



PART OF ELEIVING GROUP

Rīgā, 2022

Konsolidētais gada pārskats

par gadu, kas noslēdzās
2021. gada 31. decembrī

Akciju sabiedrība "MOGO"
Vienotais reģistrācijas numurs LV50103541751

Konsolidētie finanšu pārskati, kas sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā
pieņemtajiem starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem

Un neatkarīgu revidentu ziņojums

SATURS

Vispārēja informācija	3
Vadības ziņojums	4
Paziņojums par vadības atbildību	8
Konsolidētais finanšu pārskats	9
Konsolidētais peļņas vai zaudējumu aprēķins un pārējo apvienoto ienākumu pārskats	9
Konsolidētais finanšu stāvokļa pārskats	10
Konsolidētais pašu kapitāla izmaiņu pārskats	12
Konsolidētais naudas plūsmas pārskats	13
Konsolidētā finanšu pārskata pielikums	14
Neatkarīgu revidentu ziņojums	80

Vispārīga informācija

Mātes sabiedrības nosaukums	mogo
Mātes 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 AS (Mogo Eastern Europe AS) no 01.09.2021. 98%
	Eleving Luna AS (Mogo Baltics and Caucasus AS) līdz 31.08.2021. 98%
	Pārējie 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	Valerij Petrov - Padomes priekšsēdētājs kopš 17.08.2020. Vladislavs Mejertāls - Padomes priekšsēdētāja vietnieks kopš 17.08.2020. Neringa Plauškiene - Padomes locekle kopš 17.08.2020.
Meitas sabiedrības	Renti AS, Latvija (100%)
Finanšu gads	2021. gada 1. janvāris - 31. decembris
Iepriekšējais finanšu gads	2020. gada 1. janvāris - 31. decembris
Revidenti	KPMG Baltics SIA Zvērinātu revidentu komercsabiedrības licence Nr. 55 Vesetas iela 7, Rīga, Latvija, LV-1013 Atbildīgā zvērinātā revidente Armine Movsisjana Sertifikāta Nr. 178

Vadības ziņojums

2022. gada 30. aprīlī

Koncerna vadība publicē ziņojumu par konsolidētajiem finanšu pārskatiem par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī. Visas summas ir uzrādītas eiro (EUR).

Vispārīga informācija

AS "Mogo" (turpmāk tekstā – Mātes sabiedrība) un tās meitas sabiedrība AS "Renti" (turpmāk tekstā kopā - Koncerns) ir vadošais uzņēmums Latvijā lietotu automašīnu finansēšanas/ilgtermiņa nomas tirgū pēc finansēto/nomāto objektu skaita. Koncerns piedāvā ātrus un ērtus automašīnu finansēšanas pakalpojumus, izmantojot vairāk nekā 220 sadarbības partneru (profesionālu automašīnu tirgotāju) tīklu, Koncerna mājaslapu, mobilo lietotni un klientu apkalpošanas centru, kas stratēģiski izvietots Ceļu satiksmes drošības direkcijas (CSDD) ēkā.

Gada laikā Mātes sabiedrība darbojās galvenokārt kā pakalpojumu un attīstības centrs meitas sabiedrībai AS "Renti" un radniecīgajai sabiedrībai AS "Primerio Finance". Šīm sabiedrībām tiek sniegti pilna apjoma pakalpojumi no pārdošanas un klientu apkalpošanas līdz parādu piedziņas darbībām.

AS Renti turpināja iepirkt lietotas automašīnas no partneriem Rīgā un reģionos, lai vēlāk tās iznomātu klientiem. Tie paši partneri, no kuriem AS Renti iegādājās automašīnas, saviem klientiem piedāvā AS Renti sniegtos nomas pakalpojumus kā ērtu alternatīvu finansēšanas risinājumiem. AS Renti mērķtirgus segmenta izmaiņu rezultātā kopš 2021. gada decembra AS Renti klientiem tirgo tikai tās automašīnas, kuras klienti jau iegādājušies vai atgriezuši no nomas, tādējādi nepalielinot kopējo klientiem pieejamo auto krājumu. Esošais operatīvais autoparks pieejams gan ilgtermiņa nomai, gan iegādei.

2021. gada decembrī AS Renti ir uzsākusi jaunu auto abonēšanas pakalpojumu "Renti Plus". Piedāvājums tiek veidots, sekojot izmaiņām Latvijas tirgus pieprasījuma jomā, kā arī klientu paradumu maiņai un tendenču attīstībai Eiropā un pasaulē. Renti+ piedāvā jaunu auto abonēšanas pakalpojumu privātpersonām un juridiskām personām ar iespēju visus ar auto saistītos pakalpojumus iekļaut ikmēneša abonēšanas maksā (apdrošināšana, apkopes darbi, riepu maiņa uc) uz jebkuru periodu no 1 līdz 36 mēnešiem. AS Renti iegādājās pilnīgi jaunas automašīnas un nekavējoties nodod tās klientu nomai. Piedāvājums klientiem tiek sniegts 3 abonēšanas pakalpojumu līmeņu veidā, kas ir elastīgi un atspoguļo dažādās klientu vajadzības. Abonementu veidi un pieejamās automašīnas ir redzamas www.rentiplus.lv. Plānots, ka jaunais abonēšanas produkts kļūs par AS Renti galveno piedāvājumu, ko piedāvās saviem klientiem, vienlaikus samazinot lietotu automašīnu ilgtermiņa nomas pārdošanas apjomu.

Koncerna uzņēmumi turpina attīstīt mājas lapas www.mogo.lv (Mogo finansēšanas produkti), www.renti.lv (Renti ilgtermiņa nomas un auto pārdošanas piedāvājums) un www.autotev.lv (auto portāls Koncerna partneru oficiālajiem auto tirgotājiem) lai atbalstītu klientu pieredzes uzlabojumus.

Koncerns ievēro likumā noteiktās prasības vides aizsardzības jomā.

Misija, vīzija un vērtības

Misija

Padarīt personīgo mobilitāti viegli pieejamu visiem Latvijas iedzīvotājiem, esot vienotiem mīlestībā pret automašīnām.

Vērtības

- Drosme – mēs redzam izaicinājumu visā, kas stājas mums ceļā, un izaugsmi tajā, ko darām. Pārmaiņas ir mūsu virzītājspēks, un mēs tās gaidām ar augstu paceltu galvu. Mēs sakām jā katrai iespējai, parādot spēku un drosmi!
- Enerģija – mēs ticamies pēc panākumiem un izcilības. Mēs izbaudām procesu un izaicinājumus mūsu ceļā, taču mūsu rezultāti ir vissvarīgākie. Mūsu uzvaras dod mums drosmi un enerģiju nākotnei!
- Mērķis – 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 automašīnas.

Darbība un finanšu rezultāti

Koncerna kopējie ieņēmumi, ieskaitot neto procentus par finanšu produktiem un ienākumus no ilgtermiņa nomas pakalpojumiem, sasniedza 13.5 miljonus eiro (par 16% mazāk nekā 2020. gadā).

Ieņēmumi no automašīnu nomas ir pieauguši par 5% salīdzinot pret 2020. gadu un sasniedzot 6.5 miljonus eiro. Koncerna neto peļņa sasniedza 5.6 miljonus eiro un saglabājās 2020. gada līmenī (5.6 miljoni eiro).

Vadības ziņojums (turpinājums)

Aktīvu kopsumma 2021. gada 31. decembrī ir 55 miljoni (par 6% mazāk nekā 31.12.2020). 2021. gada beigās kredītu un līzingu portfeļa bruto vērtība sasniedza 7.3 miljonus eiro (par 52% mazāk nekā 31.12.2020), savukārt autoparka vērtība ir samazinājusies līdz 10.7 miljoniem eiro (14.5 miljoni eiro 2020.gadā)

Kopš dibināšanas 2012. gadā Koncerns šogad ir sasniedzis augstāko neto peļņas rādītāju, kas tika nodrošināta ar saistīto uzņēmumu apkalpošanu un peļņu nesošā portfeļa pārdošanas turpināšanu. Peļņu nesošie portfeļi februārī un jūlijā tika pārdoti AS Primero Finance ar nominālvērtību 6,5 miljoni eiro. Darījumi radīja 2 miljonu eiro peļņu un turpināja stiprināt likviditāti un kapitalizāciju. Vienlaikus saistītajām personām izsniegtie aizdevumi pieauga no 28 miljoniem eiro 2020. gada beigās līdz 35 miljoniem eiro 2021. gada beigās, tādējādi uzsverot Koncerna nozīmi Eleving grupas struktūrā. Pietiekama kapitalizācija ļāva samazināt Mātes uzņēmuma pamatkapitālu no 5 miljoniem eiro līdz 425 tūkstošiem eiro.

Vidēji mēnesī Koncerns noslēdza 145 jaunus klientu līgumus, nosedzot 14% tirgus daļu lietotu automašīnu nomā un līzīngā. Tika ieviesti turpmāki darbības uzlabojumi mūsu klientu apkalpošanas un sadarbības partneru pārvaldības procesos, kas ļāva mums efektīvāk apkalpot klientus. Koncerns ir būtiski uzlabojis automašīnu pārdošanas procesus, kas ļāva samazināt zaudējumus no automašīnu pārdošanas no 1,2 miljoniem eiro 2020. gadā līdz 112 tūkstošiem eiro 2021. gadā. Portfeļa samazināšanās un stabila klientu maksājumu disciplīna ir palīdzējusi samazināt vērtības samazināšanās līmeni no 2,4 miljoniem eiro 2020. gadā līdz 1,8 miljoniem eiro. Miljonu eiro apmērā 2021. gadā.

Ieņēmumi palielināšana no saistīto uzņēmumu apkalpošanas no 448 tūkstošiem eiro 2020. gadā līdz 822 tūkstošiem eiro 2021. gadā ļāva noturēt stabili pārējo saimnieciskās darbības ienākumu līmeni no 2,4 miljoniem eiro 2020.gadā līdz 2,5 miljoniem eiro 2021.gadā.

Vēsturiskais bruto ienākums nenesošais portfelis 2,7 miljonu eiro apmērā, ieskaitot nenodrošinātos atlikumus un sarežģītus gadījumus, tika pārdots nākotnes plūsmas darījumu un vienreizējo cesijas izsoļu rezultātā. Koncerna balance tika iztīrīta ar Sabiedrības balance tika iztīrīta, veidojot 39 tūkstošu eiro zaudējumus no šiem darījumiem.

2021. gadā Koncerns turpināja savu darbību, lai īstenotu savu misiju – padarīt personīgo mobilitāti viegli pieejamu visiem Latvijas iedzīvotājiem, vienlaikus vienotot mīlestībā pret automašīnām. Dažas no 2021. gadā plānotajām izstrādēm automatizācijas līmeņa paaugstināšanai un klientu pieredzes uzlabošanai tika atliktas Covid 19 izraisītās nenoteiktības un IT resursu nepieejamības dēļ. Atliktās izstrādes tiek uzņemtas un prioritizētas 2022. gadā. Uzlabojumi pozitīvi ietekmētu gan Koncerna klientus, gan AS Primero Finance apkalpotos klientus. Galvenais mērķis automatizācijas jomā ietver tūlītēju lēmumu pieņemšanu klientiem. OCTA apdrošināšana sadarbībā ar AAS Balta klientiem tiek piedāvāta, pievienojot ikmēneša maksājumiem.

Grupa turpināja dažādas digitālā un bezsaistes mārketinga kampaņas, lai veicinātu zīmola redzamību un stiprinātu Koncerna zīmolu apzināšanos un atpazīstamību. Īpaša uzmanība digitālajā mārketingā tika pievērsta Renti zīmolam ilgtermiņa nomas pakalpojumiem un automašīnu tirdzniecībai.

2021. gada 1. martā ar publiskā piedāvājuma palīdzību Mātes sabiedrība emitēja nodrošinātās korporatīvo obligācijas (LV0000802452) 30 miljonu eiro apmērā, kas no 2021. gada 31. marta ir iekļauta regulētajā tirgū – biržās "Nasdaq Riga" Baltijas Obligāciju sarakstā. Obligācijas, ar minimālo parakstīšanas summu EUR 1000, tika emitētas pēc nominālvērtības, to dzēšanas termiņš ir 3 gadi, un tām ir fiksēta kupona summa 11% gadā, kas tiek izmaksāta katru mēnesi ar pēcmaksu. Obligācijas tika piedāvātas esošajiem Mogo obligāciju īpašniekiem un citiem privātajiem un institucionālajiem investoriem no Baltijas reģiona. Publiskais piedāvājums sastāvēja no divām daļām – jaunu investoru piesaistīšanas un apmaiņas piedāvājuma esošajiem obligāciju īpašniekiem, kas veiksmīgi tika izdarīts, piedāvājumā piedaloties vairāk nekā 840 investoriem.

Cita informācija

Risku pārvaldības funkcija Koncernā tiek veikta - finanšu riskiem, operacionālajiem riskiem un juridiskajiem riskiem. Finanšu risks ietver tirgus risku (t.sk. valūtas risku un procentu likmju risku), kredītrisku un likviditātes risku. Finanšu risku pārvaldīšanas funkcijas primārie mērķi ir noteikt riska limitus un pēc tam nodrošināt, lai risks paliktu šo limitu robežās. Operacionālā un juridiskā riska pārvaldības funkcijas ir paredzētas, lai nodrošinātu iekšējo politiku un procedūru pareizu darbību, lai līdz minimumam samazinātu operacionālos un juridiskos riskus.

Sākot ar 2019. gadu, Koncerns gatavo arī nefinanšu pārskatu.

Operacionālais risks

Koncerna 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, kā arī piesaistot ārējus juriskonsultus, kuri cieši seko līdzi jaunākajām tiesību aktu izmaiņām, kas varētu ietekmēt Koncerna komercdarbību.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Finanšu riski

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

Likviditātes risks

Likviditātes risku Koncerns kontrolē, izmantojot P2P platformās piesaistīto finansējumu, kas nodrošina vadībai lielāku elastīgumu aizņēmumu un pieejamo naudas līdzekļu pārvaldīšanā. Papildus tam Koncerns emitē obligācijas un piesaista ārēju finansējumu.

Kredītrisks

Koncerns ir pakļauts kredītriskam saistībā ar prasībām, kas izriet no finanšu nomas, kredītiem un izsniegtiem avansiem, debitoru parādiem un naudas un naudas ekvivalentiem.

Galvenās kredītriska politikas jomas saistītas ar nomas līguma slēgšanas procesu (ieskaitot nomnieka maksāspējas pārbaudi), uzraudzības metodes, kā arī lēmumu pieņemšanas principiem. Lai būtiski samazinātu kredītrisku, Koncerns par ķīlu izmanto finansēto automašīnu.

Koncerns darbojas, piemērojot skaidrus finanšu nomas un aizdevumu piešķiršanas kritērijus. Šie kritēriji ietver klienta kredītvēstures izvērtēšanu, līzingu un kredīta atmaksas veidu un izpratni par līzingu objektu. Koncerns, novērtējot klienta kredībspēju, ņem vērā gan kvantitatīvos, gan kvalitatīvos faktorus. Pamatojoties uz šo analīzi, Koncerns nosaka kredītlimitu katram klientam.

Kad nomas līgums ir noslēgts, Koncerns uzrauga nomas objektu un klienta maksāspēju. Koncerns ir izstrādājis nomas uzraudzības procesu, kas palīdz ātri pamanīt iespējamo līguma noteikumu neievērošanu. Debitoru parādu atlikumi tiek pastāvīgi uzraudzīti, lai nodrošinātu, ka Koncerna pakļautība bezcerīgajiem parādiem tiek samazināta līdz minimumam, un, ja nepieciešams, tiek veikti pietiekami uzkrājumi.

Koncernam nav būtisku kredītrisku kādam atsevišķam darījuma partnerim, bet tas ir pakļauts riskiem darījumu partneru grupai ar līdzīgām iezīmēm. Plašāka informācija sniegta 40. piezīmē.

Koncerna turpmāka attīstība

Koncerna vadība plāno turpināt ieguldīt procesu automatizācijā un digitalizācijā, veidojot ērtu un patīkamu klientu digitālo pieredzi. Svarīgākās darbības jomas 2022. gadā būs jaunizveidotā nomas abonēšanas produkta "Renti+" attīstīšana, kā arī kredītportfeļa kvalitātes nodrošināšana un klientu pieredzes uzlabošana Koncerna piedāvātajiem produktiem un sniedzot pakalpojumus radniecīgām sabiedrībām.

Finanšu risku vadība

Galvenie finanšu riska vadības principi ir aprakstīti 40. 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. gadu. Koncerns ir ieviesis risinājumus klientiem, lai pārvarētu īstermiņa finansiālās grūtības. Turklāt ir īstenoti izmaksu disciplīnas pasākumi. Debitoru summas nav palielinājušās, savukārt kopējais portfelis ir samazinājies portfeļa cesijas dēļ.

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

Rūpēs par Koncerna darbinieku un klientu drošību, pakalpojumi tiek sniegti attālināti izņemot filiāli, kas atrodas AS Ceļu satiksmes drošības direkcija Rīgā. Automašīnu pārdošana tiek īstenota sadarbības partneru pārdošanas vietās. Koncerns ir izpildījis visus obligātos un ieteiktos drošības pasākumus un nodrošinājis, ka darbinieki var strādāt no mājām.

Koncerns ir veiksmīgi izturējies visus Covid-19 vilņus, un tas veiksmīgi ieiet 2022. gadā gan no darbības viedokļa, gan no nākotnes finansējuma pieejamības viedokļa.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Notikumi pēc bilances datuma

2022. gadā Eiropas Savienība un dažādas valstis ir noteikušas daudzas nozīmīgas sankcijas pret Krieviju un Baltkrieviju, atsevišķiem Krievijas un Baltkrievijas uzņēmumiem, kompānijām citās jurisdikcijās, amatpersonām, uzņēmējiem un citām fiziskām personām saistībā ar Ukrainā notiekošo karu, kas sākās plkst. 2022. gada 24. februāris. 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, Koncerns uzskata, ka pēc finanšu pārskata datuma noteiktās sankcijas un ierobežojumi un militārās darbības būtiski neietekmēs Koncerna darbību gan tieši un netieši. Koncerna pieņēmums ir balstīts uz finanšu pārskatu parakstīšanas brīdī pieejamo informāciju, un nākotnes notikumu ietekme uz Koncerna turpmāko darbību var atšķirties no Koncerna novērtējuma.

Koncerna korporatīvās pārvaldības ziņojums par 2021. gadu ir sagatavots saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likuma 56.2.panta 3.daļas prasībām un ir publiski pieejams elektroniski Nasdaq Baltic mājaslapā www.nasdaqbaltic.com.

Mātes uzņēmuma akcionārs 2021. gadā ir mainījies no Eleving Group uz Eleving Stella AS. Jaunais akcionārs 2021. gada decembrī ir samazinājis mātes uzņēmuma pamatkapitālu.

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

Koncerna vārdā 2022. gada 30. aprīlī konsolidētos finanšu pārskatus ir parakstījuši:

Krišjānis Znotiņš, Valdes priekšsēdētājs

Aivis Lonskis, Valdes loceklis

Paziņojums par vadības atbildību

2022. gada 30. aprīlī

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

Pamatojoties uz Koncerna valdes rīcībā esošo informāciju, konsolidētie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar grāmatvedības uzskaites pamatdokumentiem un ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Koncerna aktīviem, saistībām, finansiālo stāvokli 2020. gada 31. decembrī, darbības rezultātiem un naudas plūsmām par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī.

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

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

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

Koncerna vārdā 2022. gada 30. aprīlī konsolidētos finanšu pārskatus ir parakstījuši:

Krišjānis Znotiņš, Valdes priekšsēdētājs

Aivis Lonskis, Valdes loceklis

Konsolidētais finanšu pārskats**Konsolidētais peļņas vai zaudējumu aprēķins un pārējo apvienoto ienākumu pārskats**

	Pielikums	2021 EUR	2020 EUR
Procentu ieņēmumi	4	6,951,645	9,880,509
Procentu izdevumi	5	(4,517,067)	(4,549,068)
Neto procentu ieņēmumi		2,434,578	5,331,441
Automašīnu nomas ieņēmumi	6	6,543,201	6,240,662
Komisijas naudas ieņēmumi no līzīngā un nomas līgumiem	7	651,031	581,089
Vērtības samazinājums	8	(1,847,759)	(2,156,835)
Neto peļņa/(zaudējumi) no amortizētajā iegādes vērtībā novērtētu finanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas	9	2,072,246	584,633
Ar savstarpējo kreditēšanas platformu pakalpojumiem saistītās izmaksas	10	(126,554)	(188,084)
Ieņēmumi no automašīnu pārdošanas	11	3,777,225	4,084,877
Automašīnu pārdošanas izmaksas	11	(3,889,443)	(5,344,165)
Pārdošanas izmaksas	12	(154,229)	(112,152)
Administrācijas izdevumi	13	(5,636,788)	(5,506,704)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	14	2,415,400	2,431,010
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	15	(639,596)	(379,887)
Neto rezultāts no ārvalstu valūtas kursu svārstībām		(42,379)	(6)
Peļņa pirms nodokļiem		5,556,933	5,565,879
Pārskata perioda neto peļņa		5,556,933	5,565,879

Pārējie apvienotie zaudējumi:

Posteņi, kurus var pārklassificēt uz peļņu vai zaudējumiem:

FVOCI parāda instrumenti - neto izmaiņas patiesajā vērtībā

23,991 (23,991)

Citi pārskata perioda apvienotie ienākumi pēc nodokļiem**23,991 (23,991)****Kopā pārskata perioda apvienotie ienākumi pēc nodokļiem****5,580,924 5,541,888****Peļņa, kas attiecināma uz:**

Mātes sabiedrības akcionāriem

5,445,794 5,454,561

Nekontrolējošo līdzdalību

111,139 111,318

Pārskata gada neto peļņa**5,556,933 5,565,879****Pārējie apvienotie zaudējumi, kas attiecināmi uz:**

Mātes sabiedrības akcionāriem

5,469,306 5,431,050

Nekontrolējošo līdzdalību

111,618 110,838

Pārskata gada apvienotie ienākumi pēc nodokļiem**5,580,924 5,541,888**

Pielikums ir šo konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Koncerna vārdā 2022. gada 30. aprīlī konsolidētos finanšu pārskatus ir parakstījuši:

Krišjānis Znotiņš, Valdes priekšsēdētājs

Aivis Lonskis, Valdes loceklis

Laura Bunkša, Galvenā grāmatvede

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

Konsolidētais finanšu stāvokļa pārskats

AKTĪVS

ILGTERMIŅA IEGULDĪJUMI	Pielikums	31.12.2021. EUR	31.12.2020. EUR
Nemateriālie ieguldījumi			
Citi nemateriālie ieguldījumi	16	-	14,552
Nemateriālie ieguldījumi kopā		-	14,552
Pamatlīdzekļi			
Nomas autoparks	17	10,699,741	14,549,784
Lietošanas tiesību aktīvi	17, 18	707,505	1,180,256
Pamatlīdzekļi	17	50,925	83,161
Ieguldījumi nomātos pamatlīdzekļos	17	3,804	6,322
Pamatlīdzekļi kopā		11,461,975	15,819,523
Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi un no nomas izrietošās prasības			
No finanšu nomas izrietošās prasības	19	2,004,863	1,999,765
Kredīti un izsniegtie avansi	20	2,447,696	6,453,877
Aizdevumi saistītajām pusēm	36	35,101,118	28,332,765
Citi ieguldījumi	37	20	26
Ieguldījumi parāda vērtspapīros	21	-	609,000
Saistīto pušu debitoru parādi	23	512,164	187,315
Kopā ilgtermiņa finanšu ieguldījumi un no nomas izrietošās prasības		40,065,861	37,582,748
ILGTERMIŅA IEGULDĪJUMI KOPĀ		51,527,836	53,416,823
Debitori un citi apgrozāmie līdzekļi			
No finanšu nomas izrietošās prasības	19	462,314	872,351
Kredīti un izsniegtie avansi	20	963,524	2,657,254
Aizdevumi saistītajām pusēm	36	-	246,530
Saistīto pušu debitoru parādi	23	868,127	355,622
Pircēju un pasūtītāju parādi	25	326,297	420,792
Nākamo periodu izmaksas	24	86,329	114,993
Citi debitori	26	40,639	293,961
Līguma aktīvi	27	471,061	370,948
Nauda un naudas ekvivalenti	28	403,812	160,318
Kopā debitori un citi apgrozāmie līdzekļi		3,622,103	5,492,769
Pārdošanai turēti aktīvi	22	32,117	62,640
Kopā pārdošanai turēti aktīvi		32,117	62,640
KOPĀ APGROZĀMIE LĪDZEKĻI		3,654,220	5,555,409
KOPĀ AKTĪVI		55,182,056	58,972,232

Pielikums ir šo konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Koncerna vārdā 2022. gada 30. aprīlī konsolidētos finanšu pārskatus ir parakstījuši:

Krišjānis Znotiņš, Valdes priekšsēdētājs

Aivis Lonskis, Valdes loceklis

Laura Bunkša, Galvenā grāmatvede

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

Konsolidētais finanšu stāvokļa pārskats

PASĪVS

		31.12.2021.	31.12.2020.
PAŠU KAPITĀLS	Pielikums	EUR	EUR
Akciju kapitāls (pamatkapitāls)	29	425,000	5,000,000
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezerve	29	1	1
Patiesās vērtības rezerve	29	-	(23,511)
Pārējās rezerves	39	(2,197,084)	(4,085,406)
Nesadalītā peļņa		15,518,120	13,095,232
iepriekšējo gadu uzkrātā peļņa		10,072,326	7,640,671
pārskata perioda peļņa		5,445,794	5,454,561
Kopā pašu kapitāls, kas attiecināms uz Mātes sabiedrības akciju turētājiem		13,746,037	13,986,316
Nekontrolējošo līdzdalību		321,408	271,481
KOPĀ PAŠU KAPITĀLS		14,067,445	14,257,797
KREDITORI			
Ilgtermiņa kreditori			
Ilgtermiņa aizņēmumi pret obligācijām	31	29,205,008	-
Savstarpējās kredīšanas platformās piesaistīts finansējums	31	4,770,954	10,629,172
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	18, 31	590,475	986,860
Aizņēmumi no saistītām sabiedrībām	31	1,705,000	-
Īstermiņa saistības kopā		36,271,437	11,616,032
Uzkrājumi finanšu garantijām	39	2,008,420	1,986,481
Pārējie uzkrājumi	30	140,053	432,922
Kopā uzkrājumi saistībām un maksām un finanšu garantijām		2,148,473	2,419,403
Īstermiņa kreditori			
Īstermiņa aizņēmumi pret obligācijām	31	-	24,480,115
Savstarpējās kredīšanas platformās piesaistīts finansējums	31	1,024,814	2,956,198
Aizņēmumi no bankām	31	-	1,689,826
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	18, 31	128,051	151,844
No pircējiem saņemtie avansi un citi maksājumi	32	164,287	177,845
Parādi radniecīgajām sabiedrībām	36	5,344	-
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem		162,974	128,887
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības		6,493	3,163
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	33	105,653	278,956
Pārējie kreditori	34	771,595	392,777
Uzkrātās saistības	35	325,490	419,389
Īstermiņa kreditori kopā		2,694,701	30,679,000
KOPĀ KREDITORI		41,114,611	44,714,435
KOPĀ PASĪVS		55,182,056	58,972,232

Pielikums ir šo konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Koncerna vārdā 2022. gada 30. aprīlī konsolidētos finanšu pārskatus ir parakstījuši:

Krišjānis Znotiņš, Valdes priekšsēdētājs

Aivis Lonskis, Valdes loceklis

Laura Bunkša, Galvenā grāmatvede

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

Konsolidētais pašu kapitāla izmaiņu pārskats

	Akciju kapitāls EUR	Patiesās vērtības rezerve EUR	Valūtas pārvērtēšanas rezerve EUR	Pārējās rezerves EUR	Nesadalītā peļņa EUR	Kopā pašu kapitāls, kas attiecināms uz Mātes sabiedrības akciju turētājiem EUR	Nekontrolējošā līdzdalība EUR	Kopā EUR
Atlikums 01.01.2020.	5,000,000	-	1	(4,769,833)	7,640,671	7,870,839	160,643	8,031,482
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	5,454,561	5,454,561	111,318	5,565,879
Pārējie apvienotie zaudējumi	-	(23,511)	-	-	-	(23,511)	(480)	(23,991)
Kopā pārskata perioda apvienotie ienākumi	-	(23,511)	-	-	5,454,561	5,431,050	110,838	5,541,888
Starpība, kas veidojas no sākotnējās garantijas atzīšanas pārtraukšanas un modificētās garantijas atzīšanas (Piezīme 39)	-	-	-	684,427	-	684,427	-	684,427
Kopā citas izmaiņas pašu kapitālā	-	-	-	684,427	-	684,427	-	684,427
Atlikums 31.12.2020.	5,000,000	(23,511)	1	(4,085,406)	13,095,232	13,986,316	271,481	14,257,797
Atlikums 01.01.2021.	5,000,000	(23,511)	1	(4,085,406)	13,095,232	13,986,316	271,481	14,257,797
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	5,445,794	5,445,794	111,139	5,556,933
Pārējie apvienotie ienākumi	-	23,511	-	-	-	23,511	480	23,991
Kopā pārskata perioda apvienotie ienākumi	-	23,511	-	-	5,445,794	5,469,305	111,619	5,580,924
Garantiju atzīšanas pārtraukšana (Piezīme 39)	-	-	-	4,085,406	(3,022,906)	1,062,500	(61,692)	1,000,808
Akciju kapitāla samazinājums (Piezīme 29)	(4,575,000)	-	-	-	-	(4,575,000)	-	(4,575,000)
Izsniegtās finanšu garantijas (Piezīme 39)	-	-	-	(3,312,896)	-	(3,312,896)	-	(3,312,896)
Garantiju patiesās vērtības samazinājums būtisku modifikāciju dēļ (Piezīme 39)	-	-	-	1,115,812	-	1,115,813	-	1,115,813
Atlikums 31.12.2021.	425,000	-	1	(2,197,084)	15,518,120	13,746,037	321,408	14,067,445

Pielikums ir šo konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Koncerna vārdā 2022. gada 30. aprīlī konsolidētos finanšu pārskatus ir parakstījuši:

Krišjānis Znotiņš, Valdes priekšsēdētājs

Aivis Lonskis, Valdes loceklis

Laura Bunkša, Galvenā grāmatvede

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

Konsolidētais naudas plūsmas pārskats

Pamatdarbības naudas plūsma	Pielikums	2021 EUR	2020 EUR
Pārskata gada peļņa pirms nodokļiem		5,556,933	5,565,879
Korekcijas:			
Nemateriālo ieguldījumu un pamatlīdzekļu nolietojums	16, 17	2,503,566	2,484,246
Procentu izdevumi	5	4,517,067	4,549,068
Procentu ieņēmumi	4	(6,951,645)	(9,880,509)
Nomas autoparka atsavināšana		1,087,247	1,958,372
Zaudējumi no pamatlīdzekļu izslēgšanas		(1,808)	6,306
Vērtības samazinājums	8	1,847,759	2,156,835
Finanšu garantijas	39	(1,216,319)	(1,644,583)
Zaudējumi no nomas autoparka		138,405	-
Saimnieciskās darbības peļņa pirms apgrozāmā kapitāla izmaiņām		7,481,204	5,195,614
No finanšu nomas izrietošo prasību, kredītu un izsniegtu avansu un pārējo debitoru parādu samazinājums		3,460,381	6,954,555
atlikumu samazinājums/(pieaugums)			
Saņemto avansu, parādu piegādātājiem un darbuzņēmējiem un garantiju atlikumu pieaugums		908,551	1,791,152
Naudas plūsma no saimnieciskās darbības		11,850,137	13,941,321
Saņemti procenti		7,909,945	9,887,589
Samaksāti procenti		(4,609,724)	(4,231,088)
Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem		-	(8,476)
Pamatdarbības neto naudas plūsma		15,150,358	19,589,346
Ieguldīšanas darbības naudas plūsma			
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	16, 17	(681,495)	(68,610)
Nomas autoparka iegāde	17	(3,534,554)	(9,045,289)
Ienākumi no nomas autoparka atsavināšanas		3,858,845	3,731,093
Ieguldījumi vērtspapīros		632,991	(619,908)
Saistīto pušu atmaksātie aizdevumi		47,576,632	30,601,745
Izsniegti aizdevumi saistītajām pusēm		(54,790,502)	(34,635,710)
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma		(6,938,083)	(10,036,679)
Finansēšanas darbības naudas plūsma			
Saņemti aizņēmumi	31	45,193,118	24,336,033
Atmaksāti aizņēmumi	31	(47,536,108)	(33,983,759)
Aizņēmumu iegādes izmaksas	31	(927,439)	-
Nomas saistību par lietošanas tiesību aktīviem atmaksa	31	(123,353)	(121,190)
Pamatkapitāla samazināšana		(4,575,000)	-
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma		(7,968,781)	(9,768,916)
Pārskata gada neto naudas plūsma		243,494	(216,249)
Naudas un tās ekvivalentu atlikums pārskata gada sākumā		160,318	376,567
Naudas un tās ekvivalentu atlikums pārskata gada beigās	28	403,812	160,318

Pielikums ir šo konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Koncerna vārdā 2022. gada 30. aprīlī konsolidētos finanšu pārskatus ir parakstījuši:

Krišjānis Znotiņš, Valdes priekšsēdētājs

Aivis Lonskis, Valdes loceklis

Laura Bunkša, Galvenā grāmatvede

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

Konsolidētā finanšu pārskata pielikums**1. Vispārīga informācija**

AS "Mogo" (turpmāk tekstā – Mātes sabiedrība) un tās meitas sabiedrības (turpmāk tekstā kopā - Koncerns) atrodas Latvijas Republikā. Mātes 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 Eleving Group S.A. (Luksemburga). "Mogo" AS patiesais labuma guvējs ir Aigars Kesenfelds (37,985%). Pārējo akcionāru līdzdalība nepārsniedz 25%.

Koncerna konsolidētajā finanšu pārskatā ir ietvertas meitas sabiedrība

Nosaukums	Reģistrācijas datums	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas valsts	Darbības veids	Līdzdalības daļa, %	
					2021	2020
Renti JSC	10/10/2018	LV40203174147	Latvija	Nomas pakalpojumi	100%	100%

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

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

Konsolidētie finanšu pārskati par 2021. gadu ir apstiprināti ar valdes lēmumu 2022. gada 29. aprīlī.

Akcionāriem ir tiesības labot konsolidēto finanšu pārskatu pēc tā apstiprināšanas valdē.

2. Nozīmīgi grāmatvedības uzskaites principi**a) Finanšu pārskatu sagatavošanas pamatnostādnes**

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

Koncerna konsolidētos finanšu pārskatus ietekmē grāmatvedības politikas, pieņēmumi, aplēses un vadības spriedumi (3. piezīme), kas jāveic, sagatavojot konsolidētos finanšu pārskatus.

Koncerns veic aplēses un izdara pieņēmumus, kas ietekmē aktīvu un saistību vērtību pārskata un turpmākajā periodā. Visas aplēses un pieņēmumi, kas izdarīti saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS), ir vislabākās iespējamās aplēses atbilstoši piemērojamajam standartam. Aplēses un spriedumi tiek pastāvīgi izvērtēti, un tie tiek veikti, pamatojoties uz pagātnes pieredzi un citiem faktoriem, tajā skaitā uz nākotnes notikumu prognozēm.

Grāmatvedības politikas un vadības spriedumi attiecībā uz atsevišķiem posteņiem un jautājumiem to būtiskuma dēļ var īpaši ietekmēt Koncerna rezultātus un finansiālo stāvokli. Nākotnes notikumi var ietekmēt pieņēmumus, pamatojoties uz kuriem veiktas attiecīgās aplēses. Jebkāda aplēšu izmaiņu ietekme tiek atspoguļota konsolidētajos finanšu pārskatos to noteikšanas brīdī. Skatīt 3. piezīmi.

Konsolidētie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar sākotnējās vērtības uzskaites principu, izņemot to, ka finanšu instrumenti ir novērtēti patiesajā vērtībā.

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

Koncerna uzrādīšanas un funkcionālā valūta ir eiro (EUR). Konsolidētie 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.

Vadība neizmanto segmentālu pieeju operatīvo lēmumu pieņemšanai. Visa Sabiedrības saimnieciskā darbība tiek veikta vienā ģeogrāfiskajā segmentā – Latvijā. Uzņēmums 2021. gadā attīstīja kredītu apkalpošanas biznesa virzienu, tomēr tiek uzskatīts, ka tas vēl nav pietiekami būtisks, lai uz pārskata perioda beigām to atsevišķi atspoguļotu atsevišķajos finanšu pārskatos

Darbības turpināšana

Šis konsolidētais finanšu pārskats ir sagatavots, balstoties uz darbības turpināšanas principu. Darbības turpināšanas pieņēmumi ir aprakstīti 3. piezīmē "Darbības turpināšana".

b) Izmāņas grāmatvedības politikā un informācijas sniegšanā

Pieņemtās grāmatvedības politikas atbilst iepriekšējā finanšu gada grāmatvedības politikām, izņemot turpmāk minētos grozītus SFPS, kurus Koncerns ir pieņēmis no 2020. gada 1. janvāra.

SFPS Nr.16: "Noma"

Koncerns ir priekšlaicīgi pieņēmis COVID-19 — saistītās īres koncesijas — grozījumus SFPS 16, kas izdots 2020. gada 28. maijā. Grozījumi ievieš neobligātu praktisku paņēmieni nomām, kurās Koncerns ir nomnieks, t.i., nomas līgumiem, kuriem Koncerns piemēro praktisko lietderīgi, Koncernam nav jāizvērtē, vai attiecināmās īres atlaides, kas ir tiešas COVID-19 koronavīrusa pandēmijas sekas, ir nomas izmaiņas. Koncerns ir piemērojis grozījumus retrospektīvi, piemērošanas ietekme nav būtiska.

Ietekme ir atspoguļota 14. un 18. piezīmē.

Jaunu un papildinātu standartu un interpretāciju piemērošana

Vairāki jauni standarti (vai grozījumi) stājas spēkā no 2021. gada 1. janvāra, taču tiem nav būtiskas ietekmes uz Koncerna konsolidēto finanšu pārskatu.

- ar COVID-19 saistītās īres koncesijas (grozījumi SFPS 16);
- Procentu likmju etalona reforma – 2. fāze (grozījumi 9. SFPS, 39. SGS, 7. SFPS, 4. SFPS un 16. SFPS).

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

Nav paredzams, ka zemāk uzskaitītie jaunie un papildinātie standarti būtiski ietekmēs Koncerna finanšu pārskatus.

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

d) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas

Konsolidācijas pamatnostādnes

Konsolidētais finanšu pārskats ietver AS "Mogo" (turpmāk tekstā – Mātes sabiedrība) un tās meitas sabiedrības finanšu pārskatus par gadu, kas noslēdzas 2021. gada 31. decembrī. AS "Renti" finanšu pārskati sagatavoti par to pašu pārskata periodu, par kuru sagatavots Mātes sabiedrības finanšu pārskats, un izmantojot tādas pašas grāmatvedības politikas.

Kontrole pastāv, ja Mātes sabiedrība ir pakļauta vai tai ir tiesības uz dažādiem guvumiem no tās investīcijām ieguldījuma saņēmējā, vai tai ir spēja ietekmēt ieguldījuma saņēmēja darbības rezultātus, īstenojot savu ietekmi pār ieguldījumu saņēmēju. Meitas sabiedrību konsolidācija sākas, kad Mātes sabiedrība iegūst kontroli pār to, un beidzas, kad Mātes sabiedrība zaudē kontroli pār šo meitas sabiedrību.

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

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

Ja Koncerns zaudē kontroli pār meitas sabiedrību, tas:

- pārtrauc atzīt meitas sabiedrības aktīvus (arī nemateriālo vērtību) un saistības;
- pārtrauc atzīt nekontrolējošo līdzdalību atbilstoši tās uzskaites vērtībai;
- pārtrauc atzīt pašu kapitālā uzskaitītās kumulatīvās pārrēķināšanas starpības;
- atzīst saņemtais atlīdzības patieso vērtību;
- atzīst paturētos ieguldījumus atbilstoši to patiesajai vērtībai;
- atzīst jebkādus guvumus vai zaudējumus apvienoto ienākumu pārskatā;

atkarībā no apstākļiem pārklassificē visas uz Koncernu attiecināmās summas, kas iepriekš atzītas pārējo apvienoto ienākumu sastāvā, kā peļņu vai zaudējumus, vai nesadalīto peļņu.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)**d) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)****Konsolidācijas pamatnostādnes (turpinājums)****Uzņēmējdarbības apvienošana**

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

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

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

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

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

Citi nemateriālie aktīvi

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

Citi nemateriālie aktīvi ir galvenokārt iegādātās datoru programmatūras.

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

Koncesijas, patenti, licences tamlīdzīgas tiesības	- 1 gada laikā;
Citi nemateriālie ieguldījumi - iegādātās IT sistēmas	- 2, 3 un 5 gadu laikā.

Pamatlīdzekļi

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

Datori	- 3 gadu laikā;
Mēbeles	- 5 gadu laikā;
Automašīnas	- 7 gadu laikā;
Ieguldījumi nomātos pamatlīdzekļos	- saskaņā ar nomas termiņu;
Pārējās iekārtas	- 2 gadu laikā.

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 apstākļi 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 nauda 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 peļņas vai zaudējumu un apvienoto ienākumu pārskatā tajā gadā, kad notikusi pamatlīdzekļa atzīšanas pārtraukšana.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)**d) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)****Nomas autoparks**

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

Tiešās sākotnējās izmaksas, ieskaitot globālās pozicionēšanas sistēmas (GPS) izmaksas un dīleru komisijas, kas radušās, iegūstot operatīvās nomas objektu, Koncerns pievieno aktīva uzskaites vērtībai un atzīst kā izdevumus nomas perioda laikā tādā pašā veidā kā nomas ienākumus.

Lai noteiktu, vai operatīvās nomas aktīva atlikusī vērtība ir neatgūstama un būtu nepieciešams atzīt zaudējumus no vērtības samazinājuma, Koncerns piemēro vispārējus principus, kas aprakstīti sadaļā "Nozīmīgi grāmatvedības spriedumi, aplēses un pieņēmumi" (3. piezīme).

Finanšu aktīvi

Finanšu instrumentu sākotnējā atzīšana

Atzīšanas datums

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

Finanšu instrumentu sākotnējā novērtēšana

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

Finanšu aktīvu klasificēšana

Koncerns novērtē izsniegtos kredītus un izsniegtos avansus, radniecīgu sabiedrību parādus, aizdevumus radniecīgām sabiedrībām un pārējos aizdevumus un debitoru parādus amortizētajā iegādes vērtībā tikai tādā gadījumā, ja izpildīti abi no turpmāk minētajiem nosacījumiem:

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

Biznesa modeļa novērtējums

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

Vienīgi procentu un pamatsummas maksājumu (SPPI) tests

Kā otro posmu klasifikācijas procesā, ja iespējams, Koncerns novērtē finanšu aktīva līguma nosacījumus, lai noteiktu, vai tie atbilst SPPI kritērijam. 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 atmaksas vai prēmijas / diskonta amortizācija). Aizdevuma darījumā visnozīmīgākie procentu elementi parasti ir atlīdzība par naudas laika vērtību un kredītrisks.

Novērtējot to, vai līgumiskās naudas plūsmas veido SPPI, Koncerns 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, Koncerns izvērtē galvenokārt:

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

Aizdevuma līgumos ir noteikts, ka saistību neizpildes un ķīlas atsavināšanas gadījumā prasības apmērs nav ierobežots pārņemtās ķīlas vērtībā, un, ja ķīlas vērtība nesedz parādsaistību atlikumu, lai kompensētu kredītzaudējumus, no aizņēmēja var pieprasīt papildu resursus. Tāpēc šis aspekts nerada šķēršļus SPPI testa izpildei. Atsevišķos gadījumos Koncernam izsniegtiem ar ķīlu nodrošinātiem aizdevumiem Koncerna 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 kritērijam, Koncerns izdara spriedumu. Sprieduma izdarīšanā parasti tiek izvērtēta šāda informācija:

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

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

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)**d) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)*****legultie atvasinātie finanšu instrumenti***

Koncernam 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 pārvedams 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 SFPS 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. Koncernam 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 iegul tiem finanšu instrumentiem un to nošķiršanas apsvērumiem.

Finanšu instrumentu pārklasifikācija

Koncerns savus finanšu aktīvus vairs nepārklasificē pēc to sākotnējās atzīšanas, izņemot īpašos apstākļos, kad Koncerns iegādājas, atsavina vai izbeidz kādu darbības virzienu.

Finanšu saistības nekad netiek pārklasificētas. 2021. un 2020. gadā Koncerns nebija pārklasificējis savus finanšu aktīvus vai saistības.

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

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

Atzīšanas pārtraukšana būtisku nosacījumu izmaiņu dēļ

Koncerns pārtrauc atzīt finanšu aktīvu, piemēram, kredītu un izsniegtu avansu vai no finanšu nomas izrietošās prasības, ja attiecīgā līguma nosacījumi mainīti tika 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 pirktā vai iniciēta ar samazinātu kredītvērtību (POCI).

Izvērtējot, vai pārtraukt finanšu aktīva atzīšanu vai nē, Koncerns 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 Koncerns īpaši izvērtē veikto izmaiņu nolūku, lai palielinātu nomas termiņu. Tiek izvērtēts, vai izmaiņas ir veiktas komerciālu iemeslu dēļ pēc klienta ierosinājuma 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 Koncerns pārtrauc arī tādā gadījumā, ja tas nodevis finanšu aktīvu un nodošana atbilst atzīšanas pārtraukšanas kritērijiem.

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

Koncerns ir nodevis aktīvu tikai tādā gadījumā, ja tas:

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

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)**d) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)****Finanšu aktīvu un saistību un no finanšu nomas izrietošo prasību atzīšanas pārtraukšana (turpinājums)**

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

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

Koncerns ir nodevis aktīvu tikai tādā gadījumā, ja tas:

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

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

Koncernam nav pienākuma veikt maksājumus iespējamajiem saņēmējiem, ja no sākotnējā aktīva posteņa tas nav ieguvis ekvivalentus naudas līdzekļus, izņemot Koncerna izdarītos īstermiņa avansa maksājumus ar tiesībām uz pilnas aizdevuma summas un uzkrāto tirgus likmes procentu atgūšanu;

- Koncerns nevar pārdot vai ieņemt sākotnējā aktīva posteni, izņemot kā nodrošinājumu iespējamajiem saņēmējiem attiecībā uz maksājumu veikšanas pienākuma izpildi;

- Koncernam ir jāveic visu saņemto naudas līdzekļu pārskaitījumi iespējamajiem saņēmējiem bez būtiskas kavēšanās. Turklāt Koncernam nav tiesību reinvestēt šādus naudas līdzekļus, izņemot ieguldījumus naudā vai naudas ekvivalentos īstermiņa norēķinu periodā no naudas līdzekļu saņemšanas dienas līdz dienai, kurā tiek veikts pārskaitījums iespējamajiem saņēmējiem, bet procentu ieņēmumus no šādiem ieguldījumiem nodod iespējamajiem saņēmējiem.

Aktīva nodošana atbilst atzīšanas pārtraukšanai tikai tādā gadījumā, ja:

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

Izmaiņas

Koncerns mēdz mainīt aizdevumu/ nomas sākotnējos nosacījumus, reaģējot uz aizņēmēja finansiālām grūtībām, tā vietā, lai pārņemtu nodrošinājumu vai īstenotu piedziņu citā veidā. Koncerns uzskata, ka aizdevums/ nomas līgums ticis pārstrukturēts, ja šādas izmaiņas veiktas aizņēmēja esošo vai gaidāmo finansiālo grūtību dēļ un ja Koncerns šādām izmaiņām nebūtu piekritis, 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 ir vismaz piecas dienas. Šādas izmaiņas var ietvert līguma pārjaunošanu (ja tiek pārjaunots izbeigts līgums) vai maksājumu termiņa pagarināšanu (ja klienta kavēto dienu skaits ir vismaz 5). Citas izmaiņas, kas tiek uzskatītas par nebūtiskām, ietver tādas izmaiņas līguma nosacījumos, ar kurām samazina termiņu vai pamatsummu vai maina maksājumu datumu, un kuras parasti tiek ieviestas pēc klienta ierosinājuma.

Ja izmaiņu rezultātā nerodas būtiski atšķirīgas naudas plūsmas, kā aprakstīts iepriekš, izmaiņas neizraisa atzīšanas pārtraukšanu. Konsolidētajā apvienoto ienākumu pārskatā Koncerns iegrāmato izmaiņu radītu peļņu vai zaudējumus procentu ieņēmumos/izdevumos, kas aprēķināti saskaņā ar efektīvās procentu likmes metodi (4., 5. piezīme), pamatojoties uz izmaiņām naudas plūsmā, kas diskontēta ar sākotnējo efektīvo procentu likmi, izņemot, ja ir jau atzīti vērtības samazinājuma zaudējumi (8. 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 izrietošo 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 Koncerns ir ieinteresēti veikt būtiskas izmaiņas nomas/no nomas izrietošo prasību apjomā). Panākot vienošanos par izmaiņām, vecā līguma un no tā izrietošo prasību atzīšana tiek pārtraukta.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)**d) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (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 iegrāmāto vai nu kā pozitīvu, vai kā negatīvu korekciju finanšu aktīva uzskaites vērtībā, kas uzrādīta konsolidētajā finanšu stāvokļa pārskatā, kopā ar atbilstošu samazinājumu vai pieaugumu procentu ieņēmumos/izdevumos, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

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

Izmaiņas aktīva līgumā noteiktajās naudas plūsmās atzīst apvienoto ienākumu pārskatā, un izmainīto finanšu aktīva uzskaites vērtību koriģē par 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 dzīvesciklā sagaidāmiem kredītzaudējumiem (LTECL). Koncerna politika, kas paredzēta, lai noteiktu, vai kredītrisks ir būtiski pieaudzis, ir aprakstīta turpmāk.

12mECL ir tā daļa no dzīves cikla ECL, kas atspoguļo paredzamos kredītu zaudējumus no finanšu instrumenta saistību neizpildes, kas ir iespējama 12 mēnešu laikā pēc pārskata perioda beigu datuma. Atkarībā no finanšu instrumentu portfeļa iezīmēm gan LTECL, gan 12mECL aprēķina vai nu individuāli, vai portfeļa grupai.

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

No finanšu nomas izrietošo prasību un kredītu un izsniegto avansu vērtības samazinājums*Kreditreitinga noteikšana*

Tā kā Koncerna saimnieciskās darbības pamata aktīvi – no finanšu nomas izrietošas prasības un kredīti un izsniegtie avansi – ir saistīti ar privātpersonu apkalpošanu, kredītporfeļa ECL aprēķiniem, kuru pamatā galvenokārt ir kavēto dienu (DPD) rādītājs, tie ir apvienoti grupās pēc valsts un produkta (no finanšu nomas izrietošas prasības un patēriņa kredīti). No finanšu nomas izrietošo prasību un kredītu un izsniegto avansu portfeļi Koncerns analizē, iedalot debitoru parādus kategorijās pēc katra parāda kavēto dienu metrikas un tā, vai ir sniegta ķīla (nodrošinātiem produktiem). No finanšu nomas izrietošās prasības un nodrošinātie kredīti (kredīti ar automašīnas nodrošinājumu) ir apvienoti, jo tie pēc rakstura ir līdzīgi.

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

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

No finanšu nomas izrietošas 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 Koncerns iedala 1. stadijā, 2. stadijā un 3. stadijā šādi:

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

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

d) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

Pirms riska darījumu, kas klasificēts kā 2. stadija, pārceļ uz 1. stadiju, ir jāpaiet vienu mēnesi garam atveseļošanās periodam, un šādam riska darījumam ir jāatbilst iepriekš minētajiem vispārējiem 1. stadijas DPD kritērijiem. Atveseļošanās perioda koncepcija netiek piemērota nenodrošinātiem kredītiem. Riska darījumi tiek izņemti no 1. stadijas brīdī, kad tie vairs neatbilst iepriekš aprakstītajiem kritērijiem.

• 2. stadija: Ja tiek secināts, ka kopš sākotnējās atzīšanas ir būtiski pieaudzis kredīta/nomas kredītrisks, Koncerns atzīst uzkrājumus paredzamiem kredītzaudējumiem. Par 2. stadijas kredītiem Koncerns parasti atzīst nomas, kuru kavēto dienu skaits ir no 31 līdz 60 dienām. Nenodrošināts kredīts tiek klasificēts 2. stadijā, ja tā DPD rādītājs ir robežās no 31 līdz 60. Nomas riska darījumi tiek saglabāti 2. stadijā divus mēnešus ilgu atveseļošanās periodu pat tad, ja šajā periodā tie citādi atbilst 1. stadijas kritērijiem.

• 3. stadija: Nomas un kredīti ar samazinātu kredītvērtību un saistību neizpildi. Koncerns veido uzkrājumus LTECL. Koncerns uzskata, ka finanšu nomas līgumā un nodrošinātā 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. Koncerns uzskata, ka nenodrošinātā kredīta līgumā netiek pildītas saistības un tāpēc tas būtu jāpārceļ uz 3. stadiju tad, kad aizņēmējs ir kavējis maksājumus 61 dienas. Riska darījumi tiek saglabāti 3. stadijā vienu mēnesi ilgu atveseļošanās periodu pat tad, ja šajā periodā tie citādi atbilst 2. stadijas kritērijiem.

Ņemot vērā Koncerna 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, Koncerns ir ieviesis 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 iespējamais 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.

Koncerns ir veicis izmaiņas vērtības samazinājuma politikā, kas būs spēkā līdz turpmākiem norādījumiem, bet ne ilgāk kā līdz 2021. gada decembrim: gadījumos, kad Koncernam 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 saistību iemeslu dēļ (parasti termiņa pagarinājumi), riska darījums tiek pārcelts uz 2. stadiju uz 2 mēnešu ilgu atveseļošanās periodu.

Sagaidāmo kredītzaudējumu aprēķināšana

Sagaidāmos kredītzaudējumus Koncerns aprēķina, balstoties uz iespējamības svērtiem scenārijiem, kuros novērtēts paredzamais naudas deficīts, kas diskontēts ar aptuvenu EIR. Naudas deficīts ir starpība starp naudas plūsmām, kas Koncernam pienākas saskaņā ar līgumu, un naudas plūsmām, kuras Koncerns 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 dzīvescikla ietvaros. "

• Atlikums pie saistību neizpildes (angl: Exposure at Default (EAD)) ir aplēstā riska darījuma atlikums nākotnes saistību neizpildes brīdī, ņemot vērā paredzamās izmaiņas riska darījuma atlikumā pēc pārskata perioda beigu datuma, ieskaitot atmaksas – gan paredzētas saskaņā ar līgumu, gan citādas.

• LGD (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 ķīlas realizācijas, atskaitot izdevumus, kas saistīti ar piedziņu un ķīlas realizāciju. Parasti šis rādītājs ir izteikts kā procentuāla daļa no atlikuma ar saistību neizpildi.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

d) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

Sagaidāmo kredītzaudējumu principi (turpinājums)

- 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 Koncerns izmanto reizināšanas modeli, kas tiek piemērots visām stadijām:

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

Tā kā DVV ir daudzdimensiāls vektors (12 vai 13 dimensijas, bet var būt īsāks, ja vēsturiskie dati ir pieejami par īsāku periodu) 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 skaits atbilst attiecīgās DDV vērtības dimensijai;
- [DDV] veido visu atbilstošo DDV vērtību reizinājumu summa ar atbilstošajiem diskonta faktoriem.

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

- 1. stadija: Aprēķina 12mECL. 12mECL uzkrājumus Koncerns 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, Koncerns atzīst uzkrājumus paredzamiem kredītu zaudējumiem. 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 Koncerns atzīst dzīves ciklā sagaidāmos kredītzaudējumus. Šīs metode ir līdzīga tai, ko izmanto 2. stadijas aktīviem, un SNV rādītājs ir noteikts kā 100%.

Neatgūstamu debitoru parādu norakstīšana

Jebkuru debitoru parādu Koncerns uzskata par pilnībā neatgūstamu un norakstāmu no bilances pilnā apmērā, ja ir izpildītas visas juridiskās darbības, lai to atgūtu, un Koncernam nav pamatotas pārliecības, ka finanšu aktīvs tiks atgūts.

Finanšu aktīvu, izņemot kredītus un izsniegtos avansus, vērtības samazināšanās

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

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

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)**d) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)****Finanšu aktīvu, izņemot kredītus un izsniegtos avansus, vērtības samazināšanās (turpinājums)**

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

2021. gadā transportlīdzekļu nomas produktam (pircēju un nomas parādi) Koncerns mainīja salīdzinošo vispārējo pieeju un aplēses ECL, pamatojoties uz vienkāršotu pieeju. Vienkāršota pieeja ECL aprēķināšanai ir pamatota ar produkta būtību – pircēju un pasūtītāju parādiem var piemērot nodrošinājuma matricu. Uzkrājumu matrica ir nekas cits kā attiecīgo zaudējumu likmju piemērošana pircēju un pasūtītāju parādu nenomaksātajiem atlikumiem.

Koncerns neņem vērā uz nākotni vērstu makroekonomisko faktoru transportlīdzekļu nomas produktam, jo attiecībā uz īstermiņa pircēju un pasūtītāju parādiem uz nākotni vērstu ekonomisko scenāriju noteikšana ir mazāk nozīmīga, ņemot vērā to, ka kredītriska ekspozīcijas periodā būtiskas izmaiņas ekonomiskajos apstākļos var būt maz ticamas. , un vēsturiskās zaudējumu likmes varētu būt piemērots pamats paredzamo nākotnes zaudējumu aplēsēm.

Lai izmantotu uzkrājumu matricu, Koncerns nosaka debitoru parādu grupēšanu, pamatojoties uz kavējuma dienām un parādu piedziņas stratēģiju, jo parādu piedziņas process izraisa svarīgus atskaites punktus, kas ietekmē debitoru parāda atgūstamību, un piemēro diskontētas vēsturiskās atgūšanas likmes katram segmentam atsevišķi.

Lai novērtētu ECL AS "Renti" nomas līgumiem, Sabiedrība piemēro to pašu modeli, kas izmantots finanšu nomas portfelim un attiecīgi salīdzina PD un LGD rādītājus ar to pašu portfeli. Stabila kredītvēsture nomas līgumiem nav uzskatāma par pietiekamu, tā tiek novērtēta ar pastiprinātu uzmanību Covid-19 izplatības ietekmes dēļ. Visprecīzākās ECL aplēses nomas līgumiem tiek nodrošinātas ar salīdzinošās izpētes palīdzību, jo nomas portfeļa vēsturiskie dati ir līdzīgi finanšu nomas portfeļa datiem. Nomas portfeļa operacionālie procesi ir tādi paši vai ļoti līdzīgi finanšu nomas portfeļa procesiem.

Aizdevumu radniecīgām sabiedrībām vērtības samazināšanās

Radniecīgo sabiedrību debitoru parādi ir pakļauti Koncerna kredītriskam. Tāpēc ECL noteikšanā ir piemērots salīdzinošs PD un LGD rādītājs, kas balstīts uz Standard & Poor's korporatīvās statistikas izpēti. LGD rādītājs ir noteikts, izvērtējot saistītās puses finanšu 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 atbilst 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 Koncerns 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. Koncerna 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. Koncerna 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. Koncernam nav finanšu saistību, kas ir uzrādītas patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu apvienoto ienākumu pārskatā.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

d) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

- Aizdevumi un aizņēmumi

Šī kategorija Koncernam ir vissvarīgākā. Pēc sākotnējās atzīšanas procentus nesoši aizdevumi un aizņēmumi tiek novērtēti to amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. 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.

Šī kategorija ir piemērojama procentus nesošiem aizdevumiem un aizņēmumiem.

Finanšu saistību izmaiņas

Izmaiņas finanšu saistībās Koncerns uzskata par būtiskām, balstoties uz kvalitatīviem faktoriem, un tad, ja to rezultātā rodas starpība starp finanšu saistību koriģēto diskontēto pašreizējo vērtību un sākotnējo uzskaites vērtību, un šādas starpības apjoms ir 10% vai vairāk. Ja izmaiņas ir būtiskas, tad atzīšanas pārtraukšanas brīdī tiek atzīta peļņa vai zaudējumi no atzīšanas pārtraukšanas. Ja izmaiņu rezultātā nerodas būtiski atšķirīgas naudas plūsmas, izmaiņas neizraisa atzīšanas pārtraukšanu. Koncerns 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 Koncerns 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 to 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, šādu apmaiņu vai izmaiņas uzskata par sākotnējo saistību atzīšanas pārtraukšanu un jaunu saistību atzīšanu. Starpību atbilstošajās uzskaites vērtībās atzīst apvienoto ienākumu pārskatā.

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

Finanšu instrumentu savstarpējais ieskaits

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

Uzkrājumi finanšu garantijām un to uzskaitē pārējās rezervēs

Ja līgums atbilst finanšu garantijas līguma definīcijai, Koncerns 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 uzņēmumu starpā, kā arī garantijas, kuras mētes sabiedrības labā ir izsniegusi meitas sabiedrība. Ja Koncerna sabiedrība izsniedz garantiju kopīgā kontrolē esošas sabiedrības labā, finanšu pārskatā tiek atzīti atbilstoši uzkrājumi. Ja darījuma izpildi veicina Koncerna akcionāri īpašnieku kapacitātē, Koncerns uzskaita šādus darījumus kā finanšu garantiju uzkrājumu pieaugumu un tiek veiktas attiecīgas izmaiņas pašu kapitālā (kā pašu kapitāla sadale). Pašu kapitāla sadali finanšu garantiju ietvaros atzīst citu rezervju sastāvā.

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

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 pāremestas uz nesadalīto peļņu.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

d) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

Finanšu saistības (turpinājums)

Finanšu noma – Koncerns kā iznomātājs

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

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

Līguma noslēgšanas brīdī Koncerns izvērtē, vai līgums ir vai turpina būt nomas līgums vai tas ietver nomu: Nomas uzsākšanas datums ir nomas līguma parakstīšanas datums vai cita dokumenta, ar kuru puses apņēmušās pildīt galvenos nomas noteikumus, datums, atkarībā no tā, kurš no šiem datumiem ir pirmais. Šajā datumā:

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

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

Nomu klasificē kā finanšu nomu, ja tās ietvaros nomniekam pēc būtības tiek nodoti visi īpašuma tiesībām raksturīgie riski un atbildības. 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:

- ja nomnieks var atcelt nomu, iznomātāja zaudējumus saistībā ar nomas atcelšanu sedz nomnieks;
- ienākumi vai zaudējumi no atlikušās vērtības patiesās vērtības svārstībām ietekmē nomnieku; un
- nomnieks var turpināt nomas otru periodu par nomas maksu, kas ir būtiski zemāka par nomas maksu tirgū.

Sākotnējais novērtējums

Nomas sākumā finanšu nomu Koncerns uzskaita šādi:

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

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

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

No klientiem saņemtos avansus finanšu pārskatos 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.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)**d) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)****Finanšu noma – Koncerns kā iznomātājs (turpinājums)***Turpmāka novērtēšana*

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

Ienākumus no mainīgiem maksājumiem, kas nav ietverti neto ieguldījumā nomā (piem., tādi no izpildes atkarīgi maksājumi kā soda naudas vai parādu piedziņas ienākumi) Koncerns atzīst atsevišķi tajā periodā, kurā tie tiek gūti.

Šādus ienākumus atzīst "Komisijas naudas ienākumu" sastāvā (7. piezīme).

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

Neto ieguldījumam nomā Koncerns piemēro SFPS Nr.9 noteiktās atzīšanas pārtraukšanas un vērtības samazinājuma noteikšanas prasības.

Operatīvā noma – Koncerns kā iznomātājs

Noma, kuras ietvaros Koncerns nenodod būtībā visus ar aktīva īpašumtiesībām saistītos riskus un atbildības, tiek klasificēta kā operatīvā noma. Nomā ienākumi tiek uzskaitīti saskaņā ar lineāro metodi visā nomas perioda laikā un konsolidētajā 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.

Koncerns kā nomnieks**Nomas saistības***Sākotnējā atzīšana*

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

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

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

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

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

Turpmāka novērtēšana

Pēc sākuma datuma Koncerns novērtē nomas saistības:

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

Lietošanas tiesību aktīvi*Sākotnējā atzīšana*

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

- nomas saistību sākotnējā novērtējuma summu;
- nomas maksājumus, kas veikti sākuma datumā vai pirms tā, atskaitot saņemtus nomas stimulus;

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

d) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

• Koncernam radušās sākotnējās tiešās izmaksas; un aplēstās izmaksas, kas Koncernam radīsies, lai nojauktu un pārvestu nomas aktīvu, atjaunotu vietu, kurā tas ir atradies, vai atjaunotu nomas aktīvu tādā stāvoklī, kādu pieprasa nomas nosacījumi, izņemot, ja šādas izmaksas rodas, lai izveidotu krājumus.

Turpmāka novērtēšana

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

Koncerna līdzdalība nomas aktīvā pirms nomas sākuma datuma

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

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

Izņēmumi sākotnējās atzīšanas brīdī

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

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

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

(a) Īstermiņa nomas

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

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

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

d) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

Pārdošanas darījumi ar saņemšanu atpakaļ nomā

Koncerns finansē arī automašīnas, kuras klientiem jau pieder. Pārdošanas darījums ar saņemšanu atpakaļ nomā ir darījums, kura ietvaros Koncerns iegādājas aktīvu un tad šo pašu aktīvu iznomā tam pašam klientam. Automašīna kalpo par nodrošinājumu visām nomas saistībām. Lai noteiktu, vai aktīva nodošana ir uzskatāma par šā aktīva pārdošanu, Koncerns 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 Koncerns secināja, ka pārdošanas darījumu ar saņemšanu atpakaļ nomā nosacījumi (ieskaitot tajos ietvertās izpiršanas iespējas) ir tādi, ka aktīva nodošana no pārdevēja–nomnieka Koncernam neatbilst un nekad nav atbildusi SFPS Nr. 15 prasībām. Tādējādi prasības, kas izriet no pārdošanas darījumiem ar saņemšanu atpakaļ nomā, tika pārklasificētas uz kredītiem un izsniegtiem avansiem 2020. gada 31. decembrī.

Pārdošanas darījumiem ar saņemšanu atpakaļ nomā Koncerns ir veicis 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 Koncernam 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.

Koncerns ir izdarījis nepieciešamos spriedumus un secinājis, ka SPPI kritērijs ir izpildīts visos iepriekš aprakstītajos apstākļos, jo 1) Koncerna iekasētā komisijas nauda par ķīlu pārņemšanu un citas maksas ir paredzētas, lai segtu izmaksas, kas Koncernam radušās parādu apkalpošanas laikā, izmantojot parasto kredīvēšanas modeli, 2) fakts, ka Koncerns gūst peļņu no pārņemto automašīnu pārdošanas, kas pārsniedz atgūtā riska darījuma vērtību (ja piemērojams), nav pierādījums tam, ka Koncerna uzņemtais risks faktiski ir automašīnas cenas risks, nevis kredītrisks. Koncerns 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 kredītaudējumus, 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 Koncernam 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 Koncerns klasificē kā pārdošanai turētas, ja to uzskaites vērtības tiks atgūtas galvenokārt pārdodot aktīvus, nevis turpinot tos lietot.

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

Tiek uzskatīts, ka kritēriji klasificēšanai pārdošanai turēto aktīvu kategorijā ir izpildīti tikai tad, kad pārdošana ir ļoti iespējama un aktīvu ir iespējams nekavējoties pārdot tā esošajā stāvoklī. Darbībām, kas nepieciešamas aktīva pārdošanai, ir jānorāda, ka ir mazticams, ka pārdošanas nosacījumi tiks būtiski mainīti vai lēmums pārdot tiks atcelts. 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.

Pārējie ieguldījumi

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

Sākotnējās atzīšanas brīdī Koncerns var neatgriezeniski izvēlēties klasificēt savus ieguldījumus kā uzrādītus patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu pārējos apvienotajos ienākumos (FVTOCI). Šo klasifikāciju Koncerns novērtē un piemēro katram instrumentam atsevišķi. Šie instrumenti sākotnēji tiek novērtēti patiesajā vērtībā, pieskaitot darījuma izmaksas, kas tieši attiecināmas uz to iegādi. Pēc sākotnējās atzīšanas šos instrumentus novērtē patiesajā vērtībā. Dividendes tiek uzrādītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Pārējā neto peļņa un zaudējumi tiek uzkrāti pārējo apvienoto ienākumu sastāvā un nekad netiek pārcelti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu.

Ieguldījumi biržā nekotētu sabiedrību kapitālos tiek klasificēti un novērtēti kā ieguldījumi, kas uzrādīti patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu pārējos apvienotajos ienākumos. Koncerns ir izvēlējis ieguldījumus biržā nekotētās sabiedrībās neatgriezeniski klasificēt šajā kategorijā, jo tam ir nodoms turēt šos ieguldījumus pārredzamā nākotnē.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)**d) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)****FVOCI parāda instrumenti**

Parāda instrumentus Koncerns 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.

Gada beigās FVOCI parādu instrumentus novērtē patiesajā vērtībā, bet peļņu vai zaudējumus no izmaiņām patiesajā vērtībā atzīst pārējos apvienotajos ienākumos. Ja Koncernam 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.

Darījumi ar savstarpējās kredītēšanas platformām**Vispārīga informācija**

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

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

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

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

Savstarpējās kredītēšanas platformas debitoru un kreditoru parādi

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

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

Komisijas maksa un maksa par pakalpojumiem, kas Koncernam jāmaksā platformai par finansējuma piesaisti, ir uzrādītas 10. piezīmē.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

d) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

Darījumi ar savstarpējās kredītēšanas platformām (turpinājums)

Savstarpējās kredītēšanas platformās piesaistīts finansējums

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

Saistības pret investoriem tiek uzskaitītas bilances postenī "Savstarpējās kredītēšanas platformās piesaistīts finansējums" (31. piezīme), un tos uzskaita kā saņemtos aizņēmumus.

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

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

Cesijas līgumi ar atpakaļpirkuma garantijām

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

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

Cesijas līgumi bez atpakaļpirkuma garantijām

Cesijas līgumi bez atpakaļpirkuma prasībām ir līgumi, kas būtībā nodod investoriem visus ar īpašumtiesībām saistītos riskus un atlīdzības, kas ir vienāda ar pilnībā proporcionālu naudas plūsmas daļu, kas saņemama no Koncerna 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.

Daļa, kuras atzīšana ir pārtraukta, tiek uzskaitīta ārpusbilancē (19. piezīme), un procentu ieņēmumi tiek atzīti attiecībā uz atlikušo līdzdalību. Atlikusī līdzdalība ir starpība starp procentiem, kas nopelnīti par attiecīgo Koncerna parāda instrumentu, un attiecīgo procentu daļu, ko nopelnījis investors.

Rezerves

Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezerve

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

Patiesās vērtības rezerve

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

Pārējās rezerves

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

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

d) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

Uzkrājumi

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

Iespējamās saistības un aktīvi

Šajā finanšu pārskatā iespējamās saistības nav atzītas. Tās kā saistības tiek atzītas tikai tad, ja iespējamība, ka līdzekļi tiks izdoti, kļūst pietiekami pamatota. Iespējamie aktīvi šajā finanšu pārskatā netiek atzīti, bet tiek atspoguļoti tikai tad, kad iespējamība, ka ar darījumu saistītie ekonomiskie guvumi nonāks līdz Koncernam, 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 Koncerna veikto labāko aplēsi attiecībā uz to pašu kapitāla instrumentu skaitu, kas galu galā tiks garantēti. Izmaksas vai ieņēmumi peļņas vai zaudējumu aprēķinā un pārējo apvienoto ienākumu pārskatā par attiecīgo periodu atspoguļo izmaiņas perioda sākumā un beigās atzītajās kumulatīvajās izmaksās.

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

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

Ieņēmumi un izmaksas

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

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

Efektīvās procentu likmes metode

Saskaņā ar SFPS Nr.9 procentu ieņēmumus un izdevumus uzrāda, visiem amortizētajā 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, Koncerns aprēķina procentu ienākumus, piemērojot EIR finanšu aktīva neto amortizētajai iegādes vērtībai. Ja finanšu aktīvs atveseļojas un tā vērtība vairs netiek uzskatīta par samazinātu, Koncerns atkal aprēķina procentu ienākumus bruto vērtībā.

Ienākumi no bezcerīgo parādu cedēšanas

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

Finansējuma piesaistes izmaksas

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

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

d) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

leņģēmumi un izdevumi no līgumiem ar klientiem

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- a) preci vai citu aktīvu no otras puses, ko tas nodod klientam.
- b) tiesības uz pakalpojumu, kas jāveic otrai pusei, un kas dod uzņēmumam iespēju vadīt šo pusi sniegt pakalpojumu klientam uzņēmuma vārdā.
- c) otras puses preci vai pakalpojumu, ko tas apvieno ar citām precēm vai pakalpojumiem, sniedzot konkrēto preci vai pakalpojumu klientam.

Vadības spriedums attiecībā uz darījumiem, kuros Koncerns darbojas kā pilnvarnieks, ir aprakstīts 3. piezīmē.

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

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

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

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

d) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

leņģēmumi un izdevumi no līgumiem ar klientiem (turpinājums)

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 Koncerns neslēdza līgumus ar atgriešanas tiesībām, finansēšanas komponentiem, bezskaidras naudas atlīdzību vai klientam maksājamo atlīdzību.

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

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

- a) precī vai citu aktīvu no otras puses, ko tas nodod klientam.
- b) tiesības uz pakalpojumu, kas jāveic otrai pusei, un kas dod uzņēmumam iespēju vadīt šo pusi sniegt pakalpojumu klientam uzņēmuma 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 Koncerns darbojas kā pilnvarnieks, ir aprakstīts 3. piezīmē.

Komisijas naudas ienākumi un izdevumi (7. piezīme)

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

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

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

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

Ieņēmumi no automašīnu pārdošanas (11. piezīme)

Automašīnu pārdošana (konkrētā brīdī)

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

Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi (14. piezīme)

Ieņēmumi no klientu piesaistes (konkrētā brīdī)

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

Klientu piesaistes ieņēmumi ar mainīgo atlīdzību (konkrētā brīdī)

2019. gada 26. septembrī Koncerns noslēdza līgumu ar AS "Primerio 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.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

d) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

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 "Primerio Finance", ieņēmumus no mainīgas maksas Koncerns atzīst tikai tadā 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 atmaksa pirms noteiktā termiņa vai saistību neizpilde. Maksu par klientu piesaisti, kas nav ietverta rēķinos, nevar pieprasīt no AS "Primerio 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, Koncerns atgriež daļu (proporcionāli nesegtā parāda apmērām) no papildu maksas, kas ir tikusi ietverta rēķinā AS "Primerio 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 (līdz 2020. gada 31. decembrim ir bijuši 18 saistību neizpildes gadījumi, un papildu maksa ir tikusi atgriezta 3 no tiem).

Ieņēmumus no mainīgās daļas atzīst peļņas vai zaudējumu un apvienoto ienākumu pārskatā kā komisijas naudu par klientu piesaisti. Detalizēta informācija ir sniegta 14. piezīmē.

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

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

Ieņēmumi no pakalpojumu maksas (konkrētā brīdī):

Radniecīgajai sabiedrībai Koncerns 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 Koncerna veiktās izpildes tikai pēc veiksmīgas nepieciešamo procedūru izpildes. Pakalpojumu maksu aprēķina un uzkrāj katru mēnesi, un rēķinus Koncerns izdod nākamajā mēnesī. Ieņēmumus atzīst brīdī, kad pakalpojums tiek sniegts.

Līguma aktīvi

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

Koncerna finanšu stāvokļa pārskatā 31. decembrī ir uzrādīti līgumu aktīvi. Skatīt 27. piezīmi.

Pircēju un pasūtītāju parādi

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

Pircēju un pasūtītāju parādi ir uzrādīti bilances postenī "Pircēju un pasūtītāju parādi" (25. piezīme).

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

Līguma saistības

Līguma saistības ir pienākums nodot preces vai pakalpojumus klientam, par kuriem Koncerns ir saņēmis atlīdzību no klienta (vai par ko pienākas atlīdzība no klienta). Ja klients samaksā atlīdzību, pirms Koncerns nodod precī vai 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 Koncerns ir izpildījis savus līgumā noteiktos pienākumus.

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

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

d) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

Uzņēmumu ienākuma nodoklis

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

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

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

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

Koncerns ir noteicis, ka persona vai tuvs šās personas ģimenes loceklis ir saistīts ar pārskatu sniedzēju, ja:

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

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

- sabiedrība un pārskatu sniedzējs pieder vienai uzņēmumu grupai (kas nozīmē, ka mātes sabiedrība, meitas sabiedrība un māsu sabiedrības ir saistītās puses vienai otrai);
 - viena sabiedrība ir otras sabiedrības asociēta sabiedrība vai kopuzņēmums (vai asociēta 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 pārskatu sniedzēju, darbiniekiem. Ja pārskatu sniedzējs 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 tās mātes sabiedrības) augstākās vadības pārstāvis.
- sabiedrība vai jebkurš grupas, kurai tā pieder, loceklis sniedz augstākās vadības personāla pakalpojumus pārskatu sniedzējam vai tā mātes sabiedrībai.

Darījumi ar saistītām pusēm ir resursu, pakalpojumu vai saistību nodošana starp pārskatu sniedzēju un tā saistīto pusi neatkarīgi no tā, vai par to ir noteikta atlīdzība.

Dividendes

Dividenžu izmaksa Koncerna akcionāriem Koncerna konsolidētajā finanšu pārskatā tiek atzīta kā saistības un nesadalītās peļņas sadale tajā periodā, kurā Koncerna akcionāri apstiprinājuši dividendes. (29. piezīme)

Notikumi pēc bilances datuma

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

3. Nozīmīgi grāmatvedības spriedumi, aplēses un pieņēmumi

Sagatavojot konsolidētos finanšu pārskatus saskaņā ar SFPS, vadībai 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 Koncerna spēju turpināt darbību, savukārt, būtiskas aplēšu jomas konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanā ir finanšu aktīvu un nomas autoparka vērtības samazinājuma novērtējums un finanšu garantiju patiesās vērtības novērtēšana. Lai gan šīs un citas šajā sadaļā aprakstītas aplēses ir sagatavotas, balstoties uz visaptverošu vadības rīcībā esošo informāciju par pašreizējiem notikumiem un darbībām, faktiskie rezultāti var atšķirties no tām.

Piemērojot Koncerna grāmatvedības uzskaites principus, vadība ir izdarījusi šādus galvenos spriedumus un veikusi aplēses, kurām ir bijusi ietekme uz konsolidētajos finanšu pārskatos atzītajām summām:

Darbības turpināšana

Šie konsolidētie finanšu pārskati ir sagatavoti, balstoties uz darbības turpināšanas principu.

Koncerna darbība Covid-19 apstākļos

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

- 2022.gadā jauns abonēšanas pakalpojums "Renti plus" plānots kā AS Renti pamatprodukta piedāvājums saviem klientiem, vienlaikus samazinot lietoto automašīnu ilgtermiņa nomas pārdošanas apjomu 1,3 milj.EUR apmērā un turpinot AS Mogo portfeļa pieaugumu līdz 3,3 milj.EUR, kā arī tās pakalpojumu un aģentūru vienošanās ar saistīto personu AS Primero finance;
- Paredzams, ka gadā, kas noslēgsies 31.12.2022., EBITDA attiecība pret neto portfeli būs 63%.

Koncerns pastāvīgi uzrauga tā likviditātes rādītājus. Koncerna galvenie likviditātes rādītāji ir kapitalizācijas un procentu seguma rādītājs. 2021. gada 31. decembrī Koncerna kapitalizācijas rādītājs un procentu seguma rādītājs bija attiecīgi 2,39 un 2,81 (31.12.2020: 1,19 un 2,77), kas liecina par stabilu Koncerna likviditāti. Pateicoties diversificētai finansējuma bāzei Koncerna finanšu un likviditātes pozīcija ir stabila. 2021. gada 31. decembrī Koncerns ir izpildījis visus finanšu līgumu nosacījumus. Koncerna vadība prognozē, ka Koncerns varēs pilnībā izpildīt visas finanšu līgumu nosacījumus.

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

Likviditātes risku Koncerns kontrolē, izmantojot P2P platformā Mintos un citos avotos piesaistīto finansējumu. P2P platforma Mintos nodrošina vadībai lielāku elastību aizņēmumu un pieejamo naudas līdzekļu pārvaldīšanā. Neskatoties uz globālajā ekonomikā valdošo nenoteiktību, caur Mintos finansēto aizdevumu skaits ir saglabājis stabils, kas liecina, ka investori uzticas Mogo kā stabilam uzņēmumam un viņi turpina ieguldīt Mogo izsniegtajos aizdevumos. Vadība uzskata, ka pašreizējā makroekonomikas vide ir labvēlīga turpmākai finansējuma piesaistei. Plašāka informācija par likviditātes risku ir sniegta 40. piezīmē.

Vadība uzskata, ka iepriekš minētie faktori un pasākumi pamato apgalvojumu, ka Koncerna rīcībā būs pietiekoši resursi, lai tā varētu turpināt darbību vēl vismaz 12 mēnešus no pārskata perioda beigu datuma un nav būtiskas nenoteiktības attiecībā uz notikumiem un apstākļiem, kuri varētu radīt būtiskas šaubas par Koncerna spēju turpināt darbību.

Nomas autoparka novērtējums

Katra pārskata perioda beigu datumā Koncerns novērtē, vai pastāv pazīmes tam, ka nomas autoparka paredzamā atlikusī vērtība pašreizējā nomas perioda beigās varētu nebūt atgūstama. Atlikusī vērtība ir aplēstā summa, kuru varētu saņemt, pārskata perioda beigu datumā pārdodot automašīnu, ja aktīvs jau būtu tajā vecumā un stāvoklī, kādā tas būtu brīdī, kad Koncerns ir paredzējis to pārdot (t.i., pēc pēdējā nomas perioda beigām). Ja šādas norādes pastāv, lai noteiktu nomas autoparka aktīvu atgūstamo vērtību, atkarībā no nomas līguma statusa vadība izmanto divus vērtēšanas modeļus, kuru pamatā ir:

- 1) lietošanas vērtība (VIU) - aktīviem, par kuriem ir spēkā esoši nomas līgumi; un
- 2) patiesā vērtība, atskaitot pārdošanas izmaksas (FVLCD) - aktīviem, par kuriem nav spēkā esoši nomas līgumi.

Lietošanas vērtība ir to nākotnes naudas plūsmu pašreizējā vērtība, kuras ir sagaidāms iegūt no aktīva vai tā naudu ienesošās vienības, gan turpinot izmantot tos, gan pārdodot tos. Novērtējot lietošanas vērtību, aplēstās nākotnes naudas plūsmas tiek diskontētas līdz to pašreizējai vērtībai, izmantojot vidēji svērtā kapitāla atdeves (WACC) likmi, kas ir 13,52%. Nosakot lietošanas vērtību, naudas plūsmu prognožu pamatā Koncerns izmanto saprātīgus un pamatotus pieņēmumus, kas atspoguļo vadības labākās aplēses par to ekonomisko apstākļu diapazonu, kas pastāvēs aktīva atlikušā lietderīgās lietošanas perioda laikā, kas kopā ir 7 gadi..

Aktīviem, par kuriem nav noslēgti spēkā esoši nomas līgumi, nosakot automobiļu iespējamo nākotnes pielietojumu - otrreizēja noma vai pārdošana, Koncerns piemēro svērtas iespējamības scenāriju. Scenāriji attiecībā uz aktīvo nomas līgumu naudu ienesošām vienībām ir (a) nomas līgums tiks izpildīts līdz termiņa beigām, (b) klients atmaksās savas saistības pirms noteiktā termiņa, (c) nomas līgums tiks pārtraukts un automašīna tiks atgriezta Sabiedrībai, un (d) nomas līgums tiks pārtraukts un automašīna tiks zaudēta. Scenāriji attiecībā uz neaktīvo nomas līgumu naudu ienesošām vienībām ir (a) automašīna tiks izsniegta aktīva nomas līguma ietvaros, un (b) mašīna tiks norakstīta. Svērtās iespējamības scenārija iznākumu nosaka, balstoties uz Koncerna vēsturiskajiem datiem.

3. Nozīmīgi grāmatvedības spriedumi, aplēses un pieņēmumi (turpinājums)**Darbības turpināšana (turpinājums)****Nomas autoparka novērtējums (turpinājums)**

Saskaņā ar vadības izvērtējumu lietošanas vērtības (VUI) metode tiek piemērota gadījumos, kad nomas aktīvu uzskaites vērtību ir paredzams atgūt, turpinot aktīvu izmantot, nevis pārdodot to. Aktīviem, kuru uzskaites vērtību ir paredzams atgūt galvenokārt aktīvu pārdodot, atgūstamo vērtību Koncerns nosaka, izmantojot FVLCD metodi. Pieņēmumi, kas ir piemēroti aktīvu FVLCD noteikšanā, ir balstīti uz ticami aplēstu pārdošanas cenu aktīva pārdošanas darījumā, kas novērtēšanas datumā notiktu tirgus dalībnieku starpā tirgū pastāvošajos apstākļos, un uz datiem, kas pieejami par vēsturiskiem pārdošanas darījumiem. Papildus tam vadība izvērtē, vai pēc pārskata perioda beigu datuma nav notikuši tādi notikumi, kuru ietekmē varētu samazināties šādu aktīvu pārdošanas cena. Pārdošanas izmaksas ir papildu izmaksas, kas ir tieši saistāmas ar aktīva vai naudu ienesošās vienības pārdošanu, atskaitot finanšu izmaksas un ienākuma nodokli.

Katrā pārskata perioda beigu datumā tiek veikts izvērtējums par to, vai nepastāv pazīmes, ka iepriekš atzīts aktīvu vērtības samazinājums vairs nepastāv vai tā summa ir samazinājusies. Ja šādas pazīmes pastāv, Koncerns aplēš aktīva vai naudu ienesošās vienības atgūstamo vērtību. Iepriekš atzītus zaudējumus no vērtības samazinājuma atceļ tikai tad, ja kopš brīža, kad tika atzīti pēdējie zaudējumi no vērtības samazinājuma, ir mainījušies pieņēmumi, kas izmantoti aktīva atgūstamās vērtības noteikšanā. Zaudējumu summu atceļ tikai tadā apmērā, lai aktīva uzskaites vērtība nepārsniegtu tā atgūstamo vērtību, kā arī uzskaites vērtību, kas tiktu noteikta, atskaitot nolietojumu, ja konkrētajam aktīvam iepriekšējos gados netiktu atzīti zaudējumi no vērtības samazinājuma. Atcelto zaudējumu summu atzīst apvienotajā ienākumu pārskatā, izņemot gadījumus, kad aktīvs ir uzrādīts pārvērtētā vērtībā, tad par atcelto summu palielina pārvērtēšanas rezervi. 2021. gada 31. decembrī un 2020. gada 31. decembrī Koncerns ir atzinis nomas autoparka vērtības samazinājumu, skat. 17. piezīmi. Nomas autoparka atlikušās vērtības nomas termiņa beigās jūtīguma analīze ir sniegta 17. piezīmē.

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. Koncerna ECL aprēķini izriet no sarežģītiem modeļiem ar vairākiem pamatā esošiem pieņēmumiem attiecībā uz mainīgo lielumu izvēli un to savstarpējo atkarību. ECL modeļu elementi, kas tiek uzskatīti par grāmatvedības spriedumiem un aplēsēm, ietver saistību 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. PD rādītāja aplēšanai Koncerns 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.

Koncerns 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.

Koncerns izmanto 6 mēnešu (pastāvīgs horizonts) pārejas logu un par n-to pakāpi 6 mēnešu matricā tika noteiktas aplēses dzīvescikla laikā. Ar šo pieeju ievērojami uzlabojās PD aprēķinu konsekvence, t.i., tika ņemta vērā 6 mēnešu sezonālā ietekme un izlīdzināta mainīgā ietekme, ko rada regulārās izmaiņas biznesa procesos. Aprēķini tiek piemēroti produktu līmenī (līzings un nodrošinātie kredīti pret nenodrošinātiem kredītiem). Riska darījumi tiek sagrupēti pēc nokavēto dienu (DPD) kredītiem / nomām.

Uz nākotni vērsto makroekonomikas rādītāju modelis portfeļa vērtības samazinājuma novērtējumam

Saskaņā ar SFPS Nr. 9 prasībām Koncerns izvērtē uz nākotni vērsto informāciju un iestrādā to vērtības samazinājuma modelī. Vērtības samazinājuma izmaiņas tiek modelētas, ņemot vērā nākotnē sagaidāmās izmaiņas makroekonomikas faktoros. 2021. gadā Koncerns mainīja modeli no Bayes hierarhijas modeļa uz vienkāršotu pieeju, pamatojoties uz attiecību analīzi starp izmaiņām ievades mainīgajos un izmaiņām PD rādītājā. Jaunā makro modeļa apraksts ir sniegts turpmāk.

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

Ir izmantoti šādi mainīgie:

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

3. Nozīmīgi grāmatvedības spriedumi, aplēses un pieņēmumi (turpinājums)**Finanšu aktīvu vērtības samazinājums (turpinājums)**

Modelis ietver rādītājus, kas, pamatojoties uz Koncerna ekspertu viedokli un pielietoto praksi nozarē, varētu būtiski ietekmēt finanšu produktu saistību nepildīšanas rādītājus. Šādus rādītājus plaši izmanto arī banku un nebanku nozarē 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. posma 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 galīgajos aprēķinos, lai iegūtu vidējo svērtu varbūtību:

1. bāzes scenārijs - pamatojoties uz faktiskajiem datiem un prognozēm pēc ārējā avota.
 2. sliktākais scenārijs – balstoties uz ekspertu spriedumu par iespējamo makroekonomisko rādītāju pasliktināšanos.
 3. labākais scenārijs – balstoties uz ekspertu vērtējumu par makroekonomisko rādītāju iespējamo uzlabošanos.
- Sliktākais 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. Koncerns piemēro 15% varbūtību sliktākajam scenārijam un tikai 5% labākajam gadījumam.

Lai ņemtu vērā nākotnes nenoteiktību, ja modelis radītu pozitīvu PD korekciju, Koncerns ir nolēmis piemērot piesardzīgu pieeju un neizmantojot uzlabojošo PD efektu vērtības samazinājuma korekcijai. Šādos gadījumos 2022. gadam ir noteikts uzlabojumu robežlielums 0%.

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 izkļedes vektors (DDV)

Saistību neizpildes izkļedes vektors (angl: default distribution vector) atspoguļo PD rādītāja izkļedi 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**

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

LGD aprēķinā tiek izmantotas visas no finanšu nomas izrietošās prasības, kurām vēsturiski atzīta saistību neizpilde. 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 (atjaunota spēja veikt maksājumus pēc līgumu pārtraukšanas) ietekmē arī LGD rādītāju, ietverot pēc līguma pārjaunošanas atgūtos naudas līdzekļus un salīdzinot tos ar EAD rādītāju 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%). Aplēstais LGD koeficients tiek izmantots visām portfēļu grupām, izņemot nenodrošinātajiem aizdevumiem. LGD rādītājs nenodrošinātajam portfēlim 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 portfēlim ir ievērojami augstāks nekā citām grupām.

Kredīti un izsniegti avansi (nenodrošināti kredīti)

LGD rādītājs nenodrošinātiem kredītiem tiek noteikts, balstoties uz parādu saistību tirgus aktivitāti un piedāvātajām cenām. Saistībām vēlākās stadijās (DPD 360) LGD rādītājs ir noteikts kā 100%.

Atlikuma pie saistību neizpildes (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 sabiedrībām un debitoru parādu vērtības samazināšanās

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

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

Pārdošanai turētu aktīvu FVLCTS rādītāja noteikšana

FVLCTS rādītāja noteikšana pārņemtām automašīnām tiek veikta individuāli pārņemšanas brīdī.

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

3. Nozīmīgi grāmatvedības spriedumi, aplēses un pieņēmumi (turpinājums)***Iegulto atvasināto instrumentu nošķiršana no galvenā līguma***

Koncernam 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 Koncernam tiesības, bet ne pienākumu pilnībā vai daļēji priekšlaicīgi atpirkt esošas obligācijas ar 1% prēmiju. Līgumos ar atsevišķiem parādzīmju turētājiem iekļautas pārdošanas vai pirkšanas iespējas piešķir Koncernam un attiecīgajam parādzīmes turētājam tiesības atpirkt vai pārdot parādzīmes pa izmantošanas cenu, kas ir vienāda ar attiecīgo parādzīmju amortizēto iegādes vērtību.

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

Finanšu garantijas***Patiesās vērtības (PV) noteikšana un sākotnējā atzīšana***

Koncerns ir izvēlējies noteikt garantiju patieso vērtību, izmantojot sagaidāmo kredītzaudējumu novērtēšanas metodi. Garantijas patiesā vērtība tiek noteikta kā EAD, SNV un ZSN rādītāju reizinājums. EAD nosaka, balstoties uz līgumā noteiktās garantijas garantēto summu (39.pielikums) un izvērtējot Koncerna proporcionālo daļu no garantētās summas, kas aplēsta, ņemot vērā garantiju sniedzēju (Koncerna un citas Elevation Group S.A. meitas sabiedrības) aktīvu kopsummu tā pārskata perioda beigās, kurā ir ietverts attiecīgais garantiju līgums.

Garantija ir izsniegta, lai nodrošinātu Koncerna mātes sabiedrības Elevation Group S.A. obligāciju emisiju. Koncernam rastos zaudējumi, ja Elevation Group S.A. nepildītu savas saistības pret obligāciju turētājiem. Tādējādi Elevation Group S.A. PD rādītājs ir noteikts, salīdzinot ar datiem par sabiedrību ar līdzīgu kredītrisku un tirgus darījumiem, kā arī kredītreitings aģentūras Fitch Ratings sniegtiem saistību neizpildes rādītājiem.

Sagaidāmo kredītzaudējumu noteikšana turpmākas novērtēšanas nolūkā

Patiesās vērtības aplēšanai Koncerns izmanto līdzīga kredītriska sabiedrības, piemēram, Koncerna mātes sabiedrības Elevation Group S.A. salīdzinošos datus.

Kopš sākotnējā atzīšanas Koncerns ir novērtējis, ka Koncerna mātes sabiedrības kredītrisks nav pieaudzis, un tāpēc garantijas saistības tiek uzskatītas par 1.stadijas riska darījumu.

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

Nomas termiņa noteikšanā saskaņā ar SFPS Nr.16 un neatceļamā nomas perioda ilguma noteikšanā uzņēmumam ir jāpiemēro līguma definīcija saskaņā ar SFPS Nr.15 un jānosaka periods, kurā līgums ir spēkā. Nosakot nomas termiņu, Koncerns ņem vērā abu pušu tiesības un pienākumus. Ja 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, Koncerns uzskata, ka šo līgumu ietvaros tam nav īstenojamas tiesības un pienākumi, tāpēc tiek izdarītas pamatotas aplēses par nomas termiņu.

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

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

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

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

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

Pārdošanas darījumi ar saņemšanu atpakaļ nomā

Pārdošanas darījums ar saņemšanu atpakaļ nomā ir darījums, kura ietvaros Koncerns iegādājas aktīvu un tad šo pašu aktīvu iznomā tam pašam klientam. Lai noteiktu, kā uzskaitīt pārdošanas darījumus ar saņemšanu atpakaļ nomā, Koncerns vispirms izvērtē, vai nomas aktīva sākotnējo nodošanu no pārdevēja-nomnieka (Klienta) pircējam-iznomātājam (Koncernam) var uzskatīt par pārdošanas darījumu. Lai noteiktu, vai pārdošanas darījums ir noticis, Koncerns piemēro 15. SFPS prasības.

Galvenie rādītāji tam, ka Koncerns ir ieguvis kontroli pār aktīvu, ir tas, ka Koncernam:

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

3. Nozīmīgi grāmatvedības spriedumi, aplēses un pieņēmumi (turpinājums)***Vienīgi procentu un pamatsummas maksājumu (SPPI) novērtējums***

Novērtējot to, vai līgumiskās naudas plūsmas veido SPPI, Koncerns 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, Koncerns 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 Koncerna prasījuma tiesības uz naudas plūsmām no konkrētiem aktīviem, (piem., aizdevumi bez prasījuma tiesībām papildus nodrošinājumam);
- iezīmes, kas maina atlīdzību 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 aprakstīti 2. piezīmē.

Nomas autoparka klasifikācija (Koncerns kā iznomātājs)

Koncerns ir noslēdzis automašīnu nomas līgumus attiecībā uz tā nomas autoparku (17. piezīme). Šiem nomas līgumiem ir noteikts neatceļamais periods 18 mēneši (6 mēneši) un izvēles termiņš līdz 60 mēnešiem (72 mēneši). Pēc neatceļamā 18 mēnešu perioda nomnieks var atgriezt Koncernam nomāto aktīvu, un Koncerns uzņemas visus ar atcelšanu saistītos zaudējumus. Nomas termiņa beigās nomātais aktīvs netiek nodots nomniekam. Pamatojoties uz tādu vienošanās noteikumu un nosacījumu izvērtējumu kā to, ka nomas termiņš neveido lielu daļu no nomātā aktīva lietderīgas lietošanas laika un minimālo nomas maksājumu pašreizējā vērtība neveido būtībā visu nomātā aktīva patieso vērtību, Koncerns ir noteicis, ka tas patur būtībā visus ar aktīva īpašumtiesībām saistītos riskus un atlīdzības un uzskaita šo līgumus kā operatīvās nomas.

Darbība pilnvarotāja vai pilnvarnieka statusā

Koncerns ir novērtējis, ka, sniedzot parādu piedziņas pakalpojumus (7. piezīme), tas neiegūst kontroli pār šiem pakalpojumiem pirms tie tiek nodoti klientam, jo šādi pakalpojumi vai preces tiek iegādātas klientu labā. Tāpēc šajos darījumos Koncerns ir uzskatāms par pilnvarnieku.

Cita starpā Koncerns darbojas kā pilnvarnieks (14. un 36. piezīme) darījumos, kuru ietvaros klientu vārdā no trešām personām tiek iegādātas konkrētas preces un pakalpojumi - galvenokārt juridiski, personāla atlases un tamlīdzīgi pakalpojumi. Šādos darījumos Koncerns neiegūst kontroli pār pakalpojumu, neuzņemas ar krājumiem saistīto risku un nevar ietekmēt darījuma cenu.

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

Segmentu atskaites

Segmenti, par kuriem tiek sniegta informācija, ir darbības segmenti vai to apkopojums, kas atbilst konkrētiem kritērijiem. Vismaz reizi gadā Koncerns novērtē un identificē visus potenciālos biznesa segmentus un nosaka, vai šie segmenti būtu jāuzskaita atsevišķi. Koncerns sniedz informāciju par konkrētu segmentu, ja tas veido 10% vai vairāk no kopējā apgrozījuma (apvienojot iekšējo un starpsegmentu apgrozījumu), nopelna 10% vai vairāk no apvienotās peļņas, ko uzrādījuši visi darbības segmenti, kas nav cietuši zaudējumus (vai 10% vai vairāk no apvienotajiem zaudējumiem, kurus uzrādījuši visi darbības segmenti, kas ir cietuši zaudējumus), vai tam pieder 10% vai vairāk no apvienotajiem visu darbības segmentu aktīviem. Skatīt 42. piezīmi.

4. Procentu ieņēmumi

	2021	2020
	EUR	EUR
Procentu ieņēmumi no no finanšu nomas izrietošām prasībām	1,067,622	1,397,369
Procentu ieņēmumi no Koncerna sabiedrību savstarpējiem aizdevumiem, kas aprēķināti pēc efektīvās procentu likmes metodes	4,346,354	3,222,910
Procentu ieņēmumi no kredītiem un izsniegtiem avansiem, kas aprēķināti pēc efektīvās procentu likmes metodes	1,537,669	5,260,230
KOPĀ:	6,951,645	9,880,509

Procentu ieņēmumi ietver procentus, kas nopelnīti par Koncerna portfeli, kura atzīšana ir pārtraukta (19. un 20. piezīme)

Bruto un neto nopelnītie procenti:

	2021	2020
	EUR	EUR
Bruto procentu ienākumi	6,954,644	9,883,508
Procenti, kuru atzīšana pārtraukta saistībā ar Koncerna aktīvu portfeļa atzīšanas pārtraukšanu*	(2,999)	(2,999)
KOPĀ NETO PROCENTI:	6,951,645	9,880,509

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

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

5. Procentu izdevumi

	2021	2020
	EUR	EUR
<i>Procentu izdevumi par amortizētajā iegādes vērtībā novērtētām finanšu saistībām:</i>		
Procentu izdevumi par izsniegtām obligācijām	3,551,695	3,106,056
Procentu izdevumi par izsniegtām obligācijām, saistītās personas	-	34,008
Procentu izdevumi par aizņēmumiem no savstarpējās kredītēšanas platformas investoriem	826,391	1,217,218
Procentu izdevumi par nomas saistībām	23,988	34,520
Procentu izdevumi par aizņēmumiem no bankām	98,932	150,181
Pārējie procentu izdevumi par aizņēmumiem no saistītām sabiedrībām	16,061	7,085
TOTAL:	4,517,067	4,549,068

Finanšu gada laikā Koncerns 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 31. piezīmē.

6. Automašīnu nomas ieņēmumi

	2021	2020
	EUR	EUR
Operatīvās nomas ieņēmumi*	6,543,201	6,240,662
KOPĀ:	6,543,201	6,240,662

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

7. Komisijas naudas ieņēmumi no līzīngā un nomas līgumiem

	2021	2020
	EUR	EUR
Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem, kas atzīti konkrētā brīdī		
Bruto ieņēmumi no parādu piedziņas darbības	339,532	547,608
Bruto izdevumi no parādu piedziņas darbības	(208,529)	(328,435)
Neto parādu piedziņas ieņēmumi:	131,003	219,173
Saņemtās soda naudas	306,163	311,731
Komisijas naudas	1,149	1,535
Komisijas nauda no nomas līgumiem*	212,716	48,650
KOPĀ:	651,031	581,089

* Komisijas naudas ieņēmumus no nomas līgumiem atzīst saskaņā ar SFPS Nr. 16 "Nomas" prasībām.

8. Vērtības samazinājums

	2021	2020
	EUR	EUR
Finanšu nomas vērtības samazinājuma izmaiņas (19. piezīme)	(349,111)	(200,512)
Kredītu un izsniegtu avansu vērtības samazinājuma izmaiņas (20. piezīme)	(1,184,875)	(595,643)
Nomas autoparka vērtības samazinājuma izmaiņas (17. piezīme)	138,405	95,529
Noma debitoru parādu vērtības samazinājuma izmaiņas (25. piezīme)	(13,286)	626,286
Norakstīts nomas autoparks	989,459	321,810
Norakstīti debitori	2,267,167	1,909,365
Vērtības samazināšanās izdevumi KOPĀ:	1,847,759	2,156,835

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

	2021	2020
	EUR	EUR
Finanšu noma		
Ieņēmumi 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

Finanšu noma		
Ieņēmumi 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

Kredīti un izsniegtie avansi		
Ieņēmumi 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

Kredīti un izsniegtie avansi		
Ieņēmumi no finanšu nomas izrietošo prasību 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)

	2021	2020
	EUR	EUR
Debitoru parādi par nomas līgumiem		
Debitoru parādi par nomas līgumiem	171,767	-
Ieņēmumi no klientu debitoru parādu cedēšanas nesaistītām pusēm	(121,524)	-
KOPĀ:	50,243	-

Neto ieņēmumi/(zaudējumi) no finanšu nomas izrietošo prasību, kredītu un izsniegto avansu un nomas līgumu cedēšanas	2,072,246	584,633
--	------------------	----------------

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

2021. un 2020. gados Koncerns cedēja debitoru parākus saistītām un nesaistītām pusēm. Plašāka informācija par darījumiem ar saistītām pusēm ir sniegta 36. 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 parākus, kuru līgumi ir tikuši pārtraukti un kurus Koncerns nesagaidīja atgūt pilnā apmērā, pārjaunojot līgumu.

Cedējot no finanšu nomas izrietošās prasības vai kredītu un izsniegto avansu portfeli, Koncerns reversē cedētajiem aktīviem izveidoto uzkrājumu vērtības samazinājumam daļu (19. piezīme un 20. piezīme).

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

10. Ar savstarpējo kredīvēšanas platformu pakalpojumiem saistītās izmaksas

	2021	2020
	EUR	EUR
Maksa par savstarpējās kredīvēšanas platformas izmantošanu	126,554	188,084
KOPĀ:	126,554	188,084

11. Ieņēmumi no automašīnu pārdošanas

	2021	2020
	EUR	EUR
Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem, kas atzīti konkrētā brīdī:		
Ieņēmumi no automašīnu pārdošanas	3,777,225	4,084,877
KOPĀ:	3,777,225	4,084,877

	2021	2020
	EUR	EUR
Izdevumi no līgumiem ar klientiem, kas atzīti konkrētā brīdī:		
Automašīnu pārdošanas izdevumi	(3,889,443)	(5,344,165)
KOPĀ:	(3,889,443)	(5,344,165)

Kopā neto ieņēmumi/(zaudējumi) no līgumiem ar klientiem, kas atzīti konkrētā brīdī:	(112,218)	(1,259,288)
--	------------------	--------------------

Kaut arī neto rezultāts no pārdošanas ir zaudējumi 2021. un 2020. gadā, grupa atgūst automašīnas vērtību caur automašīnu lietošanu, piemēram, nomas ienākumi - pirms faktiskās pārdošanas.

12. Pārdošanas izmaksas

	2021	2020
	EUR	EUR
TV un radio mārketinga izdevumi	7,019	3,459
Mārketinga pakalpojumu izdevumi (tai skaitā vides reklāmas)	53,891	38,824
Reklāma tiešsaistē	79,273	53,983
Mārketinga izdevumi kopā	140,183	96,266
Pārējās pārdošanas izmaksas	14,046	15,886
KOPĀ:	154,229	112,152

13. Administrācijas izmaksas

	2021	2020
	EUR	EUR
Darbinieku algas	1,510,693	1,489,302
Nemateriālo ieguldījumu un pamatlīdzekļu nolietojums	2,503,566	2,484,245
Maksa par vadības pakalpojumiem	1,095,113	1,016,444
Profesionālie pakalpojumi*	104,193	156,205
Kredītu datu bāžu izdevumi	104,900	90,333
IT pakalpojumi	94,659	39,536
Biroja un filiāļu uzturēšanas izdevumi	79,572	83,586
Personāla atlases pakalpojumi	-	210
Komandējumu izmaksas	-	163
Komunikāciju izmaksas	19,954	22,635
Citas personāla izmaksas	33,927	40,024
Mazvērtīgā inventāra izdevumi	6,668	5,815
Bankas komisijas	23,585	9,799
Transporta izdevumi	495	1,838
Citi administrācijas izdevumi	59,463	66,569
KOPĀ:	5,636,788	5,506,704

* Maksa par Koncerna sabiedrību 2021. gada finanšu pārskatu revīziju veido 87 000 EUR, Mātes sabiedrībai – 55 000 EUR (2020: EUR 92 000; Mātes sabiedrībai – 60 000 EUR).

Atlīdzība augstākajai vadībai

	2021	2020
	EUR	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 Koncerna valdes locekļiem (2020. gada 31. decembrī: 0). Valdes locekļiem nav piešķirts atalgojums un Koncernam nav saistību attiecībā uz bijušo valdes locekļu vecuma pensijām.

14. Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi

	2021	2020
	EUR	EUR
Ieņēmumi no klientu piesaistes pakalpojumiem*	529,705	221,064
Ieņēmumi no pakalpojumu maksas	292,947	227,481
Ienākumi, kas atzīti no finanšu garantijas amortizācijas (Piezīme 39)	1,216,319	1,644,584
Izmaiņas uzkrājumos iespējamām PVN saistībām un soda naudām (Piezīme 30)	211,280	130,013
Ienākumi no diskonta piemērošanas lietošanas tiesību aktīviem (Piezīme 18)	-	20,575
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	165,149	187,293
KOPĀ:	2,415,400	2,431,010

*Ieņēmumos no komisijas maksas par klientu piesaisti tiek iekļauti ieņēmumi no saistītām pusēm. Ieņēmumi no saistītām pusēm pieauga no 221 064 eiro 2020. gadā līdz 529 705 eiro 2021. gadā AS Primero Finance izsniegto līgumu pieauguma dēļ.

Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem, kas atzīti konkrētā brīdī, darījumos, kuros Koncerns rīkojas kā pilnvarnieks*	2021	2020
	EUR	EUR
Bruto ienākumi no darījumiem ar saistītām pusēm	556,495	411,504
Bruto izdevumi darījumos ar saistītām pusēm	(556,495)	(411,504)
KOPĀ:	-	-

*Ieņēmumi no šo izdevumu iekasēšanas šajos konsolidētajos finanšu pārskatos, kā dīleru komisijas, automašīnu uzturēšanas, datubāzes u.c. izmaksas, ir uzrādīti neto vērtībā.

15. Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas

	2021	2020
	EUR	EUR
Soda naudas	279	836
Zaudējumi no aktīvu lietošanas tiesību atcelšanas (18. piezīme)	42,155	-
Nomas autoparka uzturēšanas izmaksas*	528,815	327,356
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	68,347	51,695
KOPĀ:	639,596	379,887

*Izdevumi ir saistīti ar Koncerna sabiedrības AS "Renti" automašīnu uzturēšanu, ieskaitot maznozīmīgus remontus, automašīnu valsts reģistrācijas izdevumus, kā arī apdrošināšanas izmaksas.

16. Nemateriālie ieguldījumi

	Licences	Citi nemateriālie aktīvi*	Kopā
Sākotnējā vērtība	50,590	123,549	174,139
Uzkrātā amortizācija	(50,590)	(95,536)	(146,126)
2020 gada 1. janvārī	-	28,013	28,013
2020			
legāde	-	12,918	12,918
Izslēgšana	-	(70,667)	(70,667)
Amortizācija	-	(26,379)	(26,379)
Izslēgto aktīvu amortizācija	-	70,667	70,667
Sākotnējā vērtība	50,590	65,800	116,390
Uzkrātā amortizācija	(50,590)	(51,248)	(101,838)
2020. gada 31. decembrī	-	14,552	14,552
2021			
legāde	-	-	-
Izslēgšana	-	-	-
Pārklasificēšana	(11,920)	-	(11,920)
Amortizācija	-	(14,552)	(14,552)
Pārklasifikācija	11,920	-	11,920
Sākotnējā vērtība	38,670	65,800	104,470
Uzkrātā amortizācija	(38,670)	(65,800)	(104,470)
2021. gada 31. decembrī	-	-	-

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

17. Nomas autoparks, pamatlīdzekļi un lietošanas tiesību aktīvi

	Nomas autoparks	Pamatlīdzekļi	Avansa maksājumi pamat- līdzekļu izveidošanai	leguldījumi nomātos pamatlīdzekļos	Lietošanas tiesības, telpas	Lietošanas tiesības, automašīnas	Kopā lietošanas tiesību aktīvi	KOPĀ
Sākotnējā vērtība	15,041,415	421,057	37,584	18,386	1,551,665	13,664	1,565,329	17,083,771
Uzkrātais nolietojums un vērtības samazinājums	(1,549,366)	(288,735)	-	(11,781)	(147,999)	(9,936)	(157,935)	(2,007,817)
2020. gada 1.janvārī	13,492,049	132,322	37,584	6,605	1,403,666	3,728	1,407,394	15,075,954

2020

legāde	9,045,289	12,762	1,896	2,500	38,534	-	38,534	9,100,981
Pārņemts uz citiem	-	1,896	(37,448)	-	35,552	-	35,552	-
Izslēgšana	(6,505,249)	(239,349)	(2,032)	(1,603)	(209,661)	(13,664)	(223,325)	(6,971,558)
Nolietojums	(2,202,559)	(60,795)	-	(1,534)	(190,909)	(2,070)	(192,979)	(2,457,867)
Izslēgto aktīvu nolietojums	815,783	236,325	-	354	103,074	12,006	115,080	1,167,542
Vērtības samazinājums	(95,529)	-	-	-	-	-	-	(95,529)
Sākotnējā vērtība	17,581,455	196,366	-	19,283	1,416,090	-	1,416,090	19,213,194
Uzkrātais nolietojums un vērtības samazinājums	(3,031,671)	(113,205)	-	(12,961)	(235,834)	-	(235,834)	(3,393,671)
2020.gada 31.decembrī	14,549,784	83,161	-	6,322	1,180,256	-	1,180,256	15,819,523

2021

legāde	3,534,554	15,132	-	-	666,363	-	666,363	4,216,049
Pārņemts uz citiem	-	-	-	-	-	-	-	-
Izslēgšana	(6,123,063)	(255)	-	-	(1,172,495)	-	(1,172,495)	(7,295,813)
Nolietojums	(2,300,100)	(49,169)	-	(2,518)	(137,220)	-	(137,220)	(2,489,007)
Izslēgto aktīvu nolietojums	1,176,971	2,056	-	-	170,601	-	170,601	1,349,628
Vērtības samazinājums	(138,405)	-	-	-	-	-	-	(138,405)
Sākotnējā vērtība	14,992,946	211,243	-	19,283	909,958	-	909,958	16,133,430
Uzkrātais nolietojums un vērtības samazinājums	(4,293,205)	(160,318)	-	(15,479)	(202,453)	-	(202,453)	(4,671,455)
2021.gada 31.decembrī	10,699,741	50,925	-	3,804	707,505	-	707,505	11,461,975

Nefinanšu aktīvu (nomas autoparka) atlikušās vērtības nomas termiņa beigās novērtējums

2021. gada 31. decembrī vadība novērtēja nomas autoparka atlikušo vērtību un tās rezultātā tika atzīti uzkrājumi vērtības samazinājumam EUR 138 405 (2020. gadā: EUR 95 529) apmērā.

Lai novērtētu, kādas izmaiņas galvenajos pieņēmumos varētu ietekmēt to, vai nomas autoparka aktīvu uzskaites vērtība pārsniedz to atgūstamo vērtību, tika veikta jūtīguma analīze. Ja vidēji svērtā kapitāla izmaksu likme (WACC) pieaugtu par 2,0% gadā, bet visi pārējie pieņēmumi, ieskaitot nomas ienākumus, saglabātos nemainīgi, aktīvu atgūstamā vērtība būtu EUR 3 946 373 tūkstoši un būtu jāatzīst papildu vērtības samazinājums EUR 51 638 tūkstošu apmērā.

Vērtības samazinājuma pārbaudes ir detalizēti aprakstītas sadaļā "Nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās (nomas autoparks)" (8. piezīme).

18. Lietošanas tiesību aktīvi un nomas saistības

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

	31.12.2021.	31.12.2020.
AKTĪVI	EUR	EUR
Ilgtermiņa ieguldījumi		
Lietošanas tiesību aktīvi - telpas	707,505	1,180,256
KOPĀ:	707,505	1,180,256
PASĪVS		
Ilgtermiņa kreditori		
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	590,475	986,860
Īstermiņa kreditori		
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	128,051	151,844
KOPĀ:	718,526	1,138,704

	2021	2020
Apvienoto ienākumu pārskatā uzrādītās nomas	EUR	EUR
<i>Administrācijas izdevumi</i>		
Izdevumi, kas saistīti ar mazvērtīgu aktīvu nomu un īstermiņa nomām	(150,790)	(66,269)
Telpu lietošanas tiesību aktīva nolietojums (17. piezīme)	(137,220)	(190,909)
Automašīnu lietošanas tiesību aktīva nolietojums (17. piezīme)	-	(2,070)
<i>Pārējie ienākumi</i>		
Pārdošanas (izdevumi)/ienākumi no diskonta piemērošanas lietošanas tiesību aktīviem (14. piezīme)	-	20,575
Pārdošanas (izdevumi)/ienākumi no lietošanas tiesību aktīviem atcelšanas	(42,155)	-
<i>Neto finanšu izdevumi</i>		
Procentu izdevumi par telpu lietošanas tiesībām	(23,988)	(34,488)
Procentu izdevumi par automašīnu lietošanas tiesībām	-	(32)
Kopā nauda aizplūde nomas darījumu rezultātā	(354,153)	(273,193)

Vidēji svērtā aizņēmumu likme nomas saistībām 2021. gadā bija 2,73% (2020.gadā: 2,8%).

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

Nav izmaksu pārskatta gadā, kas beidzās 2021. Gada 31. decembrī saistībā ar mainīgiem nomas maksājumiem, kas ir atkarīgi no indeksa vai likmes. Nebija neviena nomas līguma ar atlikušās vērtības garantijām vai vēl neuzsāktu nomu, ko Sabiedrība būtu apņēmusies pildīt.

19. No finanšu nomas izrietošas prasības

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

	2021			2020	
	EUR 1. stadija	EUR 2. stadija	EUR 3. stadija	EUR KOPĀ	EUR KOPĀ
No finanšu nomas izrietošas prasības					
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	-	-	281,483	281,483	713,541
	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 1. stadija	EUR 2. stadija	EUR 3. stadija	EUR Kopā
No finanšu nomas izrietošas prasības				
Atlikums 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 31.decembrī	2,343,060	225,049	392,332	2,960,440

	2020			
	EUR 1. stadija	EUR 2. stadija	EUR 3. stadija	EUR Kopā
No finanšu nomas izrietošas prasības				
Atlikums 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)
Daļēji nokārtoti debitoru parādi	(415,139)	(64,762)	(183,971)	(663,872)
Atlikums 31.decembrī	2,556,602	329,679	803,613	3,689,894

Pārcelšana starp dažādām stadijām atspoguļo gada laikā notikušās izmaiņas finanšu aktīvos, kuri slēguma bilances datumā ir citā stadijā nekā sākuma bilances datumā.

Pārcelšana starp stadijām tiek veikta, balstoties uz sākuma atlikumiem. Iegādāti jauni finanšu aktīvi ir novērtēti, balstoties uz beigu atlikumu.

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 izrietošas prasības tiek pārceltas uz konkrēto stadiju.

19. No finanšu nomas izrietošas prasības (turpinājums)

	2021			
	EUR	EUR	EUR	EUR
	1. stadija	2. stadija	3. stadija	Kopā
<i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>				
Atlikums 1.janvārī	47,606	41,811	654,012	743,429
Pārcelts uz 1. stadiju	14,383	(9,005)	(5,378)	0
Pārcelts uz 2. stadiju	(2,793)	8,156	(5,363)	-
Pārcelts uz 3. stadiju	(1,919)	(4,011)	5,930	-
Jaunu iegādātu finanšu aktīvu vērtības samazinājums	37,934	10,765	34,755	83,453
Atcelts vērtības samazinājums nokārtotiem debitoru parādiem	(3,620)	(4,347)	(11,202)	(19,168)
Atcelts 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 31.decembrī	49,544	38,519	306,256	394,318

	2020			
	EUR	EUR	EUR	EUR
	1. stadija	2. stadija	3. stadija	Kopā
<i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>				
Atlikums 1.janvārī	121,025	101,562	721,354	943,941
Pārcelts uz 1. stadiju	26,429	(19,442)	(6,987)	-
Pārcelts uz 2. stadiju	(9,129)	16,383	(7,254)	-
Pārcelts uz 3. stadiju	(9,685)	(24,059)	33,744	-
Jaunu iegādātu finanšu aktīvu vērtības samazinājums	6,512	2,731	6,636	15,879
Atcelts vērtības samazinājums nokārtotiem debitoru parādiem	(13,852)	(9,230)	(36,572)	(59,654)
Atcelts 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 31.decembrī	47,606	41,811	654,012	743,429

Pārcelšana 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. Pārcelšana 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 pārcelts. Tas ir periods līdz datumam, kad uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazinājuma pārvērtēšanas tiek pārcelti uz konkrēto stadiju.

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

	Minimālie nomas maksājumi			
	EUR	%	EUR	%
	12/31/2021	12/31/2021	12/31/2020	12/31/2020
<i>No finanšu nomas izrietošas prasības</i>				
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%

	Minimālie nomas maksājumi	Izmaiņas perioda laikā		Minimālie nomas maksājumi
	EUR	EUR	%	EUR
	12/31/2021			12/31/2020
<i>No finanšu nomas izrietošas prasības</i>				
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

19. No finanšu nomas izrietošas prasības (turpinājums)

	Uzkrājumi vērtības samazinājumam			
	EUR	%	EUR	%
	12/31/2021	12/31/2021	12/31/2020	12/31/2020
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no finanšu nomas izrietošo prasību vērtības samazināšanās</i>				
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	Izmaiņas perioda laikā		Uzkrājumi vērtības samazinājumam
	EUR	EUR	%	EUR
	12/31/2021			12/31/2020
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no finanšu nomas izrietošo prasību vērtības samazināšanās</i>				
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	Minimālo nomas maksājumu pašreizējā vērtība	Minimālie nomas maksājumi	Minimālo nomas maksājumu pašreizējā vērtība
	EUR	EUR	EUR	EUR
	12/31/2021	12/31/2021	12/31/2020	12/31/2020
<i>No finanšu nomas izrietošas prasības</i>				
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

	12/31/2021	12/31/2020
	EUR	EUR
<i>Nenopelnītie finanšu ienākumi</i>		
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

	12/31/2021	12/31/2020
	EUR	EUR
<i>No finanšu nomas izrietošas prasības</i>		
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

19. No finanšu nomas izrietošās prasības (turpinājums)

	12/31/2021	12/31/2020
	EUR	EUR
Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās		
Uzkrājumi vērtības samazinājumam 01. janvārī	743,429	943,941
Pārskata gadā atzītie zaudējumi no vērtības samazināšanās	89,211	177,739
Atcelti uzkrājumi vērtības samazinājumam debitoru parādu cedēšanas dēļ	(438,322)	(378,251)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam 31. decembrī	394,318	743,429

	Ilgtermiņa 12/31/2021	Īstermiņa 12/31/2021	Ilgtermiņa 12/31/2020	Īstermiņa 12/31/2020
	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
<i>Uzkrātie procenti</i>	-	58,377	-	101,903
Pie nomas normēšanas samaksātas un saņemtas komisijas maksas	(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 Koncerns, un klienta saistību neizpildes gadījumā Koncernam ir pienākums atmaksāt P2P investoram visu atlikušo pamatsummu un uzkrātos procentus. Šajā pašā platformā Koncerns piedāvā arī kredītus bez atpiršanas garantijas, kas nozīmē, ka visus riskus, kas saistīti ar klienta saistību neizpildi, uzņemas pats P2P investors. Tādējādi daļa no investoru iegādātajiem līgumiem tiek uzskatīta par finanšu aktīviem, kuru atzīšana Koncerna finanšu stāvokļa pārskatā varētu tikt pārtraukta.

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

	31.12.2021.	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 Koncerna finanšu aktīvu sastāvā ir pārtraukta	-	9,654
Kopā citas saistības	-	(9,654)
KOPĀ NETO POZĪCIJA:	-	-

Pārskata gada beigās nebija pārdots bruto portfelis savstarpējās kredīvēšanas platformas investoriem bez atpakaļpirkuma garantijas (2020. gadā 0,3%).

20. Kredīti un izsniegtie avansi

Tabulā ir atspoguļota kredītkvalitāte un maksimālais kredītrisks saskaņā ar Koncerna iekšējo kredītreitinga 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	-	71,938	9,489	81,428	368,979
>60	-	-	656,827	656,827	1,713,889
KOPĀ, BRUTO:	3,159,562	348,591	822,739	4,330,891	11,380,921

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	999,138	2,070,342	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)	(66,079)	(183,701)	(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)	(170,136)	(463,770)	(2,049,705)
Atlikums 2020. gada 31. decembrī	8,311,441	999,138	2,070,342	11,380,921

Pārcelšana starp dažādām stadijām atspoguļo gada laikā notikušās izmaiņas finanšu aktīvos, kuri slēguma bilances datumā ir citā stadijā nekā sākuma bilances datumā.

Pārcelšana 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 normas izrietošās prasības tiek pārceltas uz konkrēto stadiju.

20. Kredīti un izsniegti avansi (turpinājums)

	2021			
	EUR 1. stadija	EUR 2. stadija	EUR 3. stadija	EUR Kopā
<i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>				
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)
Atcelts 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 1. stadija	EUR 2. stadija	EUR 3. stadija	EUR Kopā
<i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>				
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

Pārcelšana 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. Pārcelšana 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.

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

	Minimum loans and advances to customers payments			
	EUR 12/31/2021	% 12/31/2021	EUR 12/31/2020	% 12/31/2020
<i>Kredīti un izsniegtie avansi</i>				
1. stadija	3,159,562	73%	8,311,441	73%
2. stadija	348,591	8%	999,138	9%
3. stadija	822,739	19%	2,070,342	18%
KOPĀ, BRUTO:	4,330,891	100%	11,380,921	100%

	Minimum loans and advances to customers payments	Izmaiņas perioda laikā		Minimum loans and advances to customers payments
	EUR 12/31/2021	EUR	%	EUR 12/31/2020
<i>Kredīti un izsniegtie avansi</i>				
1. stadija	3,159,562	(5,151,879)	-62%	8,311,441
2. stadija	348,591	(650,547)	-65%	999,138
3. stadija	822,739	(1,247,603)	-60%	2,070,342
KOPĀ, BRUTO:	4,330,891	(7,050,030)	-62%	11,380,921

20. Kredīti un izsniegti avansi (turpinājums)

	Uzkrājumi vērtības samazinājumam			
	EUR	%	EUR	%
	12/31/2021	12/31/2021	12/31/2020	12/31/2020
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no patēriņa kredītu vērtības samazināšanās</i>				
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 samazinājumam	Izmaiņas perioda laikā		Uzkrājumi vērtības samazinājumam
	EUR	EUR	%	EUR
	12/31/2021			12/31/2020
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no kredītu un izsniegtu avansu vērtības samazināšanās</i>				
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 aizdevumu maksājumi	Minimālo aizdevumu maksājumu pašreizējā vērtība	Minimālie aizdevumu maksājumi	Minimālo aizdevumu maksājumu pašreizējā vērtība
	EUR	EUR	EUR	EUR
	12/31/2021	12/31/2021	12/31/2020	12/31/2020
<i>Kredīti un izsniegtie avansi</i>				
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

	12/31/2021	12/31/2020
	EUR	EUR
<i>Nenopelnītie finanšu ienākumi</i>		
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

	12/31/2021	12/31/2020
	EUR	EUR
<i>Kredīti un izsniegtie avansi</i>		
Ilgtermiņa kredīti un izsniegtie avansi	1,652,966	4,361,318
Īstermiņa kredīti un izsniegtie avansi	2,258,047	6,553,564
Uzkrātie procenti	419,878	466,039
KOPĀ, BRUTO:	4,330,891	11,380,921

20. Kredīti un izsniegti avansi (turpinājums)

	12/31/2021	12/31/2020
	EUR	EUR
Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās		
Uzkrājumi vērtības samazinājumam 01. janvārī	1,987,233	2,582,876
Pārskata gadā atzītie zaudējumi no vērtības samazināšanās	88,100	825,171
Atcelti uzkrājumi vērtības samazinājumam debitoru parādu cedēšanas dēļ	(1,272,975)	(1,420,814)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam 31. decembrī	802,358	1,987,233

	Ilgtermiņa	Īstermiņa	Ilgtermiņa	Īstermiņa
	12/31/2021	12/31/2021	12/31/2020	12/31/2020
	EUR	EUR	EUR	EUR
Kredīti un izsniegti avansi, neto				
Kredīti un izsniegtie avansi	2,677,925	1,546,681	7,019,602	4,032,307
Uzkrātie procenti	-	106,282	-	329,012
Pie aizdevumu izsniegšanas samaksātas komisijas maksas	37,707	21,779	75,116	43,149
Pie aizdevumu izsniegšanas saņemtās komisijas maksas	(112,069)	(64,727)	(254,581)	(146,241)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(155,867)	(646,491)	(386,260)	(1,600,973)
	2,447,696	963,524	6,453,877	2,657,254

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

21. Ieguldījumi parāda vērtspapīros

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

	12/31/2021	12/31/2020
	EUR	EUR
Ieguldījums Mogo Finance S.A emitētās obligācijās	-	609,000
Ieguldījums	-	609,000

Lai samazinātu savu neto parādsaistību pozīciju, 2020. gadā Koncerns 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 pārcelšana. 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 nesaistītajām pusēm.

22. Pārdošanai turēti aktīvi

	31.12.2021.	31.12.2020.
	EUR	EUR
Citi pārdošanai turēti ilgtermiņa ieguldījumi, neto		
Pārņemti ķīlu nodrošinājumi	32,117	62,640
	32,117	62,640

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

23. Saistīto pušu debitoru parādi

	31.12.2021.	31.12.2020.
	EUR	EUR
Saistīto pušu ilgtermiņa debitoru parādi par cesiju	512,164	187,315
Saistīto pušu īstermiņa debitoru parādi par cesiju	609,306	277,853
Saistītu personu debitoru parādi	258,821	77,769
KOPĀ:	1,380,291	542,937

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

	Ilgtermiņa saistīto pušu debitoru parādi		Īstermiņa saistīto pušu debitoru parādi				
	Bez kavējuma	Kopā ilgtermiņa parādi	Bez kavējuma	1-30	31-90	> 90 days	Kopā īstermiņa parādi
2021							
Debitoru parādi no cedēšanas	512,164	512,164	609,306	-	-	-	609,306
Debitoru parādi par parādu komisijas naudām	-	-	124,268	134,393	-	160	258,821
Pircēju un pasūtītāju parādi kopā	512,164	512,164	733,574	134,393	-	160	868,127

	Ilgtermiņa saistīto pušu debitoru parādi		Īstermiņa saistīto pušu debitoru parādi				
	Bez kavējuma	Kopā ilgtermiņa parādi	Bez kavējuma	1-30	31-90	> 90 days	Kopā īstermiņa parādi
2020							
Debitoru parādi no cedēšanas	187,315	187,315	277,853	-	-	-	277,853
Debitoru parādi par parādu komisijas naudām	-	-	77,769	-	-	-	77,769
Pircēju un pasūtītāju parādi kopā	187,315	187,315	355,622	-	-	-	355,622

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. Nākamo periodu izmaksas

	31.12.2021.	31.12.2020.
	EUR	EUR
Avansa maksājums par Mintos pakalpojumiem	-	32,634
Pārējās nākamo periodu izmaksas	86,329	82,359
KOPĀ:	86,329	114,993

25. Pircēju un pasūtītāju parādi

	31.12.2021.	31.12.2020.
	EUR	EUR
Debitoru parādi par nomas pakalpojumiem	276,270	389,129
Debitoru parādi no cedēšanas	12,192	14,350
Debitoru parādi par komisijas naudām	37,590	17,313
Pārējie debitoru parādi	245	-
KOPĀ:	326,297	420,792

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

2021	Bez kavējuma	1-30	31-90	> 90 days	Kopā
Debitoru parādi par nomas pakalpojumiem	23,700	106,391	22,883	835,029	988,003
Debitoru parādi no cedēšanas	12,192	0	0	0	12,192
Debitoru parādi par parādu komisijas naudām	37,835	0	0	0	37,835
Pircēju un pasūtītāju parādi kopā	73,727	106,391	22,883	835,029	1,038,030
Nomas pakalpojumiem aprēķinātie ECL kopā	(2,210)	(27,736)	(9,080)	(672,707)	(711,733)

2020	Bez kavējuma	1-30	31-90	> 90 days	Kopā
Debitoru parādi par nomas pakalpojumiem	94,452	103,981	66,354	871,444	1,136,231
Debitoru parādi no cedēšanas	14,350	0	0	0	14,350
Debitoru parādi par parādu komisijas naudām	17,313	0	0	105	17,418
Pircēju un pasūtītāju parādi kopā	126,115	103,981	66,354	871,549	1,167,999
Nomas pakalpojumiem aprēķinātie ECL kopā	(1,728)	(7,868)	(14,870)	(722,636)	(747,102)

ECL cesijas un komisijas naudas debitoru parādiem pārskata perioda beigu datumā ir aplēsti, balstoties uz sagaidāmo parādu nokārtošanu. Vadība ir veikusi debitoru parādu izvērtējumu un secinājusi, ka būtiska kredītriska pieauguma nav. Debitoru parādi 2021. gada 31. decembrī tika nokārtoti neilgi pēc pārskata perioda beigu datuma. Tāpēc pārskata perioda beigu datumā nav atzīti ECL. (2020: EUR 0).

No nomas izrietošajiem debitoru parādiem 2021. gadā ECL tika atzīti EUR 733 816 apmērā. (2020: EUR 747 102). Lai novērtētu ECL nomas līgumiem, Koncerns piemēro to pašu modeli, kas izmantots finanšu nomas portfelim un attiecīgi salīdzina PD un LGD rādītājus ar to pašu portfeli.

Stabila kredītvēsture nomas līgumiem nav uzskatāma par pietiekamu, tā tiek novērtēta ar pastiprinātu uzmanību Covid-19 izplatības ietekmes dēļ. Visprecīzākās ECL aplēses nomas līgumiem tiek nodrošinātas ar salīdzinošās izpētes palīdzību, jo nomas portfeļa vēsturiskie dati ir līdzīgi finanšu nomas portfeļa datiem. Nomas portfeļa operacionālie procesi ir tādi paši vai ļoti līdzīgi finanšu nomas portfeļa procesiem.

26. Citi debitori

	31.12.2021. EUR	31.12.2020. EUR
Debitoru parāds par finansējuma piesaisti, izmantojot P2P platformu* (31. piezīme)	-	242,474
Avansa maksājumi par precēm un pakalpojumiem	14,093	8,754
Drošības nauda par biroja īri (18. piezīme)	-	22,179
Citi debitori	26,546	20,554
KOPĀ:	40,639	293,961

*Saistībā ar mazāku P2P platformā izsniegto kredītu skaitu 2021. gada 31. decembrī salīdzinot pret 2020. gada 31. decembri, Koncernam bija izveidojušies debitoru parādi no P2P platformas 2020. gada 31. decembrī. Sakarā ar vairāk atpirkto aizdevumu no P2P platformas, Koncernam ir izveidojušies kreditoru parādi ar P2P platformu 2021. gada 31. decembrī. Skatīt 34. piezīmi.

27. Līguma aktīvi

	31.12.2021. EUR	31.12.2020. EUR
Līguma aktīvi no nomas pakalpojumiem	236,817	274,954
Līguma aktīvi no saistītām pusēm	(22,083)	-
Accrued revenue from other debtors	256,327	95,994
KOPĀ:	471,061	370,948

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

Būtisku parādu atgūstamību Koncerns izvērtē individuāli. Lēmumu par līguma aktīvu finanšu rezultātu novērtējumu Koncerna vadība pieņem individuālā kārtā, atspoguļojot informāciju, kas ir pieejama par konkrētu līguma aktīvu, un būtisku kredītriska pieaugumu. Gada beigās ECL ir arī novērtēti, pamatojoties uz paredzamajiem norēķiniem. Līguma aktīviem, par kuriem norēķini tiek veikti neilgi pēc pārskata perioda beigām, ECL nav atzīts, izņemot Līguma aktīvus no nomas pakalpojumiem, kam ECL atzīts EUR 22 083 apmērā 31.12.2021. (2020: EUR 0)

28. Nauda un naudas ekvivalenti

	31.12.2021. EUR	31.12.2020. EUR
Nauda bankā	391,548	160,318
Nauda kasē*	12,264	-
KOPĀ:	403,812	160,318

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

*Nauda kasē atrodas Klientu apkalpošanas centrā ar mērķi nodrošināt ikdienas darījumus skaidrā naudā.

Koncerns nav izveidojis ECL uzkrājumus naudai un naudas ekvivalentiem, jo noguldījumi bankās ir īstermiņa un šo aktīvu dzīvescikls saskaņā ar SFPS Nr.9 ir tik īss, ka, ņemot vērā zemo saistību neizpildes varbūtību, ECL apjoms būtu nebūtisks (2020. gadā: EUR 0).

29. Akciju kapitāls

Mātes sabiedrības pamatkapitāls 2021. gada 1. janvārī bija 5 000 000 eiro un sastāvēja no 5 000 000 akcijām. 2021. gada 29. oktobrī notikušajā akcionāru sapulcē tika nolemts samazināt pamatkapitālu par EUR 4 575 000. Sabiedrības pamatkapitāls 2021. gada 31. decembrī ir 425 000 EUR un sastāv no 425 000 akcijām. Tāpat kā 2020. gadā, arī 2021. gadā netika sadalītas dividendes. Viena akcijas nominālvērtība ir 1 eiro. Visas akcijas ir pilnībā apmaksātas. Veicot pāreju no Latvijas latiem uz EUR, Koncernam ir izveidojusies valūtas pārvērtēšanas rezerve EUR 1 apmērā.

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

	Akciju kapitāls EUR
Sākuma atlikums 2019. gada 1. janvārī	5,000,000
Parakstīts	-
Izpirkts	-
Beigu atlikums 2019. gada 31. decembrī	5,000,000
Sākuma atlikums 2020. gada 1. janvārī	5,000,000
Samazinājums	(4,575,000)
Beigu atlikums 2020. gada 31. decembrī	425,000

30. Citi uzkrājumi

2016. finanšu gada laikā Mātes sabiedrība veica korekcijas PVN deklarācijās par periodu no 2014. līdz 2016. gadam un atzina papildu priekšnodokli. Tāda pati pieeja tika izmantota attiecībā uz visiem periodiem līdz 31.12.2021. Tomēr pastāv nenoteiktība attiecībā uz šī priekšnodokļa atgūšanu un tā ietekmē PVN saistības var pieaugt. Šī iemesla dēļ 31.12.2021. Mātes sabiedrība ir izveidojusi uzkrājumus deklarētā priekšnodokļa apjomā EUR 108 421 (31.12.2020.: EUR 333 608 apmērā).

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

* Uzkrājumi iespējamiem 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.

<i>Izmaiņas pārējos uzkrājumos</i>	31.12.2020.	Uzkrājumi pārskata gadam	Atcelti uzkrājumi*	Diskonta atcelšana	Uzkrājumu palielinājums/ (samazinājums) kopā	PVN saistību pieaugums	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 iestājies noilgums.

<i>Izmaiņas pārējos uzkrājumos</i>	31.12.2019.	Uzkrājumi pārskata gadam	Atcelti uzkrājumi*	Diskonta atcelšana	Uzkrājumu palielinājums/ (samazinājums) kopā	PVN saistību pieaugums	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 par iepriekšējo uzkrājumu periodos, mainot aprēķinātās soda naudas aplēses.

31. Aizņēmumi**Ilgtermiņa**

	Gada procentu likme (%)	Dzēšanas termiņš	31.12.2021. EUR	31.12.2020. EUR
<i>Aizņēmumi pret obligācijām</i>				
Obligāciju 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 4)	6% - 10.5%	31.12.2028.	4,797,494	10,662,288
Saistību iegādes izmaksas savstarpējās kredīšanas platformās piesaistītajam finansējumam			(26,541)	(33,116)
KOPĀ:			4,770,953	10,629,172
<i>Pārējie aizņēmumi</i>				
Aizņēmumi no saistītām sabiedrībām	12%	10/18/2026	1,705,000	-
KOPĀ:			1,705,000	-
<i>Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem</i>				
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem – telpas5)	2.14-2.96%	līdz 5 gadam	153,365	549,750
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem – automašīnas5)	2.14-2.96%	> No 1 gada	437,110	437,110
KOPĀ:			590,475	986,860
ILGTERMIŅA AIZŅĒMUMI KOPĀ:			36,271,437	11,616,032

Īstermiņa

	Gada procentu likme (%)	Dzēšanas termiņš	12/31/2021 EUR	12/31/2020 EUR
<i>Aizņēmumi pret obligācijām</i>				
Obligāciju emisija 20 miljonu EUR vērtībā 1)	10%	31.03.2021.	-	17,166,000
Obligāciju 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 finansējums 4)	6% - 10.5%	31.12.2028.	997,446	2,895,677
Uzkrātie procenti par savstarpējās kredīšanas platformās piesaistīto finansējumu			27,368	60,521
KOPĀ:			1,024,814	2,956,198
<i>Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem</i>				
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem – telpas5)	2.14-2.96%	līdz 1 gadam	128,051	151,844
KOPĀ:			128,051	151,844
<i>Pārējie aizņēmumi</i>				
Aizņēmumi no bankām 7)	8%	30.09.2023.	-	1,189,618
Aizņēmumi no bankām 8)	8%	26.02.2021.	-	500,000
Uzkrātie procenti par aizņēmumiem no bankām				208
KOPĀ:			-	1,689,826
ĪSTERMIŅA AIZŅĒMUMI KOPĀ:			1,152,865	29,277,983

31. Aizņēmumi (turpinājums)

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

2020. gada 31. decembrī Koncerns ar obligācijām bija piesaistījis 17 166 000 EUR. Lai samazinātu savu neto parādsaistību pozīciju, 2020. gadā Koncerns iegādājās pašu emitētās obligācijas. Obligāciju emisija nav nodrošināta. Obligācijas emitētas nominālajā vērtībā, to dzēšanas termiņš ir septiņi gadi, fiksētā kupona likme – 10% gadā, kas tiek izmaksāta katru mēnesi ar pēcmaksu. 2014. gada 11. novembrī obligācijas tika iekļautas NASDAQ OMX Baltijas biržas parāda vērtspapīru sarakstā, kur tās ir pieejamas publiskai tirdzniecībai.

2) 2017. gada 1. decembrī Mātes sabiedrība Latvijas Centrālajā depozitārijā reģistrēja obligāciju emisiju 10 miljonu eiro apmērā.

2020. gada 31. decembrī Koncerns ar obligācijām bija piesaistījis 6 963 000 EUR. Lai samazinātu savu neto parādsaistību pozīciju, 2020. gadā Koncerns iegādājās pašu emitētās obligācijas. 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. 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, 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 ir emitētas ar nominālajā vērtībā, to dzēšanas termiņš ir trīs gadi, un fiksētā kupona likme 11% gadā, kas tiek izmaksāta katru mēnesi ar pēcmaksu.

Papildu informācija ir sniegta 43. piezīmē.

4) Savstarpējās kredīvēstības platformā piesaistītais finansējums tiek pārskaitīts uz Koncerna bankas kontiem reizi nedēļā. 2020. gada decembrī Koncerns bija atpircis no savstarpējās kredīvēstības platformas vairāk kredītu nekā ievietoja tajā, salīdzinot ar 2020. gada decembri.

5) Koncerns ir noslēdzis vairākus biroja telpu un filiāļu nomas līgumus, kā arī vairākus transportlīdzekļu nomas līgumus. (2. piezīme. SFPS Nr. 16: Noma). Iepriekšējā pārskata gadā Koncerns slēdza savas filiāles, izņemot filiāli "Ceļu satiksmes drošības direkcijā", kā rezultātā tika laužti gandrīz visi filiāļu nomas līgumi, kā arī transportlīdzekļu nomas līgumi. 2021. gadā Koncerns ir noslēdzis jaunu biroja nomas līgumu ar saistīto uzņēmumu AS Eleving Vehicle Finance uz laiku līdz 2029. gada augustam.

6) Posteni veido uzkrātie procenti, kas būs jāmaksā obligāciju dzēšanas termiņā, tāpēc uzkrātie procenti 2021. gadā ir klasificēti kā ilgtermiņa, bet 2020. gadā – kā īstermiņa.

7) 2019. gada 2. augustā AS "Citadele banka" piešķir AS "mogo" (Latvija), UAB "mogo LT" (Lietuva) un OU "mogo" (Igaunija) kredītlīniju līdz 10 miljonu eiro apmērā ar 8% un 6 mēnešu EURIBOR gadā, lai pārfinansētu esošās parādsaistības. Līgums tika pārskatīts 2021. gada novembrī un kredītlīnijas limits tika paaugstināts līdz 15 miljoniem eiro ar 6 mēnešu mainīgo EURIBOR + 7.5% vai 6 mēnešu EURIBOR + 8% likmi atkarībā no summas. Līguma beigu termiņš ir 2023. gada 30. septembris.

8) 2020. gada 29. decembrī AS "Signet Bank" piešķir 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 piešķir AS mogo kredītu EUR 5 000 000 apmērā. Līguma termiņš - 2026. gada oktobris.

	31.12.2021. EUR	31.12.2020. EUR
(Saiņības)/prasības par piesaistīto finansēju caur interneta platformām (26., 34. piezīme)	(397,736)	242,474
KOPĀ:	(397,736)	242,474

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

	31.12.2021. EUR	31.12.2020. EUR
Uzkrātie izdevumi par piesaistīto finansēju caur interneta platformām (35. piezīme)	16,779	7,026
KOPĀ:	16,779	7,026

31. Aizņēmumi (turpinājums)

<i>Izmaiņas saistībās</i>	31/12/2020/	ienākoša naudas plūsma	izejoša naudas plūsma	Citi	31/12/2021/
Savstarpējās kredītēšanas platformās piesaistīts finansējums*	13,557,965	10,908,109	(19,018,189)	347,055	5,794,941
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	1,138,704	-	(123,353)	(296,825)	718,526
Īstermiņa aizņēmumi pret obligācijām	24,129,000	16,033,708	(10,282,000)	(21,708)	29,859,000
Aizņēmumi no saistītām sabiedrībām:	-	1,705,000	-	-	1,705,000
Aizņēmums no bankas	1,689,618	16,546,301	(18,235,919)	-	-
KOPĀ AIZŅĒMUMU PAMATSUMMA:	40,515,287	45,193,118	(47,659,461)	28,523	38,077,467

*Citas izmaiņas savstarpējās kredītēšanas platformās piesaistītajā finansējumā ir saistītas ar savstarpējo parādu ieskaitu, ko sabiedrības veic katru nedēļu bez naudas plūsmas.

<i>Izmaiņas saistībās</i>	12/31/2020	ienākoša naudas plūsma	izejoša naudas plūsma	Aprēķināts finansu gadam	31/12/2021/
Papildu uzkrātie procenti par obligācijām	367,626	-	(390,512)	52,639	29,753
Obligāciju iegādes izmaksas	(16,511)	-	(892,978)	225,745	(683,744)
Obligāciju procentu izdevumi	-	-	(34,461)	34,461	-
Uzkrātie procenti par savstarpējās kredītēšanas platformās piesaistīto finansējumu	-	-	(3,238,849)	3,238,849	-
Savstarpējās kredītēšanas platformās piesaistīts finansējums	60,521	-	(857,235)	824,083	27,368
Uzkrātie procenti par aizdevumiem saistītām pusēm	(33,116)	-	-	6,575	(26,541)
Procentu izdevumi par lietošanas tiesību aktīviem	-	-	(23,988)	23,988	-
Procenti par aizņēmumu no bankas	-	-	(99,140)	98,932	-
KOPĀ PROCENTUS NESOŠAS SAISTĪBAS:	378,520	-	(5,537,163)	4,505,271	(653,164)
KOPĀ AIZŅĒMUMI:	40,893,807	45,193,118	(53,196,624)	4,533,794	37,424,303

<i>Izmaiņas saistībās</i>	31.12.2019.	ienākoša naudas plūsma	izejoša naudas plūsma	Citi	31/12/2020/
Savstarpējās kredītēšanas platformās piesaistīts finansējums*	14,548,609	6,978,033	(10,047,231)	2 078 554*	13,557,965
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	1,383,165	-	(121,190)	(123,271)	1,138,704
Īstermiņa aizņēmumi pret obligācijām	30,000,000	6,305,000	(12,176,000)	-	24,129,000
Aizņēmumi no saistītām sabiedrībām:	290,306	-	(290,306)	-	-
Aizņēmums no bankas	2,106,840	11,053,000	(11,470,222)	-	1,689,618
KOPĀ AIZŅĒMUMU PAMATSUMMA:	48,328,920	24,336,033	(34,104,949)	1,955,283	40,515,287

* Citas izmaiņas savstarpējās kredītēšanas platformās piesaistītajā finansējumā ir saistītas ar savstarpējo parādu ieskaitu, ko sabiedrības veic katru nedēļu bez naudas plūsmas.

<i>Izmaiņas saistībās</i>	31.12.2019.	ienākoša naudas plūsma	izejoša naudas plūsma	Aprēķināts finansu gadam	12/31/2020
Papildu uzkrātie procenti par obligācijām		cash flow	cash flow		
Obligāciju iegādes izmaksas	299,203	-	(9,967)	78,390	367,626
Obligāciju procentu izdevumi	(239,960)	-	-	223,449	(16,511)
Procentu izdevumi par savstarpējās kredītēšanas platformās piesaistīto finansējumu	-	-	(2,838,225)	2,838,225	-
Savstarpējās kredītēšanas platformās piesaistīts finansējums	71,884	-	(1,174,640)	1,163,277	60,521
Procentu izdevumi par aizņēmumiem no saistītajām pusēm	-	-	-	-	-
Procentu izdevumi par lietošanas tiesību aktīviem	7,403	-	(14,488)	7,085	-
Uzkrātie procenti par aizņēmumu no bankas	-	-	(34,520)	34,520	-
KOPĀ PROCENTUS NESOŠAS SAISTĪBAS:	60,748	-	(4,081,115)	4,398,887	378,520
KOPĀ AIZŅĒMUMI:	2,167,588	11,053,000	(15,551,337)	4,398,887	2,068,138

32. No pircējiem saņemtie avansi

	31.12.2021.	31.12.2020.
	EUR	EUR
Saņemti neidentificēti maksājumi*	24,079	15,760
Bijušo klientu pārmaksas	34,614	34,614
Klientu pārmaksas par nomas pakalpojumiem	75,934	119,731
No nomas klientiem saņemti depozīti	29,660	7,740
KOPĀ:	164,287	177,845

*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.

2021. un 2020. gadā veiktie avansa maksājumi ir uzrādīti no finanšu nomas izrietošas prasību un kredītu un izsniegto avansu sastāvā. Skatīt 19. un 20. piezīmi.

33. Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas

	31.12.2021.	31.12.2020.
	EUR	EUR
Valsts obligātās sociālās apdrošināšanas iemaksas	34,321	73,543
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	18,005	50,911
PVN	48,832	154,502
Pārējie nodokļi	4,495	-
KOPĀ:	105,653	278,956

34. Pārējie kreditori

	31/12/2021/	31/12/2020/
	EUR	EUR
Debitoru parāds par finansējuma piesaisti, izmantojot P2P platformu*	397,736	-
Saistības par maksājumiem, kas saņemti no saistīto pušu klientiem	305,856	315,566
Saistības pret darbiniekiem par darba algu	63,205	68,052
Pārējie kreditori	4,797	9,159
KOPĀ:	771,594	392,777

* 31.12.2021, Koncemam ir saistības pret P2P platformu, bet 31.12.2020. tam bija prasības pret P2P platformu. Papildu informācija ir sniegta 31. piezīmē.

35. Uzkrātās saistības

	31/12/2021/	31/12/2020/
	EUR	EUR
Uzkrātās saistības par saņemtiem pakalpojumiem	103,702	118,044
Uzkrātās saistības par saistīto pušu sniegtiem vadības pakalpojumiem	64,386	132,437
Uzkrātie neizmantotie atvaļinājumi	79,544	92,809
Uzkrājumi darbinieku prēmijām	61,079	69,073
Uzkrātie izdevumi piesaistīto finansēju caur interneta platformām (31. piezīme)	16,779	7,026
KOPĀ:	325,490	419,389

36. 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 (14. piezīme)*	556,495	411,504
- Eleving Group S.A.	2,940	-
- Mātes kompānija**	2,940	19,957
- HUB**	6,712	126,028
- Citas saistītās puses	546,843	265,519
- Sniegti citi pakalpojumi	670,320	451,470
- Mātes kompānija**	3,502	-
- Citām saistītām pusēm sniegti klientu piesaistes un citi pakalpojumi	657,834	451,301
<u>Saņemti pakalpojumi</u>		
- Vadības pakalpojumi (13. piezīme)***	1,095,113	1,016,444
- Mātes kompānija**	1,095,113	293,239
- HUB**	-	723,205
- Saņemti citi pakalpojumi****	309,163	43,048
- HUB**	143,661	11,702
- Mātes kompānija**	21,842	2,063
- JSC Longo Latvia	-	12,649
- Citas saistītās puses	143,661	16,634
<u>Aktīvi</u>	3,270	76,291
- Nomas autoparka iegāde no AS "Longo Latvia"	-	56,591
- Nomas autoparka un pamatlīdzekļu iegāde no citām saistītām pusēm	-	19,700
<u>Procentu izmaksas</u>	3,363	41,093
- Eleving Group S.A.	-	41,093
<u>Procentu ieņēmumi (4. piezīme)</u>	4,346,354	3,222,910
- Mātes kompānija**	1,133,292	
- Eleving Group S.A.	2,329,958	2,715,262
- HUB**	883,104	-
- Citas saistītās personas	-	507,648
<u>Cesijas ieņēmumi (9. piezīme)</u>	2,112,091	734,275
- Citas saistītās personas	2,112,091	734,275

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

** Mātes kompānija – AS Eleving Luna līdz 01.09.2021, AS Eleving Stella no 01.09.2021.

HUB - ar nosaukumu HUB ir uzrādītas Koncerna saistītās puses AS "Mogo Balkans and Central Asia", AS "Eleving Stella" līdz 01.09.2021, AS "Eleving Solis", AS "Eleving Finance" un AS "Eleving Vehicle Finance", AS "Eleving Luna" no 01.09.2021.

*** Citi saņemti pakalpojumi - ietver automašīnu pārdošanas komisijas naudas (kas ietilpst neto finanšu līzings debitoru parādos). Ietver arī no saistītām pusēm iekasētus izdevumus.

**** Vadības pakalpojumi ietver neatskaitāmu PVN.

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

1) Cesijas ieņēmumi no darījumiem ar saistītām pusēm ir ietverti neto peļņā/(zaudējumos) no amortizētajā iegādes vērtībā novērtētu finanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas (9. piezīme).

36. Darījumi ar saistītām sabiedrībām (turpinājums)**Saistīto personu debitoru parādi**

Ilgttermiņa	Gada procentu likme (%)	Dzēšanas termiņš	31/12/2021/	31/12/2020/
			EUR	EUR
Debitoru parāds par aizņēmumu no saistītas puses 1)	12.50	April 2023	700,000	23,173,036
Debitoru parāds par aizņēmumu no saistītas puses 2)	12.00	April 2023	8,827,118	-
Debitoru parāds par aizņēmumu no saistītas puses 3)	12.00	June 2026	7,934,000	-
Debitoru parāds par aizņēmumu no saistītas puses 4)	12.00	October 2026	17,640,000	-
Debitoru parāds par aizņēmumu no meitas uzņēmuma 5)	12.50	September 2024	-	5,159,729
<i>Īstermiņa</i>				
Uzkrātie procenti par Eleving Group S.A. aizņēmumu			-	246,530
KOPĀ:			35,101,118	28,579,295

- 1) 2017. gadā Koncerns parakstīja aizdevuma līgumu ar Eleving 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 eiro ar dzēšanas termiņu līdz 27.04.2023 un fiksēto procentu likmi 12,5%.
- 2) 2021.gadā Koncerns ir parakstījis aizdevuma līgumu ar Mātes uzņēmumu Eleving Stella AS Saskaņā ar šī līguma nosacījumiem abām pusēm ir iespēja vienoties par elastīgu aizdevuma izmaksu un tā atmaksas nosacījumiem. Maksimālais aizdevuma apjoms ir 9,12 miljoni EUR ar dzēšanas termiņu 27.04.2023 un un fiksēto procentu likmi 12,0%.
- 3) 2021.gadā Sabiedrība ir parakstījusi aizdevuma līgumu ar Mātes uzņēmumu Eleving Stella AS Saskaņā ar šī līguma nosacījumiem abām pusēm ir iespēja vienoties par elastīgu aizdevuma izmaksu un tā atmaksas nosacījumiem. Maksimālais aizdevuma apjoms ir 30 milj.EUR ar dzēšanas termiņu 21.06.2026 un fiksēto procentu likmi 12,0%.
- 4) 2021. gadā Sabiedrība ir parakstījusi aizdevuma līgumu ar Mātes uzņēmumu Eleving Stella AS 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 ar dzēšanas termiņu 13.10.2026 un fiksēto procentu likmi 12,0%.
- 5) 2020. gadā Koncerns parakstīja aizdevuma līgumu ar AS "Eleving Vehicle Finance" par kredītiņiju 15 miljonu eiro apmērā ar dzēšanas termiņu 24.09.2024 un fiksētu procentu likmi 12,5%. Aizdevums nav nodrošināts ar ķīlu.

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

2021	1. stadija	2. stadija	3. stadija	Kopā
Debitoru parāds par aizdevumu Mātes kompānijai	700,000	-	-	700,000
Loan receivable from related companies	34,401,118	-	-	34,401,118
2020	1. stadija	2. stadija	3. stadija	Kopā
Debitoru parāds par aizdevumu Mātes kompānijai	23,419,566	-	-	23,419,566
Loan receivable from related companies	5,159,729	-	-	5,159,729

"Radniecīgo sabiedrību debitoru parādi par aizņēmumiem ir pakļauti Koncerna 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).

36. Darījumi ar saistītām sabiedrībām (turpinājums)

	31/12/2021/ EUR	31/12/2020/ EUR
<i>Īstermiņa</i>		
Debitoru parādi no AS "Eleving Stella"	175	-
Debitoru parādi no cesijas saistītajām pusēm	1,121,470	465,168
Debitoru parādi no saistītajām pusēm	258,646	77,769
KOPĀ:	1,380,291	542,937
KOPĀ DEBITORI:	36,481,409	29,122,232

Saistīto personu debitoru parādu iedalījums pēc vecuma struktūras ir aprakstīts 23.

Parādi un pārējie kreditoru parādi radniecīgajām sabiedrībām

	31/12/2021/ EUR	31/12/2020/ EUR
Pārējie kreditoru parādi AS "Primerio Finance" (skatīt 34. piezīmi)	305,856	315,566
Parādi citām radniecīgajām sabiedrībām	5,344	-
KOPĀ:	311,200	315,566

37. Citi ieguldījumi

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

Ieguldījumi sabiedrību kapitālos ir klasificēti un novērtēti kā patiesajā vērtībā novērtēti pašu kapitāla instrumenti ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos. Ieguldījumus sabiedrību kapitālos Koncerns ir izvēlējis neatgriezeniski klasificēt šajā kategorijā, jo tam ir nodoms turēt šos ieguldījumus pārredzamā nākotnē.

38. Saistības un ārpusbilances posteņi

Sākot ar 2021. gada 14. oktobri, Eleving 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 Eleving grupas saistības pret obligāciju turētājiem, kas izriet no Eleving 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.

Sākot ar 2018. gada 14. gadu, Eleving Group S.A. kā emitents un tā meitas sabiedrības (tostarp Mogo JSC) kā galvotāji ir noslēguši garantijas līgumu 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 Eleving Groupe S.A. obligāciju (ISIN: XS2393240887) turētāju, lai veiktu noteiktu un precīzu Eleving Group S.A. obligāciju (ISIN: XS2393240887) pamatsummas, procentu un citu summu samaksu kā noteikts obligāciju prospektos (39. 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 39. 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 citas meitas sabiedrības Eleving Luna AS saistību izpildi saskaņā ar nodrošināto līgumu ar šo pusi.

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). Tādus pašus Komercķīlas līgumus ir noslēgušas pārējās Kredītlīnijas līguma puses - "mogo" OU (Igaunija) un AS "mogo LT" (Lietuva). 2021. gada 23. decembrī AS „Renti” (Latvija) un 2022. gada 18. janvārī AS „Renti LT” (Lietuva) ir noslēgušas Komercķīlas līgumus ar AS „Citadele banka” saskaņā ar kuru atsevišķi debitoru parādi tiek iekļāti par labu AS "Citadele banka", lai nodrošinātu AS „Mogo”, „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 miljoni eiro, taču komercķīlas līgumā minēto prasījumu tiesības ir mainīgas, jo pusēm piešķirtās Kredītlīnijas summas nedrīkst pārsniegt 90% no kopējās Bankai iekļātās komercķīlas summas. 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.

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 5 796 426 (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 iepriekšējās 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.

38. Saistības un ārpusbilances posteņi (turpinājums)

Ārējās kapitāla prasības

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

Svarīgākās prasības ir šādas:

AS "mogo" obligācijas

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

- 1) Saglabāt pozitīvu pašu kapitālu visu laiku;
- 2) Uzturēt kapitalizācijas koeficientu vismaz 15% apmērā līdz obligāciju pilnīgai atmaksai;
- 3) Nodrošināt DSCR* rādītāju virs noteikta līmeņa.

Pārskata perioda laikā Koncerns ievēroja visas ārēji noteiktās kapitāla prasības.

AS "mogo" kredītlīnijas līgums ar AS Citadele banka

- 1) Uzturēt kapitalizācijas koeficientu vismaz 10% apmērā;
- 2) Nodrošināt DSCR* rādītāju virs noteikta līmeņa.

Sadarbība ar savstarpējās kredītēšanas platformām

1) Pozitīvs pašu kapitāls un DSCR* rādītājs virs noteikta līmeņa.

Koncernam ir jāpilda papildu finanšu nosacījumi, kas saistīti ar finansējumu, kas piesaistīts no P2P platformas. Koncerns regulāri uzrauga attiecīgos rādītājus un nodrošina, ka piemērojamie nosacījumi tiek pildīti. Koncerns ir ievērojis šos nosacījumus gan 2021. gada 31. decembrī, gan 2020. gada 31. decembrī.

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

39. Uzkrājumi finanšu garantijām

	2021	2020
	EUR	EUR
Ietekme uz pārējām rezervēm	Pārējās rezerves	Pārējās rezerves
1.janvārī	(4,085,406)	(4,769,833)
Jauno izsniegto garantiju patiesā vērtība (1), (2)	(3,312,896)	-
Garantiju atzīšanas pārtraukšana (3), (4)	4,085,406	-
Garantiju patiesās vērtības samazinājums pārvērtēšanas dēļ	1,115,812	684,427
31.decembrī	(2,197,084)	(4,085,406)
Ietekme uz uzkrājumiem finanšu garantijām	Finanšu garantijas	Finanšu garantijas
1.janvārī	1,986,481	4,315,492
Jauno izsniegto garantiju patiesā vērtība (1), (2)	3,312,896	-
Garantiju patiesās vērtības samazinājums pārvērtēšanas dēļ	(1,115,812)	(684,428)
Amortizēts kā ienākums pirms atzīšanas pārtraukšanas	(985,276)	-
Garantiju atzīšanas pārtraukšana (3), (4)	(1,001,205)	-
Garantiju patiesā vērtība pēc izmaiņām	2,197,084	3,631,064
Ārvalstu valūtas peļņa/zaudējumi	42,379	-
Amortizēts kā ienākums jaunajām izsniegtajām garantijām	(231,044)	(1,644,583)
31.decembrī	2,008,420	1,986,481
Finanšu garantija par labu Elevation Group S.A. obligāciju turētājiem	1,722,730	1,970,256
Finanšu garantija par labu Ardshinbank	285,690	16,225
Kopā	2,008,420	1,986,481
Kopā atzīts ieņēmumos (14. piezīme)	(1,216,319)	(1,644,583)

1) 2021.gada 14.oktobrī Mātes sabiedrība un AS Renti noslēdza finanšu garantijas līgumu par labu Elevation Group obligāciju turētājiem. Garantija tika izsniegta, lai nodrošinātu Elevation Group korporatīvās obligācijas ISIN XS2393240887 (2021. gada 31. decembrī obligāciju kopējā nominālvērtība ir 150 miljoni eiro), kas tiek kotētas Frankfurtes Fondu biržās Atklātajā sarakstā. Garantijas līgums paredz, ka Mātes sabiedrība un meitas sabiedrība neatgriezeniski garantē Elevation Group saistību apmaksu obligāciju turētājiem saskaņā ar prospekta nosacījumiem gadījumā, ja Elevation Group iestāsies saistību neizpilde.

Koncerns nav saņēmis atbildību par šo garantiju. Finanšu garantiju patiesā vērtība ir atzīta kā saistības un pašu kapitāla sadale pārējo rezervju sastāvā. Finanšu garantijas saistību apjoms tiek amortizēts ieņēmumu sastāvā saskaņā ar SFPS Nr. 15 principiem (14. piezīme) lineāri līdz obligāciju dzēšanas termiņam, kas iestājas 2026. gada oktobrī.

(2) 2021. gada 15. jūnijā Mātes sabiedrība noslēdza galvojuma līgumu ar Ardshinbank AS 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. Mātes sabiedrība nav saņēmusi atbildību par šo garantiju. Finanšu garantiju patiesā vērtība ir atzīta kā saistības un pašu kapitāla sadale pārējo rezervju sastāvā. Finanšu garantijas saistību apjoms tiek amortizēts ieņēmumu sastāvā (14. piezīme) lineāri līdz obligāciju dzēšanas termiņam, kas iestājas 2024. gada februārī.

(3) 2018. gada 9.jūlijā Koncerns noslēdza finanšu garantijas līgumu par labu Mogo Finance S.A. (šobrīd Elevation Group S.A.) obligāciju turētājiem. 2019. gada 31. maijā šim finanšu garantijas līgumiem pievienojās arī meitas sabiedrība. Garantija tika izsniegta, lai nodrošinātu Mogo Finance S.A. korporatīvās obligācijas ISIN XS1831877755 (31.12.2020. obligāciju kopējā nominālvērtība bija 100 miljoni eiro; 31.12.2019. - 100 miljoni eiro), kas kotētas Frankfurtes biržās atklātajā sarakstā. Garantijas līgums paredz, ka Mātes sabiedrība un meitas sabiedrība neatgriezeniski garantē Mogo Finance S.A. saistību apmaksu obligāciju turētājiem saskaņā ar prospekta nosacījumiem gadījumā, ja Mogo Finance S.A. iestāsies saistību neizpilde.

Koncerns un meitas sabiedrība nav saņēmusi atbildību par šo garantiju. Finanšu garantiju patiesā vērtība ir atzīta kā saistības un pašu kapitāla sadale pārējo rezervju sastāvā. Finanšu garantijas saistību apjoms tiek amortizēts ieņēmumu sastāvā saskaņā ar SFPS Nr. 15 principiem (14. piezīme) lineāri līdz obligāciju dzēšanas termiņam, kas iestājas 2022. gada jūlijā.

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 atzīšanu tika pārtraukta.

(4) 2018. gada 26. februārī Mātes sabiedrība noslēdza galvojuma līgumu ar Ardshinbank AS 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.

Mātes sabiedrība nav saņēmusi atlīdzību par šo garantiju. Finanšu garantiju patiesā vērtība ir atzīta kā saistības un pašu kapitāla sadale pārējo rezervju sastāvā.

Finanšu garantijas saistību apjoms tiek amortizēts ieņēmumu sastāvā saskaņā ar SFPS Nr. 15 principiem (14. piezīme) lineāri līdz obligāciju dzēšanas termiņam.

Galvojuma līgumā ir būtiskas izmaiņas aizdevuma līgumā, tāpēc iepriekšējie garantijas uzkrājumi un citas rezerves tika izslēgtas.

40. Finanšu risku vadība

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

Operacionālais risks

Koncerna 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, kā arī piesaistot ārējus juriskonsultus, kuri cieši seko līdzi jaunākajām tiesību aktu izmaiņām, kas varētu ietekmēt Koncerna komercdarbību.

Plašāka informācija par regulatīviem apstākļiem ir sniegta 38. 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 piemērojamu noteikumu prasības.

Regulatīvie riski

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

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

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

Tāpēc daudzās situācijās Koncerns paļaujas uz tām noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas un "pazīsti savu klientu" procedūrām, kuras ir veikušas klientu bankas brīdī, kad klients ir atvēris jaunu kontu. Tomēr Koncernā ir ieviestas arī papildu iekšējās procedūras šo risku ierobežošanai. Koncernā ir ieviesta iekšējās kontroles struktūra, kuras uzdevums ir identificēt un ziņot par visiem aizdomīgiem darījumiem un kura sastāv no IT risinājumiem un darbiniekiem. Koncerna 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

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

Tirgus risks

Koncerns 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.

40. Finanšu risku vadība (turpinājums)

Finanšu riski

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

Procentu likmju risks

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

Kapitāla riska vadība

Vispārējās kapitāla riska vadības stratēģijas ietvaros Koncerns izvērtē gan pašu kapitāla, gan aizņēmumu apjomu. Kapitāla pārvaldību Koncerns īsteno ar mērķi nodrošināt, ka tas ir spējīgs turpināt savu darbību. Kapitāla struktūras uzturēšanai vai korekcijām Koncerns var piesaistīt jaunus kredīt līdzekļus, 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 Koncerna komercdarbības attīstību.

Pašu kapitālu Koncerns 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 Koncerns ievēroja visas ārēji noteiktās kapitāla prasības, kuras tam ir piemērojamas, kā norādīts 38. piezīmē. Koncernam ir jāpilda papildu finanšu nosacījumi, kas saistīti ar finansējumu, kas piesaistīts no P2P platformas. Pārskata gadā Koncerns ir ievērojis visas šādas prasības.

Likviditātes risks

Likviditātes risks ir risks, ka Koncernam radīsies grūtības izpildīt finanšu saistības, kuru nokārtošanai ir nepieciešama skaidras naudas vai citu finanšu aktīva nodošana. Koncerna pieeja likviditātes riska vadībai ir iespēju robežās nodrošināt, ka Koncerna likviditāte visos gadījumos ir pietiekoša, lai noteiktajos termiņos izpildītu savas saistības gan normālos, gan ārkārtas apstākļos, negūstot nepieņemama apjoma zaudējumus vai negatīvu ietekmi uz Koncerna reputāciju. Likviditātes risku Koncerns kontrolē, izmantojot P2P platformās piesaistīto finansējumu, kas nodrošina vadībai lielāku elastīgumu aizņēmumu un pieejamo naudas līdzekļu pārvaldīšanā. Papildus tam tā emitē obligācijas un piesaista ārēju finansējumu.

Starp aktīviem un saistībām ar termiņu līdz 1 gadam ir liela dzēšanas termiņu starpība, ko veido galvenokārt obligāciju dzēšanas termiņš. Kā aprakstīts 43. piezīmē, Mātes sabiedrība ir emitējusi jaunas 3 gadu obligācijas 30 miljonu eiro vērtībā, kas kopā ar palielinātiem banku aizdevumu limitiem ir ļāvis segt līgumos noteikto naudas plūsmu neatbilstību, kas vērojama pārskata perioda beigu datumā. Tā kā ir paredzams, ka Koncerna darbības finanšu rezultāts 2022. gadā būs peļņa, vadība uzskata, ka likviditātes risks pārskata perioda beigu datumā ir pienācīgi samazināts.

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

40. Finanšu risku vadība (turpinājums)

	Līgumā noteiktā naudas plūsma					Kopā
	Uzskaites vērtība	Uz pieprasījumu	Līdz 1 gadam	1-5 gadi	Ilgāk kā 5 gadi	
31.12.2021.	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Aktīvi						
Nauda un naudas ekvivalenti	403,812	403,812	-	-	-	403,812
Kredīti un izsniegtie avansi	3,411,220	-	2,613,507	3,765,730	503,390	6,882,627
Aizdevumi saistītajām pusēm	35,101,118	-	4,215,634	46,806,287	-	51,021,921
Ieguldījumu vērtspapīri	-	-	-	-	23	23
Saistīto pušu debitoru parādi	1,380,291	-	868,127	1,380,116	-	2,248,243
Pircēju un pasūtītāju parādi	326,297	-	10,579,384	18,983,473	-	29,562,857
No finanšu nomas izrietošas prasības	2,467,177	-	1,454,328	3,031,514	858,068	5,343,910
Kopā finanšu aktīvi	43,089,915	403,812	19,730,980	73,967,120	1,361,481	95,463,393

	Līgumā noteiktā naudas plūsma					Kopā
	Uzskaites vērtība	Uz pieprasījumu	Līdz 1 gadam	1-5 gadi	Ilgāk kā 5 gadi	
31.12.2021.	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Saistības						
Savstarpējās kredīvēšanas platformās piesaistīts finansējums	(5,795,768)	-	(1,296,347)	(2,689,317)	(2,707,815)	(6,693,479)
Īstermiņa aizņēmumi pret obligācijām	(29,205,008)	-	(3,300,000)	(33,330,009)	-	(36,630,009)
Uzkrājumi finanšu garantijām	(2,008,420)	-	-	(2,008,420)	-	(2,008,420)
Aizņēmums no saistītām pusēm	(1,705,000)	-	(204,600)	(2,482,480)	-	(2,687,080)
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	(718,526)	-	(130,571)	(378,184)	(213,336)	(722,091)
Pārējie kreditori	(1,541,836)	-	(1,543,445)	-	-	(1,543,445)
Kopā finanšu saistības	(40,974,558)	-	(6,474,963)	(40,888,410)	(2,921,151)	(50,284,524)
Neto finanšu aktīvi / (saistības)	2,115,357	403,812	13,256,017	33,078,710	(1,559,670)	45,178,869

	Līgumā noteiktā naudas plūsma					Kopā
	Uzskaites vērtība	Uz pieprasījumu	Līdz 1 gadam	1-5 gadi	Ilgāk kā 5 gadi	
As at 31.12.2020.	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Aktīvi						
Nauda un naudas ekvivalenti	160,318	160,318	-	-	-	160,318
Kredīti un izsniegtie avansi	9,111,131	-	6,876,843	10,389,693	571,415	17,837,951
Aizdevumi saistītajām pusēm	28,579,295	-	3,788,126	33,968,595	-	37,756,721
Ieguldījumu vērtspapīri	609,000	-	63,022	569,969	-	632,991
Saistīto pušu debitoru parādi	542,937	-	355,621	187,171	145	542,937
Pircēju un pasūtītāju parādi	420,792	-	7,574,515	22,660,554	1,094,075	31,329,144
No finanšu nomas izrietošas prasības	2,872,116	-	2,417,908	3,145,113	197,081	5,760,102
Kopā finanšu aktīvi	42,295,589	160,318	21,076,035	70,921,095	1,862,716	94,020,164

40. Finanšu risku vadība (turpinājums)

	Līgumā noteiktā naudas plūsma					
	Uzskaites vērtība	Uz pieprasījumu	Līdz 1 gadam	1-5 gadi	Ilgāk kā 5 gadi	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
31.12.2020.						
Saistības						
Savstarpējās kredīšanas platformās piesaistīts finansējums	(13,585,370)	-	(3,794,367)	(12,540,618)	(54,130)	(16,389,115)
Īstermiņa aizņēmumi pret obligācijām	(24,480,115)	-	(25,230,115)	-	-	(25,230,115)
Uzkrājumi finanšu garantijām	(1,986,481)	-	-	(1,986,481)	-	(1,986,481)
Aizņēmums no bankas	(1,689,826)	-	(1,728,007)	-	-	(1,728,007)
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	(1,138,704)	-	(151,844)	(437,110)	(549,750)	(1,138,704)
Pārējie kreditori	(1,401,017)	-	(1,401,017)	-	-	(1,401,017)
Kopā finanšu saistības	(44,281,513)	-	(32,305,350)	(14,964,209)	(603,880)	(47,873,439)
Neto finanšu aktīvi / (saistības)	(1,985,924)	160,318	(11,229,315)	55,956,886	1,258,836	46,146,725

Kreditrisks

Koncerns ir pakļauts kredīriskam saistībā ar prasībām, kas izriet no finanšu nomas, kredītiem un izsniegtiem avansiem, debitoru parādiem un naudas un naudas ekvivalentiem. Maksimālo kredītrisku veido attiecīgo finanšu aktīvu bruto uzskaites vērtība.

Galvenās kredītriska politikas jomas saistītas ar nomas līguma slēgšanas procesu (ieskaitot nomnieka maksāspējas pārbaudi), uzraudzības metodes, kā arī lēmumu pieņemšanas principiem. Lai būtiski samazinātu kredītrisku, Koncerns par ķīlu izmanto finansēto automašīnu, bet kredītus izsniedz apjomā, kas nepārsniedz 90% no ķīlas tirgus vērtības.

	31/12/2021/ EUR	31/12/2020/ EUR
No finanšu nomas izrietošas prasības	2,960,441	3,689,894
Kredīti un izsniegtie avansi	4,330,888	11,380,921
Aizdevumi radniecīgajām sabiedrībām	35,101,118	28,579,295
Ieguldījumi vērtspapīros	-	609,000
Līguma aktīvi	471,061	370,948
Pircēju un pārējie parādi	1,747,227	1,257,690
Nauda un naudas ekvivalenti	403,812	160,318
KOPĀ:	45,014,547	46,048,066

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

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

Beidzoties transportlīdzekļa nomas līgumam, klientam paveras trīs iespējas: atgriezt automašīnu Koncernam, vienoties par turpmāku transportlīdzekļu nomu vai izpirkt to. Gadījumos, kad klients pārkāpj līguma nosacījumus un nevēlas ne atgriezt automašīnu, ne izpirkt to, Koncerns sāk atgūšanas procesu. Koncernā ir izveidota prasmīgu darbinieku komanda, kas nodarbojas ar aktīvu atgūšanu, ievērojot stingri noteiktus procesus. Turklāt brīdī, kad automašīna tiek nodota nomā, Koncerns tajā uzstāda GPS izsekošanas ierīces, kas ievērojami atvieglo automašīnu atgūšanu. Ja nomas līguma agrīnā stadijā tiek nojausts, ka tiek veiktas krāpnieciskas darbības, aktīva atgūšanas process var tikt uzsākts pirms līguma termiņa beigām. Kaut arī termiņa beigas ir sasnieguši tikai daži līgumi, balstoties uz pieejamajiem datiem, Koncerna aktīvu atgūšanas rādītājs ir augsts.

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

Pārsnieguma riska koncentrācija

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

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

Kapitāla riska vadība

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

41. Finanšu aktīvu un finanšu saistību patiesā vērtība

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

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

Pamata vai visizdevīgākajam tirgum ir jābūt pieejamam Koncernam.

Aktīva vai saistību patiesā vērtība tiek novērtēta, izmantojot pieņēmumus, kurus izmantotu tirgus dalībnieki, novērtējot aktīvu vai saistības, pieņemot, ka tirgus dalībnieki darbojas to ekonomiskās interesēs. Nefinanšu aktīvu patiesā vērtības aprēķinā tiek ņemta vērā tirgus dalībnieka spēja gūt ekonomiskus labumus, izmantojot aktīvu tā visaugstākā un vislabākā lietošanā, vai nododot to citam tirgus dalībniekam, kas izmanto aktīvu visaugstākā un vislabākā lietošanā. Sabiedrība izmanto apstākļos piemērotus vērtēšanas paņēmienus, par kuriem ir pieejami pietiekami dati, lai noteiktu patieso vērtību, maksimāli izmantotu būtiskas novērojamas izejvielas un samazinātu neizmantojamo materiālu izmantošanu.

Visi aktīvi un saistības, par kurām patiesā vērtība tiek novērtēta vai atspoguļota finanšu pārskatos, tiek klasificēta patiesās vērtības hierarhijā, kas aprakstīta šādi, pamatojoties uz viszemāko ieguldījumu, kas ir būtiska patiesās vērtības noteikšanai kopumā:

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

Pirmās kategorijas instrumenti ietver augsti likvidus naudas un naudas ekvivalentu aktīvus un standarta atvasinātus finanšu instrumentus, ko tirgo biržā.

Otrās kategorijas instrumentos ietilpst aktīvi, kam neeksistē aktīvs tirgus, piemēram ārpusbiržas (OTC) finanšu instrumenti un obligācijas. Obligāciju patiesā vērtība tiek noteikta pēc Frankfurtes biržas / Nasdaq Rīga biržas pieejamās informācijas.

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

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 kredītaudējumu noteikšanas metodoloģijai 2021. gada 31. decembrī, lai noteiktu naudas plūsmas, kuras paredzams saņemt, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās. Diskonta likmes pamatā ir uzņēmuma, kurš 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% apmērā (2020.gadā: 13,59%). Vērtības samazinājuma zaudējumus aplēš, piemērojot PD un LGD rādītājus, kas atbilst ECL metodoloģijai, kas aprakstīta 2. piezīmes sadaļā "Sagaidāmo kredītaudējumu aprēķināšana".

Īstermiņa un ilgtermiņa aizņēmumu patiesā vērtība tiek aprēķināta izmantojot efektīvo procentu likmi, kas ir tirgus likme. Koncerna vadība uzskata, ka aizņēmumu un aizdevumu procentu likmes ir tirgus procentu likmju līmenī, salīdzinot ar AS "mogo" līdzīgiem uzņēmumiem. Vadība atzīst, ka, ja šādu aktīvu/saistību patiesā vērtība tiktu novērtēta kā summa, par kādu varētu apmainīt aktīvu vai nokārtot saistības ar zinošām trešām pusēm, attiecīgo aktīvu un saistību patiesā vērtība būtiski neatšķirtos.

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

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

	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība
	31.12.2021.	31.12.2021.	31.12.2020.	31.12.2020.
	EUR	EUR	EUR	EUR
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi:				
leguldtījumu vērtspapīri	-	-	609,000	609,000
Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu aktīvi:	EUR	EUR	EUR	EUR
Aizdevumi saistītājam pusēm	35,101,118	35,101,118	28,332,765	28,332,765
No finanšu nomas izrietošas prasības	2,467,177	3,282,755	2,872,116	4,122,209
Kredīti un izsniegtie avansi	3,411,220	4,397,117	9,111,131	12,767,295
Saistīto pušu debitoru parādi	1,380,291	1,380,291	542,937	542,937
Pircēju un pasūtītāju parādi	326,297	326,297	420,792	420,792
Citi debitori	40,639	40,639	293,961	293,961
Nauda un naudas ekvivalenti	403,812	403,812	160,318	160,318
Kopā aktīvi, kuriem uzrādīta patiesā vērtība	43,130,554	44,932,029	42,343,020	47,249,277

	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība
	12/31/2021	12/31/2021	12/31/2020	12/31/2020
	EUR	EUR	EUR	EUR
Saistības, kurām uzrādīta patiesā vērtība				
Īstermiņa aizņēmumi pret obligācijām	29,205,008	30,000,000	24,480,115	23,566,794
Savstarpējās kreditēšanas platformās piesaistīts finansējums	5,795,768	5,795,768	13,585,370	13,585,370
Aizņēmumi no bankām	-	-	1,689,826	1,689,826
Aizņēmumi no saistītajiem uzņēmumiem	1,705,000	1,705,000	-	-
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	162,974	162,974	128,887	128,887
Pārējie kreditori	1,378,862	1,378,862	1,272,130	1,272,130
Kopā saistības, kurām uzrādīta patiesā vērtība	38,247,612	39,042,604	41,156,328	40,243,007

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

Tabulā ir uzrādīta aktīvu analīze pa patiesās vērtības kategorijām 31.12.2021. (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.
Patiesajā vērtībā novērtēti aktīvi	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Aizdevumi saistītajām pusēm	-	-	35,101,118	-	-	28,332,765
No finanšu nomas izrietošas prasības	-	-	2,467,177	-	-	2,872,116
Kredīti un izsniegtie avansi	-	-	3,411,220	-	-	9,111,131
Ieguldījumi parāda vērtspapīros	-	-	-	-	609,000	-
Saistīto pušu debitoru parādi	-	-	1,380,291	-	-	542,937
Pircēju un pasūtītāju parādi	-	-	326,297	-	-	420,792
Citi debitori	-	-	40,639	-	-	293,961
Nauda un naudas ekvivalenti	403,812	-	-	160,318	-	-
Kopā patiesajā vērtībā novērtēti aktīvi	403,812	-	42,726,742	160,318	609,000	41,573,702

	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.
Patiesajā vērtībā novērtētas saistības	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Īstermiņa aizņēmumi pret obligācijām	-	29,205,008	-	-	24,480,115	-
Savstarpējās kredītēšanas platformās piesaistīts finansējums	-	-	5,795,768	-	-	13,585,370
Aizņēmumi no bankām	-	-	-	-	-	1,689,826
Aizņēmumi no saistītajiem uzņēmumiem	-	-	1,705,000	-	-	-
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	-	-	162,974	-	-	128,887
Pārējie kreditori	-	-	1,378,862	-	-	1,272,130
Kopā patiesajā vērtībā novērtētas saistības	-	29,205,008	9,042,604	-	24,480,115	16,676,213

42. Segmentu informācija

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

- 1) Finansēšanas darbība. Šis ir būtisks Koncerna darbības segments, kuru pārstāv sabiedrības, kuras veic finansēšanas darbību;
- 2) Nomas darbība. Šis ir būtisks darbības segments, kuru pārstāv meitas sabiedrība, kas sniedz nomas pakalpojumus.

Lai pieņemtu lēmumus par resursu piešķiršanu un izvērtētu darbības rezultātus, vadības uzrauga galvenokārt šādus darbības segmentu rādītājus: procentu ieņēmumi, procentu izdevumi, vērtības samazinājums, pārējie saimnieciskās darbības ienākumi, pārējie saimnieciskās darbības izdevumi, aktīvu kopsumma un saistību kopsumma.

Koncerna galvenais lēmumu pieņēmējs ir Koncerna izpilddirektors.

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

2021. un 2020. gadā nevienā darījumā ar vienu ārēju klientu vai darījuma pusi netika gūti ieņēmumi, kas veido 10% vai vairāk no Koncerna kopējiem ieņēmumiem.

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

Segmentu informācija par gadu, kas noslēdzās ceturtdienā, 2021. gada 31. decembrī, ir šāda:

Periods, kas noslēdzās 31.12.2021.	Procentu ieņēmumi	Procentu izdevumi	Vērtības samazinājums un neto rezultāts no finanšu aktīvu atzišanas	Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	Uzņēmumu ienākuma nodoklis	Segmenta peļņa/ (zaudējumi) pārskata periodā	Kopā aktīvi	Kopā saistības
---------------------------------------	----------------------	----------------------	--	--	--	----------------------------------	--	----------------	-------------------

pārtraukšana
s

Finansējums	7,752,942	(4,105,163)	1,851,565	3,165,435	(2,629,427)	-	6,035,352	50,745,071	36,522,940
Noma	7,409	(1,220,609)	(1,627,078)	11,275,521	(9,357,149)	-	(921,906)	11,739,269	12,337,442
<i>Segmenti kopā</i>	7,760,351	(5,325,772)	224,487	14,440,956	(11,986,576)	-	5,113,446	62,484,340	48,860,382
Korekcijas un izslēgtas summas	(808,705)	808,705	-	(1,054,100)	1,497,586	-	443,486	(7,302,284)	(7,745,771)
Konsolidētais	6,951,646	(4,517,067)	224,487	13,386,856	(10,488,990)	-	5,556,932	55,182,056	41,114,611

Periods, kas noslēdzās 31.12.2020.	Procentu ieņēmumi	Procentu izdevumi	Vērtības samazinājumi un neto rezultāts no finanšu aktīvu atzišanas pārtraukšana s	Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	Uzņēmumu ienākuma nodoklis	Segmenta peļņa/ (zaudējumi) pārskata periodā	Kopā aktīvi	Kopā saistības
Finansējums	10,465,330	(4,127,633)	(526,360)	2,817,681	(2,187,829)	-	6,441,189	49,674,747	34,818,776
Noma	6,539	(1,012,795)	(1,045,842)	10,983,161	(10,372,995)	-	(1,441,932)	16,274,874	17,439,670
<i>Segmenti kopā</i>	10,471,869	(5,140,428)	(1,572,202)	13,800,842	(12,560,824)	-	4,999,257	65,949,621	52,258,446
Korekcijas un izslēgtas summas	(591,360)	591,360	-	(463,204)	1,029,826	-	566,622	(6,977,389)	(7,544,011)
Konsolidētais	9,880,509	(4,549,068)	(1,572,202)	13,337,638	(11,530,998)	-	5,565,879	58,972,232	44,714,435

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

42. Segmentu informācija (turpinājums)

	2021	2020
	EUR	EUR
Ieņēmumi		
Ārēji klienti (procentu ienākumu un citi ienākumi)	20,338,502	23,218,147
Koncerna ietvaros gūto procentu ieņēmumu un pārējo saimnieciskās darbības ieņēmumu izslēgšana	1,862,805	1,054,564
KOPĀ:	22,201,307	24,272,711
	12/31/2021	12/31/2020
Peļņas saskaņošana	EUR	EUR
Segmenta peļņa	5,113,446	4,999,257
Koncerna ietvaros gūto procentu ieņēmumi izslēgšana	(808,705)	(591,360)
Koncerna ietvaros gūto procentu izdevumu izslēgšana	808,705	591,360
Koncerna ietvaros gūto komisijas naudu ienākumu izslēgšana	-	(417,787)
Koncerna ietvaros gūto ienākumu no pakalpojumu maksas izslēgšana	(970,409)	(415,850)
Koncerna ietvaros gūto citu ienākumu/(izdevumu) izslēgšana	1,413,895	1,400,259
Pārskata perioda konsolidētā peļņa	5,556,932	5,565,879
Aktīvu saskaņošana		
Segmenta saimnieciskās darbības aktīvi	62,484,340	65,949,621
Koncerna ietvaros izsniegto aizdevumu izslēgšana	(6,978,212)	(5,620,212)
Citu debitoru parādu izslēgšana Koncerna ietvaros	(324,072)	(1,357,177)
Kopā aktīvi	55,182,056	58,972,232
Saistību saskaņošana		
Segmenta saimnieciskās darbības saistības	48,860,382	52,258,446
Koncerna ietvaros saņemto aizņēmumu izslēgšana	(6,978,212)	(5,620,212)
Citu kreditoru parādu izslēgšana Koncerna ietvaros	(767,559)	(1,923,799)
Kopā saistības	41,114,611	44,714,435

Mātes sabiedrība darbojas vienīgi finansēšanas segmentā, bet meitas sabiedrība ir uzrādīta nomas segmentā.

43. Notikumi pēc pārskata perioda beigu datuma

Kopš pārskata perioda beigu datuma ir bijuši vairāki būtiski notikumi:

2022. gadā Eiropas Savienība un citas valstis ir noteikušas daudzas nozīmīgas sankcijas pret Krieviju un Baltkrieviju, atsevišķiem Krievijas un Baltkrievijas uzņēmumiem, kompānijām citās jurisdikcijās, amatpersonām, uzņēmējiem un citām fiziskām personām saistībā ar Ukrainā notiekošo karu, kas sākās 2022. gada 24. februārī. Noteiktās sankcijas, ierobežojumi un militārās darbības rada ekonomisko nenoteiktību pasaulē un Latvijā. Pilnībā noteikto sankciju un ierobežojumu un militāro darbību ietekme uz Koncerna darbību 2022.gadā nav pilnībā prognozējama, taču Koncerns uzskata, ka pēc finanšu pārskata datuma noteiktās sankcijas un ierobežojumi un militārās darbības būtiski neietekmēs Sabiedrības darbību tieši un netieši. 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 koncerns ir veicis 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 konsolidēto finanšu pārskatu parakstīšanas datumam nav bijuši nekādi citi notikumi, kuru dēļ būtu nepieciešams veikt korekcijas konsolidētajos finanšu pārskatos vai atklāt informāciju to pielikumā.

Koncerna vārdā 2022. gada 30. aprīlī konsolidētos finanšu pārskatus ir parakstījuši:

Krišjānis Znotiņš, Valdes priekšsēdētājs

Aivis Lonskis, Valdes loceklis

Laura Bunkša, Galvenā grāmatvede



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 konsolidētā finanšu pārskata revīziju

Mūsu atzinums par konsolidēto finanšu pārskatu

Esam veikuši AS “mogo” (“Sabiedrība”) un tās meitas (“Koncerns”) pievienotajā konsolidētajā gada pārskatā ietvertā konsolidētā finanšu pārskata no 9. līdz 79. lapai revīziju. Pievienotais finanšu pārskats ietver:

- konsolidēto pārskatu par finanšu stāvokli 2021. gada 31. decembrī,
- konsolidēto peļņas vai zaudējumu un pārējo visaptverošo ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī,
- konsolidēto pašu kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī,
- konsolidēto naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, kā arī
- konsolidētā finanšu pārskata pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsuprāt, pievienotie konsolidētie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par AS “mogo” konsolidēto finansiālo stāvokli 2021. gada 31. decembrī un par to konsolidētajiem darbības finanšu rezultātiem un konsolidēto 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 konsolidētā finanšu pārskata revīziju*.

Mēs esam neatkarīgi no Koncerna 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 konsolidēto finanšu pārskatu 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 pietiekošu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam.

Galvenie revīzijas jautājumi

Galvenie revīzijas jautājumi ir tādi jautājumi, kas, pamatojoties uz mūsu profesionālo spriedumu, pārskata perioda konsolidēto finanšu pārskatu revīzijā bija visnozīmīgākie. Šie jautājumi kopumā tika apskatīti konsolidēto finanšu pārskatu revīzijas kontekstā, kā arī

KPMG Baltics SIA, Latvijā reģistrāta sabiedrība ar ierobežotu atbildību un KPMG neatkarīgu dalībfirmu, kuras saistītas ar Apvienotajā Karalistē reģistrētu privātu garantiju sabiedrību “KPMG International Limited”, globālās organizācijas dalībfirmu.



sagatavojot atzinumu par šiem konsolidētajiem finanšu pārskatiem, 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	
<p>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; kopā uzkrājumi vērtības samazinājumam 2021. gada 31. decembrī: EUR 394 tūkstoši (2020. gada 31. decembrī: EUR 743 tūkstoši).</p> <p>Kredītu un izsniegto avansu bruto vērtība 2021. gada 31. decembrī: EUR 4 331 tūkstoši (2020. gada 31. decembrī: EUR 20 112 tūkstoši); 2021. gadā atcelti uzkrājumi kredītu un izsniegto avansu vērtības samazinājumam: EUR 1 185 tūkstoši (2020. gada 31. decembrī: EUR 596 tūkstoši); kopā uzkrājumi vērtības samazinājumam 2021. gada 31. decembrī: EUR 802 tūkstoši (2020. gada 31. decembrī: EUR 1 987 tūkstoši).</p> <p>Atsauce uz Konsolidēto finanšu pārskatu: 2. pielikums un 3. pielikums (grāmatvedības uzskaites pamatprincipi), 8., 19. un 20. pielikumi (finanšu informācija).</p>	
Galvenais revīzijas jautājums	Mūsu veiktie pasākumi
<p>No finanšu nomas izrietošo prasību un kredītu un izsniegto avansu (kopā saukti "ekspozīcijas") kopējā vērtība veido aptuveni 11% no Koncerna aktīviem 2021. gada 31. decembrī. Šiem riska darījumiem izveidotie uzkrājumi vērtības samazinājumam ir vadības labākā aplēse par sagaidāmiem kredītzaudējumiem, kas pārskata perioda beigu datumā pastāv saistībā ar šiem riska darījumiem.</p> <p>Vērtības samazinājuma uzkrājumu apjomu Koncerns 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</p>	<p>Šajā jomā cita starpā:</p> <ul style="list-style-type: none"> izskatīta Koncernā 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;

<p>atbilstošu uz nākotni vērstu informāciju. Modelī izmantotie galvenie parametri ietver parametrus, kas saistīti ar saistību neizpildes varbūtību ("PD"), zaudējumiem saistību neizpildes gadījumā ("LGD") un saistību neizpildes ekspozīciju ("EAD").</p> <p>Lai savlaicīgi identificētu ekspozīcijas, kurām būtiski palielināties kredītrisks, un ekspozīcijas ar vērtības samazinājumu, vadībai ir jāizdara būtiski spriedumi.</p> <p>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.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • piesaistot mūsu finanšu riska vadības speciālistus, neatkarīgi izvērtēta ECL modelī izmantotā uz nākotni vērstā informācija, iztaujājot valdes locekļus un izskatot publiski pieejamu informāciju; — kritiski izvērtēti modelī izmantotie LGD, PD un EAD parametri, izskatot Koncerna 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 Koncerna 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 Koncerna 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 nepilnādošo bruto ekspozīciju īpatsvaru kopējā bruto ekspozīcijā un līgumu nepilnādošo kredītu segumu ar uzkrājumiem; • novērtēts, vai konsolidētā finanšu pārskata pielikumos Koncerns ir sniedzis atbilstošu informāciju par uzkrājumiem vērtības samazinājumam un kredītriska pārvaldību.
--	--

Procentu ieņēmumu atzišana	
<p>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).</p> <p>Atsauce uz konsolidēto finanšu pārskatu: 2. pielikums (grāmatvedības uzskaites pamatprincipi) 4. pielikums (finanšu informācija).</p>	
Galvenais revīzijas jautājums	Mūsu veiktie pasākumi
<p>Gadā, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, procentu ieņēmumi no finanšu nomas izrietošām prasībām un kredītiem un izsniegtajiem avansiem veido 37% no Koncerna kopējiem ieņēmumiem un pārējiem ieņēmumiem.</p> <p>Procentu ieņēmumu aprēķins tiek veikts, izmantojot sarežģītas informācijas tehnoloģiju sistēmas, kuras apstrādā bieži atjaunojamus un apjomīgus datus.</p> <p>Turklāt atzīstamos procentu ieņēmumus nosaka, izmantojot efektīvās procentu likmes ("EIR") metodi. Nosakot procentu ieņēmumu apjomu, Koncerns 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.</p> <p>Nēmot vērā šī procesa sarežģītību, procentu ieņēmumu atzīšanā pastāv paaugstināts būtisku kļūdu risks, un, tā kā procentu ieņēmumi ir viens no galvenajiem Koncerna darbības finanšu rādītājiem, pastāv risks, ka var veikt manipulācijas ar ieņēmumu atzīšanas laiku un apjomu, lai izpildītu konkrētus mērķa rādītājus vai sasniegtu sagaidītos rezultātus.</p> <p>Nēmot 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</p>	<p>Šajā jomā cita starpā:</p> <ul style="list-style-type: none"> — iegūta izpratne par Koncerna 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: <ul style="list-style-type: none"> — komisijas naudām – darījumu pušu rēķiniem; — nomā ietvertajai procentu likmei, gada beigās nenomaksātajai

uzmanība un tāpēc tā tika noteikta par galveno revīzijas jautājumu.	<p>pamatsummai un atlikušajam nomas termiņam – finanšu nomas un aizdevuma līgumu nosacījumiem;</p> <p>— izpētīts, vai konsolidētajā 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.</p>
---	---

Nomas autoparka aktīvu vērtības samazinājums	
<p><i>Nomas autoparka uzskaites vērtība 2021. gada 31. decembrī: EUR 10 700 tūkstoši (2020. gada 31. decembrī: EUR 14 550 tūkstoši); 2021. gadā atzītas izmaiņas uzkrājumos vērtības samazinājumam: EUR 138 tūkstoši (2020. gadā: EUR 96 tūkstoši) un 2021. gada 31. decembrī uzkrājumi vērtības samazinājumam veido: EUR 662 tūkstoši (2020. gada 31. decembrī: EUR 524 tūkstoši).</i></p> <p><i>Atsauce uz konsolidēto finanšu pārskatu: 2. pielikums un 3. pielikums (grāmatvedības uzskaites pamatprincipi), 8. un 17. pielikumi (finanšu informācija).</i></p>	
Galvenais revīzijas jautājums	Mūsu veiktie pasākumi
<p>Koncerna automašīnu nomas saimnieciskajā darbībā izmantoto nomas autoparka aktīvu uzskaites vērtība 2021. gada 31. decembrī veido 19% no Koncerna aktīvu kopsummas.</p> <p>2020. gada 31. decembrī tika konstatētas vērtības samazinājuma pazīmes, un Koncerns aplēsa visu nomas autoparka aktīvu atlikušās vērtības atgūstamo vērtību un šajā datumā atzina zaudējumus no vērtības samazināšanās.</p> <p>Tiem autoparka aktīviem, kuru vērtību ir paredzēts atgūt turpmākas nomas rezultātā, atgūstamo vērtību Koncerns ir aplēsis, balstoties uz to lietošanas vērtību (saskaņā ar diskontētās naudas plūsmas metodi). Atgūstamā vērtība pārējiem aktīviem ir to patiesā vērtība, atskaitot pārdošanas izmaksas.</p>	<p>Šajā jomā cita starpā tika veiktas šādas procedūras:</p> <p>— izvērtēta Koncerna grāmatvedības politika nomas autoparka aktīvu vērtības samazinājuma identificēšanai un zaudējumu no vērtības samazināšanās novērtēšanai un atzīšanai, salīdzinot to ar piemērojamā finanšu pārskata sagatavošanas ietvara prasībām;</p> <p>— testēta to kontroļu uzbūve un ieviešana, kas pastāv attiecībā uz nomas autoparka vērtības samazinājuma identificēšanu un zaudējumu no vērtības samazināšanās atzīšanu;</p>

<p>Lai noteiktu aktīva atgūstamo vērtību, ir jāizdara vairāki pieņēmumi un spriedumi, it īpaši attiecībā uz izmantojamo diskonta likmi, nākotnes naudas plūsmām un atlikušajām vērtībām. Veicot izvērtējumu, vadībai ir jāapsver tāda ietekme kā tehnoloģiju attīstība un izmaiņas normatīvajos aktos, kas ietekmē automašīnu atlikušo vērtību.</p> <p>Ņemot vērā šo aktīvu ievērojamo vērtību un vērtības samazinājuma novērtēšanas procesa sarežģītību, nomas autoparka vērtēšanu mēs esam noteikuši par galveno revīzijas jautājumu.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • piesaistot mūsu vērtēšanas speciālistus, kritiski izvērtēta to Koncerna izdarīto galveno pieņēmumu un spriedumu pamatotība, kas ir izmantoti autoparka aktīvu atgūstamās vērtības aplēšanā, ieskaitot: <ul style="list-style-type: none"> - diskonta likmi - atsaucoties uz aktīva nomas līgumā ietverto procentu likmi; - iespējamās norises scenārijus - izvērtējot ievades datu atbilstību un novērtējot iespējamību matricas pamatotību, balstoties uz savām zināšanām par nozari un Koncerna komercdarbību. — atlasītiem aktīviem, kuru vērtību ir paredzams atgūt nomas ceļā, izvēlēti galvenie vērtības samazinājuma modeļa ievades dati, piemēram, nomas periods, līgumā noteiktie maksājumi un atlikusī vērtība, tika salīdzināti ar operatīvās nomas līguma nosacījumiem; — atlasītiem aktīviem, kuru vērtību ir paredzams atgūt pārdošanas ceļā, Koncerna aplēstā patiesā vērtība, atskaitot pārdošanas izmaksas, tika salīdzināta ar peļņu no neseno īstenotiem pārdošanas darījumiem līgumos, kuru darbība ir pārtraukta; — novērtēts, vai konsolidētajos finanšu pārskatos ir sniegta atbilstoša un pilnīga informācija par vērtības samazinājumu.
---	--

Par citu informāciju atbild Koncerna vadība. Citu informāciju veido:

- informācija par Koncernu, kas sniegta pievienotā konsolidētā gada pārskata 3. lappusē,
- vadības ziņojums, kas sniegts pievienotā konsolidētā gada pārskatā 4. līdz 7. lappusē,
- paziņojums par vadības atbildību, kas sniegts pievienotā konsolidētā gada pārskata 8. lapā,
- 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 konsolidēto finanšu pārskatu neattiecas uz konsolidētajā 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 konsolidētā finanšu pārskata revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar citu informāciju un, to darot, izvērtēt, vai šī cita informācija būtiski neatšķiras no konsolidētā finanšu pārskata 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 Koncernu un tā 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

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 revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt, visos būtiskajos aspektos:

- Vadības ziņojumā par pārskata gadu, par kuru ir sagatavoti konsolidētie finanšu pārskati, sniegtā informācija atbilst konsolidētiem 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, visos būtiskajos aspektos, 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 Koncerna pārraudzība, atbildība par konsolidēto finanšu pārskatu

Vadība ir atbildīga par tādu konsolidēto finanšu pārskatu, kas sniedz patiesu un skaidru priekšstatu, sagatavošanu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS, kā arī par tādas iekšējās kontroles sistēmas uzturēšanu, kāda saskaņā ar vadības viedokli ir nepieciešama, lai būtu iespējams sagatavot konsolidētos finanšu pārskatus, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības.

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

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



Revidenta atbildība par konsolidēto finanšu pārskatu revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka konsolidētais finanšu pārskats kopumā nesatur kļūdas vai krāpšanas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, un sniegt revidentu ziņojumu, kurā izteikts atzinums. Pietiekama pārliecība ir augsta līmeņa pārliecība, bet tā negarantē, ka revīzijā, kas veikta saskaņā ar SRS, vienmēr tiks atklāta būtiska neatbilstība, ja tāda pastāv. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdas dēļ, un tās ir uzskatāmas par būtiskām, ja var pamatoti uzskatīt, ka tās katra atsevišķi vai visas kopā varētu ietekmēt saimnieciskos lēmumus, ko lietotāji pieņem, balstoties uz šo konsolidēto 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 konsolidētajos finanšu pārskatos 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, ar mērķi piemērot pastāvošajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Koncerna 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 izvēlētā 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 Koncerna spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos 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 Koncerns savu darbību var pārtraukt;
- izvērtējam vispārēju konsolidētā finanšu pārskata struktūru un saturu, ieskaitot atklāto informāciju un skaidrojumus pielikumā, un to, vai konsolidētais finanšu pārskats patiesi atspoguļo pārskata pamatā esošos darījumus un notikumus.
- iegūstam pietiekamus un atbilstošus revīzijas pierādījumus par Koncerna sabiedrību finanšu informāciju ar mērķi sniegt atzinumu par konsolidēto finanšu pārskatu. Mēs esam atbildīgi par koncerna revīzijas vadību, uzraudzību un veikšanu. Mēs esam atbildīgi vienīgi par revidentu ziņojumu.

Mēs sazināties ar personām, kurām uzticēta Koncerna 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 Koncerna pārraudzība, nosakām tos jautājumus, kurus uzskatām par visbūtiskākajiem pārskata perioda konsolidētā finanšu pārskata revīzijai un kas tādēļ uzskatāmi par galvenajiem revīzijas jautājumiem. Mēs izklāstām šos jautājumus revidentu ziņojumā, izņemot, ja tiesību aktos liegts publiskot šādu informāciju, kā arī izņemot tos ļoti retos gadījumus, kad uzskatām, ka attiecīgais jautājums nav uzrādāms mūsu ziņojumā, jo ir pamatoti paredzams, ka sabiedrības interešu ieguvums no šādas informācijas publicēšanas neatsvērta 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 sniegtot revīzijas pakalpojumus sabiedrībām, kas ir sabiedriskas nozīmes struktūras

Akcionāru pilnsapulce 2021. gada 5. oktobrī iecēla mūs, lai mēs veiktu “mogo” konsolidētā 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 Koncerna Revīzijas komitejai;
- kā norādīts LR Revīzijas pakalpojumu likuma 37.⁶ pantā mēs neesam Koncernam snieguši ar revīziju nesaistītus aizliegtus pakalpojumus (NRP) minēti ES Regulas (ES) Nr. 537/2014 5. panta 1. punktā. Veicot revīziju, mēs saglabājam neatkarību no revidētā koncerna.

Periodā, uz kuru attiecas mūsu veiktā likumā noteiktā revīzija, papildus revīzijai Koncernam mēs neesam snieguši nekādus citus pakalpojumus, kuri nav uzrādīti Vadības ziņojumā vai Koncerna konsolidētajā finanšu pārskatā.

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

Papildus pievienotajā konsolidētajā gada pārskatā ietverto konsolidēto finanšu pārskatu revīzijai Koncerna vadība nolīga mūs, lai mēs izteiktu viedokli par konsolidēto finanšu pārskatu, kas sagatavoti formātā, kas ļauj sniegt ziņojumus vienotajā elektroniskajā formātā (ESEF ziņojums), atbilstību 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 konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanu tādā formātā, kas ļauj sagatavot vienoto elektroniskā formāta ziņojumu saskaņā ar ESEF RTS. Vadības atbildība ietver:

- konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanu XHTML formātā;
- atbilstošu iXBRL digitālās iezīmēšanas izvēli un piemērošanu, nepieciešamības gadījumā pielietojot spriedumu;
- atbilstības nodrošināšanu starp digitalizēto informāciju un konsolidētajiem finanšu pārskatiem, kas sagatavoti cilvēkiem lasāmā formātā; un
- tādas iekšējās kontroles uzbūvi, ieviešanu un uzturēšanu, kas ir nepieciešama, lai piemērotu ESEF RTS.

Personas, kurām uzticēta Koncerna 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. Procedūru ietvaros cita starpā:

- ieguvām izpratni par digitālās iezīmēšanas procesu;
- salīdzinājām digitāli iezīmētos datus ar Koncerna konsolidētajiem finanšu pārskatiem, kas sagatavoti cilvēkiem lasāmā formātā;
- novērtējām, vai konsolidētajiem finanšu pārskatiem Koncerns ir pievienojis visus nepieciešamos digitālās iezīmes;
- novērtējām, cik atbilstoši Koncerns ir izmantojis iXBRL elementus, kas izvēlēti no ESEF taksonomijas, un radījis paplašinājuma elementus gadījumos, kad nebija iespējams identificēt piemērotu elementu no ESEF taksonomijas;
- novērtējām, kā ir izmantota paplašinājuma elementu piesaiste; un
- novērtējām, vai konsolidēto finanšu pārskatu formāts ir atbilstošs.

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



Atzinums

Mūsuprāt, Koncerna 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 30. aprīlī

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