b) Izmaiņas vērtības samazinājuma aprēķinā

SFPS Nr.9 piemērošana ir būtiski mainījusi Koncerna uzskaites politiku attiecībā uz kredītaudzējumiem no prasībām, kas izriet no nomas, un kredītiem un izsniegtiem avansiem, aizvietojo SGPS Nr.39 paredzēto radušos zaudējumu modeli ar ECL modeli. Saskaņā ar SFPS Nr.9 prasībām Koncernam ir 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, kā arī finanšu garantijas līgumiem.

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. Ja finanšu aktīvs atbilst tāda aktīva definīcijai, kurš ir nopirkts vai iniciēts ar samazinātu kredītvērtību (angl.: purchased or originated credit-impaired (POCI)), uzkrājumi tiek veidoti, balstoties uz izmaiņām ECL visa aktīva dzīves cikla laikā.

Piemērojot SFPS Nr.9, Koncerns ir atzinis papildu vērtību samazinājumu Koncerna no finanšu nomas izrietošajām prasībām un kredītiem un izsniegtiem avansiem, kā rezultātā ir samazinājusies nesadalītā peļņa 2018. gada 1. janvārī. ECL ietekme uz aizdevumiem radniecīgām sabiedrībām/kredītiem un izsniegtiem avansiem/citiem debitoru parādiem tiek vērtēta kā nebūtiska.

Tabulā ir salīdzināti gala uzkrājumi vērtības samazinājumam saskaņā ar SGS Nr.39 ar sākuma uzkrājumiem vērtības samazinājumam saskaņā ar SFPS Nr.9:

	Uzkrājumi vērtības samazinājumam saskaņā ar SGS Nr. 39 2017. gada 31. decembrī		ECL saskaņā ar SFPS Nr. 9 2018. gada 1. janvārī
	Pārdošanai pieejamie finanšu instrumenti	Amortizētajā iegādes vērtībā	
No finanšu nomas izrietošās prasības	1 473 085	(6 640)	1 466 445
Kredīti un izsniegtie avansi	53 812	28 960	82 772
Pircēju un pasūtītāju parādi	-	-	-
Aizdevumi saistītajām pusēm	-	-	-
Pārējie īstermiņa radniecīgo sabiedrību debitoru parādi	-	-	-
Nauda un naudas ekvivalenti	-	-	-
KOPĀ:	1 526 897	22 320	1 549 217

SFPS Nr.15 "Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem"

SFPS Nr.15 aizvieto SGS Nr.11 "Būvlīgumi", SGS Nr.18 "Ieņēmumi" un ar tiem saistītās interpretācijas, un ar ierobežotiem izņēmumiem ir piemērojams visiem ieņēmumiem, kas gūti no līgumiem ar klientiem. SFPS Nr. 15 nosaka piecu soļu modeli, kas tiks piemērots ieņēmumiem, kas gūti no līguma ar klientu, un pieprasa atzīt ieņēmumus summā, kas atspoguļo atbildību, kuru uzņēmums paredz saņemt apmaiņā pret preču vai pakalpojumu nodošanu klientam.

Piemērojot līgumiem ar klientu katru modeļa soli, SFPS Nr.15 pieprasa uzņēmumiem izdarīt spriedumu, ņemot vērā visus būtiskos faktus un apstākļus. Standartā ir arī apskatīts, kā uzskaitīt līguma iegūšanā radušās papildu izmaksas un izmaksas, kas ir tieši saistītas ar līguma izpildi. Standartā ir pieprasīts sniegt apjomīgu informāciju.

SFPS Nr.15 Koncerns ir pieņēmis, izmantojot modificētu retrospektīvo pieeju, un sākotnējās piemērošanas datums ir 2018. gada 1. janvāris. Salīdzinot informāciju nav pārklasificēta, un to Koncerns turpina uzrādīt saskaņā ar SGS Nr. 11, SGS Nr.18 un to interpretāciju prasībām. SFPS Nr.15 pieņemšanai nav būtiskas ietekmes uz Koncernu. Pārejas ietekme uz pārskata periodu nav uzrādīta, jo standartā ir paredzēts praktisks ieteikums, kuru var izmantot pēc izvēles. Koncerns ir izvēlējies piemērot šo standartu vienīgi līgumiem, kuri sākotnējās standarta piemērošanas brīdī nav pabeigti. Koncerns nav piemērojis nevienu no citiem standartā pieejamajiem praktiskajiem ieteikumiem.

Turpmāk ir uzrādītas summas, par kurām ir mainījušies finanšu pārskata par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī, posteņi, kurus ir ietekmējusi SFPS Nr.15 piemērošana. Pirmais kolonnā ir uzrādītas summas saskaņā ar SFPS Nr.15, bet otrajā – summas, kādas tās būtu, ja SFPS Nr.15 netiktu pieņemts:

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

15. SFPS "Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem" (turpinājums)

	Saskaņā ar		Pieaugums/ (samazinājums)
	SFPS Nr. 15	Iepriekšējo SFPS	
	EUR	EUR	EUR
Procentu ieņēmumi saskaņā ar efektīvās procentu likmes metodi	18 795 287	18 795 287	-
Procentu izmaksas saskaņā ar efektīvās procentu likmes metodi	(6 128 990)	(6 128 990)	-
Neto procentu ieņēmumi	12 666 297	12 666 297	-
Komisijas naudas ieņēmumi	1 039 962	1 039 962	-
Vērtības samazinājums	(5 251 123)	(5 251 123)	-
Neto peļņa/(zaudējumi) no amortizētajā iegādes vērtībā novērtētu finanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas	(53 919)	(53 919)	-
Ar savstarpējās kreditēšanas platformu pakalpojumiem saistītās izmaksas	(299 104)	(299 104)	-
Ieņēmumi no automašīnu pārdošanas	470 695	470 695	-
Automašīnu pārdošanas izmaksas	(470 695)	(470 695)	-
Operatīvās nomas ieņēmumi	110 375	-	110 375
Pārdošanas izmaksas	(652 430)	(652 430)	-
Administrācijas izmaksas	(4 751 758)	(4 751 758)	-
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	206 570	316 945	(110 375)
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	(181 072)	(181 072)	-
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto rezultāts	(3 740)	(3 740)	-
Peļņa pirms nodokļiem	2 830 058	2 830 058	-
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	-
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	-
Pārskata gada peļņa pēc nodokļiem	2 830 058	2 830 058	-

Šim apstāklim nav ietekmes uz Koncerna peļņas atzīšanu. Ir veiktas izmaiņas apvienoto ienākumu pārskatā uzrādītajās summās, jo ieņēmumi, kas gūti saskaņā ar SFPS Nr.15, ir nodalīti no pārējiem ienākumu avotiem.

Aktīvi	Saskaņā ar		Pieaugums/ (samazinājums)
	SFPS Nr. 15	Iepriekšējo SFPS	
	EUR	EUR	EUR
Licences	3 096	3 096	-
Citi nemateriālie ieguldījumi	21 042	21 042	-
Nomas autoparks	1 442 911	1 442 911	-
Lietošanas tiesību aktīvi	89 832	89 832	-
Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs	72 249	72 249	-
Ilgttermiņa ieguldījumi nomātos pamatlīdzekļos	70 082	70 082	-
Avansa maksājumi par pamatlīdzekļiem	10 376	10 376	-
No finanšu nomas izrietošas prasības	24 925 333	24 925 333	-
Kredīti un izsniegtie avansi	1 311 573	1 311 573	-
Aizdevumi saistītajām pusēm	11 041 800	11 041 800	-
Citi ieguldījumi	26	26	-
Gatavie ražojumi un preces pārdošanai	11 414	11 414	-
No finanšu nomas izrietošas prasības	8 562 209	8 562 209	-
Kredīti un izsniegtie avansi	1 376 781	1 376 781	-
Pircēju un pasūtītāju parādi	2 416 557	-	2 416 557
Nākamo periodu izmaksas	223 813	223 813	-
Citi debitori	183 075	2 599 632	(2 416 557)
Uzkrātie ieņēmumi	516	516	-
Nauda un naudas ekvivalenti	743 195	743 195	-
Pārdošanai turētie ilgtermiņa aktīvi	133 140	133 140	-
KOPĀ AKTĪVI	52 639 020	52 639 020	-

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

15. SFPS "Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem" (turpinājums)

PASĪVS	Saskaņā ar		Pieaugums/ (samazi- nājums)
	SFPS Nr. 15	Iepriekšējo SFPS	
	EUR	EUR	EUR
Akciju kapitāls	5 000 000	5 000 000	-
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezerve	1	1	-
Pārējās rezerves	(1 066 590)	(1 066 590)	-
Nesadalītā peļņa	-	-	-
iepriekšējo gadu uzkrātā peļņa	51 381	51 381	-
pārskata gada peļņa	2 830 058	2 830 058	-
Aizņēmumi pret obligācijām	18 658 246	18 658 246	-
Savstarpējās kredītēšanas platformās piesaistīts finansējums	9 160 189	9 160 189	-
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	23 791	23 791	-
Uzkrājumi finanšu garantijām	677 331	677 331	-
Citi uzkrājumi	449 027	449 027	-
Aizņēmumi pret obligācijām	11 250 000	11 250 000	-
Savstarpējās kredītēšanas platformās piesaistīts finansējums	4 386 961	4 386 961	-
Uzkrājumi finanšu garantijām	270 932	270 932	-
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	66 776	66 776	-
No pircējiem saņemtie avansi un citi maksājumi	68 959	68 959	-
Parādi radniecīgajām sabiedrībām	48 180	48 180	-
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	98 958	98 958	-
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	91 489	91 489	-
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	46 211	46 211	-
Pārējie kreditori	212 354	212 354	-
Uzkrātās saistības	314 766	314 766	-
KOPĀ PASĪVS	52 639 020	52 639 020	-

Piemērojot SFPS Nr.15, Koncerns ir mainījis arī veidu, kādā tiek uzrādīti debitoru parādi, kas atzīti saskaņā ar SFPS Nr.15 prasībām, nodalot tos no citiem debitoru parādiem.

SFPS Nr.15: SFPS Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem (precizējumi) 15. SFPS Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem

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 principālu un agentu, tajā skaitā, izvērtējot, vai sabiedrība ir principāls vai agents, 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. Koncerns nolēmis piemērot modificēto retrospektīvo pieeju.

SFPS Nr.16: "Noma"

2016. gada janvārī SGSP publicēja SFPS Nr.16 "Noma", kas Eiropas Savienības tiesību aktos tika ieviests 2017. gada 9. novembrī. Šis standarts aizstāj esošās vadlīnijas nomas uzskaitē, tajā skaitā SGS Nr.17 "Noma", SFPIK 4. interpretāciju "Noteikšana, vai vienošanās ietver nomu", PIK 15. interpretāciju "Operatīvā noma – stimuli" un PIK 27. interpretāciju "Darījumu būtības novērtēšana, kuri ietver nomas juridisko formu".

SFPS Nr.16 nosaka, ka bilancē jāuzrāda visi nomas līgumi un saistītās līgumiskās tiesības un pienākumi, ja vien nomas termiņš nepārsniedz 12 mēnešus vai attiecīgais aktīvs nav zemas vērtības. SGS Nr.17 paredzētā klasifikācija operatīvajā un finanšu nomā līdz ar to nomniekam nav piemērojama. Nomnieks atzīst nākotnē paredzamās nomas saistības. Līdz ar to nomātā aktīva lietošanas tiesības tiek kapitalizētas, kas principā atbilst nākotnes nomas maksājumu tagadnes vērtībai, kam pieskaitītas tieši attiecināmās izmaksas, un tiek amortizētas aktīva lietderīgās lietošanas laikā.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

SFPS Nr.16: "Noma" (turpinājums)

Izvēlēta pārejas pieeja

SFPS Nr.16 pirmo reizi jāpiemēro pārskata periodos, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk. Koncerns izvēlējies piemērot šo standartu ātrāk, proti, pirmo reizi Koncerns šo standartu pieņēmis pārskata periodā, kas sākas 2018. gada 1. janvārī, piemērojot modificēto retrospektīvo pieeju. Šī standarta pirmreizējā piemērošana ietekmējusi Koncerna nomas līgumus, kas pirms tam bija klasificēti kā operatīvā noma.

Koncerns ir nolēmis piemērot modificēto retrospektīvo pieeju. Saskaņā ar šo pieeju SFPS Nr.16 tiek piemērots nomas darījumiem retrospektīvi, bet kumulatīvā ietekme no SFPS Nr.16 pirmreizējās piemērošanas tiek atzīta sākotnējās piemērošanas datumā (2018. gada 1. janvārī). Koncerns ir izvēlējies piemērot šo pārejas pieeju visiem nomas darījumiem, kuros Koncerns darbojas kā nomnieks. Finanšu informācija par 2017. finanšu gadu nav koriģēta.

Izdarot uzskaites politikas izvēli, Koncerns ir pieņēmis lēmumu piemērot šo standartu līgumiem, kas iepriekš tika identificēti kā nomas līgumi saskaņā ar SGS Nr.17 un SFPIK Nr.4. Tādējādi šo standartu Koncerns nav piemērojis līgumiem, kas iepriekš netika identificēti kā nomu saturoši līgumi saskaņā ar SGS Nr.17 un SFPIK Nr.4. Tā rezultātā standarta prasības Koncerns piemēro nomas identificēšanai tikai līgumos, kas noslēgti pēc standarta sākotnējās piemērošanas datuma.

Nomām, kas, piemērojot SGS Nr.17, iepriekš tika identificētas kā operatīvās nomas, Koncerns:

1. atzīst nomas saistības sākotnējās piemērošanas datumā. Nomas saistības Koncerns novērtē atlikušo nomas maksājumu pašreizējā vērtībā, diskontējot to ar nomnieka pieaugošo aizņēmumu likmi sākotnējās piemērošanas datumā;

2. atzīst lietošanas tiesību aktīvu sākotnējās piemērošanas datumā. Lietošanas tiesību aktīvs tiek novērtēts katram nomas līgumam atsevišķi un apmērā, kas vienāds ar nomas saistībām, kas koriģētas par avansa maksājumiem vai uzkrātiem nomas maksājumiem, kas atzīti finanšu stāvokļa pārskatā attiecībā uz konkrēto nomu pirms sākotnējās piemērošanas datuma; un

3. Koncerns izmanto SFPS Nr.16 atļauto praktisko ieteikumu un paļaujas uz savu novērtējumu par to, vai noma ir apgrūtināša, piemērojot SGS Nr.37, tieši pirms sākotnējās piemērošanas datuma kā alternatīvu vērtības samazinājuma pārbaudes veikšanai. Tādējādi sākotnējās piemērošanas datumā Koncerns koriģē lietošanas tiesību aktīvu par summu, kuru veido uzkrājumi apgrūtināšanai nomām, kas atzīti finanšu stāvokļa pārskatā tieši pirms sākotnējās piemērošanas datuma.

Izvēlētie pārejas praktiskie ieteikumi gadījumos, kad Koncerns ir nomnieks

Darījumus, kuros Koncerns ir nomnieks, katrai nomai atsevišķi ir piemēroti šādi pārejas praktiskie paņēmieni. Koncerns:

1. piemēro vienotu diskonta likmi tādu nomas līgumu portfelim, kurā ir iekļautas nomas ar līdzīgām iezīmēm (piemēram, līdzīgas klases nomas aktīvu nomas ar līdzīgu atlikušo termiņu līdzīgā ekonomiskā vidē).

2. pārejas brīdī neveic korekcijas par nomām, kurās tiek iznomāts mazvērtīgs aktīvs (ar jaunvērtību 5 000 EUR vai mazāk). Šādas nomas Koncerns uzskaita, piemērojot SFPS Nr.16 no sākotnējās piemērošanas datuma.

3. lietošanas tiesību aktīva novērtēšanā sākotnējā piemērošanas datumā neietver sākotnējās tiesības izmaksas par nomām, kas iepriekš klasificētas kā operatīvās nomas.

4. izmanto pašreizējās zināšanas par pagātnes notikumiem, piemēram, nosakot nomas periodu, ja līgumā ir ietverta opcija pagarināt vai pārtraukt nomu. Atbilstoši SGS Nr.8 prasībām pašreizējās zināšanas par pagātnes notikumiem tiek izmantotas tikai attiecībā uz jomām, kurās jāizdara spriedumi un aplēses, nevis attiecībā uz faktiem, piemēram, izmaiņām indeksos vai likmēs.

SFPS Nr.16 nav konkrēti noteikts, kā nomniekam pārejas brīdī būtu jānodala un jāattiecinā līguma nomas un nenomas komponenti, piemērojot modificēto retrospektīvo pieeju. Tāpēc Koncerns ir izvēlējies izmantot praktisko ieteikumu un saskaņā ar Koncerna politiku katru nomas komponentu un ar to saistītos ne-nomas komponentus uzskaitīt kā vienotu nomas komponentu.

Koncerns kā iznomātājs

Pārejas brīdī iznomātājam nav jāizdara korekcijas attiecībā uz nomām, kurās tas ir iznomātājs un kuras tiek uzskaitītas, piemērojot SFPS Nr.16 kopš tā sākotnējās piemērošanas datuma. Izņēmums ir apakšnomas.

Citi apsvērumi

Koncerns kā nomnieks nav iesaistīts pārdošanas darījumos un pārdošanas darījumos ar saņemšanu atpakaļ nomā, kā arī nav tiešais iznomātājs apakšnomas darījumos. Turklāt Koncernam kā nomniekam nav nomu, kuras iepriekš būtu bijušas klasificētas kā finanšu nomas. Tādējādi šiem pārejas nosacījumiem nav ietekmes uz Koncernu brīdī, kad notiek pāreja uz SFPS Nr.16.

SFPS Nr.16 piemērošanas ietekme

Koncernam ir divas galvenās lietošanas tiesību aktīva kategorijas – telpu noma un automašīnu noma.

Lielākā daļa biroja telpu nomas līgumu ir vai nu īstermiņa ar tiesībām pagarināt tos pēc Koncerna iniciatīvas vai beztermiņa nomas līgumi, kas paredz iespēju, ka Koncerns var pārtraukt to darbību pēc saviem ieskatiem. Līgumos nav paredzētas būtiskas soda sankcijas par to pirmstermiņa pārtraukšanu pēc Koncerna iniciatīvas. Būtiskie Koncerna izdarītie spriedumi nomas termiņa novērtēšanā ir aprakstīti 3.piezīmē.

Līgumi par automašīnu nomu tiek slēgti uz vienu gadu un 10 mēnešiem. Telpu nomas līgumi tiek slēgti uz termiņu līdz 5 gadiem.

Vidējā procentu likme 2018. gada 1. janvārī ir aptuveni 2,64%.

Ārpusbilances nomas saistību 2017. gada 31. decembrī salīdzinājums ar nomas saistībām, kas atzītas 2018. gada 1. janvārī:

	01.01.2018.
Ārpusbilances nomas saistības 31.12.2017.	150 948
Operatīvās nomas saistības 2018. gada 1. janvārī (bruto, bez diskontēšanas)	150 948
Operatīvās nomas saistības 2018. gada 1. janvārī (neto, diskontētas)	148 923
Atlikušās vērtības garantijas	-
Ne-nomas komponenti	-
Nomas saistības pēc SFPS Nr.16 sākotnējās piemērošanas 2018. gada 1. janvārī	148 923

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

SFPS Nr.16: "Noma" (turpinājums)

SFPS Nr.16 pirmreizējās piemērošanas kvantitatīvā ietekme uz konsolidēto bilanci 2017. gada 31. decembrī vai 2018. gada 1. janvārī ir šāda:

	31.12.2017. pirms jauno SFPS piemērošanas	Korekcijas pēc SFPS Nr.16	31.12.2018. pēc jauno SFPS piemērošanas
Lietošanas tiesību aktīvi	-	148 923	148 923
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	-	148 923	148 923

Papildu informācija par SFPS Nr. 16 piemērošanu ir sniegta 19. piezīmē.

Tā kā SFPS Nr.16 tika piemērots agrāk, ietekme uz Koncerna izdevumiem 2018. gadā ir šāda:

- nolietojums ir pieaudzis par EUR 170 868;
- procentu izdevumi ir pieauguši par EUR 2 976;
- nomas izmaksas ir samazinājušās par EUR 173 844.

SFPS Nr.2: 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. Koncerna vadība ir izvērtējusi šos grozījumus un secinājusi, ka to ieviešana neietekmēs Koncerna grāmatvedības politikas.

SGS Nr.40: Pārņemšana 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 jāpārņem 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 šādai izmantošanas veida maiņai ir pietiekami pierādījumi. Tikai vadības plānu maiņa attiecībā uz īpašumu izmantošanu nav pietiekams pierādījums izmantošanas veida maiņai. Koncerna vadība ir izvērtējusi šos grozījumus un secinājusi, ka to ieviešana neietekmēs Koncerna grāmatvedības politikas.

SFPIK 22. INTERPRETĀCIJA: Darījumi ārvalstu valūtās un priekšapmaksa

Interpretācijā precizēta uzskaitē, kas piemērojama darījumiem, kas ietver priekšapmaksu ārvalstu valūtā. Interpretācija attiecas uz darījumiem ārvalstu valūtās, ja sabiedrība atzīst nemonētāru aktīvu vai nemonētāras 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 nemonētārā priekšapmaksas aktīva vai nākamo periodu ieņēmumu saistību sākotnējais atzīšanas datums. Ja tiek veikti vai saņemti daudzi avansa maksājumi, tad sabiedrībai jānosaka katras priekšapmaksas veikšanas vai saņemšanas darījuma datums. Koncerna vadība ir izvērtējusi šos grozījumus un secinājusi, ka to ieviešana neietekmēs Koncerna grāmatvedības politikas.

SGSP izdevusi ikgadējos SFPS uzlabojumus 2014. – 2016. gadu ciklam, kas ietver SFPS grozījumu apkopojumu. Koncerna vadība ir izvērtējusi šos grozījumus un secinājusi, ka to ieviešana neietekmēs Koncerna grāmatvedības politikas.

- 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.
- SGS Nr.28 "Līdzdalība asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos". Grozījumi precizē, ka iespēja sākotnējās atzīšanas brīdī izvēlēties līdzdalību asociētajā sabiedrībā vai kopuzņēmumā, kas pieder sabiedrībai, kas ir riska kapitāla fonds vai kāda cita kritērijiem atbilstoša sabiedrība, novērtēt patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu apvienoto ienākumu pārskatā ir pieejama attiecībā uz katru ieguldījumu asociētajā sabiedrībā vai kopuzņēmumā, izvērtējot katru ieguldījumu atsevišķi.

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

Grozījumi SFPS Nr.10 "Konsolidētie finanšu pārskati" un SGS Nr.28 "Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos": Aktīvu pārdošana vai ieguldīšana starp investoru un tam piederošo asociēto uzņēmumu vai kopuzņēmumu

Grozījumi novērš vispāratzīto 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 daļēji apmērā tiek atzīti, ja darījumā iesaistīti aktīvi, kas neveido uzņēmējdarbību, pat šādā 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 izpēti projekta rezultātiem. Šos grozījumus ES vēl nav apstiprinājusi. Vadība ir izvērtējusi šos grozījumus un secinājusi, ka to ieviešana neietekmēs Koncerna grāmatvedības politikas.

SFPS Nr.9: 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 līgumslēdzējai 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 pārējos apvienotajos ienākumos. Vadība ir izvērtējusi šos grozījumus un secinājusi, ka to ieviešana neietekmēs Koncerna grāmatvedības politikas.

28.SGS: 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 piemērojuši SGS Nr.28. Piemērojot SFPS Nr.9, sabiedrība nepem vērā nekādas ilgtermiņa ieguldījumu uzskaites vērtības korekcijas, kas rodas, piemērojot SGS Nr.28. Šos grozījumus ES vēl nav apstiprinājusi. Vadība ir izvērtējusi šos grozījumus un secinājusi, ka to ieviešana neietekmēs Koncerna grāmatvedības politikas.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

SFPIK 23. INTERPRETĀCIJA: Nenoteiktība attiecībā uz 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 neskaidribu, kas ietekmē 12. SGS piemērošanu. Interpretācija sniedz norādījumus par to, vai neskaidros nodokļu piemērošanas gadījumus aplūkot atsevišķi vai kopā, pamatnostādnes attiecībā uz nodokļu administrācijas veiktajām pārbaudēm un atbilstošas metodes izvēli attiecīgās neskaidrības atspoguļošanai un fakti un apstākļu izmaiņu uzskaitē. Vadība ir izvērtējusi šos grozījumus un secinājusi, ka to ieviešana neietekmēs Koncerna grāmatvedības politikas.

SGS Nr.19: 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. Vadība ir izvērtējusi šos grozījumus un secinājusi, ka to ieviešana neietekmēs Koncerna grāmatvedības politikas.

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 konsekvēntu grāmatvedības uzskaites politiku izstrādē, un kas palīdzētu citiem izprast un interpretēt šos standartus. SGSP izdevusi arī atsevišķu pavaddokumentu, proti, Grozījumus SFPS sniegtajās atsaucēs uz konceptuālajām pamatnostādņēm, kurā izklāstīti attiecīgo standartu grozījumi, lai atjauninātu atsauces uz pārskatītajām konceptuālajām pamatnostādņēm. Šī dokumenta mērķis ir palīdzēt pāriet uz pārskatītajām konceptuālajām pamatnostādņēm uzņēmumiem, kuri izstrādā savas grāmatvedības uzskaites politikas, pamatojoties uz konceptuālajām pamatnostādņēm, ja konkrētajam darījumam nav piemērojams neviena SFPS. Tiem finanšu pārskatu sagatavotājiem, kuri savas grāmatvedības politikas izstrādā, pamatojoties uz konceptuālajām pamatnostādņēm, pārskatītās pamatnostādnes jāsāk piemērot pārskata periodā, kas sākas 2020. gada 1. janvārī vai vēlāk.

SFPS Nr.3: Uzņēmējdarbības apvienošana (grozījumi)

SGSP pieņēmusi grozījumus uzņēmējdarbības definīcijā (SFPS Nr. 3 grozījumi), lai novērstu grūtības, kas rodas, ja uzņēmumam jānosaka, vai tas ir iegādājies uzņēmējdarbību vai aktīvu grupu. Grozījumi ir spēkā attiecībā uz uzņēmējdarbības apvienošanu, kuras ietvaros uzņēmums iegādāts pirmajā pārskata periodā, kas sākas 2020. gada 1. janvārī vai vēlāk, un uz aktīvu iegādi, kas veikta šī perioda sākumā vai vēlāk. Šo grozījumu agrāka piemērošana ir atļauta. Šos grozījumus ES vēl nav apstiprinājusi. Vadība ir izvērtējusi šos grozījumus un secinājusi, ka to ieviešana neietekmēs Koncerna grāmatvedības politikas.

SGS Nr.1 "Finanšu pārskatu sniegšana" un SGS Nr.8 "Grāmatvedības politika, izmaiņas grāmatvedības aplēsēs un kļūdas: Jēdziena "būtisks" definīcija (grozījumi)

Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2020. gada 1. janvārī vai vēlāk, un to agrāka piemērošana ir atļauta. Grozījumi precizē jēdziena "būtisks" definīciju un tā lietojumu. Jaunajā definīcijā teikts, ka "informācija ir būtiska, ja pamatoti var sagaidīt, ka tās nesniegšana, sagrozīšana vai slēpšana var ietekmēt lēmumus, ko vispārējā rakstura finanšu pārskatu primārie lietotāji pieņem, pamatojoties uz finanšu pārskatiem, kas sniedz finanšu informāciju par konkrēto pārskatu sniedzējo uzņēmumu". Precizēti arī šīs definīcijas paskaidrojumi. Grozījumi arī nodrošina, ka jēdziena "būtisks" definīcija tiek konsekvēnti ievērota visos SFPS. Šos grozījumus ES vēl nav apstiprinājusi. Vadība ir izvērtējusi šo interpretāciju un secinājusi, ka tās ieviešana neietekmēs Koncerna grāmatvedības politikas. Vadība ir izvērtējusi šos grozījumus un secinājusi, ka to ieviešana neietekmēs Koncerna grāmatvedības politikas.

SGSP izdevusi ikgadējos SFPS uzlabojumus 2015. – 2017. gadu ciklam, kas ietver SFPS grozījumu apkopojumu. 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 šos grozījumus un secinājusi, ka to ieviešana neietekmēs Koncerna grāmatvedības politikas.

- 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 darbības forma, tā pārvērtē savu iepriekšējo līdzdalību šajā uzņēmumā. SFPS Nr.11 grozījumi paskaidro, ka brīdī, kad sabiedrība iegūst kopīgu kontroli pār uzņēmumu, kas ir kopīgas darbības 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

Konsolidācijas pamatnostādnes

Konsolidētais finanšu pārskats ietver AS "mogo" (turpmāk tekstā – Mātes sabiedrība) un tās meitas sabiedrību finanšu pārskatus par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī. Meitas sabiedrību finanšu pārskati sagatavoti par to pašu pārskata periodu, par kuru sagatavots Mātes sabiedrības finanšu pārskats, un izmantojot tādas pašas grāmatvedības politikas.

Kontrole pastāv, ja Mātes sabiedrība ir pakļauta vai tai ir tiesības uz dažādiem guvumiem no tās investīcijām ieguldījuma saņēmējā, vai tai ir spēja ietekmēt ieguldījuma saņēmēja darbības rezultātus, īstenojot savu ietekmi pār ieguldījumu saņēmēju.

Meitas sabiedrību konsolidācija sākas, kad Mātes sabiedrība iegūst kontroli pār to, un beidzas, kad Mātes sabiedrība zaudē kontroli pār šo meitas sabiedrību.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

Konsolidācijas pamatnostādnes (turpinājums)

Mātes sabiedrības un tās meitas sabiedrību finanšu pārskati ir konsolidēti Koncerna finanšu pārskatā, apvienojot attiecīgos aktīvu un saistību, kā arī ieņēmumu un izmaksu posteļus. Konsolidācijas procesā ir pilnībā izslēgti visi Koncerna sabiedrību savstarpējie darījumi, atlikumi un nerealizētā peļņa un zaudējumi no Koncerna sabiedrību savstarpējiem darījumiem. Uz nekontrolējošo līdzdalību attiecināmais pašu kapitāls un neto ienākumi finanšu stāvokļa pārskatā un apvienoto ienākumu pārskatā atspoguļoti atsevišķi.

Meitas sabiedrības īpašnieku maiņa, nemainoties kontrolei, tiek uzskaitīta kā pašu kapitāla darījums. Papildu līdzdalības iegāde meitas sabiedrībā bez izmaiņām kontrolē tiek uzskaitīta kā pašu kapitāla darījums saskaņā ar SFPS Nr.10. Jebkāda starpība starp samaksāto atlīdzību un nekontrolējošās līdzdalības uzskaites vērtību, kas radusies tāda darījuma ietvaros, kurā nekontrolējošā līdzdalība tiek iegādāta vai pārdota, nezaudējot kontroli, tiek atzīta Mātes sabiedrības pašu kapitālā. Koncerns šo ietekmi atzīst iepriekšējo gadu nesadalītajā peļņā. Ja meitas sabiedrībai, uz kuru šāda nekontrolējošā līdzdalība attiecas, ir uzkrātas komponentes, kas atzītas citos ienākumos/ (zaudējumos), kas nav atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, tās tiek pārklasificētas uz Mātes sabiedrības pašu kapitālu.

Ja Koncerns zaudē kontroli pār meitas sabiedrību, tas:

- pārtrauc atzīt meitas sabiedrības aktīvus (arī nemateriālo vērtību) un saistības;
- pārtrauc atzīt nekontrolējošo līdzdalību atbilstoši tās uzskaites vērtībai;
- pārtrauc atzīt pašu kapitālā uzskaitītās kumulatīvās pārrēķināšanas starpības;
- atzīst saņemtās atlīdzības patieso vērtību;
- atzīst paturētos ieguldījumus atbilstoši to patiesajai vērtībai;
- atzīst jebkādas guvumus vai zaudējumus apvienoto ienākumu pārskatā;
- atkarībā no apstākļiem pārklasificē visas uz Koncernu attiecināmās summas, kas iepriekš atzītas pārējo apvienoto ienākumu sastāvā, kā peļņu vai zaudējumus, vai nesadalīto peļņu.

Uzņēmējdarbības apvienošana

Uzņēmējdarbības apvienošana tiek uzskaitīta, izmantojot iegādes metodi. Iegādes izmaksas ir nosakāmas kā kopsumma, ko veido nodotā atlīdzība, kas noteikta pēc patiesās vērtības iegādes datumā un jebkādas nekontrolējošās līdzdalības apmēra iegādātajā sabiedrībā. Katrā uzņēmējdarbības apvienošanas darījumā Koncerns izdara izvēli novērtēt nekontrolējošo līdzdalību iegādātajā sabiedrībā vai nu pēc patiesās vērtības, vai arī pēc nekontrolējošās līdzdalības proporcionālās daļas iegādātās sabiedrības identificējamās neto aktīvos. Iegādes izmaksas tiek atspoguļotas apvienoto ienākumu pārskatā kā pārējās saimnieciskās darbības izmaksas.

Koncernam iegādājoties kādu sabiedrību, tas novērtē iegādātos finanšu aktīvus un pārņemtas saistības, lai tos atbilstoši klasificētu vai noteiktu, pamatojoties uz līgumu noteikumiem, ekonomiskajiem apstākļiem un citiem attiecināmajiem nosacījumiem iegādes datumā. Tas nozīmē arī to, ka iegādātajai sabiedrībai visi iegūtie atvasinātie finanšu instrumenti jāatdala no galvenā līguma.

Ja uzņēmējdarbības apvienošana tiek veikta pakāpeniski, pircēja jau iepriekš bijušās līdzdalības iegādātās sabiedrības pašu kapitālā patiesā vērtība iegādes datumā tiek pārvērtēta atbilstoši patiesajai vērtībai iegādes datumā ar atspoguļojumu apvienoto ienākumu pārskatā.

Ja uzņēmējdarbības apvienošanas sākotnējā uzskaitē nav pabeigta līdz tā pārskata perioda beigām, kurā notiek apvienošana, Koncerns savā finanšu pārskatā norāda provizorisks summas par tiem posteļiem, kuru uzskaites dati ir nepilnīgi. Novērtējuma perioda laikā Koncerns retrospektīvi koriģē iegādes datumā atzītās provizorisks summas, lai tās atspoguļotu jauno informāciju, kas iegūta par faktiem un apstākļiem, kuri bija spēkā iegādes datumā un, ja tie būtu bijuši zināmi, būtu ietekmējuši šajā datumā atzīto summu novērtējumu. Novērtējuma perioda laikā Koncerns arī atzīst papildu aktīvus vai saistības, ja ir saņemta informācija par faktiem un apstākļiem, kas bija spēkā iegādes datumā un, ja tie būtu bijuši zināmi, būtu izraisījuši šo aktīvu un saistību atzīšanu šajā datumā. Novērtējuma periods beidzas, tiklīdz Koncerns saņem meklēto informāciju par faktiem un apstākļiem, kas bija spēkā iegādes datumā, vai uzzina, ka papildu informācija nav pieejama. Tomēr novērtējuma periods nepārsniedz vienu gadu no iegādes datuma.

Jebkāda iespējamā atlīdzība, kas pircējam jāmaksā par iegādāto sabiedrību, tiek atzīta tās patiesajā vērtībā iegādes datumā. Turpmākās izmaiņas iespējamās atlīdzības patiesajā vērtībā, ja šī atlīdzība klasificēta kā aktīvs vai saistības, tiek atzītas apvienoto ienākumu pārskatā saskaņā ar 9.SFPS. Ja iespējamā atlīdzība klasificēta kā pašu kapitāls, tā netiek pārvērtēta. Turpmākus norēķinus uzskaita pašu kapitāla sastāvā. Ja uz iespējamo atlīdzību nav attiecināms 9.SFPS, tā tiek novērtēta patiesajā vērtībā un uzrādīta apvienoto ienākumu pārskatā.

Koncerna iekšēji radītie nemateriālie ieguldījumi

Koncernā iekšēji radītie nemateriālie aktīvi ietver galvenokārt Koncerna informācijas vadības sistēmu izstrādes izmaksas. Šīs izmaksas tiek kapitalizētas tikai tad, 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. Koncerna radītie nemateriālie aktīvi tiek amortizēti to lietderīgās lietošanas laikā – 5 gados. Galvenie Koncerna paša radītie nemateriālie aktīvi ir datorprogrammas ERP; Rubie, savstarpējās kredīšanas platformas BI.

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

- projekts ir skaidri identificēts un saistīts izmaksās 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;
- Koncerns spēj lietot vai pārdot projekta rezultātā iegūto nemateriālo aktīvu;
- Koncerns spēj demonstrēt, kā nemateriālais aktīvs radīs ticamus nākotnes saimnieciskos labumus;
- Koncernam ir pietiekami tehniskie, finanšu un citi resursi, lai pabeigtu projektu un izmantotu vai pārdotu nemateriālo aktīvu.

Ja šie nosacījumi netiek izpildīti, Koncernam 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.

Papildu informācija ir sniegta 3. un 17. piezīmē.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

Licences un citi nemateriālie aktīvi

Nemateriālie aktīvi ir uzskaitīti to sākotnējā vērtībā, kura tiek amortizēta aktīvu lietderīgās lietošanas laikā, izmantojot lineāro metodi. Ja kādi notikumi vai apstākļu 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 un tamlīdzīgas tiesības - viena gada laikā;
Citi nemateriālie ieguldījumi - iegādātas IT sistēmas - 2, 3 un 5 gadu laikā.

Pamatlīdzekļi

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

Datortehnika - 3 gados;
Mēbeles - 5 gados;
Transportlīdzekļi - 7 gados;
Ilgttermiņa ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos - nomas termiņa laikā;
Pārējie pamatlīdzekļi - 2 gados;

Nolietojumu sāk aprēķināt brīdī, kad aktīvs kļūst pieejams lietošanai, t.i., kad tas ir nogādāts vietā un atrodas stāvoklī, kas nepieciešams, lai to varētu ekspluatēt vadības paredzētajā veidā. Ja kādi notikumi vai apstākļu maiņa liecina, ka pamatlīdzekļu uzskaites vērtība varētu būt neatgūstama, attiecīgo aktīvu vērtība tiek pārskatīta, lai noteiktu to vērtības samazinājumu. 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 lielāka no neto pārdošanas vērtības un lietošanas vērtības. Nosakot lietošanas vērtību, aplēstās nākotnes naudas plūsmas tiek diskontētas to 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 peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā zaudējumi no vērtības samazināšanās.

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

Nomas autoparks

Nomas autoparks ietver aktīvus, kurus Koncerns iznomā operatīvās nomas ietvaros kā nomnieks. Šos aktīvus Koncerns uzskaita saskaņā ar SGS Nr.16 prasībām. Operatīvās nomas aktīviem tiek piemērota tāda pati nolietojuma aprēķināšanas politika kā līdzīgiem Koncerna aktīviem (transportlīdzekļiem), un nolietojums tiek rēķināts 7 gadus.

Tiešās sākotnējās izmaksas, kas radušās, iegūstot operatīvās nomas objektu, Koncerns pievieno aktīva uzskaites vērtībai un atzīst kā izdevumus nomas perioda laikā tādā pašā veidā kā nomas ienākumus.

Lai noteiktu, vai operatīvās nomas objekta vērtība ir samazinājusies, un uzskaitītu zaudējumu no vērtības samazināšanās, Koncerns pielieto SGS Nr.36 prasības.

Finanšu aktīvi (saskaņā ar SGS Nr.39) (politika spēkā pirms 2018. gada 1. janvāra)

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 iegāde vai pārdošana, 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. Koncerns atzīst parādus klientiem, kad tas ir saņēmis 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 apvienoto ienākumu pārskatā.

Turpmāka 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 bilances vērtībai. Finanšu aktīva vai finanšu saistību amortizētā iegādes vērtība tiek koriģēta, ja Koncerns pārskata savas maksājumu vai ieņēmumu aplēses. Koriģētā amortizētā iegādes vērtība tiek aprēķināta, pamatojoties uz sākotnējo vai pēdējo pārskatīto 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 beidzas tiesības uz naudas plūsmām no attiecīgā finanšu aktīva posteņa. Koncerns pārtrauc aktīvu atzīšanu arī tādā gadījumā, ja tas nodevis finanšu aktīvu un nodošana atbilst atzīšanas pārtraukšanas kritērijiem.

Koncerns ir nodevis aktīvu tikai tādā gadījumā, ja tas:

- ir nodevis savas līgumiskās tiesības saņemt naudas plūsmas no šī aktīva;

vai

- saglabā tiesības uz naudas plūsmām no finanšu aktīva, bet ir uzņēmies pienākumu veikt visu saņemto naudas plūsmu, kuras tas iekasē kādu trešo personu vārdā, pārskaitījumus bez būtiskas kavēšanās ("tranzīta pārskaitījumi").

"Tranzīta pārskaitījumi" ir darījumi, kad Koncerns 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:

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

Finanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšana (turpinājums)

- Koncernam nav pienākuma veikt maksājumus iespējamiem saņēmējiem, ja no sākotnējā aktīva posteņa tas nav ieguvis ekvivalentus naudas līdzekļus, izņemot Koncerna izdarītos īstermiņa avansa maksājumus ar tiesībām uz pilnas aizdevuma summas un uzkrāto tirgus likmes procentu atgūšanu;
- Koncerns nevar pārdot vai iekļāt sākotnējā aktīva posteni, izņemot kā nodrošinājumu iespējamajiem saņēmējiem attiecībā uz maksājumu veikšanas pienākuma izpildi;
- Koncernam ir jāveic visu saņemto naudas līdzekļu pārskaitījumi iespējamiem saņēmējiem bez būtiskas kavēšanās. Turklāt Koncernam nav tiesību reinvestēt šādus naudas līdzekļus, 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 tad, ja:

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

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

Ja iespējams, Koncerns cenšas pārstrukturēt no finanšu nomas izrietošās prasības un kredītus un izsniegtos avansus, nevis pārņemt kā nodrošinājumu izmantos aktīvus. Šāda pārstrukturēšana var nozīmēt maksājumu termiņu 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).

Nebūtisku izmaiņu uzskaitē (SGS Nr.39)

Finanšu aktīva uzskaites vērtība tiek koriģēta, ja Koncerns pārskata savas maksājumu vai ieņēmumu aplēses. Ja amortizētajā iegādes vērtībā novērtēta finanšu aktīva nosacījumu izmaiņas neizraisa tā atzīšanas pārtraukšanu, tad peļņa/zaudējumi no šādām izmaiņām netiek aprēķināti. Izmainīto finanšu aktīva uzskaites vērtību koriģē par jebkurām izmaksām vai komisijas maksām. Līgumā noteikto nākotnes naudas plūsmu neto pašreizējo vērtību amortizē izmainītā aktīva atlikušajā dzīšanas termiņā, piemērojot pārskaitīto efektīvo procentu likmi.

Finanšu aktīvi (saskaņā ar SFPS Nr.9) (politika spēkā no 2018. gada 1. janvāra)

Finanšu instrumentu sākotnējā atzīšana

Atzīšanas datums

Kredīti un izsniegtie avansi tiek atzīti, kad naudas līdzekļi tiek ieskaitīti klienta kontā. Citi aktīvi tiek atzīti brīdī, kad Koncerns noslēdz līgumu, ar kuru tiek radīts finanšu instruments.

Finanšu instrumentu sākotnējā novērtēšana

Finanšu instrumenta klasifikācija sākotnējās atzīšanas brīdī ir atkarīga no konkrētā instrumenta līguma nosacījumiem un biznesa modeļa, kas izvēlēts instrumenta pārvaldīšanai, kā aprakstīts turpmāk. Finanšu instrumenti sākotnēji tiek novērtēti patiesajā vērtībā, kurai pievienotas vai atskaitītas darījuma izmaksas. Izņēmums ir finanšu aktīvi un finanšu saistības, kas uzrādītas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Citi debitoru parādi tiek novērtēti darījuma vērtībā.

Finanšu aktīvu klasificēšana

No 2018. gada 1. janvāra Koncerns novērtē izsniegtos kredītus un izsniegtos avansus, radniecīgu sabiedrību parādus, aizdevumus radniecīgām sabiedrībām un pārējos aizdevumus un debitoru parādus amortizētajā iegādes vērtībā tikai tad, ja izpildīti abi no turpmāk minētajiem nosacījumiem:

- finanšu aktīvs tiek turēts tāda biznesa modeļa ietvaros, kura mērķis ir turēt aktīvus, lai iekasētu līgumiskās naudas plūsmas, un
- saskaņā ar līguma nosacījumiem finanšu aktīvs noteiktos datumos rada naudas plūsmas, ko veido vienīgi pamatsummas un procentu maksājumi (angl.: Solely payments of principle and interest (SPPI)) par nenomaksāto pamatsummu.

Biznesa modeļa novērtējums

Biznesa modeli Koncerns nosaka līmenī, kurš vislabāk atspoguļo veidu, kādā tas pārvalda finanšu aktīvu grupas ar mērķi sasniegt biznesa mērķi - riskus, kuri ietekmē biznesa modeļa darbību (un finanšu aktīvus, kas turēti šā biznesa modeļa ietvaros) un veidu, kādā šie riski tiek pārvaldīti. Svarīga Koncerna novērtējuma sastāvdaļa ir arī paredzamais pārdošanas darījumu biežums, apjoms un brīdis. Biznesa modeļa novērtējums ir balstīts uz saprātīgi sagaidāmiem scenārijiem, neņemot vērā "sliktākos" vai "stresa" scenārijus. Ja pēc sākotnējās atzīšanas naudas plūsmas tiek realizētas citādi nekā Koncerns bija sagaidījis, Koncerns nemaina atlikušo finanšu aktīvu, kas turēti konkrētā biznesa modeļa ietvaros, klasifikāciju, bet gan izmanto šādu informāciju, turpmāk izvērtējot no jauna izsniegtus vai iegādātus finanšu aktīvus. Koncerns ir novērtējis, ka tā biznesa modelis ir turēt finanšu aktīvus, lai gūtu līgumā noteiktās naudas plūsmas.

Vienīgi procentu un pamatsummas maksājumu (SPPI) tests

Kā otro posmu klasifikācijas procesā Koncerns novērtē finanšu aktīva līguma nosacījumus, lai noteiktu, vai tie atbilst SPPI kritērijiem. Šī testa nolūkā "pamatsumma" ir definēta kā finanšu aktīva patiesā vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī, un tā var mainīties finanšu aktīva darbības laikā (piemēram, ja tiek veikta pamatsummas atmaksa vai prēmijas / diskonta amortizācija).

Aizdevuma darījumā visnozīmīgākie procentu elementi parasti ir atbildība par naudas laika vērtību un kredītrisku. Koncerns ir veicis SPPI novērtējumu un ir secinājis, ka tā finanšu aktīvi atbilst SPPI kritērijiem.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

Iegultie atvasinātie finanšu instrumenti

Iegultais atvasinātais finanšu instruments ir hibrīda (kombinēta) instrumenta, kas ietver arī neatvasināta instrumenta pamata līgumu, sastāvdaļa, kuras ietekmē atsevišķs hibrīda instrumenta naudas plūsmas mainītos tādā veidā, kas līdzinās autonoma atvasināta instrumenta naudas plūsmām. Iegultie atvasinātie instrumenti izraisa noteiktu vai visu līgumisko naudas plūsmu izmaiņas atkarībā no izmaiņām noteiktā procentu likmē, finanšu instrumenta cenā, preču cenā, ārvalstu valūtu maiņas kursā, cenu maksājumu indeksā, kredītu reitingā vai kredītu indeksā vai citā mainīgā faktora, ar nosacījumu, ka nefinanšu mainīgā gadījumā šis mainīgais nav īpaši attiecināms uz kādu līgumu slēdzošo pusi. Atvasinātais finanšu instruments, kas ir piesaistīts finanšu instrumentam, bet saskaņā ar līgumu ir atsavināms neatkarīgi no finanšu instrumenta, nav iegultais atvasinātais finanšu instruments, bet atsevišķs finanšu instruments.

Saskaņā ar SGS Nr.39 atvasinātie finanšu instrumenti, kas iegulti finanšu aktīvos, saistībās vai nefinanšu galvenajos līgumos, tiek uzskaitīti kā atsevišķi atvasinātie finanšu instrumenti un uzrādīti patiesajā vērtībā, ja tie atbilst atvasināta finanšu instrumenta definīcijai (kā minēts iepriekš), ja to ekonomiskās īpašības un riski nav cieši saistīti ar galvenā līguma ekonomiskajām īpašībām un riskiem un ja galvenais līgums pats netiek turēts tirdzniecībai vai klasificēts kā patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. No galvenā līguma nodalītie iegultie atvasinātie finanšu instrumenti uzrādīti tirdzniecības portfeli, patiesās vērtības izmaiņas atzīstot peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Kopš 2018. gada 1. janvāra līdz ar SFPS Nr.9 ieviešanu Koncerns šādi uzskaita atvasinātos finanšu instrumentus, kas iegulti finanšu saistībās un nefinanšu galvenajos līgumos. Finanšu aktīvi tiek klasificēti atkarībā no biznesa modeļa un atbilstības SPPI kritērijiem, kā izklāstīts iepriekš.

Finanšu aktīvu pārklasifikācija

Kopš 2018. gada 1. janvāra Koncerns savus finanšu aktīvus vairs nepārklasificē pēc to sākotnējās atzīšanas, izņemot īpašos apstākļos, kad Koncerns iegādājas, atsavina vai izbeidz kādu darbības virzienu. Finanšu saistības nekad netiek pārklasificētas. 2018. un 2017. gadā Koncerns netika pārklasificējis savus finanšu aktīvus vai saistības.

Finanšu aktīvu un saistību un no finanšu nomas izrietošo prasību atzīšanas pārtraukšana

Turpmāk aprakstītie atzīšanas pārtraukšanas nosacījumi ir piemērojami visiem amortizētajās iegādes izmaksās novērtētajiem finanšu aktīviem.

Atzīšanas pārtraukšana būtisku nosacījumu izmaiņu dēļ

Koncerns pārtrauc atzīt finanšu aktīvu, piemēram, kredītu un izsniegtu avansu vai no finanšu nomas izrietošās prasības, ja attiecīgā līguma nosacījumi mainīti tik lielā mērā, ka tas būtībā pārvērties par jaunu aizdevuma vai nomas līgumu. Starpības starp vecā instrumenta uzskaites vērtību un jaunā instrumenta atzīšanas vērtību tiek atzītas kā peļņa vai zaudējumi no atzīšanas pārtraukšanas, ja jau nav atzīti kā zaudējumi no vērtības samazināšanās. No jauna atzītie aizdevumi paredzamo kredītu zaudējumu novērtēšanas nolūkā tiek klasificēti 1. stadijas kategorijā, ja vien jaunais aizdevums vai noma netiek uzskatīta kā pirktā vai izsniegta ar samazinātu kredītvērtību (POCI).

Izvērtējot, vai pārtraukt finanšu aktīva atzīšanu vai ne, Koncerns cita starpā apsver šādus faktoros:

- Aizdevuma valūtas maiņa
 - Darījuma partnera maiņa
 - Izmaiņu rezultātā instruments vairs neatbilst SPPI kritērijiem
 - Vai ir dzēstas juridiskās saistības.
 - Turklāt attiecībā uz kredītiem un izsniegtiem avansiem un no finanšu nomas izrietošajām prasībām Koncerns īpaši izvērtē veikto izmaiņu nolūku. Tiek izvērtēts, vai izmaiņas ir veiktas komerciālu (biznesa) iemeslu vai kredīta restruktūrizācijas dēļ. Tiek uzskatīts, ka izmaiņas ir veiktas komerciālu nolūku dēļ, ja darījuma puses kavēto dienu skaits (angl.: days past due (DPD)) tieši pirms izmaiņu veikšanas ir mazāks par 5. Šādos gadījumos tiek uzskatīts, ka izmaiņas ir veiktas komerciālu iemeslu dēļ un to rezultātā tiek pārtraukta sākotnējās nomas/no nomas izrietošo prasību atzīšana.
- Citas izmaiņas, kuru rezultātā tiek pārtraukta atzīšana, ietver nomas līguma summas palielināšanu un nomas termiņa pagarināšanu, kas tiek saskarota ar klientu komerciālu iemeslu dēļ (t.i., gan klients, gan Koncerns ir ieinteresēti veikt būtiskas izmaiņas kredīta/no nomas izrietošo prasību apjomā). Panākot vienošanos par izmaiņām, vecā līguma un no tā izrietošo prasību atzīšana tiek pārtraukta. Citas izmaiņas līgumā tiek uzskatītas kā izmaiņas, kuru rezultātā netiek pārtraukta atzīšana (skat. sadaļu par izmaiņām).

Atzīšanas pārtraukšana citu iemeslu dēļ, izņemot būtiskas nosacījumu izmaiņas

Finanšu aktīva vai no finanšu nomas izrietošu prasību (vai atkarībā no apstākļiem finanšu aktīva vai no finanšu nomas izrietošās prasības daļas vai līdzīgu finanšu aktīvu vai no finanšu nomas izrietošu prasību grupas daļas) atzīšana tiek pārtraukta, kad beidzas tiesības uz naudas plūsmām no attiecīgā finanšu aktīva vai no finanšu nomas izrietošu prasību posteņa. Finanšu aktīvu vai no finanšu nomas izrietošu prasību atzīšanu Koncerns pārtrauc arī tādā gadījumā, ja tas nodevis finanšu aktīvu un nodošana atbilst atzīšanas pārtraukšanas kritērijiem.

Finanšu aktīvu vai no finanšu nomas izrietošās prasības Koncerns ir nodevis, ja Koncerns ir nodevis savas līgumā noteiktās tiesības uz naudas plūsmām no finanšu aktīva vai no finanšu nomas izrietošajām prasībām.

Koncerns ir nodevis aktīvu tikai tādā gadījumā, ja tas:

- ir nodevis savas līgumiskās tiesības saņemt naudas plūsmas no šī aktīva;
- saglabā tiesības uz naudas plūsmām no finanšu aktīva, bet ir uzņēmis pienākumu veikt visu saņemto naudas plūsmu, kuras tas iekasē kādu trešo personu vārdā, pārskaitījumus bez būtiskas kavēšanās ("tranzīta pārskaitījumi").

"Tranzīta pārskaitījumi" ir darījumi, kad Koncerns 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:

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

Aktīva nodošana atbilst atzīšanas pārtraukšanai tikai tādā gadījumā, ja:

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

Izmaiņas

Koncerns mēdz mainīt aizdevumu/ nomas sākotnējos nosacījumus, reaģējot uz aizņēmēja finansālām grūtībām, tā vietā, lai pārņemtu nodrošinājumu vai īstenotu piedziņu citā veidā. Koncerns uzskata, ka aizdevums/ nomas līgums ticis pārstrukturēts, ja šādas izmaiņas veiktas aizņēmēja esošo vai gaidāmo finansālo grūtību dēļ un ja Koncerns šādām izmaiņām nebūtu piekritis, ja aizņēmēja finanšu stāvoklis būtu bijis stabils. Finansālo grūtību pazīmes ir saistību neizpilde vai vismaz 5 kavēto dienu skaits (angl.: Days Past Due (DPD)) pirms izmaiņu veikšanas. Šādas izmaiņas var ietvert līguma pārjaunošanu (ja tiek pārjaunots izbeigts līgums) vai maksājumu termiņa pagarināšanu (ja klienta kavēto dienu skaits ir vismaz 5). Citas izmaiņas, kas tiek uzskatītas par nebūtiskām, ietver tādas izmaiņas līguma nosacījumos, ar kurām samazina termiņu vai pamatsummu vai maina maksājumu datumu, un kuras parasti tiek ieviestas pēc klienta ierosinājuma.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

Izmaiņas (turpinājums)

Ja izmaiņu rezultātā nerodas būtiski atšķirīgas naudas plūsmas, kā aprakstīts iepriekš, izmaiņas neizraisa atzīšanas pārtraukšanu. Konsolidētajā apvienoto ienākumu pārskatā Koncerns iegrāmato izmaiņu radītu peļņu vai zaudējumus procentu ieņēmumos/izdevumos, kas aprēķināti saskaņā ar efektīvās procentu likmes metodi (4., 5. piezīme), pamatojoties uz izmaiņām naudas plūsmā, kas diskontēta ar sākotnējo efektīvo procentu likmi, izņemot, ja ir jau atzīti vērtības samazinājuma zaudējumi (7. piezīme). Papildu informācija par finanšu aktīviem un no finanšu nomas izrietošām prasībām ar mainītiem nosacījumiem ir sniegta sadaļā par vērtības samazinājumu.

Nebūtisku izmaiņu uzskaitē (SFPS Nr.9)

Ja naudas plūsmas, kas sagaidāmas no finanšu aktīviem ar fiksētu likmi, tiek pārskatītas tādu iemeslu dēļ, kas nav saistīti ar kredītrisku, izmaiņas līgumā paredzētajās nākotnes naudas plūsmās tiek diskontētas ar sākotnējo efektīvo procentu likmi un tad veiktas atbilstošas izmaiņas uzskaites vērtībā. Starpību starp iepriekšējo uzskaites vērtību iegrāmato vai nu kā pozitīvu, vai kā negatīvu korekciju finanšu aktīva uzskaites vērtībā, kas uzrādīta konsolidētajā finanšu stāvokļa pārskatā, kopā ar atbilstošu samazinājumu vai pieaugumu procentu ieņēmumos/izdevumos, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

Finanšu aktīva vai finanšu saistību uzskaites vērtība tiek koriģēta, ja Koncerns pārskata savas maksājumu vai ieņēmumu aplēses. Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētu finanšu aktīvu vai saistību nosacījumu izmaiņas neizraisa to atzīšanas pārtraukšanu, bet gan tiek aprēķināta peļņa/zaudējumi no šādām izmaiņām. Koriģētā uzskaites vērtība tiek aprēķināta, pamatojoties uz sākotnējo efektīvo procentu likmi, un izmaiņas uzskaites vērtībā uzskaita kā procentu ienākumus vai izdevumus.

Izmaiņas aktīva līgumā noteiktajās naudas plūsmās atzīst apvienoto ienākumu pārskatā, un izmainīto finanšu aktīva uzskaites vērtību koriģē par izmaksām vai ieņēmumiem par izmaiņu veikšanu, kuras tiek amortizētas atlikušā izmainītā instrumenta dzīves cikla laikā. Tādējādi izmaiņu veikšanas brīdī sākotnējā efektīvā procentu likme, kas noteikta pie sākotnējās atzīšanas, tiek pārskatīta, lai atspoguļotu izmaksas vai ieņēmumus par izmaiņu veikšanu.

Paredzamo kredītu zaudējumu principi (saskaņā ar SFPS Nr.9)

SFPS Nr.9 piemērošana būtiski mainījusi Koncerna uzskaites politiku attiecībā uz zaudējumiem no tādu finanšu aktīvu vērtības samazināšanās kā no finanšu nomas izrietošās prasības un kredīti un izsniegtie avansi. SGS Nr. 39 noteiktais "radušos zaudējumu" modelis tika aizstāts ar nākotnē paredzamo kredītzaudējumu modeli (ECL). No 2018. gada 1. janvāra Koncerns atzīst uzkrājumus paredzamajiem kredītzaudējumiem visiem kredītiem un citiem parāda finanšu aktīviem, kas nav novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, un no finanšu nomas izrietošām prasībām, kas šajā sadaļā visi kopā tiek saukti par "finanšu instrumentiem".

ECL uzkrājumi tiek veidoti, balstoties uz zaudējumiem, kas paredzami aktīva dzīves cikla laikā (dzīves cikla paredzamie kredītzaudējumi (angl.: lifetime ECL (LTECL))), izņemot, ja kopš aktīva iegūšanas nav būtiski pieaudzis tā kredītrisks, tad uzkrājumi tiek veidoti, balstoties uz 12 mēnešu laikā paredzamajiem kredītzaudējumiem (12mECL), kā aprakstīts turpmāk. Koncerna politika, kas paredzēta, lai noteiktu, vai kredītrisks ir būtiski pieaudzis, ir aprakstīta turpmāk.

12mECL ir tā daļa no dzīves cikla ECL, kas atspoguļo paredzamos kredītu zaudējumus no finanšu instrumenta saistību neizpildes, kas ir iespējama 12 mēnešu laikā pēc pārskata perioda beigu datuma.

Atkarībā no finanšu instrumentu portfeļa iezīmēm gan LTECL, gan 12mECL aprēķina vai nu individuāli, vai portfeļa grupai.

Koncernā ir ieviesta politika, kas nosaka, ka katra pārskata perioda beigās ir jānovērtē, vai finanšu instrumenta kredītrisks nav būtiski pieaudzis kopš tā sākotnējās atzīšanas, izvērtējot izmaiņas saistību neizpildes riskā, kas var rasties finanšu instrumenta atlikušajā termiņā. Paskaidrojumi ir sniegti sadaļā "Būtisks kredītriska pieaugums" (3.piezīme).

No finanšu nomas izrietošo prasību un kredītu un izsniegto avansu vērtības samazināšanās (saskaņā ar SFPS Nr.9)

Kreditlīdzīga noteikšana

Tā kā Koncerna saimnieciskās darbības pamata aktīvi – no finanšu nomas izrietošās prasības un kredīti un izsniegtie avansi – ir saistīti ar privātpersonu apkalpošanu, kredītportfeļa ECL aprēķiniem, kuru pamatā galvenokārt ir kavēto dienu (DPD) rādītājs, prasības apvienotas grupās pēc valsts un produkta (no finanšu nomas izrietošās prasības un patērēja kredīti). No finanšu nomas izrietošo prasību un kredītu un izsniegto avansu portfeli Koncerns analizē, iedalot debitoru parādus kategorijās pēc katra parāda kavēto dienu skaita.

Koncerns pastāvīgi uzrauga visus aktīvus, kuriem ir noteikti paredzamie kredītzaudējumi. Lai noteiktu, vai instrumentam vai instrumentu portfelim būtu jānosaka 12mECL vai LTECL, Koncerns izvērtē, vai kopš sākotnējās atzīšanas ir būtiski pieaudzis kredītrisks. Aplēšot ECL līdzīgu aktīvu portfelim, Koncerns piemēro tos pašu principus, lai izvērtētu, vai kopš sākotnējās atzīšanas ir būtiski pieaudzis kredītrisks visiem portfeļiem vienā valstī pēc produkta veida – nomas vai aizdevuma produkts.

No finanšu nomas izrietošās prasības un kredītus un izsniegtos avansus Koncerns iedala šādās kategorijās:

No finanšu nomas izrietošās prasības:

- 1) Nav kavējumu
- 2) Kavējums līdz 30 dienām
- 3) Kavējums no 31 līdz 60 dienām
- 4) Kavējums vairāk nekā 60 dienas

Kredīti un izsniegti avansi:

- 1) Nav kavējumu
- 2) Kavējums līdz 30 dienām
- 3) Kavējums no 31 līdz 75 dienām
- 4) Kavējums vairāk nekā 75 dienas

Balstoties uz iepriekš aprakstīto procesu, nomas un kredītus Koncerns iedala 1. stadijā, 2. stadijā un 3. stadijā šādi:

- 1. stadija: Kad noma/kredīts tiek atzīts pirmo reizi, Koncerns atzīst uzkrājumus, balstoties uz 12mECL. Nomās, kas uzskatāmas par īstermiņa vai kuru DPD rādītājs ir līdz 30 dienām, Koncerns iekļauj 1. stadijā. Pirms riska darījumu, kas klasificēts kā 2. stadijā esošs, pārceļ uz 1. stadiju, ir jāpaiet vienu mēnesi garam atveseļošanās periodam, un šādam riska darījumam ir jāatbilst iepriekš minētajiem vispārējiem 1. stadijas DPD kritērijiem. Riska darījumi tiek izņemti no 1. stadijas brīdī, kad tie vairs neatbilst iepriekš aprakstītajiem kritērijiem.
- 2. stadija: Ja tiek secināts, ka kopš sākotnējās atzīšanas ir būtiski pieaudzis kredīta/nomas kredītrisks, Koncerns atzīst uzkrājumus paredzamiem kredītzaudējumiem dzīves ciklā. Par 2. stadijas instrumentiem Koncerns parasti atzīst nomas, kuru kavēto dienu skaits ir no 31 līdz 60 dienām. Savukārt, kredīts tiek klasificēts 2. stadijā, ja DPD rādītājs ir robežās no 30 līdz 75 dienām. Riska darījumi tiek saglabāti 2. stadijā vienu mēnesi ilgu atveseļošanās periodu pat tad, ja šajā periodā tie citādi atbilst 1. stadijas kritērijiem.
- 3. stadija: Nomās un kredīti ar samazinātu kredītvērtību un saistības neizpildošas nomas un kredīti. Koncerns šādiem instrumentiem veido LTECL uzkrājumus. Koncerns uzskata, ka finanšu nomas līgumā netiek pildītas saistības un tāpēc tas būtu jāpārceļ uz 3. stadiju tad, kad aizņēmējs ir kavējis maksājumus 60 dienas vai nomas līgums tiek laužts. Koncerns uzskata, ka kredītu līgumā netiek pildītas saistības un tāpēc tas būtu jāpārceļ uz 3. stadiju tad, kad aizņēmējs ir kavējis maksājumus 75 dienas. Riska darījumi tiek saglabāti 3. stadijā divus mēnešus ilgu atveseļošanās periodu pat tad, ja šajā periodā tie citādi atbilst 2. stadijas kritērijiem.

Nemot vērā Koncerna riska darījumu raksturu, kvalitatīvs izvērtējums par to, vai klients nepilda saistības, netiek veikts un galvenais uzsvars tiek likts uz iepriekš aprakstītajiem kritērijiem.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

Paredzamo kredītu zaudējumu aprēķināšana

Paredzamos kredītu zaudējumus Koncerns aprēķina, balstoties uz iespējamības svērtiem scenārijiem, kuros novērtēts paredzamais naudas deficīts, kas diskontēts ar aptuvenu EIR (efektīvā procentu likme). Naudas deficīts ir starpība starp naudas plūsmām, kas Koncernam pienākas saskaņā ar līgumu, un naudas plūsmām, kuras Koncerns sagaida saņemt. ECL aprēķinu principi un galvenie elementi ir šādi:

- PD Saistību neizpildes varbūtība atspoguļo aplēsto iespējamību, ka noteiktā nākotnes periodā radīsies saistību neizpilde.
- Atlikums pie saistību neizpildes (angl: Exposure at Default (EAD)) ir aplēstā riska darījuma atlikums nākotnes saistību neizpildes brīdī, ņemot vērā paredzamās izmaiņas riska darījuma atlikumā pēc pārskata perioda beigu datuma, ieskaitot atmaksas – gan paredzētas saskaņā ar līgumu, gan citādas.
- LGD Zaudējumi no saistību neizpildes ir aplēstie zaudējumi gadījumā, kad konkrētā laikā iestājas saistību neizpilde. To pamatā ir starpība starp līgumā noteiktajām naudas plūsmām un tām naudas plūsmām, kuras aizdevējs ir paredzējis saņemt, ieskaitot naudas plūsmas no kļūdas realizācijas. Parasti šis rādītājs ir izteikts kā procentuāla daļa no EAD.

Maksimālais periods, kuram tiek noteikti kredītzaudējumi, ir finanšu instrumenta līgumā paredzētais ilgums.
Būtiski spriedumi, kas izdarīti PD un LGD noteikšanai, ir aprakstīti 3.piezīmē.

ECL metodes apraksts ir šāds:

- 1. stadija: 12mECL tiek aprēķināti kā daļa no dzīves cikla ECL, kas atspoguļo paredzamos kredītu zaudējumus no finanšu instrumenta saistību neizpildes, kas ir iespējama 12 mēnešu laikā pēc pārskata perioda beigu datuma. 12mECL uzkrājumus Koncerns aprēķina, balstoties uz paredzamu saistību neizpildi, kas varētu iestāties 12 mēnešu laikā pēc pārskata perioda beigu datuma. Paredzamā 12 mēnešu saistību neizpildes varbūtība tiek piemērota prognozētajam EAD rādītājam un pareizināta ar sagaidāmo LGD rādītāju un tad diskontēta ar aptuveno sākotnējo EIR.
- 2. stadija: Ja tiek secināts, ka kopš sākotnējās atzišanas ir būtiski pieaudzis kredītrisks, Koncerns atzīst uzkrājumus paredzamiem kredītu zaudējumiem dzīves ciklā. Procedūra ir līdzīga iepriekš aprakstītajai, ieskaitot to, ka tiek izmantoti vairāki scenāriji, bet PD un LGD rādītāji tiek aplēsti instrumenta dzīves ciklam. Paredzamais naudas deficīts tiek diskontēts ar aptuveno sākotnējo EIR.
- 3. stadija: Instrumentiem ar samazinātu kredītvērtību Koncerns atzīst dzīves ciklā paredzamos kredītu zaudējumus. Šis metode ir līdzīga tai, ko izmanto 2. stadijas aktīviem, un PD rādītājs ir noteikts kā 100%.

Paredzami kredītzaudējumi no pārstrukturētiem un modificētiem instrumentiem

Izmaiņas, kas veiktas ar mērķi mainīt tāda līguma nosacījumus, kurā iepriekš bija iestājusies saistību neizpilde, nozīmē to, ka riska darījums saglabā klasifikāciju 3. stadijā vienu mēnesi garā atveseļošanās perioda laikā, pirms tas tiek pārcelts uz 2. stadiju. Ja pirms saistību neizpildes iestāšanās tiek veiktas izmaiņas ar kredītu saistību iemeslu dēļ (parasti termiņa pagarinājumi), riska darījums tiek pārcelts uz 2. stadiju uz 2 mēnešu ilgu atveseļošanās periodu.

Pēc nosacījumu maiņas vērtības samazinājumu novērtē, izmantojot sākotnējo EIR, kas aprēķināta pirms nosacījumu maiņas. Šādus posteņus klasificē 2. stadijā 2 mēnešu ilgā atveseļošanās periodā.

Neatgūstamu debitoru parādu norakstīšana

Jebkuru debitoru parādu Koncerns uzskata par pilnībā neatgūstamu un norakstāmu no bilances pilnā apmērā, ja ir izpildītas visas juridiskās darbības, lai to atgūtu, un atbilstoša tiesa ir atzinusi debitoru parādu kā neatgūstamu.

Finanšu aktīvu, izņemot kredītus un izsniegtos avansus, vērtības samazināšanās

Finanšu aktīvi, kuriem Koncerns aprēķina ECL individuāli vai portfeļa grupām, ir:

- Citi klientu debitoru parādi/līgumu aktīvi
- Pircēju un pasūtītāju parādi
- Aizdevumi saistītajām pusēm
- Nauda un naudas ekvivalenti
- Finanšu garantijas

Citu klientu debitoru parādu/līgumu aktīvu vērtības samazināšanās (pircēju un pasūtītāju parādi)

Saimnieciskās darbības gaitā Koncernam var rasties cita veida prasības pret nomas klientiem. Šādos gadījumos attiecīgo no nomas izrietošo prasību ECL metodoloģija tiek piemērota arī šīm prasībām, un ECL rādītājs atspoguļo prasību pret nomas klientiem vērtības samazinājumu. Citiem debitoriem un līguma aktīviem, kas nav saistīti ar nomas portfeļa debitoru parādiem, Koncerns piemēro vienkāršotu ECL aprēķināšanas pieeju. Koncerns neuzrauga izmaiņas kredītriskā, bet gan atzīst uzkrājumus zaudējumiem, balstoties uz dzīves cikla ECL katrā pārskata perioda beigu datumā. ECL reģistrē, balstoties uz vēsturisko zaudējumu pieredzi, kas koriģēta par nākotnes faktoriem, kas attiecināmi uz konkrēto debitoru un tā ekonomisko vidi. Prasībām pret nomas klientiem Koncerns izmanto apvērstu iedalījumu stadijās, kas piemērots konkrētajam nomas riska darījumam.

Aizdevumu radniecīgām sabiedrībām vērtības samazināšanās

Radniecīgo sabiedrību debitoru parādi ir pakļauti Koncerna kredītriskam. Tāpēc ECL noteikšanā ir piemērots salīdzinošs PD un LGD rādītājs, kas balstīts uz Moody's korporatīvas statistikas izpēti. Lai riska darījumiem ar radniecīgām sabiedrībām piemērotu 2.stadiju un veiktu dzīves cikla ECL aprēķinu, tiek izmantots 30 DPD robeža, bet klasificēšanai 3.stadijā - 90 DPD robeža.

Naudas un naudas ekvivalentu vērtības samazināšanās

Saistību neizpilde naudai un naudas ekvivalentiem iestājas brīdī, kad atlikumi netiek nokārtoti ierastajā bankas norēķinu termiņā, t.i., dažu dienu laikā. Tā kā dienu skaits līdz brīdim, kad riska darījums atbilstu 3.stadijas kritērijiem, t.i., iestātos saistību neizpilde, ir mazs, šie aktīvi tiek pārcelti no 1. stadijas tieši uz 3. stadiju. Naudai un naudas ekvivalentiem netiek piemērota 2. stadija, jo jebkurš kavējums nozīmē saistību neizpildi.

Finanšu garantijas

Sniegtas garantijas, kuras nav saistītas ar paša Koncerna aizņēmumiem, tiek uzskaitītas kā atsevišķas vienības ECL atzišanas kontekstā. ECL noteikšanai, Koncerns aplēš paredzamos zaudējumus, balstoties uz maksājumu apjomu, ko hipotētiski garantijas izsniedzējs saņemtu kā kompensāciju par kredītzaudējuma riska uzņemšanos. Sagaidāmie zaudējumi tiek noteikti individuālā līmenī. Sagaidāmie kredītriska zaudējumi atzīti sagaidāmo dzīves ilguma kredītzaudējumu apjomā, izņemot, ja nav bijis būtisks kredītriska palielinājums kopš garantijas izsniegšanas brīža. Tādā gadījumā uzkrājumi aprēķināti 12 mēnešu ECL apjomā. Koncerna politika un spriedumi par būtiska kredītriska palielinājuma noteikšanu ir izklāstīti 3.piezīmē.

Finanšu saistības (saskaņā ar SGS Nr.39 un SFPS Nr.9) (politika spēkā pirms un pēc 2018. gada 1. janvāra)

Finanšu saistību uzskaitē nav būtiski mainījusies pēc SFPS Nr.9 pieņemšanas.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

Finanšu saistības (saskaņā ar SGS Nr.39 un SFPS Nr.9) (politika spēkā pirms un pēc 2018. gada 1. janvāra) (turpinājums)

Sākotnējā atzišana un novērtēšana

Sākotnējās atzišanas brīdī finanšu saistības tiek klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar pārvērtēšanas atzišanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kā aizdevumi un aizņēmumi vai kā kreditoru parādi.

Visas finanšu saistības sākotnēji tiek atzītas patiesajā vērtībā, bet aizdevumu un aizņēmumu un kreditoru parādu gadījumā – atskaitot tieši attiecināmās darījuma izmaksas. Koncerna finanšu saistības ietver kreditoru parākus un aizņēmumus un aizdevumus.

Turpmāka novērtēšana

Finanšu saistību novērtējums ir atkarīgs no to klasifikācijas:

- Finanšu saistības, kas uzrādītas patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzišanu apvienoto ienākumu pārskatā

Finanšu saistības, kas uzrādītas patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzišanu apvienoto ienākumu pārskatā, ietver tirdzniecībai turētas finanšu saistības un tās finanšu saistības, kas sākotnējās atzišanas brīdī ir klasificētas kā patiesajā vērtībā uzrādītas ar pārvērtēšanas atzišanu apvienoto ienākumu pārskatā.

Finanšu saistības klasificē kā turētas tirdzniecībai, ja tās ir iegūtas, lai tuvākajā laikā tiktu atpirktas. Arī nodalītus iegultos atvasinātos finanšu instrumentus klasificē kā turētas tirdzniecībai, izņemot, ja tie ir izmantoti kā riska ierobežošanas instrumenti.

Peļņu vai zaudējumus no tirdzniecībai turētām saistībām atzīst apvienoto ienākumu pārskatā.

Finanšu saistības, kas sākotnējās atzišanas brīdī ir uzrādītas patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzišanu apvienoto ienākumu pārskatā, sākotnējās atzišanas datumā uzrāda šajā kategorijā tikai tad, ja tās atbilst SFPS Nr.9 un SGS Nr.39 iekļautajiem kritērijiem. Koncernam nav finanšu saistību, kas ir uzrādītas patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzišanu apvienoto ienākumu pārskatā.

- Aizdevumi un aizņēmumi

Šī kategorija Koncernam ir vissvarīgākā. Pēc sākotnējās atzišanas procentus nesošī aizdevumi un aizņēmumi tiek novērtēti to amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Kad saistību atzišana tiek pārtraukta, kā arī izmantojot amortizācijas procesu, tā rezultātā radusies peļņa vai zaudējumi tiek atspoguļoti apvienoto ienākumu pārskatā.

Amortizētā vērtība tiek aprēķināta, ņemot vērā iegādes diskontu vai prēmiju, kā arī maksas vai izmaksas, kas veido neatņemamu efektīvās procentu likmes sastāvdaļu. EIR amortizācija ir iekļauta apvienoto ienākumu pārskatā kā finanšu izmaksas.

Šī kategorija ir piemērojama procentus nesošiem aizdevumiem un aizņēmumiem.

Finanšu saistību izmaiņas

Izmaiņas finanšu saistībās Koncerns uzskata par būtiskām, balstoties uz kvalitatīviem faktoriem, un tad, ja to rezultātā rodas starpība starp finanšu saistību koriģēto diskontēto pašreizējo vērtību un sākotnējo uzskaites vērtību, un šādas starpības apjoms ir 10% vai vairāk. Ja izmaiņas ir būtiskas, tad atzišanas pārtraukšanas brīdī tiek atzīta peļņa vai zaudējumi no atzišanas pārtraukšanas. Ja izmaiņu rezultātā nerodas būtiski atšķirīgas naudas plūsmas, izmaiņas neizraisa atzišanas pārtraukšanu. Koncerns iegrāmato izmaiņu radītu peļņu vai zaudējumus, pamatojoties uz izmaiņām naudas plūsmā, kas diskontēta ar sākotnējo EIR.

Nebūtisku izmaiņu uzskaitē (SFPS Nr.9)

Ja naudas plūsmas, kas sagaidāmas no finanšu saistībām ar fiksētu likmi, tiek pārskatītas, izmaiņas līgumā paredzētajās nākotnes naudas plūsmās tiek diskontētas ar sākotnējo efektīvo procentu likmi un tad veiktas atbilstošas izmaiņas uzskaites vērtībā. Starpību starp iepriekšējo uzskaites vērtību iegrāmato vai nu kā pozitīvu, vai kā negatīvu korekciju finanšu saistību uzskaites vērtībā, kas uzrādīta konsolidētajā finanšu stāvokļa pārskatā, kopā ar atbilstošu samazinājumu vai pieaugumu procentu ieņēmumos/izdevumos, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

Finanšu saistību uzskaites vērtība tiek koriģēta, ja Koncerns pārskata savas maksājumu vai ieņēmumu aplēses. Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētu finanšu saistību nosacījumu izmaiņas neizraisa to atzišanas pārtraukšanu, bet gan tiek aprēķināta peļņa/zaudējumi no šādām izmaiņām. Koriģētā uzskaites vērtība tiek aprēķināta, pamatojoties uz sākotnējo efektīvo procentu likmi, un izmaiņas uzskaites vērtībā uzskaita kā procentu ienākumus vai izdevumus (5. piezīme).

Izmaiņas aktīva līgumā noteiktajās naudas plūsmās atzīst apvienoto ienākumu pārskatā, un izmainīto finanšu aktīva vai finanšu saistību uzskaites vērtību koriģē par veiktām izmaksām vai maksām, kuras tiek amortizētas atlikušā noteiktā instrumenta dzīves cikla laikā. Tādējādi izmaiņu veikšanas brīdī sākotnējā efektīvā procentu likme, kas noteikta pie sākotnējās atzišanas, tiek pārskatīta, lai atspoguļotu veiktās izmaksas vai maksas.

Nebūtisku izmaiņu uzskaitē (SGS Nr.39)

Finanšu saistību uzskaites vērtība tiek koriģēta, ja Koncerns pārskata savas maksājumu vai ieņēmumu aplēses. Ja amortizētajā iegādes vērtībā novērtētu finanšu aktīvu vai saistību nosacījumu izmaiņas neizraisa to atzišanas pārtraukšanu, tad peļņa/zaudējumi no šādām izmaiņām netiek aprēķināti. Izmainīto finanšu aktīva vai finanšu saistību uzskaites vērtību koriģē par jebkurām izmaksām vai komisijas maksām. Līgumā noteikto nākotnes naudas plūsmu neto pašreizējo vērtību amortizē izmainītā aktīva vai saistību atlikušajā dzīves termiņā, piemērojot pārskatīto efektīvo procentu likmi.

Atzišanas pārtraukšana

Finanšu saistību atzišana tiek pārtraukta, kad tās tiek nokārtotas, atceltas vai ir beidzies termiņš. Gadījumos, kad esošās finanšu saistības tiek aizvietotas ar tā paša aizņēmēja citām saistībām, kuru nosacījumi ir būtiski atšķirīgi, vai esošo saistību nosacījumi tiek būtiski mainīti, šādu apmaiņu vai izmaiņas uzskata par sākotnējo saistību atzišanas pārtraukšanu un jaunu saistību atzišanu. Starpību atbilstošajās uzskaites vērtībās atzīst apvienoto ienākumu pārskatā.

Izmaiņas Koncerns uzskata par būtiskām, balstoties uz kvalitatīviem faktoriem, un tad, ja to rezultātā rodas starpība starp finanšu saistību koriģēto diskontēto pašreizējo vērtību un sākotnējo uzskaites vērtību, un šādas starpības apjoms ir 10% vai vairāk.

Aizdevumi un aizņēmumi

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

Pēc sākotnējās atzišanas aizdevumi, aizņēmumi un finansējums, kas piesaistīts savstarpējās kredīšanas 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 nokārtošanu saistītos diskontus vai prēmijas.

Kad saistību atzišana tiek pārtraukta, izmantojot amortizācijas procesu, tā rezultātā radusies peļņa vai zaudējumi tiek atspoguļoti apvienoto ienākumu pārskatā kā procentu ieņēmumi un izmaksas.

Uzkrājumi finanšu garantijām un Citas rezerves

Ja līgums atbilst finanšu garantijas līguma definīcijai, Koncerns kā emītents piemēro SFPS Nr. 9 noteiktās uzskaites un novērtēšanas prasības. SFPS Nr. 9 prasības tiek piemērotas visiem garantijas līgumiem, ieskaitot garantijas, kas izsniegtas kopīgā kontrolē esošu uzņēmumu starpā, kā arī garantijas, kuras mātes sabiedrības labā ir izsniegusi meitas sabiedrība. Ja Koncerna sabiedrība izsniedz garantiju kopīgā kontrolē esošas sabiedrības labā, finanšu pārskatā tiek atzīti atbilstoši uzkrājumi. Ja darījuma izpildi veicina Koncerna akcionāri īpašnieku kapacitātē, Koncerns uzskaita šādus darījumus kā finanšu garantiju uzkrājumu pieaugumu un tiek veiktas attiecīgas izmaiņas pašu kapitālā (kā pašu kapitāla sadale). Pašu kapitāla sadali finanšu garantiju ietvaros atzīst citu rezervju sastāvā.

Finanšu garantijas sākotnēji tiek atzītas patiesajā vērtībā. Izņemot gadījumus, kad finanšu garantijas līgums sākuma datumā tiek novērtēts patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzišanu apvienoto ienākumu pārskatā, Koncerna saistības katras atsevišķas garantijas ietvaros novērtē kā augstāko no sākotnēji atzītās summas, atskaitot apvienoto ienākumu pārskatā atzīto kumulatīvo amortizāciju, un paredzamo kredītu zaudējumu uzkrājuma apjomu, kas izveidots saskaņā ar SFPS Nr. 9 (kā aprakstīts 3. piezīmē). Amortizāciju atzīst apvienoto ienākumu pārskatā pārējo saimnieciskās darbības ieņēmumu sastāvā garantijas termiņa laikā, izmantojot lineāro metodi.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

Uzkrājumi finanšu garantijām un citas rezerves (turpinājums)

Finanšu garantijas atzīšanu pārtrauc, ja ir būtiski mainījušies garantijas nosacījumi. Izmaiņas garantijas limitā tiek uzskaitītas kā atzīšanas pārtraukšana. Šādos gadījumos sākotnējās garantijas atzīšanu pārtrauc, un atzīst jaunu garantiju tās patiesajā vērtībā. Izmaiņas patiesajā vērtībā atzīst kā uzkrājumu finanšu garantijām samazinājumu vai palielinājumu un tiek veiktas atbilstošas izmaiņas citu rezervju sastāvā. Kad uzkrājumi finanšu garantijām tiek dzēsti, citas rezerves tiek pārnestas uz nesadalīto peļņu.

Finanšu noma – Koncerns kā iznomātājs (saskaņā ar SGS Nr.17 un SFPS Nr.16)

SFPS Nr.16 ietvertie uzskaites principi no iznomātāja perspektīvas ir lielākoties tādi paši kā saskaņā ar SGS Nr.17. Tāpēc agrāka SFPS Nr.16 pieņemšana nav ietekmējusi Koncerna uzskaiti.

Kaut arī no finanšu nomas izrietošās prasības, kas ir finanšu instrumenti, kuriem ir piemērojamas SGS Nr.17 un SFPS Nr.16 prasības, ietilpst SGS Nr.32 un SFPS Nr.7 darbības apjomā, SFPS Nr.9 darbības apjomā tās ietilpst vienīgi tādā apmērā, cik uz tām attiecas (1) atzīšanas pārtraukšanas nosacījumi, (2) prasības attiecībā uz paredzamajiem kredītu zaudējumiem un (3) prasības, kas attiecināmas uz atvasinātajiem finanšu instrumentiem, kas iegulti nomas ietvaros.

Finanšu nomas darījumus Koncerns veic, pārdodot klientiem automašīnas, slēdzot finanšu nomas līgumus. Koncerns finansē arī automašīnas, kuras klientiem jau pieder. Pārdošanas darījums ar saņemšanu atpakaļ nomā ir darījums, kura ietvaros Koncerns iegādājas aktīvu un tad šo pašu aktīvu iznomā tam pašam klientam. Automašīna kalpo par nodrošinājumu visām nomas saistībām. Lai noteiktu, vai saņemšana atpakaļ nomā ir uzskatāma par finanšu nomu, Koncerns piemēro tādu pašu kvalitatīvos rādītājus kā nosakot, vai nomas darījums ir uzskatāms par finanšu nomu.

Līguma noslēgšanas brīdī Koncerns izvērtē, vai līgums ir vai turpina būt nomas līgums vai tas ietver nomu: Nomas uzsākšanas datums ir nomas līguma parakstīšanas datums vai cita dokumenta, ar kuru puses apņēmušās 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 atzīšanas datums (t. i. aktīvu, saistību, ienākumu vai izdevumu uzskaitē, kas atbilstoši radušies nomas rezultātā).

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

- 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.

Citas norādes, kuras katra atsevišķi vai kombinācijā ar citām norādēm liecina par to, ka noma ir jāklasificē kā operatīvā noma:

- nomnieks drīkst atcelt nomu, un iznomātājam radušos zaudējumus saistībā ar nomas atcelšanu sedz nomnieks;
- peļņa vai zaudējumi no nomas objekta atlikuma patiesās vērtības svārstībām attiecas uz nomnieku;
- nomnieks var turpināt nomu vēl vienu periodu par nomas maksu, kas ir ievērojami zemāka nekā tirgū pastāvošā maksa.

Sākotnējais novērtējums

Nomas sākumā finanšu nomu Koncerns uzskaita šādi:

- pārtrauc atzīt nomas aktīva uzskaites vērtību;
- atzīst neto ieguldījumu nomā; un
- peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzīst peļņu vai zaudējumus no pārdošanas. Šādu peļņu vai zaudējumus atzīst postenī "Nomas ieņēmumi" (10.piezīme).

Finanšu nomas sākšanas brīdī Koncerns iegrāmato neto ieguldījumu nomā, kas sastāv no minimālo nomas maksājumu summas un bruto ieguldījuma nomā, atskaitot nenopelnītos finanšu nomas ienākumus. Starpību starp bruto ieguldījumu un tā pašreizējo vērtību iegrāmato kā nenopelnītos finanšu nomas ienākumus. Sākotnējās tiešās izmaksas, piemēram, klienta komisijas naudas un Koncerna samaksātās komisijas naudas automašīnu dīleriem, ietver no nomas izrietošo prasību sākotnējā novērtējumā. Aprēķini tiek veikti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

No klientiem saņemtos avansus un citus maksājumus iegrāmato finanšu stāvokļa pārskatā to saņemšanas brīdī un par to summu samazina no finanšu nomas izrietošās prasības pret klientu brīdī, kad tiek izrakstīts nākamā mēneša rēķins par līgumā paredzētajiem maksājumiem.

Turpmāka novērtēšana

Finanšu nomas ienākumi sastāv no nenopelnīto finanšu nomas ienākumu amortizācijas. Finanšu nomas ienākumi tiek atzīti, balstoties uz modeli, kas atspoguļo pastāvīgu periodisku neto ieguldījuma atdeves likmi saskaņā ar konkrētajā finanšu nomā piemēroto efektīvo procentu likmi. Bruto ieguldījumu nomā Koncerns samazina par nomas maksājumiem, kas attiecināmi uz konkrētu periodu, samazinot gan pamatsummas apmēru, gan nenopelnītos finanšu ienākumus.

Ienākumus no mainīgiem maksājumiem, kas nav ietverti neto ieguldījumā nomā (piem., tādi no izpildes atkarīgi maksājumi kā soda naudas vai parādu piedziņas ienākumi) Koncerns atzīst atsevišķi tajā periodā, kurā tie tiek gūti. Šādi ienākumi tiek atzīti attiecīgi 2018. un 2017. gadā "Komisijas naudas ienākumu" sastāvā (6.piezīme) saskaņā ar SFPS Nr.15 un SGS Nr.18 prasībām.

Pēc nomas sākuma neto ieguldījums nomā tiek pārvērtēts, izņemot gadījumus, kad nomas nosacījumi ir izmainīti un izmainītā noma netiek uzskaitīta kā atsevišķs līgums vai nomas termiņš ir pārskatīts, mainot nomas neatceļamo periodu.

Neto ieguldījumam nomā Koncerns 2018. gadā piemēro SFPS Nr.9 noteiktās atzīšanas pārtraukšanas un vērtības samazinājuma noteikšanas prasības, bet 2017.gadā – SGS Nr. 39 prasības.

Operatīvā noma – Koncerns kā iznomātājs (saskaņā ar SGS Nr.17 un SFPS Nr.16)

Noma, kuras ietvaros Koncerns nenodod būtībā visus ar aktīva īpašumtiesībām saistītos riskus un atbildības, tiek klasificēta kā operatīvā noma. Nomā ienākumi tiek uzskaitīti saskaņā ar lineāro metodi visā nomas perioda laikā un apvienoto ienākumu pārskatā uzrādīti kā ieņēmumi. Sākotnējās tiešās izmaksas, kas radušās operatīvās nomas saskaņošanas gaitā, tiek pievienotas nomātā aktīva uzskaites vērtībai un atzītas nomas perioda laikā saskaņā ar tādiem pašiem principiem kā nomas ienākumi. Ārpusbilances nomas maksas tiek atzītas izdevumos brīdī, kad tās radušās.

Operatīvā noma – Koncerns kā nomnieks (saskaņā ar SGS Nr.17)

Aktīvu noma, kuras ietvaros no īpašumtiesībām izrietošos riskus uzņemas un atbildības 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.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

Operatīvā noma – Koncerns kā nomnieks (pēc SFPS Nr.16 pieņemšanas)

Nomas saistības

Sākotnējā atzīšana

Nomas sākuma datumā nomas saistības Koncerns novērtē to nomas maksājumu pašreizējā vērtībā, kas tajā datumā nav samaksāti saskaņā ar nomas termiņu. Nomas saistību novērtēšanā tiek ņemti vērā šādi nomas maksājumi:

- fiksētie maksājumi (ieskaitot maksājumus, kas pēc būtības ir fiksēti), atskaitot saņemamus nomas stimulus;
- mainīgie nomas maksājumi, kas ir atkarīgi no indeksa vai likmes, kas sākotnēji novērtēti, izmantojot konkrēto indeksu vai likmi nomas sākuma datumā;
- summas, kuras Koncernam ir paredzēts maksāt saskaņā ar atlikušās vērtības garantijām;
- pirkuma opcijas izmantošanas cena apstākļos, kad ir pietiekams pamats uzskatīt, ka Koncerns izmantos šo opciju; un
- soda naudas maksājumi par nomas pārkaušanu, ja nomas termiņš atspoguļo to, ka Koncerns ir izmantojis iespēju pārtraukt nomu.

Attiecībā uz visām nomas aktīvu klasēm Koncerns ir pieņēmis lēmumu nomas maksājumus nenodalīt nenomas komponentus no nomas komponentiem. Tā vietā katru nomas komponentu un ar to saistītos nenomas komponentus Koncerns uzskaita kā vienotu nomas komponentu. Nomas maksājumus diskontē, izmantojot konkrētās nomas netiešo procentu likmi, ja to ir iespējams viegli noteikt. Ja šo likmi nav iespējams viegli noteikt, Koncerns izmanto pieaugošo aizņēmumu likmi.

Nomas termiņš ir neatceļamais periods, kura laikā Koncernam ir tiesības izmantot nomas aktīvu kopā ar:

- (a) periodiem, kuriem piemērojama opcija pagarināt nomas termiņu, ja pastāv pietiekams pamats uzskatīt, ka Koncerns izmantos šo opciju; un
- (b) periodiem, kuriem piemērojama opcija pārtraukt nomu, ja pastāv pietiekams pamats uzskatīt, ka Koncerns neizmantos šo opciju.

Sākumā datumā Koncerns izvērtē, vai pastāv pietiekams pamats uzskatīt, ka Koncerns izmantos opciju pagarināt nomu vai iegādāties nomas aktīvu, un neizmantos opciju pārtraukt nomu.

Turpmāka novērtēšana

Pēc sākuma datuma Koncerns novērtē nomas saistības:

- palielinot to uzskaites vērtību, atspoguļojot procentus par nomas saistībām;
- samazinot uzskaites vērtību, atspoguļojot veiktos nomas maksājumus; un
- pārvērtējot uzskaites vērtību, lai atspoguļotu nomas pārvērtēšanu vai izmaiņas, vai atspoguļotu pārskatītus tos nomas maksājumus, kas pēc būtības ir fiksēti.

Lietošanas tiesību aktīvi

Sākotnējā atzīšana

Nomas sākuma datumā Koncerns atzīst lietošanas tiesību aktīvu, kas novērtēts iegādes izmaksās. Lietošanas tiesību aktīva iegādes izmaksas ietver:

- nomas saistību sākotnējā novērtējuma summu;
- nomas maksājumus, kas veikti sākuma datumā vai pirms tā, atskaitot saņemtus nomas stimulus;
- Koncernam radušās sākotnējās tiešās izmaksas; un
- aplēstās izmaksas, kas Koncernam radīsies, lai nojauktu un pārvestu nomas aktīvu, atjaunotu vietu, kurā tas ir atradies, vai atjaunotu nomas aktīvu tādā stāvoklī, kādu pieprasa nomas nosacījumi, izņemot, ja šādas izmaksas rodas, lai izveidotu krājumus.

Turpmāka novērtēšana

Lietošanas tiesību aktīvu Koncerns novērtē iegādes izmaksās, atskaitot uzkrāto nolietojumu un zaudējumus no vērtības samazināšanās, koriģējot to par nomas saistību pārvērtēto vērtību. Lietošanas tiesību aktīva nolietojums tiek atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā saskaņā ar lineāro metodi. Ja līdz nomas termiņa beigām īpašumtiesības uz nomas aktīvu tiek nodotas Koncernam vai ja lietošanas tiesību aktīva iegādes izmaksas atspoguļo faktu, ka Koncerns izmantos aktīva iegādes opciju, lietošanas tiesību aktīva nolietojumu Koncerns aprēķina no nomas sākuma datuma līdz nomas aktīva lietderīgās lietošanas beigām. Citos gadījumos lietošanas tiesību aktīva nolietojumu aprēķina no nomas sākuma datuma līdz lietošanas tiesību aktīva lietderīgās lietošanas beigām vai nomas termiņa beigām atkarībā, kurš no šiem datumiem pienāk agrāk.

Koncerna līdzdalība nomas aktīvā pirms nomas sākuma datuma

Ja Koncernam ir radušās izmaksas, kas saistītas ar nomas aktīva būvniecību vai projektēšanu, šādas izmaksas nomnieks uzskaita, piemērojot citus SFPS, piemēram, SGS Nr.16. Izmaksas, kas saistītas ar nomas aktīva būvniecību vai projektēšanu, neietver maksājumus, kurus nomnieks ir veicis par tiesībām izmantot nomas aktīvu.

Lai noteiktu, vai lietošanas tiesību aktīva vērtība ir samazinājusies, un uzskaitītu zaudējumu no vērtības samazināšanās, Koncerns pielieto SGS Nr.36 prasības.

Izņēmumi sākotnējās atzīšanas brīdī

Koncerns ir pieņēmis lēmumu nepiemērot lietošanas tiesību aktīva un nomas saistību atzīšanas prasības šādām nomām:

- (a) īstermiņa nomas – visām nomas aktīvu klasēm; un
- (b) mazvērtīgu aktīvu nomas – izvērtējot katru gadījumu atsevišķi.

Nomām, kuras atbilst īstermiņa nomas un/vai mazvērtīgu aktīvu nomas kritērijiem, Koncerns neatzīst nomas saistības vai lietošanas tiesību aktīvu. Nomas maksājumus par šādām nomām Koncerns atzīst kā izdevumus saskaņā ar lineāro metodi nomas termiņa laikā.

- (a) īstermiņa nomas

Īstermiņa noma ir noma, kuras termiņš sākuma datumā nepārsniedz 12 mēnešus. Noma, kas ietver aktīva iegādes opciju, nav īstermiņa noma. Nomas izņēmums tiek piemērots visām nomas aktīvu klasēm.

- (b) mazvērtīgu aktīvu nomas

Par mazvērtīgiem aktīviem Koncerns uzskata aktīvus:

- 1) kuru jaunvērtība nepārsniedz 5 000 EUR. Nomas aktīva vērtību Koncerns novērtē, balstoties uz jauna aktīva vērtību, neatkarīgi no tā, cik vecs ir konkrētais nomas aktīvs.
- 2) Koncerns var gūt labumu no aktīva izmantošanas atsevišķi vai kopā ar citiem resursiem, kas Koncernam ir jau pieejami; un
- 3) nomas aktīvs nav atkarīgs no citiem aktīviem vai izteikti savstarpēji saistīts ar tiem.

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, lai pārdotu vietējā tirgū.

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

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

Nauda un naudas ekvivalenti

Naudas un naudas ekvivalentu atlikumus veido nauda bankā un kasē.

Pārdošanai turēti aktīvi

Ilgtermiņa ieguldījumus un atsavināšanas grupas Koncerns klasificē kā pārdošanai turētas, ja to uzskaites vērtības tiks atgūtas galvenokārt pārdodot aktīvus, nevis turpinot tos lietot.

Pārdošanai turēti aktīvi ietver automašīnas, kas iegūtas, pārņemot ķīlas, kas nodrošinājušas spēkā esošu nomas līgumu saistības, kurām iestājusies saistību neizpilde. Pārņemtie ķīlu nodrošinājumi ir klasificēti kā turēti pārdošanai un novērtēti zemākajā no uzskaites vērtības un patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas (FVLCTS). Pārdošanas izmaksas ir papildu izmaksas, kas ir tieši attiecināmas uz aktīva pārdošanu, un neietver finanšu izmaksas un ienākuma nodokli.

Tiek uzskatīts, ka kritēriji klasificēšanai pārdošanai turēto aktīvu kategorijā ir izpildīti tikai tad, kad pārdošana ir ļoti iespējama un aktīvu ir iespējams nekavējoties pārdot tā esošajā stāvoklī. Darbībām, kas nepieciešamas aktīva pārdošanai, ir jānorāda, ka ir mazticams, ka pārdošanas nosacījumi tiks būtiski mainīti vai lēmums pārdot tiks atcelts. Vārdībai ir jāizraida apņemšanās pārdot aktīvu, un pārdošanas darījumam ir jānotiek viena gada laikā pēc klasifikācijas datuma.

Pārdošanai turēti aktīvi finanšu stāvokļa pārskatā ir uzrādīti atsevišķi kā īstermiņa posteņi.

Uzkrājumi atvaļinājumiem

Uzkrājumi atvaļinājumiem tiek aprēķināti saskaņā ar Latvijas republikas normatīvo aktu prasībām.

Pārējie ieguldījumi

Ieguldījumi sabiedrību kapitālos, kas uzrādīti patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu pārējos apvienotajos ienākumos (FVTOCI)

Sākotnējās atzīšanas brīdī Koncerns var neatgriezeniski izvēlēties klasificēt savus ieguldījumus kā uzrādītus patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu pārējos apvienotajos ienākumos (FVTOCI), ja šie ieguldījumi: a) atbilst SGS Nr.32 "Finanšu instrumenti" iekļautajai kapitāla instrumenta definīcijai un b) netiek turēti tirdzniecībai. Šo klasifikāciju Koncerns novērtē un piemēro katram instrumentam atsevišķi. Šie instrumenti sākotnēji tiek novērtēti patiesajā vērtībā, pieskaitot darījuma izmaksas, kas tieši attiecināmas uz to iegādi. Pēc sākotnējās atzīšanas šos instrumentus novērtē patiesajā vērtībā. Dividendes tiek uzrādītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Pārējā neto peļņa un zaudējumi tiek uzkrāti pārējo apvienoto ienākumu sastāvā un nekad netiek pārcelti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu.

Ieguldījumi biržā nekotētu sabiedrību kapitālos, kas saskaņā ar SGS Nr.39 iepriekš tika atzīti iegādes izmaksās, tagad tiek klasificēti un novērtēti kā ieguldījumi, kas uzrādīti patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu pārējos apvienotajos ienākumos. Koncerns ir izvēlēties ieguldījumus biržā nekotētās sabiedrībās neatgriezeniski klasificēt šajā kategorijā, jo tam ir nodoms turēt šos ieguldījumus pārredzamā nākotnē. Iepriekšējos pārskata periodos šiem ieguldījumiem peļņas vai zaudējumu aprēķinā netika atzīti zaudējumi no vērtības samazināšanās.

Darījumi ar savstarpējās kredītēšanas platformām

Vispārīga informācija

Mātes sabiedrība un viena tās meitas sabiedrība kā aizdevumu izsniedzēji ir parakstījušas sadarbības līgumus ar savstarpējās kredītēšanas platformu. Sadarbības līgums un attiecīgā cesijas līgumi ir spēkā, kamēr sadarbības partneri nav vienojušies pārtraukt sadarbību. Sadarbības līguma mērķis ir piesaistīt finansējumu, izmantojot internetā izvietotās savstarpējās kredītēšanas platformas.

Savstarpējās kredītēšanas 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 savstarpējās kredītēšanas platformu, kas darbojas kā aģents Koncerna vārdā. Koncerns ir noslēdzis divu veidu līgumus:

- 1) līgumi, saskaņā ar kuriem Koncernam jāgarantē investora investēto līdzekļu atmaksu pilnā apmērā (sniegta atpakaļpirkuma garantija) klienta saistību neizpildes gadījumā, pamatojoties uz kuriem tiek noslēgtas cesijas līgums;
 - 2) līgumi, saskaņā ar kuriem Koncernam nav jāgarantē investora investēto līdzekļu atmaksu pilnā apmērā (atpakaļpirkuma garantijas nav) klienta saistību neizpildes gadījumā, pamatojoties uz kuriem tiek noslēgtas cesijas līgums.
- Koncerns patur juridiskas tiesības uz saviem parāda instrumentiem (ieskaitot maksājumu iekasēšanu), bet daļēji nodod taisnīgu daļu un procentus investoriem ar savstarpējās kredītēšanas platformas starpniecību.

Savstarpējās kredītēšanas platformas debitoru un kreditoru parādi

Savstarpējā kredītēšanas platforma darbojas kā aģents, pārskaitot naudas plūsmas starp Koncernu un investoriem. Debitoru parādi par piesaistīto finansējumu no investoriem, izmantojot savstarpējās kredītēšanas platformu, atbilst no platformas saņemtajiem maksājumiem.

Prasības veidojas no cesijas, kas veikta savstarpējās kredītēšanas platformā, kuras ietvaros piesaistītais finansējums vēl nav pārskaitīts Koncernam (26.piezīme).

Komisijas maksa un maksa par pakalpojumiem, kas Koncernam jāmaksā platformai par finansējuma piesaisti, ir uzrādītas 9. piezīmē.

Savstarpējās kredītēšanas platformās piesaistīts finansējums

Saistības, kas rodas no cesijas līgumiem ar regresa prasījuma tiesībām vai bez tām, sākotnēji tiek atzītas izmaksu (iegādes) vērtībā, kas ir no investoriem saņemtās atbildības patiesā vērtība, no kuras atskaitīts ar aizdevuma izsniegšanu saistītās izmaksas (4. piezīme).

Saistības pret investoriem tiek uzskaitītas bilances posteņi "Savstarpējās kredītēšanas platformās piesaistīts finansējums" (30. piezīme), un tos uzskaita kā saņemtos aizņēmumus.

Pēc sākotnējās atzīšanas finansējums, kas piesaistīts, izmantojot savstarpējās kredītēšanas 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 jebkādus ar aizdevumu vai aizņēmumu saistītos diskontus vai prēmijas. Peļņa vai zaudējumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā procentu ienākumi / izmaksas brīdī, kad saistību atzīšana tiek pārtraukta.

Koncernam ir jāatmaksā investoram proporcionāla daļa no piesaistītā finansējuma par katru parāda instrumentu saskaņā ar attiecīgā individuālā līguma nosacījumiem ar Koncerna 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 "transīta pārskaitījumus" saskaņā ar SFPS Nr. 9. Līdz ar to Koncerna attiecīgā parāda instrumenti neatbilst daļējas atzīšanas pārtraukšanas prasībām un procentu izmaksas, kas atspoguļo investoram samaksātos procentus, tiek uzrādītas bilances posteņī "Procentu izmaksas un tamlīdzīgas izmaksas" (4. piezīme).

Cesijas līgumi bez atpakaļpirkuma garantijām

Cesijas līgumi bez atpakaļpirkuma prasībām ir līgumi, kas būtībā nodod investoriem visus ar īpašumtiesībām saistītos riskus un atbildības, kas ir vienāda ar pilnībā proporcionālu naudas plūsmas daļu, kas saņemama no Koncerna parāda instrumentiem. Tādējādi šādus līgumus klasificē kā vienošanos par transīta pārskaitījumiem saskaņā ar SFPS Nr. 9.

Tādējādi tiek pārtraukta atzīšana pilnai proporcionālai daļai, kas vienāda ar investora prasību saistību ar attiecīgo parāda instrumentu.

Atsavinātā daļa tiek uzskaitīta ārpusbilancē (30. piezīme), un procentu ieņēmumi tiek atzīti attiecībā uz atlikušo līdzdalību. Atlikušā līdzdalība ir starpība starp procentiem, kas nopelnīti par attiecīgo Koncerna parāda instrumentu, un attiecīgo procentu daļu, ko nopelnījis investors.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

Rezerves

Arvalstu valūtu pārvērtēšanas rezerve

Veicot pāreju no Latvijas latiem uz EUR, Koncernam ir izveidojusies valūtas pārvērtēšanas rezerve EUR 1 apmērā.

Uzkrājumi

Uzkrājumi tiek atzīti, kad Koncernam ir pašreizējs pienākums (juridisks vai prakses radīts pienākums), ko ir izraisījis kāds pagātnes notikums, un pastāv varbūtība, ka šo saistību izpildei būs nepieciešama ekonomiskos labumus ietverošu resursu aizplūšana no Koncerna, un saistību apjomu iespējams pietiekami ticami novērtēt. Ja Koncerns paredz, ka uzkrājumu izveidošanai nepieciešamie izdevumi tiks daļēji vai pilnībā atmaksāti, 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 vērtībai laikā, uzkrājumi tiek aprēķināti, diskontējot paredzamo nākotnes naudas plūsmu, izmantojot pirmsnodokļu likmi, kas atspoguļo riskus, kas attiecas uz konkrētajām saistībām. Ja tiek veikta diskontēšana, uzkrājumu palielināšana laika gaitā tiek atzīta kā aizņēmumu izmaksas.

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 iespējāmība, ka līdzekļi tiks izdoti, kļūst pietiekami pamatota. Iespējamie aktīvi šajā finanšu pārskatā netiek atzīti, bet tiek atspoguļoti tikai tad, kad iespējāmība, ka ar darījumu saistītie ekonomiskie guvumi nonāks līdz Koncernam, ir pietiekami pamatota.

Maksājumi ar akcijām

Darījumi ar norēķinu pašu kapitāla instrumentos

Izmaksas, kas radušās no darījumiem ar norēķinu pašu kapitāla instrumentos, tiek noteiktas, balstoties uz pašu kapitāla instrumentu patieso vērtību datumā, kad maksājums ar akciju darbiniekam tiek piešķirts, izmantojot atbilstošu vērtēšanas modeli. Izmaksas tiek atzītas kā darbinieku labumu izmaksas, paralēli veicot attiecīgu grāmatojumu palielinot pašu kapitālu (citas kapitāla rezerves), laika periodā, kurā pakalpojums tiek sniegts un atkarībā no apstākļiem darba izpildes nosacījumi izpildīti (garantēšanas (vesting) periods). Kumulatīvās izmaksas, kas saistībā ar darījumiem ar norēķinu pašu kapitāla instrumentos, atzītas katrā pārskata datumā līdz garantēšanas datumam, atspoguļo pagājušo garantēšanas perioda laiku un Koncerna 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.

Attiecībā uz maksājumiem ar akcijām, kas galu galā netiek garantēti, jo nav izpildīti attiecīgās ārpustirgusun/vai pakalpojumu nosacījumi, izmaksas netiek atzītas. Ja maksājumi ar akcijām ietver tirgus vai negarantētus nosacījumus, darījumi tiek uzskaitīti kā garantēti neatkarīgi no tā vai tirgus vai negarantētie nosacījumi ir izpildīti, ja visi pārējie nosacījumi ir izpildīti.

Ja darījumu ar norēķinu pašu kapitāla instrumentos 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 jebkādām izmaiņām, kas palielina ar akcijām veikto maksājumu kopējo patieso vērtību vai kā citādi ir darbiniekam labvēlīga. Ja uzņēmums vai darījuma puse anulē darījumu ar norēķinu pašu kapitāla instrumentos, jebkāda atlīdzības atlikusi patiesā vērtība tiek nekavējoties atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā izmaksas.

Ieņēmumi un izmaksas

Izmaksas tiek atzītas to rašanās brīdī. Izmaksas atzīst bez pievienotās vērtības nodokļa. Dažās situācijās nav iespējams pilnībā atgūt PVN par saņemtiem pakalpojumiem vai PVN, kas aprēķināts saskaņā ar spēkā esošo likumdošanu. Šādos gadījumos PVN atzīst attiecīgā izdevumu posteņa sastāvā. Tāds pats princips tiek piemērots gadījumos, kad nav atgūstams aktīva iegādes darījumā samaksāts PVN.

Ieņēmumi tiek atzīti atbilstoši pārliecībai par Koncerna iespēju gūt ekonomisko labumu un tik lielā apmērā, kādā to iespējams pamatot noteikt.

Efektīvās procentu likmes metode (SGS Nr.39 un SFPS Nr.9)

Gan saskaņā ar SFPS Nr. 9, gan ar SGS Nr. 39 procentu ieņēmumus uzrāda, visiem amortizētajai iegādes vērtībā novērtētajiem finanšu aktīviem piemērojot efektīvo procentu likmi, kas precīzi diskontē aplēstos nākotnes naudas maksājumus vai ieņēmumus visā finanšu instrumenta lietderīgās izmantošanas laikā vai atkarībā no apstākļiem tsākā laika periodā līdz attiecīgā finanšu aktīva vai saistību neto uzskaites vērtībai. Aprēķinā tiek ņemti vērā visi finanšu instrumenta līguma nosacījumi, un tas ietver visas maksas vai papildu izmaksas, kas ir tieši attiecināmas uz šo instrumentu un ir neatņemama efektīvās procentu likmes, bet ne nākotnes kredītu zaudējumu sastāvdaļa.

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

Ienākumi no bezcerīgo parādu cedēšanas

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

Finansējuma piesaistes izmaksas

Izmaksas, kas saistītas ir finansējuma piesaisti, ietver savstarpējās kredīšanas platformu izmantošanas administrācijas izmaksas. Rēķini par šiem izdevumiem tiek sagatavoti katru mēnesi, un izdevumi tiek atzīti Koncerna apvienoto ienākumu pārskatā to rašanās brīdī.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

Ieņēmumi un izdevumi no līgumiem ar klientiem (saskaņā ar SFPS Nr. 15)

Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem 15. SFPS ietvaros iekļauj pārdotās preces vai sniegtos pakalpojumus, kas radīti Koncerna parastās uzņēmējdarbības rezultātā. Koncerns izmanto šādus kritērijus, lai identificētu līgumus ar klientiem:

- līguma puses ir apstiprinājušas līgumu (rakstiski, mutiski vai saskaņā ar citām ierastām uzņēmējdarbības metodēm) un ir apņēmušās pildīt savas attiecīgās saistības;
- katras puses tiesības attiecībā uz nododamajām precēm vai pakalpojumiem var identificēt;
- nododamo preču vai pakalpojumu apmaksas noteikumus var identificēt;
- līgumam ir komerciāls raksturs (t.i., paredzams, ka līguma rezultātā mainīsies uzņēmuma nākotnes naudas plūsmu risks, laiks vai summa);
- ir iespējams, ka Koncerns saņems atlīdzību, uz kuru tai būs tiesības apmaiņā pret precēm vai pakalpojumiem, kas tiks nodoti klientam.

Izpildes saistības ir līgumos ar Koncerna klientiem ietverti solījumi (vai nu tieši vai netieši ietverti) nodot klientiem atšķirīgas preces vai pakalpojumus. Ja preces vai pakalpojumi ir atšķirīgi, solītās preces vai pakalpojumi ietver atsevišķas izpildes saistības. Solīto preci vai pakalpojumu uzskata par atšķirīgu, ja klients var gūt labumu no pašas preces vai pakalpojuma atsevišķi vai ar citiem jau pieejamiem resursiem (t.i., kuri ir individuāli atšķirīgi), un prece vai pakalpojums ir atsevišķi identificējams no citiem līgumā ietvertajiem solījumiem (atšķirīgs līguma konteksts). Abiem šiem kritērijiem ir jābūt izpildītiem, lai secinātu, ka prece vai pakalpojums ir atšķirīgs.

Koncerns ņem vērā, vai līgumā ir ietverti citi solījumi, kas ir atsevišķas izpildes saistības, un kurām ir nepieciešams piešķirt daļu no darījuma cenas. Nosakot iekārtu pārdošanas darījuma cenu, Koncerns ņem vērā mainīgās atlīdzības ietekmi, nozīmīgu finansēšanas komponentu esamību, bezskaidras naudas atlīdzību un klientam maksājamo atlīdzību (ja tāda ir).

2017. un 2018. gadā Koncerns neslēdza līgumus ar mainīgām atlīdzībām, atgriešanas tiesībām, finansēšanas komponentiem, bezskaidras naudas atlīdzību vai klientam maksājamo atlīdzību.

Ieņēmumus Koncerns atzīst brīdī, kad tiek izpildītas izpildes saistības nodot klientam apsolītās preces vai pakalpojumu. Ieņēmumi tiek atzīti, kad klients iegūst kontroli pār attiecīgo preci vai pakalpojumu. Ieņēmumi līgumiem ar klientiem tiek atzīti, kad kontrole pār precēm vai pakalpojumu tiek nodota klientam par summu, kas atspoguļo atlīdzību, kuru Koncerns paredz saņemt apmaiņā pret šādām precēm vai pakalpojumiem.

Ieņēmumi no izpildītām izpildes saistībām tiek atzīti laika gaitā, ja tiek izpildīts viens no zemāk uzskaitītajiem kritērijiem:

- klients reizē saņem un patērē labumus;
- klients kontrolē aktīva izveidi vai uzlabošanu;
- Koncerna darbības rezultātā tiek radīts aktīvs un Koncernam ir tiesības saņemt atlīdzību par pabeigto darbību.

Klientam nododamo preču vai pakalpojumu apmaksas nosacījumi saskaņā ar līguma noteikumiem ir 45 līdz 60 dienu laikā no pakalpojumu sniegšanas vai preču pārdošanas. Darījuma cenu parasti nosaka līguma nosacījumi. Rēķini parasti tiek izrakstīti pēc tam, kad preces ir pārdotas vai pakalpojumi ir sniegtas.

Koncerns ir secinājis, ka attiecībā uz ieņēmumiem tas darbojas kā principāls, izņemot ieņēmumus no parādu piedziņas darbībām un aģenta pakalpojumiem, jo Koncerns parasti kontrolē preces vai pakalpojumus pirms tie tiek nodoti klientam.

Ja kāda cita puse ir iesaistīta preču vai pakalpojumu sniegšanā Koncerna klientiem, Koncerns uzskata, ka tas ir galvenā atbildīgā puse, ja tas iegūst kontroli pār kādu no zemāk uzskaitītajiem elementiem:

- precī vai citu aktīvu no otras puses, ko tas nodod klientam.
 - tiesības uz pakalpojumu, kas jāveic otrai pusei, un kas dod uzņēmumam iespēju vadīt šo pusi sniegt pakalpojumu klientam uzņēmuma vārdā.
 - otras puses precī vai pakalpojumu, ko tas apvieno ar citām precēm vai pakalpojumiem, sniedzot konkrēto precī vai pakalpojumu klientam.
- Vadības spriedums attiecībā uz darījumiem, kuros Koncerns darbojas kā aģents, ir aprakstīts 3.piezīmē.

Komisijas naudas ieņēmumi (6. piezīme)

Ienākumi no parādu iekasēšanas un nopelnītās soda naudas (konkrētā brīdī)

Ienākumus no parādu piedziņas un soda naudām atzīst Koncerna apvienoto ienākumu pārskatā brīdī, kad pastāv liela varbūtība, ka tiks veikts norēķins par šādiem pakalpojumiem, tāpēc ienākumus atzīst vienīgi tad, kad faktiski tiek saņemts maksājums par sniegtajiem pakalpojumiem.

Ienākumi no soda naudām rodas, kad klienti pārkāpj no finanšu nomas izrietošo prasību un patērē kredītu līgumu nosacījumus, piemēram, kavējot maksājumu datumu. Šādās situācijās Koncernam ir tiesības pieprasīt klientiem atmaksu saskaņā ar līguma noteikumiem. Koncerns atzīst ienākumus no samaksājām soda naudām naudas saņemšanas brīdī, jo norēķinu iespējamība un laiks ir neskaidrs. Gadījumā, ja klienti nesamaksā soda naudu, Koncerns ir tiesīgs īstenot ķīlas atsavināšanu.

Ienākumi no parādu piedziņas darbībām parasti rodas, kad klienti kavē veicamos maksājumus. Kā iznomātājs Koncerns ir tiesīgs uz nomas līgumos ar klientiem iekļautajām aizsargājošajām tiesībām, kas nosaka klientiem aizsargāt un uzturēt transportlīdzekļa stāvokli, jo tas kalpo kā nomas nodrošinājums. Koncerna ieņēmumi ietver Koncerna iekšējo un ārējo izmaksu kompensāciju saistībā ar parādu pārvaldību, juridiskās izmaksas, kā arī transportlīdzekļa atsavināšanu nomas līguma izbeigšanas gadījumā, un tie tiek iekasēti no klientiem saskaņā ar līguma noteikumiem. Parādu piedziņas ienākumi tiek atzīti neto (aģentu) līmenī, jo šīs summas tiek iekasētas no klienta saskaņā ar līguma noteikumiem, un Koncerns nekontrolē šos pakalpojumus, pirms to nodošanas klientam. Izpildes saistības tiek apmierinātas brīdī, kad attiecīgais pakalpojums tiek sniegts.

Ieņēmumi no automašīnu pārdošanas (11.piezīme)

Automašīnu pārdošana (konkrētā brīdī)

Koncerns gūst daļu no saviem ieņēmumiem no lietotu transportlīdzekļu pārdošanas, kas tika nopirkti no trešajām pusēm vai atsavināti no peļņu nenesošajiem līzings klientiem. Koncerns aprēķina minimālo pārdošanas cenu, pamatojoties uz sākotnējo cenu vai vērtību pēc atsavināšanas, kā arī radušās papildu izmaksas (piemēram, remonts) un pievienoto maržu, lai gūtu peļņu no darījuma. Izpildes saistības ir izpildītas, ja automašīna ir reģistrēta uz klienta vārda.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi (14.piezīme)

Ieņēmumi no aģenta pakalpojumiem (konkrētā brīdī)

Koncerna sniegtie aģenta pakalpojumi ietver dažādus pakalpojumus, piemēram, norēķinus par izmaksām trešu personu labā un šo izmaksu iekļaušanu rēķinos klientiem. Sniedzot šos pakalpojumus klientiem, Koncerns rīkojas aģents. Šādi pakalpojumi tiek sniegti ar mērķi izmantot mēroga ietaupījumus, iepērkot pakalpojumus, kurus izmanto gan Koncerns, gan trešās puses. Izpildes saistības tiek apmierinātas brīdī, kad attiecīgais pakalpojums tiek sniegts.

Līgumi

Līguma aktīvi

Līguma aktīvi ir tiesības uz atlīdzību apmaiņā pret precēm vai pakalpojumiem, kas nodoti klientam. Ja Koncerns nodod preces klientam, pirms klients samaksā atlīdzību vai pirms pienācis maksājuma termiņš, līguma aktīvs tiek atzīts par nopelnītu atlīdzību.

Koncerna konsolidētajā finanšu stāvokļa pārskatā 31. decembrī nav uzrādīti līguma aktīvi.

Pircēju un pasūtītāju parādi

Debitoru parāds atspoguļo Koncerna tiesības uz beznosacījuma atlīdzību (t.i., ir jāpaiet tikai noteiktam laika periodam, pirms ir pienācis minētās atlīdzības maksājuma termiņš).

Pircēju un pasūtītāju parādi ir uzrādīti bilances posteņī "Pircēju un pasūtītāju parādi" (30.piezīme).

Pircēju un pasūtītāju parādi nav procentus nesoši, un to parastais dzēšanas termiņš ir 30 līdz 120 dienas.

Līguma saistības

Līguma saistības ir pienākums nodot preces vai pakalpojumus klientam, par kuriem Koncerns ir saņēmis atlīdzību no klienta (vai par ko pienākas atlīdzība no klienta). Ja klients samaksā atlīdzību, pirms Koncerns nodod precī vai pakalpojumus klientam, līguma saistības tiek atzītas, kad maksājums ir veikts vai pienācis maksājuma veikšanas termiņš (atkarībā no tā, kurš no šiem notikumiem noticis agrāk). Līguma saistības tiek atzītas kā ieņēmumi, kad Koncerns ir izpildījis savus līgumā noteiktos pienākumus.

Koncerna konsolidētajā finanšu stāvokļa pārskatā 31. decembrī nav ietverta līgumsaistību summa.

Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Ienākuma nodokļus veido par pārskata gadu aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodoklis un atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis. Līdz 2017. gada 31. decembrim uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu tika 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 nav jāmaksā ienākuma nodoklis par gūto peļņu. Uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek maksāts par sadalīto peļņu un nosacīti sadalīto peļņu. Tādējādi pārskata perioda 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 tiek piemērota nodokļa likme 20 procentu apmērā no bruto summas jeb 20/80 no neto izmaksām. Uzņēmumu ienākuma nodoklis par dividenžu izmaksu tiek atzīts konsolidētajā 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.

Konsolidētais finanšu pārskats ietver Koncerna Latvijā strādājošo meitas sabiedrību par pārskata gadu aprēķināto un atlikto uzņēmumu ienākuma nodokli. Uzņēmumu ienākuma nodokļa likme Latvijā ir 20%. Par pārskata gadu aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā, izņemot, ja tas attiecas uz posteņiem, kas atzīti tieši pašu kapitālā vai pārējos apvienotajos ienākumos; tādā gadījumā tas tiek atzīts tieši pašu kapitālā vai pārējos apvienotajos ienākumos.

Pirms dividenžu izsludināšanas nekādi uzkrājumi uzņēmumu ienākuma nodoklim par dividenžu izmaksu netiek atzīti, bet informācija par iespējamām saistībām tiek sniegta konsolidētā finanšu pārskata pielikumā.

Atliktā nodokļa aktīvs un saistības

Atliktais nodoklis tiek 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, tiek izmantotas nodokļu likmes, kas sagaidāmas periodos, kad attiecīgais aktīvs izmantots vai saistības nokārtotas, pamatojoties uz pārskata gada pēdējā dienā noteiktajām nodokļu likmēm. Atliktā nodokļa aktīvus atzīst, ja pastāv varbūtība, ka tiks gūta ar nodokli apliekama peļņa, uz kuru varēs attiecināt atskaitāmās pagaidu starpības. Atliktā nodokļa aktīvus pārbauda katra pārskata gada beigās un samazina, ja vairs nav ticams, ka tiks realizēti ar tiem saistītie nodokļu atvieglojumi.

Atlikto ienākuma nodokli aprēķina pagaidu starpībām, kas rodas no ieguldījumiem meitas sabiedrībās, asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos, izņemot, ja pagaidu starpību reversēšanas laiks var tikt kontrolēts un ir ticams, ka tuvākajā nākotnē pagaidu starpības neizfīdzināsies.

Meitas sabiedrību, asociēto sabiedrību un kopuzņēmumu dividendēm piemēroto uzņēmumu ienākuma nodokli un atliktā ienākuma nodokļa izmaksas uzrāda konsolidētajā apvienoto ienākumu pārskatā. Papildu nodokļi, kas rodas saistībā ar dividenžu izmaksu, tiek atzīti tajā pašā brīdī, kad tiek atzītas attiecīgo dividenžu izmaksāšana saistības.

Saskaņā ar Latvijas Republikas normatīvo aktu izmaiņām, kas stājas spēkā 2018. gada 1. janvārī, 2017. gada 31. decembrī atliktā nodokļa aktīvi un saistības netika atzītas. Attiecīgi atliktā nodokļa aktīvi, kas tika aprēķināti un atzīti iepriekšējos pārskata periodos, 2017. gada pārskatā tika reversēti peļņas vai zaudējumu aprēķinā vai pārējos apvienotajos ienākumos atkarībā no tā, vai sākotnēji atliktā nodokļa aktīvi tika atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā vai apvienoto ienākumu pārskatā.

Saistītās personas

Ja viena persona var kontrolēt otru vai arī, ja tai ir ievērojama ietekme uz otru pusi, pieņemot ar finansēm vai saimniecisko darbību saistītus lēmumus, tad tās tiek uzskatītas par saistītām personām. Koncerna saistītās personas ir akcionāri, kas varētu kontrolēt vai kam ir būtiska ietekme pār Koncernu, pieņemot ar saimniecisko darbību saistītus lēmumus, Koncerna augsta līmeņa vadība, ieskaitot tā 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.

Dividendes

Dividenžu izmaksa Koncerna akcionāriem Koncerna finanšu pārskatā tiek atzīta kā saistības un nesadalītās peļņas sadale tajā periodā, kurā Koncerna akcionāri apstiprinājuši dividendes. (28.piezīme)

Notikumi pēc bilances datuma

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

3. Būtiskākās grāmatvedības aplēses un pieņēmumi

Sagatavojot finanšu pārskatu saskaņā ar SFPS, vadībai nākas pamatoties uz noteiktiem vērtējumiem, aplēsēm un pieņēmumiem, kas attiecas uz aktīvu, saistību, ieņēmumu un izdevumu atzīšanu un uzrādāmajām iespējamām saistībām. Būtiskas aplēšu jomas finanšu pārskata sagatavošanā ir produktu izstrādes izmaksu kapitalizācija, pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu nolietojums, pārņemto ķīlu patiesās vērtības noteikšana un vērtības samazinājuma novērtējums. Lai gan šīs aplēses ir sagatavotas, balstoties uz visaptverošu vadības rīcībā esošo informāciju par pašreizējiem notikumiem un darbībām, faktiskie rezultāti var atšķirties no tām.

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

Darbība principā vai aģenta statusā

Koncerns ir novērtējis, ka, sniedzot parādu piedziņas pakalpojumus (6. piezīme) un aģenta pakalpojumus (14. piezīme), tas neiegūst kontroli pār šiem pakalpojumiem pirms tie tiek sniegti klientam, jo šādi pakalpojumi vai preces tiek iegādātas klientu uzdevumā. Tāpēc šajos darījumos Koncerns ir uzskatāms par aģentu. Koncerns ir izvērtējis, ka, iegādājoties konkrētus parādu piedziņas pakalpojumus savu klientu uzdevumā, tas rīkojas kā aģents. Šādi pakalpojumi parasti tiek iegādāti tad, kad klients ir pārkāpis ar Koncernu noslēgta līguma nosacījumus un kad tiek pārņemts saistību nodrošinājums (automašīna). Ja klienta saistību neizpildes dēļ automašīnu pārņem, transportē un remontē trešā persona, saskaņā ar nomas līguma nosacījumiem Koncernam ir tiesības pieprasīt klientam segt šādas izmaksas. Balstoties uz to, ka Koncerns neiegūst kontroli pār šādiem pakalpojumiem un tam nav iespējas noteikt to cenu, Koncerns uzskata, ka šajos darījumos tas darbojas kā aģents.

Cita starpā Koncerns darbojas kā aģents darījumos, kuru ietvaros klientu vārdā no trešām personām tiek iegādātas konkrētas preces un pakalpojumi - galvenokārt juridiski, personāla atlases un tamlīdzīgi pakalpojumi. Šādos darījumos Koncerns neiegūst kontroli pār pakalpojumu, neuzņemas ar krājumiem saistīto risku un nevar ietekmēt darījuma cenu.

Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās (politika spēkā līdz 2017. gada 31. decembrim)

Izvērtējot nepieciešamību pēc uzkrājumu atzīšanas iespējamam zaudējumam, veicot vērtējumu grupā, Koncerns ņem vērā tādas faktorus kā saistību nepildīšanas varbūtība (angl.: Probability of Default (PD)) un saistību nepildīšanas zaudējumi (angl.: Loss Given Default (LGD)). 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 nomas portfeļa vērtības samazināšanās, vērtējot aktīvus grupā, tika izmantoti šādi nozīmīgi pieņēmumi:

Saistību neizpildes varbūtība (PD)

- 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 PD 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. Šešu mēnešu saistību neizpildes varbūtība ir pieņemtais vidējais saistību neizpildes periods no izraisošā notikuma līdz brīdim, kad aizdevuma saistības netiek pildītas.

Zaudējumi no saistību neizpildes (LGD)

- Koncerns stingri uzrauga šaubīgo no finanšu nomas izrietošo prasību atgūšanu un katru mēnesi pārskata LGD koeficientus, ņemot vērā faktiski atgūtās summas.
- LGD 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. Ja līgums atkal tiek izbeigts pēc tā atjaunošanas, attiecīgais aizdevums atkal tiek iekļauts SZN aprēķinā.
- Aplēstais LGD koeficients tiek izmantots visām portfeļa grupām, izņemot nenodrošinātajiem aizdevumiem. Attiecībā uz nenodrošināto portfeli zaudējumu no saistību neizpildes koeficients tiek noteikts, pamatojoties uz cesijas piedāvājumiem, kas saņemti no trešām personām.
- Pārējie nozīmīgie pieņēmumi, kas izmantoti uzkrājumu aprēķinā zaudējumam 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 likme.

Uzkrājumi zaudējumam no kredītu un izsniegtu avansu vērtības samazināšanās (politika piemērojama līdz 2017. gada 31. decembrim)

2017. gada 31. decembrī visi aizdevumu produkti bija ieviesti tirgū salīdzinoši nesen, un attiecīgi nebija pieejami pietiekami statistikas dati par šiem konkrētajiem kredītportfeļiem, lai veiktu ECL aprēķinu, izmantojot portfeļa datus. Kamēr nav iegūti pietiekami dati, parasti sākotnējos 9 darbības mēnešos uzkrājumi vērtības samazinājumam tiek aprēķināti, piemērojot tās pašas valsts finanšu līzinga produkta PD likmi un publiski pieejamo nozares vidējo LGD likmi aizdevumiem.

Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās (politika spēkā no 2018. gada 1. janvāra)

Lai saskaņā ar 9. SFPS aprēķinātu zaudējumus no vērtības samazināšanās visām finanšu aktīvu kategorijām, ir nepieciešams izdarīt spriedumus, it īpaši aplēšot nākotnes naudas plūsmu apjomu un laiku, kā arī par ķīlu vērtību, nosakot zaudējumus no vērtības samazināšanās, un novērtējot kredītriska būtisku pieaugumu. Šīs aplēses balstās uz vairākiem faktoriem, kuru izmaiņas rezultētos dažādos uzkrājumu apjomos. Koncerna ECL aprēķini izriet no sarežģītiem modeļiem ar vairākiem pamatā esošiem pieņēmumiem attiecībā uz mainīgo lielumu izvēli un to savstarpējo atkarību. ECL modeļu elementi, kas tiek uzskatīti par grāmatvedības spriedumiem un aplēsēm, ietver saistību neizpildes varbūtību un zaudējumus saistību neizpildes gadījumā, spriedums tiek piemērots arī, nosakot būtisku kredītriska pieaugumu.

Saistību neizpildes varbūtība (PD)

Saistību neizpildes varbūtība atspoguļo aplēsto iespējamību, ka noteiktā nākotnes periodā radīsies saistību neizpilde.

Lai novērtētu PD, Koncerns izmanto pārneses likmes (likmes, saskaņā ar kurām debitoru parādi pāriet no vienas kavēto dienu kategorijas uz nākamo) metodoloģiju, t.i., Markova ķēdes, lai novērtētu PD. Šajā metodoloģijā tiek izmantota vēsturisko datu un kavēto dienu saistību neizpildes statistiskā analīze, lai novērtētu aizdevumus, kas beigās tiks norakstīti. Aprēķini tiek piemēroti produktu līmenī (nomas/aizdevuma produkti). Riska darījumi tiek sagrupēti pēc nokavēto dienu (DPD) kredītiem / nomām, un statistiskā analīze tiek izmantota, lai novērtētu, cik liela ir varbūtība, ka katrā intervālā esošie kredīti / nomas līgumi nonāks saistību neizpildes statusā.

Informācija par nākotnē paredzamiem notikumiem un apstākļiem

Modeļējot, kā PD rādītāju 2018. gada 1. janvārī un 2018. gada 31. decembrī ietekmē informācija par nākotnē paredzamiem notikumiem un apstākļiem, Koncerns ir izvērtējis plašu makroekonomikas rādītāju loku, piemēram:

- IKP pieaugums
- Bezdarba līmenis
- Patēriņa cenu indekss
- Mājokļu cenu indekss
- Mājsaimniecību parādi

3. Būtiskākās grāmatvedības aplēses un pieņēmumi (turpinājums)

Informācija par nākotnē paredzamiem notikumiem un apstākļiem (turpinājums)

No plašā rādītāju klāsta tika konstatēts, ka mājokļu cenu izmaiņām un mājāsaimniecību parādu līmenim ir vislielākā statistiskā saikne ar saistību neizpildes līmeņiem. ECL aprēķināšanai izmantotie ievades dati un modeļi ne vienmēr spēj atspoguļot visas tirgus izmaiņas finanšu pārskatu datumā.

Lai nodrošinātu pilnīgumu un precizitāti, Koncerns iegūst datus no trešo personu avotiem (Latvijas Centrālā statistikas pārvalde un CEIC dati, kas ir privāts datu sniedzējs), un iekšējie statistikas speciālisti pārbauda Koncerna ECL modeļos ievadīto datu precizitāti, tostarp nosakot novērtējumu, kas attiecināms uz vairākiem scenārijiem. Turpmākajās tabulās izklāstīti galvenie sagaidāmo zaudējumu virzītājspēki un Koncerna pamatscenārija aplēšanā izmantotie pieņēmumi, kā arī alternatīvie scenāriji un to ietekme 2018. gada 31. decembrī.

Tabulās ir parādīti galvenie nākotnes ekonomiskie mainīgie / pieņēmumi, kas izmantoti katrā ECL aprēķinu ekonomiskajā scenārijā.

	Svērtā vērtība	Mājokļu cenu indeksa pieaugums 2018. gadā	Mājāsaimniecības parādi kā % no IKP 2018. gada beigās
Pamata scenārijs	40%	14,1%	23,3%
Pesimistiskais scenārijs	30%	6,9%	25,8%
Optimistiskais scenārijs	30%	21,3%	20,8%

Vispārējā ietekme no informācijas par nākotnē paredzamiem notikumiem un apstākļiem iekļaušanas 31.12.2018. bija negatīva 14 tūkstošu EUR apmērā.

Zaudējumi no saistību neizpildes

Koncerns stingri uzrauga no finanšu nomas izrietošo kavēto prasību atgūšanu un katru mēnesi pārskata LGD rādītājus, ņemot vērā faktiski atgūtās summas.

- LGD 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. Ja finanšu nomas līgums pēc pārjaunošanas tiek izbeigts atkārtoti, tad tas tiek atkal uzskatīts par izbeigtu un netiek uzskatīts par veiksmīgi atjaunotu līgumu (cured). Šī pieeja ir citādāka nekā saskaņā ar SGS Nr.39, un tā atspoguļo to, ka PD likmes ir vērstas uz nākotni un ka saistību neizpildes gadījumu atveseļošanās rādītājs Koncernam ir augsts.

-Pārjaunotās nomas ietekmē arī LGD rādītāju, ietverot pēc līguma pārjaunošanas atgūtos naudas līdzekļus un salīdzinot tos ar EAD līgumiem, kas vēlāk tika pārjaunoti, tā iegūstot atveseļošanās rādītāju.

- Aplēstais LGD rādītājs tiek izmantots visām portfeļa grupām, izņemot aizdevumiem ar saistību neizpildi, kas novērtēti kā nenodrošināti. Attiecībā uz nenodrošināto portfeli tā vērtība tiek noteikta, pamatojoties uz cesijas piedāvājumiem, kas saņemti no trešām pusēm.

Atveseļošanās rādītājs pārjaunotiem līgumiem tiek aprēķināts trīs gadu periodā. Aprēķinot vērtības samazinājumu 2018. gada 31. decembrī, tika izmantots atveseļošanās rādītājs 91%, kas tika piemērots LGD noteikšanā tai portfeļa daļai, kurai bija iestājusies saistību neizpilde un kura vēlāk tika pārjaunota.

Aprēķinot vērtības samazinājumu 2018. gada 1. janvārī, tika izmantots atveseļošanās rādītājs 95%, kas tika piemērots LGD noteikšanā tai portfeļa daļai, kurai bija iestājusies saistību neizpilde, un kura vēlāk tika pārjaunota. Pārjaunošanas atveseļošanās rādītājs tiek piemērots vienīgi nomas portfelim, kurā atveseļošanās tiek panākta bieži, un Koncerna kredīvērtēšanas pieredze liecina, ka šāds modelis ir uzticams. Pārjaunošanas atveseļošanās rādītājs netiek piemērots kredītiem.

Atlikuma pie saistību neizpildes (EAD) modeļošana

Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības, tiek modelēti, koriģējot neatmaksāto nomas atlikumu un no nomas izrietošās prasības pārskata perioda beigu datumā par nākamo 12 mēnešu laikā paredzamajām atmaksām, attiecībā uz 1.stadijas riska darījumiem, un arī pēc 12 mēnešiem, attiecībā uz 2.stadijas riska darījumiem. Novērtējumu veic, balstoties uz līgumā noteikto atmaksas grafiku, kas koriģēts par novēroto vēsturisko atmaksas rādītāju. Vēsturiskā atmaksas pieredze tiek uzskatīta par uzticamu pamatu aplēsēm par nākotnē sagaidāmo saistību atmaksu.

Aizdevumu radniecīgām sabiedrībām un debitoru parādu vērtības samazināšanās

Radniecīgo sabiedrību debitoru parādi ir pēc būtības saistīti ar Koncerna kredītrisku. Tāpēc ECL noteikšanā ir piemērots salīdzinošs PD un LGD rādītājs, kas balstīts uz Moody's korporatīvas statistikas izpēti.

Būtisks kredītriska pieaugums darījumos ar radniecīgām sabiedrībām tiek noteikts, balstoties uz Koncernam pieejamu informāciju par radniecīgo sabiedrību finanšu darbības rezultātiem. Novērtējumā tiek salīdzināts radniecīgās sabiedrības finanšu stāvoklis vērtības samazinājuma novērtēšanas datumā ar tās finanšu stāvokli brīdī, kad tika slēgts riska darījums. Lai riska darījumus pārceltu uz 2.stadiju, tiek izmantots 30 dienu kavējuma indikators.

Izstrādes izmaksu kapitalizācija

Lai kapitalizētu izmaksas, kas radušās Koncerna resursu plānošanas (URP) sistēmas izstrādes un citu IT sistēmu pārvaldības procesā, vadība izmanto konkrētus pieņēmumus. IT darbinieku algu izmaksu kapitalizācija tiek veikta, pamatojoties uz laika atskaitēm un pieņēmumu, ka izstrādē iesaistītie darbinieki 80% sava laika velta jaunās funkcionalitātes izstrādei. Līdz ar to 80% no iesaistīto darbinieku algu izmaksām tiek kapitalizētas citu nemateriālo ieguldījumu sastāvā, kamēr atlikušie 20% tiek atzīti kā algu izmaksas apvienoto ienākumu pārskatā.

Kapitalizēto izstrādes izmaksu amortizācijas izmaksas tiek iekļautas apvienoto ienākumu aprēķina postenī "Administrācijas izmaksas".

Pārdošanai turētu aktīvu FVLCTS rādītāja noteikšana

FVLCTS rādītāja noteikšana pārņemtām automašīnām tiek veikta kolektīvi, jo automašīnu stāvoklis pārņemšanas brīdī ir mainīgs un sākotnēji nav precīzi nosakāms.

Vadības aplēšu pamatā ir dati par šādu aktīvu pārdošanas darījumiem, kas veikti iepriekšējos pārskata periodos. Koncerns izvērtē arī tādas faktorus kā iepriekšējo gadu faktiskie vidējie zaudējumi (ja tādi ir bijuši). Vadība izvērtē arī to, vai notikumi pēc pārskata perioda beigu datuma neliecina par to, ka šādu aktīvu pārdošanas cenas varētu samazināties.

Iegulto atvasināto instrumentu nošķiršana no galvenā līguma

Koncernam ir noslēgti atsevišķi pārdošanas vai pirkšanas iespējas līgumi (opcijas), kas var patērēt emitēto obligāciju atmaksu. Šādas opcijas paredzētas obligāciju (galvenā līguma) prospektā un individuālos līgumos ar obligāciju turētājiem un atbilst iegulta atvasinātā instrumenta definīcijai saskaņā ar 39. SGS un 9. SFPS.

Obligāciju prospektā iekļauta pirkšanas iespēja dod Koncernam tiesības, bet ne pienākumu pilnībā vai daļēji priekšlaicīgi atpirkt esošās obligācijas ar 1% prēmiju. Līgumos ar atsevišķiem obligāciju turētājiem iekļautās pārdošanas vai pirkšanas iespējas piešķir Koncernam un attiecīgajam obligācijas turētājam tiesības atpirkt vai pārdot obligācijas par izmantošanas cenu, kas ir vienāda ar attiecīgo obligāciju amortizēto iegādes vērtību.

Koncerna vadība ir izvērtējusi, ka iegultie atvasinātie instrumenti nav līgumiski atdalāmi, tie nav līgumiski pārņemami un tiem ir viens un tas pats darījumu partneris. Katras opcijas izmantošanas cena izmantošanas datumā ir aptuveni vienāda ar obligāciju amortizēto iegādes vērtību, tādēļ šie iegultie atvasinātie instrumenti nav atdalāmi no galvenā līguma.

3. Būtiskākās grāmatvedības aplēses un pieņēmumi (turpinājums)

Finanšu garantijas

Patiesās vērtības (PV) noteikšana un sākotnējā atzīšana

Koncerns ir izvēlējies noteikt garantiju patieso vērtību, izmantojot kredītu izkliedes metodi. Garantijas patiesā vērtība tiek noteikta kā EAD, PD un LGD rādītāju reizinājums. EAD ir līgumā noteiktās saistības vai garantijas līgumā garantētā summa (38.pielikums). Garantija ir izsniegta, lai nodrošinātu Koncerna mātes sabiedrības Mogo Finance S.A. emitētās obligācijas. Koncernam radies zaudējumi gadījumā, ja Mogo Finance S.A. nespēs izpildīt tās saistības pret obligāciju turētājiem. Tādējādi Mogo Finance S.A. PD rādītājs ir noteikts, salīdzinot to ar datiem par sabiedrību ar līdzīgu kredītrisku un tirgus darījumiem, kā arī kredītreitinga aģentūru sniegtiem saistību neizpildes rādītājiem.

Paredzamo kredītu zaudējumu noteikšana turpmākas novērtēšanas nolūkā

Patiesās vērtības aplēšanai Koncerns izmanto līdzīga kredītriska sabiedrības, piemēram, Koncerna mātes sabiedrības, salīdzinājuma datus. Kopš sākotnējā atzīšanas Koncerns ir novērtējis, ka Koncerna mātes sabiedrības kredītrisks nav pieaudzis, un tāpēc garantijas saistības tiek uzskatītas par 1.stadijas riska darījumu.

Nomas termiņa noteikšana saskaņā ar SFPS Nr.16 (Koncerns kā nomnieks)

Nomas termiņa noteikšanā saskaņā ar SFPS Nr.16 un neatceļamā nomas perioda ilguma noteikšanā uzņēmumam ir jāpiemēro līguma definīcija saskaņā ar SFPS Nr.15 un jānosaka periods, kurā līgums ir spēkā. Nosakot nomas termiņu, Koncerns ņem vērā abu pušu tiesības un pienākumus. Jā līguma darbību jebkurā laikā vai pēc neatceļamā nomas perioda beigām var pārtraukt gan iznomātājs, gan nomnieks un nemaksāt par to būtisku soda naudu, tas nozīmē, ka pēc neatceļamā perioda nepastāv spēkā esošas tiesības un pienākumi. Šie apsvērumi ir arī piemēroti līgumiem bez fiksēta termiņa un līgumiem, kuri ik mēnesi tiek "pārcelti", līdz kāda no pusēm iesniedz paziņojumu. Rezultātā šādi līgumi tiek uzskatīti par īstermiņa nomas līgumiem saskaņā ar SFPS Nr. 16, un Koncerns attiecībā uz šīm nomām neatzīst nomas saistības vai lietošanas tiesību aktīvu. Koncerns uzskata, ka pēc tam, kad beidzas neatceļamais termiņš, uz Koncernu vairs neattiecas šo līgumu piemērojamās tiesības un pienākumi.

Apsverot Koncerna iespējas pagarināt vai nepārtraukt nomas līgumu, Koncerns, pirmkārt, novērtē Koncerna un iznomātāja tiesības šādas iespējas robežās. Koncerns apsver, vai nomas līgumos ietvertās iespējas (1) sniedz vienpusējas tiesības vienai pusei (t.i., Koncernam) un (2) rada pienākumu otrai pusei šīs tiesības ievērot (i.e., iznomātājam). Ja nevienai līgumslēdzējai pusei nav pienākuma, Koncerna novērtējums ir tāds, ka nomas līguma termiņa izvērtēšanas kontekstā opcijas netiks izskatītas. Šādā gadījumā nomas līguma termiņš nepārsniedz neatceļamo līgumtermiņu. Nosakot nomas termiņu, Koncerns izvērtē nomas līgumu noteiktās soda naudas, kā arī ekonomiskos stimulus nomas līgumu pagarināšanai, piemēram, vai pamatā esošais aktīvs ir stratēģisks. Koncerna vadība ir izteikusi spriedumu, ka šādu faktoru ietekme nav būtiska līguma pazīmju un Koncerna biznesa modeļa dēļ, kas nebalstās uz stratēģiskiem aktīviem. Skatīt 18.,19. piezīmi.

Nomas saistību pieaugošās aizņēmumu likmes noteikšana saskaņā ar SFPS Nr.16 (Koncerns kā nomnieks)

Nomas saistības sākotnēji novērtē to nomas maksājumu pašreizējā vērtībā, kas nomas sākuma datumā nav samaksāti, diskontējot ar nomas netiešo procentu likmi vai, ja tā nav viegli pieejama, tad ar Koncerna pieaugošo aizņēmumu likmi. Kopumā Koncerns izmanto pieaugošo aizņēmuma likmi kā diskonta likmi.

Koncerns ir izmantojis tirgus likmes kā pieaugošās aizņēmuma likmi. Koncerns uzskata izmantotās tirgus likmes par atbilstošu mēru pieaugošo aizņēmuma likmju noteikšanā, jo tās precīzi atspoguļo Koncerna spēju finansēt konkrētu aktīvu iegādi.

Pēc tam tiek apsvērta vietējo aizdevēju pieeja aktīvu finansēšanai katras meitas sabiedrības līmenī. Saskaņā ar Koncerna novērtējumu, ņemot vērā Koncerna vispārējos rezultātus, katra Koncerna meitas sabiedrība ir labas kvalitātes aizņēmējs tās vietējā tirgū.

Nomas autoparka klasifikācija (Koncerns kā iznomātājs)

Koncerns ir noslēdzis automašīnu nomas līgumus attiecībā uz tā nomas autoparku (sk. 18., 19. piezīmi). Šiem nomas līgumiem ir noteikts neatceļamais 6 mēnešu periods un izvēles termiņš līdz 72 mēnešiem. Pēc neatceļamā 6 mēnešu perioda nomnieks var atgriezt Koncernam nomāto aktīvu, un Koncerns uzņemas visus ar atcelšanu saistītos zaudējumus. Nomas termiņa beigās nomātais aktīvs netiek nodots nomniekam. Pamatojoties uz tādu vienošanās noteikumu un nosacījumu izvērtējumu kā to, ka nomas termiņš neveido lielu daļu no nomātā aktīva lietderīgas lietošanas laika un minimālo nomas maksājumu pašreizējā vērtība neveido būtībā visu nomātā aktīva patieso vērtību, Koncerns ir noteicis, ka tas patur būtībā visus ar aktīva īpašumtiesībām saistītos riskus un atbildības un uzskaita šo līgumus kā operatīvās nomas.

Krājumu neto pārdošanas vērtība un uzkrājumi

Krājumu neto realizācijas vērtību (27. piezīme) Koncerns nosaka, balstoties uz paredzamo pārdošanas cenu un pārdošanas izmaksām dažādām produktu grupām un novērtē krājumu fizisko stāvokli ikgadējās inventarizācijās. Ja krājumu neto realizācijas vērtība ir zemāka par iegādes izmaksām, tiek izveidoti uzkrājumi. Katra pārskata gada beigās tiek veiktas pārbaudes, lai noteiktu bojātus vai lēnas aprites krājumus. Konstatējot bojātus vai lēnas aprites krājumus, tiek izveidoti uzkrājumi. Pārskata gada laikā tiek veiktas krājumu inventarizācijas ar mērķi identificēt bojātus krājumus. Šādiem krājumiem tiek izveidoti uzkrājumu vērtības samazinājumi.

Automašīnas neto realizācijas vērtība ir aktuālākā paredzamā pārdošanas cena, kas tiek regulāri (vismaz reizi mēnesī) pārskatīta un ir atkarīga no pieprasījuma pēc šī produkta un dienu skaita, ko šis produkts ir bijis pārdošanā. Bojātu krājumu gadījumā paredzamā pārdošanas cena tiek atjaunināta un atspoguļo neto pārdošanas vērtību faktiskajā stāvoklī.

Informācijas sniegšana par segmentiem

Segmenti, par kuriem tiek sniegta informācija, ir darbības segmenti vai to apkojumi, kas atbilst konkrētiem kritērijiem. Vismaz reizi gadā Koncerns novērtē un identificē visus potenciālos biznesa segmentus un nosaka, vai šie segmenti būtu jāuzskaita atsevišķi. Koncerns sniedz informāciju par konkrētu segmentu, ja tas veido 10% vai vairāk no kopējā apgrozījuma (apvienojot iekšējo un starpsegmentu apgrozījumu), nopelna 10% vai vairāk no apvienotās peļņas, ko uzrādījuši visi darbības segmenti, kas nav cietuši zaudējumus (vai 10% vai vairāk no apvienotajiem zaudējumiem, kurus uzrādījuši visi darbības segmenti, kas ir cietuši zaudējumus), vai tam pieder 10% vai vairāk no apvienotajiem visu darbības segmentu aktīviem. Skatīt 41. piezīmi.

4. Procentu ieņēmumi saskaņā ar efektīvās procentu likmes metodi

	2018	2017
		(korigēts)*
	EUR	EUR
Procentu ieņēmumi no finanšu nomas izrietošām prasībām	14 945 056	12 339 744
Procentu ieņēmumi no radniecīgajām sabiedrībām**	2 447 623	485 122
Procentu ieņēmumi no kredītiem un izsniegtiem avansiem	1 402 608	80 668
KOPĀ:	18 795 287	12 905 534

* Informāciju par pārskata gadā veikto iepriekšējā perioda informācijas pārklasifikāciju un korekcijām skatīt finanšu pārskata pielikuma 2. piezīmē.

* Procentu ieņēmumi ietver procentus, kas nopelnīti par Koncerna portfeli, kura atzīšana ir pārtraukta (20. piezīme)

** Procentu ieņēmumi Koncerna sabiedrību starpā ir būtiski pieauguši, jo ir veikti darījumi ar Mogo Finance S.A. un citām saistītām pusēm.

Bruto un neto nopelnītie procenti:

	2018	2017
	EUR	EUR
Bruto procentu ienākumi	18 844 805	13 036 234
Procenti, kuru atzīšana pārtraukta saistībā ar Koncerna aktīvu portfeļa atzīšanas pārtraukšanu*	(49 518)	(130 700)
KOPĀ NETO PROCENTI:	18 795 287	12 905 534

* Procenti, kuru atzīšana pārtraukta saistībā ar Koncerna aktīvu portfeļa atzīšanas pārtraukšanu attiecas uz savstarpējās kredīvēšanas platformas procentiem par kredītiem bez atpiršanas garantijas

Atzīšana ir pārtraukta arī daļai procentu ieņēmumu, jo Koncerns ir piešķīris savstarpējās kredīvēšanas platformas investoriem daļu no finanšu nomas izrietošajām prasībām un izsniegtiem avansiem. Ja cesijas līgumā nav paredzēts atpakaļpirkuma pienākums, procentu ieņēmumus, kas gūti no šādiem cesijas līgumiem, pārtrauc atzīt Koncerna procentu ieņēmumu sastāvā summā, kas vienāda ar investora prasību par nopelnītiem procentiem.

Procentu ienākumi no 3. stadijas no finanšu nomas izrietošām prasībām/kredītiem ar vērtības samazinājumu ir EUR 28 108.

5. Procentu izmaksas saskaņā ar efektīvās procentu likmes metodi

	2018	2017
		(korigēts)*
	EUR	EUR
<i>Procentu izdevumi par amortizētajā iegādes vērtībā novērtētām finanšu saistībām:</i>		
Procentu izdevumi par izsniegtām obligācijām	3 508 885	1 977 176
Procentu izdevumi par aizņēmumiem no savstarpējās kredīvēšanas platformas investoriem	2 617 130	490 462
Procentu izdevumi par nomas saistībām	2 975	-
Procentu izdevumi par aizņēmumiem no bankām un radniecīgām sabiedrībām	-	238 667
TOTAL:	6 128 990	2 706 305

* Informāciju par pārskata gadā veikto iepriekšējā perioda informācijas pārklasifikāciju un korekcijām skatīt finanšu pārskata pielikuma 2. piezīmē.

Procentu izdevumu pieaugumu ir sekmējis tas, ka finanšu gada laikā Koncerns turpināja piesaistīt arvien vairāk finansējuma, izmantojot savstarpējās kredīvēšanas platformu.

Plašāka informācija sniegta 30. piezīmē.

6. Komisijas naudas ieņēmumi

	2018	2017
		(korigēts)*
	EUR	EUR
Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem, kas atzīti konkrētā brīdī, darījumos, kuros Koncerns rīkojās kā agents:		
Bruto ienākumi no parādu piedziņas darbības	772 507	744 617
Bruto izdevumi no parādu piedziņas darbības	(293 974)	(188 227)
Kopā neto parādu piedziņas ienākumi	478 533	556 390
Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem, kas atzīti konkrētā brīdī	2 018	2 017
	EUR	EUR
Saņemtā soda nauda	561 429	393 890
Kopā komisijas naudas ieņēmumi:	1 039 962	950 280

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

7. Vērtības samazinājums

	2018	2017
		(korigēts)*
	EUR	EUR
Izmaiņas vērtības samazinājumā (20. un 21. piezīme)	5 215 650	2 145 554
Norakstītie parādi	35 473	15 197
KOPĀ:	5 251 123	2 160 751

Galvenais vērtības samazinājuma izdevumu pieauguma iemesls ir kredītportfeļa pieaugums un problemātisko kredītu īpatsvara pieaugums

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

8. Neto peļņa/(zaudējumi) no amortizētajā pašizmaksā novērtēto finanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas

	2018	2017
	EUR	(koriģēts)* EUR
Finanšu noma		
Neto (peļņa)/zaudējumi no finanšu nomas izrietošo prasību cedēšanas saistītām personām	-	66 925
Neto (peļņa)/zaudējumi no finanšu nomas izrietošo prasību cedēšanas nesaistītām personām	63 197	155 684
KOPĀ:	63 197	222 609
Kreditī un izsniegtie avansi		
Neto (peļņa)/zaudējumi no kreditu un izsniegtu avansu cedēšanas nesaistītām personām	(9 278)	-
Neto zaudējumi no finanšu nomas izrietošo prasību un kreditu un izsniegtu avansu cedēšanas	KOPĀ: 53 919	222 609

* Informāciju par pārskata gadā veikto iepriekšējā perioda korekciju skatīt finanšu pārskata pielikuma 2. piezīmi.
 2017. un 2018. gada laikā Koncerns cedēja debitoru parādu gan saistītām, gan nesaistītām pusēm.

2018. gadā Koncerna sāka cedēt arī klientiem izsniegtos patērīna kreditus.

Cedējot finanšu nomas debitoru portfeli, Koncerns atceļ cedētajiem aktīviem izveidoto uzkrājumu vērtības samazinājumam daļu (20. piezīme).
 Cedējot kreditu un izsniegtu avansu portfeli, Koncerns atceļ cedētajiem aktīviem izveidoto uzkrājumu vērtības samazinājumam daļu (21. piezīme).

Neto zaudējumus, kas rodas no cedētā portfeļa atzīšanas pārtraukšanas, Koncerns atzīst atsevišķi un samazina par cesijas ienākumiem.

9. Ar savstarpējās kreditēšanas platformu pakalpojumiem saistītās izmaksas

	2018	2017
	EUR	(koriģēts)* EUR
Maksa par savstarpējās kreditēšanas platformas izmantošanu	299 104	230 069
KOPĀ:	299 104	230 069

10. Nomas ieņēmumi

	2018	2017
	EUR	EUR
Peļņa no krājumu pārdošanas uz finanšu nomas nosacījumiem	64 365	-
Operatīvās nomas ieņēmumi*	46 010	-
KOPĀ:	110 375	-

*Ieņēmumi no operatīvās nomas ir fiksēta apjoma un neietver mainīgus nomas maksājumus.

11. Ieņēmumi no automašīnu pārdošanas

	2018	2017
	EUR	EUR
Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem, kas atzīti konkrētā brīdī		
Ieņēmumi no automašīnu pārdošanas	470 695	-
KOPĀ:	470 695	-
Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem, kas atzīti konkrētā brīdī:		
Automašīnu pārdošanas izmaksas	(470 695)	-
KOPĀ:	(470 695)	-
Kopā neto ieņēmumi no līgumiem ar klientiem, kas atzīti konkrētā brīdī:	-	-

12. Pārdošanas izmaksas

	2018	2017
	EUR	EUR
TV un radio mārketinga izmaksas	290 821	230 809
Mārketinga pakalpojumi	204 482	141 708
Mārketinga maksa	74 194	14 226
Reklāma tiešsaistē	62 854	69 465
Mārketinga izmaksas kopā	632 351	456 208
Pārējās pārdošanas izmaksas	20 079	49 881
KOPĀ:	652 430	506 089

13. Administrācijas izmaksas

	2018 EUR	2017 EUR
Darbinieku algas	2 323 807	2 072 269
Amortizācija un nolietojums	534 841	410 540
Vadības pakalpojumi**	372 266	-
Profesionālie pakalpojumi*	267 173	112 453
Kredītu datu bāzu izmaksas	192 640	121 433
Ziedojumi	182 000	159 000
IT pakalpojumi	181 967	162 717
Biroja un filiāļu uzturēšanas izdevumi	164 342	369 024
Personāla atlases pakalpojumi***	150 486	24 891
Komandējumu izmaksas	49 435	42 403
Komunikāciju izmaksas	40 905	28 465
Citas personāla izmaksas	37 882	23 762
Mazvērtīgā inventāra izmaksas	25 355	7 301
Bankas komisijas	16 599	85 320
Transporta izmaksas	6 909	6 964
Citi administrācijas izmaksas	205 151	123 071
KOPĀ:	4 751 758	3 749 613

* Maksa par Koncerna sabiedrību 2018. gada finanšu pārskatu revīziju veido 122 200 EUR, Mātes sabiedrībai - 79 200 EUR (2017: EUR 62 700; Mātes sabiedrībai – 62 700 EUR).

** Sākot arī 2018. gada 1. jūliju Koncerns ir saņēmis vadības pakalpojumus arī no grupas uzņēmumiem AS HUB1 un AS HUB4. Sniegtie pakalpojumi ir saistīti ar IT sistēmu atbalstu un izstrādi, kā arī finanšu, mārketinga, izpētes un biznesa attīstības stratēģiju.

***2018. finanšu gada pirmajā pusē bija būtisks personāla atlases izdevumu pieaugums, jo Koncerns strauji attīstījās un dibināja jaunus uzņēmumus, kam bija nepieciešami papildu darbinieki.

Atbildība vadībai

	2018 EUR	2017 EUR
Valdes un padomes locekļi		
Darba alga*	124 221	142 065
Valsts obligātās sociālās apdrošināšanas iemaksas	29 925	33 513
KOPĀ:	154 146	175 578

*Ieskaitot uzkrājumus ikgadējiem atvaļinājumiem.

2018. gada 31. decembrī nav saistību pret Koncerna valdes locekļiem (2017. gada 31. decembrī: 0). Valdes locekļiem nav piešķirts atalgojums un Koncernam nav saistību attiecībā uz bijušo valdes locekļu vecuma pensijām.

Maksājumi ar akcijām

Koncerna darbinieki ir noslēguši akciju opciju līgumus ar Mogo Finance S.A. vai Mātes sabiedrības akcionāriem. Saskaņā ar noslēgtajiem līgumiem, izpildoties vairākiem gradētiem opciju iegūšanas scenārijiem, attiecīgie darbinieki iegūst tiesības iegādāties Mogo Finance S.A. vai atsevišķu tās meitas sabiedrības kapitāldaļas. Akciju opciju iegūšana ir atkarīga no Mogo Finance S.A. vai attiecīgās meitas sabiedrības ienesīguma. Darbiniekiem jāsaņem darba attiecības vienu gadu pēc piešķiršanas datuma.

Akciju opcijas izmantošanas cena parastos apstākļos ir vienāda ar akciju nominālvērtību. Līgumā noteiktais maksimālais akciju opciju termiņš ir 2025. gads, un darbiniekiem nav paredzētas iespējas saņemt samaksu naudā. Mātes sabiedrība iepriekšējos gados nav veikusi norēķinus naudā par piešķirtām akciju opcijām.

Tabulā ir attēlots akciju opciju skaits un vidēji svērtā izmantošanas cena

	2018		2017	
	Skaits	Vidēji svērtā izmantošanas cena	Skaits	Vidēji svērtā izmantošanas cena
1.janvārī	2	0,01	2	0,01
Piešķirts gada laikā	-	-	-	-
Pārtraukuši darba attiecības gada laikā	(2)	0,01	-	-
31.decembrī	-	-	2	0,01
Izmantojamās perioda beigās	-	-	2	0,01

Divi darbinieki, kuriem bija piešķirtas akciju opcijas, reorganizācijas ietvaros ir pārtraukuši darba attiecības ar Mogo AS.

2017. gada 31. decembrī spēkā esošo akciju opciju vidēji svērtais atlikušais līgumā noteiktais termiņš bija 6 gadi.

14. Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi

	2018 EUR	2017 EUR
Ienākumi, kas atzīti no finanšu garantijas amortizācijas (38.piezīme)	118 326	-
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	88 244	56 446
KOPĀ:	206 570	56 446

	2018 EUR	2017 EUR
Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem, kas atzīti konkrētā brīdī, darījumos, kuros Koncerns rīkojās kā aģents**		
Bruto ienākumi no darījumiem ar saistītām pusēm	773 969	-
Bruto izdevumi darījumos ar saistītām personām	(773 969)	-
Bruto ienākumi no darījumiem ar nesaistītām personām	131 627	-
Bruto izdevumi darījumos ar nesaistītām pusēm	(131 627)	-
KOPĀ:	-	-

** - Ieņēmumi no šiem darījumiem šajā konsolidētajā finanšu pārskatā ir uzrādīti neto vērtībā.

15. Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas

	2018 EUR	2017 EUR
Soda naudas	166 178	92 093
Citas saimnieciskās darbības izmaksas	14 894	25 237
KOPĀ:	181 072	117 330

16. Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības

	2018 EUR	2017 EUR
Par pārskata gadu aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	577 857
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis pagaidu atšķirību izmaiņu rezultātā	-	21 637
Reversēts atliktais nodoklis	-	67 031
Peļņas vai zaudējumu pārskatā uzrādītais uzņēmumu ienākuma nodoklis:	-	666 525

	31.12.2018. EUR	31.12.2017. EUR
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	(91 489)	(365 786)
KOPĀ:	(91 489)	(365 786)

Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis:

	Finanšu stāvokļa pārskats		Finanšu stāvokļa pārskats	
	31.12.2018. EUR	31.12.2017. EUR	2 018 EUR	2 017 EUR
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības				
Paātrinātais nolietojums nodokļu vajadzībām	-	153 086	-	22 333
Bruto atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	-	153 086	-	22 333
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs				
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	(220 117)	-	(696)
Bruto atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs	-	(220 117)	-	(696)
Neto atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs pirms atliktā nodokļa reversēšanas	-	(67 031)	-	21 637
Atliktā nodokļa reversēšana*:				
Apvienotajā ienākumu pārskatā	-	67 031	-	67 031
Neto atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs	-	-	-	-
Neto atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa izmaksas	-	-	-	88 668

*2017. gadā saskaņā ar grozījumiem Latvijas Republikas nodokļu likumdošanā, kas stājas spēkā 2018. gada 1. janvārī, atliktā nodokļa aktīvs tika reversēts, atzīstot rezultātu apvienoto ienākumu pārskatā.

LR Uzņēmumu ienākuma nodokļa likumā ir noteikts, ka nodokļa maksātājs, kura uzņēmumu ienākuma nodokļa deklarācijā 2017. gada 31. decembrī ir uzrādīti zaudējumi, pārskata gadā var samazināt par dividendēm aprēķināto uzņēmumu ienākuma nodokli par summu, kas aprēķināta 15 procentu apmērā no kopējās nesegto zaudējumu summas, nepārsniedzot 50 procentus no uzņēmumu ienākuma nodokļa, kas aprēķināts par dividendēm attiecīgajā pārskata gadā.

2017. gada 31. decembrī Koncernam nebija nodokļu zaudējumu.

16. Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības (turpinājums)

Faktiskais uzņēmumu ienākuma nodokļa apmērs pārskata gadā salīdzinājumā ar teorētiskajiem aprēķiniem:

	2018 EUR	2017 EUR
Peļņa pirms nodokļiem	2 830 058	4 218 569
Uzņēmumu ienākuma nodokļa likme	25%	15%
Nodoklis pēc spēkā esošās likmes	707 515	632 785
Uzņēmumu ienākuma nodokļa ietekme no peļņas, kas apliekama ar 25% nodokli	(707 515)	-
Pastāvīgās atšķirības:		
Ar saimniecisko darbību nesaistītās izmaksas	-	39 263
Citi	-	62 596
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par dividendēm	-	-
Nodokļa atvieglojumi par ziedojumiem	-	(135 150)
Pārskata gada faktiskais uzņēmumu ienākuma nodoklis:	-	599 494
Reversēts atliktais nodoklis	-	67 031
Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodoklis, atspoguļots apvienotajā ienākumu pārskatā:	-	666 525
Efektīvā uzņēmumu ienākuma nodokļa procentu likme	-	15,80%

2017. gada dividendu izmaksa Koncerna akcionāriem nav apliekama ar ienākuma nodokli. Saskaņā ar LR likumdošanas prasībām nodoklis par iespējamo dividendu izmaksu par 2018. gadu veido EUR 792 933. Ienākuma nodoklis ir piemērojams tikai tad, ja dividendes tiek izmaksātas no pārskata perioda peļņas, nevis no iepriekšējo gadu nesadalītās peļņas.

2018. gadā Koncerna meitas sabiedrības strādāja ar zaudējumiem, tāpēc atliktais nodoklis netika atzīts.

17. Nemateriālie ieguldījumi

	Licences EUR	Citi nemateriālie aktīvi* EUR	KOPĀ EUR
Sākotnējā vērtība	34 941	1 411 379	1 446 320
Uzkrātā amortizācija	(23 261)	(402 998)	(426 259)
Bilances vērtība uz 01.01.2017	11 680	1 008 381	1 020 061
2017			
Iegāde	16 997	450 335	467 332
Izslēgšana	-	-	-
Amortizācija	(16 810)	(297 592)	(314 402)
Izslēgto aktīvu amortizācija	-	-	-
Sākotnējā vērtība	51 938	1 861 714	1 913 652
Uzkrātā amortizācija	(40 071)	(700 590)	(740 661)
Bilances vērtība uz 31.12.2017	11 867	1 161 124	1 172 991
2018			
Iegāde	51 011	376 329	427 340
Izslēgšana	(52 359)	(2 135 291)	(2 187 650)
Amortizācija	(18 292)	(267 052)	(285 344)
Izslēgto aktīvu amortizācija	4 937	891 864	896 801
Pārklasifikācija	5 932	(5 932)	-
Sākotnējā vērtība	50 590	102 752	153 342
Uzkrātā amortizācija	(53 426)	(75 778)	(129 204)
Bilances vērtība uz 31.12.2018	3 096	21 042	24 138

* Citi nemateriālie ieguldījumi sastāv galvenokārt no Koncerna izstrādātām IT sistēmām. Šīs IT sistēmas pārskata gada laikā tika pārdotas saistītām personām - HUB sabiedrībām.

Amortizācijas izmaksas ir iekļautas 13.piezīvē - "Administrācijas izmaksas".

18. Nomas autoparks, pamatlīdzekļi un lietošanas tiesību aktīvi

	Nomas autoparks	Pamatlīdzekļi	Avansa maksājumi par pamatlīdzekļiem	Ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos	Lietošanas tiesības, telpas	Lietošanas tiesības, automašīnas	Kopā lietošanas tiesību aktīvi	KOPĀ
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Sākotnējā vērtība	-	396 812	-	-	-	-	-	396 812
Uzkrātais nolietojums	-	(219 174)	-	-	-	-	-	(219 174)
Bilances vērtība uz 01.01.2017	-	177 638	-	-	-	-	-	177 638
2017								
Iegāde	-	31 821	19 517	13 558	-	-	-	64 896
Izslēgšana	-	(13 414)	-	-	-	-	-	(13 414)
Nolietojums	-	(95 346)	-	(956)	-	-	-	(96 302)
Izslēgto aktīvu nolietojums	-	11 938	-	-	-	-	-	11 938
Sākotnējā vērtība	-	415 219	19 517	13 558	-	-	-	448 294
Uzkrātais nolietojums	-	(302 582)	-	(956)	-	-	-	(303 538)
Bilances vērtība uz 31.12.2017	-	112 637	19 517	12 602	-	-	-	144 756
2018								
SFPS Nr. 16 piemērošanas ietekme	-	-	-	-	135 259	13 664	148 923	148 923
Iegāde	1 449 682	160 352	84 299	10 693	111 776	-	111 776	1 816 802
Pārņemts uz citiem	-	33 734	(33 734)	-	-	-	-	-
Izslēgšana	-	(283 084)	-	(13 558)	-	-	-	(296 642)
Nolietojums	(6 836)	(70 028)	-	(1 766)	(165 899)	(4 968)	(170 867)	(249 497)
Izslēgto aktīvu nolietojums	65	118 638	-	2 405	-	-	-	121 108
Sākotnējā vērtība	1 449 682	326 221	70 082	10 693	247 035	13 664	260 699	2 117 377
Uzkrātais nolietojums	(6 771)	(253 972)	-	(317)	(165 899)	(4 968)	(170 867)	(431 927)
Bilances vērtība uz 31.12.2018	1 442 911	72 249	70 082	10 376	81 136	8 696	89 832	1 685 450

Izmaksas, kas saistītas ar mainīgiem nomas maksājumiem, kuri nav atkarīgi no indeksa vai likmes, gadā, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī, bija nulle. Koncernam nav nomu ar garantētu atlikušo vērtību vai nomu, kas vēl nav sākušās, bet kuras Koncerns ir apņēmis sniegt.

19. Lietošanas tiesību aktīvi un nomas saistības

Koncerns ir pirms noteiktā termiņa piemērojis SFPS Nr.16, un pirmreizējās piemērošanas datums ir 2018. gada 1. janvāris. Uzņēmums ir piemērojis modificēto retrospektīvo pārejas metodi. Izvilkumos uzrādītās summas ir izteiktas eiro. Kvantitatīva informācija konsolidētajā finanšu pārskatā ir sniegta tabulu veidā, balstoties uz konkrētā posteņa būtību (t.i., aktīvs, pašu kapitāls un saistības un peļņas vai zaudējumu aprēķins).

Lietošanas tiesību aktīvi un citas saistības par tiesībām lietot aktīvus konsolidētajā finanšu stāvokļa pārskatā un apvienoto ienākumu pārskatā ir uzrādītas šādi:

	31.12.2018. EUR	01.01.2018. EUR
AKTĪVI		
Ilgtermiņa ieguldījumi		
Lietošanas tiesību aktīvi - telpas	81 136	135 259
Lietošanas tiesību aktīvi - automašīnas	8 696	13 664
KOPĀ:	89 832	148 923
PASĪVS		
Ilgtermiņa kreditori		
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	23 791	21 476
Īstermiņa kreditori		
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	66 776	127 447
KOPĀ:	90 567	148 923
		2 018
Apvienoto ienākumu pārskatā uzrādītās nomas		EUR
<i>Administrācijas izmaksas</i>		
Izdevumi, kas saistīti ar mazvērtīgu aktīvu nomu un īstermiņa nomu		(66 062)
Telpu lietošanas tiesību nolietojums		(165 899)
Automašīnu lietošanas tiesību nolietojums		(4 969)
<i>Neto finanšu izdevumi</i>		
Procentu izdevumi par telpu lietošanas tiesībām		(2 674)
Procentu izdevumi par automašīnu lietošanas tiesībām		(302)
Kopā nauda aizplūde nomas darījumu rezultātā		(239 906)

2018. gadā Koncernam radās zaudējumi EUR 19 928 apmērā no nomas līgumiem, kuri neatbilda lietošanas tiesību aktīva noteikšanai nepieciešamajiem kritērijiem.

Vidēji svērtā pieaugošā aizņēmumu likme nomas saistībām, kas atzītas no 2018. gada 1. janvāra, ir 2,64% gadā.

Izmaksas, kas saistītas ar mainīgiem nomas maksājumiem, kuri nav atkarīgi no indeksa vai likmes, gadā, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī, bija nulle. Koncernam nav nomu ar garantētu atlikušo vērtību vai nomu, kas vēl nav sākušās, bet kuras Koncerns ir apņēmis sniegt.

20. No finanšu nomas izrietošas prasības

Tabulā ir atspoguļota kredītkvalitāte un maksimālais kredītrisks saskaņā ar Koncerna iekšējo kredītreitinga sistēmu un iedalījumu stadijās gada beigās. Uzrādītās summas ietver uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanās.

No finanšu nomas izrietošas prasības	2018			2017	
	1. stadija	2. stadija	3. stadija	TOTAL	TOTAL
Nav kavēts	26 553 655	1 080 671	275 591	27 909 917	25 691 637
1-30	5 438 353	1 416 913	15 117	6 870 383	6 048 662
31-60	-	466 637	-	466 637	1 127 564
>60	-	-	4 148 523	4 148 523	473 276
KOPĀ, BRUTO:	31 992 008	2 964 221	4 439 231	39 395 460	33 341 140

Izmaiņas no finanšu nomas izrietošo prasību bruto uzskaites vērtībā un atbilstošajos ECL uzkrājumos ir šādas:

No finanšu nomas izrietošas prasības	Minimālie nomas maksājumi		Minimālie nomas maksājumi	
	EUR	%	EUR	%
	31.12.2018.	31.12.2018.	01.01.2018.	01.01.2018.
1. stadija	31 992 008	81%	29 474 900	88%
2. stadija	2 964 221	8%	3 192 231	10%
3. stadija	4 439 231	11%	674 008	2%
KOPĀ, BRUTO:	39 395 460	100%	33 341 140	100%

No finanšu nomas izrietošas prasības	Minimālie nomas maksājumi		Izmaiņas perioda laikā		Minimālie nomas maksājumi	
	EUR	EUR	%		EUR	
	31.12.2018.				01.01.2018.	
1. stadija	31 992 008	2 517 108	9%		29 474 900	
2. stadija	2 964 221	(228 011)	-7%		3 192 231	
3. stadija	4 439 231	3 765 223	559%		674 008	
KOPĀ, BRUTO:	39 395 460	6 054 320	18%		33 341 140	

Uzkrājumi zaudējumiem no finanšu nomas izrietošo prasību vērtības samazināšanās	Uzkrājumi vērtības samazinājumam		Uzkrājumi vērtības samazinājumam	
	EUR	%	EUR	%
	31.12.2018.	31.12.2018.	01.01.2018.	01.01.2018.
1. stadija	1 314 301	3%	942 055	3%
2. stadija	340 689	1%	346 112	1%
3. stadija	2 903 044	7%	178 278	26%
UZKRĀJUMI KOPĀ:	4 558 034	12%	1 466 445	4%

Uzkrājumi zaudējumiem no finanšu nomas izrietošo prasību vērtības samazināšanās	Uzkrājumi vērtības samazinājumam		Izmaiņas perioda laikā		Uzkrājumi vērtības samazinājumam	
	EUR	EUR	%		EUR	
	31.12.2018.				01.01.2018.	
1. stadija	1 314 301	372 246	40%		942 055	
2. stadija	340 689	(5 423)	-1,6%		346 112	
3. stadija	2 903 044	2 724 766	1 528%		178 278	
UZKRĀJUMI KOPĀ:	4 558 034	3 091 589	211%		1 466 445	

No finanšu nomas izrietošas prasības	Minimālie nomas maksājumi	Minimālo nomas maksājumu pašreizējā vērtība	Minimālie nomas maksājumi	Minimālo nomas maksājumu pašreizējā vērtība
	EUR	EUR	EUR	EUR
	31.12.2018.	31.12.2018.	31.12.2017.	31.12.2017.
Līdz 1 gadam	23 955 702	12 086 053	19 814 943	8 639 672
No 2 līdz 5 gadiem kopā	46 053 358	24 585 661	43 076 480	22 940 746
Ilgāk kā 5 gadi	3 194 150	2 723 746	2 100 737	1 760 722
KOPĀ, BRUTO:	73 203 210	39 395 460	64 992 160	33 341 140

Nenopelnītie finanšu ienākumi	31.12.2018.		31.12.2017.	
	EUR		EUR	
Līdz 1 gadam	11 869 649		11 175 271	
No 2 līdz 5 gadiem kopā	21 467 697		20 135 734	
Ilgāk kā 5 gadi	470 404		340 015	
KOPĀ, BRUTO:	33 807 750		31 651 020	

20. No finanšu nomas izrietošās prasības (turpinājums)

	Ilgtermiņa 31.12.2018.	Īstermiņa 31.12.2018.	Ilgtermiņa 31.12.2017.	Īstermiņa 31.12.2017.
	EUR	EUR	EUR	EUR
No finanšu nomas izrietošās prasības, neto				
No finanšu nomas izrietošās prasības	27 197 773	11 384 396	24 701 468	7 542 751
Uzkrātie procenti	-	813 291	-	1 096 921
Pie kredītu izsniegšanas samaksātas un saņemtas komisijas maksas	(951 576)	(398 308)	(954 328)	(291 410)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam*	(1 320 864)	(3 237 171)	(935 646)	(477 989)
	24 925 333	8 562 209	22 811 494	7 870 273

* - Pēc SFPS Nr.9 un jaunās ECL aprēķināšanas metodes ieviešanas Koncerns ir pārskatījis metodoloģiju, pēc kuras aprēķina uzkrājumu zaudējumiem no vērtības samazināšanās ilgtermiņa daļu. Tā rezultātā ir mainīties īstermiņa un ilgtermiņa posteņu īpatsvars
 Darījumi ar savstarpējās kredīvēstības platformām

Kopš 2016. gada debitoru parādu no nomas līgumiem Koncerns izveido savstarpējās kredīvēstības platformā, kas darbojas Latvijā. 2018. gadā šajā savstarpējās kredīvēstības platformā Koncerns sāka izvietot arī patērētāja kredītus. Līgumos ir paredzēta atpiršanas garantija, kas nozīmē, ka visus šādu līgumu riskus saglabā Koncerns, un klienta saistību neizpildes gadījumā Koncernam ir pienākums atmaksāt savstarpējās kredīvēstības platformas investoram visu atlikušo pamatsummu un uzkrātos procentus. Šajā pašā platformā Koncerns piedāvā arī kredītus bez atpiršanas garantijas, kas nozīmē, ka visus riskus, kas saistīti ar klienta saistību neizpildi, uzņemas pats investors. Tādējādi daļa no investoru iegādātajiem līgumiem tiek uzskatīti par finanšu aktīviem, kuru atzīšana Koncerna finanšu stāvokļa pārskatā varētu tikt pārtraukta.

Kopējais bruto portfelis un saistības par portfeli, kura atzīšana Koncerna finanšu aktīvu sastāvā ir pārtraukta, ir:

	31.12.2018. EUR	31.12.2017. EUR
Ilgtermiņa		
No finanšu nomas izrietošās prasības	111 600	467 827
Citas saistības	(111 600)	(467 827)
NETO POZĪCIJA:	-	-
Īstermiņa		
No finanšu nomas izrietošās prasības	50 050	153 524
Citas saistības	(50 050)	(153 524)
NETO POZĪCIJA:	-	-
Kopējais bruto portfelis, kura atzīšana Koncerna finanšu aktīvu sastāvā ir pārtraukta	161 650	621 351
Kopā citas saistības	(161 650)	(621 351)
KOPĀ NETO POZĪCIJA:	-	-

Pārskata gada beigās 0,4% no bruto portfeļa bija pārdots savstarpējās kredīvēstības platformas investoriem bez atpakaļpirkuma garantijas (2017. gadā 1,9%).
 Skat. vairāk informācijas 2. piezīmes b. apakšpunktā.

21. Kredīti un izsniegtie avansi

Tabulā ir atspoguļota kredītkvalitāte un maksimālais kredītrisks saskaņā ar Koncerna iekšējo kredītreitings sistēmu un iedalījumu stadijās gada beigās. Uzrādītās summas ietver uzkrājumus vērtības samazinājumam.

	2018			2017	
	1. stadija	2. stadija	3. stadija	KOPĀ	KOPĀ
Kredīti un izsniegtie avansi					
Nav kavēts	2 194 830	27 654	-	2 222 484	1 064 497
1-30	463 805	19 689	-	483 494	127 381
31-75	-	111 234	-	111 234	21 391
>75	-	-	69 536	69 536	2 477
KOPĀ, BRUTO:	2 658 635	158 577	69 536	2 886 748	1 215 746

Izmaiņas kredītu un izsniegto avansu bruto uzskaites vērtībā un atbilstošajos ECL uzkrājumos ir šādas:

	EUR	%	EUR	%
	31.12.2018.	31.12.2018.	31.12.2017.	31.12.2017.
Kredīti un izsniegtie avansi				
1. stadija	2 658 635	92%	1 190 673	98%
2. stadija	185 867	6%	22 596	2%
3. stadija	42 246	1%	2 477	0,2%
KOPĀ, BRUTO:	2 886 748	100%	1 215 746	100%

	Izmaiņas perioda laikā			
	EUR	EUR	%	EUR
	31.12.2018.			31.12.2017.
Kredīti un izsniegtie avansi				
1. stadija	2 658 635	1 467 962	123%	1 190 673
2. stadija	158 577	135 981	602%	22 596
3. stadija	69 536	67 059	2708%	2 477
KOPĀ, BRUTO:	2 886 748	1 671 002	137%	1 215 746

	Uzkrājumi vērtības samazinājumam		Uzkrājumi vērtības samazinājumam	
	EUR	%	EUR	%
	31.12.2018.	31.12.2018.	31.12.2017.	31.12.2017.
Uzkrājumi zaudējumiem no kredītu un izsniegto avansu vērtības samazināšanās				
1. stadija	111 016	4%	74 119	6%
2. stadija	44 004	2%	7 290	1%
3. stadija	29 595	43%	1 362	55%
UZKRĀJUMI KOPĀ:	184 614	6%	82 771	7%

21. Kredīti un izsniegtie avansi (turpinājums)

	Uzkrājumi vērtības samazinājumam EUR	Izmaiņas perioda laikā EUR	%	Uzkrājumi vērtības samazinājumam EUR
Uzkrājumi zaudējumiem no kredītu un izsniegto avansu vērtības samazināšanās	31.12.2018.			31.12.2017.
1. stadija	111 016	36 897	50%	74 119
2. stadija	44 004	36 714	504%	7 290
3. stadija	29 595	28 233	2073%	1 362
UZKRĀJUMI KOPĀ:	184 614	101 843	123%	82 771
	Ilgtermiņa	Īstermiņa	Ilgtermiņa	Īstermiņa
	31.12.2018.	31.12.2018.	31.12.2017.	31.12.2017.
Kredīti un izsniegti avansi, neto	EUR	EUR	EUR	EUR
Kredīti un izsniegtie avansi	1 475 754	1 274 730	680 495	497 234
Uzkrātie procenti	-	136 264	-	38 016
Pie aizdevumu izsniegšanas samaksātas komisijas maksas	379	327	-	-
Pie aizdevumu izsniegšanas saņemtas komisijas maksas	(7 772)	(6 714)	(10 811)	(7 899)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(156 788)	(27 826)	(29 696)	(24 116)
	1 311 573	1 376 781	639 988	503 235

22. Gatavie ražojumi un preces pārdošanai

	31.12.2018. EUR	31.12.2017. EUR
Automašīnas, kas iegādātas ar mērķi pārdot tās klientiem*	11 414	339 491
KOPĀ:	11 414	339 491

2018. finanšu gadā Koncerna pieņēma lēmumu nodalīt automašīnu pārdošanas komercdarbību, uzticot to citai saistītai sabiedrībai, tāpēc salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu ir ievērojami samazinājies krājumu atlikums.

* Šim nefinanšu aktīvam 31.12.2018. nav atzīts vērtības samazinājums (31.12.2017.: 0 EUR).

23. Pārdošanai turētie aktīvi

				31.12.2018.	31.12.2017.
Citi pārdošanai turētie aktīvi, neto				EUR	EUR
Pārņemti ķīlu nodrošinājumi				133 140	387 623
		KOPĀ:		133 140	387 623
<i>Izmaiņas citos pārdošanai turētos aktīvos</i>					
	01.01.2018.		legādāts gada laikā	Atsavināts gada laikā	31.12.2018.
Pārņemti ķīlu nodrošinājumi	387 623		133 140	(387 623)	133 140
	KOPĀ, NETO:		133 140	(387 623)	133 140

Pārņemtie ķīlu nodrošinājumi ir automašīnas, kuras Koncerns ir pārņēmis gadījumos, kad Koncerna klients ir pātraucis pildīt attiecīgā līguma saistības. Iestājoties klienta saistību neizpildei, Koncernam ir tiesības pārņemt automašīnu un pārdot to trešajai pusei. Koncernam nav tiesību pārņemt, pārdot vai iekļāt automašīnu gadījumos, kad klienta saistību neizpilde nav iestājusies. Pārņemtās automašīnas Koncerns parasti pārdod 90 dienu laikā pēc pārņemšanas.

24. Nākamo periodu izmaksas

	31.12.2018. EUR	31.12.2017. EUR
Avansa maksājums par savstarpējās aizdevumu platformas pakalpojumiem	128 064	210 544
Pārējās nākamo periodu izmaksas	95 749	150 736
KOPĀ:	223 813	361 280

25. Pircēju un pasūtītāju parādi

	31.12.2018. EUR	31.12.2017. EUR
Saistītu personu debitoru parādi	2 202 919	200 751
Nesaistītu personu debitoru parādi	169 268	-
Debitoru parādi par pārdotām automašīnām	44 265	-
Debitoru parādi par komisijas naudām	105	-
KOPĀ:	2 416 557	200 751

Pārējo debitoru parādu un ar tiem saistīto ECL uzkrājumu analīze gada beigās ir šāda:

2018	nav kavēts	1-30	31-90	> 90 dienas	Total
Saistītu personu debitoru parādi	811 067	108 683	7 541	1 275 628	2 202 919
Nesaistītu personu debitoru parādi	-	-	169 268	-	169 268
Debitoru parādi par pārdotām automašīnām	-	44 265	-	-	44 265
Debitoru parādi par komisijas naudām	-	105	-	-	105
Pircēju un pasūtītāju parādi kopā	811 067	153 053	176 809	1 275 628	2 416 557

Saskaņā ar sagaidīto un ar saistītajām personām panāktu vienošanos par parādu nokārtošanu būtiski gada beigās kavēti radniecīgo sabiedrību debitoru parādi tika atmaksāti pēc pārskata gada beigām. ECL aprēķins gada beigās ir novērtēts, pamatojoties uz sagaidāmo debitoru parādu atmaksu. Attiecīgi pārskata perioda beigās nav atzīti ECL (2017: EUR 0)

26. Citi debitori

	31.12.2018. EUR	31.12.2017. EUR
Prasības par piesaistīto finansēju caur savstarpējās kredītēšanas platformām (30.piezīme)*	-	1 155 378
Pārmaksātais pievienotās vērtības nodoklis (Mātes sabiedrība)	482 287	399 510
Uzkrājums pārmaksātajam pievienotās vērtības nodoklim	(482 287)	(399 510)
Pārmaksātais pievienotās vērtības nodoklis, neto**	-	-
Pārmaksātais pievienotās vērtības nodoklis (meitas sabiedrības)	53 637	-
Avansa maksājumi par precēm un pakalpojumiem	40 023	40 097
Prasības par parādu piedziņas komisijām	-	29 764
Avansi darbiniekiem	-	515
Pārmaksātais iedzīvotāja ienākuma nodoklis	-	261
Citi debitori	89 415	85 880
KOPĀ:	183 075	1 311 895

Visus debitoru parādus ir paredzams atmaksāt nākamā gada laikā, izņemot pārmaksāto PVN, kura atmaksas datums nav skaidrs, jo vēl notiek tiesvedības process. Plašāka informācija ir sniegta 29. piezīmē.

* Tā kā 2018. finanšu gada beigās savstarpējās kredītēšanas platformā bija izvietots mazāks aizdevumu apjoms, 31.12.2018. Koncernam nav prasību pret savstarpējās kredītēšanas platformu. Tā kā no savstarpējās kredītēšanas platformas 2018. gada decembrī tika atpirkts vairāk aizdevumu nekā 2017. gada decembrī, Koncernam ir izveidojušies kreditoru parādi pret savstarpējās kredītēšanas platformu. Skatīt 30. piezīmi.

** 2016. finanšu gada laikā mātes sabiedrība veica korekcijas PVN deklarācijās par periodu no 2014. līdz 2016. gadam un atzina papildu priekšnodokli. Tāda pati pieeja ir izmantota arī 2018. finanšu gadā.

Tā rezultātā PVN saistības tika nokārtotas pilnā apmērā un tika atzīta PVN pārmaksa. Ņemot vērā 29. piezīmē aprakstīto nenoteiktību, Koncerns ir nolēmis finanšu stāvokļa pārskatā atzīt uzkrājumus vērtības samazinājumam pilnā PVN pārmaksas apjomā un papildu uzkrājumus PVN saistību apjomā, veicot PVN deklarācijas korekciju un atzīstot saistītās soda naudas (29. piezīme).

27. Nauda un naudas ekvivalenti

	31.12.2018. EUR	31.12.2017. EUR
Nauda bankā	651 096	617 982
Nauda kasē*	92 099	53 889
KOPĀ:	743 195	671 871

Šim finanšu aktīvam 31.12.2018. nav atzīts vērtības samazinājums (31.12.2017.: 0 EUR).

* Nauda kasē atrodas reģionālos birojos ar mērķi nodrošināt ikdienas darījumus skaidrā naudā.

Koncerns nav izveidojis ECL uzkrājumus naudai un naudas ekvivalentiem, jo noguldījumi bankās ir īstermiņa un šo aktīvu dzīvescikls saskaņā ar SFPS Nr.9 ir tik īss, ka, ņemot vērā zemo saistību neizpildes varbūtību, ECL apjoms būtu nebūtisks (2017. gadā: EUR 0).

28. Akciju kapitāls

Mātes sabiedrības pamatkapitāls ir EUR 5 000 000, kas sastāv no 5 000 000 akcijām. Vienas akcijas nominālvērtība ir EUR 1. Visas akcijas ir pilnībā apmaksātas.

Pārskata gadā Mātes sabiedrība ir paredzējusi izmaksāt dividendes EUR 4 478 200 apmērā. 2017. gadā Mātes sabiedrība izmaksāja dividendes EUR 1 590 000 apmērā. Dividenžu summa par vienu akciju ir EUR 0,90 (2017. gadā: EUR 0,32).

Mazākumakcionāru dividendes EUR 21 800 apmērā 2018. gada 31. decembrī netika izmaksātas

Veicot pāreju no Latvijas latiem uz EUR, Koncernam ir izveidojusies valūtas pārvērtēšanas rezerve EUR 1 apmērā.

Izmaiņas pamatkapitālā gada laikā:

	Akciju kapitāls EUR
Sākuma atlikums 2017. gada 1. janvārī	5 000 000
Parakstīts	-
Izpirkts	-
Beigu atlikums 2017. gada 31. decembrī	5 000 000
Sākuma atlikums 2018. gada 1. janvārī	5 000 000
Parakstīts	-
Izpirkts	-
Beigu atlikums 2018. gada 31. decembrī	5 000 000

Veikta un piedāvāta sadale

	2018 EUR	2017 EUR
Dividendes ieskaitītas pret aizdevumu *	4 478 200	-
Piedāvātas, bet neizmaksātas dividendes par parastām akcijām	21 800	-
Naudā izmaksātas dividendes	-	1 590 000
Kopā piedāvātās dividendes:	4 500 000	1 590 000

* Akcionāru pilnsapulcēs, kas notika 02.05.2018. un 20.12.2018., tika pieņemts lēmums izmaksāt akcionāriem dividendes EUR 4 500 000 apmērā. Daļa no dividendēm EUR 4 478 200 apmērā akcionāriem izmaksāta netika, bet saskaņā ar 03.05.2018. un 28.12.2018. noslēgtajiem savstarpējā ieskaista līgumiem tika ieskaitīta pret Mogo Finance S.A. aizdevuma atlikumu minētajos datumos.

29. Citi uzkrājumi

	31.12.2018. EUR	31.12.2017. EUR
Uzkrājumi iespējamiem nodokļiem un nodevām*	279 137	199 279
Uzkrājumi iespējamām PVN saistībām	169 890	157 890
KOPĀ:	449 027	357 169

* Uzkrājumi iespējamiem nodokļiem un nodevām ir aprēķināti, balstoties uz Latvijas Republikas nodokļu iestādes piemērotajām likmēm, un diskontēti ar likmi 1,15% par aplēsto atlikušo tiesvedības procesa ilgumu 5 gadi. Uzkrājumi ir izveidoti iespējamām PVN saistībām.

Izmaiņas uzkrājumos iespējamām PVN saistībām atzīst proporcionāli tajos izdevumu kontos, kuri tiek izmantoti attiecīgā PVN uzskaitē (skat. arī 2. piezīmes b. apakšpunktu).

Plašāka informācija sniegta 26. piezīmē

Izmaiņas pārējos uzkrājumos

	01.01.2018.	Uzkrājumu pieaugums	31.12.2018.
Uzkrājumi iespējamiem nodokļiem un nodevām Latvijā	199 279	79 858	279 137
Uzkrājumi iespējamām PVN saistībām Latvijā	157 890	12 000	169 890
KOPĀ:	357 169	91 858	449 027

30. Aizņēmumi

<i>Ilgtermiņa</i>	<i>Gada procentu likme (%)</i>	<i>Atmaksas termiņš</i>	31.12.2018. EUR	31.12.2017. EUR
<i>Ilgtermiņa aizņēmumi pret obligācijām</i>				
Obligāciju emisija 20 miljonu EUR vērtībā ¹⁾	10%	31.03.2021	11 136 218	20 000 000
Obligāciju emisija 10 miljonu EUR vērtībā ²⁾	10-12%	31.03.2021	7 613 782	6 900 000
Papildus uzkrātie procenti par obligācijām ⁵⁾			182 493	124 270
Obligāciju iegādes izmaksas			(274 247)	(460 967)
KOPĀ:			18 658 246	26 563 303
<i>Pārējie aizņēmumi</i>				
Savstarpējās kredīvēstības platformās piesaistīts finansējums ³⁾	8% - 14%	29.12.2024.	9 345 369	12 724 915
Saistību iegādes izmaksas savstarpējās kredīvēstības platformās piesaistītajam finansējumam			(185 180)	-
KOPĀ:			9 160 189	12 724 915
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem – telpas ⁴⁾	2,64%	līdz 5 gadiem	19 966	-
		līdz 1 gadam un 10 mēnešiem	3 825	-
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem – automašīnas ⁴⁾	2,64%			-
TOTAL:			23 791	-
ILGTERMIŅA AIZŅĒMUMI KOPĀ:			27 842 226	39 288 218

Istermiņa

<i>Istermiņa</i>	<i>Gada procentu likme (%)</i>	<i>Atmaksas termiņš</i>	31.12.2018. EUR	31.12.2017. EUR
<i>Istermiņa aizņēmumi pret obligācijām</i>				
Obligāciju emisija 20 miljonu EUR vērtībā ¹⁾	10%	31.03.2021.	8 863 782	-
Obligāciju emisija 10 miljonu EUR vērtībā ¹⁾	10-12%	31.03.2021.	2 386 218	-
KOPĀ:			11 250 000	-
<i>Pārējie aizņēmumi</i>				
Savstarpējās kredīvēstības platformās piesaistīts finansējums ³⁾	8-14%	29.12.2024.	4 316 448	3 342 202
Uzkrātie procenti par savstarpējās kredīvēstības platformās piesaistīto finansējumu			70 513	87 979
KOPĀ:			4 386 961	3 430 181
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem – telpas ⁴⁾	2,64%	līdz 5 gadiem	61 791	-
		līdz 1 gadam un 10 mēnešiem	4 985	-
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem – automašīnas ⁴⁾	2,64%			-
KOPĀ:			66 776	-
ISTERMIŅA AIZŅĒMUMI KOPĀ:			15 703 737	3 430 181

1) 2014. gada 17. martā Mātes sabiedrība Latvijas Centrālajā depozitārijā reģistrēja obligāciju emisiju 20 miljonu eiro apmērā.
 2018. gada 31. decembrī Koncerns ar obligācijām bija piesaistījis 20 000 000 EUR (2017. gada 31. decembrī: 20 000 000 EUR).
 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 obligācijas tika iekļautas NASDAQ OMX Baltijas biržas parāda vērtspapīru sarakstā, kur tās ir pieejamas publiskai tirdzniecībai.

2) 2017. gada 1. decembrī Mātes sabiedrība Latvijas Centrālajā depozitārijā reģistrēja obligāciju emisiju 10 miljonu eiro apmērā.
 2018. gada 31. decembrī Koncerns ar obligācijām bija piesaistījis 10 000 000 EUR (2017. gada 31. decembrī: 6 900 000 EUR).
 Obligāciju emisija nav nodrošināta. Obligācijas emitētas nominālajā vērtībā, to dzēšanas termiņš ir trīs gadi un četri mēneši, fiksēta kupona likme ir 10% gadā, kas tiek izmaksāta katru mēnesi ar pēcmaksu. Obligācijas iekļautas NASDAQ OMX Baltijas biržas parāda vērtspapīru sarakstā, kur tās ir pieejamas privātajai tirdzniecībai.

Saskaņā ar sākotnējo grafiku abu obligāciju atmaksa sākas 30.06.2019. Šīs saistības 31.12.2018. ir iedalītas attiecīgi ilgtermiņa un īstermiņa saistībās. Kā aprakstīts 43. piezīmē, pēc pārskata perioda beigām tika mainīti sākotnējie atmaksas nosacījumi.

30. Aizņēmumi (turpinājums)

3) Savstarpējās kredītišķības platformā piesaistītais finansējums tiek pārskaitīts uz Koncerna bankas kontiem reizi nedēļā. 2018. gada decembrī Koncerns bija atpircis no savstarpējās kredītišķības platformas vairāk kredītu nekā ievietojis tajā, salīdzinot ar 2017. gada decembri.

4) Koncerns ir noslēdzis vairākus nomas līgumus par biroja telpām un filiālēm, kā arī vairākus automašīnu nomas līgumus. Tā kā Koncerns ir pieņēmis lēmumu piemērot SFPS Nr.16 prasības agrāk – sākot ar 2018. gadu, nomas saistības tas ir atzinis paredzamajā nomas periodā. (2. piezīmes sadaļa SFPS Nr.16: "Nomas")

5) Uzkrātās saistības ietver uzkrātos procentus, kas jāizmaksā obligāciju dzēšanas termiņa beigās, tāpēc uzkrātie procenti ir klasificēti kā ilgtermiņa.

Savstarpējās kredītišķības platformas kreditoru/debitoru parādu pozīcija gada beigās:

	31.12.2018. EUR	31.12.2017. EUR
(Saistības)/ prasības par piesaistīto finansēju caur savstarpējās kredītišķības platformām (26, 33. piezīme)	(187 857)	1 155 378
KOPĀ:	(187 857)	1 155 378

	31.12.2018. EUR	31.12.2017. EUR
<u>Uzkrājumi izdevumiem par piesaistīto finansējumu, izmantojot savstarpējās kredītišķības platformu (34. piezīme)</u>	14 891	70 654
KOPĀ:	14 891	70 654

Izmaiņas saistībās

	01.01.2018.	Naudas plūsma	Citi	31.12.2018.
Savstarpējās kredītišķības platformās piesaistīts finansējums	16 067 118	(2 065 170)	(340 131)	13 661 817
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	148 923	(236 908)	178 552	90 567
Īstermiņa aizņēmumi pret obligācijām	26 900 000	3 100 000	-	30 000 000
KOPĀ AIZŅĒMUMU PAMATSUMMA:	43 116 041	797 922	(161 579)	43 752 384
Obligāciju iegādes izmaksas*	(460 967)	(221 428)	408 148	(274 247)
Savstarpējās kredītišķības platformās piesaistīts finansējums	-	(467 151)	281 971	(185 180)
KOPĀ AIZŅĒMUMU IEGĀDES IZMAKSAS:	(460 967)	(688 579)	690 119	(459 427)

*Obligāciju iegādes izmaksas ir radušās iegādes un pārdošanas darījumu rezultātā 2018. gadā

Aizņēmumu pamatsummas un aizņēmumu iegādes izmaksas šajā piezīmē veido EUR 109 343 un ir uzrādītas neto vērtībā, un atbilst konsolidētajā naudas plūsmas pārskatā uzrādītajām neto summām.

Uzkrātie procenti par savstarpējās kredītišķības platformās piesaistīto finansējumu	87 977	(2 369 486)	2 352 022	70 513
Papildu uzkrātie procenti par obligācijām	124 270	(3 041 283)	3 099 506	182 493
KOPĀ PROCENTUS NESOŠAS SAISTĪBAS:	212 247	(5 410 769)	5 451 528	253 006
KOPĀ AIZŅĒMUMI:	42 867 322	(5 301 426)	5 980 068	43 545 963

	01.01.2017.	Naudas plūsma	Citi	31.12.2017.
Savstarpējās kredītišķības platformās piesaistīts finansējums	-	16 067 118	-	16 067 118
Obligāciju nominālvērtība	20 000 000	6 900 000	-	26 900 000
Obligācijas pārdošanai	(2 310 000)	2 310 000	-	-
Aizņēmums no bankas	700 000	(700 000)	-	-
KOPĀ AIZŅĒMUMU PAMATSUMMA:	18 390 000	24 577 118	-	42 967 118
Obligāciju iegādes izmaksas	(87 936)	(417 358)	44 327	(460 967)
KOPĀ AIZŅĒMUMU IEGĀDES IZMAKSAS:	(87 936)	(417 358)	44 327	(460 967)
Uzkrātie procenti par savstarpējās kredītišķības platformās piesaistīto finansējumu	-	(402 484)	490 461	87 977
Papildu uzkrātie procenti par obligācijām	318 841	(2 416 688)	2 222 117	124 270
Uzkrātie procenti par aizņēmumu no bankas	3 707	(247 858)	244 151	-
KOPĀ PROCENTUS NESOŠAS SAISTĪBAS:	322 548	(3 067 030)	2 956 729	212 247
KOPĀ AIZŅĒMUMI:	18 624 612	21 092 730	3 001 056	42 718 398

31. No pircējiem saņemtie avansi un citi maksājumi

	31.12.2018. EUR	31.12.2017. EUR
Saņemti neidentificēti maksājumi*	41 272	-
Bijušo klientu pārmaksas	27 687	21 538
Klientu veiktie avansa maksājumi**	-	272 268
KOPĀ:	68 959	293 806

* Neidentificētie maksājumi ir tādi maksājumi, kas ir saņemti no bijušajiem klientiem pēc līgumu termiņu beigām, un saņemti maksājumi, kurus nav iespējams identificēt un attiecināt uz konkrētu finanšu nomu vai patēriņa kredītu.

** Klientu veiktie avansa maksājumi 2018. gadā ir uzrādīti no finanšu nomas izrietošas prasību un patēriņa kredītu sastāvā.

32. Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas

	31.12.2018. EUR	31.12.2017. EUR
Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	24 227	64 401
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	21 955	-
Riska nodeva	29	3
KOPĀ:	46 211	64 404

33. Pārējie kreditori

	31.12.2018. EUR	31.12.2017. EUR
Debitoru parāds par finansējuma piesaisti, izmantojot savstarpējās kredītēšanas platformu*	187 857	-
Deklarētas, bet neizmaksātas dividendes	21 800	-
Saistības pret darbiniekiem par darba algu	2 697	3 267
Pārējie kreditori	-	4 446
KOPĀ:	212 354	7 713

* Tā kā no savstarpējās kredītēšanas platformas 2018. gada decembrī tika atpirkts vairāk aizdevumu nekā 2017. gada decembrī, Koncernam ir izveidojušies kreditoru parādi pret savstarpējās kredītēšanas platformu. Skatīt 30. piezīmi.

34. Uzkrātās saistības

	31.12.2018. EUR	31.12.2017. EUR
Uzkrātās saistības par saņemtiem pakalpojumiem	152 404	98 891
Uzkrātās saistības par saistītu personu sniegtiem vadības pakalpojumiem	85 905	-
Uzkrātās atvaļinājumu izmaksas	48 799	128 440
Uzkrājumi darbinieku prēmijām	12 767	177 291
Uzkrātie izdevumi piesaistīto finansēju caur savstarpējās kredītēšanas platformām (30. piezīme)	14 891	70 654
KOPĀ:	314 766	475 276

35. Informācijas atklāšana par saistītām pusēm

Kreditoru un debitoru parādi nav nodrošināti ar jebkāda veida ķīlu.

2018. un 2017. gadā ienākumi un izdevumi darījumos ar saistītajām pusēm bija šādi:

	2018 EUR	2017 EUR
<u>Sniegtie pakalpojumi</u>		
- Aģenta pakalpojumi (14. piezīme)*	773 969	42 279
- Mogo Finance S.A.	32 748	666
- HUB***	404 177	-
- Citas saistītās puses	337 044	41 613
- Sniegti citi pakalpojumi (14. piezīme)	4 000	77
- Citas saistītās puses	4 000	77
<u>Sanēmtie pakalpojumi</u>		
- Vadības pakalpojumi (13. piezīme)	372 266	-
- HUB***	372 266	-
- Saņemti citi pakalpojumi****	351 645	-
- HUB **	143 435	-
- Longo Latvia AS	70 946	-
- Longo Latvia AS**	12 163	-
- Citas saistītās personas	125 101	-
<u>Pārdotie aktīvi</u>	3 314 191	3 170
- Atsavinātās ķīlas pārdotas Longo Latvia AS ¹⁾	1 422 940	-
- Atsavinātās ķīlas pārdotas citām radniecīgām sabiedrībām	-	2 654
- Automašīnas pārdotas Longo Latvia AS (11. piezīme)	470 695	-
- Pamatlīdzekļi Longo Latvia AS ²⁾	10 498	-
- Pamatlīdzekļi HUB ²⁾	1 404 156	-
- Pamatlīdzekļi citām saistītām pusēm ²⁾	5 902	516
<u>Iegūtās automašīnas pārdošanai finanšu līzīngā</u>	571 324	-
- Automašīnas no Longo Latvia AS ²⁾	571 324	-
<u>Procentu ienēmumi (4. piezīme)</u>	2 447 623	485 122
- Mogo Finance S.A.	2 444 897	319 572
- Citas saistītās personas	2 726	165 550
<u>Cesijas ienēmumi (8. piezīme) ⁴⁾</u>	68 681	(66 925)
- Risk Management Services OU	68 681	(57 259)
- Citas saistītās personas	-	(9 666)

* Ja kāda cita puse ir iesaistīta preču vai pakalpojumu sniegšanā Koncerna klientiem, Koncerns uzskata, ka šajos darījumos tas darbojas kā aģents. (2.,3.piezīme)

** Atvaļinājumu izdevumu kompensācija darbiniekiem, kas pārcelti no "mogo" AS uz HUB.

*** HUB - ar nosaukumu HUB ir uzrādītas Koncerna saistītās puses AS HUB1, AS HUB2, AS HUB3 un AS HUB4.

**** Citi saņemti pakalpojumi - ietver automašīnu pārdošanas komisijas naudas un atvaļinājuma kompensācijas darbiniekiem, kas pārcelti no "mogo" AS uz HUB sabiedrībām. Darījuma rezultātā netika atzīta ne peļņa, ne zaudējumi.

1) Koncerns ir pārdevis, no klientiem, ar kuriem tas lauzis līgumus, atsavinātās automašīnas saistītajai sabiedrībai Longo Latvia AS. Ieņēmumi no pārdošanas samazina konkrēto klientu parādu Koncernam un tiek pārdošanas brīdī tiek atzīti kā no finanšu nomas izrietošo prasību samazinājums.

2) Koncerns saistītajām sabiedrībām ir pārdevis iekšēji izveidotas IT sistēmas (17. piezīme) un pamatlīdzekļus (18. piezīme) to uzskaites vērtībā. Tā kā aktīvi tika pārdoti to uzskaites vērtībā, pārdošanas rezultātā netika atzīta ne peļņa, ne zaudējumi

3) Koncerns ir ieguvis automašīnas no saistītās sabiedrības Longo Latvia AS un šīs automašīnas tika pārdotas klientiem caur finanšu līzingu (21. piezīme). Darījuma rezultātā netika atzīta ne peļņa, ne zaudējumi

4) Cesiju ienākumi no darījumiem ar saistītajām sabiedrībām ir iekļauti neto peļņā/(zaudējumi) no amortizētajā pašizmaksā novērtēto finanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas (8. piezīme)

Saistīto personu debitoru parādi

Ilgtermiņa	Gada procentu likme (%)	Atmaksas termiņš	31.12.2018. EUR	31.12.2017. EUR
Debitoru parāds par aizņēmumu no Mātes sabiedrības**	12	2023. gada aprīlis	11 041 800	17 865 000
KOPĀ:			11 041 800	17 865 000

* - 2017. gadā Koncerns parakstīja aizdevuma līgumu ar Mātes sabiedrību Mogo Finance S.A. Saskaņā ar šī līguma nosacījumiem abām pusēm ir iespēja vienoties par elastīgu aizdevuma izmaksu un tā atmaksas nosacījumiem. Maksimālais aizdevuma apjoms ir 30 miljoni EUR

Debitoru parādu un ar tiem saistīto ECL uzkrājumu analīze gada beigās ir šāda:

2018	1. stadija	2. stadija	3. stadija	Kopā
Debitoru parāds par aizņēmumu no Mātes sabiedrības	11 041 800	-	-	11 041 800

Debitoru parādam par aizdevumu no saistītās puses nav atzīti ECL (2017. gadā: EUR 0).

35. Informācijas atklāšana par saistītām pusēm (turpinājums)

Istermiņa	31.12.2018. EUR	31.12.2017. EUR
Mogo Finance S.A. debitoru parādi	32 748	396
Saistīto personu debitoru parādi	2 170 171	200 355
KOPĀ:	2 202 919	200 751
KOPĀ DEBITORI:	13 244 719	18 065 751

Saistīto personu debitoru parādu iedalījums stadijās ir aprakstīts 25.piezīvē.

Parādi radniecīgajām sabiedrībām

	31.12.2018. EUR	31.12.2017. EUR
Kreditoru parādi Mogo Finance S.A.	3 442	-
Parādi citām radniecīgajām sabiedrībām	44 738	3 872
KOPĀ:	48 180	3 872

2018. gada 13. novembrī Mogo Finance S.A. kā emitents un vairākas tās meitas sabiedrības (ieskaitot Mogo AS) kā garantētāji parakstīja 2018. gada 9. jūlijā noslēgto garantijas līgumu ar grozījumiem 2018. gada 13. novembrī, saskaņā ar kuru garantētāji bez nosacījumiem un neatsaucami garantē neatkarīgas maksājumu saistības pret katru Mogo Finance S.A. obligāciju turētāju par to, ka tiks savlaicīgi un precīzi samaksāta pamatsumma un procenti, kā arī jebkuras citas summas, kas maksājamas viņiem saskaņā ar Mogo Finance S.A. obligāciju prospektos noteikto (38. piezīme).

36. Citi ieguldījumi

	Īpatsvars	31.12.2018. EUR	31.12.2017. EUR
Ieguldījumi Mogo IFN (Rumānija)	0,01%	20	20
Ieguldījumi LLC Mogo Belarus	0,01%	6	6
KOPĀ:		26	26

37. Saistības un ārpusbilances posteņi

Sākot ar 2018. gada 9. jūliju, Mogo Finance S.A. un tās meitas sabiedrības (ieskaitot Mogo AS) ir noslēgušas vairākus ķīlas līgumus ar Greenmarck Restructuring Solutions GmbH, reģistrējot ķīlu pār meitas sabiedrību akcijām, meitas sabiedrību pašreizējām un nākotnes prasībām par izsniegtiem kredītiem, meitas sabiedrību preču zīmēm, vispārēju meitas sabiedrību aktīvu ķīlu un primāro bankas kontu ķīlu, ja iespējama, lai nodrošinātu Mogo Finance S.A. saistības pret obligāciju turētājiem, kas izriet no Mogo Finance S.A. emitētajām obligācijām. Vēlāk ķīlas līgumiem tika pievienoti citi ķīlas devēji, kas saskaņā ar obligāciju noteikumiem un nosacījumiem bija kļuvuši būtiski (meitas sabiedrības ar neto portfeli, kas pārsniedz EUR 7 500 000).

2018. gada 13. novembrī Mogo Finance S.A. kā emitents un tā meitas sabiedrības (ieskaitot Mogo AS) kā garantētāji parakstīja 2018. gada 9. jūlijā noslēgto garantijas līgumu ar grozījumiem 2018. gada 13. novembrī, saskaņā ar kuru garantētāji bez nosacījumiem un neatsaucami garantē neatkarīgas maksājumu saistības pret katru Mogo Finance S.A. obligāciju turētāju par to, ka tiks savlaicīgi un precīzi samaksāta pamatsumma un procenti, kā arī jebkuras citas summas, kas maksājamas viņiem saskaņā ar Mogo Finance S.A. obligāciju prospektos noteikto (38. piezīme).

2018. gada 26. februārī meitas sabiedrība Latvijā mogo AS noslēdza galvojuma līgumu ar Ardsinbank CJSC un Mogo LLC, lai nodrošinātu Mogo LLC saistības pret Ardsinbank CJSC, kas izriet no aizdevuma līguma, kas 2018. gada 26. februārī noslēgts starp Ardsinbank CJSC un Mogo LLC. Galvojuma līguma maksimālais saistību apjoms nepārsniedz aizdevuma pamatsummu EUR 1 000 000.

2017. gadā Koncerns noslēdza pakalpojumu līgumu ar nodokļu konsultāciju uzņēmumu. Līgumā ir paredzēts, ka daļu no atlīdzības par pakalpojumiem veido mainīgā maksa, kas atkarīga no konkrētu rādītāju sasniegšanas. Tiek pieņemts, ka maksimālā summa par šiem pakalpojumiem varētu sasniegt 70 000 EUR. Šīm iespējamām saistībām nav izveidoti uzkrājumi.

2018. gada 11. decembrī Mātes sabiedrība mogo AS izdeva maksājuma garantiju Nr.2018.12.05 par labu trešajai pusei, kurā maksimālās saistības nepārsniedza EUR 200 000, kuras ietvaros mogo AS saistības ir ierobežotas apmērā, kas nepārsniedz citas meitas sabiedrības HUB1 AS saistību izpildi saskaņā ar nodrošināto līgumu ar šo pusi.

2018. gada 12. decembrī Mātes sabiedrība mogo AS izsniedza garantijas vēstules par labu trešajai pusei, lai nodrošinātu citu meitas sabiedrību HUB 4 AS un Longo Group AS saistības, kas izriet no nodrošinātiem biroju telpu nomas līgumiem, kas noslēgti 2018. gada 12. decembrī. Šajās garantijas vēstulēs mogo AS ir apņēmiens izpildīt HUB 4 AS un Longo Group AS saistības pret trešo pusi, ja šīs meitas sabiedrības kavēšies pildīt savas saistības līgumos noteiktajos termiņos. Garantijas zaudē spēku, ja nomas līgumos tiek izdarīti grozījumi vai tie tiek pārjaunoti bez mogo AS iepriekšējas rakstiskas piekrišanas un ir spēkā visu attiecīgo nomas līgumu termiņi.

Ārējās kapitāla prasības

Vispārējās kapitāla riska vadības stratēģijas ietvaros Koncerns izvērtē gan pašu kapitāla, gan aizņēmumu apjomu. Uz Koncernu attiecas ārējās kapitāla prasības.]]

Svarīgākās prasības ir šādas:

AS "mogo" obligācijas

Obligācijām, kas izsniegtas Nasdaq Baltic, prospektos ir paredzēti ierobežojumi (ISIN: LV0000801363 un LV0000880029):

- 1) Saglabāt pozitīvu pašu kapitālu visu laiku;
- 2) Uzturēt neto parāda attiecību pret pašu kapitālu (kopējās saistības mīnus nauda, pret pašu kapitālu) noteiktā līmenī.

Pārskata perioda laikā Koncerns ievēroja visas ārēji noteiktās kapitāla prasības.

Sadarbība ar savstarpējās kredīšanas platformām:

1) Pozitīvs pašu kapitāls un DSCR* rādītājs virs noteikta līmeņa. Koncernam ir jāpilda papildu finanšu nosacījumi, kas saistīti ar finansējumu, kas piesaistīts no savstarpējās kredīšanas platformas. Koncerns regulāri uzrauga attiecīgos rādītājus un nodrošina, ka piemērojamie nosacījumi tiek pildīti. Koncerns ir ievērojis šos nosacījumus gan 2018. gada 31. decembrī, gan 2017. gada 31. decembrī.

DSCR (parāda apkalpošanas seguma rādītājs) ir EBITDA (peļņa pirms uzņēmumu ienākumu nodokļa, nolietojuma un amortizācijas) / (dalīts ar) visu procentu un pamatsummas maksājumu summu par visiem procentus nesošiem parādiem (aizņēmumiem, finanšu un operatīvo nomu, faktoringu, garantijām, akreditīviem u.c.), kas maksājami saskaņā ar spēkā esošiem līgumiem periodā, par kuru DSCR tiek aprēķināts.

38. Uzkrājumi finanšu garantijām

	Pārējās rezerves
Izmaiņas pārējās rezervēs	
2018. gada 1. janvārī	-
Patiesā vērtība izsniegtajām garantijām ¹⁾	(878 051)
Garantijas nodrošinājuma palielinājums ²⁾	(188 539)
2018. gada 31. decembrī	(1 066 590)
	Finanšu garantijas
Izmaiņas finanšu garantijās	
2018. gada 1. janvārī	-
Patiesā vērtība sākotnējai izsniegtajai garantijai ¹⁾	878 051
Amortizēts kā ienākumi	(73 171)
Uzkrājumi finanšu garantijām pirms atzišanas pārtraukšanas	804 880
Patiesā vērtība izsniegtajai palielinātajai garantijai ²⁾	993 419
Starpība, kas atzīta pašu kapitālā sadaļā Citas rezerves	(188 539)
Uzkrājumi finanšu garantijām pēc garantijas limita palielināšanas	
Patiesā vērtība izsniegtajai palielinātajai garantijai ²⁾	993 419
Amortizēts kā ienākumi	(45 156)
2018. gada 31. decembris	948 263
Ilgtermiņa uzkrājumi finanšu garantijām	677 331
Īstermiņa uzkrājumi finanšu garantijām	270 932
Kopā atzītie ienākumi (14. piezīme)	(118 326)

1) 2018. gada 9.jūlijā Mātes sabiedrība noslēdza finanšu garantijas līgumu par labu Mogo Finance S.A. obligāciju turētājiem. Garantija tika izsniegta, lai nodrošinātu Mogo Finance S.A. 4 gadu 50 miljonu EUR vērtas korporatīvās obligācijas (XS1831877755) emisiju, kas kotēta Frankfurtes biržas atklātajā sarakstā. Garantijas līgums paredz, ka Mātes sabiedrība neatgriezeniski garantē Mogo Finance S.A. saistību apmaksu obligāciju turētājiem gadījumā, ja Mogo Finance S.A. iestāsies saistību neizpilde saskaņā ar prospekta nosacījumiem. Mātes sabiedrība nav saņēmusi atbildību par šo izsniegto garantiju. Finanšu garantijas patiesā vērtība tika noteikta EUR 878 051 apjomā, kas tika atzīta kā saistības un kā darījums ar īpašniekiem īpašnieku kapacitātē "Pārējo rezervju" sastāvā. Sākotnēji atzītās saistības finanšu garantijas līguma ietvaros tiek atzītas kā ienākumi (14.piezīme) saskaņā ar lineāro metodi līdz obligāciju dzēšanas termiņam 2022. gada jūlijā.

2) 2018. gada 13. novembrī sākotnējais garantijas līgums tika grozīts pēc tam, kad Mogo Finance S.A. veikusi papildus emisiju 25 miljonus EUR apjomā. Mātes sabiedrība nav saņēmusi atbildību par šo pēc būtības mainīto garantiju. Garantijas līguma grozījumi palielina Mātes sabiedrības kopējo riska darījuma apjomu.

Izmaiņas tika uzskatītas par būtiskām, jo tika palielināts garantijas apjoms. Sākotnējās garantijas atzīšana tika pārtraukta. Starpība starp sākotnēji atzītās garantijas uzskaitesvērtību atzīšanas pārtraukšanas brīdī un mainītās finanšu garantijas saistības patieso vērtību EUR 993 419, kas atbilst EUR 188 539, tika atzīta kā palielinājums uzkrājumā garantijām un samazinājums Citās rezervēs. Sākotnēji atzītās saistības modificētā finanšu garantijas līguma ietvaros tiek atzītas kā ienākumi (14.piezīme) saskaņā ar lineāro metodi līdz obligāciju dzēšanas termiņam 2022. gada jūlijā.

Pēc sākotnējās atzīšanas saistības konkrētas garantijas ietvaros tiek novērtētas kā augstākā no sākotnēji atzītās summas, atskaitot kumulatīvo amortizāciju, kas atzīta, izmantojot lineāro amortizācijas metodi, un ECL uzkrājumu. ECL uzkrājumi finanšu garantijai ir 1.stadijas riska darījums, kā aprakstīts 3.piezīmē. 2018. gada laikā ECL uzkrājums garantijām nepārsniedza savu uzskaites vērtību. ECL uzkrājums 2018. gada 13. novembrī bija 282 451 EUR, kas ir zemāks par garantijas uzskaites vērtību 804 880 EUR, tāpēc korekcijas uzskaites vērtībā nebija nepieciešamas. ECL uzkrājums gada beigās bija 270 055 EUR, kas ir zemāks par garantijas uzskaites vērtību 948 263 EUR, tāpēc korekcijas uzskaites vērtībā nebija nepieciešamas.

Finanšu garantija ir 1.stadijas riska darījums, kā aprakstīts 3.piezīmē.

39. Finanšu risku vadība

Risku vadības funkcija Koncernā tiek īstenota attiecībā uz finanšu riskiem, operacionālajiem riskiem un juridiskajiem riskiem. Finanšu risks ietver procentu likmju risku, kredītrisku un likviditātes risku. Finanšu risku vadības funkcijas galvenais mērķis ir noteikt riska limitus un nodrošināt, ka riska darījumi tiek īstenoti, ievērojot noteiktos limitus. Operacionālā un juridisko risku vadības funkcijas mērķis ir nodrošināt iekšējo politiku un procedūru pienācīgu darbību ar mērķi ierobežot operacionālos un juridiskos riskus.

Operacionālais risks

Atbilstības risks

Atbilstības risks ir risks, ka neatbilstošu vai nedarbojošu iekšējo procesu un sistēmu dēļ var rasties zaudējumi vai komercdarbības traucējumi, kuru rezultātā tiek pārkāptas spēkā esošu normatīvo aktu vai citu piemērojamu noteikumu prasības.

Regulatīvie riski

Koncerna komercdarbību regulē dažādas patērētāju aizsardzības, finanšu iestāžu kontroles un citas valsts iestādes dažādās jurisdikcijās, ieskaitot citu starpā, normatīvos aktus, kas attiecas uz patēriņa kredītiem un patērētāju tiesību aizsardzību, parādu piedziņu un personas datu apstrādi. Koncerns rūpīgi seko līdzi visām izmaiņām regulatīvajā ietvarā. Koncernā ir savi juridiskie konsultanti un vajadzības gadījumā tiek piesaistīti ārēji speciālisti, kuri palīdz situācijās, kad spēkā esoši vai nākotnē sagaidāmi noteikumi regulatīvajā vidē var ietekmēt Koncerna saimniecisko darbību.

Atbilstības risks saistībā ar normatīvajiem aktiem noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas un "pazīsti savu klientu" jomā

Koncernam ir pienākums ievērot noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas un saistīto normatīvo aktu prasības. Koncernā ir ieviesta noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas politika. Kā finanšu iestādei Koncernam ir jāizpilda noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas noteikumi, kuru prasības ir mazāk ierobežojošas nekā bankām.

Nemot vērā augstāk minēto, daudzas situācijās Koncerns paļaujas uz tām noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas un "pazīsti savu klientu" procedūrām, kuras ir veikušas klientu bankas brīdī, kad klients ir atvēris jaunu kontu. Tajā pašā laikā Koncernā ir ieviestas arī papildu iekšējās procedūras šo risku ierobežošanai.

Koncernā ir ieviesta iekšējās kontroles struktūra, kuras uzdevums ir identificēt un ziņot par visiem aizdomīgiem darījumiem un kas ietver IT risinājumus un darbinieku iesaisti. Koncerna iekšējās politikas ietver klientu pārbaudes sankciju sarakstos un citos publiski pieejamos avotos, kas noteikti vietējos normatīvajos aktos un Patērētāju tiesību aizsardzības centra noteikumos.

39. Finanšu risku vadība (turpinājums)

Privātuma un datu aizsardzības atbilstības riski

Koncerna saimniecisko darbību regulē dažādi starptautiski normatīvie akti, kas attiecas uz lietotāju privātumu, datu aizsardzību, reklāmu, mārketingu, informācijas sniegšanu, izplatīšanu, elektroniskiem līgumiem un citu komunikāciju, patērētāju aizsardzību un tiešsaistes maksājumu pakalpojumiem. Koncernā ir ieviesta iekšējās kontroles struktūra, kas ietver IT risinājumus un biznesa procedūras, kas veidotas ar mērķi konstatēt iespējamu neatbilstību gadījumus pirms tie ir materializējušies, un nodrošināt atbilstību attiecīgajām prasībām.

Tirgus risks

Koncerns uzņemās tirgus risku, kas ir risks, ka finanšu instrumenta patiesā vērtība vai tā nākotnes naudas plūsmas būtiski svārstīsies tirgus cenu mainīguma dēļ. Tirgus riski rodas no atklātām pozīcijām procentu likmēs un valūtu produktos, no kuriem visi ir pakļauti vispārīgām un konkrētām tirgus izmaiņām un izmaiņām svārstīguma līmenī vai tirgus likmēs vai cenās, piemēram, procentu likmēs.

Finanšu riski

Galvenie finanšu riski, kas rodas no Koncerna finanšu instrumentiem, ir procentu likmju risks, likviditātes risks un kredītrisks.

Procentu likmju risks

Koncerns nav pakļauts procentu likmju riskam, jo visi tā procentus nesošie aktīvi un saistības ir ar fiksētu procentu likmi.

Kapitāla riska vadība

Vispārējās kapitāla riska vadības stratēģijas ietvaros Koncerns izvērtē gan pašu kapitāla, gan aizņēmumu apjomu.

Kapitāla pārvaldību Koncerns īsteno ar mērķi nodrošināt, ka tas ir spējīgs turpināt savu darbību. Kapitāla struktūras uzturēšanai vai korekcijām Koncernam var piesaistīt jaunus kredīt līdzekļus vai palielināt pamatkapitālu. Koncerns izpilda ārējās kapitāla pietiekamības prasības, kā norādīts 37. piezīmē.

Likviditātes risks

Likviditātes risku Koncerns kontrolē, nodrošinot atbilstošu finansējumu, izmantojot saistīto personu piešķirtos aizdevumus un emitējot obligācijas, un izmantojot savstarpējās kredītēšanas platformas.

Tabulā ir uzrādītas naudas plūsmas, kuras Koncerns saņem vai maksā saistībā ar neatvasinātām finanšu saistībām un aktīviem, kas turēti likviditātes riska vadības nolūkā, sadalījumā par atlikušajiem līgumā noteiktajiem dzēšanas termiņiem finanšu slāvkļa pārskata datumā. Tabulā uzrādītās summas veido līgumā noteiktās nediskontētas naudas plūsmas. Par aizņēmumiem maksājamās naudas plūsmas ietver aplēstos procentu maksājumus, pieņemot, ka dzēšanas datumā pamatsumma tiek atmaksāta pilnā apmērā.

	Uzskaites vērtība	Līgumā noteiktā naudas plūsma				
		Pēc pieprasījuma	Līdz 1 gadam	1-5 gadi	Vairāk nekā 5 gadi	Kopā
Aktīvi						
Nauda un naudas ekvivalenti	743 195	743 195	-	-	-	743 195
Kredīti un izsniegtie avansi	2 688 354	-	2 910 779	2 445 917	-	5 356 696
Aizdevumi saistītajām pusēm	11 041 800	-	-	15 458 520	-	15 458 520
Pircēju un pasūtītāju parādi	2 416 557	-	2 416 557	-	-	2 416 557
No finanšu nomas izrietošas prasības	33 487 542	-	23 955 702	46 053 358	3 194 150	73 203 210
Kopā nediskontēti finanšu aktīvi	50 377 448	743 195	29 283 038	63 957 795	3 194 150	97 178 178
Saistības						
Savstarpējās kredītēšanas platformās piesaistīts finansējums	(13 547 150)	-	(4 645 948)	(8 401 487)	(1 971 873)	(15 019 308)
Īstermiņa aizņēmumi pret obligācijām	(29 908 246)	-	(11 250 000)	(18 932 493)	-	(30 182 493)
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	(90 567)	-	(66 776)	(23 791)	-	(90 567)
Pārējie kreditori	(720 469)	-	(720 469)	-	-	(720 469)
Kopā nediskontētas finanšu saistības	(44 266 432)	-	(16 683 193)	(27 357 771)	(1 971 873)	(46 012 837)
Neto nediskontēti finanšu aktīvi / (saistības)	6 111 016	743 195	12 599 845	36 600 024	1 222 277	51 165 341

	Uzskaites vērtība EUR	Līgumā noteiktā naudas plūsma				
		Pēc pieprasījuma EUR	Līdz 1 gadam EUR	1-5 gadi EUR	Vairāk nekā 5 gadi EUR	Kopā EUR
Uz 31.12.2017						
Aktīvi						
Nauda un naudas ekvivalenti	671 871	671 871	-	-	-	671 871
Kredīti un izsniegtie avansi	1 143 223	-	1 138 370	1 136 736	-	2 275 106
Aizdevumi nesaišķītajām personām	16 065	-	16 415	-	-	16 415
Aizdevumi saistītajām pusēm	17 865 000	-	2 143 800	17 865 000	-	20 008 800
Pircēju un pasūtītāju parādi	200 751	-	200 751	-	-	200 751
No finanšu nomas izrietošas prasības	30 681 767	-	19 814 943	43 076 480	2 100 737	64 992 160
Kopā nediskontēti finanšu aktīvi	50 578 677	671 871	23 314 279	62 078 216	2 100 737	88 165 103
Saistības						
Savstarpējās kredītēšanas platformās piesaistīts finansējums	(16 155 096)	-	(3 430 181)	(12 724 915)	-	(16 155 096)
Īstermiņa aizņēmumi pret obligācijām	(26 563 303)	-	(3 124 089)	(36 968 744)	-	(40 092 833)
Pārējie kreditori	(1 018 755)	-	(1 234 083)	(718 388)	(416 723)	(2 369 194)
Kopā nediskontētas finanšu saistības	(43 737 154)	-	(7 788 353)	(50 412 047)	(416 723)	(58 617 123)

39. Finanšu risku vadība (turpinājums)

Kreditrisks

Koncerns ir pakļauts kredītriskam saistībā ar prasībām, kas izriet no finanšu nomas, un naudas un naudas ekvivalentiem. Galvenās kredītriska politikas jomas saistītas ar nomas līguma slēgšanas procesu (ieskaitot nomnieka maksāspējas pārbaudi), uzraudzības metodes, kā arī lēmumu pieņemšanas principiem.

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

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

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

Pārsnieguma riska koncentrācija

Koncentrācija veidojas tad, kad vairākas darījuma puses nodarbojas ar līdzīgu saimniecisko darbību vai veic darbību tajā pašā ģeogrāfiskajā reģionā, vai tām piemīt līdzīgas ekonomiskas iezīmes, kā ietekmē to spēju izpildīt līgumsaistības vai līdzīgi ietekmēt izmaiņas ekonomiskos, politiskos vai citos apstākļos. Koncentrācija liecina par relatīvo Koncerna darbības rezultātu jutību pret notikumiem, kas ietekmē konkrētu nozari vai ģeogrāfisko vietu.

Lai izvairītos no pārāk lielas riska koncentrācijas, Koncerns uztur diversificētu portfeli. Galvenais Koncerna produkts ir paaugstināta riska (angl.: subprime) noma, tomēr tiek piedāvāta arī vidēja riska (angl.: near prime) noma, patērīga kredīti un ilgtermiņa nomas produkti.

40. Finanšu aktīvu un finanšu saistību patiesā vērtība

Patiesā vērtībā ir cena, par kuru varētu pārdot aktīvu vai nodot saistības parasta darījuma ietvaros, kas notiktu starp tirgus dalībniekiem vērtēšanas datumā. Patiesās vērtības novērtējums ir balstīts uz pieņēmumu, ka aktīva pārdošanas vai saistību nodošanas darījumu tiek veikts:

- Aktīva vai saistību pamat tirgū, vai
 - neesot pamata tirgum, visizdevīgākajā tirgū konkrētajam aktīvam vai saistībām.
- Koncernam ir jābūt piekļuvei augstāk minētajam pamata vai visizdevīgākajam tirgum.

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 nododot 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: publicētos 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.

Koncernam nav 1. vai 2. kategorijas aktīvu vai saistību.

3. kategorijas instrumenti ietver aktīvus, kuriem nepastāv aktīvs tirgus, piemēram, kredītus un izsniegtus avansus, obligācijas, prasības pret bankām un citas finanšu 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.

Istermiņa un ilgtermiņa aizņēmumu patiesā vērtība tiek aprēķināta izmantojot efektīvo procentu likmi, kas ir tirgus likme. Koncerna vadība uzskata, ka aizņēmumu un aizdevumu procentu likmes ir tirgus procentu likmju līmenī, salīdzinot ar "mogo" AS 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, Koncerns 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 Koncerns ir noteicis aktīvu un saistību klases, pamatojoties uz aktīva vai saistību veidu, raksturolielumiem un riskiem, kā arī patiesās vērtības hierarhijas līmeni, kā paskaidrots iepriekš.

Tabulā ir uzrādītas to finanšu aktīvu un saistību uzskaites vērtības un patiesās vērtības, kas Koncerna finanšu stāvokļa pārskatā nav uzrādītas patiesajā vērtībā:

	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība
	31.12.2018.	31.12.2018.	31.12.2017.	31.12.2017.
	EUR	EUR	EUR	EUR
Aktīvi, kuriem uzrādīta patiesā vērtība				
Aizdevumi saistītajām pusēm	11 041 800	11 041 800	17 865 000	17 865 000
Pircēju un pasūtītāju parādi	2 416 557	2 416 557	200 751	200 751
Citi debitori	183 075	183 075	1 311 895	1 311 895
Nauda un naudas ekvivalenti	743 195	743 195	671 871	671 871
Kopā aktīvi, kuriem uzrādīta patiesā vērtība	14 384 627	14 384 627	20 049 517	20 049 517
Saistības, kurām uzrādīta patiesā vērtība				
Istermiņa aizņēmumi pret obligācijām	29 908 246	30 000 000	26 563 303	26 900 000
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	90 567	90 567	-	-
Parādi piegādātājiem un darbuuzņēmējiem	98 958	98 958	181 397	181 397
Pārējie kreditori	212 354	212 354	7 713	7 713
Kopā saistības, kurām uzrādīta patiesā vērtība	30 310 125	30 401 879	26 752 413	27 089 110

40. Finanšu aktīvu un finanšu saistību patiesā vērtība (turpinājums)

Tabulā ir uzrādīta aktīvu analīze pa patiesās vērtības kategorijām 2018. gada 31. decembrī (balstoties uz uzskaites vērtībām):

	1. kategorija 31.12.2018.	2. kategorija 31.12.2018.	3. kategorija 31.12.2018.	1. kategorija 31.12.2017.	2. kategorija 31.12.2017.	3. kategorija 31.12.2017.
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Patiesajā vērtībā novērtēti aktīvi						
Ilgtermiņa aizdevumi nesaistītām pusēm	-	-	11 041 800	-	-	17 865 000
Pircēju un pasūtītāju parādi	-	-	2 416 557	-	-	200 751
Citi debitori	-	-	183 075	-	-	1 311 895
Nauda un naudas ekvivalenti	-	-	743 195	-	-	671 871
Kopā patiesajā vērtībā novērtēti aktīvi	-	-	14 384 627	-	-	20 049 517
Patiesajā vērtībā novērtētas saistības						
Istermiņa aizņēmumi pret obligācijām	-	-	29 908 246	-	-	26 563 303
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	-	-	90 567	-	-	-
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	-	-	98 958	-	-	181 397
Pārējie kreditori	-	-	212 354	-	-	7 713
Kopā patiesajā vērtībā novērtētas saistības	-	-	30 310 125	-	-	26 752 413

Mātes sabiedrības emitēto obligāciju tirgus netiek uzskatīts par aktīvu, tāpēc tās ir klasificētas 3. līmenī. Obligāciju patiesā vērtība ir noteikta, izmantojot novērojamas kotētas cenas.

41. Segmentu informācija

Pārvaldības nolūkā Koncerns ir strukturēts biznesa vienībās, balstoties uz to saimnieciskās darbības raksturu. Koncerns veic divu veidu saimniecisko darbību:

1) Finanšēšanas darbība. Šis ir būtisks Koncerna darbības segments, kuru pārstāv sabiedrības, kuras veic finansēšanas darbību.

2) Citi segmenti. Šis segments ietver Koncerna saimnieciskās darbības veidus, kuru nekonsolidētie ieņēmumi ir mazāki par 10% no kopējiem visu darbības segmentu nekonsolidētajiem ieņēmumiem.

Lai pieņemtu lēmumus par resursu piešķiršanu un izvērtētu darbības rezultātus, vadības uzrauga galvenokārt šādu darbības segmentu rādītājus: neto ieņēmumi, peļņa pirms nodokļiem, bruto portfelis un vērtības samazinājums.

Koncerna galvenais lēmumu pieņēmējs ir Koncerna izpilddirektors.

Darbības segmentu starpā piemērotās transfertcenas atbilst brīva tirgus principiem un ir salīdzināmas ar cenām darījumos ar trešām pusēm.

2017. un 2018. gadā nevienā darījumā ar vienu ārēju klientu vai darījuma pusi netika gūti ieņēmumi, kas veido 10% vai vairāk no Koncerna kopējiem ieņēmumiem.

Turpmāk sniegtā segmentu informācija uzrāda galvenos apvienoto ienākumu pārskata ienākumu un izdevumu posterus, Pārējie mazākie ienākumu un izdevumu posteņi ir apvienoti un uzrādīti kolonnā "Citi ienākumi/(izdevumi)".

Segmentu informācija par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī, ir šāda:

Periods, kas noslēdzās 31.12.2018.	Procentu ieņēmumi	Procentu izmaksas	Vērtības samazinājums	Pārējās saimnieciskās darbības izdevumi	Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	Uzņēmumu ienākuma nodoklis	Segmenta peļņa/(zaudējumi) pārskata periodā	Kopā aktīvi	Kopā saistības
Finansējums	18 817 631	(6 155 762)	(5 305 042)	2 401 757	(6 677 559)	-	3 081 024	52 682 977	45 733 759
Citi segmenti	7 796	(112)	-	42 952	(167 235)	-	(116 599)	1 733 103	1 733 103
Segmenti kopā	18 825 427	(6 155 874)	(5 305 042)	2 444 709	(6 844 794)	-	2 964 425	54 416 080	47 466 862
Korekcijas un izslēgtas summas	(30 140)	26 884	-	(617 107)	485 995	-	(134 368)	(1 777 060)	(1 642 692)
Konsolidētais	18 795 287	(6 128 990)	(5 305 042)	1 827 602	(6 358 799)	-	2 830 057	52 639 020	45 824 170

Segmentu starpā gūtie ieņēmumi ir izslēgti no konsolidācijas un atspoguļoti kolonnā "korekcijas un izslēgtas summas". Visas pārējās korekcijas un izslēgtas summas ir ietvertas turpmāk sniegtajos saskaņojumos.

Ieņēmumi	2 018 EUR
Ārēji klienti (procentu ienākumu un citi ienākumi)	20 622 889
Koncerna ietvaros gūto procentu ieņēmumu un citu ienākumu izslēgšana	647 247
KOPĀ:	21 270 136
	31.12.2018. EUR
Peļņas saskaņošana	
Segmenta peļņa	2 964 425
Koncerna ietvaros gūto procentu ieņēmumi izslēgšana	(30 140)
Koncerna ietvaros gūto komisijas naudu ienākumu izslēgšana	(176 826)
Koncerna ietvaros gūto citu ienākumu/(izdevumu) izslēgšana	45 714
Pārskata perioda konsolidētā peļņa	2 830 057

41. Segmentu informācija (turpinājums)

Aktīvu saskaitošana

Segmenta saimnieciskās darbības aktīvi	54 416 080
Koncerna ietvaros izsniegto aizdevumu izslēgšana	(1 777 060)
Kopā aktīvi	52 639 020

Saistību saskaitošana

Segmenta saimnieciskās darbības saistības	47 466 862
Koncerna ietvaros saņemto aizņēmumu izslēgšana	(1 642 692)
Kopā saistības	45 824 170

2017. gada atlikumi ietver tikai Mātes sabiedrību, jo Konsolidācijā iekļautās meitas sabiedrības tika dibinātas 2018. gadā (2.piezīme). Mātes sabiedrība darbojas tikai finansēšanas segmentā. Tāpēc segmentu informācija par salīdzināmo periodu nav sniegta.

42. Notikumi pēc bilances datuma

Kopš pārskata perioda beigu datuma ir bijuši vairāki būtiski notikumi:

1) 11.03.2019. Mogo AS pievienojās jauns valdes loceklis un izpilddirektors Krišjānis Znotiņš

2) Sabiedrība ir saņēmusi piekrišanu no obligāciju turētājiem, kuriem pieder neapmaksātas obligācijas EUR 30 000 000 apmērā (ISIN: LV0000880029 un LV00008801363), veikt piedāvātās izmaiņas emisijas nosacījumos, paredzot, ka obligāciju pamatsumma tiek pilnībā apmaksāta vienā maksājumā 2021. gada 31. martā, nevis ceturkšņa maksājumu veidā.

3) No 01.03.2019. Koncerns ir pārņēmis daļu no saistās puses Longo AS saimnieciskās darbības, kas saistīta ar pārņemto automašīnu pārdošanu un nomu.

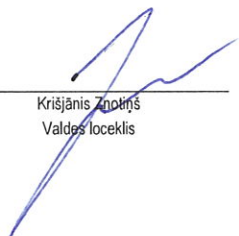
4) Kopš 27.03.2019. 98% no Mātes sabiedrības akcijām pieder HUB1 AS

5) No 01.02.2019. AS Renti sāka sadarboties ar savstarpējās kreditēšanas platformu.

Laikā kopš pārskata perioda beigu datuma līdz šī finanšu pārskata parakstīšanas datumam nav bijuši nekādi citi notikumi, kuru dēļ būtu nepieciešams veikt korekcijas finanšu pārskatā vai atklāt informāciju tā piešķumā.

Koncerna vārdā 2019. gada 31. maijā šo konsolidēto finanšu pārskatu parakstīja:


 Jānis Pārups
 Valdes priekšsēdētājs


 Krišjānis Znotiņš
 Valdes loceklis


 Rīta Kaktiņa
 Galvenā grāmatvede

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

AS "mogo" akcionāriem

Atzinums

Mēs esam veikuši AS "mogo" un tās meitas sabiedrību (Koncerns) pievienotajā gada pārskatā ietvertā konsolidētā finanšu pārskata, kas atspoguļots no 7. līdz 56. lappusei, revīziju. Pievienotais konsolidētais finanšu pārskats ietver 2018. gada 31. decembra konsolidēto finanšu stāvokļa pārskatu un konsolidēto apvienoto ienākumu pārskatu, konsolidēto pašu kapitāla izmaiņu pārskatu un konsolidēto naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī, kā arī konsolidētā finanšu pārskata pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, konsolidētais pievienotais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Koncerna finanšu stāvokli 2018. gada 31. decembrī un par tā darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2018. 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 konsolidētā finanšu pārskata revīziju". Mēs esam neatkarīgi no Koncerna 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 konsolidētā 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.

Galvenie revīzijas jautājumi

Galvenie revīzijas jautājumi ir tie, kas saskaņā ar mūsu profesionālo spriedumu konsolidētā finanšu pārskata revīzijas gaitā bijuši visnozīmīgākie. Šos jautājumus mēs aplūkojam, gan veicot Koncerna konsolidētā finanšu pārskata revīziju kopumā, gan sagatavojot mūsu atzinumu par šo konsolidēto 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 konsolidētā 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 konsolidētajā 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 konsolidēto finanšu pārskatu.

Galvenie revīzijas jautājumi

Uzkrājumi no finanšu nomas izrietošo prasību, kredītu un izsniegto avansu vērtības samazinājumam

Kā minēts pielikuma 20. un 21. piezīmē, 2018. gada 31. decembrī no finanšu nomas izrietošo prasību un kredītu un izsniegto avansu uzskaites vērtība ir attiecīgi 33 487 542 EUR un 2 688 354 EUR.

No finanšu nomas izrietošās prasības un kredīti un izsniegtie avansi kopā veido to 69% no visiem Koncerna aktīviem.

Galvenajiem revīzijas jautājumiem piemērotās procedūras

Cita starpā mēs veicām šādas revīzijas procedūras:

- Mēs iepazīnāmies ar Koncerna veikto SFPS Nr. 9 ieviešanas procesu, lai noteiktu šī standarta ieviešanas ietekmi, tajā skaitā ar izmaiņām Koncerna grāmatvedības uzskaites principos. Mēs arī iepazīnāmies ar kredītriska modelēšanas metodēm.
- Mēs izanalizējām grāmatvedības politikas un Koncerna izstrādātās metodes, lai izvērtētu to atbilstību jaunā standarta prasībām.

Galvenie revīzijas jautājumi

Kopš 2018. gada 1. janvāra Koncerns piemēro SFPS Nr. 9 "Finanšu instrumenti", un SFPS Nr. 9 prasības piemērotas, izmantojot modificēto retrospektīvo pieeju, nepārvērtējot salīdzināmos rādītājus. SFPS Nr. 9 piemērošanas rezultātā Koncerns iepriekšējo gadu nesadalītās peļņas sākuma atlikumā 2018. gada 1. janvārī papildus atzinis vērtības samazinājumu 22 320 EUR apmērā (finansu pārskata pielikuma 2. c. piezīme).

Saskaņā ar SFPS Nr. 9 Koncerns piemēro paredzamo kredītzaudējumu modeli. Koncerna uzkrājumu vērtības samazinājuma veidošanas politika izklāstīta finanšu pārskata pielikuma 2. piezīmes punktā "Paredzamo kredītu zaudējumu principi". Nozīmīgi grāmatvedības uzskaitē izmantotie vērtējumi un aplēses sniegti finanšu pārskata pielikuma 3. piezīmes punktā "Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās".

Ņemot vērā paredzamo kredītzaudējumu aprēķināšanas sarežģītību un saistītos vērtējumus, mēs uzskatām, ka šis aspekts ir viens no galvenajiem revīzijas jautājumiem.

Galvenajiem revīzijas jautājumiem piemērotās procedūras

- Mēs arī izvērtējam vadības izstrādāto metodoloģiju, kas izmantota, lai aprēķinātu nepieciešamos uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanās saskaņā ar SFPS Nr. 9, galveno uzmanību pievēršot faktoriem, kas tiek izmantoti, lai noteiktu, vai nav vērojams "būtisks kredītriska pieaugums" no finanšu nomas izrietošo saistību un kredītu un izsniegto avansu klasifikācijai stadijās, uzkrājumu vērtības samazinājuma aprēķināšanā izmantoto ievadparametru aplēsēm, un uz nākotni vēršot informācijai.
- Mēs pārbaudījām uzkrājumu vērtības samazinājumam matemātisko aprēķinu pareizību.
- Izlases kārtā pārbaudījām uzkrājumu vērtības samazinājumam aprēķināšanas procesam piemērotās kontroles. Mēs veicām papildu procedūras, tajā skaitā izvērtējam modeļos izmantoto datu precizitāti un pilnīgumu. Izlases kārtā pārbaudījām datu plūsmas modeļos, kā arī izvērtējam procesā izmantoto datu integritāti un avotu/ sistēmu savstarpējo atbilstību.

Mēs arī izvērtējam, vai finanšu pārskata pielikuma 20. un 21. piezīmē sniegtā informācija ir atbilstoša un vai 3. piezīmē sniegtā informācija par vadības piemērotajiem nozīmīgajiem vērtējumiem ir pietiekama.

Procentu ieņēmumu atzīšana

Procentu ieņēmumi no finanšu instrumentiem amortizētajā vērtībā tiek atzīti, piemērojot efektīvo procentu likmi (EPL), kā izklāstīts konsolidētā finanšu pārskata pielikuma 2. piezīmē. Pārskata gadā Koncerns savā apvienoto ienākumu pārskatā atzinis procentu ieņēmumus no finanšu nomas izrietošām prasībām 14 945 056 EUR apmērā un kredītiem un izsniegtiem avansiem 1 402 608 EUR apmērā, kā izklāstīts 4. piezīmē.

EPL aprēķinā iekļautas Koncerna un tā klientu samaksātās 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 piemērotajām kontrolēm, īpaši no IT kontroļu darbības efektivitātes.

Lielā klientu skaita un ar klientiem noslēgtajos līgumos iekļauto dažādo nosacījumu un šo nosacījumu maiņas dēļ, kā arī EPL aprēķinā iekļauto komisijas maksu dēļ, visu EPL komponentu uzskaitē finanšu pakalpojumu sektorā ir sarežģītāka nekā citās nozarēs. Koncerna grāmatvedības uzskaites politika attiecībā uz līgumu nosacījumu maiņu izklāstīta finanšu pārskata pielikuma 2. piezīmē.

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

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

Cita starpā mēs veicām šādas revīzijas procedūras:

- Mēs izvērtējam, vai Koncerna grāmatvedības politikas attiecībā uz procentu ieņēmumu atzīšanu atbilst SFPS, un pārbaudījām Koncerna veikto EPL aprēķinu.
- 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.
- Izlases kārtā pārbaudījām finanšu nomas un kredītu un izsniegto avansu līgumus. Šiem atlasītajiem līgumiem mēs pārrēķinājām uzkrātos procentu ieņēmumus, komisijas maksas, kas tiek ņemtas vērā EPL aprēķinā, un parāda pamatsummas atlikumu pārskata gada beigās, salīdzinot Koncerna 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 portfeli sastāvu un lielumu. Mēs arī salīdzinājām mūsu analīzes rezultātus ar iepriekšējo pārskata periodu.

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

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Koncerna vadība. Cita informācija ietver:

- vadības ziņojumu, kas sniegts pievienotajā konsolidētajā gada pārskatā no 4. līdz 5. lappusei;
- paziņojumu par vadības atbildību, kas sniegts pievienotā konsolidētā gada pārskata 6. lappusē;
- paziņojumu par korporatīvo pārvaldību par 2018. gadu, kas sniegts atsevišķā AS "mogo" vadības sagatavotā ziņojumā un pieejams Nasdaq Baltic biržas mājas lapā <https://nasdaqbaltic.com> AS "mogo" sadaļā "Pārskati".

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

Mūsu atzinums par konsolidēto 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 konsolidētā finanšu pārskata revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar citu informāciju un, to darot, izvērtēt, vai šī cita informācija būtiski neatšķiras no konsolidētā 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 Koncernu un tā 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 konsolidētais finanšu pārskats, sniegtā informācija atbilst konsolidētajam 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 Koncerna pārvalde, atbildība par konsolidēto finanšu pārskatu

Vadība ir atbildīga par konsolidētā finanšu pārskata, kas sniedz patiesu un skaidru priekšstatu, sagatavošanu saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un par tādu iekšējo kontroli, kādu vadība uzskata par nepieciešamu, lai būtu iespējams sagatavot konsolidēto finanšu pārskatu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības.

Sagatavojot konsolidēto finanšu pārskatu, vadības pienākums ir izvērtēt Koncerna spēju turpināt darbību, pēc nepieciešamības sniedzot informāciju par apstākļiem, kas saistīti ar Koncerna spēju turpināt darbību un darbības turpināšanas principa piemērošanu, ja vien vadība neplāno likvidēt Koncernu vai pārtraukt tā darbību, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas kā Koncerna likvidēšana vai darbības pārtraukšana.

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

Revidenta atbildība par konsolidētā finanšu pārskata revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka konsolidētais 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 konsolidēto 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 konsolidētajā 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 Koncerna iekšējās kontroles efektivitāti;
- izvērtējam pielietoto grāmatvedības uzskaites politiku piemērotību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību;
- izdarām secinājumu par vadības piemērotā darbības turpināšanas principa atbilstību un, pamatojoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem, par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Koncerna spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz konsolidētajā finanšu pārskatā sniegto informāciju par šiem apstākļiem. Ja šāda informācija konsolidētajā finanšu pārskatā nav sniegta, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir pamatoti ar revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidentu ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes nolikumu vai apstākļu ietekmē Koncerns savu darbību var pārtraukt;
- izvērtējam vispārējo konsolidētā finanšu pārskata izklāstu, struktūru un saturu, tajā skaitā pielikumā atklāto informāciju un to, vai konsolidētais finanšu pārskats patiesi atspoguļo tā pamatā esošos darījumus un notikumus;
- iegūstam pietiekamus un atbilstošus revīzijas pierādījumus par Koncerna sabiedrību finanšu informāciju ar mērķi sniegt atzinumu par konsolidēto finanšu pārskatu. Mēs esam atbildīgi par Koncerna revīzijas vadību, pārraudzību un veikšanu. Mēs paliekam pilnībā atbildīgi par mūsu revidentu atzinumu.

Personām, kurām uzticēta Koncerna 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 konsolidētā 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

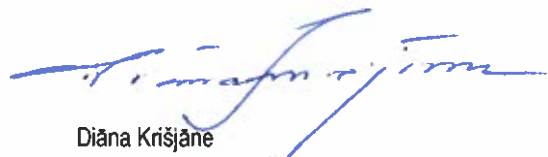
Par Koncerna revidentiem akcionāri mūs pirmo reizi iecēla 2017. gada 2. novembrī. Ar akcionāru lēmumu mēs katru gadu tikām atkārtoti iecelti par Koncerna revidentiem, tādējādi esam bijuši Koncerna revidenti divus gadus pēc kārtas.

Mēs apstiprinām, ka:

- mūsu revidentu atzinums saskan ar papildu ziņojumu, kas tika iesniegts Koncerna revīzijas komitejai;
- kā norādīts Latvijas republikas Revīzijas pakalpojuma likumā 37.⁶ pantā, mēs neesam Koncernam snieguši nekādus aizliegtus ar revīziju nesaistītus pakalpojumus (RNP), kas minēti ES Regulā (ES) Nr. 537/2014. Veicot revīziju, mēs esam arī saglabājuši neatkarību no revidētā Koncerna.

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, 2019. gada 31. maijā