



PART OF ELEIVING GROUP

Akciju sabiedrība Mogo

Vienotais reģistrācijas numurs LV50103541751

Gada pārskats

par gadu, kas noslēdzās
2021. gada 31. decembrī

Ieskaitot finanšu pārskatu

Atsevišķie finanšu pārskati, kas sagatavoti saskaņā

Ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem

Un neatkarīgu revidentu ziņojums

Rīgā, 2022

Signature not validated



Digitally signed by AIVIS LONSKIS

Date: 2022.05.02 09:55:56 EEST

SATURS

Vispārēja informācija	3
Vadības ziņojums	4
Paziņojums par vadības atbildību	6
Atsevišķie finanšu pārskati	
Atsevišķais apvienoto ienākumu pārskats	7
Atsevišķais finanšu stāvokļa pārskats	8
Atsevišķais pašu kapitāla izmaiņu pārskats	10
Atsevišķais naudas plūsmas pārskats	11
Atsevišķo finanšu pārskatu pielikums	12
Neatkarīgu revidentu ziņojums	58

Vispārīga informācija

Sabiedrības nosaukums	mogo
Sabiedrības juridiskais statuss	AS
Vienotais reģistrācijas numurs, reģistrācijas vieta un datums	50103541751, Latvija, 03.05.2012
Juridiskā adrese	Skanstes iela 52, Rīga, Latvija
Akcionāri	31.12.2021. Eleving Stella JSC (Mogo Eastern Europe JSC) no 01.09.2021 98% Eleving Luna JSC (Mogo Baltics and Caucasus JSC) līdz 31.08.2021 98% Citi 2% KOPĀ 100%
Koncerna mātes sabiedrība	Eleving Group S.A. (Mogo Finance S.A.), Luksemburga
Valdes locekļi	Krišjānis Znotiņš - Valdes priekšsēdētājs kopš 17.08.2020. Krišjānis Znotiņš - Valdes loceklis no 14.03.2019. līdz 17.08.2020. Aivis Lonskis - Valdes loceklis kopš 17.08.2020.
Padomes locekļi	Valērijs Petrovs - Padomes priekšsēdētājs kopš 17.08.2020. Vladislavs Mejertāls – padomes priekšsēdētāja vietnieks no 17.08.2020. Neringa Plauškiene - padomes locekle no 17.08.2020.
Meitas sabiedrība	Renti AS, Latvija (100%)
Finanšu gads	2021. gada janvāris - decembris
Iepriekšējais finanšu gads	2020. gada janvāris - decembris
Revidenti	KPMG Baltics SIA Zvērinātu revidentu komercsabiedrības licence Nr. 55 Vesetas iela 7, Rīga, Latvija, LV-1013 Atbildīgā zvērinātā revidente Armine Movsisjāna Sertifikāta Nr. 178

Vadības ziņojums

2022. gada 2. maijā

Sabiedrības vadība publicē gada pārskatu par 2021. gadu. Visas summas ir uzrādītas eiro (EUR).

Vispārīga informācija

AS "mogo" (turpmāk Sabiedrība) specializējas privātpersonu finansēšanā, lietojot automašīnu iegādei, kā arī sniedz operacionālās vadības pakalpojumus citām sabiedrībām, kas darbojas lietotu automašīnu finansēšanas, un ilgtermiņa nomas jomā. Sabiedrība piedāvā ātrus un ērtus automašīnu finansēšanas risinājumus, izmantojot vairāk nekā 200 sadarbības partnerus (profesionālu automašīnu tirgotāju) tīklu, Sabiedrības mājaslapu, mobilo lietotni un klientu apkalpošanas centru, kas stratēģiski izvietots Ceļu satiksmes drošības direkcijas (CSDD) ēkā. Gada laikā Sabiedrība turpināja apkalpot esošos klientus, vienlaicīgi aizvien vairāk koncentrējoties uz produktu attīstību un ikdienas pakalpojumu nodrošināšanu 100% meitas sabiedrībai AS "Renti" un patērētāju kredīšanas kompānijai AS "Primerio Finance", izmantojot Sabiedrības resursus un ilggaisto pieredzi līzings jomā. Šīm sabiedrībām tiek sniegti pilna apjoma pakalpojumi no produktu pārdošanas un klientu apkalpošanas līdz pārdošanas piedziņas darbībām. Sabiedrība ir optimizējusi produktu piedāvājumu, saglabājot pamata līzings produktus un pārtraucot nenodrošinātu produktu finansēšanu, patērējot kredītu, refinansēšanas kredītu un autokredītu. Autokredīts turpmāk būs pieejams AS "Primerio Finance" klientiem. Ar mērķi uzlabot klientu pieredzi ir izstrādāta un klientiem pieejama jauna Sabiedrības mājaslapa www.mogo.lv.

Sabiedrība ievēro likumā noteiktās prasības vides aizsardzības jomā.

Misija, vīzija un vērtības

Misija

Sabiedrības misija ir sekmēt mobilitāti, piedāvājot viegli pieejamu un izdevīgu lietotu automašīnu līzingu un atgriezenisko līzingu.

Vērtības

- Drosme – Mēs saskatām izaicinājumu it visā, kas ir mūsu ceļā, un izaugsmi tajā, ko darām. Pārmaiņas ir mūsu dzinējspēks, un mēs tās sagaidām ar augsti paceltu galvu. Mēs sakām jā katram pagriezienam, parādot spēku un drosmi!
- Enerģija – mēs ticamies pēc panākumiem un izaugsmes. Mēs izbaudām procesu un izaicinājumus mūsu ceļā, taču mūsu rezultāti ir vissvarīgākie. Mūsu uzvaras dod mums garu un enerģiju nākotnei!
- Ambīcijas – mēs uzņemamies pilnu atbildību par savām darbībām un lēmumiem un mudinām to darīt arī citus. Iniciatīva ļauj mums virzīties uz priekšu, nevis pasīvi reaģēt. Lai arī ceļš var būt likumains, mērķtiecība mūs ved uz priekšu!
- Mīlestība – mūsu biznesa pamatā ir mīlestība pret darbu, ko darām, un klientiem, kurus apkalpojam. Radām iespējas, kas nodrošina mobilitāti, jo saprotam vēlmi iemīlēt auto.

Pamatdarbības un finanšu rezultāti

Sabiedrības aktīvu kopsumma ir 56,3 miljoni eiro (palielinājums par 2% salīdzinājumā ar 2020. gadu), procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi sasniedza 7,8 miljonus eiro (samazinājums par 26% salīdzinājumā ar 2020. gadu), un Sabiedrības neto peļņa ir 6,1 miljoni eiro (-4,9% salīdzinot ar 2020. gadu).

2021. gada 31. decembrī līzings un kredītu portfeļa bruto vērtība sasniedza 7,3 miljonus eiro (52% samazinājums, salīdzinot ar 2020. gadu).

Pārskata periods Sabiedrībai bija labs. Augsts tīrās peļņas līmenis (tuvu augstākajam 2019. gadam) tika nodrošināts, apkalpojot saistītās sabiedrības un turpinot portfeļa pārdošanas darījumu stratēģiju. 2021. gada laikā februārī un jūlijā tika pārdoti portfeļi AS Primerio Finance nominālvērtībā 6,5 miljonu eiro apmērā. Darījumi radīja 2 miljonu eiro peļņu un turpināja stiprināt likviditāti un rentabilitāti. Vienlaikus saistītajām personām nodrošinātais finansējums pieauga no 33,9 miljoniem eiro 2020. gada beigās līdz 42 miljoniem eiro 2021. gada beigās, tādējādi uzsvērt Sabiedrību nozīmi Eleving grupas struktūrā. Pietiekama kapitalizācija ļāva samazināt pamatkapitālu no 5 miljoniem eiro līdz 425 tūkstošiem eiro. Portfeļa samazināšanās un stabila klientu maksājumu disciplīna ir palīdzējusi samazināt vērtības samazināšanās izmaksu līmeni no 1,1 miljona eiro 2020. gadā līdz 170 tūkstošiem eiro 2021. gadā.

Ienākumu palielināšana no saistīto pušu apkalpošanas ļāva palielināt pārējo pamatdarbības ienākumu līmeni no 2,9 miljoniem eiro 2020. gadā līdz 3,1 miljoniem eiro 2021. gadā.

Tika ieviesti turpmāki darbības uzlabojumi mūsu klientu apkalpošanas un partneru konta pārvaldības procesos, kas ļāva mums efektīvāk apkalpot klientus.

Nākotnes darījumu vienreizējo cesijas izsoļu rezultātā tika pārdots vēsturiski bruto neefektīvais portfelis 2 miljonu eiro apmērā, ieskaitot nenodrošinātos atlikumus un sarežģītus gadījumus. Sabiedrības bilance tika iztīrta, veidojot 90 tūkstošu eiro zaudējumus no šiem darījumiem.

2021. gadā Sabiedrība turpināja savu darbību, lai īstenotu savu misiju – padarīt personīgo mobilitāti viegli pieejamu visiem Latvijas iedzīvotājiem, vienlaikus vienoti mīlestībā pret automašīnu. Dažas no 2021. gadā plānotajām izstrādājam automatizācijas līmeņa paaugstināšanai un klientu pieredzes uzlabošanai tika atlikta Covid-19 izraisītās nenoteiktības un IT resursu pieejamības dēļ. Atliktās izstrādes tiek uzņemtas un prioritāras 2022. gadam. Uzlabojumi pozitīvi ietekmētu Sabiedrības klientus, kā arī meitas sabiedrības un AS Primerio Finance apkalpotos klientus. Galvenais mērķis automatizācijas jomā ietver tūlītēju lēmumu pieņemšanu par klientiem. OCTA apdrošināšana sadarbībā ar AAS Balta klientiem tiek piedāvāta, pievienojot ikmēneša maksājumus.

Sabiedrība turpināja īstenot dažādus digitālā un bezsaistes mārketinga pasākumus, kas ir palīdzējušas vairo zīmola popularitāti un stiprināt tā atpazīstamību.

2021. gada 1. martā, īstenojot publisko piedāvājumu, AS "mogo" emitēja nodrošinātās korporatīvās obligācijas (LV0000802452) EUR 30 miljonu vērtībā, kuras no 2021. gada 31. marta atrodas regulētā tirgū – Nasdaq Riga Baltijas Regulētajā tirgū. Obligācijas emitētas ar minimālo parakstīšanas summu EUR 1000 nominālajā vērtībā, to dzēšanas termiņš ir trīs gadi, bet fiksētā kupona likme – 11% gadā, kas tiek izmaksāta katru mēnesi ar pēcmaksu. Obligācijas tika piedāvātas esošajiem mogo obligāciju turētājiem un citiem Baltijas reģiona individuāliem un institucionāliem investoriem. Publiskais piedāvājums sastāvēja no divām daļām - jaunu investoru parakstīšanās un apmaiņas piedāvājums esošiem parādzīmju turētājiem, kas tika viegli pārsniegts, parakstoties vairāk nekā 840 investoriem, kas piedalījās piedāvājumā.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Turpmākā Sabiedrības attīstība

Sabiedrības vadība plāno turpināt ieguldīt procesu automatizācijā un digitalizācijā, veidojot ērtu un patīkamu klientu digitālo pieredzi. Svarīgākās darbības jomas 2021. gadā būs kredītportfeļa kvalitātes nodrošināšana un klientu pieredzes uzlabošana, sniedzot pakalpojumus radniecīgām sabiedrībām.

Finanšu risku vadība

Galvenie finanšu risku vadības principi ir aprakstīti 39. piezīmē.

Covid-19 ietekmes izvērtējums

Covid-19 turpināja ietekmēt lietoto automašīnu pārdošanas tirgu, izraisot lielu pārdošanas apjomu svārstīgumu no mēneša uz mēnesi. Kopējais 2021. gada lietoto automašīnu pārdošanas apjoms ir pārsniedzis 2020. gada līmeni. Sabiedrība ir ieviesusi risinājumus klientiem īslaicīgu finansiālu grūtību pārvarēšanai. Papildus ir īstenoti izmaksu disciplīnas pasākumi. Debitoru summas nav palielinājušās, savukārt kopējais portfelis ir samazinājies portfeļa pārdošanas un cesijas dēļ.

Paredzams, ka 2022. gada laikā pieaugs lietoto automašīnu pārdošanas tirgus, kā arī klientu parādu apkalpošanas iespējas būs stabilas un uzlabosies.

Gada laikā bija periodi, kad klienti tika apkalpoti tikai attālināti, izņemot AS Ceļu satiksmes drošības direkcija telpās Rīgā esošo filiāli, kur pakalpojumi bija pieejami pēc iepriekšēja pieraksta. Automašīnu tirdzniecība tika nodrošināta tirdzniecības vietās un sadarbībā ar partneriem. Šobrīd ierobežojumi ir atcelti un klienti tiek apkalpoti gan klātbūtnē bez iepriekšēja pieraksta, gan attālināti. Sabiedrība ir veikusi visus obligātos un ieteicamos drošības pasākumus un nodrošinājusi, ka tās darbinieki vajadzības gadījumā var strādāt attālināti.

Sabiedrība ir veiksmīgi darbojusies Covid-19 laikā, un tā komfortabli uzsāk 2022. gadu gan no saimnieciskās darbības, gan no nākotnes finansējuma pieejamības viedokļa.

Notikumi pēc bilances datuma

2022. gadā Eiropas Savienība un dažādas valstis ir noteikušas daudzas nozīmīgas sankcijas pret Krieviju un Baltkrieviju, atsevišķām Krievijas un Baltkrievijas sabiedrībām, sabiedrībām citās jurisdikcijās, amatpersonām, uzņēmējiem un citām fiziskām personām saistībā ar Ukrainā notiekošo karu, kas sākās 2022. gada 24. februārī. Noteiktās sankcijas un ierobežojumi un militārās darbības rada ekonomisko nenoteiktību pasaulē un Latvijā. Kaut noteikto sankciju un ierobežojumu un militāro darbību ietekmi uz Sabiedrības darbību 2022. gadā nav iespējams pilnībā aplēst, Sabiedrība uzskata, ka tās būtiski neietekmēs Sabiedrības saimniecisko darbību gan tieši, gan netieši. Sabiedrības klienti ir vietējās privātpersonas ar ienākumu avotiem Latvijā. Sabiedrības pienākums ir balstīties uz finanšu pārskatu parakstīšanas brīdī pieejamo informāciju, un nākotnes notikumu ietekme uz Sabiedrības turpmāko darbību var atšķirties no Sabiedrības novērtējuma.

"mogo" AS paziņojums par korporatīvo pārvaldību 2021. gadā ir 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.

Sabiedrības pamatkapitāls ir EUR 425 000, kas sastāv no 425 000 akcijām. Vienas akcijas nominālvērtība ir EUR 1. Visas akcijas ir pilnībā apmaksātas.

Sabiedrība ir samazinājusi pamatkapitālu 2021. gada decembrī.

Sabiedrības vārdā 2022. gada 2. maijā atsevišķos finanšu pārskatus ir parakstījis:

Krišjānis Znotiņš, valdes priekšsēdētājs

Aivis Lonskis, valdes loceklis

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

Paziņojums par vadības atbildību

2022. gada 2. maijā

AS "mogo" vadība ir atbildīga par atsevišķo finanšu pārskatu sagatavošanu.

Pamatojoties uz Sabiedrības valdes rīcībā esošo informāciju, atsevišķie 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 2021. gada 31. decembrī, darbības rezultātiem un naudas plūsmām par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī.

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

Sabiedrības vadība ir atbildīga par kļūdu, neprecizitāšu un/vai apzinātu datu sagrozīšanas apzināšanu un novēršanu. Sabiedrības vadība ir atbildīga par Sabiedrības darbības nodrošināšanu saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanas normu prasībām. Vadības ziņojums ietver skaidru pārskatu par Sabiedrības komercdarbības attīstību un darbības rezultātiem.

Sabiedrības vārdā 2022. gada 2. maijā atsevišķos finanšu pārskatus ir parakstījis:

Krišjānis Znotiņš, valdes priekšsēdētājs
Aivis Lonskis, valdes loceklis

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

Atsevišķie finanšu pārskati

Atsevišķais apvienoto ienākumu pārskats

		2021 EUR	2020 EUR
Procentu ienākumi	4	7 752 943	10 465 330
Procentu izdevumi	5	(4 105 164)	(4 127 633)
Neto procentu ieņēmumi		3 647 779	6 337 697
Komisijas naudas ieņēmumi no finanšu nomas darbības	6	77 298	339 883
Vērtības samazinājums	7	(170 438)	(1 110 993)
Neto peļņa/(zaudējumi) no amortizētajā iegādes vērtībā novērtētu finanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas	8	2 022 003	584 633
Ar savstarpējo kredītēšanas platformu pakalpojumiem saistītās izmaksas	9	(53 616)	(86 496)
Ieņēmumi no automašīnu pārdošanas		-	7 190
Automašīnu pārdošanas izmaksas		(2 250)	(6 662)
Pārdošanas izmaksas	10	(40 217)	(88 671)
Administrācijas izmaksas	11	(2 380 836)	(2 374 189)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	12	3 088 142	2 888 395
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	13	(110 131)	(49 593)
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto rezultāts		(42 379)	(5)
Peļņa pirms nodokļiem		6 035 355	6 441 189
Pārskata perioda neto peļņa		6 035 355	6 441 189

Pārējie apvienotie zaudējumi:

Posteņi, kurus var pārklasificēt uz peļņu vai zaudējumiem:

leguldījumu parāda instrumenti - neto izmaiņas patiesajā vērtībā

23 991	(23 991)
--------	----------

Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/(zaudējumi), atskaitot nodokļus

23 991	(23 991)
---------------	-----------------

Kopā pārskata perioda apvienotie ienākumi pēc nodokļiem

6 059 346	6 417 198
------------------	------------------

Peļņa, kas attiecināma uz:

Mātes sabiedrības akcionāriem

5 914 648	6 312 365
-----------	-----------

Nekontrolējošo līdzdalību

120 707	128 824
---------	---------

Pārskata perioda neto peļņa

6 035 355	6 441 189
------------------	------------------

Kopējie apvienotie ienākumi, kas attiecināmi uz:

Mātes sabiedrības akcionāriem

5 938 159	6 288 854
-----------	-----------

Nekontrolējošo līdzdalību

121 187	128 344
---------	---------

Kopā pārskata perioda apvienotie ienākumi

6 059 346	6 417 198
------------------	------------------

Pielikums ir šo atsevišķo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Sabiedrības vārdā 2022. gada 2. maijā atsevišķos finanšu pārskatus ir parakstījis:

Krišjānis Znotiņš, valdes priekšsēdētājs

Aivis Lonskis, valdes loceklis

Rita Kaktiņa, galvenā grāmatvede

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

Atsevišķais finanšu stāvokļa pārskats

AKTĪVI		31.12.2021.	31.12.2020.
		EUR	EUR
ILGTERMIŅA IEGULDĪJUMI			
Nemateriālie ieguldījumi			
Citi nemateriālie ieguldījumi	15	-	14 511
Kopā		-	14 511
Pamatlīdzekļi			
Lietošanas tiesību aktīvi	16, 17	603 145	1 026 650
Pamatlīdzekļi	16	44 239	75 488
Ieguldījumi nomātos pamatlīdzekļos	16	3 803	6 322
Pamatlīdzekļi kopā		651 187	1 108 460
Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi un no nomas izrietošās prasības			
No finanšu nomas izrietošās prasības	18	2 004 863	1 999 765
Kredīti un izsniegtie avansi	19	2 447 697	6 453 877
Aizdevumi radniecīgajām sabiedrībām	34	42 079 330	33 952 977
Ieguldījumi meitas sabiedrības kapitālā	35	5 500 000	5 500 000
Ieguldījumi parāda vērtspapīros	20	-	609 000
Pārējie ieguldījumi	36	20	26
Pircēju un pasūtītāju parādi	23	512 164	187 315
Kopā ilgtermiņa finanšu ieguldījumi un no nomas izrietošās prasības		52 544 074	48 702 960
ILGTERMIŅA IEGULDĪJUMI KOPĀ		53 195 261	49 825 931
APGROZĀMIE LĪDZEKĻI			
Debitori un citi apgrozāmie līdzekļi			
No finanšu nomas izrietošās prasības	18	462 314	872 351
Kredīti un izsniegtie avansi	19	963 525	2 657 254
Aizdevumi radniecīgajām sabiedrībām	34	-	246 530
Pircēju un pasūtītāju parādi	23	969 061	1 022 940
Nākamo periodu izmaksas	22	77 436	113 842
Citi debitori	14, 24	50 917	76 208
Līguma aktīvi	25	331 574	198 160
Nauda un naudas ekvivalenti	26	191 318	98 891
Kopā debitori un citi apgrozāmie līdzekļi		3 046 145	5 286 176
Pārdošanai turēti aktīvi	21	32 118	62 640
Kopā pārdošanai turēti aktīvi		32 118	62 640
KOPĀ APGROZĀMIE LĪDZEKĻI		3 078 263	5 348 816
KOPĀ AKTĪVI		56 273 524	55 174 747

Pielikums ir šo atsevišķo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Sabiedrības vārdā 2022. gada 2. maijā atsevišķos finanšu pārskatus ir parakstījis:

Krišjānis Znotiņš, valdes priekšsēdētājs
Aivis Lonskis, valdes loceklis
Rita Kaktiņa, galvenā grāmatvede

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

Atsevišķais finanšu stāvokļa pārskats

PASĪVS		31.12.2021.	31.12.2020.
		EUR	EUR
PAŠU KAPITĀLS			
Akciju kapitāls (pamatkapitāls)	27	425 000	5 000 000
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezerve	27	1	1
Patiesās vērtības rezerve	27	-	(23 511)
Pārējās rezerves	38	(1 925 471)	(3 474 331)
Nesadalītā peļņa		19 816 601	16 486 308
iepriekšējo gadu uzkrātā peļņa		13 901 953	10 173 943
pārskata perioda peļņa		5 914 648	6 312 365
Kopā pašu kapitāls, kas attiecināms uz Mātes sabiedrības akciju turētājiem		18 316 131	17 988 467
Nekontrolējošo līdzdalību		404 421	335 976
KOPĀ PAŠU KAPITĀLS		18 720 551	18 324 443
KREDITORI			
Ilgtermiņa kreditori			
Ilgtermiņa aizņēmumi pret obligācijām	29	29 205 009	-
Savstarpējās kredīvēstības platformās piesaistīts finansējums	29	2 677 385	4 783 925
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	17, 29	532 457	878 613
Aizņēmumi no saistītajām pusēm	29	1 705 000	-
Īstermiņa saistības kopā		34 119 851	5 662 538
Uzkrājumi finanšu garantijām	38	1 751 009	1 663 804
Citi uzkrājumi	28	140 053	432 922
Kopā uzkrājumi saistībām un maksām un finanšu garantijām		1 891 062	2 096 726
Īstermiņa kreditori			
Īstermiņa aizņēmumi pret obligācijām	29	-	24 480 115
Savstarpējās kredīvēstības platformās piesaistīts finansējums	29	636 780	1 893 372
Aizņēmumi no bankām	29	-	1 689 826
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	17, 29	77 821	103 079
No pircējiem saņemtie avansi un citi maksājumi	30	58 433	50 374
Parādi radniecīgajām sabiedrībām	34	6 140	-
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem		117 891	88 407
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	14	2 943	3 163
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	31	49 276	103 596
Pārējie kreditori	32	363 893	383 726
Uzkrātās saistības	33	228 883	295 382
Īstermiņa kreditori kopā		1 542 060	29 091 040
KOPĀ KREDITORI		37 552 973	36 850 304
KOPĀ PASĪVS		56 273 524	55 174 747

Pielikums ir šo atsevišķo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Sabiedrības vārdā 2022. gada 2. maijā atsevišķos finanšu pārskatus ir parakstījis:

Krišjānis Znotiņš, valdes priekšsēdētājs
Aivis Lonskis, valdes loceklis
Rita Kaktiņa, galvenā grāmatvede

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

Atsevišķais pašu kapitāla izmaiņu pārskats

	Akciju kapitāls (pamatkapitāls)	Patiesās vērtības rezerve	Valūtas pārvērtēšanas rezerve	Pārējās rezerves	Nesadalītā peļņa	Kopā pašu kapitāls, kas attiecināms uz Mātes sabiedrības akciju turētājiem	Nekontrolējo-šo līdzdalību	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Atlikums 01.01.2020.	5 000 000	-	1	(4 103 142)	10 173 943	11 070 802	207 632	11 278 434
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	6 312 365	6 312 365	128 824	6 441 189
Pārējie apvienotie ienākumi	-	(23 511)	-	-	-	(23 511)	(480)	(23 991)
Kopā pārskata perioda apvienotie ienākumi pēc nodokļiem	-	(23 511)	-	-	6 312 365	6 288 854	128 344	6 417 198
Starpība, kas veidojas no sākotnējās garantijas atzīšanas pārtraukšanas un modificētās garantijas atzīšanas (38. piezīme)	-	-	-	628 811	-	628 811	-	628 811
Atlikums 31.12.2020.	5 000 000	(23 511)	1	(3 474 331)	16 486 308	17 988 467	335 976	18 324 443
Atlikums 01.01.2021.	5 000 000	(23 511)	1	(3 474 331)	16 486 308	17 988 467	335 976	18 324 443
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	5 914 648	5 914 648	120 707	6 035 355
Citi pārskata perioda apvienotie zaudējumi pēc nodokļiem	-	23 511	-	-	-	23 511	480	23 991
Kopā pārskata perioda apvienotie ienākumi	-	23 511	-	-	5 914 648	5 938 159	121 187	6 059 346
Akciju kapitāla samazināšana (27. piezīme)	(4 575 000)	-	-	-	-	(4 575 000)	-	(4 575 000)
Garantijas atzīšanas pārtraukšana (38. piezīme)	-	-	-	3 474 331	(2 584 355)	889 976	(52 742)	837 234
Finanšu garantiju izsniegšana (38. piezīme)	-	-	-	(2 886 850)	-	(2 886 850)	-	(2 886 850)
Garantiju patiesās vērtības samazinājums nebūtisku modifikāciju dēļ (38. piezīme)	-	-	-	961 379	-	961 379	-	961 379
Atlikums 31.12.2021.	425 000	-	1	(1 925 471)	19 816 601	18 316 131	404 421	18 720 551

Pielikums ir šo atsevišķo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Sabiedrības vārdā 2022. gada 2. maijā atsevišķos finanšu pārskatus ir parakstījis:

Krišjānis Znotiņš, valdes priekšsēdētājs
Aivis Lonskis, valdes loceklis
Rita Kaktiņa, galvenā grāmatvede

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

Atsevišķais naudas plūsmas pārskats

		2021 EUR	2020 EUR
Pamatdarbības naudas plūsma			
Pārskata gada peļņa pirms nodokļiem		6 035 355	6 441 189
Korekcijas:			
Nolietojums un amortizācija	15, 16	149 771	213 044
Procentu izdevumi	5	4 105 164	4 127 633
Procentu ieņēmumi	4	(7 752 943)	(10 465 330)
Zaudējumi no pamatlīdzekļu izslēgšanas		-	4 503
Vērtības samazinājums	7	170 438	1 110 993
Finanšu garantijas	38	(1 043 412)	(1 383 329)
Saimnieciskās darbības peļņa pirms apgrozāmā kapitāla izmaiņām		1 664 373	48 703
Krājumu atlikumu samazinājums/ (pieaugums)		-	-
Debitoru parādu atlikumu pieaugums		7 160 610	7 592 290
Saņemto avansu, parādu piegādātājiem un darbuzņēmējiem un garantiju		(468 536)	992 898
Naudas plūsma no saimnieciskās darbības		8 356 447	8 633 891
Saņemti procenti		8 265 726	10 472 410
Samaksāti procenti	29	(4 208 644)	(3 800 105)
Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem		(3 514)	(8 252)
Pamatdarbības neto naudas plūsma		12 410 015	15 297 944
Ieguldīšanas darbības naudas plūsma			
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	15, 16	(679 881)	(27 223)
Saistīto pušu atmaksātie aizdevumi		57 206 147	33 404 745
Aizdevumi radniecīgajām sabiedrībām		(65 332 500)	(39 405 710)
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma		(8 806 234)	(6 028 188)
Finansēšanas darbības naudas plūsma			
Izsniegti aizdevumi	29	45 267 024	19 297 656
Atmaksāti aizdevumi	29	(43 197 901)	(28 646 217)
Maksājumi par aizņēmumu iegūšanas izmaksām	29	(927 439)	-
Nomas saistību par lietošanas tiesību aktīviem atmaksa	29	(78 038)	(92 875)
Pamatkapitāla samazināšana		(4 575 000)	-
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma		(3 511 354)	(9 441 436)
Pārskata gada neto naudas plūsma		92 427	(171 680)
Naudas un tās ekvivalentu atlikums pārskata gada sākumā		98 891	270 571
Naudas un tās ekvivalentu atlikums pārskata gada beigās	26	191 318	98 891

Pielikums ir šo atsevišķo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Sabiedrības vārdā 2022. gada 2. maijā atsevišķos finanšu pārskatus ir parakstījis:

Krišjānis Znotiņš, valdes priekšsēdētājs
Aivis Lonskis, valdes loceklis
Rita Kaktiņa, galvenā grāmatvede

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

Atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

1. Vispārīga informācija

"mogo" AS ("Sabiedrība") ir Latvijas Republikā reģistrēta akciju sabiedrība. Sabiedrība tika reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā 2012. gada 3. maijā kā akciju sabiedrība uz neierobežotu laiku saskaņā ar vispārējām uzņēmējdarbības tiesībām.

"mogo" AS koncerna mātes sabiedrība ir Mogo Finance S.A. (Luksemburga). "mogo" AS patiesais labuma guvējs ir Aigars Kesenfelds (37,985%). Pārējo akcionāru līdzdalības daļa nepārsniedz 25%.

Sabiedrība nodarbojas galvenokārt ar finanšu nomas pakalpojumu sniegšanu, pārdošanu ar saņemšanu atpakaļ nomā un kredītu un avansu izsniegšanu klientiem.

2021. gada 1. martā, īstenojot publisko piedāvājumu, Sabiedrība emitēja nodrošinātās korporatīvās obligācijas (LV0000802452) EUR 30 miljonu vērtībā, kuras no 2021. gada 31. marta atrodas regulētā tirgū – Nasdaq Riga Baltijas Regulētajā tirgū.

Papildu informācija ir sniegta 29. piezīmē.

Atsevišķie finanšu pārskati par 2021. gadu ir apstiprināti ar valdes lēmumu 2022. gada 2. maijā.

Akcionāriem ir tiesības labot atsevišķos finanšu pārskatus pēc to apstiprināšanas valdē.

	2021	2020
Vidējais nodarbināto personu skaits pārskata gadā	49	52

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums

a) Finanšu pārskata sagatavošanas pamatnostādnes

Finanšu pārskati par gadu, kas noslēdzās 31.12.2021., ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu un tās darbības finanšu rezultātu ietekmē grāmatvedības politikas, pieņēmumi, aplēses un vadības spriedumi (3. piezīme), kas jāveic, sagatavojot atsevišķo finanšu pārskatu. Sabiedrība 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 Sabiedrības rezultātus un finansiālo stāvokli. Nākotnes notikumi var ietekmēt pieņēmumus, pamatojoties uz kuriem veiktas attiecīgās aplēses. Jebkāda aplēšu izmaiņu ietekme tiek atspoguļota atsevišķā finanšu pārskatā to noteikšanas brīdī. Skatīt 3. piezīmi.

Konsolidētie finanšu pārskati par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, ir sagatavoti atsevišķi.

Atsevišķais finanšu pārskats ir sagatavots, pamatojoties uz sākotnējām iegādes izmaksām, izņemot finanšu instrumentus, kas ir atzīti patiesajā vērtībā.

Sabiedrības uzrādīšanas valūta ir eiro (EUR). Atsevišķie finanšu pārskati ir sagatavoti par periodu no 01.01.2021 līdz 31.12.2021. Grāmatvedības politikas un metodes ir saskaņā ar iepriekšējos periodos pielietotajām, izņemot kā norādīts zemāk.

Sabiedrības vadība operatīvo lēmumu pieņemšanā neizmanto segmentu pieeju. Visa Sabiedrības saimnieciskā darbība tiek realizēta vienā ģeogrāfiskajā segmentā - Latvijā. 2021. gadā Sabiedrība turpināja attīstīt kredītu apkalpošanas biznesa virzienu, tomēr tiek uzskatīts, ka tas vēl nav pietiekami būtisks, lai uz pārskata perioda beigām to atsevišķi atspoguļotu atsevišķajos finanšu pārskatos, un tā aktīvi un rentabilitāte nav atsevišķi analizēti.

Darbības turpināšana

Šis atsevišķais finanšu pārskats ir sagatavots, balstoties uz darbības turpināšanas principu.

b) Izmaiņas grāmatvedības politikā un informācijas sniegšanā

Ir izmantotas tās pašas grāmatvedības uzskaites politikas, kas tika izmantotas pagājušajā finanšu gadā, izņemot šādus papildinājumus SFPS, kurus Sabiedrība ir pieņēmusi no 2021. gada 1. janvāra.

SFPS Nr. 16: "Noma"

Sabiedrība ir pirms noteiktā termiņa pieņēmusi Papildinājumus 16. SFPS "Ar Covid-19 saistītās nomas koncesijas", kas tika publicēti 2020. gada 28. maijā. Ar šiem papildinājumiem ir ieviests izvēles praktiskais ieteikums nomām, kurās sabiedrība ir nomnieks - t.i., nomās, kurām Sabiedrība piemēro praktisko ieteikumu, Sabiedrībai nav nepieciešams izvērtēt, vai piemērojamās nomas koncesijas, kas ir radušās tiešā Covid-19 pandēmijas ietekmē, ir nomas modifikācijas. Šo papildinājumu Sabiedrība ir pieņēmusi retrospektīvi, piemērošanas efekts nav būtisks.

Efekts par 2020. gadu ir atspoguļots 12. un 17. pielikumā, bet 2021. gadam būtiskas ietekmes nav.

Jaunu un papildinātu standartu un interpretāciju piemērošana

No 2020. gada 1. janvāra ir spēkā vairāki jauni standarti (vai papildinājumi), kuriem nav būtiskas ietekmes uz Sabiedrības atsevišķajiem finanšu pārskatiem.

- ar Covid-19 saistītās nomas koncesijas (Papildinājumi 16. SFPS),
- Atsauces procentu likmes reforma – 2. fāze (Papildinājumi 9. SFPS, 39. SGS, 7. SFPS, 4. SFPS un 16. SFPS).

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

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

Citi standarti

Nav paredzams, ka turpmāk uzskaitītājie jaunie un papildinātie standarti būtiski ietekmēs Sabiedrības atsevišķos finanšu pārskatus.

- Pamatlīdzekļi: Peļņa pirms paredzētās lietošanas (Papildinājumi 16. SGS)
- Atsauce uz konceptuālo struktūru (Papildinājumi 3. SFPS);
- Līguma izpildes izmaksas (Papildinājumi 37. SGS);
- Saistību klasifikācija īstermiņa vai ilgtermiņa saistībās (Papildinājumi 1. SGS);
- Atsauces procentu likmes reforma – 2. fāze (Papildinājumi 9. SFPS, 39. SGS, 7. SFPS, 4. SFPS un 16. SFPS);
- 17. SFPS Apdrošināšanas līgumi un papildinājumi 17. SFPS Apdrošināšanas līgumi.

d) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas

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 iegādātas datoru programmatūras.

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

Koncesijas, patenti, licences un tamlīdzīgas tiesības	- 1 gadā;
Citi nemateriālie ieguldījumi - iegādātas IT	- 2, 3 un 5 gados.

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;
Transporta līdzekļi	- 7 gados;
Ieguldījumi nomātos pamatlīdzekļos	- atbilstoši nomas periodam;
Pārējās iekārtas	- 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.

Finanšu aktīvi

Finanšu instrumentu sākotnējā atzīšana

Atzīšanas datums

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

Sākotnējā atzīšana un 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

Sabiedrība 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 (VPPM) par nenomaksāto pamatsummu.

Biznesa modeļa novērtējums

Biznesa modeli Sabiedrība 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. Svarīgas Sabiedrības novērtējuma sastāvdaļas ir arī paredzamais pārdošanas darījumu biežums, vērtība un laiks. Biznesa modeļa novērtējums ir balstīts uz saprātīgi sagaidāmiem scenārijiem, neņemot vērā "stresa" scenārijus. Ja pēc sākotnējās atzīšanas naudas plūsmas tiek realizētas citādi nekā Sabiedrība bija sagaidījusi, Sabiedrība nemaina atlikušo finanšu aktīvu, kas turēti konkrētā biznesa modeļa ietvaros, klasifikāciju, bet gan izmanto šādu informāciju, turpmāk izvērtējot no jauna radītus vai iegādātus finanšu aktīvus. Novērtētais biznesa modelis ir turēt finanšu aktīvus, lai gūtu līgumā noteiktās naudas plūsmas.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

e) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

Finanšu aktīvi (turpinājums)

SPPI tests

Kā otro posmu klasifikācijas procesā Sabiedrība novērtē finanšu aktīva līguma nosacījumus, lai noteiktu, vai tie atbilst SPPI kritērijiem. Finanšu aktīvi, kuriem tiek veikts SPPI tests, ir kredīti un izsniegtie avansi (ieskaitot finanšu aktīvus, kas rodas no pārdošanas darījumiem ar saņemšanu atpakaļ nomā, kā aprakstīts šīs piezīmes atsevišķā sadaļā) un aizdevumi saistītajām pusēm, kas ietver vienīgi pamatsummas un procentu maksājumus. 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 kredītrisks.

Novērtējot to, vai līgumiskās naudas plūsmas veido SPPI, Sabiedrība izvērtē konkrētā instrumenta līgumiskos noteikumus. Tas ietver novērtējumu attiecībā uz to, vai finanšu aktīvs ietver līgumisku noteikumu, kas varētu mainīt līgumisko naudas plūsmu laiku vai apjomu tādā apmērā, ka tas varētu neatbilst šim nosacījumam. Veicot šo novērtējumu, Sabiedrība izvērtē galvenokārt:

- ārpusbilances notikumus, kas varētu mainīt naudas plūsmu apjomu un laiku;
- priekšlaicīgas atmaksas un atmaksas termiņa pagarinājuma nosacījumus; un
- nosacījumus, kas ierobežo Sabiedrības prasījuma tiesības uz naudas plūsmām no konkrētiem aktīviem, (piem., aizdevumi bez prasījuma tiesībām papildus nodrošinājumam).

Aizdevuma līgumos ir noteikts, ka saistību neizpildes un kļūas atsavināšanas gadījumā prasības apmērs nav ierobežots pārņemtas kļūas vērtībā, un, ja kļūas vērtība nesedz pārdsaistību atlūkumu, lai kompensētu kredītaudējumus, no aizņēmēja var pieprasīt papildu resursus. Tāpēc šis aspekts nerada šķēršļus SPPI testa izpildei. Atsevišķos gadījumos Sabiedrības izsniegtiem ar kļu nodrošinātiem aizdevumiem Sabiedrības prasījuma tiesības ir ierobežotas un ietver tikai naudas plūsmas no aizdevuma nodrošinājuma (aizdevumi bez prasījuma tiesībām papildus nodrošinājumam). Lai noteiktu, vai šādi aizdevumi atbilst SPPI kritērijiem, Sabiedrība izdara spriedumu. Sprieduma izdarīšanā parasti tiek izvērtēta šāda informācija:

- vai līguma nosacījumos ir konkrēti noteiktas summas un datum, kuros jāveic aizdevuma maksājumi;
- kļūas patiesā vērtība attiecībā pret aizdevuma vērtību;
- aizņēmēja spēja un vēlme veikt līgumā paredzētos maksājumus par spīti kļūas vērtības samazinājumam;
- Sabiedrības zaudējumu risks par konkrēto aktīvu salīdzinājumā ar aizdevumu bez prasījuma ierobežojumiem; un
- vai Sabiedrība gūs labumu no aktīvu vērtības pieauguma.

Atbilstoši izdarītajam spriedumam aizdevumi bez prasījuma tiesībām papildus nodrošinājumam, kas ir nodrošināti ar kļu, atbilst SPPI kritērijiem.

Iegultie atvasinātie finanšu instrumenti

Sabiedrībai ir noslēgti atsevišķi pārdošanas vai pirkšanas iespējas līgumi (opcijas), kas var paātrināt emitēto obligāciju atmaksu. Šādas opcijas paredzētas obligāciju (galvenā līguma) prospektā un individuālos līgumos ar obligāciju turētājiem un atbilst iegulta atvasināta instrumenta definīcijai saskaņā ar SFPS Nr. 9. Iegultais atvasinātais finanšu instruments ir hibrīda (kombinēta) instrumenta sastāvdaļa, kas ietver arī neatvasināta instrumenta apkalpošanas līgumu nolūkā, lai atsevišķas hibrīda instrumenta naudas plūsmas mainītos tādā veidā, kas līdzinās autonoma atvasinājuma naudas plūsmām. Iegultie atvasinājumi izraisa zināma vai visu veidu naudas plūsmas rašanos, kuras citos apstākļos līgumos būtu paredzēts mainīt saskaņā ar noteiktu procentu likmi, finanšu instrumenta cenu, preču cenu, ārvalstu valūtu maiņas kursu, cenu maksājumu indeksu, kredītu reitingu vai kredītu indeksu vai citu mainīgu faktoru, 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 pārdodams neatkarīgi no instrumenta, nav iegultais atvasinātais finanšu instruments, bet atsevišķs finanšu instruments. Iegultos atvasinātos finanšu instrumentus uzskaita atsevišķi no galvenā līguma, ja:

- galvenais līgums nav aktīvs, kam piemērojamas SPFS Nr. 9 prasības;
- galvenais līgums nav novērtēts patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā;
- iegultā atvasinātā finanšu instrumenta nosacījumi atbilstu atvasinātie finanšu instrumenta definīcijai, ja tas būtu ietverts atsevišķā līgumā; un
- iegultā atvasinātā finanšu instrumenta ekonomiskās iezīmes un riski nav cieši saistīti ar galvenā līguma ekonomiskajām iezīmēm un riskiem.

Nodalītos iegultos atvasinātos finanšu instrumentus novērtē patiesajā vērtībā un visas izmaiņas patiesajā vērtībā atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā (izņemot, ja tie tiek izmantoti naudas plūsmas vai neto ieguldījumu riska ierobežošanai) un uzrāda finanšu stāvokļa pārskatā kopā ar galveno līgumu. Sabiedrībai ir atvasinātie finanšu instrumenti, kas iegulti finanšu saistību un nefinanšu galvenajos līgumos. Finanšu aktīvi tiek klasificēti atkarībā no biznesa modeļa un atbilstības SPPI kritērijiem, kā izklāstīts iepriekš. Lūdzu, skatīt 3. piezīmi, kurā sniegta papildu informācija par iegultiem finanšu instrumentiem un to nošķiršanas apsvērumiem.

Finanšu aktīvu pārklasifikācija

Sabiedrība savus finanšu aktīvus nepārklasificē pēc to sākotnējās atzīšanas, izņemot īpašos apstākļos, kad Sabiedrība iegādājas, atsavina vai izbeidz kādu darbības virzienu. Finanšu saistības nekad netiek pārklasificētas. 2021. un 2020. gadā Sabiedrība nepārklasificēja savus finanšu aktīvus vai saistības.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

e) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

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

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

Atzīšanas pārtraukšana būtisku nosacījumu izmaiņu dēļ

Sabiedrība 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; radušās starpības tiek atzītas kā peļņa vai zaudējumi no atzīšanas pārtraukšanas, ja jau nav atzīti 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 pirkta vai iniciēta ar samazinātu kredītvērtību (POCI).

Izvērtējot, vai pārtraukt finanšu aktīva atzīšanu vai nē, Sabiedrība novērtē, vai modificētā aktīva naudas plūsmas ir būtiski atšķirīgas, un apsver šādus kvalitatīvos faktorus:

- Aizdevuma valūtas maiņa;
- Darījuma partnera maiņa;
- Izmaiņu rezultātā instruments vairs neatbilst SPPI kritērijiem;
- Vai ir dzēstas juridiskās saistības.

• Turklāt attiecībā uz kredītiem avansiem un no finanšu nomas izrietošajām prasībām Sabiedrība īpaši izvērtē veikto izmaiņu nolūku, lai palielinātu nomas termiņu. Tiek izvērtēts, vai izmaiņas ir veiktas komerciālu (biznesa) iemeslu pēc klienta iniciatīvas vai kredīta restrukturizācijas dēļ. Vadība ir veikusi analīzi tām izmaiņām, kuras ir veiktas komerciālu iemeslu dēļ, un ir secinājusi, ka šādas izmaiņas rada būtiskas nosacījumu izmaiņas. Tas atbilst izmaiņu mērķim, kas ir radīt jaunu aktīvu ar būtiski atšķirīgiem nosacījumiem. Ja pirms izmaiņu veikšanas darījuma puses DPD rādītājs (kavēto dienu skaits) ir mazāks par 5 un finanšu aktīva iezīmes tiek būtiski mainītas (piem., vidēji finanšu aktīva termiņš pieaug par vairākiem gadiem, kas būtiski maina aktīva termiņstruktūru), tiek uzskatīts, ka šīs izmaiņas tiek veiktas komerciālu iemeslu dēļ un to rezultātā sākotnējās nomas/aizdevuma atzīšana tiek pārtraukta.

Citas izmaiņas līgumu nosacījumos tiek uzskatītas par izmaiņām, kuru rezultātā netiek pārtraukta aktīva atzīšana (skat. sadaļu "Izmaiņas" zemāk).

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 Sabiedrība pārtrauc arī tādā gadījumā, ja tas nodevis finanšu aktīvu un nodošana atbilst atzīšanas pārtraukšanas kritērijiem.

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

Sabiedrība ir nodevusi aktīvu tikai tādā gadījumā, ja tā:

- Sabiedrība ir nodevusi savas līgumā noteiktās tiesības uz naudas plūsmām no finanšu aktīva vai no finanšu nomas izrietošajām prasībām vai
- Sabiedrība patur tiesību uz naudas plūsmām, 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 Sabiedrība saglabā līgumā paredzētās tiesības uz finanšu aktīva posteņa ("sākotnējā aktīva posteņa") naudas plūsmu, bet uzņemas līgumā paredzētās saistības izmaksāt šos naudas līdzekļus vienai vai vairākām sabiedrībām ("iespējamie saņēmēji"), ja tiek izpildīti visi trīs tālāk minētie nosacījumi:

- Sabiedrībai 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 pēc tirgus likmes uzkrāto procentu atgūšanu;
- Sabiedrība nevar pārdot vai iekļāt sākotnējā aktīva posteni, izņemot kā nodrošinājumu iespējamajiem saņēmējiem attiecībā uz maksājumu veikšanas pienākuma izpildi;
- Sabiedrībai ir jāveic visu saņemto naudas līdzekļu pārskaitījumi iespējamajiem saņēmējiem bez būtiskas kavēšanās. Turklāt Sabiedrībai nav tiesību reinvestēt šādas 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:

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

Izmaiņas

Sabiedrība mēdz mainīt aizdevumu/ nomas sākotnējos nosacījumus, reaģējot uz aizņēmēja finansiālām grūtībām, tā vietā, lai pārņemtu nodrošinājumu vai īstenotu piedziņu citā veidā. Sabiedrība uzskata, ka aizdevums/ nomas līgums ticis pārstrukturēts, ja šādas izmaiņas veiktas aizņēmēja esošo vai gaidāmo finansiālo grūtību dēļ un ja Sabiedrība šādām izmaiņām nebūtu piekritusi, ja aizņēmēja finanšu stāvoklis būtu bijis stabils. Finansiālo grūtību pazīmes ir saistību nepildīšana vai kavēto dienu skaits (*angl.*: Days Past Due (DPD)) pirms izmaiņu veikšanas. Šādas izmaiņas var ietvert atmaksas termiņa pagarināšanu un jaunu aizdevuma nosacījumu noteikšanu.

Ja izmaiņu rezultātā nerodas būtiski atšķirīgas naudas plūsmas, kā aprakstīts iepriekš, izmaiņas neizraisa atzīšanas pārtraukšanu. Apvienoto ienākumu pārskatā Sabiedrība 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.

Kā aprakstīts sadaļā "Atzīšanas pārtraukšana būtisku nosacījumu izmaiņu dēļ", gadījumos, kad izmaiņas tiek veiktas komerciālu iemeslu dēļ, to rezultātā tiek pārtraukta sākotnējās nomas/no nomas izrietošu prasību atzīšana. Šādas izmaiņas ietver nomas vērtības palielināšanu un nomas termiņa pagarināšanu, kas tiek saskaņota ar klientu komerciālu iemeslu dēļ (t.i., gan klients, gan Sabiedrība ir ieinteresēta veikt būtiskas izmaiņas nomas/no nomas izrietošu prasību apjomā). Panākot vienošanos par izmaiņām, vecā līguma un no tā izrietošu prasību atzīšana tiek pārtraukta.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

e) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

Finanšu aktīvu un saistību un no finanšu nomas izrietošo prasību atzīšanas pārtraukšana (turpinājums)

Nebūtisku izmaiņu uzskaitē

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 Sabiedrība 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 veiktām izmaksām vai maksām, 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 veiktās izmaksas vai maksas.

Sagaidāmo kredītzaudējumu principi

Ja kopš sākotnējās atzīšanas nav būtiski pieaudzis kredītrisks, ECL uzkrājumi tiek veidoti, balstoties uz 12 mēnešu laikā sagaidāmiem kredītzaudējumiem (12mECL), kā aprakstīts zemāk. Ja kopš sākotnējās atzīšanas ir būtiski pieaudzis kredītrisks, ECL uzkrājumi tiek veidoti, balstoties uz dzīvescikla sagaidāmiem kredītzaudējumiem (LTECL). Sabiedrības 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 beigų datuma. Atkarībā no finanšu instrumentu portfeļa iezīmēm gan LTECL, gan 12mECL aprēķina vai nu individuāli, vai portfeļa grupai.

Sabiedrībā 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 "Finanšu aktīvu vērtības samazinājums" (3. piezīme).

No finanšu nomas izrietošo prasību un kredītu un izsniegto avansu klientiem vērtības samazinājums

Kreditreitinga noteikšana

Tā kā Sabiedrības saimnieciskās darbības pamata aktīvi – no finanšu nomas izrietošas prasības un kredīti un izsniegtie avansi – ir saistīti ar privātpersonu apkalpošanu, kredītportfeļa ECL aprēķiniem, kuru pamatā galvenokārt ir kavēto dienu (PDP) rādītājs, tie ir apvienoti grupās pēc valsts un produkta (no finanšu nomas izrietošas prasības un kredīti un izsniegtie avansi). No finanšu nomas izrietošo prasību un kredītu un izsniegto avansu portfeli Sabiedrība analizē, iedalot debitoru parādus kategorijās pēc katra parāda valsts, produkta grupas, kavēto dienu skaita un ķīlas esamības (nodrošinātiem produktiem). No finanšu nomas izrietošās prasības un nodrošinātie kredīti (kredīti ar automašīnas nodrošinājumu) ir apvienoti, jo tie pēc rakstura ir līdzīgi.

Sabiedrība pastāvīgi uzrauga visus aktīvus, kuriem ir noteikti sagaidāmie 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 Sabiedrība iedala šādās kategorijās:

No finanšu nomas izrietošās prasības un nodrošināti kredīti:

- 1) Nav kavēti
- 2) Kavējums līdz 30 dienām;
- 3) Kavējums no 31 līdz 60 dienām;
- 4) Kavējums vairāk nekā 60 dienas;
- 5) bez nodrošinājuma (vispārēja definīcija: kavējums vairāk nekā 90 dienas vai ķīla nav pieejama, t.i., zaudēta vai pārdota).

Kredīti un izsniegti avansi (nenodrošināti kredīti):

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

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

• 1. stadija: Kad noma/kredīts tiek atzīts pirmo reizi, Sabiedrība atzīst uzkrājumus, balstoties uz 12mECL. Nomas un kredītus, kas uzskatāmi par īstermiņa vai kuru DPD rādītājs ir līdz 30 dienām, Sabiedrība iekļauj 1. stadijā.

Pirms riska darījumu, kas klasificēts kā 2. stadija, pārceļ uz 2. stadiju, ir jāpabeidz vienu mēnesi garam atveseļošanās periodam, un šādam riska darījumam ir jāatbilst iepriekš minētajiem vispārējiem 1. stadijas DPD kritērijiem. Healing period concept is not applied for unsecured loans. 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, Sabiedrība atzīst uzkrājumus sagaidāmiem kredītzaudējumiem. Par 2. stadijas kredītiem Sabiedrība parasti atzīst nomas un nodrošinātus kredītus, kuru kavēto dienu skaits ir no 31 līdz 60 dienām. Arī nenodrošināts kredīts tiek klasificēts 2. stadijā, ja DPD rādītājs ir robežās no 31 līdz 60. Nomas riska darījumi tiek saglabāti 2. stadijā vienu mēnesi ilgu atveseļošanās periodu pat tad, ja šajā periodā tie citādi atbilst 2. stadijas kritērijiem.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

e) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

Sagaidāmo kredītzaudējumu principi (turpinājums)

No finanšu nomas izrietošo prasību un kredītu un izsniegto avansu klientiem vērtības samazinājums (turpinājums)

Kreditvērtīga noteikšana (turpinājums)

• 3. stadija: Nomas un kredīti ar samazinātu kredītvērtību un saistību neizpildi. Sabiedrība veido uzkrājumus LTECL. Sabiedrība uzskata, ka finanšu nomas un nodrošināta kredīta līgumā netiek pildītas saistības un tāpēc tas būtu jāpārceļ uz 3. stadiju tad, kad aizņēmējs ir kavējis maksājumus 61 dienas vai nomas / kredīta līgums tiek pārtraukts. Sabiedrība uzskata, ka nenodrošināta kredīta līgumā netiek pildītas saistības un tāpēc tas būtu jāpārceļ uz 3. stadiju tad, kad aizņēmējs ir kavējis maksājumus 61 dienu. Riska darījumi tiek saglabāti 3. stadijā vienu mēnesi ilgu atveseļošanās periodu pat tad, ja šajā periodā tie citādi atbilst 1. stadijas kritērijiem.

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

Iecietības pasākumi (turpmāk tekstā TDR) un Pārstrukturēšana

Reaģējot uz notikumiem saistībā ar Covid-19 izplatību, Sabiedrība ir ieviesusi TDR programmu, kas sastāv no 2 galvenajiem produktiem:

Pagarinājums – maksājumu brīvdienas uz vienu vai vairākiem mēnešiem. Klients samaksā maksu par pagarinājuma piešķiršanu un atgriežas pie sākotnējā maksājumu grafika dažu turpmāko mēnešu laikā. Pagarinājuma maksas samaksa tiek uzskatīta par zīmi, ka klients vēlas sadarboties, un Sabiedrība sagaida, ka, iestājoties normāliem apstākļiem, klients atgriezīsies pie iepriekš noteiktā maksājumu grafika. Šādu gadījumu klasifikācija stadijās ir balstīta uz DPD.

Pārstrukturēšana – pastāvīgi grozījumi maksājumu grafikā. Klasifikācija šajā stadijā ir balstīta uz DPD.

TDR un pārstrukturēšana, (t.i., sākotnējā maksājumu grafika izmaiņas) ir gandrīz vienīgais iespējama risinājums, lai samazinātu klientu finanšu slogu šajos apstākļos. Tāpēc to, ka ir piešķirts kāds iecietības pasākums, nevar uzskatīt par būtisku kredītriska pieaugumu, ja klients maksā saskaņā ar jaunajiem nosacījumiem un vēlāk atgriežas pie sākotnējā maksājumu grafika vai tāda, kas ir gandrīz tāds pats.

Sabiedrība ir veikusi izmaiņas vērtības samazinājuma politikā, kas būs spēkā līdz turpmākiem norādījumiem, bet ne ilgāk kā līdz 2021. gada decembrim: gadījumos, kad Sabiedrībai ir pamats uzskatīt, ka klients atsāks veikt maksājumus pēc līgumā noteiktā grafika ne vēlāk kā pēc 12 mēnešiem, šos apstākļus neuzskata par būtisku kredītriska pieaugumu (SICR) pat tad, ja klientam ir piešķirts kāds iecietības pasākums.

Savukārt, pagaidu parādu pārstrukturēšana, kas veikta klientiem, kuriem iepriekš bija iestājusies saistību neizpilde, nozīmē, ka riska darījums tiek saglabāts 3. stadijā vienu mēnesi ilgu atveseļošanās periodu, kam seko divu mēnešu garš atveseļošanās periods 2. stadijā. Ja pirms saistību neizpildes iestāšanās tiek veiktas izmaiņas ar kredītu saistītu iemeslu dēļ (parasti termiņa pagarinājumi), riska darījums tiek pārcelts uz 2. stadiju uz 2 mēnešu ilgu atveseļošanās periodu.

*2021. gada laikā Sabiedrība būtiski samazināja TDR izmantošanu, tomēr nesekmīgas pandēmijas attīstības un stingrāku ierobežojumu un bloķēšanas dēļ tika nolemts TDR programmu pagarināt līdz 2022. gada decembrim.

Sagaidāmo kredītzaudējumu aprēķināšana

Sagaidāmos kredītzaudējumus Sabiedrība aprēķina, balstoties uz iespējamības svērtiem scenārijiem, kuros novērtēts paredzamais naudas deficīts, kas diskontēts ar aptuvenu EIR. Naudas deficīts ir starpība starp naudas plūsmām, kas Sabiedrībai pienākas saskaņā ar līgumu, un naudas plūsmām, kuras Sabiedrība sagaida saņemt.

Modeļa galvenie elementi šādi:

• PD (angl: Probability of Default) saistību neizpildes varbūtība atspoguļo aplēsto iespējamību, ka 12 mēnešu vai dzīvescikla laikā iestāsies saistību neizpilde (laika periods ir atkarīgs no ECL veida - t.i., 12mECL vai LTECL).

Saistību neizpildes izkliedes vektors (angl: Default distribution vector (DDV)) ir aplēstais laiks, līdz iestājas saistību neizpilde, precīzāk, tas nodrošina PD izkliedi 12 mēnešu perioda vai

• EAD Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības, ir aplēstie riska darījumi nākotnes saistību neizpildes datumā, ņemot vērā paredzamās izmaiņas riska darījumā pēc pārskata perioda beigu datuma, ieskaitot atmaksas – gan paredzētas saskaņā ar līgumu, gan citādas.

• LGD (angl: Loss Given Default) Zaudējumi no saistību neizpildes ir aplēstie zaudējumi gadījumā, kad konkrētā laikā iestājas saistību neizpilde. To pamatā ir starpība starp naudas plūsmām, kas saņemamas saistību neizpildes brīdī, un tām naudas plūsmām, kuras aizdevējs ir paredzējis saņemt, ieskaitot naudas plūsmas no ņīlas realizācijas, atskaitot izdevumus, kas saistīti ar piedziņu un ņīlas realizāciju. Parasti šis rādītājs ir izteikts kā procentuāla daļa no atlikuma ar saistību neizpildi.

• Dzīves cikls tiek aplēsts kā attiecīgā portfeļa vidējais atlikušais līgumā noteiktais termiņš.

Sabiedrība var izvēlēties EAD vietā izmantot faktisko atlikumu un nepiemērot DDV rādītāju segmentiem ar paaugstinātu kredītrisku.

ECL aprēķiniem Sabiedrība izmanto reinzināšanas modeli, kas tiek piemērots visām stadijām:

$$ECL = EAD * PD * LGD * [DDV]$$

Tā kā DDV ir daudzdimensiju vektors (12 vai 13 dimensijas) pirms multiplicēšanas to apkopo vienā vērtībā [DDV]. DDV apkopoto vērtību iegūst šādi:

- katru DDV vērtību pareizina ar diskonta faktoru;
- diskonta faktoru aprēķina parastā veidā (piem., NPV formula), kur diskontu aprēķina par portfeļa EIR un periodu skaitu atbilst attiecīgās DDV vērtības dimensijai;
- [DDV] veido visu atbilstošu DDV vērtību reinzinājumu summa ar atbilstošajiem diskonta faktoriem.

Vispārējam ECL modelim tiek piemēroti šāda specifiski parametri, kas atkarīgi no klasifikācijas stadijas:

• 1. stadija: Aprēķina 12mECL. 12mECL uzkrājumus Sabiedrība aprēķina, izmantojot SNV un DDV rādītāju par 12 mēnešiem (vai mazāku termiņu, ja produkta dzīves cikls ir īsāks par 12 mēnešiem vai vēsturiskie dati ir pieejami par īsāku periodu). 12 mēnešu saistību neizpildes varbūtība tiek piemērota prognozētajam EAD rādītājam un pareizināta ar sagaidāmo LGD rādītāju un tad diskontēta ar aptuveno sākotnējo EIR, izmantojot DDV, šādi modeli ietverot laiku līdz saistību neizpildei.

• 2. stadija: Ja tiek secināts, ka kopš sākotnējās atzīšanas ir būtiski pieaudzis kredīta kredītrisks, Sabiedrība atzīst uzkrājumus sagaidāmiem kredītzaudējumiem. Procedūra ir līdzīga iepriekš aprakstītajai, bet PD un DDV rādītāji tiek aplēsti instrumenta dzīves ciklam. Paredzamais naudas deficīts tiek diskontēts ar aptuveno sākotnējo EIR, izmantojot DDV.

• 3. stadija: Kredītiem ar samazinātu kredītvērtību Sabiedrība atzīst dzīves cikla sagaidāmos kredītzaudējumus. Šis metode ir līdzīga tai, ko izmanto 2. stadijas aktīviem, un SNV rādītājs ir noteikts kā 100%.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

e) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

Sagaidāmo kredītzaudējumu principi (turpinājums)

Neatgūstamu debitoru parādu norakstīšana

Jebkuru debitoru parādu Sabiedrība uzskata par pilnībā neatgūstamu un norakstāmu no bilances pilnā apmērā, ja ir izpildītas visas juridiskās darbības, lai to atgūtu, un Sabiedrībai nav pamatotu cerību šo finanšu aktīvu atgūt.

Finanšu aktīvu, izņemot kredītus un izsniegtos avansus, vērtības samazināšanās

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

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

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

Saimnieciskās darbības gaitā Sabiedrībai var rasties cita veida prasības pret nomas klientiem. Šādos gadījumos attiecīgo no nomas izrietošo prasību ECL metodoloģija tiek apvērsta, un ELC rādītājs atspoguļo šo prasību vērtības samazinājumu. Citiem debitoriem un līguma aktīviem, kas nav saistīti ar nomas portfeļa debitoru parādiem, Sabiedrība piemēro vienkāršotu ECL aprēķināšanas pieeju. Sabiedrība 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 Sabiedrība izmanto apvērstu iedalījumu stadijās, kas piemērots konkrētajam nomas riska darījumam.

Aizdevumu radniecīgām sabiedrībām vērtības samazināšanās

Radniecīgo sabiedrību debitoru parādu kredītrisks pēc būtības atbilst Sabiedrības kredītriskam. Tāpēc ECL noteikšanā ir piemērots atbilstošs PD rādītājs, ko nosaka pamatojoties uz Standard & Poor's korporatīvas statistikas izpētēm. LGD ir novērtēts, ņemot vērā saistītās personas finansiālo stāvokli.

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

Garantijas, kas neietilpst aizdevuma līguma nosacījumos, tiek uzskaitītas kā atsevišķas vienības, kurām nosaka ECL. Šim nolūkam ECL Sabiedrība aplēš, balstoties uz vērtību, kas noteikta sagaidāmajiem maksājumiem, kas kompensē turētājam radušos kredītu zaudējumus. ECL tiek aprēķināti katrai garantijai atsevišķi.

ECL uzkrājumi tiek veidoti, balstoties uz kredītu zaudējumiem, kas paredzami garantijas dzīves cikla laikā, izņemot, ja kopš garantijas izsniegšanas ir būtiski pieaudzis kredītrisks, tad uzkrājumi tiek veidoti, balstoties uz 12 mēnešu laikā paredzamajiem kredītu zaudējumiem. Sabiedrība politika, kas paredzēta, lai noteiktu, vai kredītrisks ir būtiski pieaudzis, ir aprakstīta 3. piezīmē.

Finanšu saistības

Sākotnējā atzīšana un novērtēšana

Sākotnējās atzīšanas brīdī finanšu saistības tiek klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar pārvērtēšanas atzīšanu 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. Sabiedrības finanšu saistības ietver kreditoru parādus un aizņēmumus un aizdevumus.

Turpmāka novērtēšana

Finanšu saistību novērtējums ir atkarīgs no to klasifikācijas:

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

Finanšu saistības, kas uzrādītas patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu apvienoto ienākumu pārskatā, ietver tirdzniecībai turētas finanšu saistības un tās finanšu saistības, kas sākotnējās atzīšanas brīdī ir klasificētas kā patiesajā vērtībā uzrādītas ar pārvērtēšanas atzīšanu 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 atzīšanas brīdī ir uzrādītas patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu apvienoto ienākumu pārskatā, sākotnējās atzīšanas datumā uzrāda šajā kategorijā tikai tad, ja tās atbilst SFPS Nr.9 iekļautajiem kritērijiem. Sabiedrībai nav finanšu saistību, kas ir uzrādītas patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu apvienoto ienākumu pārskatā.

- Aizdevumi un aizņēmumi

Šī kategorija Sabiedrībai ir vissvarīgākā. Pēc sākotnējās atzīšanas procentus nesoši aizdevumi un aizņēmumi tiek novērtēti to amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot efektīvo procentu likmes metodi (EIR). Kad saistību atzīšana 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 (procentu izdevumi).

Šī kategorija ir piemērojama procentus nesošiem aizdevumiem un aizņēmumiem.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

e) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

Finanšu saistības (turpinājums)

Finanšu saistību izmaiņas

Izmaiņas finanšu saistībās Sabiedrība 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 atzīšanas pārtraukšanas brīdī tiek atzīta peļņa vai zaudējumi no atzīšanas pārtraukšanas. Ja izmaiņu rezultātā nerodas būtiski atšķirīgas naudas plūsmas, izmaiņas neizraisa atzīšanas pārtraukšanu. Sabiedrība iegrāmato izmaiņu radītu peļņu vai zaudējumus, pamatojoties uz izmaiņām naudas plūsmā, kas diskontēta ar sākotnējo EIR.

Nebūtisku izmaiņu uzskaitē

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 atbilstošo samazinājumu vai pieaugumu procentu ieņēmumos/izdevumos, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

Finanšu saistību uzskaites vērtība tiek koriģēta, ja Sabiedrība pārskata savas maksājumu vai ieņēmumu aplēses. Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētu finanšu 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 (4. un 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 izmainītā instrumenta dzīves cikla laikā. Tādējādi izmaiņu veikšanas brīdī sākotnējā efektīvā procentu likme, kas noteikta pie sākotnējās atzīšanas, tiek pārskatīta, lai atspoguļotu veiktās izmaksas vai maksas.

Atzīšanas pārtraukšana

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

Izmaiņas Sabiedrība 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.

Finanšu instrumentu savstarpējs ieskaits

Finanšu aktīvus un saistības savstarpēji ieskaita un neto summu uzrāda pārskatā par finanšu stāvokli, tikai tadā gadījumā, ja ir spēkā esošas juridiskas tiesības veikt savstarpēju ieskaitu un atzītus summas, un pastāv nolūks veikt neto norēķinus vai pārdot aktīvu un nokārtot saistības vienlaicīgi.

Uzkrājumi finanšu garantijām un pārējās rezervēs

Ja līgums atbilst finanšu garantijas līguma definīcijai, Sabiedrība kā emitents 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 sabiedrību starpā, kā arī garantijas, kuras mātes sabiedrības labā ir izsniegusi meitas sabiedrība. Ja Sabiedrība izsniedz garantiju kopīgā kontrolē esošas sabiedrības labā, atsevišķajā finanšu pārskatā tiek atzīti atbilstoši uzkrājumi. Ja darījuma izpildi veicina Sabiedrības akcionāri īpašnieku kapacitātē, Sabiedrība 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. Pēc sākotnējās atzīšanas finanšu garantiju līgumiem, kas pie noslēgšanas nav klasificēti kā novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu apvienotajos ienākumos, Sabiedrības saistības konkrētas garantijas ietvaros tiek novērtētas kā augstākā no sākotnēji atzītās summas, atskaitot kumulatīvo amortizāciju, kas atzīta apvienoto ienākumu pārskatā, un ECL uzkrājumus, kas noteikti saskaņā ar SFPS Nr.9 prasībām (kā aprakstīts 3.piezīmē). Amortizāciju atzīst apvienoto ienākumu pārskatā pārējo saimnieciskās darbības ieņēmumu sastāvā garantijas termiņa laikā, izmantojot lineāro metodi.

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 – Sabiedrība kā iznomātājs

Finanšu noma, kas būtībā nodod visus riskus un atbildības, kas raksturīgas aktīva īpašumtiesībām, tiek atzīta kā aktīvi par summu, kas līdzvērtīga neto ieguldījumiem nomātajā īpašumā nomas uzsākšanas brīdī. Finanšu ienākumi tiek atzīti visa nomas perioda garumā, nodrošinot pastāvīgu un regulāru atdevi no neatmaksātajiem neto ieguldījumiem finanšu nomā.

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 tadā 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 iegūti nomas ietvaros.

Finanšu nomas darījumus Sabiedrība veic, pārdodot klientiem automašīnas, slēdzot finanšu nomas līgumus.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

e) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

Finanšu noma – Sabiedrība kā iznomātājs (turpinājums)

Līguma noslēgšanas brīdī Sabiedrība 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. Nomā 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 Sabiedrība uzskaita šādi:

- pārtrauc atzīt nomas aktīva uzskaites vērtību;
- atzīt neto ieguldījumu nomā; un
- peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzīt peļņu vai zaudējumus no pārdošanas.

Finanšu nomas sākšanas brīdī Sabiedrība 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 Sabiedrības 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.

No klientiem saņemtos avansus uzrāda atsevišķi saistību sastāvā, jo nav noteiktības par to, kā tie tiks izmantoti.

No klientiem saņemtos avansus uzrāda finanšu stāvokļa pārskatā to saņemšanas brīdī un tiek veikts norēķins pret attiecīgā klienta finanšu nomas debitoru parādiem.

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 Sabiedrība 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) Sabiedrība atzīst atsevišķi tajā periodā, kurā tie tiek gūti. Šādi ienākumi tiek atzīti "Komisijas naudas ienākumu" sastāvā (6.piezīme) saskaņā ar SFPS Nr.15 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 Sabiedrība piemēro SFPS Nr. 9 atzīšanas pārtraukšanas un vērtības samazināšanas noteikumus.

Operatīvā noma – Sabiedrība kā iznomātājs

Noma, kuras ietvaros Sabiedrība 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.

Sabiedrība kā nomnieks

Nomas saistības

Sākotnējā atzīšana

Nomas sākuma datumā nomas saistības Sabiedrība novērtē to nomas maksājumu pašreizējā vērtībā, kas tajā datumā nav samaksāti saskaņā ar nomas termiņu. Nomā 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 Sabiedrībai ir paredzēts maksāt saskaņā ar atlikušās vērtības garantijām;
- pirkuma opcijas izmantošanas cena apstākļos, kad ir pietiekams pamats uzskatīt, ka Sabiedrība izmantos šo opciju; un
- soda naudas maksājumi par nomas pārtraukšanu, ja nomas termiņš atspoguļo to, ka Sabiedrība ir izmantojusi iespēju pārtraukt nomu.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

e) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

Nomas saistības (turpinājums)

Attiecībā uz visām nomas aktīvu klasēm Sabiedrība ir pieņēmusi lēmumu nomas maksājumus nenodalīt nenomas komponentus no nomas komponentiem. Tā vietā katru nomas komponentu un ar to saistītos nenomas komponentus Sabiedrība 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, Sabiedrība izmanto pieaugošo aizņēmumu likmi.

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

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

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

Turpmāka novērtēšana

Pēc sākuma datuma Sabiedrība 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 Sabiedrība 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 saņemtos nomas stimulus;
- Sabiedrībai radušās sākotnējās tiešās izmaksas; un
- aplēstās izmaksas, kas Sabiedrībai 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.

Lietošanas tiesību aktīvi

Sākotnējā atzīšana

Nomas sākuma datumā Sabiedrība 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 saņemtos nomas stimulus;
- Sabiedrībai radušās sākotnējās tiešās izmaksas; un
- aplēstās izmaksas, kas Sabiedrībai 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.

Sabiedrības līdzdalība nomas aktīvā pirms nomas sākuma datuma

Ja Sabiedrībai 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, Sabiedrība pielieto SGS Nr.36 prasības.

Izņēmumi sākotnējās atzīšanas brīdī

Sabiedrība ir pieņēmusi 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, Sabiedrība neatzīst nomas saistības vai lietošanas tiesību aktīvu. Nomas maksājumus par šādām nomām Sabiedrība atzīst kā izdevumus saskaņā ar lineāro metodi nomas termiņa laikā.

- (a) Īstermiņa nomas

Īstermiņa noma ir noma, kuras termiņš sākuma datumā nepārsniedz 3 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 Sabiedrība uzskata aktīvus:

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

Pārdošanas darījums ar saņemšanu atpakaļ nomā

Sabiedrība finansē arī automašīnas, kuras klientiem jau pieder. Pārdošanas darījums ar saņemšanu atpakaļ nomā ir darījums, kura ietvaros Sabiedrība iegādājas aktīvu un tad šo pašu aktīvu iznomā tam pašam klientam. Automašīna kalpo par nodrošinājumu visām nomas saistībām. Lai noteiktu, vai aktīva nodošana ir uzskatāma par šā aktīva pārdošanu, Sabiedrība piemēro SFPS Nr. 15 prasības, kuras nosaka, kad izpildes pienākums ir īstenots. Ja aktīva nodošana, ko veic pārdevējs–nomnieks, neatbilst SFPS Nr. 15 prasībām, lai to uzskaitītu kā aktīva pārdošanu, pārdevējs–nomnieks neatzīst nodoto aktīvu un atzīst finanšu aktīvu darījuma summas apmērā. Finanšu aktīvi tiek uzskaitīti kā kredīti un izsniegtie avansi, piemērojot SFPS Nr. 9 prasības. 2020. gada 31. decembrī un 2021. gada 31. decembrī Sabiedrība secināja, ka pārdošanas darījumu ar saņemšanu atpakaļ nomā nosacījumi (ieskaitot tajos ietvertās izpiršanas iespējas) ir tādi, ka aktīva nodošana no pārdevēja–nomnieka Sabiedrībai neatbilst un nekad nav atbildusi SFPS Nr. 15 prasībām.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

e) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

Pārdošanas darījums ar saņemšanu atpakaļ nomā (turpinājums)

Šāds secinājums atšķiras no Sabiedrības izdarītā sprieduma 2019. gada 31. decembrī un brīdī, kad tika sākotnēji pieņemti SFPS Nr. 9, Nr. 15 un Nr. 16 no 2018. gada 1. janvāra. Tādējādi prasības, kas izriet no pārdošanas darījumiem ar saņemšanu atpakaļ nomā, tika pārklasificētas uz kredītiem un izsniegtiem avansiem gan 2020. gada 31. decembrī, gan 2019.

Pārdošanas darījumiem ar saņemšanu atpakaļ nomā Sabiedrība ir veikusi SPPI testu. Automašīna kalpo par nodrošinājumu visiem šādiem kredītiem. Pārdošanas darījumi ar saņemšanu atpakaļ nomā ietver līgumu nosacījumus, kas var mainīt līgumā noteiktās naudas plūsmas veidā, kas nav saistīts ar parastiem aizdevumu nosacījumiem. Šādas naudas plūsmas rodas aizņēmēja saistību neizpildes gadījumā, pārdodot pārņemtās automašīnas, kad pārdošanas rezultātā Sabiedrībai rodas papildu ieņēmumi, un no klienta saņemot komisijas naudu un citus maksājumus, kas nav tieši saistīti ar maksājamo pamatsummu/procentiem (piem., klienta apmaksātas ārējas parādu piedziņas izmaksas ar uzcenojumu). Citi līgumu elementi, kas ir svarīgi komponentu SPPI novērtējumam, ietver nomātā aktīva izpiršanas opcijas, kuru vērtība opcijas izmantošanas datumā ir zemāka par automašīnas tirgus vērtību, un būtiskas soda naudas par līgumu laušanu, kas paredzētas atsevišķiem līgumiem bez prasījuma tiesībām papildus nodrošinājumam.

Sabiedrība ir izdarījusi nepieciešamos spriedumus un secinājusi, ka SPPI kritērijs ir izpildīts visos iepriekš aprakstītajos apstākļos, jo 1) Sabiedrības iekasētā komisijas nauda par ķīlu pārņemšanu un citas maksas ir paredzētas, lai segtu izmaksas, kas Sabiedrībai radušās parādu apkalpošanas laikā, izmantojot parasto kredītēšanas modeli, 2) fakts, ka Sabiedrība gūst peļņu no pārņemto automašīnu pārdošanas, kas pārsniedz atgūtā riska darījuma vērtību (ja piemērojams), nav pierādījums tam, ka Sabiedrības uzņemtais risks faktiski ir automašīnas cenas risks, nevis kredītrisks. Sabiedrība var pārdot ķīlu un gūt peļņu tikai tad, kad iestājusies klienta saistību neizpilde, un dažkārt gūtie nebūtiskie ienākumi no pārdošanas darījumiem nav pamata biznesa modeļa mērķis (kas ir gūt procentu ieņēmumus no aizdevuma) un nav uzskatāmi par svarīgu komercdarbības jomu, bet ir veids, kādā samazināt kredītzaudējumus, 3) soda naudas par līgumu laušanu pārdošanas darījumos ar saņemšanu atpakaļ nomā bez prasījuma tiesībām papildus nodrošinājumam ir uzskatāmi par līgumu sastāvdaļām, kas paredzētas kredītriska kompensēšanai un nerada Sabiedrībai ievērojamu neto peļņu.

Nauda un naudas ekvivalenti

Naudas un naudas ekvivalentu atlikumus veido nauda bankā un kasē.

Pārdošanai turēti aktīvi

Ilgtermiņa ieguldījumus un atsavināšanas grupas Sabiedrība 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. Vadībai ir jāizrāda 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 LR normatīvo aktu prasībām.

Ieguldījumi meitas sabiedrības kapitālā

Šie ir Sabiedrības atsevišķie finanšu pārskati. Konsolidētie finanšu pārskati tiek sagatavoti atsevišķi. Ieguldījumus meitas sabiedrībās (t.i., sabiedrībās, kurās Sabiedrībai pieder vairāk nekā 50% pamatkapitāla vai kuras tā kontrolē citādi) un asociētajās sabiedrībās (t.i., sabiedrībās, kurās Sabiedrībai ir būtiska ietekme, taču nav kontroles pār ieguldījumu saņēmēja finanšu un komercdarbības politikas lēmumu pieņemšanu) atsevišķajos pārskatos uzskaita, izmantojot izmaksu metodi saskaņā ar SGS Nr. 27 prasībām. Pēc sākotnējās atzīšanas ieguldījumus meitas un asociētajos sabiedrībās uzskaita to sākotnējā vērtībā, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās. Katra pārskata gada beigās pārbauda, vai nav novērojamas ieguldījumu vērtības samazināšanās pazīmes. Vērtības samazinājumu Sabiedrība aprēķina kā starpību starp meitas un asociēto sabiedrību atgūstamo vērtību un šo ieguldījumu bilances vērtību, zaudējumus atzīstot apvienoto ienākumu pārskatā.

Pārējie ieguldījumi

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

Sākotnējās atzīšanas brīdī Sabiedrība var neatgriezeniski izvēlēties klasificēt savus ieguldījumus kā uzrādītus patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu pārējos apvienotajos ienākumos (FVOCI). Šo klasifikāciju Sabiedrība 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 tiek klasificēti un novērtēti kā ieguldījumi, kas uzrādīti patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu pārējos apvienotajos ienākumos. Sabiedrība ir izvēlējusies ieguldījumus biržā nekotētās sabiedrībās neatgriezeniski klasificēt šajā kategorijā, jo tam ir nodoms turēt šos ieguldījumus pārredzamā nākotnē.

FVOCI parāda instrumenti

Parāda instrumentus Sabiedrība klasificē kā novērtētus patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos (FVOCI) tad, kad ir izpildīti šādi nosacījumi:

- instruments tiek turēts tāda komercdarbības modeļa ietvaros, kura mērķi sasniedz, gan iekasējot līgumiskās naudas plūsmas, gan pārdodot finanšu aktīvus;
- finanšu aktīva līguma nosacījumi atbilst SPPI kritērijam.

Parāda instrumenti FVOCI sākotnēji tiek novērtēti patiesajā vērtībā, pieskaitot darījuma izmaksas, kas tieši attiecināmas uz to iegādi. Pēc sākotnējās atzīšanas šos instrumentus novērtē amortizētajā vērtībā. Procentu ieņēmumus un izdevumus atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā tādā pašā veidā, kā amortizētajā vērtībā novērtētus finanšu aktīvus. Skatīt 20. piezīmi.

Gada beigās FVOCI parādu instrumentus novērtē patiesajā vērtībā, bet peļņu vai zaudējumus no izmaiņām patiesajā vērtībā atzīst pārējos apvienotajos ienākumos. Ja Sabiedrībai ir vairāk nekā viens ieguldījums tajā pašā vērtspapīrā, tiek uzskatīts, ka tie tiek pārdoti saskaņā ar FIFO principu. Pēc atzīšanas pārtraukšanas kopējo peļņu vai zaudējumus, kas iepriekš atzīti pārējos apvienotajos ienākumos, pārceļ uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

e) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

Darījumi ar savstarpējās kredīšanas platformām

Vispārīga

Sabiedrība kā aizdevuma izsniedzējs ir parakstījis sadarbības līgumus ar interneta ieguldījumu platformu savstarpējiem aizdevumiem (P2P). Sadarbības līgums un attiecīgie cesijas līgumi ir spēkā, kamēr sadarbības partneri nav vienojušies pārtraukt sadarbību. Sadarbības līgums ir noslēgts ar mērķi piesaistīt finansējumu, izmantojot P2P platformu.

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

- 1) Līgumi ar atpirkuma tiesībām, kuros no Koncerna ir pieprasīts sniegt garantiju, ka Koncerna klienta saistību neizpildes gadījumā Sabiedrība garantē pilnu investora samaksātās summas atmaksu (atpirkšanas garantija);
- 2) Līgumi bez atpirkuma tiesībām, kuros Koncerns nesniedz garantiju, ka Koncerna klienta saistību neizpildes gadījumā Sabiedrība garantē pilnu investora samaksātās summas atmaksu (bez atpirkšanas garantijas).

Sabiedrība saglabā īpašumtiesības uz saviem parāda instrumentiem (ieskaitot maksājumu piedziņu), bet nodod daļu no objektīvām īpašumtiesībām un procentiem investoriem ar P2P platformas starpniecību.

Savstarpējās kredīšanas platformas debitoru un kreditoru parādi

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

Prasības veidojas no cesijas, kas veikta savstarpējās kredīšanas platformā, kuras ietvaros piesaistītais finansējums vēl nav pārskaitīts Sabiedrībai (24. piezīme).

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

Savstarpējās kredīšanas 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 vērtībā, no kuras atskaitītas ar aizdevuma izsniegšanu saistītās izmaksas.

Saistības pret investoriem tiek uzskaitītas bilances postenī "Savstarpējās kredīšanas platformās piesaistīts finansējums" (29. piezīme), un tos uzskaita kā saņemtos aizņēmumus.

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

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

Cesijas līgumi ar atpakaļpirkuma garantijām

Cesijas līgumi ar atpakaļpirkuma garantijām nodrošina tiešu atpakaļpirkumu Sabiedrībai, tādējādi tie neatbilst kritērijiem, kas ļautu tos klasificēt par līgumiem, kas paredz "tranzīta pārskaitījumus" saskaņā ar SFPS Nr. 9.

Līdz ar to Sabiedrības attiecīgie parāda instrumenti neatbilst daļējas atzīšanas pārtraukšanas prasībām un procentu izmaksas, kas atspoguļo investoram samaksātos procentus, tiek uzrādītas bilances postenī "Procentu izmaksas un tam līdzīgas 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 Sabiedrības parāda instrumentiem. Tādēļ šādus līgumus klasificē kā vienošanos par tranzīta pārskaitījumiem saskaņā ar SFPS Nr. 9.

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

Atsavinātā daļa tiek uzskaitīta ārpusbilancē (18. piezīme), un procentu ieņēmumi tiek atzīti attiecībā uz atlikušo līdzdalību. Atlikusi līdzdalība ir starpība starp procentiem, kas nopelnīti par attiecīgo Sabiedrības parāda instrumentu, un attiecīgo procentu daļu, ko nopelnījis investors.

Rezerves

Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezerve

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

Patiesās vērtības rezerve

Patiesās vērtības rezerve ietver kumulatīvās neto izmaiņas FVOCI parādā vērtspapīru patiesajā vērtībā līdz brīdim, kad aktīva atzīšana tiek pārtraukta vai tas tiek pārklassificēts.

Pārējās rezerves

Pārējās rezerves tiek izmantotas, lai reģistrētu ietekmi no darījumiem ar īpašniekiem īpašnieku kapacitātē, un ietver Sabiedrības izsniegtas finanšu garantijas.

Uzkrājumi

Uzkrājumi tiek atzīti, kad Sabiedrībai 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 Sabiedrības, un saistību apjoms iespējams pietiekami ticami novērtēt. Ja Sabiedrība paredz, ka uzkrājumu izveidošanai nepieciešamie izdevumi tiks daļēji vai pilnībā atmaksāti, šo izdevumu atmaksu tiek atzīta kā atsevišķs aktīvs tikai un vienīgi tad, kad ir praktiski skaidrs, ka šie izdevumi patiešām tiks atmaksāti. Ar jebkādu uzkrājumu saistītās izmaksas apvienoto ienākumu pārskatā 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.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

e) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

Iespējamās saistības un aktīvi

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

Maksājumi ar akcijām

Pašu kapitāla darījumi

Izmaksas, kas radušās no darījumiem ar norēķiniem pašu kapitālā, tiek noteiktas patiesajā vērtībā datumā, kad norēķins ir piešķirts, izmantojot atbilstošu vērtēšanas modeli. Izmaksas tiek atzītas kā darbinieku pabalstu izmaksas kopā ar attiecīgu pieaugumu pašu kapitālā (citas kapitāla rezerves) laika periodā, kurā pakalpojums tiek sniegts un atkarībā no apstākļiem darba izpildes nosacījumi izpildīti (garantēšanas periods). Kumulatīvās izmaksas, kas saistībā ar pašu kapitāla darījumiem atzītas katrā pārskata datumā līdz garantēšanas datumam, atspoguļo pagājušo garantēšanas perioda laiku un Sabiedrības veikto labāko aplēsi attiecībā uz to pašu kapitāla instrumentu skaitu, kas galu galā tiks garantēti. Izmaksas vai ieņēmumi attiecīgā perioda apvienoto ienākumu pārskatā atspoguļo izmaiņas perioda sākumā un beigās atzītajās kumulatīvajās izmaksās.

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

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

Ieņēmumi un izmaksas

Izmaksas tiek atzītas to rašanās brīdī. Izmaksas atzīt 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 samaksātais PVN.

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

Efektīvās procentu likmes metode

Saskaņā 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 īsākā 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, Sabiedrība aprēķina procentu ienākumus, piemērojot EIR finanšu aktīva neto amortizētajai iegādes vērtībai. Ja finanšu aktīvs atveseļojas un tā vērtība vairs netiek uzskatīta par samazinātu, Sabiedrība atkal aprēķina procentu ienākumus bruto vērtībā.

Ienākumi no bezcerīgo parādu cedēšanas

Peļņa vai zaudējumi no šaubīgu no finanšu nomas izrietošu prasību un izsniegtu avansu pārdošanas tiek uzrādīti neto vērtībā postenī "Neto peļņa/zaudējumi no amortizētajām izmaksu vērtībā 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/aizdevumu debitoru uzskaites vērtību.

Finansējuma piesaistes izmaksas

Izmaksas, kas saistītas ar finansējuma piesaisti, ietver savstarpējo kredīvērtēšanas platformu izmantošanas administrācijas izmaksas. Rēķini par šiem izdevumiem tiek sagatavoti katru mēnesi, un izdevumi tiek atzīti Sabiedrības apvienoto ienākumu pārskatā to rašanās brīdī.

Ieņēmumi un izdevumi no līgumiem ar klientiem

Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem 15. SFPS ietvaros iekļauj pārdotās preces vai sniegtos pakalpojumus, kas radīti Sabiedrības parastās saimnieciskās darbības rezultātā. Sabiedrība 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 sabiedrības nākotnes naudas plūsmu risks, laiks vai summa);
- ir iespējams, ka Sabiedrība saņems atlīdzību, uz kuru tai būs tiesības apmaiņā pret precēm vai pakalpojumiem, kas tiks nodoti klientam.

Izpildes saistības ir līgumos ar Sabiedrības 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 precī 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 kontekstā). Abiem šiem kritērijiem ir jābūt izpildītiem, lai secinātu, ka prece vai pakalpojums ir atšķirīgs.

Sabiedrība 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, Sabiedrība ņem vērā mainīgās atlīdzības ietekmi, nozīmīgu finansēšanas komponentu esamību, bezskaidras naudas atlīdzību un klientam maksājamo atlīdzību (ja tāda ir).

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

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

e) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

Ieņēmumi un izdevumi no līgumiem ar klientiem (turpinājums)

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;
- Sabiedrības darbības rezultātā tiek radīts aktīvs un Sabiedrībai 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.

2021. un 2020. gadā Sabiedrība neslēdza līgumus ar atgriešanas tiesībām, finansēšanas komponentiem, bezskaidras naudas atlīdzību vai klientam maksājamo atlīdzību.

Sabiedrība ir secinājusi, ka attiecībā uz ieņēmumiem tā darbojas kā pilnvarotājs, izņemot ieņēmumus no parādu piedziņas darbībām un aģenta pakalpojumiem, jo Sabiedrība parasti kontrolē preces vai pakalpojumus pirms tie tiek nodoti klientam.

Ja kāda cita puse ir iesaistīta preču vai pakalpojumu sniegšanā Sabiedrības klientiem, Sabiedrība uzskata, ka tas ir galvenā atbildīgā puse, ja tas iegūst kontroli pār kādu no zemāk a) precī vai citu aktīvu no otras puses, ko tas nodod klientam.

b) tiesības uz pakalpojumu, kas jāveic otrai pusei, un kas dod sabiedrībai iespēju vadīt šo pusi sniegt pakalpojumu klientam sabiedrības vārdā.

c) 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 Sabiedrība darbojas kā pilnvarnieks, ir aprakstīts 3. piezīmē.

Komisijas naudas ienākumi no finanšu nomas darbības (6. piezīme)

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

Ienākumus no parādu piedziņas un soda naudām atzīst Sabiedrības 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 Sabiedrībai ir tiesības pieprasīt klientiem atmaksu saskaņā ar līguma noteikumiem. Sabiedrība atzīst ienākumus no samaksātajām soda naudām naudas saņemšanas brīdī, jo norēķinu iespējamība un laiks ir neskaidrs. Gadījumā, ja klienti nesamaksā soda naudu, Sabiedrība ir tiesīga īstenot ķīlas atsavināšanu.

Ienākumi no parādu piedziņas darbībām parasti rodas, kad klienti kavē veicamos maksājumus. Kā iznomātājs Sabiedrība ir tiesīga uz nomas līgumos ar klientiem iekļautajām aizsargājošajām tiesībām, kas nosaka klientiem aizsargāt un uzturēt transportlīdzekļa stāvokli, jo tas kalpo kā nomas nodrošinājums. Sabiedrības ieņēmumi ietver Sabiedrības 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 Sabiedrība nekontrolē šos pakalpojumus, pirms to nodošanas klientam. Izpildes saistības tiek apmierinātas brīdī, kad attiecīgais pakalpojums tiek sniegts.

Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi (12. piezīme)

Ieņēmumi no klientu piesaistes (konkrētā brīdī)

Komisijas naudas ieņēmumi par klientu piesaisti: Sabiedrība sniedz klientu piesaistīšanas pakalpojumus savām radniecīgajām sabiedrībām. Sabiedrība neatkarīgi slēdz nomas līgumus radniecīgo sabiedrību vārdā. Papildus tam Sabiedrība konsultē un sazinās ar klientiem, nodrošina, ka klientu sūdzības un pieteikumi tiek saņemti un izskatīti, apstiprina klientu identitāti un klientu sniegtās informācijas patiesumu, pārbauda publiskos reģistrus, izskaidro līgumos ietvertos pienākumus un tiesiskās sekas, izskata pieteikumus un slēdz līgumus radniecīgo sabiedrību vārdā. Pakalpojums tiek sniegts, kad radniecīgās sabiedrības klients ir parakstījis nomas līgumu un šādus ienākumus atzīst konkrētā brīdī.

Mainīgās atlīdzības ieņēmumi no klientu piesaistes (konkrētā brīdī)

2019. gada 26. septembrī Sabiedrība noslēdza līgumu ar AS "Primer Finance" par klientu piesaistes pakalpojumu sniegšanu, kas ietver mainīgo atlīdzības komponentu.

Maksa tiek iekasēta par visiem ar klientiem noslēgtiem līgumiem. Maksa sastāv no diviem komponentiem – fiksētā un mainīgā. Fiksētā maksa ir noteikta kā procenti no kopējās aizdevuma summas, un rēķini par to tiek izrakstīti katru mēnesi, balstoties uz iepriekšējā mēnesī noslēgto līgumu sarakstu. Mainīgā maksa ir papildu maksa, ko nosaka kā procentuālu daļu, kas atkarīga no konkrēta gada procentu likmju sliekšņa (APR) katram atsevišķam noslēgtam līgumam.

Gan fiksēto, gan mainīgo klientu piesaistes maksas daļu aprēķina un iekļauj rēķinos katru mēnesi. Ieņēmumus no maksas fiksētās daļas atzīst brīdī, kad ir izpildītas attiecīgās izpildes saistības un nav jāizdara būtiski spriedumi, lai noteiktu darījuma cenu vai to, ka ir izpildītas izpildes saistības.

Papildu maksa par klientu piesaisti ir uzskatāma par mainīgo atlīdzību, jo tās pamatā ir katra noslēgtā līguma gada procentu likme.

Lai arī papildu maksu atzīst brīdī, kad tiek noslēgts līgums starp klientu un AS "Primer Finance", ieņēmumus no mainīgās maksas Sabiedrība atzīst tikai tad apmērā, cik ir ticams, ka tie tiks gūti un ka brīdī, kad ar mainīgo atlīdzību saistītā nenoteiktība tiks atrisināta, atzīto kumulatīvo ieņēmumu summa netiks būtiski samazināta. Rēķini par papildu maksu tiek izsniegti līdz brīdim, kad līgums tiek pārtraukts neatkarīgi no pārtraukšanas iemesla – vai nu atmaksā pirms noteiktā termiņa vai saistību neizpilde. Maksu par klientu piesaisti, kas nav ietverta rēķinos, nevar pieprasīt no AS "Primer Finance".

Ja kredītiem iestājas saistību neizpilde, puses vienojas novērtēt tās ietekmē radušos zaudējumus. Gadījumos, kad visu nenokārtotā parāda summu nav bijis iespējams segt ķīlas realizācijas rezultātā, Sabiedrība atgriež daļu (proporcionāli nesegātā parāda apmērām) no papildu maksas, kas ir tikusi ietverta rēķinā AS "Primer Finance".

No līguma parakstīšanas datuma līdz 2021. gada 31. decembrim ir bijuši 98 saistību neizpildes gadījumi, un papildu maksa ir tikusi atgriezta tikai 30 no tiem (2020. gada 31. decembrī bija 18 saistību neizpildes gadījumi, 3 gadījumos papildu maksa bija atgriezta).

Ieņēmumus no mainīgās un fiksētās daļas atzīst apvienoto ienākumu pārskatā kā komisijas naudu par klientu piesaisti. Detalizēta informācija ir sniegta 12. piezīmē.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

e) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi (12.piezīme) (turpinājums)

Ieņēmumi no pārstādāmajām izmaksām - aģenta pakalpojumi (konkrētā brīdī):

Sabiedrības sniegtie aģenta pakalpojumi ietver dažādus pakalpojumus, piemēram, norēķinus par izmaksām saistīto un trešu pušu labā un šo izmaksu iekļaušanu rēķinos klientiem vai saistītām pusēm. Sniedzot šos pakalpojumus klientiem, Sabiedrība rīkojas aģents. Šādi pakalpojumi tiek sniegti ar mērķi izmantot mēroga ietaupījumus, iepērkot pakalpojumus, kurus izmanto gan Sabiedrība, gan saistītās puses, gan trešās puses. Izpildes saistības tiek apmierinātas brīdī, kad attiecīgais pakalpojums tiek sniegts. Šiem pakalpojumiem Sabiedrība nepiemēro uzcenojumu.

Ieņēmumi no pakalpojumu maksas (konkrētā brīdī):

Saistītajām pusēm Sabiedrība sniedz mārketinga, partnerību vadības, automašīnu vērtēšanas, parādu piedziņas, automašīnu pārdošanas, IT sistēmu atbalsta un citus pakalpojumus. Maksa par šo pakalpojumu izpildi tiek atzīta brīdī, kad darījums ir pabeigts, jo klients saņem labumus no Sabiedrības veiktās izpildes tikai pēc veiksmīgas nepieciešamo procedūru izpildes. Pakalpojumu maksu aprēķina un uzkrāj katru mēnesi, un rēķinus Sabiedrība izdod nākamajā mēnesī. Ieņēmumus atzīst brīdī, kad pakalpojums tiek sniegts.

Līgumi

Līguma aktīvi

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

Sabiedrības finanšu stāvokļa pārskatā 31. decembrī ir uzrādīti līgumu aktīvi. Skatīt 25. piezīmi.

Pircēju un pasūtītāju parādi

Debitoru parāds atspoguļo Sabiedrības 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 postenī "Pircēju un pasūtītāju parādi" (23.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 Sabiedrība ir saņēmusi atlīdzību no klienta (vai par ko pienākas atlīdzība no klienta). Ja klients samaksā atlīdzību, pirms Sabiedrība nodod precī vai pakalpojumu 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 Sabiedrība ir izpildījusi savus līgumā noteiktos pienākumus.

Sabiedrības finanšu stāvokļa pārskatā 31. decembrī nav ietverta līgumsaistību summa.

Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Sakot 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 nodokļa aktīvi un saistības tiek novērtētas, izmantojot nodokļu likmi, kas piemērojama nesadalītajai peļņai. 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 atsevišķajā apvienoto ienākumu pārskatā kā izmaksas tajā pārskata periodā, kad attiecīgās dividendes pasludinātas, savukārt pārējiem nosacītās peļņas objektiem – brīdī, kad izmaksas radušās pārskata gada ietvaros.

Pirms dividenžu izsludināšanas nekādi uzkrājumi uzņēmumu ienākuma nodoklim par dividenžu izmaksu netiek atzīti.

Tā kā UIN tiek maksāts par sadalīto peļņu un nosacīti sadalīto peļņu, neveidojas pagaidu starpības starp aktīvu un saistību vērtībām, kas tika izmantotas nodokļu aprēķiniem, un to vērtību grāmatvedības uzskaitē. Tāpēc netiek atzīts ne atliktā nodokļa aktīvs, ne atliktā nodokļa saistības.

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. Sabiedrības saistītās personas ir akcionāri, kas varētu kontrolēt vai kam ir būtiska ietekme pār Sabiedrību, pieņemot ar saimniecisko darbību saistītus lēmumus, Sabiedrības augsta līmeņa vadība, ieskaitot tā uzraudzības struktūru — Revīzijas komisiju, un iepriekš minēto personu tuvi ģimenes locekļi, kā arī sabiedrības, kurās minētajām personām ir kontrole vai būtiska ietekme.

Saistītās puses ir personas vai personas tuvi ģimenes locekļi saskaņā ar zemāk minētiem noteikumiem:

- šai personai ir kontrole vai kopīga kontrole pār pārskatu sniedzēju sabiedrībai;
- šai personai ir būtiska ietekme pār pārskatu sniedzēju sabiedrību; vai
- šī persona ir pārskatu sniedzēja sabiedrības vai tā mātes sabiedrības augstākās vadības pārstāvis.

Sabiedrība saistīta ar pārskatu sniedzēju sabiedrību, ja tā atbilst šādiem nosacījumiem:

- sabiedrība un pārskatu sniedzēja sabiedrība pieder vienai uzņēmumu grupai (kas nozīmē, ka mātes sabiedrība, meitas sabiedrība un māsu sabiedrības ir radniecīgās sabiedrības vienai);
- viena sabiedrība ir otras sabiedrības asociētā sabiedrība vai kopuzņēmums (vai asociētā sabiedrība vai kopuzņēmums tās grupas sabiedrībai, kurai pieder otra sabiedrība);
- abas sabiedrības ir kopuzņēmumi vienai un tai pašai trešajai pusei;
- viena sabiedrība ir trešās puses kopuzņēmums, bet otra sabiedrība ir tās pašas trešās puses asociētā sabiedrība;
- sabiedrība ir pēcnodarbinātības pabalstu plāns atskaišu sniedzēja sabiedrības darbiniekiem vai sabiedrības, kura saistīta ar atskaišu sniedzēju, darbiniekiem. Ja atskaišu sniedzēja uzņēmums pats ir šāda veida plāns, saistītās puses ir arī to sponsorējošie darba devēji;
- sabiedrību kontrolē vai kopīgi kontrolē persona, kas identificēta (a) punktā;
- personai, kas identificēta (a)(i) punktā, ir būtiska ietekme pār sabiedrību vai ir sabiedrības (vai tā mātes sabiedrības) augstākās vadības pārstāvis;
- sabiedrība vai jebkurš grupas, kuram tas pieder, loceklis sniedz augstākās vadības personāla pakalpojumus pārskatu sniedzējam vai tā mātes sabiedrībai.

Darījumi ar saistītām pusēm – resursu, pakalpojumu vai saistību nodošana starp pārskatu sniedzēja sabiedrību un tā saistīto pusi neatkarīgi no tā, vai tiek noteikta maksa.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

e) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

Dividendes

Dividenžu izmaksa Sabiedrības akcionāriem atsevišķajos finanšu pārskatos tiek atzīta kā saistības un nesadalītās peļņas sadale tajā periodā, kurā Sabiedrības akcionāri apstiprinājuši dividendes (27. piezīme).

Notikumi pēc bilances datuma

Atsevišķajos finanšu pārskatos tiek atspoguļoti tādi notikumi pēc pārskata gada beigām, kas sniedz papildu informāciju par Sabiedrības finansiālo stāvokli bilances sagatavošanas datumā (koriģējošie notikumi). Ja notikumi pēc pārskata gada beigām nav koriģējoši, tie tiek atspoguļoti finanšu pārskata pielikumos tikai tad, ja tie ir būtiski (41. piezīme).

3. Nozīmīgi grāmatvedības spriedumi, aplēses un pieņēmumi

Sagatavojot atsevišķos finanšu pārskatus saskaņā ar SFPS, vadība pamatojas uz noteiktiem spriedumiem, aplēsēm un pieņēmumiem, kas attiecas uz aktīvu, saistību, ieņēmumu un izdevumu atzīšanu un uzrādāmajām iespējamām saistībām. Būtiskākais spriedums ir saistīts ar Sabiedrības spēju turpināt darbību, savukārt, būtiskas aplēšu jomas finanšu pārskatu sagatavošanā ir finanšu aktīvu vērtības samazinājums, vērtības samazināšanās pārbaudes ieguldījumam meitas sabiedrības kapitālā un finanšu garantiju patiesā vērtība. Lai gan šīs un citas šajā piezīmē aprakstītas aplēses ir sagatavotas, balstoties uz visaptverošu vadības rīcībā esošo informāciju par pašreizējiem notikumiem un darbībām, faktiskie rezultāti var atšķirties no tām.

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

Darbības turpināšana

Šis finanšu pārskats ir sagatavots, balstoties uz darbības turpināšanas principu.

3. Nozīmīgi grāmatvedības spriedumi, aplēses un pieņēmumi (turpinājums)

Darbības turpināšana (turpinājums)

Sabiedrības darbība

Sabiedrība ir veiksmīgi pārdzīvojusi pirmo, otro un pašreizējo Covid-19 vilni, kas Sabiedrības darbības rezultātus ir ietekmējuši nebūtiski. Šajā periodā Sabiedrības kredītportfeļa kvalitāte ir bijusi relatīvi stabila, un tā ar pārliecību uzsāk 2022. gadu gan no operatīvās, gan no finansējuma pieejamības perspektīvas:

- Ņemot vērā plānoto aizdevumu izsniegšanas apjomu (3,3 miljoni eiro), kā arī pakalpojumu un aģenta līgumus ar meitas sabiedrību "Renti" AS un saistīto pusi AS "Primerio finance", Sabiedrība plāno apkalpot aptuveni 4,3 tūkstošus jaunu nomas, kredītu un īres līgumu, kas ir par 26% vairāk nekā 2021. gadā. Tā kā Sabiedrības darbību nav ietekmējis Covid-19 trešais vilnis 2021. gadā, vadība uzskata, ka ir pamats pieņemt, ka pakalpojumu apjoms turpmāk pieaugs.

Sabiedrība pastāvīgi uzrauga tās likviditātes rādītājus. Sabiedrības galvenie likviditātes rādītāji ir kapitalizācijas un procentu seguma rādītājs. 2021. gada 31. decembrī Sabiedrības kapitalizācijas rādītājs un procentu seguma rādītājs bija attiecīgi 1,60 un 2,59 (31.12.2020: 1,53 un 2,61), kas liecina par stabili likviditāti. Pateicoties diversificētai finansējuma bāzei Sabiedrības finanšu un likviditātes pozīcija ir stabila, un tā ir ievērojami uzlabojusies pēc obligāciju publiskā piedāvājuma īstenošanas. 2021. gada 31. decembrī Sabiedrība ir izpildījusi visus finanšu līgumu nosacījumus. Sabiedrības vadība prognozē, ka arī nākotnē Sabiedrība varēs pilnībā izpildīt visas finanšu līgumu nosacījumus.

2021. gada 1. martā, īstenojot publisko piedāvājumu, Sabiedrība emitēja nodrošinātās korporatīvās obligācijas (LV0000802452) EUR 30 miljonu vērtībā, kuras no 2021. gada 31. marta atrodas regulētā tirgū – Nasdaq Riga Baltijas Regulētajā tirgū (29. piezīme).

Likviditāti Sabiedrība kontrolē, izmantojot finansējumu, ko tā piesaista caur savstarpējo aizdevumu platformu Mintos, kas nodrošina vadībai lielāku elastīgumu aizņēmumu un pieejamo naudas līdzekļu pārvaldīšanā. Neskatoties uz globālajā ekonomikā valdošo nenoteiktību, caur Mintos finansēto aizdevumu skaits ir saglabājies stabils, kas liecina, ka investori uzticas Mogo kā stabilai sabiedrībai un viņi turpina ieguldīt Mogo izsniegtajos aizdevumos.

Vadība uzskata, ka iepriekš minētie faktori un īstenotie pasākumi liecina par to, ka Sabiedrības rīcībā būs pietiekami finanšu resursi, lai turpinātu darbību vismaz 12 mēnešus pēc pārskata perioda beigām un nepastāv būtiska nenoteiktība, kas saistīta ar notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt būtiskas šaubas par Sabiedrības spēju turpināt darbību.

Finanšu aktīvu vērtības samazinājums

Lai saskaņā ar 9. SFPS aprēķinātu zaudējumus no vērtības samazināšanās visām finanšu aktīvu kategorijām, ir nepieciešams spriedums, it īpaši par 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 var izraisīt dažādu līmeņu uzkrājumus. Sabiedrības 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 neizpildi un zaudējumus saistību neizpildes gadījumā, spriedums tiek piemērots arī, nosakot būtisku kredītriska pieaugumu.

Saistību neizpildes varbūtība (SNV)

Saistību neizpildes varbūtība atspoguļo aplēsto iespējamību, ka noteiktā nākotnes periodā radīsies saistību neizpilde, kas ir definēta kā: 61 DPD.

Lai aplēstu PD rādītāju, Sabiedrība izmanto Markova ķēdes metodoloģiju. Šajā metodoloģijā tiek izmantota vēsturisko datu un kavēto dienu un saistību neizpildes statistiskā analīze, lai novērtētu aizdevumus, kas beigās tiks norakstīti.

Sabiedrība izmanto 12 mēnešu pastāvīgu horizonta logu (vai mazāku termiņu, ja produkta dzīves cikls ir īsāks par 12 mēnešiem vai vēsturiskie dati ir pieejami par īsāku periodu) un par n-to pakāpi 12 mēnešu matricā tika noteiktas aplēses dzīvescikla laikā (n ir atkarīgs no aplēstā dzīvescikla, piem., ja tas ir 36 mēneši, tad n=3).

Riska darījumi tiek sagrupēti pēc nokavēto dienu (DPD) kredītiem / nomām.

Sabiedrība izmanto 6 mēnešu (pastāvīgs horizonts) pārejas logu un par n-to pakāpi 6 mēnešu matricā noteiktas aplēses dzīvescikla laikā. Ar šo pieeju uzlabojās PD aprēķinu konsekvence, t.i., tika ņemta vērā 6 mēnešu sezonālītātes ietekme un izlīdzināta mainīgā ietekme, ko rada regulārās izmaiņas biznesa procesos.

Aprēķini tiek piemēroti produktu līmenī (nomas/ nodrošināti aizdevumi vai nenodrošināti aizdevumi). Riska darījumi tiek sagrupēti pēc nokavēto dienu (DPD) kredītiem / nomām.

Uz nākotni vērsto makroekonomikas rādītāju modeļa portfeļa vērtības samazinājuma novērtējumam

Saskaņā ar SFPS Nr. 9 prasībām Sabiedrība izvērtē uz nākotni vērstu informāciju un iestrādā to vērtības samazinājuma modelī. Vērtības samazinājuma izmaiņas tiek modelētas, ņemot vērā nākotnē sagaidāmās izmaiņas makroekonomikas faktoros. 2021. gadā Sabiedrība nomainīja Hierarhiskā Beijesa modeļa pieeju uz vienkāršotu pieeju, pamatojoties uz sakarību analīzi starp ievades mainīgo izmaiņām un izmaiņām PD rādītājā un Sabiedrības eksperta atzinumu. Jaunā makro modeļa apraksts ir sniegts turpmāk.

Makro modelī ir izmantotas sagaidāmās izmaiņas makroekonomikas rādītājos gadu pret gadu un pieņemts, ka izmaiņas 1. stadijas PD ir tādas pašas vai līdzīgas.

3. Nozīmīgi grāmatvedības spriedumi, aplēses un pieņēmumi (turpinājums)

Finanšu aktīvu vērtības samazinājums (turpinājums)

Ir izmantoti šādi mainīgie:

1. IKP pieaugums (IKP)
2. Bezdarba līmeņa izmaiņas (UR)
3. Inflācijas rādītāja izmaiņas (IR).

Modelis ietver rādītājus, kas, pamatojoties uz Sabiedrības ekspertu viedokli un pielietoto praksi nozarē, varētu būtiski ietekmēt finanšu produktu saistību nepildīšanas rādītājus. Šādus rādītājus plaši izmanto arī banku un nebanku nozare visā pasaulē. Modelis pieņem saistību starp makro indikatoru izmaiņām un 1. stadijas PD izmaiņām. Ja pastāv cieša korelācija starp 1. stadijas PD un makro indikatora izmaiņām, tad, lai noteiktu makro indikatora izmaiņu ietekmi uz PD, tika izmantots lineārās regresijas vienādojums. Ja starp 1. stadijas PD un makro rādītāju izmaiņām nav redzama korelācija, ietekme uz PD tiek novērtēta, pamatojoties uz pieejamo datu kvalitatīvu analīzi un pamatotiem ekspertu pieņēmumiem.

Lai ņemtu vērā iespējamās ekonomiskās svārstības un nenoteiktību, tiek ņemti vērā trīs scenāriji un izmantoti galīgajā aprēķinā, lai iegūtu vidējo svērto varbūtību:

1. bāzes scenārijs - pamatojoties uz faktiskajiem datiem un prognozēm pēc ārējā avota.
2. sliktais scenārijs – balstoties uz ekspertu viedokli par iespējamo makroekonomisko rādītāju pasliktināšanos.
3. labākais scenārijs – balstoties uz ekspertu viedokli par makroekonomisko rādītāju iespējamo uzlabošanos.

Sliktais un labākais scenārijs tiek iegūts no bāzes scenārija palielināšanas vai samazināšanas bāzes scenārija pēc dotās makro indikatora prognozes ticamības intervāla. Katrai makroekonomiskā rādītāja prognozei ir pieejami ticamības intervāli, un tos ir viegli nolasīt no grafika. Katram scenārijam ir arī noteikta iespējamība, ka tas notiks. Grupa piemēro 15% varbūtību sliktākajam scenārijam un tikai 5% labākajam gadījumam.

Lai iegūtu makro indikatora izmaiņu galīgo ietekmi uz PD, katram makro indikatoram piemērotie svāri ir gala rezultāts tiek ņemts kā makrorādītāja PD ietekmes vidējais svērtais lielums. Svāri tiek mainīti, pamatojoties uz to nozīmi saistību neizpildes līmeņa ietekmēšanā kopumā. Ņemot vērā modeļu galvenos pieņēmumus, Sabiedrības eksperti izvērtē vēsturiskās attiecības un izvēlas svarus katrai valstij atsevišķi. Latvijai svāri ir šādi: UR – 48%, IR – 48% un IKP – 5%.

Lai ņemtu vērā nākotnes nenoteiktību gadījumā, ja modelis dos pozitīvu PD korekciju, Sabiedrība nolēma būt piesardzīgam un vērtības samazināšanās korekcijai nepiemērot uzlabojošu PD efektu. Šādā gadījumā 2022. gadam tiek noteikti 0% uzlabojumu griesti.

Tad makro modeļa rezultāts tiek piemērots 1. stadijas PD katra mēneša noslēgumā, sākot ar 2021. gada decembri. Makro prognozes tiek pastāvīgi atjaunotas reizi ceturksnī, un paredzams, ka arī makro modelis tiks atjaunots reizi ceturksnī 2022. gadā.

Saistību neizpildes izkliedes vektors (DDV)

Saistību neizpildes izkliedes vektors (angl: default distribution vector) atspoguļo PD rādītāja izkliedi 12 mēnešu vai dzīvescikla laikā. To aprēķina, izmantojot vēsturiskos datu paraugus no visiem kredītiem ar saistību neizpildi.

Zaudējumi no saistību neizpildes

No finanšu nomas izrietošas prasības

Sabiedrība stingri uzrauga no finanšu nomas izrietošo prasību ar saistību neizpildi atgūšanu un katru mēnesi pārskata LGD rādītājus, ņemot vērā faktiski atgūtās summas.

- LGD aprēķinā tiek izmantotas visas no finanšu nomas izrietošās prasības, kurās vēsturiski nav pildītas saistības. Ja līgums tiek pārtraukts pirms tiek sasniegta saistību neizpilde, tiek uzskatīts, ka aizdevumā netiek pildītas saistības (agrīna saistību neizpilde), un tas tiek iekļauts LGD paraugā. Šādu aizņēmumu atgūšana tiek uzraudzīta katru mēnesi. Tiek sekots līdzi naudas atgūšanai, izmantojot parasto parādu piedziņas procesu, pārdodot automašīnu, cedējot un ierosinot tiesvedību.

- Pārjaunotās nomas (atjaunojusies maksātspēja pēc līguma pārtraukšanas) ietekmē arī LGD rādītāju, ietverot pēc līguma pārjaunošanas atgūtos naudas līdzekļus un salīdzinot tos ar EAD līgumiem, kas vēlāk ir pārjaunoti, tā iegūstot atveseļošanās rādītāju. Atveseļošanās rādītājs pārjaunotiem līgumiem tiek aprēķināts trīs gadu periodā. Aprēķinot vērtības samazinājumu 2021. gada 31. decembrī, tika izmantots atveseļošanās rādītājs 82,53% (31.12.2020.: 93,6%). Iepriekš aprakstītais LGD rādītājs tiek izmantots visām portfēļu grupām, izņemot nenodrošinātajiem aizdevumiem. LGD rādītājs nenodrošinātajam portfelim tiek aplēsts, izmantojot triangulāru atgūšanas matricu visiem nenodrošinātajiem kredītiem. Atgūtās summas tiek diskontētas ar efektīvo procentu likmi atkarībā no mēnešu skaita starp datumu, kad kontam tika piešķirts nenodrošināta konta statuss, līdz datumam, kad tika atgūti līdzekļi. Tā kā lielākā daļa automašīnu pārdošanas darījumu notiek pirms nenodrošinātā statusa piešķiršanas, LGD rādītājs nenodrošinātajam portfelim ir augstāks nekā citām grupām.

Kredīti un izsniegti avansi (nenodrošināti kredīti)

LGD rādītājs nenodrošinātiem kredītiem tiek noteikts, balstoties uz parādsaistību tirgus aktivitāti un piedāvātajām cenām. Saistībām vēlākās stadijās (DPD 360) LGD rādītājs ir noteikts kā

Riska darījumu, kuros netiek pildītas saistības, (EAD) modelēšana

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. 2021. gada 31. decembrī tas ir piemērots tikai 1. 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 un nesaistītām sabiedrībām un debitoru parādu vērtības samazināšanās

Radniecīgo un nesaistīto sabiedrību debitoru parādi ir pakļauti Sabiedrības kredītriskam. Tāpēc ELC noteikšanā ir piemērots salīdzinošs PD un LGD rādītājs, kas balstīts uz Standard&Poor's korporatīvas statistikas izpēti.

Būtisks kredītriska pieaugums darījumos ar radniecīgām un nesaistītām sabiedrībām tiek noteikts, balstoties uz Sabiedrībai pieejamu informāciju par šo sabiedrību finanšu darbības rezultātiem. Novērtējumā tiek salīdzināts radniecīgās un nesaistītās 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.

Vērtības samazināšanās pārbaudes ieguldījumam meitas sabiedrības kapitālā

Lietošanas vērtības aprēķinos ir izmantoti šādi galvenie pieņēmumi:

Atgūstamā vērtība tika noteikta, balstoties uz brīvo naudas plūsmu attiecību pret pašu kapitālu (lietošanas vērtību), izmantojot diskontētās naudas plūsmas prognozes par piecu gadu periodu, ietverot beigu gadu.

Lai noteiktu atgūstamo vērtību, naudas plūsmas prognozēm tika piemērota diskonta likme 11,61% (2020: 13,94%) un balstījās uz ārējiem informācijas avotiem. Tika pieņemts, ka gala pieauguma temps ir 1% (2020: 1%). Cits galvenais pieņēmums, uz kuru vadība balstīja naudas plūsmas prognozes par periodu, bija meitas sabiedrības darbības nākotnes rentabilitāte. Paredzams, ka prognožu perioda laikā, ņemot vērā izmaiņas biznesa modeli, 2022. finanšu gadā nomas ienākums ir sagaidāms kritiens un ienākumu līmenis sāks atkal pieaugt no 2025. gada. Izmaksas 2022. un turpmākajos gados tiek aplēstas, pamatojoties uz Sabiedrības vadības apstiprināto budžetu, kas ir atkarīgs no nomas portfēļa apjoma.

3. Nozīmīgi grāmatvedības spriedumi, aplēses un pieņēmumi (turpinājums)

Vērtības samazināšanās pārbaudes ieguldījumam meitas sabiedrības kapitālā (turpinājums)

Nemot vērā visus iepriekš minētos aspektus, 2021. gada 31. decembrī un 2020. gada 31. decembrī Sabiedrība nav atzinusi uzkrājumus ieguldījuma meitas sabiedrībā vērtības samazinājumam.

Pārpalikuma starpība starp meitas sabiedrības atgūstamo un uzskaites vērtībām ir būtiski jūtīga pret izmaiņām meitas sabiedrības izaugsmes prognozēs.

Pārdošanai turētu aktīvu FVLCTS rādītāja noteikšana

FVLCTS rādītāja noteikšana pārņemtām automašīnām tiek veikta individuāli automašīnas pārņemšanas brīdī.

Vadības aplēšu pamatā ir dati par šādu aktīvu pārdošanas darījumiem, kas veikti iepriekšējos pārskata periodos. Sabiedrība izvērtē arī tādu 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.

Finanšu pārskatus ietekmē arī šādas aplēses un spriedumi, kuru realizēšanās iespējamība un/vai nenoteiktības ietekme ir mazāka:

Iegulto atvasināto instrumentu nošķiršana no galvenā līguma

Sabiedrība ir noslēgti atsevišķi pārdošanas vai pirkšanas iespējas līgumi (opcijas), kas var paātrināt emitēto obligāciju atmaksu. Šādas opcijas paredzētas obligāciju (galvenā līguma) prospektā un individuālos līgumos ar obligāciju turētājiem un atbilst iegulta atvasināta instrumenta definīcijai saskaņā ar SFPS Nr. 9.

Obligāciju prospektā iekļauta pirkšanas iespēja dod Sabiedrībai tiesības, bet ne pienākumu pilnībā vai daļēji priekšlaicīgi atpirt esošas obligācijas ar 1% prēmiju. Līgumos ar atsevišķiem parādizmjū turētājiem iekļautas pārdošanas vai pirkšanas iespējas piešķir Sabiedrībai un attiecīgajam parādizmes turētājam tiesības atpirt vai pārdot parādizmes pa izmantošanas cenu, kas ir vienāda ar attiecīgo parādizmju amortizēto iegādes vērtību.

Sabiedrības 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.

Finanšu garantijas

Patiesās vērtības (PV) noteikšana un sākotnējā atzīšana

Sabiedrība ir izvēlējusies noteikt garantiju patieso vērtību, izmantojot sagaidāmo kredītzaudējumu novērtēšanas metodi. Garantijas patiesā vērtība tiek noteikta kā EAD, SNV un ZSN rādītāju reizinātājs. EAD nosaka, balstoties uz līgumā noteiktās garantijas garantēto summu (38. pielikums) un izvērtējot Sabiedrība proporcionālo daļu no garantētās summas, kas aplēsta, ņemot vērā garantiju sniedzēju (Sabiedrība un citas Mogo Finance S.A. meitas sabiedrības) aktīvu kopsummu tā pārskata perioda beigās, kurā ir ietverts attiecīgais garantiju līgums.

Garantija ir izsniegta, lai nodrošinātu Koncerna mātes sabiedrības Mogo Finance S.A. obligāciju emisiju. Sabiedrībai rastos zaudējumi, ja Mogo Finance S.A. nepildītu savas saistības pret obligāciju turētājiem. Tādējādi Mogo Finance S.A. PD rādītājs ir noteikts, salīdzinot ar datiem par sabiedrību ar līdzīgu kredītrisku un tirgus darījumiem, kā arī kredītreitinga aģentūru sniegtiem saistību neizpildes rādītājiem.

Sagaidāmo kredītzaudējumu noteikšana turpmākas novērtēšanas nolūkā

Patiesās vērtības aplēšanai Sabiedrība izmanto līdzīga kredītriska sabiedrības, piemēram, Koncerna mātes sabiedrības Mogo Finance S.A. salīdzinošos datus. Kopš sākotnējā atzīšanas Sabiedrība ir novērtējusi, 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 (Sabiedrība kā nomnieks)

Nomas termiņa noteikšanā saskaņā ar SFPS Nr.16 un neatceļamā nomas perioda ilguma noteikšanā sabiedrībai ir jāpiemēro līguma definīcija saskaņā ar SFPS Nr.15 un jānosaka periods, kurā līgums ir spēkā. Nosakot nomas termiņu, Sabiedrība 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. Nomas līgumiem bez fiksēta termiņa un līgumiem, kas katru mēnesi tiek pagarināti, līdz kāda no pusēm paziņo par līguma pārtraukšanu, Sabiedrība uzskata, ka šo līgumu ietvaros tam nav īstenojamas tiesības un pienākumi, tāpēc tiek izdarītas pamatotas aplēses par nomas termiņu.

Apsverot Sabiedrības iespējas pagarināt vai nepārtraukt nomas līgumu, Sabiedrība, pirmkārt, novērtē tās un iznomātāja tiesības šādas iespējas robežās. Sabiedrība apsver, vai nomas līgumos ietvertās iespējas (1) sniedz vienpusējas tiesības vienai pusei (t.i., Sabiedrība) un (2) rada pienākumu otrai pusei šīs tiesības ievērot (i.e., iznomātājam). Ja nevienai līgumslēdzējai pusei nav pienākuma, Sabiedrības novērtējums ir tāds, ka nomas līguma termiņa izvērtēšanas kontekstā opcijas netiks izskatītas. Šādā gadījumā nomas līguma termiņš nepārsniedz neatceļamo līgumtermiņu. Nosakot nomas termiņu, Sabiedrība izvērtē nomas līgumu noteiktās soda naudas, kā arī ekonomiskos stimulus nomas līgumu pagarināšanai, piemēram, vai pamatā esošais aktīvs ir stratēģisks.

Nomas saistību pieaugošās aizņēmumu likmes noteikšana saskaņā ar SFPS Nr.16 (Sabiedrība 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 Sabiedrības pieaugošo aizņēmumu likmi. Kopumā Sabiedrība izmanto pieaugošo aizņēmuma likmi kā diskonta likmi.

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

Pēc tam tiek apsvērta vietējo aizdevēju pieeja aktīvu finansēšanai katras meitas sabiedrības līmenī. Saskaņā ar Sabiedrības novērtējumu katra meitas sabiedrība ir labas kvalitātes aizņēmējs tās vietējā tirgū.

3. Nozīmīgi grāmatvedības spriedumi, aplēses un pieņēmumi (turpinājums)

Pārdošanas darījums ar saņemšanu atpakaļ nomā

Pārdošanas darījums ar saņemšanu atpakaļ nomā ir darījums, kura ietvaros Sabiedrība iegādājas aktīvu un tad šo pašu aktīvu iznomā tam pašam klientam. Lai noteiktu, kā uzskatīt pārdošanas darījumus ar saņemšanu atpakaļ nomā, Sabiedrība vispirms izvērtē, vai nomas aktīva sākotnējo nodošanu no pārdevēja-nomnieka (Klienta) pircējam-iznomātājam (Sabiedrībai) var uzskatīt par pārdošanas darījumu. Lai noteiktu, vai pārdošanas darījums ir noticis, Sabiedrība piemēro 15. SFPS prasības. Galvenie rādītāji tam, ka Sabiedrība ir ieguvusi kontroli pār aktīvu, ir tas, ka Sabiedrībai:

- ir pašreizējais pienākums veikt maksājumus;
- fiziski pieder iegādātais aktīvs;
- ir īpašumtiesības (uz iegādāto aktīvu);
- ir ar (iegādātā aktīva) īpašumtiesībām saistītie riski un atbildības;
- Sabiedrība ir pieņēmusi aktīvu;
- aizņēmējam ir iespēja vai pienākums izpirkt aktīvu par summu, kas ir mazāka par aktīva sākotnējo pārdošanas cenu.

SPPI novērtēšana

Novērtējot to, vai līgumiskās naudas plūsmas veido SPPI, Sabiedrība izvērtē konkrētā instrumenta līgumiskos noteikumus. Tas ietver novērtējumu attiecībā uz to, vai finanšu aktīvs ietver līgumisku noteikumu, kas varētu mainīt līgumisko naudas plūsmu laiku vai apjomu tādā apmērā, ka tas varētu neatbilst šim nosacījumam.

Veicot šo novērtējumu, Sabiedrība izvērtē:

- ārpusbilances notikumus, kas varētu mainīt naudas plūsmu apjomu un laiku;
- parāda attiecību pret pašu kapitālu (leverage feature)
- priekšlaicīgas atmaksas un atmaksas termiņa pagarinājuma nosacījumus; un
- nosacījumus, kas ierobežo Sabiedrības prasījuma tiesības uz naudas plūsmām no konkrētiem aktīviem, (piem., aizdevumi bez prasījuma tiesībām papildus nodrošinājumam);
- iezīmes, kas maina atbildību par naudas laukvērtību, (piem., periodiska procentu likmju pārskatīšana).

Detalizētāks apraksts par to, kādus spriedumus vadība ir izdarījusi, lai novērtētu, vai standarta kredīti, kredīti bez prasījuma tiesībām papildus nodrošinājumam un pārdošanas darījumi ar saņemšanu atpakaļ nomā atbilst SPPI kritērijiem, lūdzam skatīt 2. piezīmē.

Darbība pilnvarotāja vai pilnvarnieka statusā

Sabiedrība ir novērtējusi, ka, sniedzot parādu piedziņas pakalpojumus (6. piezīme), tā neiegūst kontroli pār šiem pakalpojumiem pirms tie tiek nodoti klientam, jo šādi pakalpojumi vai preces tiek iegādātas klientu labā. Tāpēc šajos darījumos Sabiedrība ir uzskatāma par aģentu.

Sabiedrība rīkojas kā aģents (12. un 34. piezīme), iegādājoties konkrētas preces un pakalpojumus no trešajām pusēm tās klientu un saistīto pušu labā, galvenokārt tie ir juridiski, personāla atlases un līdzīgi pakalpojumi.

Sabiedrība neiegūst kontroli pār pakalpojumu, neuzņemas krājumu risku, kā arī tai nav tiesību noteikt pārdošanas cenu.

4. Procentu ieņēmumi

	2021 EUR	2020 EUR
Procentu ieņēmumi no no finanšu nomas izrietošām prasībām	1 083 568	1 390 830
Procentu ieņēmumi no sabiedrību savstarpējiem aizdevumiem, kas aprēķināti pēc efektīvās procentu likmes	5 155 061	3 814 270
Procentu ieņēmumi no kredītiem un izsniegtiem avansiem, kas aprēķināti pēc efektīvās procentu likmes metodes	1 514 314	5 260 230
KOPĀ:	7 752 943	10 465 330

Procentu ieņēmumi ietver procentus, kas nopelnīti par Sabiedrības portfeli, kura atzīšana ir pārtraukta (18. un 19. piezīme)

Bruto un neto nopelnītie procenti:	2021 EUR	2020 EUR
Bruto procentu ienākumi	7 753 108	10 468 329
Procenti, kuru atzīšana pārtraukta saistībā ar Sabiedrības aktīvu portfeļa atzīšanas pārtraukšanu*	(165)	(2 999)
KOPĀ NETO PROCENTI:	7 752 943	10 465 330

*Procenti, kuru atzīšana pārtraukta saistībā ar Sabiedrības aktīvu portfeļa atzīšanas pārtraukšanu attiecas uz P2P procentiem par kredītiem bez atpiršanas garantijas.

Atzīšana ir pārtraukta arī daļai procentu ieņēmumu, jo Sabiedrība ir piešķirusi P2P investoriem daļu no no finanšu nomas izrietošajām prasībām un patērīgā kredītiem. Ja cesijas līgumā nav paredzēts atpakaļpirkuma pienākums, procentu ieņēmumus, kas gūti no šādiem cesijas līgumiem, pārtrauc atzīt Sabiedrības procentu ieņēmumu sastāvā summā, kas vienāda ar investora prasību par nopelnītiem procentiem.

5. Procentu izdevumi

	2021	2020
	EUR	EUR
<i>Procentu izdevumi par amortizētajā iegādes vērtībā novērtētām finanšu saistībām:</i>		
Procentu izdevumi par izsniegtām obligācijām	3 551 694	3 106 056
Procentu maksājumi par radniecīgajām sabiedrībām izsniegtām parādzīmēm	-	34 008
Procentu izdevumi par aizņēmumiem no savstarpējās kredītēšanas platformas	418 475	808 606
Procentu maksājumi par aizņēmumiem no radniecīgajām sabiedrībām	16 062	-
Procentu izdevumi par nomas saistībām	20 001	28 782
Procentu izdevumi par aizņēmumiem no bankām	98 932	150 181
KOPĀ:	4 105 164	4 127 633

Finanšu gada laikā Sabiedrība veiksmīgi piesaistīja finansējumu, izmantojot savstarpējās kredītēšanas platformu. Procentu izdevumi no savstarpējās kredītēšanas platformas ir samazinājušies salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu, jo ir samazinājies savstarpējās kredītēšanas platformās piesaistītā finansējuma apjoms.

Plašāka informācija sniegta 29. piezīmē.

6. Komisijas naudas iegējumumi no finanšu nomas darbības

	2021	2020
	EUR	EUR
<i>Iegējumumi no līgumiem ar klientiem, kas atzīti konkrētā brīdī</i>		
Bruto ienākumi no parādu piedziņas darbības	31 477	248 312
Bruto izdevumi no parādu piedziņas darbības	(87 514)	(123 505)
Neto parādu piedziņas ienākumi:	(56 037)	124 807
 Komisijas naudas ienākumi	1 149	1 535
Saņemtas soda naudas	132 186	213 541
KOPĀ:	77 298	339 883

7. Vērtības samazinājums

	2021	2020
	EUR	EUR
Finanšu nomas vērtības samazinājuma izmaiņas (18. piezīme)	(349 111)	(200 512)
Kredītu un izsniegto avansu vērtības samazinājuma izmaiņas (19.piezīme)	(1 184 875)	(595 643)
Norakstīti debitori	1 704 424	1 907 148
KOPĀ:	170 438	1 110 993

8. Neto peļņa/(zaudējumi) no amortizētajā iegādes vērtībā novērtētu finanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas

	2021	2020
	EUR	EUR
<i>Finanšu noma</i>		
Ienākumi no finanšu nomas izrietošo prasību cedēšanas saistītām pusēm	568 074	146 596
Zaudējumi no finanšu nomas izrietošo prasību cedēšanas saistītām pusēm	(788)	(55)
KOPĀ:	567 286	146 541
 <i>Finanšu noma</i>		
Ienākumi no finanšu nomas izrietošo prasību cedēšanas nesaistītām pusēm	9 465	5 962
Zaudējumi no finanšu nomas izrietošo prasību cedēšanas nesaistītām pusēm	(26 594)	(3 256)
KOPĀ:	(17 129)	2 706
 <i>Kredīti un izsniegtie avansi</i>		
Ienākumi no kredītu un izsniegto avansu cedēšanas saistītām pusēm	1 544 805	589 816
Zaudējumi no kredītu un izsniegto avansu cedēšanas saistītām pusēm	-	(2 082)
KOPĀ:	1 544 805	587 734
 <i>Kredīti un izsniegtie avansi</i>		
Ienākumi no kredītu un izsniegto avansu cedēšanas nesaistītām pusēm	52 238	25 873
Zaudējumi no finanšu nomas izrietošo prasību cedēšanas nesaistītām pusēm	(125 197)	(178 221)
KOPĀ:	(72 959)	(152 348)
 Neto ienākumi (zaudējumi) no finanšu nomas izrietošo prasību un kredītu un izsniegto avansu cedēšanas	KOPĀ: 2 022 003	584 633

8. Neto peļņa/(zaudējumi) no amortizētajā iegādes vērtībā novērtētu finanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas (turpinājums)

2021. gadā Sabiedrība cedēja debitoru parādu saistītām un nesaistītām pusēm. Plašāka informācija par darījumiem ar saistītām pusēm ir sniegta 34. piezīmē.

Portfelis, kas tika cedēts saistītai pusei, ietver tikai aktīvus līgumus, kas būtiski palielināja cesijas ienākumus, bet līgumi, kas tika cedēti nesaistītām pusēm, ietver bezcerīgus parādu, kuru līgumi ir tikuši pārtraukti un kurus Sabiedrība nesagaidīja atgūt pilnā apmērā, pārjaunojot līgumu.

Cedējot no finanšu nomas izrietošās prasības vai kredītu un izsniegto avansu portfeli, Sabiedrība atceļ cedētajiem aktīviem izveidoto uzkrājumu vērtības samazinājumam daļu. Papildus informācija sniegta 18. un 19. piezīmē.

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

9. Ar savstarpējo kredītēšanas platformu pakalpojumiem saistītās izmaksas

	2021 EUR	2020 EUR
Maksa par savstarpējās kredītēšanas platformas izmantošanu	53 616	86 496
KOPĀ:	53 616	86 496

10. Pārdošanas izmaksas

	2021 EUR	2020 EUR
TV un radio mārketinga izdevumi	-	3 459
Mārketinga pakalpojumu izdevumi (tai skaitā vides reklāmas)	8 116	34 600
Reklāma tiešsaistē	2 045	19 953
Mārketinga izdevumi kopā	10 161	58 012
Pārējās pārdošanas izmaksas	30 056	30 659
KOPĀ:	40 217	88 671

11. Administrative expense

	2021 EUR	2020 EUR
Darbinieku algas	1 267 673	1 265 871
Nemateriālo ieguldījumu un pamatlīdzekļu nolietojums	149 771	213 044
Maksa par vadības pakalpojumiem	558 916	515 980
Profesionālie pakalpojumi*	70 466	113 616
Kredītu datu bāzu izdevumi	102 571	90 333
IT pakalpojumi	92 974	33 646
Biroja un filiāļu uzturēšanas izdevumi	59 356	58 080
Komandējumu	-	163
Komunikāciju izmaksas	11 369	20 878
Citas personāla izmaksas	31 549	36 220
Mazvērtīgā inventāra izdevumi	6 498	4 592
Bankas komisijas	18 872	4 329
Transporta izdevumi	495	1 838
Citi administrācijas izdevumi	10 326	15 599
KOPĀ:	2 380 836	2 374 189

*Maksa par Sabiedrības gada pārskata par 2021. gadu revīziju 55 000 EUR (2020: EUR 60 000).

Atbildība augstākajai vadībai

	2021 EUR	2020 EUR
Valdes un padomes locekļi		
Darba alga	208 349	140 287
Valsts obligātās sociālās apdrošināšanas iemaksas	49 149	33 795
KOPĀ:	257 498	174 082

2021. gada 31. decembrī nav saistību pret Sabiedrības valdes locekļiem (2020. gada 31. decembrī: 0). Valdes locekļiem nav piešķirti labumi un Sabiedrībai nav saistību attiecībā uz bijušo valdes locekļu vecuma pensijām.

12. Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi

	2021 EUR	2020 EUR
Ieņēmumi no klientu piesaistes pakalpojumiem*	529 705	638 851
Ieņēmumi no pakalpojumu maksas**	1 263 356	643 331
Ienākumi, kas atzīti no finanšu garantijas amortizācijas (38.piezīme)	1 043 412	1 383 329
Izmaiņas uzkrājumos iespējamām PVN saistībām un soda naudām (28. piezīme)	211 280	130 013
Ienākumi no diskonta piemērošanas lietošanas tiesību aktīviem (17.piezīme)	-	19 397
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	40 389	73 474
KOPĀ:	3 088 142	2 888 395

*Komisijas naudas ienākumi par klientu piesaisti ietver ienākumus par sniegtajiem klientu piesaistes pakalpojumiem saistītajai un meitas sabiedrībai. Ieņēmumi no saistītās puses pieauga no 221 064 eiro 2020. gadā līdz 529 705 eiro 2021. gadā, kas skaidrojams ar AS Primero Finance biznesa attīstību. Savukārt ievērojams samazinājums komisijas maksā par klientu piesaisti meitas sabiedrībai no 417 787 eiro 2020.gadā līdz 0 eiro 2021.gadā ir saistāms ar AS "Renti" darbības nostabilizēšanos. Sadarbības līgums ar meitas sabiedrību tika laužts, sākot ar 2020. gada 30. jūniju. Tā vietā 2020. gada jūlijā tika noslēgts jauns līgums par esošo klientu apkalpošanu.

**Ienākumi no pakalpojumu maksas par mārketinga, partnerību vadības, automašīnu vērtēšanas, parādu piedziņas, automašīnu pārdošanas, IT sistēmu atbalsta un citiem pakalpojumiem ietver ienākumus no meitas sabiedrības, kas 2021. gadā bija EUR 970 409 (2020: 415 850), un ienākumus no saistītās puses, kas 2021. gadā bija EUR 292 947 (2020: EUR 227 481). Būtiskais pieaugums pakalpojumu maksā ir saistīts ar pakalpojumu sniegšanas periodu – 2021. gadā pakalpojumi tika sniegti visu gadu (2020: no jūlija līdz decembrim) meitas sabiedrībai, un saistītajai pusei visu gadu (2020: no septembra līdz decembrim).

<i>Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem, kas atzīti konkrētā brīdī, darījumos, kuros Sabiedrība rīkojas kā pilnvarnieks*</i>	2021 EUR	2020 EUR
Bruto ienākumi no darījumiem ar saistītām pusēm	635 297	786 579
Bruto izdevumi darījumos ar saistītām pusēm	(635 297)	(786 579)
KOPĀ:	-	-

* Ieņēmumi no šo izdevumu iekasēšanas šajos atsevišķajos finanšu pārskatos ir uzrādīti neto vērtībā.

13. Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas

	2021 EUR	2020 EUR
Gada maksa par kredītēšanas licenci	55 000	14 225
Zaudējumi no lietošanas tiesību aktīvu atzīšanas pārtraukšanas nomas atcelšanas gadījumā (17. piezīme)	42 155	-
Norakstītie debitori	-	12 284
Zaudējumi no meitas sabiedrības pārdošanas	1	-
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	12 975	23 084
KOPĀ:	110 131	49 593

Ikgadējās valsts nodevas par kredītpakalpojumu sniedzēja darbības uzraudzību apmērs ir 55 000 EUR (2020: EUR 14 225).

14. Uzņēmumu ienākuma nodoklis

	31.12.2021. EUR	31.12.2020. EUR
Uzņēmumu ienākuma nodokļa (saistības)/pārmaksa	(2 943)	(3 163)
KOPĀ:	(2 943)	(3 163)

UIN ir jāmaksā tikai tad, ja tiek izmaksātas dividendes no pārskata gada peļņas, un tas nav piemērojams iepriekšējo gadu uzkrātajai peļņai.

15. Nemateriālie ieguldījumi

	Licences	Citi nemateriālie ieguldījumi	Kopā
Sākotnējā vērtība	50 590	123 375	173 965
Uzkrātā amortizācija	(50 590)	(95 476)	(146 066)
2020. gada 1. janvārī	-	27 899	27 899
2020			
Iegāde	-	12 919	12 919
Izslēgšana	-	(91 268)	(91 268)
Pārklasifikācija	(11 920)	11 920	-
Amortizācija	-	(26 307)	(26 307)
Izslēgto aktīvu amortizācija	-	91 268	91 268
Pārklasifikācija	11 920	(11 920)	-
Sākotnējā vērtība	38 670	56 946	95 616
Uzkrātā amortizācija	(38 670)	(42 435)	(81 105)
2020.gada 31. decembrī	-	14 511	14 511
2021			
Iegāde	-	-	-
Izslēgšana	-	-	-
Pārklasifikācija	-	-	-
Amortizācija	-	(14 511)	(14 511)
Izslēgto aktīvu amortizācija	-	-	-
Pārklasifikācija (amortizācija)	-	-	-
Sākotnējā vērtība	38 670	56 946	95 616
Uzkrātā amortizācija	(38 670)	(56 946)	(95 616)
2021.gada 31. decembrī	-	-	-

Amortizācijas izmaksas ir iekļautas 11.piezīmē - 'Administrācijas izmaksas'.

16. Pamatlīdzekļi un inventārs, avansa maksājumi par pamatlīdzekļiem un lietošanas tiesību aktīvi

	Pamatlīdzekļi	Avansa maksājumi par pamatlīdzekļiem	Ieguldījumi nomātos pamatlīdzekļos	Lietošanas tiesības, telpas	Lietošanas tiesības, automašīnas	Kopā lietošanas tiesību aktīvi	KOPĀ
Sākotnējā vērtība	407 120	37 583	18 386	1 224 206	13 664	1 237 870	1 700 959
Uzkrātais nolietojums un vērtības samazinājums	(285 940)	-	(11 781)	(77 694)	(9 936)	(87 630)	(385 351)
2020. gada 1. janvārī	121 180	37 583	6 605	1 146 512	3 728	1 150 240	1 315 608
2020							
Iegāde	11 753	-	2 500	51	-	51	14 304
Pārņemts uz citiem	-	(35 552)	-	35 552	-	35 552	-
Izslēgšana	(237 454)	-	(1 603)	(77 963)	(13 664)	(91 627)	(330 684)
Nolietojums	(56 223)	-	(1 534)	(126 910)	(2 070)	(128 980)	(186 737)
Izslēgto aktīvu nolietojums	236 232	(2 031)	354	49 408	12 006	61 414	295 969
Sākotnējā vērtība	181 419	2 031	19 283	1 181 846	-	1 181 846	1 384 579
Uzkrātais nolietojums	(105 931)	(2 031)	(12 961)	(155 196)	-	(155 196)	(276 119)
2020.gada 31. decembrī	75 488	-	6 322	1 026 650	-	1 026 650	1 108 460
2021							
Iegāde	13 518	-	-	666 363	-	666 363	679 881
Izslēgšana	(2 151)	-	-	(1 172 495)	-	(1 172 495)	(1 174 646)
Nolietojums	(44 767)	-	(2 519)	(87 974)	-	(87 974)	(135 260)
Izslēgto aktīvu nolietojums	2 151	-	-	170 601	-	170 601	172 752
Sākotnējā vērtība	192 786	2 031	19 283	675 714	-	675 714	889 814
Uzkrātais nolietojums	(148 547)	(2 031)	(15 480)	(72 569)	-	(72 569)	(238 627)
2021.gada 31. decembrī	44 239	-	3 803	603 145	-	603 145	651 187

Nolietojuma izmaksas ir iekļautas 11. piezīmē - 'Administrācijas izmaksas'.

17. Lietošanas tiesību aktīvi un nomas saistības

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

	31.12.2021. EUR	31.12.2020. EUR
AKTĪVI		
Ilgtermiņa ieguldījumi		
Lietošanas tiesību aktīvi - telpas	603 145	1 026 650
KOPĀ:	603 145	1 026 650
PASĪVS		
Ilgtermiņa kreditori		
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	532 457	878 613
Īstermiņa kreditori		
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	77 821	103 079
KOPĀ:	610 278	981 692
	2021 EUR	2020 EUR
Apvienoto ienākumu pārskatā uzrādītās nomas		
<i>Administrācijas izmaksas</i>		
Izdevumi, kas saistīti ar mazvērtīgu aktīvu nomu un īstermiņa nomām	(98 039)	(54 743)
Telpu lietošanas tiesību aktīva nolietojums (16.piezīme)	(87 974)	(126 910)
Automašīnu lietošanas tiesību aktīva nolietojums (16.piezīme)	-	(2 070)
<i>Pārējie ienākumi</i>		
Ienākumi/(izdevumi) no diskonta piemērošanas lietošanas tiesību aktīviem (12. piezīme)	-	19 397
Ieņēmumi/(izdevumi) no lietošanas tiesību aktīvu atcelšanas (13. piezīme)	(42 155)	-
<i>Procentu izdevumi (finanšu izmaksas)</i>		
Procentu izdevumi par telpu lietošanas tiesību aktīvu (5.piezīme)	(20 001)	(28 750)
Procentu izdevumi par automašīnu lietošanas tiesību aktīvu (5.piezīme)	-	(32)
Kopā nauda aizplūde nomas darījumu rezultātā	(248 169)	(193 108)

Vidēji svērtā aizņēmumu likme nomas saistībām 2021. gadā bija s 2.73% (2020: 2.8%).

Būtisks nomas saistību samazinājums par lietošanas tiesību aktīviem ir saistīts ar nomas platību samazināšanos. AS Mogo ir noslēgts jauns īres līgums, kā rezultātā īres izdevumi samazinājās par 32% mēnesī.

Izmaksas, kas saistītas ar mainīgiem nomas maksājumiem, kuri nav atkarīgi no indeksa vai likmes, gadā, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, bija nulle. Sabiedrībai nav nomu ar garantētu atlikušo vērtību vai nomu, kas vēl nav sākušās, bet kuras Sabiedrība ir apņēmusies sniegt.

18. No finanšu nomas izrietošas prasības

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

	2021			2020	
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
No finanšu nomas izrietošas prasības	1. stadija	2. stadija	3. stadija	KOPĀ	KOPĀ
Nav kavēti	2 134 465	75 748	54 483	2 264 696	2 323 396
1-30	208 595	87 808	12 541	308 943	581 200
31-60	-	61 492	43 825	105 317	71 757
>60	-	0	281 483	281 483	713 541
KOPĀ, BRUTO:	2 343 060	225 049	392 332	2 960 440	3 689 894

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

	2021			
	EUR	EUR	EUR	EUR
No finanšu nomas izrietošas prasības	1. stadija	2. stadija	3. stadija	Kopā
Atlikums 2021. gada 1. janvārī	2 556 602	329 679	803 613	3 689 894
Pārcelts uz 1. stadiju	81 230	(72 868)	(8 361)	-
Pārcelts uz 2. stadiju	(85 165)	93 029	(7 864)	-
Pārcelts uz 3. stadiju	(49 172)	(26 682)	75 854	-
Iegādāti jauni finanšu aktīvi	1 925 826	64 264	72 852	2 062 942
Nokārtoti debitoru parādi	(169 415)	(34 626)	(20 733)	(224 775)
Norakstīti debitoru parādi	(1 855 547)	(88 385)	(483 232)	(2 427 165)
Daļēji nokārtoti debitoru parādi	(61 299)	(39 362)	(39 795)	(140 456)
Atlikums 2021. gada 31. decembrī	2 343 060	225 049	392 332	2 960 440

18. No finanšu nomas izrietošās prasības (turpinājums)

	2020			
	EUR	EUR	EUR	EUR
	1. stadija	2. stadija	3. stadija	Kopā
No finanšu nomas izrietošās prasības				
Atlikums 2020. gada 1. janvārī	4 356 399	505 764	1 007 336	5 869 499
Pārcelts uz 1. stadiju	121 621	(101 502)	(20 119)	-
Pārcelts uz 2. stadiju	(194 228)	215 116	(20 888)	-
Pārcelts uz 3. stadiju	(242 283)	(123 591)	365 874	-
Iegādāti jauni finanšu aktīvi	491 922	18 096	12 842	522 860
Nokārtoti debitoru parādi	(584 287)	(45 337)	(53 674)	(683 298)
Norakstīti debitoru parādi	(977 403)	(74 105)	(303 787)	(1 355 295)
Dalēji nokārtoti debitoru parādi	(415 139)	(64 762)	(183 971)	(663 872)
Atlikums 2020. gada 31. decembrī	2 556 602	329 679	803 613	3 689 894

Pārcešana starp dažādām stadijām atspoguļo gada laikā notikušās izmaiņas finanšu aktīvos, kuri slēguma bilances datumā ir citā stadijā nekā sākuma bilances datumā. Pārcešana starp stadijām tiek veikta, balstoties uz sākuma atlikumiem. Iegādāti jauni finanšu aktīvi ir novērtēti, balstoties uz beigu atlikumu.

Debitoru parādi, kas tiek dalēji nokārtoti brīdī, kad aktīvs tiek pārceļts uz citu stadiju, tiek uzskaitīti tajā stadijā, uz kuru aktīvs tiek pārceļts. Tas ir periods līdz datumam, kad no finanšu nomas izrietošās prasības tiek pārceļtas uz konkrēto stadiju.

	2021			
	EUR	EUR	EUR	EUR
	1. stadija	2. stadija	3. stadija	Kopā
Uzkrājumi vērtības samazinājumam				
Atlikums 2021. gada 1. janvārī	47 606	41 811	654 012	743 429
Pārceļts uz 1. stadiju	14 383	(9 005)	(5 378)	-
Pārceļts uz 2. stadiju	(2 793)	8 156	(5 363)	-
Pārceļts uz 3. stadiju	(1 919)	(4 011)	5 930	-
Jaunu iegādātu finanšu aktīvu vērtības samazinājums	37 934	10 765	34 755	83 453
Atceļts vērtības samazinājums nokārtotiem debitoru parādiem	(3 620)	(4 347)	(11 202)	(19 168)
Atceļts vērtības samazinājums norakstītiem debitoru parādiem	(30 938)	(10 986)	(396 440)	(438 364)
Neto pārvērtētie uzkrājumi	(11 110)	6 136	29 943	24 968
Atlikums 2021. gada 31. decembrī	49 544	38 519	306 256	394 318

	2020			
	EUR	EUR	EUR	EUR
	1. stadija	2. stadija	3. stadija	Kopā
Uzkrājumi vērtības samazinājumam				
Atlikums 2020. gada 1. janvārī	121 025	101 562	721 354	943 941
Pārceļts uz 1. stadiju	26 429	(19 442)	(6 987)	-
Pārceļts uz 2. stadiju	(9 129)	16 383	(7 254)	-
Pārceļts uz 3. stadiju	(9 685)	(24 059)	33 744	-
Jaunu iegādātu finanšu aktīvu vērtības samazinājums	6 512	2 731	6 636	15 879
Atceļts vērtības samazinājums nokārtotiem debitoru parādiem	(13 852)	(9 230)	(36 572)	(59 654)
Atceļts vērtības samazinājums norakstītiem debitoru parādiem	(24 017)	(15 710)	(213 956)	(253 683)
Neto pārvērtētie uzkrājumi	(49 677)	(10 424)	157 047	96 946
Atlikums 2020. gada 31. decembrī	47 606	41 811	654 012	743 429

Pārcešana starp dažādām stadijām atspoguļo gada laikā notikušās izmaiņas uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazinājuma finanšu aktīviem, kuri slēguma bilances datumā ir citā stadijā nekā sākuma bilances datumā. Pārcešana starp stadijām tiek veikta, balstoties uz ECL perioda sākumā. Vērtības samazinājums iegādātiem jauniem finanšu aktīviem ir novērtēts, balstoties uz beigu atlikumu.

Neto rezultāts no uzkrājumu zaudējumiem no vērtības samazinājuma pārvērtēšanas tiek uzskaitīts tajā stadijā, uz kuru aktīvs tiek pārceļts. Tas ir periods līdz datumam, kad uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazinājuma pārvērtēšanas tiek pārceļti uz konkrēto stadiju.

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

	Minimālie nomas maksājumi		Minimālie nomas maksājumi	
	EUR	%	EUR	%
	31.12.2021.	31.12.2021.	31.12.2020.	31.12.2020.
No finanšu nomas izrietošās prasības				
1. stadija	2 343 060	79%	2 556 602	69%
2. stadija	225 049	8%	329 679	9%
3. stadija	392 332	13%	803 613	22%
KOPĀ, BRUTO:	2 960 440	100%	3 689 894	100%

18. No finanšu nomas izrietošas prasības (turpinājums)

	Minimālie nomas maksājumi EUR	Izmaiņas perioda laikā EUR	%	Minimālie nomas maksājumi EUR
<i>No finanšu nomas izrietošas prasības</i>	31.12.2021.			31.12.2020.
1. stadija	2 343 060	(213 542)	-8%	2 556 602
2. stadija	225 049	(104 630)	-32%	329 679
3. stadija	392 332	(411 281)	-51%	803 613
KOPĀ, BRUTO:	2 960 440	(729 454)	-20%	3 689 894

	Uzkrājumi vērtības samazinājumam		Uzkrājumi vērtības samazinājumam	
	EUR	%	EUR	%
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no finanšu nomas izrietošo prasību vērtības samazināšanās</i>	31.12.2021.	31.12.2021.	31.12.2020.	31.12.2020.
1. stadija	49 544	13%	47 606	6%
2. stadija	38 519	10%	41 811	6%
3. stadija	306 256	78%	654 012	88%
UZKRĀJUMI KOPĀ:	394 318	100%	743 429	100%

	Uzkrājumi vērtības samazinājumam		Uzkrājumi vērtības samazinājumam	
	EUR	Izmaiņas perioda laikā EUR	%	EUR
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no no finanšu nomas izrietošo prasību vērtības samazināšanās</i>	31.12.2021.			31.12.2020.
1. stadija	49 544	1 938	4%	47 606
2. stadija	38 519	(3 292)	-8%	41 811
3. stadija	306 256	(347 756)	-53%	654 012
UZKRĀJUMI KOPĀ:	394 318	(349 111)	-47%	743 429

	Minimālie nomas maksājumi EUR	Minimālo nomas maksājumu pašreizējā EUR	Minimālie nomas maksājumi EUR	Minimālo nomas maksājumu pašreizējā vērtība EUR
<i>No finanšu nomas izrietošas prasības</i>	31.12.2021.	31.12.2021.	31.12.2020.	31.12.2020.
Līdz 1 gadam	1 452 080	789 066	2 417 908	1 551 062
No 2 līdz 5 gadiem kopā	3 035 507	1 469 936	3 145 113	1 983 123
Ilgāk kā 5 gadi	863 037	701 438	197 081	155 709
KOPĀ, BRUTO:	5 350 624	2 960 440	5 760 102	3 689 894

	31.12.2021.	31.12.2020.
<i>Nenopelnītie finanšu ienākumi</i>	EUR	EUR
Līdz 1 gadam	663 014	866 846
No 2 līdz 5 gadiem kopā	1 565 571	1 161 990
Ilgāk kā 5 gadi	161 599	41 372
KOPĀ, BRUTO:	2 390 184	2 070 208

	31.12.2021.	31.12.2020.
<i>No finanšu nomas izrietošas prasības</i>	EUR	EUR
No finanšu nomas izrietošas ilgtermiņa prasības	2 171 376	2 138 832
No finanšu nomas izrietošas īstermiņa prasības	730 687	1 449 159
Uzkrātie procenti	58 377	101 903
KOPĀ, BRUTO:	2 960 440	3 689 894

18. No finanšu nomas izrietošās prasības (turpinājums)

	31.12.2021.	31.12.2020.
	EUR	EUR
Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās		
Uzkrājumi vērtības samazinājumam 1. janvārī	743 429	943 941
Neto zaudējumi no vērtības samazinājuma gadā	89 211	177 739
Izslēgts vērtības samazinājums debitoru parādu cedēšanas dēļ	(438 322)	(378 251)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam 31. decembrī	394 318	743 429

	Ilgtermiņa 31.12.2021.	Īstermiņa 31.12.2021.	Ilgtermiņa 31.12.2020.	Īstermiņa 31.12.2020.
	EUR	EUR	EUR	EUR
No finanšu nomas izrietošās prasības, neto				
No finanšu nomas izrietošās prasības	2 171 377	730 687	2 138 832	1 449 159
Uzkrātie procenti	-	58 377	-	101 903
Pie kredītu izsniegšanas samaksātas un saņemtas	(74 034)	(24 912)	(44 320)	(30 029)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(92 480)	(301 838)	(94 747)	(648 682)
	2 004 863	462 314	1 999 765	872 351

2021. gada 31. decembrī daļa no bruto finanšu nomas portfeļa EUR 237 017 apmērā tika iekļāta par labu AS Citadele banka kā nodrošinājums izsniegtajai kredītlīnijai (2020. gada 31. decembrī: EUR 324 595).

Darījumi ar savstarpējās kredīvēšanas platformām

Līgumos ir paredzēta atpiršanas garantija, kas nozīmē, ka visus šādu līgumu riskus saglabā Sabiedrība, un klienta saistību neizpildes gadījumā Sabiedrībai ir pienākums atmaksāt P2P investoram visu atlikušo pamatsummu un uzkrātos procentus. Šajā pašā platformā Sabiedrība piedāvā arī kredītus bez atpiršanas garantijas, kas nozīmē, ka visus riskus, kas saistīti ar klienta saistību neizpildi, uzņemas pats P2P investors. Tādējādi daļa no investoru iegādātajiem līgumiem tiek uzskatīti par finanšu aktīviem, kuru atzīšana Sabiedrības finanšu stāvokļa pārskatā varētu tikt pārtraukta.

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

	31.12.2021.	31.12.2020.
	EUR	EUR
Ilgtermiņa		
No finanšu nomas izrietošās prasības	-	5 596
Citas saistības	-	(5 596)
NETO POZĪCIJA:	-	-
Īstermiņa		
No finanšu nomas izrietošās prasības	-	4 058
Citas saistības	-	(4 058)
NETO POZĪCIJA:	-	-
Kopējais bruto portfelis, kura atzīšana Sabiedrības finanšu aktīvu sastāvā ir pārtraukta	-	9 654
Kopā citas saistības	-	(9 654)
KOPĀ NETO POZĪCIJA:	-	-

Pārskata gada beigās 0, % no bruto portfeļa bija pārdots savstarpējās kredīvēšanas platformas investoriem bez atpakaļpirkuma garantija (2020: 0,3%).

19. Kredīti un izsniegtie avansi

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

	2021			2020	
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Kredīti un izsniegtie avansi	1. stadija	2. stadija	3. stadija	KOPĀ	KOPĀ
Nav kavēti	2 676 342	129 933	118 118	2 924 394	7 565 810
1-30	483 220	146 719	38 304	668 243	1 732 243
31-60	0	71 938	9 489	81 428	368 979
>60	0	0	656 827	656 827	1 713 889
KOPĀ, BRUTO:	3 159 562	348 591	822 739	4 330 891	11 380 921

19. Kredīti un izsniegtie avansi (turpinājums)

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

	2021			
	EUR	EUR	EUR	EUR
Kredīti un izsniegtie avansi	1. stadija	2. stadija	3. stadija	Kopā
Atlikums 2021. gada 1. janvārī	8 311 441	999 139	2 070 341	11 380 921
Pārcelts uz 1. stadiju	427 654	(317 909)	(109 746)	-
Pārcelts uz 2. stadiju	(175 972)	204 977	(29 005)	-
Pārcelts uz 3. stadiju	(168 886)	(158 785)	327 671	-
Iegādāti jauni finanšu aktīvi	1 116 793	33 539	40 745	1 191 077
Nokārtoti debitoru parādi	(814 182)	(93 939)	(40 886)	(949 007)
Norakstīti debitoru parādi	(5 013 229)	(252 351)	(1 252 682)	(6 518 262)
Daļēji nokārtoti debitoru parādi	(524 058)	(66 080)	(183 700)	(773 838)
Atlikums 2021. gada 31. decembrī	3 159 562	348 591	822 739	4 330 891

	2020			
	EUR	EUR	EUR	EUR
Kredīti un izsniegtie avansi	1. stadija	2. stadija	3. stadija	Kopā
Atlikums 2020. gada 1. janvārī	16 263 860	1 583 838	2 264 216	20 111 914
Pārcelts uz 1. stadiju	443 158	(381 254)	(61 904)	-
Pārcelts uz 2. stadiju	(731 461)	757 670	(26 209)	-
Pārcelts uz 3. stadiju	(839 788)	(332 186)	1 171 974	-
Iegādāti jauni finanšu aktīvi	1 114 243	41 745	81 453	1 237 441
Nokārtoti debitoru parādi	(2 093 092)	(151 673)	(116 746)	(2 361 511)
Norakstīti debitoru parādi	(4 429 680)	(348 866)	(778 672)	(5 557 218)
Daļēji nokārtoti debitoru parādi	(1 415 799)	(170 135)	(463 771)	(2 049 705)
Atlikums 2020. gada 31. decembrī	8 311 441	999 139	2 070 341	11 380 921

Pārceļšana starp dažādām stadijām atspoguļo gada laikā notikušās izmaiņas finanšu aktīvos, kuri slēguma bilances datumā ir citā stadijā nekā sākuma bilances datumā. Pārceļšana starp stadijām tiek veikta, balstoties uz sākuma atlikumiem. Debitoru parādi, kas tiek daļēji nokārtoti brīdī, kad aktīvs tiek pārcelts uz citu stadiju, tiek uzskaitīti tajā stadijā, uz kuru aktīvs tiek pārcelts. Tas ir periods līdz datumam, kad no finanšu nomas izrietošās prasības tiek pārceltas uz konkrēto stadiju.

	2021			
	EUR	EUR	EUR	EUR
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	1. stadija	2. stadija	3. stadija	Kopā
Atlikums 2021. gada 1. janvārī	230 953	146 243	1 610 037	1 987 233
Pārcelts uz 1. stadiju	95 878	(42 818)	(53 059)	-
Pārcelts uz 2. stadiju	(7 012)	19 423	(12 411)	-
Pārcelts uz 3. stadiju	(5 507)	(25 089)	30 595	-
Jaunu iegādātu finanšu aktīvu vērtības samazinājums	20 390	5 048	20 250	45 688
Atcelts vērtības samazinājums nokārtotiem debitoru parādiem	(27 678)	(12 660)	(27 945)	(68 283)
Norakstīts vērtības samazinājums norakstītiem debitoru parādiem	(101 411)	(42 197)	(1 002 217)	(1 145 825)
Neto pārvērtētie uzkrājumi	(117 947)	10 988	90 503	(16 455)
Atlikums 2021. gada 31. decembrī	87 666	58 939	655 753	802 358

	2020			
	EUR	EUR	EUR	EUR
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	1. stadija	2. stadija	3. stadija	Kopā
Atlikums 2020. gada 1. janvārī	584 503	358 256	1 640 117	2 582 876
Pārcelts uz 1. stadiju	97 362	(75 710)	(21 652)	-
Pārcelts uz 2. stadiju	(32 241)	41 343	(9 102)	-
Pārcelts uz 3. stadiju	(33 861)	(78 878)	112 739	-
Jaunu iegādātu finanšu aktīvu vērtības samazinājums	30 325	9 335	47 736	87 396
Atcelts vērtības samazinājums nokārtotiem debitoru parādiem	(81 798)	(36 269)	(80 214)	(198 281)
Atcelts vērtības samazinājums norakstītiem debitoru parādiem	(155 423)	(93 046)	(574 955)	(823 424)
Neto pārvērtētie uzkrājumi	(177 914)	21 212	495 368	338 666
Atlikums 2020. gada 31. decembrī	230 953	146 243	1 610 037	1 987 233

Pārceļšana starp dažādām stadijām atspoguļo gada laikā notikušās izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazinājuma finanšu aktīviem, kuri slēguma bilances datumā ir citā stadijā nekā sākuma bilances datumā. Pārceļšana starp stadijām tiek veikta, balstoties uz ECL perioda sākumā. Neto rezultāts no uzkrājumu zaudējumiem no vērtības samazinājuma pārvērtēšanas tiek uzskaitīts tajā stadijā, uz kuru aktīvs tiek pārcelts. Tas ir periods līdz datumam, kad uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazinājuma pārvērtēšanas tiek pārcelti uz konkrēto stadiju.

19. Kredīti un izsniegti avansi (turpinājums)

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

	Minimālo aizdevuma maksājumu pašreizējā vērtība		Minimālo aizdevuma maksājumu pašreizējā vērtība	
	EUR	%	EUR	%
Kredīti un izsniegtie avansi	31.12.2021.	31.12.2021.	31.12.2020.	31.12.2020.
1. stadija	3 159 562	73%	8 311 441	73%
2. stadija	348 591	8%	999 139	9%
3. stadija	822 739	19%	2 070 341	18%
KOPĀ, BRUTO:	4 330 891	100%	11 380 921	100%

	Izmaiņas perioda laikā			
	EUR	EUR	%	EUR
Kredīti un izsniegtie avansi	31.12.2021.			31.12.2020.
1. stadija	3 159 562	(5 151 879)	-62%	8 311 441
2. stadija	348 591	(650 548)	-65%	999 139
3. stadija	822 739	(1 247 602)	-60%	2 070 341
KOPĀ, BRUTO:	4 330 891	(7 050 030)	-62%	11 380 921

	Uzkrājumi vērtības samazinājumam		Uzkrājumi vērtības samazinājumam	
	EUR	%	EUR	%
Uzkrājumi zaudējumiem no patēriņa kredītu vērtības samazināšanās	31.12.2021.	31.12.2021.	31.12.2020.	31.12.2020.
1. stadija	87 666	11%	230 953	12%
2. stadija	58 939	7%	146 243	7%
3. stadija	655 753	82%	1 610 037	81%
UZKRĀJUMI KOPĀ:	802 358	100%	1 987 233	100%

	Uzkrājumi vērtības samazinājuma		Uzkrājumi vērtības samazinājuma	
	EUR	EUR	%	EUR
Uzkrājumi zaudējumiem no patēriņa kredītu vērtības samazināšanās	31.12.2021.			31.12.2020.
1. stadija	87 666	(143 287)	-62%	230 953
2. stadija	58 939	(87 304)	-60%	146 243
3. stadija	655 753	(954 284)	-59%	1 610 037
UZKRĀJUMI KOPĀ:	802 358	(1 184 875)	-60%	1 987 233

	Minimālie aizdevuma maksājumi	Minimālo aizdevuma maksājumu pašreizējā vērtība	Minimālie aizdevuma maksājumi	Minimālo aizdevuma maksājumu pašreizējā vērtība
	EUR	EUR	EUR	EUR
Kredīti un izsniegtie avansi	31.12.2021.	31.12.2021.	31.12.2020.	31.12.2020.
Līdz 1 gadam	2 604 212	1 652 966	6 876 843	4 361 318
No 2 līdz 5 gadiem kopā	3 786 083	2 258 047	10 389 693	6 553 564
Ilgāk kā 5 gadi	508 622	419 878	571 415	466 039
KOPĀ, BRUTO:	6 898 917	4 330 891	17 837 951	11 380 921

	31.12.2021.	31.12.2020.
	EUR	EUR
Nenopelnītie finanšu ienākumi		
Līdz 1 gadam	951 246	2 515 525
No 2 līdz 5 gadiem kopā	1 528 036	3 836 129
Ilgāk kā 5 gadi	88 744	105 376
KOPĀ, BRUTO:	2 568 026	6 457 030

	31.12.2021.	31.12.2020.
	EUR	EUR
Kredīti un izsniegtie avansi		
Ilgtermiņa kredīti un izsniegtie avansi	2 677 926	7 019 602
Īstermiņa kredīti un izsniegtie avansi	1 546 680	4 032 307
Uzkrātie procenti	106 285	329 012
KOPĀ, BRUTO:	4 330 891	11 380 921

19. Kredīti un izsniegti avansi (turpinājums)

	31.12.2021.	31.12.2020.
	EUR	EUR
Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās		
Uzkrājumi vērtības samazinājumam 1. janvārī	1 987 233	2 582 876
Neto zaudējumi no vērtības samazinājuma gadā	88 100	825 171
Izslēgts vērtības samazinājums debitoru parādu cedēšanas dēļ	(1 272 975)	(1 420 814)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam 31. decembrī	802 358	1 987 233

	Ilgtermiņa 31.12.2021.	Īstermiņa 31.12.2021.	Ilgtermiņa 31.12.2020.	Īstermiņa 31.12.2020.
	EUR	EUR	EUR	EUR
Kredīti un izsniegti avansi, neto				
Kredīti un izsniegtie avansi	2 677 926	1 546 680	7 019 602	4 032 307
Uzkrātie procenti	-	106 284	-	329 012
Pie aizdevumu izsniegšanas samaksātas komisijas maksas	37 707	21 779	75 116	43 149
Pie aizdevumu izsniegšanas saņemtas komisijas maksas	(112 069)	(64 727)	(254 581)	(146 241)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(155 867)	(646 491)	(386 260)	(1 600 973)
	2 447 697	963 525	6 453 877	2 657 254

2021. gada 31. decembrī daļa no bruto aizdevumu portfeļa EUR 544 526 apmērā tika iekļāta par labu AS "Citadele banka" kā nodrošinājums izsniegtajai kredītlīnijai (2020. gada 31. decembrī: EUR 997 441).

20. Ieguldījumi parāda vērtspapīros

Tabulā ir uzrādīti ieguldījumi vērtspapīros, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos.

	31.12.2021.	31.12.2020.
	EUR	EUR
Ieguldījums Elevation Group S.A. emitētās obligācijās	-	609 000
KOPĀ:	-	609 000

Lai samazinātu savu neto parādsaistību pozīciju, 2020. gadā Sabiedrība iegādājās Koncerna mātes sabiedrības emitētās obligācijas. Obligācijas tika iegādātas par to nominālvērtību EUR 700 000 un fiksētu likmi 9,5% apmērā ar dzēšanas termiņu 10.07.2022.

Neviens ieguldījums 2020. gadā netika pārdots un netika veikta kumulatīvās pārvērtēšanas peļņas vai zaudējumu pārceļšana. Gadā, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī, izmaiņas šo ieguldījumu patiesajā vērtībā bija EUR 23 991, kas tika atzītas patiesās vērtības rezervēs un pārējos apvienotajos ienākumos.

2021. gadā visas obligācijas tika pārdotas nesaistītām pusēm.

21. Pārdošanai turēti aktīvi

	31.12.2021.	31.12.2020.
	EUR	EUR
Citi pārdošanai turēti ilgtermiņa ieguldījumi, neto		
Pārņemti ķīlu nodrošinājumi	32 118	62 640
KOPĀ:	32 118	62 640

Pārņemtie ķīlu nodrošinājumi ir automašīnas, kuras Sabiedrība ir pārņēmusi gadījumos, kad klients ir pārraucis pildīt attiecīgā līguma saistības. Iestājoties klienta saistību neizpildei, Sabiedrībai ir tiesības pārņemt automašīnu un pārdot to trešajai pusei. Sabiedrībai nav tiesību pārņemt, pārdot vai iekļāt automašīnu gadījumos, kad klienta saistību neizpilde nav iestājusies. Pārņemtās automašīnas Sabiedrība parasti pārdod 60 dienu laikā pēc pārņemšanas.

22. Nākamo periodu izmaksas

	31.12.2021.	31.12.2020.
	EUR	EUR
Avansa maksājums par Mintos pakalpojumiem	-	32 634
Pārējās nākamo periodu izmaksas	77 436	81 208
KOPĀ:	77 436	113 842

23. Pircēju un pasūtītāju parādi

	31.12.2021.	31.12.2020.
	EUR	EUR
Ilgtermiņa debitoru parādi no kredītu un izsniegto avansu cedēšanas saistītām pusēm	512 164	187 315
Īstermiņa debitoru parādi no kredītu un izsniegto avansu cedēšanas saistītām pusēm	609 306	277 853
Radniecīgo sabiedrību debitoru parādi	351 978	733 385
Debitoru parādi no Elevation Stella AS	175	-
Īstermiņa debitoru parādi no kredītu un izsniegto avansu cedēšanas nesaistītām pusēm	7 357	11 597
Debitoru parādi par komisijas naudām	-	105
Citi debitori	245	-
KOPĀ:	1 481 225	1 210 255

23. Pircēju un pasūtītāju parādi (turpinājums)

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

	Ilgtērmiņa debitoru parādi		Īstermiņa debitoru parādi				Īstermiņa debitoru kopā
	Bez kavējuma	Ilgtērmiņa debitori kopā	Bez kavējuma	1-30	31-90	> 90 dienas	
2021							
Debitoru parādi no kredītu un izsniegto avansu cedēšanas si	512 164	512 164	609 306	-	-	-	609 306
Radniecīgo sabiedrību debitoru parādi	-	-	216 806	135 187	-	160	352 153
Debitoru parādi no cedēšanas	-	-	7 357	-	-	-	7 357
Debitoru parādi par parādu komisijas naudām	-	-	-	-	245	-	245
Pircēju un pasūtītāju parādi kopā	512 164	512 164	833 469	135 187	245	160	969 061

Atbilstoši sagaidītajam, un ievērojot vienošanās ar saistītajām pusēm par parādu nokārtošanu, būtiskie kavētie saistīto pušu debitoru parādi tika nokārtoti tūlīt pēc pārskata perioda beigām.

ECL pārskata perioda beigu datumā ir aplēsti, balstoties uz sagaidāmo parādu nokārtošanu. Vadība ir veikusi saistītās puses debitoru parādu izvērtējumu un secinājusi, ka būtiska kredītriska pieauguma nav. Tāpēc pārskata perioda beigu datumā nav atzīti ECL. (2020: EUR 0 arī).

	Ilgtērmiņa debitoru parādi		Īstermiņa debitoru parādi				Īstermiņa debitoru kopā
	Bez kavējuma	Ilgtērmiņa debitori kopā	Bez kavējuma	1-30	31-90	> 90 dienas	
2020							
Debitoru parādi no kredītu un izsniegto avansu cedēšanas si	187 315	187 315	277 853	-	-	-	277 853
Radniecīgo sabiedrību debitoru parādi	-	-	134 638	264 205	238 205	96 337	733 385
Debitoru parādi no cedēšanas	-	-	11 597	-	-	-	11 597
Citi pircēju un pasūtītāju parādi	-	-	-	-	-	105	105
Pircēju un pasūtītāju parādi kopā	187 315	187 315	424 088	264 205	238 205	96 442	1 022 940

ECL pārskata perioda beigu datumā ir aplēsti, balstoties uz sagaidāmo parādu nokārtošanu. Vadība ir veikusi saistītās puses debitoru parādu izvērtējumu un secinājusi, ka būtiska kredītriska pieauguma nav. Tāpēc pārskata perioda beigu datumā nav atzīti ECL. (2020: EUR 0).

24. Citi debitori

	31.12.2021.	31.12.2020.
	EUR	EUR
Debitoru parāds par finansējuma piesaisti, izmantojot P2P platformu (29. piezīme)*	28 452	27 884
Avansa maksājumi par precēm un pakalpojumiem	1 128	7 237
Drošības nauda par biroja tīri	-	22 179
Uzņēmējdarbības riska valsts nodevas pārākma	-	12
Citi debitori	21 337	18 896
KOPĀ:	50 917	76 208

25. Līguma aktīvi

	31.12.2021.	31.12.2020.
	EUR	EUR
Līguma aktīvi no meitas sabiedrības	75 247	102 319
Līguma aktīvi no saistītajām pusēm	256 327	95 841
KOPĀ:	331 574	198 160

Lielāko daļu rēķinu izraksta pēc gada beigām un debitoru parādi par šiem rēķiniem ir samaksāti, izņemot EUR 227 047 (2020: EUR 51 791), ko veido uzkrātie ieņēmumi no saistītās puses AS "Primer Finance", kas izveidojušies, atzīstot mainīgo atbildību.

Būtisku parādu atgūstamību Sabiedrība izvērtē individuāli. Lēmumu par līguma aktīvu finanšu rezultātu novērtējumu Sabiedrības vadība pieņem individuālā kārtā, atspoguļojot informāciju, kas ir pieejama par konkrētu līguma aktīvu, un būtisku kredītriska pieaugumu. ECL pārskata perioda beigu datumā ir aplēsti, balstoties uz sagaidāmo parādu nokārtošanu. Līguma aktīvi, kas tiek nokārtoti neilgi pēc pārskata perioda beigu datuma, neatzīst ECL. Vadība ir veikusi līguma aktīvu izvērtējumu un secinājusi, ka būtiska kredītriska pieauguma nav. Tāpēc pārskata perioda beigu datumā nav atzīti ECL. (2020: EUR 0).

26. Nauda un naudas ekvivalenti

	31.12.2021. EUR	31.12.2020. EUR
Nauda bankā	190 007	98 891
Nauda ceļā	1 311	-
KOPĀ:	191 318	98 891

Šīm finanšu aktīvam 31.12.2021. nav atzīts vērtības samazinājums. (31.12.2020.: 0 EUR).

Sabiedrība nav izveidojusi 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 (2020. gadā: 0 EUR).

27. Akciju kapitāls (pamatkapitāls)

2020. gada 1. janvārī Sabiedrības akciju kapitāls ir EUR 5 000 000, kas sastāv no 5 000 000 akcijām. Vienas akcijas nominālvērtība ir EUR 1. Akcionāru pilnsapulcē 2021. gada 29. oktobrī tika pieņemts lēmums samazināt pamatkapitālu par EUR 4 575 000. 2021. gada 31. decembrī Sabiedrības akciju kapitāls ir EUR 425 000, kas sastāv no 425 000 akcijām. Vienas akcijas nominālvērtība ir EUR 1. Visas akcijas ir pilnībā apmaksātas.

	Pamatkapitāls EUR
Sākuma balance 2020. gada 1. janvārī	5 000 000
Parakstīts	-
Izpirkts	-
Noslēguma balance 2020. gada 31. decembrī	5 000 000
Sākuma balance 2021. gada 1. janvārī	5 000 000
Samazinājies	(4 575 000)
Noslēguma balance 2021. gada 31. decembrī	425 000

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

28. Pārējie uzkrājumi

2016. finanšu gada laikā Sabiedrība veica korekcijas PVN deklarācijās par periodu no 2014. līdz 2016. gadam kā rezultātā izveidojās papildu priekšnodoklis. Tāda pati pieeja tiek piemērota arī visiem periodiem līdz 31.12.2021. Tomēr pastāv nenoteiktība attiecībā uz šī priekšnodokļa atgūšanu un tā ietekmē PVN saistības var pieaugt. Šī iemesla dēļ Sabiedrība ir izveidojusi uzkrājumus deklarētā priekšnodokļa apjomā EUR 108 421 (31.12.2020 EUR 333 608 apmērā).

	31.12.2021.	31.12.2020.
Uzkrājumi iespējamām PVN saistībām*	108 421	333 608
Uzkrājumi iespējamām soda naudām	31 632	99 314
KOPĀ:	140 053	432 922

* Uzkrājumi iespējamajiem nodokļiem un nodevām ir aprēķināti, balstoties uz Latvijas Republikas nodokļu iestādes piemērotajām likmēm, un diskontēti ar likmi 0,42% (2020: 0,51%) par aplēsto atlikušo tiesvedības procesa ilgumu 3 gadi. Uzkrājumi ir izveidoti iespējamām PVN saistībām.

Izmaiņas uzkrājumos iespējamām PVN saistībām atzīst proporcionāli tajos izdevumu kontos, kuri tiek izmantoti attiecīgā PVN uzskaitē.

Izmaiņas pārējos uzkrājumos	31.12.2020.	Uzkrājumi pārskata gadam	Atcelti uzkrājumi*	Diskonta atcelšana	Kopā uzkrājumu palielinājums/ (samazinājums)	PVN saistību palielinājums/(sa- mazinājums)	31.12.2021.
Uzkrājumi iespējamām PVN saistībām Latvijā	333 608	40 489	(179 640)	(4 447)	(143 598)	(81 589)	108 421
Uzkrājumi iespējamām soda naudām Latvijā	99 314	11 561	(79 713)	470	(67 682)	-	31 632
KOPĀ:	432 922	52 051	(259 353)	(3 977)	(211 280)	(81 589)	140 053

*2021. finanšu gada laikā Sabiedrība atcēla uzkrājumus iespējamām PVN saistībām un soda naudām Latvijā par periodu no 2017. gada decembra līdz 2018. gada novembrim, jo saskaņā ar tiesību aktu prasībām tām bija iestāties noilgums.

	31.12.2019.	Uzkrājumi pārskata gadam	Atcelti uzkrājumi*	Diskonta atcelšana	Kopā uzkrājumu palielinājums/ (samazinājums)	PVN saistību palielinājums/(sa- mazinājums)	31.12.2020.
Uzkrājumi iespējamām PVN saistībām Latvijā	365 495	17 991	(124 486)	4 344	(102 151)	70 264	333 608
Uzkrājumi iespējamām soda naudām Latvijā	127 176	26 003	(55 376)	1 511	(27 862)	-	99 314
KOPĀ:	492 671	43 994	(179 862)	5 855	(130 013)	70 264	432 922

*2020. finanšu gada laikā Sabiedrība atcēla uzkrājumus iespējamām soda naudām par PVN saistībām Latvijā, mainot aprēķinātās soda naudas aplēses.

29. Aizņēmumi

<i>Ilgtērmiņa</i>	<i>Gada procentu likme (%)</i>	<i>Dzēšanas termiņš</i>	31.12.2021. EUR	31.12.2020. EUR
<i>Saistības par emitētiem parāda</i>				
Parādzīmju emisija 30 miljonu EUR vērtībā ³⁾	11%	31.03.2024	29 859 000	-
Papildu uzkrātie procenti par obligācijām ⁶⁾			29 753	-
Obligāciju iegādes izmaksas			(683 744)	-
KOPĀ:			29 205 009	-
<i>Savstarpējās kredīšanas platformās piesaistīts finansējums</i>				
Savstarpējās kredīšanas platformās piesaistīts finansējums	6% - 10,5%	31.12.2028	2 703 858	4 809 762
Saistību iegādes izmaksas savstarpējās kredīšanas platformās piesaistītajam finansējumam			(26 473)	(25 837)
KOPĀ:			2 677 385	4 783 925
<i>Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem</i>				
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem – telpas ⁵⁾	2.14-2.96%	līdz 5 gadam	213 336	441 503
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem – telpas ⁵⁾	2.14-2.96%	> 1 gada – < 5 gadu laikā	319 121	437 110
KOPĀ:			532 457	878 613
<i>Aizņēmumi no radniecīgām sabiedrībām</i>				
Aizņēmumi no radniecīgām sabiedrībām ⁹⁾	12.00%	18.10.2026	1 705 000	-
			1 705 000	-
ILGTERMIŅA AIZŅĒMUMI KOPĀ:			34 119 851	5 662 538
<i>Īstermiņa</i>				
<i>Saistības par emitētiem parāda vērtspapīriem</i>				
Parādzīmju emisija 20 miljonu EUR vērtībā ¹⁾	10%	31.03.2021.	-	17 166 000
Parādzīmju emisija 10 miljonu EUR vērtībā ²⁾	10%	31.03.2021.	-	6 963 000
Papildu uzkrātie procenti par obligācijām ⁶⁾			-	367 626
Obligāciju iegādes izmaksas			-	(16 511)
KOPĀ:			-	24 480 115
<i>Savstarpējās kredīšanas platformās piesaistīts finansējums</i>				
Savstarpējās kredīšanas platformās piesaistīts	6% - 10,5%	31.12.2028	623 243	1 854 866
Uzkrātie procenti par savstarpējās kredīšanas platformās piesaistīto finansējumu			13 537	38 506
KOPĀ:			636 780	1 893 372
<i>Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem</i>				
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem – telpas ⁵⁾	2.14-2.96%	up to 1 years	77 821	103 079
KOPĀ:			77 821	103 079
<i>Aizņēmumi no bankām</i>				
Aizņēmums no bankas ^{7) 8)}	7.5%	26.02.2021	-	1 689 618
Uzkrātie procentu izdevumi			-	208
KOPĀ:			-	1 689 826
ĪSTERMIŅA AIZŅĒMUMI KOPĀ:			714 601	28 166 392

1) 2014. gada 17. martā Sabiedrība Latvijas Centrālajā depozitārijā reģistrēja obligāciju emisiju 20 miljonu eiro apmērā.

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 Sabiedrība Latvijas Centrālajā depozitārijā reģistrēja obligāciju emisiju 10 miljonu eiro apmērā.

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 parādzīmju atmaksa sākas 30.06.2019. Šīs saistības 31.12.2018. ir iedalītas attiecīgi ilgtermiņa un īstermiņa saistībās. Pēc pārskata perioda beigām tika mainīti sākotnējie atmaksas nosacījumi.

2019. gada martā AS "mogo" obligāciju turētāji akceptēja grozījumus abu emisiju prospektos. Grozījumi paredz, ka obligāciju pamatsumma tiks atmaksāta vienā maksājumā 2021. gada 31. martā

3) 2021. gada 1. martā, īstenojot publisko piedāvājumu, JSC "mogo" emitēja nodrošinātās korporatīvās obligācijas (LV0000802452) EUR 30 miljonu vērtībā, kuras no 2021. gada 31. marta atrodas regulētā tirgū – Nasdaq Riga Baltijas Regulētajā tirgū.

Obligācijas emitētas ar minimālo parakstīšanas summu EUR 1000 nominālajā vērtībā, to dzēšanas termiņš ir trīs gadi, bet fiksētā kupona likme – 11% gadā, kas tiek izmaksāta katru mēnesi ar pēcmaksu. Obligācijas tika piedāvātas esošajiem mogo obligāciju turētājiem un citiem Baltijas reģiona individuāliem un institucionāliem investoriem. Publiskais piedāvājums sastāvēja no divām daļām - jaunu investoru parakstīšanās un apmaiņas piedāvājums esošiem parādzīmju turētājiem, kas tika viegli pārsniegts, parakstoties vairāk nekā 840 investoriem, kas piedalījās piedāvājumā.

29. Aizņēmumi (turpinājums)

Obligāciju sadalījums:

Investori	Nominālvērtība (% no emisijas apjoma)	Investoru skaits
Esošie obligāciju turētāji	71.40%	181
Jauni investori	28.60%	662

Ģeogrāfiskais sadalījums:

Valsts:	Nominālvērtība (% no emisijas apjoma)
Latvija	73.30%
Igaunija	17.70%
Lietuva	0.30%
Citi	8.60%
KOPĀ:	100%

Tā kā esošie obligāciju turētāji pārgāja uz jaunajām emitētajām obligācijām, LV0000801363 emisijas apjoms tika samazināts līdz EUR 5 979 000, bet LV0000880029 samazinājās līdz EUR 2 602 000, un abas emisijas tika pilnā apmērā apmaksātas dzēšanas termiņā – 2021. gada 31. martā.

4) Savstarpējās kredīšanas platformā piesaistītais finansējums tiek pārskaitīts uz Sabiedrības bankas kontiem reizi nedēļā. 2021. gada decembrī Sabiedrība bija atpirkusi no savstarpējās kredīšanas platformas mazāk kredītu nekā ievietojuši tajā, salīdzinot ar 2020. gada decembri.

5) Sabiedrība ir noslēgusi vairākus biroja telpu un filiāļu nomas līgumus. (2. piezīme SFPS Nr. 16: Noma). 2021. gada laikā Sabiedrība ir noslēgusi jaunu biroja nomas līgumu ar saistīto pusi AS Eleving Vehicle Finance uz laiku līdz 2029. gada augustam.

6) Postenī atspoguļoti uzkrātie procenti, kas maksājami obligāciju dzēšanas brīdī, tāpēc uzkrātie procenti tiek klasificēti kā īstermiņa 2020. gadā un ilgtermiņa 2021. gadā.

7) 2019. gada 2. augustā AS "Citadele banka" piešķīra AS "mogo" (Latvija), AS "mogo LT" (Lietuva) un AS "mogo" (Igaunija) kredītlīniju līdz 10 miljoniem eiro par 6 milj., ar likmi EURIBOR + 8% esošo parādsaistību refinansēšanai. Līgums ir grozīts 2021. gada novembrī, palielinot kredītlīnijas limitu līdz 15 miljoniem eiro un mainot procentu likmi līdz 6M EURIBOR + 7,5% vai 6M EURIBOR + 8% atkarībā no summas. Līguma termiņš ir 30.09.2023.

Kredītlīnijas līgums tika grozīts 2021. gada 29. novembrī, nosakot jauno kredītlīnijas termiņu un summas.

8) 2020. gada 29. decembrī AS "Signet Bank" piešķīra AS "mogo" kredītlīniju EUR 500 000 apmērā. Līguma beigu termiņš iestājas 2021. gada februārī. Aizņēmuma pamatsumma un uzkrātie procenti tika atmaksāti 2021. gada februārī.

9) 2021. gada 15. decembrī AS Eleving Vehicle Finance piešķīra AS mogo kredītu EUR 5 000 000. Līguma termiņš - 2026. gada oktobris.

P2P platformas kreditoru/debitoru parādu pozīcija gada beigās:

	31.12.2021. EUR	31.12.2020. EUR
(Saistības)/prasības par piesaistīto finansēju caur P2P platformām (24., 32. piezīme)	28 452	27 884
KOPĀ:	28 452	27 884

Kopējie uzkrātie izdevumi par savstarpējās kredīšanas platformās piesaistīto finansējumu pārskata perioda beigu datumā bija:

	31.12.2021. EUR	31.12.2020. EUR
Uzkrātie izdevumi par piesaistīto finansējumu caur interneta platformām (33. piezīme)	16 779	7 026
KOPĀ:	16 779	7 026

Izmaiņas saistībās	31.12.2020.	Ienākuma naudas plūsma	Izejoša naudas plūsma	Citi	31.12.2021.
Savstarpējās kredīšanas platformās piesaistīts finansējums	6 664 628	4 887 015	(8 700 038)	475 497*	3 327 102
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	981 692	-	(78 038)	(293 375)	610 278
Īstermiņa aizņēmumi pret obligācijām	24 129 000	16 033 708	(10 282 000)	(21 708)	29 859 000
Aizņēmumi no radniecīgās sabiedrības	-	7 800 000	(6 095 000)	-	1 705 000
Aizņēmumi no bankas	1 689 618	16 546 301	(18 120 862)	(115 057)	0
KOPĀ AIZŅĒMUMU PAMATSUMMA:	33 464 938	45 267 024	(43 275 939)	45 357	35 501 380

*Pārējās izmaiņas savstarpējās kredīšanas platformās piesaistītajā finansējumā ir saistītas ar savstarpējo parādu ieskaitu, ko sabiedrības veic katru nedēļu bez naudas pārskaitījumiem.

Izmaiņas saistībās	31.12.2020.	Ienākuma naudas plūsma	Izejoša naudas plūsma	Aprēķināts finansu gadam	31.12.2021.
Papildu uzkrātie procenti par obligācijām	367 626	-	(390 512)	52 639	29 753
Atliktās obligāciju iegādes izmaksas	(16 511)	-	(892 978)	225 745	(683 744)
Obligāciju uzturēšanas izmaksas	-	-	(34 461)	34 461	-
Obligāciju procentu izdevumi	-	-	(3 238 849)	3 238 849	-
Uzkrātie procenti par savstarpējās kredīšanas platformās piesaistīto finansējumu	38 506	-	(439 479)	414 510	13 537
Savstarpējās kredīšanas platformās piesaistīts finansējums	(25 837)	-	(4 601)	3 965	(26 473)
Procentu izdevumi par lietošanas tiesību aktīviem	-	-	(20 001)	20 001	-
Procentu izdevumi par saistīto pušu aizdevumiem	-	-	(16 062)	16 062	-
Procentu izdevumi par aizņēmumu no bankas	208	-	(99 140)	98 932	-
KOPĀ PROCENTUS NESOŠAS SAISTĪBAS:	363 992	-	(5 136 083)	4 105 163	(666 928)
KOPĀ AIZŅĒMUMI:	33 828 930	45 267 024	(48 412 022)	4 150 520	34 834 452

29. Aizņēmumi (turpinājums)

Izmaiņas saistībās	31.12.2019.	Ienākoša naudas plūsma	Izejoša naudas plūsma	Citi	31.12.2020.
Savstarpējās kredīšanas platformās piesaistīts finansējums	8 406 312	1 939 656	(4 999 995)	1 318 655*	6 664 628
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	1 123 242	-	(92 875)	(48 675)	981 692
Īstermiņa aizņēmumi pret obligācijām	30 000 000	6 305 000	(12 176 000)	-	24 129 000
Aizņēmums no bankas	2 106 840	11 053 000	(11 470 222)	-	1 689 618
KOPĀ AIZŅĒMUMU PAMATSUMMA:	41 636 394	19 297 656	(28 739 092)	1 269 980	33 464 938

*Pārējās izmaiņas savstarpējās kredīšanas platformās piesaistītajā finansējumā ir saistītas ar savstarpējo parādu ieskaitu, ko sabiedrības veic katru nedēļu bez naudas pārskaitījumiem.

Izmaiņas saistībās	31.12.2019.	Ienākoša naudas plūsma	Izejoša naudas plūsma	Aprēķināts finansu gadam	31.12.2020.
Papildu uzkrātie procenti par obligācijām	299 203	-	(9 967)	78 390	367 626
Obligāciju iegādes izmaksas	(239 960)	-	-	223 449	(16 511)
Obligāciju procentu izdevumi	-	-	(2 838 225)	2 838 225	-
Uzkrātie procenti par savstarpējās kredīšanas platformās piesaistīto finansējumu	48 868	-	(769 258)	758 896	38 506
Savstarpējās kredīšanas platformās piesaistīts finansējums	(71 647)	-	(3 900)	49 710	(25 837)
Procentu izdevumi par lietošanas tiesību aktīviem	-	-	(28 782)	28 782	-
Procentu izdevumi par aizņēmumu no bankas	-	-	(149 973)	150 181	208
KOPĀ PROCENTUS NESOŠAS SAISTĪBAS:	36 464	-	(3 800 105)	4 127 633	363 992
KOPĀ AIZŅĒMUMI:	41 672 858	19 297 656	(32 539 197)	5 397 613	33 828 930

30. No pircējiem saņemtie avansi un citi maksājumi

	31.12.2021. EUR	31.12.2020. EUR
Saņemti neidentificēti maksājumi*	14 627	15 760
Bijušo klientu pārmaksas	43 806	34 614
KOPĀ:	58 433	50 374

* 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 2021. un 2020. gadā ir uzrādīti no finanšu nomas izrietošas prasību un patēriņa kredītu sastāvā.

31. Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas

	31.12.2021. EUR	31.12.2020. EUR
Valsts obligātās sociālās apdrošināšanas iemaksas	29 411	60 129
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	15 376	43 467
Pārējie nodokļi	4 489	-
KOPĀ:	49 276	103 596

32. Pārējie kreditori

	31.12.2021. EUR	31.12.2020. EUR
Saistības pret darbiniekiem par darba algu	54 374	60 120
Saistības par maksājumiem, kas saņemti no saistīto pušu klientiem	305 856	315 566
Pārējie kreditori	3 663	8 040
KOPĀ:	363 893	383 726

33. Uzkrātās saistības

	31.12.2021. EUR	31.12.2020. EUR
Uzkrātās saistības par nesaistītu pušu sniegtiem pakalpojumiem	54 510	74 408
Uzkrātās saistības par saistītu pušu sniegtiem vadības pakalpojumiem	39 031	69 174
Uzkrātie neizmantotie atvaļinājumi	67 323	81 377
Uzkrājumi darbinieku prēmijām	51 240	63 397
Uzkrātie izdevumi par piesaistīto finansējumu caur interneta platformām (29. piezīme)	16 779	7 026
KOPĀ:	228 883	295 382

34. Darījumi ar saistītām sabiedrībām

Kreditoru un debitoru parādi nav nodrošināti ar jebkāda veida ķīlu.

2021. un 2020. gadā veiktie darījumi ar saistītām pusēm ir šādi:

	2021 EUR	2020 EUR
<u>Sniegti pakalpojumi</u>		
- Ieņēmumi no izdevumu iekasēšanas (12. piezīme)*	635 297	786 579
- Mātes sabiedrība	6 442	19 958
- Meitas sabiedrība	66 316	375 861
- HUB**	15 696	126 028
- Citas saistītās puses	546 843	264 732
- Sniegti citi pakalpojumi	1 617 806	1 284 785
- Meitas sabiedrībai sniegti klientu piesaistes un citi pakalpojumi (12. piezīme)	970 409	833 637
- Citām saistītām pusēm sniegti klientu piesaistes un citi pakalpojumi	647 397	451 148
<u>Sanemti pakalpojumi</u>		
- Vadības pakalpojumi (11. piezīme)***	558 916	515 980
- Eleving Stella AS (Mātes sabiedrība no 01.09.2021)	558 916	390 808
- Eleving Luna AS (Mātes sabiedrība līdz 31.08.2021)	-	125 172
- Saņemti citi pakalpojumi****	199 962	51 117
- HUB**	143 661	11 702
- Mātes sabiedrība	19 677	2 063
- Meitas sabiedrība	20 211	20 065
- Longo Latvia AS*****	-	11 939
- Citas saistītās personas	16 414	5 348
<u>Aktīvi</u>	201 450	312 758
- Pamatlīdzekļu iegāde no HUB**	2 020	-
- Meitas sabiedrībai pārdotas automašīnas	199 430	312 758
<u>Iegūtās automašīnas pārdošanai finanšu līzīngā ¹⁾</u>	67 590	32 395
- Automašīnas no meitas sabiedrības	67 590	32 395
<u>Procentu ieņēmumi (4. piezīme)</u>	5 155 060	3 814 270
- Eleving Group S.A.	2 329 958	2 715 262
- Mātes sabiedrība	1 133 292	-
- Meitas sabiedrība	808 705	591 360
- Citas saistītās personas	883 105	507 648
<u>Procentu izdevumi (5. piezīme)</u>	16 062	34 008
- Eleving Group S.A.	12 698	34 008
- HUB**	3 363	-
<u>Cesijas ieņēmumi (8. piezīme) ²⁾</u>	2 112 091	734 275
- Citas saistītās personas	2 112 091	734 275

* Ja kāda cita puse ir iesaistīta preču vai pakalpojumu sniegšanā Sabiedrības klientiem, Sabiedrība uzskata, ka šajos darījumos tā darbojas kā pilnvarnieks. (3., 12. piezīme)

**HUB - ar nosaukumu HUB ir uzrādītas Sabiedrības saistītās puses AS "Mogo Baltics and Caucasus", AS "Eleving Stella"(AS "Mogo Eastern Europe") darījumi līdz 31.08.2021, AS "Eleving Solis"(AS "Mogo Africa"), AS "Eleving Finance", AS "Eleving Vehicle Finance"(AS "Mogo Car Finance") un AS "Eleving Luna"(AS "Mogo Baltics and Caucasus") darījumi līdz 01.09.2021.

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

****Vadības pakalpojumi ietver neatskaitāmu PVN.

***** Sākot ar 03.03.2020 Longo Latvia AS nav saistītā puse.

***** Mātes sabiedrība - AS Eleving Luna līdz 01.09.2021, AS Eleving Stella no 01.09.2021.

1) Sabiedrība ir iegādājusies automašīnas no meitas sabiedrības, un šīs automašīnas tika pārdotas klientiem uz finanšu nomas nosacījumiem (18. piezīme). Šajos darījumos nav gūta peļņa vai zaudējumi.

2) Cesijas rezultāts no saistītām pusēm tiek atspoguļots Neto peļņā / (zaudējumos) no amortizētajā iegādes vērtībā novērtētu finanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas (8. piezīme).

34. Darījumi ar saistītām sabiedrībām (turpinājums)

Saistīto personu debitoru parādi

<i>Ilgtermiņa</i>	Gada procentu likme (%)	Dzēšanas termiņš	31.12.2021. EUR	31.12.2020. EUR
Debitoru parāds par aizņēmumu no saistītas sabiedrības ¹⁾	12.50	2023. gada aprīlis	700 000	23 173 036
Debitoru parāds par aizņēmumu no saistītas sabiedrības ²⁾	12.00	2023. gada aprīlis	8 827 118	-
Debitoru parāds par aizņēmumu no saistītas sabiedrības ³⁾	12.00	2026. gada jūnijs	7 934 000	-
Debitoru parāds par aizņēmumu no saistītas sabiedrības ⁴⁾	12.00	2026. gada oktobris	17 640 000	-
Debitoru parāds par aizņēmumu no meitas sabiedrības ⁵⁾	12.50	2024. gada janvāris	6 978 212	5 620 212
Debitoru parāds par aizņēmumu no citas saistītas	12.50	2024. gada septembris	-	5 159 729
<i>Īstermiņa</i>				
Uzkrātie procenti ¹⁾			-	246 530
KOPĀ:			42 079 330	34 199 507

- 1) 2017. gadā Sabiedrība parakstīja aizdevuma līgumu ar Koncerna mātes sabiedrību Elevation Group 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 un dzēšanas termiņš ir 27.04.2023.
- 2) 2021. gadā Sabiedrība parakstīja aizdevuma līgumu ar Mātes sabiedrību Elevation Stella AS. Saskaņā ar šī līguma nosacījumiem abām pusēm ir iespēja vienoties par elastīgu aizdevuma izmaksu un atmaksas nosacījumiem. Maksimālais aizdevuma apjoms ir 9,12 miljoni EUR un dzēšanas termiņš ir 27.04.2023.
- 3) 2021. gadā Sabiedrība parakstīja aizdevuma līgumu ar Mātes sabiedrību Elevation Stella AS Saskaņā ar šī līguma nosacījumiem abām pusēm ir iespēja vienoties par elastīgu aizdevuma izmaksu un atmaksas nosacījumiem. Maksimālais aizdevuma apjoms ir 30 miljoni EUR un dzēšanas termiņš ir 21.06.2026.
- 4) 2021. gadā Sabiedrība parakstīja aizdevuma līgumu ar mātes sabiedrību Elevation Group S.A. Saskaņā ar šī līguma nosacījumiem abām pusēm ir iespēja vienoties par elastīgu aizdevuma izmaksu un tā atmaksas nosacījumiem. Maksimālais aizdevuma apjoms ir 17,64 miljoni EUR un dzēšanas termiņš ir 13.10.2026.
- 5) 03.01.2019. Sabiedrība parakstīja aizdevuma līgumu ar Renti AS par kredītlīniju EUR 10 000 000 apmērā ar dzēšanas termiņu 03.01.2024 un fiksētu procentu likmi 12,5%.
- 6) 09.04.2020. Sabiedrība parakstīja aizdevuma līgumu ar Elevation Vehicle Finance JSC par kredītlīniju EUR 15 000 000 apmērā ar dzēšanas termiņu 24.09.2024 un fiksētu procentu likmi 12,5%.

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

2021	1. stadija	2. stadija	3. stadija	Kopā
Debitoru parāds par Koncerna mātes sabiedrībai izsniegtu aizdevumu	700 000	-	-	700 000
Debitoru parāds par meitas sabiedrībai izsniegtu aizdevumu	6 978 212	-	-	6 978 212
Debitoru parāds saistītai sabiedrībai izsniegtu aizdevumu	34 401 118	-	-	34 401 118

Radniecīgo sabiedrību debitoru parādi par aizņēmumiem ir pakļauti Sabiedrības kredītriskam. Tāpēc ir izmantots salīdzinošs PD rādītājs, kas balstīts uz Standard & Poor's korporatīvās statistikas izpēti. LGD rādītājs ir noteikts, izvērtējot saistītās puses finanšu stāvokli.

Saistītās puses debitoru parādam par izsniegtu aizdevumu nav atzīti ECL (2020. gadā: EUR 0).

2020	1. stadija	2. stadija	3. stadija	Kopā
Debitoru parāds par Koncerna mātes sabiedrībai izsniegtu aizdevumu	23 419 566	-	-	23 419 566
Debitoru parāds par meitas sabiedrībai izsniegtu aizdevumu	5 620 212	-	-	5 620 212
Debitoru parāds saistītai sabiedrībai izsniegtu aizdevumu	5 159 729	-	-	5 159 729

Izsniegto kredītu sadalījums pa saistītajām pusēm ir mainījies sakarā ar mātes sabiedrības maiņu.

<i>Īstermiņa</i>	31.12.2021. EUR	31.12.2020. EUR
Debitoru parāds no Elevation Stella AS	175	-
Meitas sabiedrības debitoru parādi	93 332	655 616
Debitoru parādi no kredītu un izsniegto avansu cedēšanas	1 121 470	465 168
Citi debitoru parādi no saistītajām personām	258 646	77 769
KOPĀ:	1 473 623	1 198 553
KOPĀ DEBITORI:	43 552 953	35 398 060

Saistīto pušu debitoru parādu iedalījums pēc vecuma struktūras ir aprakstīts 23. piezīmē.

Parādi un pārējie kreditorparādi radniecīgajām sabiedrībām

	31.12.2021. EUR	31.12.2020. EUR
Citi kreditoru parādi: Primero Finance AS (32. piezīme)	305 856	315 566
Parādi meitas sabiedrībām	796	-
Parādi citām radniecīgajām sabiedrībām	5 344	-
KOPĀ:	311 996	315 566

35. Ieguldījumi meitas sabiedrību kapitālā

Sabiedrības ieguldījumi meitas sabiedrībā 2021. gada 31. decembrī un 2020. gada 31. decembrī ir šādi:

Sabiedrība	Uzņēmējdarbība	Īpatsvars	Sabiedrības ieguldījums	
			31.12.2021.	31.12.2020.
			EUR	EUR
"Renti" AS	Automašīnu noma	100%	5 500 000	5 500 000
Vērtības samazinājums:			-	-
Neto ieguldījumi meitas sabiedrībās kopā:			5 500 000	5 500 000

Ieguldījumu meitas sabiedrībās vērtības samazinājumu Sabiedrības vadība ir pārbaudījusi, izmantojot vērtēšanas metodes un pieņēmumus, kas aprakstīti sadaļā par vērtības samazinājuma pārbaudēm. Veicot vērtības samazinājuma aprēķinus, gadā, kas beidzās 2021. gada 31. decembrī, netika atzīts papildu vērtības samazinājums (2020. gadā: 0).

Ieguldījumu ienākumi

No Sabiedrības meitas sabiedrības dividendes nav saņemtas ne 2021., ne 2020. gadā.

Papildu ieguldījumi meitas sabiedrībā

Sabiedrība ir veikusi šādus norēķinus par jaunajām kapitāla akcijām:

	31.12.2021.	31.12.2020.
	EUR	EUR
"Renti" AS dibināšana/ akciju kapitāla palielināšana	-	-
KOPĀ:	-	-

Vērtības samazinājuma pārbaudes

"Renti" AS atgūstamā vērtība ir noteikta, balstoties uz lietošanas vērtības aprēķinu, kurā izmantotas naudas plūsmas prognozes no vadības apstiprinātiem finanšu budžetiem. Veicot aprēķinus, vadība nav identificējusi vērtības samazinājumu Sabiedrības ieguldījumam "Renti" AS par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, izmantojot to pašu pieeju, kas tika izmantota gadā, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī.

Plašāka informācija par galveno izmantoto pieņēmumu jutīgumu ir sniegta 3. piezīmē.

"Renti" AS darbības finanšu rezultāti ir šādi:

	2021	2020
	EUR	EUR
Nomas ieņēmumi	6 543 201	6 240 662
Zaudējumi	(1 094 813)	(1 442 333)
	31.12.2021.	31.12.2020.
	EUR	EUR
Apgrozāmie līdzekļi	928 483	1 562 656
Ilgtermiņa ieguldījumi	10 810 787	14 711 103
Īstermiņa kreditori	(1 350 478)	(2 346 248)
Ilgtermiņa kreditori	(9 129 799)	(11 896 383)
Neto aktīvi	1 258 993	2 031 128

36. Pārējie ieguldījumi

		31.12.2021.	31.12.2020.
Sabiedrība	Īpatsvars	EUR	EUR
Mogo IFN (Rumānija)	0.01%	20	20
LLC Mogo Belarus	0.01%	-	6
KOPĀ:		20	26

Ieguldījumi kapitālos tiek klasificēti un novērtēti kā ieguldījumi, kas uzrādīti patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu pārējos apvienotajos ienākumos. Sabiedrība ir izvēlējusies ieguldījumus sabiedrību kapitālos neatgriezeniski klasificēt šajā kategorijā, jo tai ir nodoms turēt šos ieguldījumus pārredzamā nākotnē.

37. Saistības un ārpusbilances posteņi

Sākot ar 2021. gada 14. oktobri, Elevation Group un dažas no tās meitas sabiedrībām (tostarp Mogo AS) noslēdza vairākus ķīlas līgumus ar TMF Trustee Services GmbH, nosakot ķīlu pār šo meitas sabiedrību akcijām, ķīlu par šo meitas sabiedrību esošajiem un turpmākajiem aizdevuma parādiem, ķīlu par preču zīmēm no šīm meitas sabiedrībām, vispārējā biznesa ķīla pār šīm meitas sabiedrībām, iekļāt primāros bankas kontus, ja iespējams, lai nodrošinātu Elevation grupas saistības pret obligāciju turētājiem, kas izriet no Elevation grupas obligācijām (ISIN: XS2393240887). Saskaņā ar ar TMF Trustee Services GmbH noslēgto komercķīlas līgumu iekļāto aktīvu vērtība uz 2021. gada 31. decembri ir 53,2 miljoni EUR.

2018. gada 14. oktobrī Elevation Group S.A. kā emitents un tā meitas sabiedrības (tostarp Mogo JSC) kā galvotāji ir noslēguši garantijas līgumu, kas stājas spēkā 2021. gada 14. oktobrī (kas laiku pa laikam tiek grozīts un pārtaisīts), saskaņā ar kuru galvotāji bez nosacījumiem un neatsaucami garantē neatkarīgas maksājumu saistības pienākumu pret katru Elevation Groupe S.A. obligāciju (ISIN: XS2393240887) turētāju, lai veiktu noteiktu un precīzu Elevation Group S.A. obligāciju (ISIN: XS2393240887) pamatsummas, procentu un citu summu samaksu kā noteikts obligāciju prospektos (38. piezīme).

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

Kā aprakstīts 41. piezīmē, galvojuma līgums ir pagarināts līdz 2022. gadam.

2018. gada 11. decembrī 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 Koncerna mātes sabiedrības citas meitas sabiedrības Elevation Luna AS saistību izpildi saskaņā ar nodrošināto līgumu ar šo pusi.

37. Saistības un ārpusbilances posteņi (turpinājums)

2019. gada 31. jūlijā AS "mogo" noslēdza komercķīlas līgumu (ar periodiskiem grozījumiem) ar AS "Citadele banka", saskaņā ar kuru atsevišķi AS "mogo" debitoru parādi tiek iekļāti par labu AS "Citadele banka", nodrošinot AS "mogo", "mogo" OU un UAB "mogo LT" saistības pret AS "Citadele banka", kas izriet no 2019. gada 8. jūlijā noslēgtā kredītlīnijas līguma (ar periodiskiem grozījumiem). Komercķīlas izsniedz atlikušās Kredītlīnijas līguma puses - mogo OU (Igaunija) un AS mogo LT (Lietuva). 2021. gada 23. decembrī AS Renti (Latvija) un Renti AS LT (Lietuva) ir noslēguši arī Komercķīlas ar AS Citadele banka, saskaņā ar kurām atsevišķi debitoru parādi tiek iekļāti par labu AS Citadele banka, lai drošu mogo AS, mogo OU un AS mogo LT saistības, ja kredītlīnija tiek izmantota arī AS Renti (Latvija) un AS Renti LT (Lietuva) izsniegto kredītu un debitoru parādu finansēšanai.

Komercķīlas devēji ir solidāri atbildīgi par maksimālo summu 22,5 miljonu eiro apmērā, taču komercķīlas līgumā minētās prasījuma tiesības ir mainīgas Pusēm piešķirtās kredītlīnijas summas nedrīkst pārsniegt 90% no Bankai iekļāto tiesību kopsummas. 2021. gada 31. decembrī daļa no bruto finanšu nomas portfeļa 0,8 miljonu eiro apmērā tika iekļāta par labu AS "Citadele banka" kā nodrošinājums izsniegtajai kredītlīnijai (2020. gada 31. decembrī: 1,3 miljoni eiro).

Kredītlīnijas līguma nosacījumi ir mainīti pēc pārskata perioda beigu datuma (41. piezīme).

2017. gada 5. decembrī Sabiedrība noslēdza komercķīlas līgumu ar "Mintos Finance Estonia" OU, lai nodrošinātu Sabiedrības saistības pret "Mintos Finance Estonia" OU, kas radušās no sadarbības līguma aizdevumu izsniegšanā Nr. 36/2017-L, kas noslēgts 2017. gada 5. decembrī. 31.12.2021. Sabiedrība ir iekļājusi bruto debitoru parādus EUR EUR 3 328 587 (31.12.2020.: 7 279 306 EUR).

2018. gada 12. decembrī Sabiedrība izsniedza garantijas vēstules par labu SIA Skanste City (iepriekš AS SWH Grupa), lai nodrošinātu citas meitas sabiedrības Eleving Vehicle Finance AS (iepriekš AS Mogo Group), kas izriet nodrošinātiem biroju telpu nomas līgumiem, kas noslēgti 2018. gada 12. decembrī. Šajās garantijas vēstulēs Sabiedrība ir apņēmusies izpildīt Eleving Vehicle Finance AS saistības pret SIA Skanste City, ja šīs meitas sabiedrības kavēsies pildīt savas saistības līgumos noteiktajos termiņos. Garantijas zaudē spēku, ja nomas līgumos tiek izdarīti grozījumi vai tie tiek pārjaunoti bez Sabiedrības iepriekšējas rakstiskas piekrišanas un ir spēkā visu attiecīgo nomas līgumu termiņu. 2020. gada sākumā abos nomas līgumos tika veiktas izmaiņas un Sabiedrība izsniedza jaunu garantiju, kas nodrošina tikai Eleving Vehicle Finance AS saistības.

Ārējās kapitāla prasības

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

Svarīgākās prasības ir šādas:

AS "mogo" kredītlīnijas līgums ar AS "Citadeles banka"

- Saglabāt Mogo Group (Latvija) kapitalizācijas koeficientu vismaz 10% apmērā;
- Saglabāt kapitalizācijas koeficientu vismaz 15% apmērā līdz obligāciju pilnīgai atmaksai;
- Vienmēr uzturēt pozitīvu pašu kapitāla apjomu.

AS "mogo" obligācijas

Parādzīmēm, kas izsniegtas Nasdaq Baltic, prospektos ir paredzēti ierobežojumi (ISIN: LV0000802452)

- Saglabāt pozitīvu pašu kapitālu visu laiku;
- Saglabāt kapitalizācijas koeficientu vismaz 15% apmērā līdz obligāciju pilnīgai atmaksai.

Sadarbība ar P2P platformām

Sabiedrībai netiek piemērotas īpašas kapitāla prasības, izņemot kapitāla aprites ierobežojumus (akciju kapitāla maiņa, dividenžu sadale u.c.), ja attiecīgais līgumi Galvotājs (Eleving Group S.A.) neievēro konkrētas finanšu saistības (Kapitalizācijas koeficients, DSCR* jānodrošina virs noteikta līmeņa).

* DSCR (parāda apkalpošanas seguma rādītājs) ir EBITDA / (dalīts ar) visu procentu un pamatsummas maksājumu summu par visiem procentus nesošiem parādiem (aizdevuma saistībām, obligācijām un citam finansējumam), kas maksājami saskaņā ar spēkā esošiem līgumiem periodā, par kuru DSCR tiek aprēķināts.

Pārskata perioda laikā Sabiedrība ievēroja visas ārēji noteiktās kapitāla prasības.

38. Uzkrājumi finanšu garantijām

Ietekme uz pārējām rezervēm

Atlikums 1. janvārī

Sagaidāmo kredītzaudējumu pieaugums/(samazinājums) (1), (2)

Garantijas atzīšanas pārtraukšana (3), (4)

Garantiju patiesās vērtības samazināšanās pārvērtēšanas dēļ

Atlikums 31. decembrī

	2021 EUR	2020 EUR
Pārējās rezerves	Pārējās rezerves	
(3 474 331)	(4 103 142)	
(2 886 850)	-	
3 474 331	-	
961 379	628 811	
(1 925 471)	(3 474 331)	

Ietekme uz uzkrājumiem finanšu garantijām

Atlikums 1. janvārī

Sagaidāmo kredītzaudējumu pieaugums/(samazinājums) (1), (2)

Garantiju patiesās vērtības samazinājums nebūtisku modifikāciju dēļ

Amortizēts kā ienākumi pirms modifikācijas

Garantijas atzīšanas pārtraukšana (3),(4)

	2021 EUR	2020 EUR
Finanšu	Finanšu	
1 663 804	3 675 944	
2 886 850	-	
(961 379)	(628 811)	
(826 570)	-	
(837 234)	-	

Uzkrājumi finanšu garantijām pirms modifikācijas

Peļņa/zaudējumi no ārvalstu valūtas kursu svārstībām

Amortizēts kā ienākumi pirms modifikācijas

Atlikums 31. decembrī

1 925 471	3 047 133	
42 379	-	
(216 842)	(1 383 329)	
1 751 009	1 663 804	

Finanšu garantija par labu Eleving Group S.A. obligāciju turētājiem

Finanšu garantija par labu Ardshinbank CJSC

Kopā

1 465 319	1 647 579	
285 690	16 225	
1 751 009	1 663 804	

Kopā atzīts ieņēmums (12. piezīme)

(1 043 412)	(1 383 329)	
--------------------	--------------------	--

38. Uzkrājumi finanšu garantijām (turpinājums)

(1) 2021. gada 14. oktobrī Sabiedrība noslēdz finanšu garantijas līgumu par labu Eleving Group parādzīmju turētājiem. Garantija tika izsniegta Eleving Group riska darījumu nodrošināšanai pēc korporatīvo obligāciju ISIN XS2393240887 (2021. gada 31. decembrī obligāciju kopējā nominālvērtība ir 150 miljoni eiro), kas tiek kotētas Frankfurtes Fondu biržas Atvērtajā tirgū, emisijas. Garantijas līgums paredz, ka Sabiedrība neatgriezeniski Eleving Group saistību apmaksas obligāciju turētājiem saskaņā ar prospekta nosacījumu gadījumā, ja Eleving Group iestāties saistību neizpilde.

Sabiedrība nav saņēmusi atlīdzību par šo garantiju. Finanšu garantijas patiesā vērtība tiek atzīta kā saistības un kā pašu kapitāla sadale postenī "Citas rezerves". Saistības finanšu garantijas līguma ietvaros tiek atzīts kā ienākums (14.piezīme) saskaņā ar līniju metodi līdz parādzīmju dzēšanas termiņam, kas ir 2026. gada oktobris.

(2) 2021. gada 15. jūnijā Sabiedrība noslēdza galvojuma līgumu ar Ardshinbank CJSC un Mogo UCO LLC (Armēnija), lai nodrošinātu Mogo UCO LLC saistības pret Ardshinbank CJSC, kas izriet no aizdevuma līguma, kas noslēgts starp Ardshinbank CJSC un Mogo UCO LLC.

Sabiedrība nav saņēmusi atlīdzību par šo garantiju. Finanšu garantiju patiesā vērtība ir atzīta kā saistības un pašu kapitāla sadale pārējo rezervju sastāvā. Finanšu garantiju saistību apmērs ir amortizēts kā ienākumi atbilstoši SPFS Nr. 15 principam (12.piezīme) saskaņā ar lineāro metodi līdz parādzīmju dzēšanas termiņam, kas ir 2024. gada februāris.

(3) 2018. gadā 9. jūlijā Sabiedrība noslēdza finanšu garantijas līgumu par labu Mogo Finance S.A. obligāciju turētājiem. Garantija tika izsniegta, lai nodrošinātu Mogo Finance S.A. korporatīvās obligācijas (ISIN XS1831877755) (31.12.2019. un 31.12.2020. obligāciju kopējā nominālvērtība ir EUR 100 miljoni), kas kotēta Frankfurtes biržas atklātajā sarakstā. Garantijas līgums paredz, ka Sabiedrība neatgriezeniski garantē Mogo Finance S.A. saistību apmaksu obligāciju turētājiem saskaņā ar prospekta nosacījumiem gadījumā, ja Mogo Finance S.A. iestāties saistību neizpilde.

Sabiedrība nav saņēmusi atlīdzību par šo garantiju. Finanšu garantiju patiesā vērtība ir atzīta kā saistības un pašu kapitāla sadale pārējo rezervju sastāvā. Finanšu garantiju saistību apmērs ir amortizēts kā ienākumi atbilstoši SPFS Nr. 15 principam (12.piezīme) saskaņā ar lineāro metodi līdz parādzīmju dzēšanas termiņam, kas ir 2022. gada jūlijs. 2021. gada 12. oktobrī tika parakstīts kopējais atbrīvošanas līgums, kas paredz, ka visi veco obligāciju nodrošinājuma dokumenti (garantijas un ķīlas) tiks pilnībā izbeigti pēc veco obligāciju dzēšanas. Saskaņā ar šo līgumu garantija tika izbeigta un Pārējo rezervju un uzkrājuma atzīšana tika pārtraukta.

(4) 2018. gada 26. februārī Sabiedrība noslēdza galvojuma līgumu ar Ardshinbank CJSC un Mogo LLC (Gruzija), lai nodrošinātu Mogo LLC saistības pret Ardshinbank CJSC, kas izriet no aizdevuma līguma, kas noslēgts starp Ardshinbank CJSC un Mogo LLC.

Sabiedrība nav saņēmusi atlīdzību par šo garantiju. Finanšu garantiju patiesā vērtība ir atzīta kā saistības un pašu kapitāla sadale pārējo rezervju sastāvā. Finanšu garantiju saistību apmērs ir amortizēts kā ienākumi atbilstoši SPFS Nr. 15 principam (12.piezīme) saskaņā ar lineāro metodi līdz parādzīmju dzēšanas termiņa beigām. Galvojuma līgumā ir būtiskas izmaiņas aizdevuma līgumā, tāpēc iepriekšējo garantijas uzkrājumu un Pārējo rezervju atzīšana tika pārtraukta.

39. Finanšu risku vadība

Risku vadības funkcija Sabiedrībā tiek īstenota attiecībā uz finanšu riskiem, operacionālajiem riskiem un juridiskajiem riskiem. Finanšu risku veido tirgus risks (ieskaitot valūtas risku un procentu likmju riskus), kredītrisks un likviditātes risks. Finanšu risku vadības funkcijas galvenais mērķis ir noteikt riska limitus un nodrošināt, ka riska darījumi tiek īstenoti, ievērojot noteiktos limitus. Operatīvās un juridiskās (atbilstības, normatīvā) riska pārvaldības funkcijas ir paredzētas, lai nodrošinātu iekšējo politiku un procedūru pienācīgu darbību, lai samazinātu operatīvos un juridiskos riskus.

Operacionālais risks

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

Juridiskais risks

Juridisko risku galvenokārt rada izmaiņas tiesību aktos. Šis risks tiek sekmīgi pārvaldīts ar Juridiskā departamenta palīdzību, ka arī piesaistot ārējus juriskonsultus, kuri cieši seko līdzi jaunākajām tiesību aktu izmaiņām, kas varētu ietekmēt Sabiedrības komercdarbību.

Plašāka informācija par regulatīviem apstākļiem ir sniegta 37. piezīmē.

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 piemērojamo noteikumu prasības.

Likumdošanas risks

Sabiedrības komercdarbību regulē patērētāju aizsardzības, finanšu iestāžu kontroles un citas valsts iestādes, ieskaitot citu starpā normatīvos aktus, kas attiecas uz patēriņa kredītiem un patērētāju tiesību aizsardzību, parādu piedziņu un personas datu apstrādi.

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

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

Tāpēc daudzās situācijās Sabiedrība palaujas uz tām noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas un "pazīstī savu klientu" procedūrām, kuras ir veikušas klientu bankas brīdī, kad klients ir atvēris jaunu kontu. Tomēr Sabiedrībā ir ieviestas arī papildu iekšējās procedūras šo risku ierobežošanai. Sabiedrībā ir ieviesta iekšējās kontroles struktūra, kuras uzdevums ir identificēt un ziņot par visiem aizdomīgiem darījumiem un kura sastāv no IT risinājumiem un darbiniekiem. Sabiedrības iekšējās politikas ietver klientu pārbaudes sankciju sarakstos un citos publiski pieejamos avotos, kas noteikti vietējos normatīvajos aktos un Patērētāju tiesību aizsardzības centra noteikumos.

Privātuma un datu aizsardzības atbilstības risks

Sabiedrības 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. Sabiedrībā 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.

39. Finanšu risku vadība (turpinājums)

Finanšu riski

Galvenie finanšu riski, kas rodas no Sabiedrības finanšu instrumentiem, ir likviditātes risks un kredītrisks.

Tirgus risks

Sabiedrība uzņemas 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, visi no kuriem ir pakļauti vispārīgām un konkrētām tirgus izmaiņām un izmaiņām svārstīguma līmenī vai tirgus likmēs vai cenās, piemēram, procentu likmēs.

Procentu likmju risks

Sabiedrība nav pakļauta procentu likmju riskam, jo visi tās procentus nesošie aktīvi un saistības ir ar fiksētu procentu likmi.

Kapitāla riska vadība

Vispārējās kapitāla riska vadības stratēģijas ietvaros Sabiedrība izvērtē gan pašu kapitāla, gan aizņēmumu apjomu. Kapitāla pārvaldību Sabiedrība īsteno ar mērķi nodrošināt, ka tā ir spējīgā turpināt savu darbību. Kapitāla struktūras uzturēšanai vai korekcijām Sabiedrība var piesaistīt jaunus kredītītādžus, emitēt obligācijas, piesaistīt aizņēmumus P2P platformās, palielināt pamatkapitālu vai pārdot aktīvus, lai samazinātu parādsaistības. Aizņēmumu pārvaldībā par galveno komponentu tiek uzskatīta aizdevēju noteikto nosacījumu uzraudzība un ievērošana, kā arī turpmāk nepieciešamo aizdevumu plānošana, lai nodrošinātu Sabiedrības komercdarbības attīstību.

Pašu kapitālu Sabiedrība uzrauga, balstoties uz kapitalizācijas likmi, kas noteikta Eiroobligāciju prospektos. Šo rādītāju aprēķina, dalot neto vērtību (iemaksātā kapitāla, nesadalītās peļņas, rezervju un akcionāru aizdevumu summu) ar neto kredītportfeļa vērtību. Pārskata perioda laikā Sabiedrība ievēroja visas ārēji noteiktās kapitāla prasības, kuras tai ir piemērojamas, kā norādīts 37.piezīmē. Sabiedrībai ir jāpilda papildu finanšu nosacījumi, kas saistīti ar finansējumu, kas piesaistīts no P2P platformas. Pārskata gadā Sabiedrība ir ievērojusi visas šādas prasības.

Likviditātes risks

Likviditātes risks ir risks, ka Sabiedrībai radīsies grūtības izpildīt finanšu saistības, kuru nokārtošanai ir nepieciešama skaidras naudas vai citu finanšu aktīva nodošana. Sabiedrības pieeja likviditātes riska vadībai ir iespēju robežās nodrošināt, ka Sabiedrības likviditāte visos gadījumos ir pietiekama, lai noteiktajos termiņos izpildītu tā saistības gan normālos, gan ārkārtas apstākļos, negūstot nepieņemama apjoma zaudējumus vai negatīvu ietekmi uz Sabiedrības reputāciju. Likviditātes risku Sabiedrība kontrolē, izmantojot finansējumu, ko tā piesaista caur P2P aizdevumu platformu, kas nodrošina vadībai lielāku elastīgumu aizņēmumu un pieejamo naudas līdzekļu pārvaldīšanā. Turklāt Sabiedrība emitē obligācijas un piesaista ārējus kredītītādžus.

Tabulā ir uzrādītas naudas plūsmas, kuras Sabiedrība saņem vai maksā saistībā ar neatvasinātām finanšu saistībām un aktīviem, kas turēti likviditātes riska vadības nolūkā, sadalījumā par atlikušajiem līgumā noteiktajiem dzēšanas termiņiem finanšu stāvokļa 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	Uzskaites vērtība Uz pieprasījumu	Līdz 1 gadam	Uz pieprasījumu 1-5 gadi	Līdz 1 gadam līgāk kā 5 gadi	1-5 gadi Kopā
31.12.2021.						
Aktīvi	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Nauda un naudas ekvivalenti	191 318	191 318	-	-	-	191 318
Kredīti un izsniegtie avansi	3 411 222	-	2 604 209	3 786 083	508 622	6 898 914
Aizdevumi radniecīgajām sabiedrībām	42 079 330	-	5 087 911	54 656 776	-	59 744 687
Pircēju un pasūtītāju parādi no saistītām sabiedrībām (bez mogo grupas)	1 380 116	-	867 952	512 141	23	1 380 116
Pircēju un pasūtītāju parādi no saistītām sabiedrībām	93 507	-	93 507	-	-	93 507
Citi pircēju un pasūtītāju parādi	7 602	-	7 602	-	-	7 602
No finanšu nomas izrietošas prasības	2 467 177	-	1 452 080	3 035 507	863 039	5 350 626
Kopā nediskontēti finanšu aktīvi	49 630 272	191 318	10 113 261	61 990 507	1 371 684	73 666 770
Saistības						
Savstarpējās kredīšanas platformās piesaistīts finansējums	(3 314 165)	-	(810 385)	(379 801)	(2 711 710)	(3 901 896)
Īstermiņa aizņēmumi pret obligācijām	(29 205 009)	-	(3 300 000)	(33 330 009)	-	(36 630 009)
Uzkrājumi finanšu garantijām	(1 751 008)	-	-	(1 751 008)	-	(1 751 008)
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem (mogo)	(590 789)	-	(72 703)	(304 750)	(213 336)	(590 789)
Pārējās nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	(19 489)	-	(5 118)	(14 371)	-	(19 489)
Aizdevumi no saistītām sabiedrībām (mogo grupa)	(1 705 000)	-	(204 600)	(2 482 480)	-	(2 687 080)
Kreditoru parādi saistītām sabiedrībām (bez mogo grupas)	(2 035)	-	(2 035)	-	-	(2 035)
Kreditoru parādi saistītām sabiedrībām (mogo grupa)	(4 105)	-	(4 105)	-	-	(4 105)
Pārējie kreditoru parādi	(117 891)	-	(117 891)	-	-	(117 891)
Citas īstermiņa saistības pret saistītām sabiedrībām (bez mogo grupas)	(305 862)	-	(305 862)	-	-	(305 862)
Citas īstermiņa saistības pret saistītām sabiedrībām (mogo grupa)	(39 025)	-	(39 025)	-	-	(39 025)
Citas īstermiņa saistības	(358 541)	-	(358 541)	-	-	(358 541)
Kopā nediskontētas finanšu saistības	(37 412 919)	-	(5 220 265)	(38 262 419)	(2 925 046)	(46 407 730)
Neto nediskontēti finanšu aktīvi / (saistības)	12 217 353	191 318	4 892 996	23 728 088	(1 553 362)	27 259 040

39. Finanšu risku vadība (turpinājums)

	Uzskaites vērtība	Līgumā noteiktā naudas plūsma				
		Uz pieprasījumu	Līdz 1 gadam	1-5 gadi	Ilgāk kā 5 gadi	Kopā
31.12.2020.	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Aktīvi						
Nauda un naudas ekvivalenti	98 891	98 891	-	-	-	98 891
Kredīti un izsniegtie avansi	9 111 131	-	6 876 843	10 389 693	571 415	17 837 951
Aizdevumi radniecīgajām sabiedrībām	34 199 507	-	4 490 652	41 052 403	-	45 543 055
Pircēju un pasūtītāju parādi no saistītām sabiedrībām (bez	542 937	-	355 622	187 315	-	542 937
Pircēju un pasūtītāju parādi no saistītām sabiedrībām	655 616	-	655 616	-	-	655 616
Citi pircēju un pasūtītāju parādi	11 702	-	11 702	-	-	11 702
Ieguldījumu vērtspapīri	609 000	-	63 022	569 969	-	632 991
No finanšu nomas izrietošas prasības	2 872 116	-	2 417 908	3 145 113	197 081	5 760 102
Kopā nediskontēti finanšu aktīvi	48 100 900	98 891	14 871 365	55 344 493	768 496	71 083 245
Saistības						
Savstarpējās kredīvēšanas platformās piesaistīts finansējums	(6 677 297)	-	(2 346 167)	(5 751 123)	(25 049)	(8 122 339)
Istermiņa aizņēmumi pret obligācijām	(24 480 115)	-	(25 230 115)	-	-	(25 230 115)
Uzkrājumi finanšu garantijām	(1 663 804)	-	-	(1 663 804)	-	(1 663 804)
Aizņēmums no bankas	(1 689 826)	-	(1 728 007)	-	-	(1 728 007)
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	(981 692)	-	(103 079)	(437 110)	(441 503)	(981 692)
Pārējie kreditoru parādi	(88 407)	-	(88 407)	-	-	-
Citas īstermiņa saistības pret saistītām sabiedrībām (bez	(315 566)	-	(315 566)	-	-	(315 566)
Citas īstermiņa saistības pret saistītām sabiedrībām (mogo	(69 174)	-	(69 174)	-	-	(69 174)
Citas īstermiņa saistības	(451 501)	-	(451 501)	-	-	(451 501)
Kopā nediskontētas finanšu saistības	(36 417 382)	-	(30 332 016)	(7 852 037)	(466 552)	(38 650 605)
Neto nediskontēti finanšu aktīvi / (saistības)	11 683 518	98 891	(15 460 651)	47 492 456	301 944	32 432 640

Kreditrisks

Sabiedrība ir pakļauta kredītriskam saistībā ar prasībām, kas izriet no finanšu nomas, kredītiem un klientiem izsniegtiem avansi, pircēju un pasūtītāju parādiem, un naudas un tās ekvivalentiem. Maksimālo kredītrisku atspoguļo attiecīgo finanšu aktīvu bruto uzskaites vērtība. Galvenās kredītriska politikas jomas saistītas ar nomas līguma slēgšanas procesu (ieskaitot nomnieka maksātspējas pārbaudi), uzraudzības metodes, kā arī lēmumu pieņemšanas principiem. Lai būtiski samazinātu kredītrisku, Sabiedrība par ķīlu izmanto finansēto automašīnu, bet kredītus izsniedz apjomā, kas nepārsniedz 90% no ķīlas tirgus vērtības.

	31.12.2021.	31.12.2020.
	EUR	EUR
No finanšu nomas izrietošas prasības	2 960 440	3 689 894
Kredīti un izsniegtie avansi	4 330 891	11 380 921
Aizdevumi radniecīgajām sabiedrībām	42 079 330	34 199 507
Ieguldījumi vērtspapīros	-	609 000
Līguma aktīvi	331 574	198 160
Pircēju un pārējie parādi	1 532 142	1 286 463
Nauda un naudas ekvivalenti	191 318	98 891
KOPĀ:	51 425 695	51 462 836

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

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

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

Plašāka informācija sniegta 18. un 19. piezīmē.

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 var līdzīgi ietekmēt izmaiņas ekonomiskos, politiskos vai citos apstākļos. Koncentrācija liecina par relatīvo Sabiedrības darbības rezultātu jutību pret notikumiem, kas ietekmē konkrētu nozari vai ģeogrāfisko vietu.

Lai izvairītos no pārāk lielas riska koncentrācijas, Sabiedrība uztur diversificētu portfeli. Galvenais Sabiedrības produkts ir paaugstināta riska (*angl.: subprime*) noma, tomēr tiek piedāvāta arī vidēja riska (*angl.: near prime*), kā arī patērīga kredīti.

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 darījums tiek veikts vai nu:

- aktīva vai saistību pamata tirgū, vai
- neesot pamata tirgum, visizdevīgākajā tirgū konkrētajam aktīvam vai saistībām.

Pamat vai visizdevīgākajam tirgum ir jābūt pieejamam Sabiedrībai.

Aktīva vai saistību patiesā vērtība tiek novērtēta, izmantojot pieņēmumus, kurus izmantotu tirgus dalībnieki, novērtējot aktīvu vai saistības, pieņemot, ka tirgus dalībnieki darbojas to ekonomiskās interesēs. Nefinanšu aktīvu patiesās vērtības aprēķinā tiek ņemta vērā tirgus dalībnieka spēja gūt ekonomiskus labumus, izmantojot aktīvu tā visaugstākajā un vislabākajā lietošanā, vai nododot to citam tirgus dalībniekam, kas izmanto aktīvu visaugstākajā un vislabākajā 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 atsevišķos finanšu pārskatos, tiek klasificēta patiesās vērtības hierarhijā, kas aprakstīta šādi, pamatojoties uz viszemāko ieguldījumu, kas ir būtiska patiesās vērtības noteikšanai kopumā:

- 1. līmenis - identisku aktīvu vai saistību kotētas tirgus cenas (nekorrigētas)
- 2. līmenis - Vērtēšanas metodes, kurām viszemākā līmeņa ievades dati, kas ir būtiski patiesās vērtības novērtēšanai, ir tieši vai netieši novērojami
- 3. līmenis - Vērtēšanas metodes, kurām viszemākā līmeņa ievades dati, kas ir būtiski patiesās vērtības novērtēšanai, nav novērojami.

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

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

Otrā līmeņa instrumentos ietilpst aktīvi, kam neeksistē aktīvs tirgus, piemēram ārpusbiržas (OTC) atvasinātie finanšu instrumenti un obligācijas. Obligāciju patiesā vērtība ir novērojama Frankfurtes Fondu biržas/Nasdaq Rīgas Fondu biržas publikajā informācijā.

Trešā līmeņa instrumenti ietver aktīvus, kuriem nav aktīva tirgus - piemēram, kredītus un izsniegtus avansus, obligācijas, prasības pret bankām un citas finanšu saistības.

Īstermiņa un ilgtermiņa aizņēmumu patiesā vērtība tiek aprēķināta izmantojot efektīvo procentu likmi, kas ir tirgus likme. Sabiedrības vadība uzskata, ka aizņēmumu un aizdevumu procentu likmes ir tirgus procentu likmju līmenī, salīdzinot ar "mogo" AS līdzīgām sabiedrībām.

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

No finanšu nomas izrietošo prasību un kredītu un izsniegto avansu patieso vērtību nosaka, izmantojot diskontētās naudas plūsmas modeli, kas ietver līgumā paredzētās nomas un aizdevuma naudas plūsmas, kas koriģētas par sagaidāmām variācijām naudas plūsmu laikā un apjomā, izmantojot metodoloģiju, kas atbilst sagaidāmo kredītzaudējumu noteikšanas metodoloģijai 2021. gada 31. decembrī, lai noteiktu naudas plūsmas, kuras paredzams saņemt, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās. Diskonta likmes pamatā ir sabiedrības, kura tur attiecīgos finanšu instrumentus, pirmsnodokļa svērtā vidējā kapitāla cena (WACC). WACC pamatā ir faktiskā aplēstā kapitāla cena un parāda cena, kas atspoguļo citus nomas un aizdevumu darījumu riskus, kas nav ņemti vērā, veicot iepriekš aprakstīto vērtības samazinājuma zaudējumu korekciju, un ietver atbildību par iespējamām izmaksām, kas rastos, slēdzot līdzīgu nomas vai aizdevuma darījumu. Diskonta likmei tiek pievienoti papildu 1.5% kā korekcija par portfeļa apkalpošanas izmaksām, kuras nav ietvertas naudas plūsmu korekcijās. Gada diskonta likme tika noteikta 12.18% (2020: 13.59%). Vērtības samazinājuma zaudējumus aplēš, piemērojot PD un LGD rādītājus, kas atbilst ECL metodoloģijai, kas aprakstīta 2. piezīmes sadaļā "Sagaidāmo kredītzaudējumu aprēķināšana".

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

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

Tabulā ir apkopotas finanšu aktīvu un finanšu saistību uzskaites un patiesās vērtības:

	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība
	31.12.2021.	31.12.2021.	31.12.2020.	31.12.2020.
	EUR	EUR	EUR	EUR
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi:				
Ieguldījumi parāda vērtspapīros (Eleving Group S.A. bonds)	-	-	609 000	609 000
Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu aktīvi:				
Aizdevumi radniecīgajām sabiedrībām	42 079 330	42 079 330	33 952 977	33 952 977
No finanšu nomas izrietošas prasības	2 467 177	3 383 635	2 872 116	4 122 209
Kredīti un izsniegtie avansi	3 411 222	4 505 170	9 111 131	12 767 295
Pircēju un pasūtītāju parādi no saistītām sabiedrībām (bez mogo grupas)	1 380 116	1 380 116	542 937	542 937
Pircēju un pasūtītāju parādi no saistītām sabiedrībām (mogo grupa)	93 507	93 507	655 616	655 616
Pircēju un pasūtītāju parādi	7 602	7 602	11 702	11 702
Citi debitori	50 917	50 917	76 208	76 208
Nauda un naudas ekvivalenti	191 318	191 318	98 891	98 891
Finanšu aktīvi kopā	49 681 188	51 691 595	47 930 578	52 836 835
Patiesajā vērtībā nenovērtētas finanšu saistības:				
Īstermiņa aizņēmumi pret obligācijām	29 205 009	30 000 000	24 480 115	23 566 794
Savstarpējās kredīvērtības platformās piesaistīts finansējums	3 314 165	3 314 165	6 677 297	6 677 297
Aizņēmumi no bankām	-	-	1 689 826	1 689 826
Aizdevumi radniecīgajām sabiedrībām (bez mogo grupas)	-	-	-	-
Aizdevumi radniecīgajām sabiedrībām (mogo grupa)	1 705 000	1 705 000	-	-
Pircēju un pasūtītāju parādi no saistītām sabiedrībām (bez mogo grupas)	2 035	2 035	-	-
Pircēju un pasūtītāju parādi no saistītām sabiedrībām (mogo grupa)	4 105	4 105	-	-
Pārējie kreditoru parādi	117 891	117 891	88 407	88 407
Citas īstermiņa saistības pret saistītām sabiedrībām (bez mogo grupas)	305 862	305 862	315 566	315 566
Citas īstermiņa saistības pret saistītām sabiedrībām (mogo grupa)	39 025	39 025	69 174	69 174
Pārējie kreditori	358 541	358 541	451 501	451 501
Total financial liabilities	35 051 633	35 846 624	33 771 886	32 858 565

Tabulā ir uzrādīta aktīvu analīze pa patiesās vērtības kategorijām (balstoties uz uzskaites vērtībām):

	1. kategorija 31.12.2021.	2. kategorija 31.12.2021.	3. kategorija 31.12.2021.	1. kategorija 31.12.2020.	2. kategorija 31.12.2020.	3. kategorija 31.12.2020.
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Finanšu aktīvi						
Aizdevumi radniecīgajām sabiedrībām	-	-	42 079 330	-	-	33 952 977
No finanšu nomas izrietošas prasības	-	-	2 467 177	-	-	2 872 116
Kredīti un izsniegtie avansi	-	-	3 411 222	-	-	9 111 131
Ieguldījumi parāda vērtspapīros	-	-	-	-	609 000	-
Pircēju un pasūtītāju parādi	-	-	1 481 225	-	-	1 210 255
Citi debitori	-	-	50 917	-	-	76 208
Nauda un naudas ekvivalenti	191 318	-	-	98 891	-	-
Finanšu aktīvi kopā	191 318	-	49 489 870	98 891	609 000	47 222 687
Finanšu saistības						
Īstermiņa aizņēmumi pret obligācijām	-	29 205 009	-	-	24 480 115	-
Savstarpējās kredīvērtības platformās piesaistīts finansējums	-	-	3 314 165	-	-	6 677 297
Aizņēmumi no bankām	-	-	-	-	-	1 689 826
Aizņēmumi no radniecīgajām sabiedrībām	-	-	1 705 000	-	-	-
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	-	-	124 031	-	-	88 407
Pārējie kreditori	-	-	703 428	-	-	836 241
Finanšu saistības kopā	-	29 205 009	5 846 624	-	24 480 115	9 291 771

41. Notikumi pēc pārskata perioda beigu datuma

Kopš pārskata perioda beigu datuma ir bijuši vairāki būtiski notikumi:

2022. gadā Eiropas Savienība un dažādas valstis ir noteikušas daudzas nozīmīgas sankcijas pret Krieviju un Baltkrieviju, atsevišķām Krievijas un Baltkrievijas sabiedrībām, sabiedrībām citās jurisdikcijās, amatpersonām, uzņēmējiem un citām fiziskām personām saistībā ar Ukrainā notiekošo karu, kas sākās 2022. gada 24. februārī. Noteiktās sankcijas un ierobežojumi un militārās darbības rada ekonomisko nenoteiktību pasaulē un Latvijā. Pilnībā noteikto sankciju un ierobežojumu un militāro darbību ietekme uz Sabiedrības darbību 2022. gadā nevar tikt pilnībā paredzama, taču Sabiedrība uzskata, ka tās būtiski neietekmēs Sabiedrības saimniecisko darbību gan tieši, gan netieši. Sabiedrības klienti ir vietējās privātpersonas ar ienākumu avotiem Latvijā. Sabiedrības pieņēmums ir balstīts uz finanšu pārskatu parakstīšanas brīdī pieejamo informāciju, un nākotnes notikumu ietekme uz Sabiedrības turpmāko darbību var atšķirties no Sabiedrības novērtējuma.

2022. gada aprīlī Sabiedrība ir veikusi grozījumus AS "Citadele banka" izsniegtajā kredītlīnijā, kas piešķirta AS "mogo" (Latvija), AS "mogo LT" (Lietuva) un AS "mogo" (Igaunija), samazinot savu ekspozīciju līdz EUR 12 000 000. Pārējie nosacījumi palika nemainīgi.

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

Sabiedrības vārdā 2022. gada 2. maijā atsevišķos finanšu pārskatus ir parakstījis:

Krišjānis Znotiņš, valdes priekšsēdētājs

Aivis Lonskis, valdes loceklis

Rita Kaktiņa, galvenā grāmatvede

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



KPMG Baltics SIA
Vesetas iela 7,
Rīga, LV-1013
Latvija

T: + 371 67038000
kpmg.com/lv
kpmg@kpmg.lv

Neatkarīgu revidentu ziņojums

“mogo” AS akcionāriem

Ziņojums par atsevišķā finanšu pārskata revīziju

Atzinums par atsevišķo finanšu pārskatu

Esam veikuši AS “mogo” (“Sabiedrība”) pievienotajā atsevišķo gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata no 7. līdz 52. lapai revīziju. Pievienotais atsevišķais finanšu pārskats ietver:

- atsevišķo apvienoto ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī,
- atsevišķo finanšu stāvokļa pārskatu 2021. gada 31. decembrī,
- atsevišķo pašu kapitāla izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī,
- atsevišķo naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, kā arī
- atsevišķā finanšu pārskata pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotais atsevišķais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par AS “mogo” atsevišķo finanšu stāvokli 2021. gada 31. decembrī un par tās atsevišķajiem darbības finanšu rezultātiem un atsevišķo naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS).

Atzinuma pamatojums

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

Mēs esam neatkarīgi no Sabiedrības saskaņā ar Starptautiskās Grāmatvežu ētikas standartu padomes izstrādātā Starptautiskā profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (iekļaujot starptautiskos neatkarības standartus) (SGĒSP kodekss) prasībām un LR Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautajām neatkarības prasībām, kas ir piemērojamas mūsu veiktajai atsevišķā finanšu pārskata revīzijai Latvijas Republikā. Mēs esam ievērojuši arī SGĒSP kodeksā un LR Revīzijas pakalpojumu likumā noteiktos pārējos profesionālās ētikas principus un objektivitātes prasības.

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

Galvenie revīzijas jautājumi

Galvenie revīzijas jautājumi ir tādi jautājumi, kas, pamatojoties uz mūsu profesionālo spriedumu, pārskata perioda atsevišķā finanšu pārskata revīzijā bija visnozīmīgākie. Šie jautājumi kopumā tika apskatīti atsevišķā finanšu pārskata revīzijas kontekstā, kā arī sagatavojot atzinumu par to, tāpēc atsevišķu atzinumu par šiem jautājumiem mēs neizsakām.

Kā galvenos revīzijas jautājumus, par kuriem ir jāsniedz informācija mūsu ziņojumā, mēs esam noteikuši zemāk aprakstītos jautājumus.

Uzkrājumi zaudējumiem no “no finanšu nomas izrietošo prasību” un kredītu un izsniegto avansu vērtības samazināšanās	
<i>No finanšu nomas izrietošo prasību bruto summa 2021. gada 31. decembrī: EUR 2 960 tūkstoši (2020. gada 31. decembrī: EUR 3 690 tūkstoši); 2021. gadā atcelti uzkrājumi finanšu nomas debitoru parādu vērtības samazinājumam: EUR 349 tūkstoši (2020. gadā: EUR 201 tūkstoši); kopā uzkrājumi vērtības samazinājumam 2021. gada 31. decembrī: EUR 394 tūkstoši (2020. gada 31. decembrī: EUR 743 tūkstoši).</i> <i>Kredītu un izsniegto avansu bruto vērtība 2021. gada 31. decembrī: EUR 4 331 tūkstoši (2020. gada 31. decembrī: EUR 11 381 tūkstoši); 2021. gadā atcelti uzkrājumi kredītu un izsniegto avansu vērtības samazinājumam: EUR 1 185 tūkstoši (2020. gadā: EUR 596 tūkstoši); kopā uzkrājumi vērtības samazinājumam 2021. gada 31. decembrī: EUR 802 tūkstoši (2020. gada 31. decembrī: EUR 1 987 tūkstoši).</i> <i>Atsauce uz atsevišķo finanšu pārskatu: 2. pielikums un 3. pielikums (grāmatvedības uzskaites pamatprincipi), 7., 18. un 19. pielikumi (finanšu informācija).</i>	
Galvenais revīzijas jautājums	Mūsu veiktie pasākumi
No finanšu nomas izrietošo prasību un kredītu un izsniegto avansu (kopā saukti “ekspozīcijas”) kopējā vērtība veido aptuveni 10% no Sabiedrības aktīviem 2021. gada 31. decembrī. Šīm ekspozīcijām izveidotie uzkrājumi vērtības samazinājumam ir vadības labākā aplēse par sagaidāmiem kredītzaudējumiem, kas pārskata perioda beigu datumā pastāv saistībā ar šīm ekspozīcijām. Vērtības samazinājuma uzkrājumu apjomu Sabiedrība aplēš saskaņā ar 9. SFPS noteikto sagaidāmo kredītzaudējumu (ECL) modeli, izvērtējot vairākus scenārijus. Izvērtējuma ietvaros visi riska darījumi tiek iedalīti trīs stadijās. 1. stadijā ir ietverti peļņu nesoši kredīti, bet 2. stadijā – peļņu nesošās ekspozīcijas, kurām kopš sākotnējās kredīta izsniegšanas ir novērots būtisks kredītriska pieaugums (“SICR”). 3. stadijā ietvertie kredīti ir peļņu nenesoši. Sagaidāmie kredītzaudējumi visām ekspozīcijām tiek noteikti portfeļa grupās, piemērojot modelēšanas paņēmienus, kuru pamatā ir vēsturiskie zaudējumu rādītāji un izmaiņas ekspozīciju riska iezīmēs, kas koriģētas par atbilstošu uz nākotni vērstu informāciju. Modelī izmantotie galvenie parametri ietver	Šajā jomā cita starpā: - izskatīta Sabiedrībā izmantoto sagaidāmo kredītzaudējumu noteikšanas metodoloģija un novērtēta tās atbilstība piemērojamo finanšu pārskatu sagatavošana standartu prasībām. Šo procedūru ietvaros mēs iztaujājām atbildīgos darbiniekus par to, vai minētā metodoloģija ir atbilstoša, balstoties uz uzņēmuma līmeņa un portfeļa līmeņa faktoriem; - pārbaudītas izvēlētas galvenās kontroles pār “no nomas izrietošo prasību” un kredītu apstiprināšanu un iegrāmatošanu, kā arī vadības kontroles pār galveno ECL modeļa ievades datu un iznākumu pārbaudi un apstiprināšanu; - iesaistot mūsu IT speciālistus, pārbaudītas lietotņu un vispārējās IT kontroles, kas saistītas ar ECL aplēšanas procesu, datu plūsmas sistēmu starpā un kavēto dienu aprēķinus; - piesaistot mūsu finanšu riska vadības speciālistus, neatkarīgi izvērtēta ECL modelī izmantotā uz nākotni vērstā

saistību neizpildes varbūtību ("PD"), zaudējumus no saistību neizpildes ("LGD") un atlikumus pie saistību neizpildes ("EAD"). Lai savlaicīgi identificētu ekspozīcijas, kurām būtiski palielināties kredītrisks, un ekspozīcijas ar vērtības samazinājumu, vadībai ir jāizdara būtiski spriedumi. Ņemot vērā augstāk minētos faktorus, kuru ietekmi turpmāk pastiprina ar Covid-19 pandēmijas izplatību saistītā nenoteiktība, mēs uzskatām, ka šī joma ir saistīta ar nozīmīgu būtisku kļūdu risku un tāpēc revīzijas laikā tai jāpievērš pastiprināta uzmanība. Tāpēc mēs to noteicām par galveno revīzijas jautājumu.	informācija, iztaujājot valdes locekļus un izskatot publiski pieejamu informāciju; — kritiski izvērtēti modelī izmantotie LGD, PD un EAD parametri, izskatot Sabiedrības veikto vēsturiskās informācijas izpēti, novērtējot 2021 gada laikā radušās izmaiņas tajā un iztaujājot valdes locekļus un par kredītrisku atbildīgās personas; — izvērtēts, cik atbilstoši iedalītas stadijās ir Sabiedrības ekspozīcijas, ieskaitot ekspozīcijas ar identificētu SICR. Ņemot vērā Covid-19 pandēmijas radīto ietekmi un ar to saistīto piešķirto iecietības pasākumu un maksājumu brīvdienu skaita pieaugumu, kritiski izvērtēta SICR identificēšana ekspozīcijām, kurām ir tikuši piemēroti Sabiedrības piedāvātie iecietības pasākumi. Veicot šo procedūru, mēs pārbaudījām, cik atbilstošas ir modelī izmantotās vērtības samazinājuma likmes, kas piemērotas riska darījumiem konkrētajā stadijā; • kritiski izvērtēta ECL uzkrājumu zaudējumiem pamatotība, ieskaitot līgumu nepildošo bruto ekspozīciju īpatsvaru kopējā bruto ekspozīcijā un līgumu nepildošo kredītu segumu ar uzkrājumiem; • novērtēts, vai atsevišķā finanšu pārskata pielikumos Sabiedrība ir sniegusi atbilstošu informāciju par uzkrājumiem vērtības samazinājumam un kredītriska pārvaldību.
---	--

Procentu ieņēmumu atzīšana	
<i>Procentu ieņēmumi no finanšu nomas izrietošām prasībām 2021. gadā: EUR 1 084 tūkstoši (2020. gadā: EUR 1 391 tūkstoši); procentu ieņēmumi no kredītiem un izsniegtajiem avansiem 2021. gadā: EUR 1 514 tūkstoši (2020. gadā: EUR 5 260 tūkstoši).</i> <i>Atsauce uz atsevišķo finanšu pārskatu: 2. pielikums (grāmatvedības uzskaites pamatprincipi) 4. pielikums (finanšu informācija).</i>	
Galvenais revīzijas jautājums	Mūsu veiktie pasākumi
Gadā, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, procentu ieņēmumi no finanšu nomas izrietošām prasībām un kredītiem un izsniegtiem avansiem veido 34% no Sabiedrības kopējiem ieņēmumiem un pārējiem ieņēmumiem. Procentu ieņēmumu aprēķins tiek veikts, izmantojot sarežģītas informācijas tehnoloģiju sistēmas, kuras apstrādā bieži atjaunojamus un apjomīgus datus. Turklāt atzīstamos procentu ieņēmumus nosaka, izmantojot efektīvās procentu likmes ("EIR") metodi. Nosakot procentu ieņēmumu apjomu, Sabiedrība izmanto modeli, kurā automātiski aprēķinātas procentu summas tiek manuāli koriģētas, balstoties uz līgumā noteikto procentu likmi, lai EIR novērtējumā atspoguļotu papildu izmaksas, kas radušās nomas un aizdevuma līguma noslēgšanā, un iegūtos procentu ieņēmumu atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Nemot vērā šī procesa sarežģītību, procentu ieņēmumu atzīšanā pastāv paaugstināts būtisku kļūdu risks, un, tā kā procentu ieņēmumi ir viens no galvenajiem Sabiedrības darbības finanšu rādītājiem, pastāv risks, ka var veikt manipulācijas ar ieņēmumu atzīšanas laiku un apjomu, lai izpildītu konkrētus mērķa rādītājus vai sasniegtu sagaidītos rezultātus. Nemot vērā iepriekš minētos faktorus, mēs uzskatām, ka procentu ieņēmumu atzīšana ir saistīta ar nozīmīgu būtisku kļūdu risku gan kļūdu, gan krāpšanas rezultātā. Tādēļ šai jomai revīzijas laikā bija jāpievērš pastiprināta	Šajā jomā cita starpā: — iegūta izpratne par Sabiedrības procentu ieņēmumu atzīšanas politiku, kas tika novērtēta, salīdzinot ar piemērojamā finanšu pārskatu sagatavošanas ietvara prasībām; — pārbaudīta izvēlētu procentu ieņēmumu atzīšanas procesa kontroļu uzbūve un ieviešana, ieskaitot kontroles pār to, vai procentu ieņēmumu atzīšanas procesā tiek piemērotas atbilstošas līgumos noteiktās procentu likmes un citi līgumu nosacījumi, un kontroles pār EIR novērtēšanā izmantoto manuālo grāmatvedības ierakstu pārbaudi un apstiprināšanu; — piesaistot mūsu IT speciālistus, pārbaudītas vispārējās IT kontroles un izvēlētas galveno procesu līmeņa kontroles sistēmām, kuras atbalsta procentu ieņēmumu aprēķina automatizēto elementu, izmantojot līgumā noteiktās (nominālās) procentu likmes; — attiecībā uz iekšējiem ziņojumiem un aprēķiniem, kas saistīti ar manuālām korekcijām atzītajos procentu ieņēmumos, pārbaudīta ziņojumu un aprēķinu matemātiskā precizitāte un loģika un, izvēloties ziņojumos ievadīto datu paraugu, tie tika salīdzināti ar: — komisijas naudām – darījumu pušu rēķiniem; — nomā ietvertajai procentu likmei, gada beigās nenomaksātajai

uzmanība un tāpēc tā tika noteikta par galveno revīzijas jautājumu.	pamatsummai un atlikušajam nomas termiņam – finanšu nomas un aizdevuma līgumu nosacījumiem; — izpētīts, vai atsevišķajā finanšu pārskatā atklātā informācija par procentu ieņēmumiem atbilstoši un pilnīgi apraksta būtisko kvantitatīvo un kvalitatīvo informāciju, kuru nepieciešams atklāt saskaņā ar piemērojamā finanšu pārskatu sagatavošanas ietvara prasībām.
---	---

<i>ieguldījuma meitas sabiedrībā un tai izsniegtā aizdevuma vērtības samazinājums</i>	
<i>ieguldījuma meitas sabiedrībā uzskaites vērtība 2021. gada 31. decembrī: EUR 5 500 tūkstoši (2020. gada 31. decembrī: EUR 5 500 tūkstoši); meitas sabiedrībai izsniegts aizdevums 2021. gada 31. decembrī: EUR 6 978 tūkstoši; (2020. gada 31. decembrī: EUR 5 620 tūkstoši); ieguldījumam un aizdevumam atzītie uzkrājumi vērtības samazinājumam 2021. gada 31. decembrī un zaudējumi no vērtības samazināšanās gadā, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī un 2020. gada 31. decembrī: 0.</i> <i>Atsauce uz atsevišķo finanšu pārskatu: 2. pielikums un 3. pielikums (grāmatvedības uzskaites pamatprincipi), 34. un 35. pielikumi (finanšu informācija).</i>	
<i>Galvenais revīzijas jautājums</i>	<i>Mūsu veiktie pasākumi</i>
2021. gada 31. decembrī Sabiedrības atsevišķajos finanšu pārskatos ir uzrādīts ieguldījums meitas sabiedrībā Renti AS ("Renti"). Ieguldījums ir novērtēts iegādes izmaksās, atskaitot zaudējumus no vērtības samazinājuma. Papildus ieguldījumam 2019. gadā Sabiedrība izsniedza Renti aizdevumu līdz EUR 10 000, kura dzēšanas termiņš iestājas 2024. gadā. Saskaņā ar piemērojamo finanšu pārskatu standartu prasībām katrā pārskata perioda beigu datumā vadībai ir jāizvērtē, vai pastāv pazīmes tam, ka ieguldījuma meitas sabiedrībā vērtība varētu būt samazinājusies, un šādas pazīmes ietver būtiskus pašreizējus vai pagātnē gūtus zaudējumus, negatīvu pašu kapitālu vai to, ka nav sasniegti budžetā paredzētie finanšu rezultāti. Veicot izvērtējumu, ieguldījumam Renti vadība identificēja vērtības samazinājuma	Veicot procedūras šajā jomā, piesaistot mūsu vērtēšanas speciālistus, cita starpā tika: — pārbaudīts, kā ir izveidotas un ieviestas kontroles vērtības samazinājuma pārbaudes procesā, ieskaitot kontroles pār vērtības samazinājuma testos piemēroto galveno pieņēmumu un testa iznākumu izvērtēšanu un apstiprināšanu; — izvērtēta konkrētajiem aktīviem piemēroto vērtības samazināšanās pārbaudes metožu atbilstība, salīdzinot tās ar piemērojamo finanšu pārskatu standartu prasībām un esošo tirgus praksi; — izvērtēts, vai valde ir izdarījusi atbilstošus spriedumus attiecībā uz to, vai pastāv vērtības samazinājuma pazīmes un ir būtiski pieaudzis kredītrisks. Izvērtējuma ietvaros, cita starpā, ar Sabiedrības finanšu funkcijas atbildīgajiem darbiniekiem tika apspriesti meitas sabiedrības darbības finanšu rezultāti, ka arī tika izvērtēta tās

pazīmes, kā aprakstīts 35. piezīmē. Tāpēc Sabiedrība aplēsa šī ieguldījuma atgūstamo vērtību, atsaucoties uz tā lietošanas vērtību, izmantojot diskontētās naudas plūsmas modeli. Pārskata perioda beigu datumā Sabiedrība izvērtēja, vai vērtības samazinājums nav konstatējams arī Renti izsniegtajam aizdevumam, izmantojot sagaidāmo kredītaudējumu modeli, kā arī izvērtējot, vai ir būtiski pieaudzis kredītrisks un vai saskaņā ar 9. SFPS prasībām riska darījums nebūtu jāpārceļ uz 2. vai 3. stadiju. Lai noteiktu ieguldījuma meitas sabiedrībā atgūstamo vērtību un to saistītos sagaidāmos kredītaudējumus, valdei ir jāizdara subjektīvi spriedumi, ieskaitot attiecībā uz ar meitas sabiedrības nākotnes naudas plūsmām no saimnieciskās darbības, izaugsmes rādītājiem un diskonta likmēm, un tāpēc šis process ir saistīts ar būtisku aplēšu nenoteiktību. Ņemot vērā iepriekš minētos faktorus, mēs noteicām, ka ieguldījuma meitas sabiedrībā un tai izsniegtā aizdevuma vērtības samazinājuma novērtēšana ir saistīta ar nozīmīgu būtisku kļūdu risku, un tāpēc revīzijas ietvaros šai jomai bija jāpievērš pastiprināta uzmanība. Tāpēc šo jomu mēs uzskatījām par galveno revīzijas jautājumu.	stratēģija un vēsturiskie izaugsmes rādītāji; — kritiski izvērtēti galvenie pieņēmumi, kas izmantoti vērtības samazinājuma testos, šādā veidā: — gala izaugsmes rādītājs (terminal flow growth rate) – izvērtējot citu saistīto sabiedrību vēsturiskos finanšu rezultātus, budžeta sagatavošanas procesa kvalitāti, kā arī pagātnes un nākotnē paredzamos notikumus tirgū; — diskonta likme – izvērtējot, vai izmantotās parāda izmaksu un pašu kapitāla izmaksu vērtības ietilpst pamatotā diapazonā, ņemot vērā Renti darbības sektoru, riska profilu un finanšu stāvokli; — citi galvenie ievades dati, piemēram brīvās naudas plūsmas pirmajos 5 darbības gados – iztaujājot valdes locekļus un izskatot pamatojošo dokumentāciju (ieskaitot apstiprinātus budžetus); — veikta neatkarīga jūtības analīze par to, kā vērtības samazinājuma testu rezultātus ietekmē izmaiņas galvenajos pieņēmumos, piemēram, galvenokārt izaugsmes rādītājā un diskonta likmēs; — izvērtēts, cik atbilstošu informāciju Sabiedrība ir sniegusi par pieņēmumiem un būtiskiem spriedumiem, kas izmantoti, lai aplēstu ieguldījuma meitas sabiedrībā un tai izsniegtā aizdevuma atgūstamo vērtību.
---	--

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Sabiedrības vadība. Citu informāciju veido:

- informācija par Sabiedrību, kas sniegta pievienotā gada pārskata 3. lappusē,
- vadības ziņojums, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā no 4. līdz 5. lapai,
- paziņojums par vadības atbildību, kas sniegts pievienotā gada pārskata 6. lappusē,
- paziņojums par korporatīvo pārvaldību par 2021. gadu, kas ietverts atsevišķā “mogo” AS vadības paziņojumā un ir pieejams Nasdaq Baltija biržas mājaslapā <https://nasdaqbaltic.com>, AS mogo, sadaļā Ziņojumi,

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

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

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

Citas ziņošanas prasības saskaņā ar LR tiesību aktu prasībām attiecībā uz citu informāciju

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

Pamatojoties vienīgi uz mūsu finanšu pārskata revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt, visos būtiskajos aspektos:

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

Saskaņā ar LR Revīzijas pakalpojumu likumu mūsu pienākums ir arī sniegt viedokli, vai paziņojumā par korporatīvo pārvaldību ir sniegta informācija saskaņā ar LR Finanšu instrumentu tirgus likuma 56.1 panta pirmās daļas 3., 4., 6., 8. un 9. punktā, kā arī 56.2 panta otrās daļas 5. punktā un trešajā daļā noteiktajām prasībām un vai tajā ir iekļauta 56.2 panta otrās daļas 1., 2., 3., 4., 7. un 8. punktā noteiktā informācija.

Mūsaprāt, paziņojumā par korporatīvo pārvaldību ir sniegta informācija saskaņā ar LR Finanšu instrumentu tirgus likuma 56.1 panta pirmās daļas 3., 4., 6., 8. un 9. punktā, kā arī 56.2 panta otrās daļas 5. punktā un trešajā daļā noteiktajām prasībām un ir iekļauta 56.2 panta otrās daļas 1., 2., 3., 4., 7. un 8. punktā noteiktā informācija.

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

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

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

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

Revidenta atbildība par atsevišķā finanšu pārskatu revīziju

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

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

- identificējam un izvērtējam riskus, ka atsevišķajā finanšu pārskatā varētu būt krāpšanas vai kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas būtiskas neatbilstības krāpšanas dēļ, ir augstāks nekā risks, ka netiks atklātas kļūdas izraisītas neatbilstības, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, informācijas neuzrādīšanu ar nodomu, informācijas nepatiesu atspoguļošanu vai iekšējās kontroles pārkāpumus.
- iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Sabiedrības iekšējās kontroles efektivitāti;
- izvērtējam pielietoto grāmatvedības uzskaites politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un ar tām saistītās vadības uzrādītās informācijas pamatotību;
- izdarām secinājumu par to, vai vadības izvēlēta darbības turpināšanas uzskaitē ir atbilstoša, un, balstoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem – par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt būtiskas šaubas par Sabiedrības spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz atsevišķajā finanšu pārskatā sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai, ja šāda informācija nav sniegta, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir balstīti uz revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidentu ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Sabiedrība savu darbību var pārtraukt;
- izvērtējam vispārēju atsevišķā finanšu pārskata struktūru un saturu, ieskaitot atklāto informāciju un skaidrojumus pielikumā, un to, vai atsevišķais finanšu pārskats patiesi atspoguļo pārskata pamatā esošos darījumus un notikumus.

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

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

No visiem jautājumiem, par kuriem esam ziņojuši personām, kurām uzticēta pārraudzība, nosakām tos jautājumus, kurus uzskatām par visbūtiskākajiem pārskata perioda atsevišķā finanšu pārskata revīzijai un kas tādēļ uzskatāmi par galvenajiem revīzijas jautājumiem. Mēs

izklāstā 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.

Ziņojums saskaņā ar citu normatīvo aktu prasībām

Citi paziņojumi un apstiprinājumi, kas iekļaujami revidentu ziņojumā saskaņā ar LR un Eiropas Savienības normatīvo aktu prasībām sniedzot revīzijas pakalpojumus sabiedrībām, kas ir sabiedriskas nozīmes struktūras

Akcionāru pilnsapulce 2021. gada 5. oktobrī iecēla mūs, lai mēs veiktu “mogo” AS atsevišķā finanšu pārskata par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, revīziju. Kopējais nepārtrauktais mūsu revīzijas uzdevumu sniegšanas termiņš ir 3 gadi, un tas ietver pārskata periodus, sākot no gada, kurš noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, un beidzot ar gadu, kurš noslēdzās 2021. gada 31. decembrī.

Mēs apstiprinām, ka:

- mūsu revidentu atzinumā sniegtā informācija atbilst papildu ziņojumam, kas tika iesniegts Sabiedrības Revīzijas komitejai;
- kā norādīts LR Revīzijas pakalpojumu likuma 37.⁶ pantā mēs neesam Sabiedrībai snieguši ar revīziju nesaistītus aizliegtus pakalpojumus (NRP) minēti ES Regulas (ES) Nr. 537/2014 5. panta 1. punktā. Veicot revīziju, mēs saglabājam neatkarību no revidētās sabiedrības.

Periodā, uz kuru attiecas mūsu veiktā likumā noteiktā revīzija, papildus revīzijai Sabiedrībai mēs neesam snieguši nekādus citus pakalpojumus, kuri nav uzrādīti vadības ziņojumā vai Sabiedrības atsevišķajā finanšu pārskatā.

Revidenta ziņojums par Eiropas vienotā elektroniskā formāta (ESEF) ziņojuma pārbaudi

Papildus pievienotajā atsevišķajā gada pārskatā ietverto finanšu pārskatu revīzijai Sabiedrības vadība nolīga mūs, lai mēs izteiktu viedokli par to, vai atsevišķie finanšu pārskati ir sagatavoti formātā, kas nodrošina iespēju sagatavot vienoto elektronisko ziņojumu (ESEF ziņojums) atbilstoši prasībām, kas noteiktas 2018. gada 17. decembra Komisijas Deleģētajā Regulā (ES) 2019/815, ar ko Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2004/109/EK papildina attiecībā uz regulatīvajiem tehniskajiem standartiem par vienotā elektroniskās ziņošanas formāta specifikāciju (ESEF RTS).

Vadības un personu, kurām uzticēta Koncerna pārraudzība, atbildība par ESEF ziņojumu

Vadība ir atbildīga par atsevišķo finanšu pārskatu sagatavošanu tādā formātā, kas ļauj sagatavot vienoto elektroniskā formāta ziņojumu saskaņā ar ESEF RTS. Vadības atbildība ietver:

- atsevišķo finanšu pārskatu sagatavošanu xHTML formātā;
- tādas iekšējās kontroles uzbūvi, ieviešanu un uzturēšanu, kas ir nepieciešama, lai piemērotu ESEF RTS.

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



Revidenta atbildība par ESEF ziņojuma pārbaudi

Mēs esam atbildīgi par revidentu atzinuma sniegšanu par to, vai, balstoties uz iegūtajiem pierādījumiem, ESEF ziņojums visos būtiskajos aspektos atbilst ESEF RTS. Apliecinājuma uzdevums tika veikts saskaņā ar Starptautisko pārbaudes projektu standartu 3000 (Pārskatīts) *Pārbaudes projekti, kas nav vēsturiskas finanšu informācijas revīzija vai pārbaude* (3000. SAUS), kuru izdevusi Starptautisko revīzijas standartu padome.

Apliecinājuma uzdevumā saskaņā ar 3000. SAUS tiek veiktas procedūras, lai iegūtu pierādījumus atbilstībai ESEF RTS. Izvēlēto procedūru raksturs, laiks un apmērs ir atkarīgs no revidenta sprieduma, ieskaitot riska novērtējumu attiecībā uz būtiskām atkāpēm no ESEF RTS prasībām, kas var pastāvēt krāpšanās vai kļūdu dēļ. Veicot procedūras, cita starpā mēs novērtējam finanšu pārskatu formāta atbilstību.

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

Atzinums

Mūsaprāt, Sabiedrības sagatavotais ESEF ziņojums par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, visos būtiskajos aspektos ir sagatavots saskaņā ar ESEF RTS prasībām.

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55

Armine Movsisjana
Valdes priekšsēdētāja
Zvērināta revidente
Sertifikāts Nr. 178
Rīgā, Latvijā
2022. gada 2. maijā

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