



PART OF ELEIVING GROUP



Konsolidētais starpperioda saīsinātais neauditētais

FINANŠU PĀRSKATS

**par sešu mēnešu periodu,
kas noslēdzās 2021. gada 30. jūnijā**

SATURS

Vispārēja informācija	3
Vadības ziņojums	4
Paziņojums par vadības atbildību	7
Konsolidētais finanšu pārskats	
Konsolidētais peļņas vai zaudējumu aprēķins un pārējo apvienoto ienākumu pārskats	8
Konsolidētais finanšu stāvokļa pārskats	9
Konsolidētais pašu kapitāla izmaiņu pārskats	11
Konsolidētais naudas plūsmas pārskats	12
Konsolidētā finanšu pārskata pielikums	13

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	30.06.2021. Mogo Baltics and Caucasus AS * 98% Pārējie 2% KOPĀ 100%
Koncerna mātes sabiedrība	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. Modestas Sudnius, no 25.05.2018. līdz 17.08.2020. Dārta Keršule, no 05.09.2018. līdz 17.08.2020. Kārlis Bērziņš, no 25.05.2018. līdz 17.08.2020.
Meitas sabiedrības	Renti AS, Latvija (100%)
Finanšu gads	2021. gada 1. janvāris - 30. jūnijs
Iepriekšējais finanšu gads	2020. gada 1. janvāris - 30. jūnijs
Iepriekšējais bilances datums	2020. gada 31. decembris

Vadības ziņojums

2021. gada 31. augustā

Koncerna vadība publicē ziņojumu par konsolidētajiem finanšu pārskatiem par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2021. gada 30. jūnijā. 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 viens no vadošajiem uzņēmumiem Latvijā lietotu automašīnu finansēšanas/ilgtermiņa nomas tirgū pēc finansēto/nomāto objektu skaita. Koncerns piedāvā ātrus un ērtus automašīnu finansēšanas pakalpojumus, izmantojot vairāk nekā 200 sadarbības partneru (profesionālu automašīnu tirgotāju) tīklu, Koncerna mājaslapu, mobilo lietotni un klientu apkalpošanas centru, kas stratēģiski izvietots Ceļu satiksmes drošības direkcijas (CSDD) ēkā Rīgā.

Gada laikā Mātes sabiedrība turpināja apkalpot klientu portfeli, slēdza jaunus līzingu darījumus ar klientiem un turpināja būt kā pakalpojumu un attīstības centrs meitas sabiedrībai AS "Renti" un radniecīgajai sabiedrībai AS "Primero Finance". Šīm sabiedrībām tiek sniegti pilna apjoma pakalpojumi no pārdošanas un klientu apkalpošanas līdz parādu piedziņas darbībām.

Koncerna pozīcijas tirgū tika nostiprinātas, koncentrējoties uz ilgtermiņa nomas produkta attīstību. AS "Renti" piedāvātais ilgtermiņa nomas produkts iegūst arvien lielāku atpazīstamību un pieprasījumu klientu vidū, palielinot lietotu automašīnu pieejamību klientiem. Augošais klientu pieprasījums, kā arī divu konkurējošu uzņēmumu rašanās ir labs apliecinājums biznesa modeļa attīstības perspektīvai. Neskatoties uz augošo konkurenci, AS Renti saglabā lietotu automašīnu ilgtermiņa nomas tirgus līderpozīcijas pēc kopējā automašīnu skaita un no jauna noslēgto nomas līgumu skaita.

Klientu piesaistei un piedāvāto produktu reklamai veiksmīgi tiek izmantotas Koncerna mājaslapas www.mogo.lv, www.autotev.lv un www.renti.lv. Augot pieprasījumam pēc ilgtermiņa nomas produkta, ir būtiski audzis AS Renti mājaslapas apmeklētāju skaits.

Koncerns ievēro likumā noteiktās prasības vides aizsardzības jomā.

Misija, vīzija un vērtības

Misija

Koncerna misija ir sekmēt mobilitāti, piedāvājot viegli pieejamu un izdevīgu lietotu automašīnu līzingu, atgriezenisko līzingu un ilgtermiņa nomu.

Vīzija

Koncerna vīzija ir būt par tirgū vadošo lietotu automašīnu līzingu, atgriezeniskā līzingu un ilgtermiņa nomas pakalpojumu sniedzēju, kas ir draudzīgs un klientiem pieejams.

Vērtības

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

Darbība un finanšu rezultāti

Koncerns turpina nodrošināt stabilus finanšu rezultātus. Kopējie ieņēmumi, ieskaitot procentus no finanšu produktiem un ienākumus no ilgtermiņa nomas pakalpojumiem, sasniedza 7 miljonus eiro (par 19.5% mazāk nekā 2020. gada 6 mēnešos), rezultāts tiek vērtēts kā veiksmīgs, ņemot vērā līzingu produktu portfeļa samazinājumu salīdzinot ar iepriekšējo pārskata periodu. Ieņēmumi no automašīnu nomas ir pieauguši par 15%, salīdzinot ar 2020. gada 6 mēnešiem, un sasniedz 3,4 miljonus eiro. Koncerna neto peļņa ir pieaugusi par 10% un veido 3,3 miljonus eiro, salīdzinot ar 3 miljoniem eiro 2020. gada 6 mēnešos.

Aktīvu kopsumma 2021. gada 30. jūnijā ir 62 miljoni eiro (par 5% vairāk nekā 2020. gada 30. jūnijā). Ņemot vērā kredītportfeļa cesiju 4,1 miljonu eiro apmērā, 2021. gada finanšu perioda beigās kredītu un līzingu portfeļa bruto vērtība samazinājās līdz 9,7 miljoniem eiro (par 46% mazāk nekā 2020. gada 30. jūnijā). Nodrošinot efektīvu nomas autoparka pārvaldību, tā vērtības samazinājās par 1% un sasniedza 13,5 miljonus eiro (13,6 miljoni eiro 2020. gada 30. jūnijā). Neskatoties uz kredītportfeļa un nomas autoparka samazinājumu, kopējais aktīvu apmērs ir pieaudzis, pateicoties Koncernam papildus piesaistītā kapitāla apmēram.

2020. gadā Koncerns sasniedza augstāko neto peļņas līmeni kopš tā dibināšanas 2012. gadā. Ņemot vērā, ka 2021. gada 6 mēnešu rezultāts pārsniedz salīdzināmo periodu pērn, ir ielikts labs pamats veiksmīgam rezultātam 2021. gadā. Peļņas pieaugumu ir nodrošinājuši daļēja līzingu portfeļa pārdošana un būtiski operacionāli uzlabojumi ilgtermiņa nomas un automašīnu tirzdzniecības procesos. 2021. gada februārī tika noslēgts darījums, kura ietvaros Koncerns pārdeva AS "Primero Finance" līzingu portfeli ar nominālvērtību 4,1 miljoni eiro ar pārdošanas cenu 5,5 miljoni eiro. Darījums ir peļņu nesošs un turpina stiprināt Koncerna kapitalizāciju, palielinot pašu kapitāla rādītāju no 24% 2020. gada 31. decembrī līdz 28% 2021. gada 30. jūnijā un sasniedzot kopējo pašu kapitālu 17,6 miljonu eiro apmērā. Papildus ienākumiem no portfeļa pārdošanas darījuma, AS Renti ieviestie iekšējo procesu efektivitātes pasākumi uzrādīja pozitīvu finanšu ietekmi jau tagad un nodrošinās pozitīvu ietekmi arī turpmāk. Pateicoties pārskatītajai auto tirzdzniecības stratēģijai, neto rezultāts no auto tirzdzniecības ir pieaudzis par 36% vai attiecīgi 300 tūkstošiem eiro salīdzinājumā ar 2020. gada 6 mēnešiem.

Koncerns pārskata periodā vidēji noslēdza 130 jaunus ilgtermiņa automašīnu nomas līgumus mēnesī, un 2021. gada 30. jūnijā aktīvo nomas klientu skaits pārsniedza 4000 (8% vairāk nekā 2020. gada 30. jūnijā). Pateicoties veiktajiem uzlabojumiem un pārskatītajiem procesiem ir izdevies samazināt nomas autoparka vērtības kritumu 2 reizes, sasniedzot 468 tūkstošus eiro 2021. gada 30. jūnijā (996 tūkstoši eiro 2020. gada 30. jūnijā).

2020. gadā Koncerns turpināja darbību ar mērķi īstenot tā misiju – sekmēt mobilitāti, piedāvājot viegli pieejamu un izdevīgu lietotu automašīnu līzingu un nomu. Koncerns turpināja ieguldīt apjomīgus resursus informācijas sistēmu risinājumu izstrādē, ar mērķi automatizēt biznesa procesus un uzlabot darbības efektivitāti, tajā pašā laikā palielinot klientu apmierinātību ar sniegtajiem pakalpojumiem. Galvenais mērķis automatizācijas jomā ir ieviest automatizētu klientu izvērtēšanu un finansēšanas piedāvājuma izteikšanu. Sadarbībā ar AAS "Balta" Koncerns ir sācis klientiem piedāvāt OCTA apdrošināšanu, dodot iespēju klientiem sadalīt polises maksājumus periodos līdz pat 12 mēnešiem un veikt apmaksu kopā ar ikmēneša līzingu vai nomas maksājumiem.

Ilgtermiņa nomas produktu izaugsmi ir ievērojami sekmējis aktīvo sadarbības partneru auto tirgotāju tīkls. Lai izveidotu efektīvāku sadarbību ar partneriem automašīnu tirzdzniecības jomā, Koncerns piedāvā dažādus partnerības risinājumus un individuālu pieeju efektīvai klientu pieteikumu apstrādei, kā arī sniedz dažādus mārketinga materiālus un organizē kopīgas mārketinga kampaņas.

Koncerns ir īstenojis dažādas tiešsaistes un tradicionālas mārketinga kampaņas, lai veicinātu zīmola atpazīstamību un stiprinātu to. Īpaša uzmanība digitālā mārketinga jomā tika veltīta Renti zīmolam, kas nodrošina ilgtermiņa auto nomas pakalpojumus.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Koncerna turpmāka attīstība

Koncerna vadība plāno turpināt ieguldīt procesu automatizācijā un digitalizācijā, veidojot ērtu un patikamu klientu digitālo pieredzi. Svarīgākās darbības jomas 2021. gadā būs kredītporfeļa kvalitātes nodrošināšana un klientu pieredzes uzlabošana Koncerna piedāvātajiem produktiem un sniedzot pakalpojumus radniecīgām sabiedrībām.

Cita informācija

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

Finanšu riski

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

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, ka arī piesaistot ārējus juriskonsultus, kuri cieši seko līdzi jaunākajām tiesību aktu izmaiņām. Šajā ziņā palīdz arī tas, ka Koncerns ir iesaistījies Latvijas alternatīvo finanšu pakalpojumu asociācijas darbā.

Ārvalstu valūtas risks

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

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.

Likviditātes risks

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

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

Kredītrisks

Koncerns ir pakļauts kredīriskam saistībā ar prasībām, kas izriet no finanšu nomas, un naudu un tās ekvivalentiem.

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

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

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

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

Vadības ziņojums (turpinājums)

Covid-19 ietekmes izvērtējums

2020. gada 12. martā Latvijas valdība izsludināja ārkārtas stāvokli valstī pēc tam, kad Pasaules veselības organizācija koronavīrusa izplatību bija pasludinājusi par pandēmiju. Ārkārtas stāvoklis tika pārtraukts 2021. gada 10. jūnijā, taču daļa ierobežojumu tika saglabāta.

Koncerns ir izpildījis visus obligātos un ieteiktos drošības pasākumus, lai nodrošinātu augstāko drošības līmeni darbiniekiem un klientiem.

Covid-19 ietekmē 2020. gadā salīdzinājumā ar 2019. gadu automašīnu tirgū bija vērojams 26% samazinājums jaunu auto pārdošanā un 14% - lietotu auto pārdošanā. 2021. gada 6 mēneši uzrāda tirgus atkopšanos, augot par 22% salīdzinot ar 2020. gada 6 mēnešiem. Klientu pieprasījumu skaits pēc risinājumiem īstermiņa finanšu grūtību pārvarēšanai ir būtiski samazinājies. Taču klientiem, kam tas ir nepieciešams tiek piedāvāti tādi risinājumi kā maksājumu brīvdienas, līgumu pagarinājumi un nomas maksas atlaides.

Koncerns ir veiksmīgi pārdzīvojis pirmo, otro un pašreizējo Covid-19 vilni un ar pārliecību turpina 2021. gadu gan no operatīvās, gan no finansējuma pieejamības perspektīvas, ņemot vērā, ka Covid -19 radītā negatīvā ietekme ir mazinājusies. Koncerna vadība uzskata, ka esošajā situācijā ir iespējams sasniegt turpmāku biznesa apjomu pieaugumu un finanšu rezultātu attīstību.

Notikumi pēc bilances datuma

Mātes sabiedrības pamatkapitāls ir EUR 5 000 000, kas sastāv no 5 000 000 akcijām. Viena akcijas nominālvērtība ir EUR 1. Visas akcijas ir pilnībā apmaksātas. Akciju skaits pārskata gadā nemainījās.

Koncerna vārdā 2021. gada 31. augustā konsolidētos finanšu pārskatus ir parakstījuši:

Krišjānis Znotiņš, Valdes priekšsēdētājs
Aivis Lonskis, Valdes loceklis

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

Paziņojums par vadības atbildību

2021. gada 31. augustā

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 2021. gada 30. jūnijā, darbības rezultātiem un naudas plūsmām par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2021. gada 30. jūnijā.

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 2021. gada 31. augustā konsolidētos finanšu pārskatus ir parakstījuši:

Krišjānis Znotiņš, Valdes priekšsēdētājs

Aivis Lonskis, Valdes loceklis

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

Konsolidētais finanšu pārskats

Konsolidētais peļņas vai zaudējumu aprēķins un pārējo apvienoto ienākumu pārskats

		01.01.2021.-30.06.2021. EUR	01.01.2020.-30.06.2020. EUR (pārklasificēts)
Procentu ieņēmumi	4	3 574 387	5 733 342
Procentu izdevumi	5	(2 343 619)	(2 507 569)
Neto procentu ieņēmumi		1 230 768	3 225 773
Automašīnu nomas ieņēmumi	6	3 423 966	2 975 365
Komisijas naudas ieņēmumi no līzings un nomas līgumiem	7	316 471	350 632
Vērtības samazinājums	8	(311 363)	(1 437 841)
Neto peļņa/(zaudējumi) no amortizētajā iegādes vērtībā novērtētu finanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas	9	1 371 791	518 086
Ar savstarpējo kredīvēšanas platformu pakalpojumiem saistītās izmaksas		(69 023)	(106 025)
Neto peļņa/(zaudējumi) no automašīnu pārdošanas	10	(536 074)	(836 144)
Pārdošanas izmaksas	11	(68 957)	(52 208)
Administrācijas izdevumi	12	(3 021 440)	(2 644 174)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	13	1 263 460	1 155 849
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	14	(253 026)	(141 574)
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto rezultāts		-	(1)
Peļņa pirms nodokļiem		3 346 573	3 007 738
Pārskata perioda neto peļņa		3 346 573	3 007 738

Pārējie apvienotie zaudējumi:

Posteņi, kurus var pārklasificēt uz peļņu vai zaudējumiem:

FVOCI parāda instrumenti - neto izmaiņas patiesajā vērtībā

Citi pārskata perioda apvienotie ienākumi pēc nodokļiem

Kopā pārskata perioda apvienotie ienākumi pēc nodokļiem

23 991	-
23 991	-
3 370 564	3 007 738

Peļņa, kas attiecināma uz:

Mātes sabiedrības akcionāriem

Nekontrolējošo līdzdalību

Pārskata gada neto peļņa

3 279 642	2 947 583
66 931	60 155
3 346 573	3 007 738

Pārējie apvienotie zaudējumi, kas attiecināmi uz:

Mātes sabiedrības akcionāriem

Nekontrolējošo līdzdalību

Pārskata gada apvienotie ienākumi pēc nodokļiem

3 303 153	2 947 583
67 411	60 155
3 370 564	3 007 738

Pielikums ir šo konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Koncerna vārdā 2021. gada 31. augustā konsolidētos finanšu pārskatus ir parakstījuši:

Krišjānis Znotiņš, Valdes priekšsēdētājs

Aivis Lonskis, Valdes loceklis

Jolanta Ziedone, Galvenā grāmatvede

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

Konsolidētais finanšu stāvokļa pārskats

AKTĪVS		30.06.2021. EUR	31.12.2020. EUR (pārklassificēts)
ILGTERMIŅA IEGULDĪJUMI			
Nemateriālie ieguldījumi			
Citi nemateriālie ieguldījumi	15	4 425	14 552
Nemateriālie ieguldījumi kopā		4 425	14 552
Pamatlīdzekļi			
Nomas autoparks	16	13 529 053	14 549 784
Lietošanas tiesību aktīvi	16	756 552	1 180 256
Pamatlīdzekļi	16	59 963	83 161
Ieguldījumi nomātos pamatlīdzekļos	16	5 055	6 322
Pamatlīdzekļi kopā		14 350 623	15 819 523
Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi un no nomas izrietošās prasības			
No finanšu nomas izrietošās prasības	17	1 870 488	1 999 765
Kredīti un izsniegtie avansi	18	3 707 158	6 453 877
Aizdevumi saistītajām pusēm		36 628 250	28 332 765
Citi ieguldījumi		26	26
Ieguldījumi parāda vērtspapīros		-	609 000
Saistīto pušu debitoru parādi		789 023	187 315
Kopā ilgtermiņa finanšu ieguldījumi un no nomas izrietošās prasības		42 994 945	37 582 748
ILGTERMIŅA IEGULDĪJUMI KOPĀ		57 349 993	53 416 823
Debitori un citi apgrozāmie līdzekļi			
No finanšu nomas izrietošās prasības	17	544 283	872 351
Kredīti un izsniegtie avansi	18	1 434 885	2 657 254
Aizdevumi saistītajām pusēm		816 451	246 530
Saistīto pušu debitoru parādi		904 144	355 622
Pircēju un pasūtītāju parādi		513 135	420 792
Nākamo periodu izmaksas		58 800	114 993
Citi debitori		24 575	293 961
Līguma aktīvi		460 526	370 948
Nauda un naudas ekvivalenti		76 041	160 318
Kopā debitori un citi apgrozāmie līdzekļi		4 832 840	5 492 769
Pārdošanai turēti aktīvi		24 204	62 640
Kopā pārdošanai turēti aktīvi		24 204	62 640
KOPĀ APGROZĀMIE LĪDZEKĻI		4 857 044	5 555 409
KOPĀ AKTĪVI		62 207 037	58 972 232

Pielikums ir šo konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Koncerna vārdā 2021. gada 31. augustā konsolidētos finanšu pārskatus ir parakstījuši:

Krišjānis Znotiņš, Valdes priekšsēdētājs
Aivis Lonskis, Valdes loceklis
Jolanta Ziedone, Galvenā grāmatvede

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

Konsolidētais finanšu stāvokļa pārskats

PASĪVS		30.06.2021.	31.12.2020.
		EUR	EUR
PAŠU KAPITĀLS			
Akciju kapitāls (pamatkapitāls)		5 000 000	5 000 000
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezerve		1	1
Patiesās vērtības rezerve		-	(23 511)
Pārējās rezerves		(4 016 375)	(4 085 406)
Nesadalītā peļņa		16 374 874	13 095 232
iepriekšējo gadu uzkrātā peļņa		13 095 232	7 640 671
pārskata perioda peļņa		3 279 642	5 454 561
Kopā pašu kapitāls, kas attiecināms uz Mātes sabiedrības akciju turētājiem		17 358 500	13 986 316
Nekontrolējošo līdzdalību		338 892	271 481
KOPĀ PAŠU KAPITĀLS		17 697 392	14 257 797
KREDITORI			
Ilgtermiņa kreditori			
Ilgtermiņa aizņēmumi pret obligācijām	19	28 763 334	-
Savstarpējās kredīvēstības platformās piesaistīts finansējums	19	7 678 702	10 629 172
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	19	640 475	986 860
Istermiņa saistības kopā		37 082 511	11 616 032
Uzkrājumi finanšu garantijām		1 255 191	1 986 481
Pārējie uzkrājumi		322 708	432 922
Kopā uzkrājumi saistībām un maksām un finanšu garantijām		1 577 899	2 419 403
Istermiņa kreditori			
Istermiņa aizņēmumi pret obligācijām	19	-	24 480 115
Savstarpējās kredīvēstības platformās piesaistīts finansējums	19	3 009 871	2 956 198
Aizņēmumi no bankām	19	546 284	1 689 826
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	19	123 026	151 844
No pircējiem saņemtie avansi un citi maksājumi		183 079	177 845
Parādi radniecīgajām sabiedrībām		2 898	-
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem		124 896	128 887
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības		564	3 163
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas		76 304	278 956
Pārējie kreditori	20	1 383 727	392 777
Uzkrātās saistības		398 586	419 389
Istermiņa kreditori kopā		5 849 235	30 679 000
KOPĀ KREDITORI		44 509 645	44 714 435
KOPĀ PASĪVS		62 207 037	58 972 232

Pielikums ir šo konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Koncerna vārdā 2021. gada 31. augustā konsolidētos finanšu pārskatus ir parakstījuši:

Krišjānis Znotiņš, Valdes priekšsēdētājs
Aivis Lonskis, Valdes loceklis
Jolanta Ziedone, 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 pārvērtēšan as 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	-	-	-	-	2 947 583	2 947 583	60 155	3 007 738
Other comprehensive loss	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā pārskata perioda apvienotie ienākumi	-	-	-	-	2 947 584	2 947 584	60 155	3 007 739
Atlikums 30.06.2020	5 000 000	-	1	(4 769 833)	10 588 255	10 818 423	220 798	11 039 221
						-		
						-		
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	-	-	-	-	3 279 642	3 279 642	66 931	3 346 573
Pārējie apvienotie zaudējumi	-	23 511	-	-	-	23 511	480	23 991
Kopā pārskata perioda apvienotie ienākumi	-	23 511	-	-	3 279 642	3 303 153	67 411	3 370 564
Garantiju patiesās vērtības samazinājums nebūtisku modifikāciju dēļ	-	-	-	69 031	-	69 031		69 031
Atlikums 30.06.2021.	5 000 000	-	1	(4 016 375)	16 374 874	17 358 500	338 892	17 697 392

Pielikums ir šo konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Koncerna vārdā 2021. gada 31. augustā konsolidētos finanšu pārskatus ir parakstījuši:

Krišjānis Znotiņš, Valdes priekšsēdētājs
Aivis Lonskis, Valdes loceklis
Jolanta Ziedone, Galvenā grāmatvede

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

Konsolidētais naudas plūsmas pārskats

		01.01.2021.-30.06.2021. EUR	01.01.2020.-30.06.2020. EUR
Pamatdarbības naudas plūsma			
Pārskata gada peļņa pirms nodokļiem		3 346 573	3 007 738
Korekcijas:			
Nemateriālo ieguldījumu un pamatlīdzekļu nolietojums	15, 16	1 311 184	1 214 494
Procentu izdevumi	5	2 343 619	2 400 372
Procentu ieņēmumi	4	(3 574 387)	(5 733 342)
Nomas autoparka atsavināšana		551 151	816 762
Zaudējumi no pamatlīdzekļu izslēgšanas		-	7 757
Vērtības samazinājums	8	311 363	1 437 841
Finanšu garantijas		(662 259)	(870 597)
Saimnieciskās darbības peļņa pirms apgrozāmā kapitāla izmaiņām		3 627 244	2 281 119
No finanšu nomas izrietošo prasību, kredītu un izsniegtu avansu un pārējo debitoru parādu atlikumu samazinājums/(pieaugums)		2 289 410	4 151 506
Saņemto avansu, parādu piegādātājiem un darbuzņēmējiem un garantiju atlikumu pieaugums		64 697	2 702 269
Naudas plūsma no saimnieciskās darbības		5 981 351	9 134 894
Saņemti procenti		3 601 862	5 667 160
Samaksāti procenti		(2 571 411)	(2 229 686)
Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem		(2 599)	(140)
Pamatdarbības neto naudas plūsma		7 009 203	12 572 228
Ieguldīšanas darbības naudas plūsma			
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	15, 16	(5 974)	(14 098)
Nomas autoparka iegāde	16	(2 441 790)	(4 393 833)
Ienākumi no nomas autoparka atsavināšanas		1 768 206	1 827 516
Ieguldījumi vērtspapīros		(418 950)	-
Ieņēmumi no vērtspapīriem		1 051 941	-
Saistīto pušu atmaksātie aizdevumi		13 129 500	12 668 000
Izsniegti aizdevumi saistītajām pusēm		(21 870 501)	(9 314 000)
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma		(8 787 568)	773 585
Finansēšanas darbības naudas plūsma			
Saņemti aizņēmumi		43 763 895	6 781 004
Atmaksāti aizņēmumi		(42 028 791)	(15 248 122)
Nomas saistību par lietošanas tiesību aktīviem atmaksa		(41 017)	(283 155)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma		1 694 087	(8 750 273)
Pārskata gada neto naudas plūsma		(84 277)	4 595 540
Naudas un tās ekvivalentu atlikums pārskata gada sākumā		160 318	376 567
Naudas un tās ekvivalentu atlikums pārskata gada beigās		76 041	4 972 107

Pielikums ir šo konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Koncerna vārdā 2021. gada 31. augustā konsolidētos finanšu pārskatus ir parakstījuši:

Krišjānis Znotiņš, Valdes priekšsēdētājs
Aivis Lonskis, Valdes loceklis
Jolanta Ziedone, 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 Mogo Finance S.A. (Luksemburga). "mogo" AS patiesais labuma guvējs ir Aigars Kesenfelds (41,07%). Pārējo akcionāru līdzdalība nepārsniedz 25%.

Koncerna konsolidētajā finanšu pārskatā ir ietvertas meitas sabiedrības:

nosaukums	Reģistrācijas datums	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas valsts	Darbības veids	Līdzdalības daļa, %	
					30.06.2021.	31.12.2020.
Renti AS	10.10.2018	LV40203174147	Latvija	Nomas pakalpojumi	100%	100%

Koncerns nodarbojas galvenokārt ar finanšu un atgriezeniskā līzīga pakalpojumu sniegšanu, patērējam kredītu izsniegšanu klientiem, kā arī ar transportlīdzekļu nomu.

2. Nozīmīgi grāmatvedības uzskaites principi

a) Finanšu pārskatu sagatavošanas pamatnostādnes

Konsolidētie finanšu pārskati par periodu, kas noslēdzās 2021. gada 30. jūnijā, 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 30.06.2021. Grāmatvedības politikas un metodes ir saskaņā ar iepriekšējos periodos pielietotajām, izņemot kā norādīts zemāk.

Darbības turpināšana

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

Darbības turpināšanas pieņēmumi ir aprakstīti 3. piezīmē "Darbības turpināšana".

b) 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 noslēdzās 2021. gada 30. jūnijā. 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, nezaudējot kontroli, tiek atzīta Mātes sabiedrības pašu kapitālā. Koncerns šo ietekmi atzīst iepriekšējo gadu nesadalītajā peļņā. Ja meitas sabiedrībai, uz kuru šāda nekontrolējošā līdzdalība attiecas, ir uzkrātas komponentes, kas atzītas citos ienākumos/ (zaudējumos), kas nav atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, tās tiek pārklasificētas uz Mātes sabiedrības pašu kapitālu.

Ja Koncerns zaudē kontroli pār meitas sabiedrību, tas:

- pārtrauc atzīt meitas sabiedrības aktīvus (arī nemateriālo vērtību) un saistības;
- pārtrauc atzīt nekontrolējošo līdzdalību atbilstoši tās uzskaites vērtībai;
- pārtrauc atzīt pašu kapitālā uzskaitītās kumulatīvās pārreķināšanas starpības;
- atzīst saņemtās atlīdzības patieso vērtību;
- atzīst paturētos ieguldījumus atbilstoši to patiesajai vērtībai;

atzīst jebkādus guvumus vai zaudējumus apvienoto ienākumu pārskatā;

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

Uzņēmējdarbības apvienošana

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

Koncernam iegādājoties kādu sabiedrību, tas novērtē iegādātos finanšu aktīvus un 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.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

b) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

Uzņēmējdarbības apvienošana (turpinājums)

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 atļidzība, kas pircējam jāmaksā par iegādāto sabiedrību, tiek atzīta tās patiesajā vērtībā iegādes datumā. Turpmākās izmaiņas iespējamās atļidzības patiesajā vērtībā, ja šī atļidzība klasificēta kā aktīvs vai saistības, tiek atzītas apvienoto ienākumu pārskatā saskaņā ar SFPS Nr.9. Ja iespējamā atļidzība klasificēta kā pašu kapitāls, tā netiek pārvērtēta. Turpmākus norēķinus uzskaita pašu kapitāla sastāvā. Ja uz iespējamo atļidzību 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 maina 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 maina liecina, ka pamatlīdzekļu uzskaites vērtība varētu būt neatgūstama, attiecīgo aktīvu vērtība tiek pārskatīta, lai noteiktu to vērtības samazinājumu. Ja eksistē vērtības neatgūstamības pazīmes un ja aktīva uzskaites vērtība pārsniedz aplēsto atgūstamo summu, aktīvs vai naudu ģenerējošā vienība tiek norakstīta līdz tā atgūstamajai summai. Pamatlīdzekļa atgūstamā summa ir lielāka no neto pārdošanas vērtības un lietošanas vērtības. Nosakot lietošanas vērtību, aplēstās nākotnes naudas plūsmas tiek diskontētas 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.

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 lineāri 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 7 gadu laikā.

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.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

e) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

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 tad, ja 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, neņemot vērā "sliktākos" vai "stresa" scenārijus. Ja pēc sākotnējās atzišanas 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 kritērijiem. Finanšu aktīvi, kuriem tiek veikts SPPI tests, ir kredīti un izsniegtie avansi (ieskaitot finanšu aktīvus, kas rodas no atgriezeniskā līzings darījumiem) un aizdevumi saistītajām pusēm, kas ietver vienīgi pamatsummas un procentu maksājumus. Šī testa nolūkā "pamatsumma" ir definēta kā finanšu aktīva patiesā vērtība sākotnējās atzišanas brīdī, un tā var mainīties finanšu aktīva darbības laikā (piemēram, ja tiek veikta pamatsummas atmaksa vai prēmijas / diskonta amortizācija). Aizdevuma darījumā visnozīmīgākie procentu elementi parasti ir atbildība par naudas laika vērtību un kredītrisks.

Novērtējot to, vai līgumiskās naudas plūsmas veido SPPI, 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 kritērijiem, 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 kritērijiem.

Iegultie 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 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 atzišanas, 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.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

b) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

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

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

Atzīšanas pārtraukšana būtisku nosacījumu izmaiņu dēļ

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

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

Koncerns ir nodevis aktīvu tikai tādā gadījumā, ja tas:

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

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

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

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

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

Aktīva nodošana atbilst atzīšanas pārtraukšanai tikai tādā gadījumā, ja:

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

Izmaiņas

Koncerns mēdz mainīt aizdevumu/ nomas sākotnējos nosacījumus, reaģējot uz aizņēmēja 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.

Nebūtisku izmaiņu uzskaitē

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

Finanšu aktīva vai finanšu saistību uzskaites vērtība tiek koriģēta, ja Koncerns pārskata savas maksājumu vai ieņēmumu aplēses. Amortizētajā iegādēs 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.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

b) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

Sagaidāmo kredītzaudējumu principi

Ja kopš sākotnējās atzišanas nav būtiski pieaudzis kredītrisks, ECL uzkrājumi tiek veidoti, balstoties uz 12 mēnešu laikā sagaidāmiem kredītzaudējumiem (12mECL), kā aprakstīts zemāk. Ja kopš sākotnējās atzišanas 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.

Ja kopš sākotnējās atzišanas nav būtiski pieaudzis kredītrisks, ECL uzkrājumi tiek veidoti, balstoties uz 12 mēnešu laikā sagaidāmiem kredītzaudējumiem (12mECL), kā aprakstīts zemāk. Ja kopš sākotnējās atzišanas 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 beigšu 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 atzišanas, 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 izrietošās prasības un kredīti un izsniegtie avansi – ir saistīti ar privātpersonu apkalpošanu, kredītportfeļa ECL aprēķiniem, kuru pamatā galvenokārt ir kavēto dienu (PDP) rādītājs, tie ir apvienoti grupās pēc valsts un produkta (no finanšu nomas izrietošās prasības un patērēja kredīti). No finanšu nomas izrietošo prasību un kredītu un izsniegto avansu portfeli Koncerns analizē, iedalot debitoru parādus kategorijās pēc katra parāda kavēto dienu 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 atzišanas ir būtiski pieaudzis kredītrisks. Aplēšot ECL līdzīgu aktīvu portfelim, Koncerns piemēro tos pašu principus, lai izvērtētu, vai kopš sākotnējās atzišanas ir būtiski pieaudzis kredītrisks visiem portfeļiem vienā valstī pēc produkta veida – nomas vai aizdevuma produkts.

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

No finanšu nomas izrietošās prasības 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.

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 atzišanas 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 nenodrošināta 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.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

b) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

Sagaidāmo kredītzaudējumu principi (turpinājums)

Covid-19 izplatība 2020. gada pirmajā pusgadā un notikumu turpmāka attīstība 2020. gada otrajā pusgadā ir atstājusi savu ietekmi uz Koncerna darbību. Valdības ieviestie darbības ierobežojumi un maksājumu moratoriji, kā arī makroekonomikas rādītāju pasliktināšanās visā pasaulē ierobežoja Koncerna darbību un sekmēja kredītriska pieaugumu.

Koncerna vadība ir pilnīgi pārliecināta, ka normālos apstākļos lielākā daļa klientu, kas pašlaik izjūt grūtības, atsāks veikt maksājumus kā iepriekš. Covid-19 izraisītā situācija pasliktināšanās ietekmē visus iedzīvotājus un neatspoguļo katra klienta individuālo kredītspēju.

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 saistītu 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.

- 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 reinzināšanas modeli, kas tiek piemērots visām stadijām:

$$ECL = EAD \cdot PD \cdot LGD \cdot DDV$$

Tā kā DDV ir daudzdimensiju 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 reinzinājumu summa ar atbilstošajiem diskonta faktoriem.

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

- 1. stadija: Aprēķina 12mECL. 12mECL uzkrājumus 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 cikla 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 balances 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)

b) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

Finanšu aktīvu, izņemot kredītos un izsniegtos avansus, vērtības samazināšanās (turpinājums)

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

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

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 ELC 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.

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

Finanšu saistību uzskaites vērtība tiek koriģēta, ja Koncerns pārskata savas maksājumu vai ieņēmumu aplēses. Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētu finanšu saistību nosacījumu izmaiņas neizraisa to 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.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

b) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

Finanšu saistības (turpinājums)

Atzīšanas pārtraukšana

Finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta, kad tās tiek nokārtotas, atceltas vai ir beidzies termiņš. Gadījumos, kad esošas finanšu saistības tiek aizvietotas ar tā paša aizņēmēja citām saistībām, kuru nosacījumi ir būtiski atšķirīgi, vai esošo saistību nosacījumi tiek būtiski mainīti, 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 tad, 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 mātes sabiedrības labā ir izsnieguši 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 uzskatītas kā atzīšanas pārtraukšana. Šādos gadījumos sākotnējās garantijas atzīšanu pārtrauc, un atzīst jaunu garantiju tās patiesajā vērtībā. Izmaiņas patiesajā vērtībā atzīst kā uzkrājumu finanšu garantijām samazinājumu vai palielinājumu un tiek veiktas atbilstošas izmaiņas citu rezervju sastāvā. Kad uzkrājumi finanšu garantijām tiek dzēsti, citas rezerves tiek pārnestas uz nesadalīto peļņu.

Finanšu noma – Koncerns kā iznomātājs

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

Kaut arī no finanšu nomas izrietošās prasības, kas ir finanšu instrumenti, kuriem ir piemērojamas SFPS Nr.16 prasības, ietilpst SGS Nr.32 un SFPS Nr.7 darbības apjomā, SFPS Nr.9 darbības apjomā tās ietilpst vienīgi tad, ja 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: 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:

- 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 zaudējumu 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)

b) 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. Nomas 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. Nomās 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. Nomās maksājumus diskontē, izmantojot konkrētās nomas netiešo procentu likmi, ja to ir iespējams viegli noteikt. Ja šo likmi nav iespējams viegli noteikt, Koncerns izmanto pieaugošo aizņēmumu likmi.

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

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

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

Turpmāka novērtēšana

Pēc sākuma datuma Koncerns novērtē nomas saistības:

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

Lietošanas tiesību aktīvi

Sākotnējā atzīšana

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

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

Turpmāka novērtēšana

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

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

b) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

Lietošanas tiesību aktīvi (turpinājums)

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.

3. Nozīmīgi grāmatvedības spriedumi, aplēses un pieņēmumi

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) un
- 2) patiesā vērtība, atskaitot pārdošanas izmaksas (FVLCD).

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.

Saskaņā ar vadības novērtējumu scenārijiem ar varbūtību, kad paredzams, ka aktīva vērtība tiks atgūta, turpinot izmantot nevis veicot pārdošanas darījumu, ir izmantota VUI metode. VIU ir nākotnes naudas plūsmu pašreizējā vērtība, ko paredzēts iegūt no aktīva vai naudu ienesošās vienības gan no tā nepārtrauktas izmantošanas, gan galīgās atsavināšanas. Novērtējot VIU, paredzamās nākotnes naudas plūsmas tiek diskontētas līdz to pašreizējai vērtībai, izmantojot vidējo svērtā kapitāla izmaksu (WACC) likmi, kas ir 13,91%. Novērtējot VIU, 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, 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.

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 aplēs 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 30. jūnijā un 2020. gada 31. decembrī Koncerns ir atzinis nomas autoparka vērtības samazinājumu, skat. 16. piezīmi. Nomas autoparka atlikušās vērtības nomas termiņa beigās jūtīguma analīze ir sniegta 16. 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. Šis aplēses balstās uz vairākiem faktoriem, kuru izmaiņas var izraisīt dažādu līmeņu uzkrājumus. Sabiedrības ECL aprēķini izriet no sarežģītiem modeļiem ar vairākiem pamatā esošiem pieņēmumiem attiecībā uz mainīgo lielumu izvēli un to savstarpējo atkarību. ECL modeļu elementi, kas tiek uzskatīti par grāmatvedības spriedumiem un aplēsēm, ietver saistību neizpildi un zaudējumus saistību neizpildes gadījumā, spriedums tiek piemērots arī, nosakot būtisku kredītriska pieaugumu.

Saistību neizpildes varbūtība (SNV)

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

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 ildzinātā 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.

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

Finanšu aktīvu vērtības samazinājums (turpinājums)

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. Pirms 2020. gada decembra Koncerns izmantoja Bayes hierarhijas modeli, bet, tā kā Covid-19 ir radījis bezprecedenta ietekmi uz makroekonomiku visā pasaulē un izraisījis nenoteiktību visos tirgos, pieeja tika mainīta uz lineāro attiecību starp izmaiņām ievades mainīgajos un izmaiņām PD rādītājā. Jaunā makro modeļa apraksts ir sniegts turpmāk.

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

Ir izmantoti šādi mainīgie:

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

Šiem mainīgajiem ir būtiska mijiedarbība ar PD rādītāju.

Pirmajā posmā tiek aprēķinātas vidēji svērtās vērtības visiem ievades mainīgajiem (pamata scenārijs). Tā kā visi mainīgie ir izmaiņas, tad izvades datus veido sagaidāmās vidējās izmaiņas 1. stadijas PD. Ievades mainīgajiem svērums tiek piešķirts atkarībā no to svarīguma Koncerna klientu saistību neizpildes rādītājiem: UR=60%, GDP = 30%, IR = 10%.

Otrajā posmā ievades mainīgajiem tiek samazināta vērtība par 15% un tiek izveidots sliktākais scenārijs, izmantojot to pašu svērums, kas izmantots pamata scenārijā (sagaidāmās vidējās izmaiņas 1. stadijas PD sliktākajā scenārijā).

Trešajā posmā tiek noteikts pamata un sliktākā scenārija svērums un sagatavots vidēji svērtais scenārijs. Scenāriju īstenošanās iespējamību nosaka, balstoties uz UR izmaiņām nākotnē salīdzinājumā ar pagājušo gadu. Paredzams, ka UR rādītājs samazināsies, jo tiek uzskatīts, ka pamata scenārija īstenošanās iespējamība ir lielāka nekā sliktākā scenārija iespējamība. Pamata scenārija svērums ir 75%, sliktākā scenārija – attiecīgi 1 minuss pamata scenārija svērums.

Ceturtajā posmā vidēji svērtā scenārija rezultāts tiek pareizināts ar attiecības koeficientu apmērā. Attiecības koeficients norāda, vai izmaiņas UR rādītāja Covid-19 pirmā viļņa laikā nozīmēja tāda paša mēroga izmaiņas PD rādītājos. To aprēķina šādi: maksimālais PD pieaugums 2020. gadā pret PD 2019. gada decembrī tiek salīdzināts ar maksimālo UR pieaugumu 2020. gadā pret 2019. gada decembri. Tā kā PD rādītājs ir pieaudzis ievērojami lēnāk nekā UR rādītājs, attiecības faktors ir noteikts kā 0,5. Šāda attiecība sekmēti lielāku PD pieaugumu, nekā mēs sagaidātu, bet mēs pieņemam to kā piesardzīgu pieeju. Lai arī Koncernam šī attiecība ir negatīva (jo ir pieaudzis vidēja riska klientu īpatsvars), ievērojot piesardzīgu pieeju, tiek piemērots pozitīvas attiecības koeficients 0,5.

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 2021. gadam ir noteikts uzlabojumu robežlielums 0%.

Tad makro modeļa rezultāts tiek piemērots 1. stadijas PD katra mēneša noslēgumā, sākot ar 2020. gada decembri. Makro prognozes tiek pastāvīgi atjaunotas reizi ceturksnī, un paredzams, ka arī makro modelis tiks atjaunots reizi ceturksnī 2021. gadā.

Saistību neizpildes izkliedes vektors (DDV)

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

Zaudējumi no saistību neizpildes

No finanšu nomas izrietošas prasības

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 pārraušanas) 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 četru gadu periodā. Aprēķinot vērtības samazinājumu 2020. gada 31. decembrī, tika izmantots atveseļošanās rādītājs 93,6% (31.12.2019.: 96,25%). Aplēstais LGD koeficients tiek izmantots visām portfeļa grupām, izņemot nenodrošinātajiem aizdevumiem. LGD rādītājs nenodrošinātajam portfelim tiek aplēsts, izmantojot triangulāru atgūšanas matricu visiem nenodrošinātajiem kredītiem. Atgūtās summas tiek diskontētas ar efektīvo procentu līkmi atkarībā no mēnešu skaita starp datumu, kad kontam tika piešķirts nenodrošināta konta statuss, līdz datumam, kad tika atgūti līdzekļi. Tā kā lielākā daļa automašīnu pārdošanas darījumu notiek pirms nenodrošinātā statusa piešķiršanas, LGD rādītājs nenodrošinātajam portfelim ir ievērojami augstāks nekā citām grupām.

Kredīti un izsniegti avansi (nenodrošināti kredīti)

LGD rādītājs nenodrošinātiem kredītiem tiek noteikts, balstoties uz parādsuistību 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. 2020. 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)

legulto 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 pārādžimju turētājiem iekļautās pārdošanas vai pirkšanas iespējas piešķir Koncernam un attiecīgajam pārādžimze turētājam tiesības atpirkt vai pārdot pārādžimze pa izmantošanas cenu, kas ir vienāda ar attiecīgo pārādžimju 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 izvēlējis noteikt garantiju patieso vērtību, izmantojot sagaidāmo kredītzaudējumu novērtēšanas metodes. Garantijas patiesā vērtība tiek noteikta kā EAD, SNV un ZSN rādītāju reizinātājs. EAD nosaka, balstoties uz līgumā noteiktās garantijas garantēto summu (39.pielikums) un izvērtējot Sabiedrība proporcionālo daļu no garantētās summas, kas aplēsta, ņemot vērā garantiju sniedzēju (Sabiedrība un citas Mogo Finance S.A. meitas sabiedrības) aktīvu kopsummu tā pārskata perioda beigās, kurā ir ietverts attiecīgais garantiju līgums.

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

Sagaidāmo kredītzaudējumu noteikšana turpmākas novērtēšanas nolūkā

Patiesās vērtības aplēšanai Koncerns izmanto līdzīga kredītriska sabiedrības, piemēram, Konkerna mātes sabiedrības Mogo Finance S.A. salīdzinošos datus.

Kopš sākotnējā atzīšanas Koncerns ir novērtējis, ka Konkerna 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 īstenojamās tiesības un pienākumi, tāpēc tiek izdarītas pamatotas aplēses par nomas termiņu.

Apsverot Konkerna iespējas pagarināt vai nepārtraukt nomas līgumu, Koncerns novērtē Konkerna 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, Konkerna 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 Konkerna pieaugošo aizņēmumu likmi. Kopumā Koncerns izmanto pieaugošo aizņēmuma likmi kā diskonta likmi.

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

Pēc tam tiek apsvērta vietējo aizdevēju pieeja aktīvu finansēšanai katrā līmenī. Saskaņā ar Konkerna novērtējumu, ņemot vērā Konkerna vispārējos rezultātus, katra Konkerna 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.

2020. gada 31. decembrī Koncerns secināja, ka atgriezeniskā līzings nosacījumi (ieskaitot tajos ietvērto automatisko īpašumtiesību uz aktīvu nodošanu aizņēmējam nomas termiņa beigās vai līgumā ietvertās izpiršanas iespējas) ir tādi, ka aktīva nodošana no pārdevēja-nomnieka Koncernam neatbilst un nekad nav atbildusi SFPS Nr. 15 prasībām. Šāds secinājums atšķiras no Konkerna izdarītā sprieduma 2020. gada 30. jūnijā un brīdī, kad tika sākotnēji pieņemti SFPS Nr. 9, 15 un 16 no 2020. gada 1. janvāra. Tādējādi prasības, kas izriet no atgriezeniskā līzings darījumiem, tika pārklasificētas uz kredītiem un izsniegtiem avansiem 2020. gada 31. jūnijā.

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 laikvērtību, (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 (16. piezīme).

Šiem nomas līgumiem ir noteikts neatceļamais periods 18 mēneši un izvēles termiņš līdz 60 mēnešiem. 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 (13. 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 21. piezīmi.

4. Procentu ieņēmumi

	01.01.2021.-30.06.2021. EUR	01.01.2020.-30.06.2020. EUR
Procentu ieņēmumi no no finanšu nomas izrietošām prasībām	569 593	2 701 229
Procentu ieņēmumi no Koncerna sabiedrību savstarpējiem aizdevumiem	1 983 632	1 542 019
Procentu ieņēmumi no kredītiem un izsniegtiem avansiem	1 021 162	1 490 094
KOPĀ:	3 574 387	5 733 342

Koncerns ir guvis mazākus procentu ienākumus no finanšu nomas debitoru parādiem un aizdevumiem un avansiem klientiem galvenokārt tāpēc, ka saistītais bruto portfeļa apjoms 2021. gada pārskata periodā ir bijis mazāks salīdzinājumā ar 2020. gada pārskata periodu (attiecīgi 3.0 milj. EUR 2021. gada 30 jūnijā pret 4.1 milj. EUR 2020. gada 30 jūnijā finanšu nomas debitoru bruto portfelis ir 6.7 milj. EUR 2021. gada 30 jūnijā pret 13.8 milj. EUR 2020. gada 30 jūnijā aizdevumi un avansi klientiem debitoru bruto portfelis), ko ietekmē šajos periodos veiktās portfeļa cesijas.

5. Procentu izdevumi

	01.01.2021.-30.06.2021. EUR	01.01.2020.-30.06.2020. EUR
<i>Procentu izdevumi par amortizētajā iegādes vērtībā novērtētām finanšu saistībām:</i>		
Procentu izdevumi par izsniegtām obligācijām	1 755 573	1 649 963
Procentu izdevumi par izsniegtām obligācijām, saistītās personas	-	34 008
Procentu izdevumi par aizņēmumiem no savstarpējās kredīšanas platformas investoriem	526 499	711 846
Procentu izdevumi par nomas saistībām	13 008	17 964
Procentu izdevumi par aizņēmumiem no bankām	48 539	86 704
Pārējie procentu izdevumi par aizņēmumiem no saistītām sabiedrībām	-	7 084
KOPĀ:	2 343 619	2 507 569

6. Automašīnu nomas ieņēmumi

	01.01.2021.-30.06.2021. EUR	01.01.2020.-30.06.2020. EUR
Operatīvās nomas ieņēmumi*	3 423 966	2 975 365
KOPĀ:	3 423 966	2 975 365

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

7. Komisijas naudas ieņēmumi no lizinga un nomas līgumiem

	01.01.2021.-30.06.2021. EUR	01.01.2020.-30.06.2020. EUR
Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem, kas atzīti konkrētā brīdī		
Bruto ienākumi no parādu piedziņas darbības	191 560	290 846
Bruto izdevumi no parādu piedziņas darbības	(120 574)	(149 678)
Neto parādu piedziņas ienākumi:	70 986	141 168
Saņemtas soda naudas	160 869	190 627
Komisijas naudas	855	945
Komisijas nauda no nomas līgumiem*	83 761	17 892
KOPĀ:	316 471	350 632

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

8. Vērtības samazinājums

	01.01.2021.-30.06.2021. EUR	01.01.2020.-30.06.2020. EUR
Finanšu nomas vērtības samazinājuma izmaiņas (17. piezīme)	(270 894)	(258 859)
Kreditu un izsniegtu avansu vērtības samazinājuma izmaiņas (18. piezīme)	(578 961)	129 695
Nomas autoparka vērtības samazinājuma izmaiņas (16. piezīme)	(55 890)	(567 987)
Noma debitoru parādu vērtības samazinājuma izmaiņas	237 207	(91 145)
Norakstīti debitori	979 901	2 226 137
Vērtības samazināšanās izdevumi KOPĀ:	311 363	1 437 841

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

	01.01.2021.-30.06.2021. EUR	01.01.2020.-30.06.2020. EUR
Finanšu noma		
Ienākumi no finanšu nomas izrietošo prasību cedēšanas saistītām pusēm	352 807	132 440
Zaudējumi no finanšu nomas izrietošo prasību cedēšanas saistītām pusēm	(788)	(78)
KOPĀ:	352 019	132 362
Finanšu noma		
Ienākumi no finanšu nomas izrietošo prasību cedēšanas nesaistītām pusēm	3 473	20 678
Zaudējumi no finanšu nomas izrietošo prasību cedēšanas nesaistītām pusēm	(25 019)	(57 193)
KOPĀ:	(21 546)	(36 515)
Kreditu un izsniegtie avansi		
Ienākumi no kreditu un izsniegto avansu cedēšanas saistītām pusēm	1 112 530	537 215
Zaudējumi no kreditu un izsniegto avansu cedēšanas saistītām pusēm	-	(2 106)
KOPĀ:	1 112 530	535 109
Kreditu un izsniegtie avansi		
Ienākumi no finanšu nomas izrietošo prasību cedēšanas nesaistītām pusēm	7 679	5 590
Zaudējumi no finanšu nomas izrietošo prasību cedēšanas nesaistītām pusēm	(78 891)	(118 460)
KOPĀ:	(71 212)	(112 870)
Neto ienākumi/(zaudējumi) no finanšu nomas izrietošo prasību, kreditu un izsniegto avansu un nomas līgumu cedēšanas	KOPĀ: 1 371 791	518 086

10. Ieņēmumi no automašīnu pārdošanas

	01.01.2021.-30.06.2021. EUR	01.01.2020.-30.06.2020. EUR
Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem, kas atzīti konkrētā brīdī:		
Ieņēmumi no automašīnu pārdošanas	1 768 206	1 827 516
KOPĀ:	1 768 206	1 827 516
Izdevumi no līgumiem ar klientiem, kas atzīti konkrētā brīdī:		
Automašīnu pārdošanas izdevumi	(2 304 280)	(2 663 660)
KOPĀ:	(2 304 280)	(2 663 660)
Kopā neto ieņēmumi/(zaudējumi) no līgumiem ar klientiem, kas atzīti konkrētā brīdī:	(536 074)	(836 144)

11. Pārdošanas izmaksas

	01.01.2021.-30.06.2021.	01.01.2020.-30.06.2020.
	EUR	EUR
TV un radio mārketinga izdevumi	7 019	3 226
Mārketinga pakalpojumu izdevumi (tai skaitā vides reklāmas)	18 765	15 386
Mārketinga maksa	-	2 976
Reklāma tiešsaistē	36 165	22 706
Mārketinga izdevumi kopā	61 949	44 294
Pārējās pārdošanas izmaksas	7 008	7 914
KOPĀ:	68 957	52 208

12. Administrācijas izmaksas

	01.01.2021.-30.06.2021.	01.01.2020.-30.06.2020.
	EUR	EUR
Darbinieku algas	769 140	751 477
Nemateriālo ieguldījumu un pamatlīdzekļu nolietojums	1 311 188	1 230 357
Maksa par vadības pakalpojumiem	637 421	410 662
Profesionālie pakalpojumi*	61 877	74 633
Kredītu datu bāzu izdevumi	55 323	38 401
IT pakalpojumi	42 587	20 940
Zaudējumi no nomas aktīvu izslēgšanas	42 154	-
Biroja un filiāļu uzturēšanas izdevumi	37 217	41 887
Komunikāciju izmaksas	10 139	12 666
Citas personāla izmaksas	9 470	25 792
Mazvērtīgā inventāra izdevumi	2 175	3 083
Bankas komisijas	14 738	4 889
Citi administrācijas izdevumi	28 011	29 387
KOPĀ:	3 021 440	2 644 174

13. Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi

	01.01.2021.-30.06.2021.	01.01.2020.-30.06.2020.
	EUR	EUR
Ieņēmumi no klientu piesaistes pakalpojumiem	231 046	72 994
Ieņēmumi no pakalpojumu maksas	175 529	66 942
Ieņēmumi, kas atzīti no finanšu garantijas amortizācijas	662 258	870 503
Izmaiņas uzkrājumos iespējamām PVN saistībām un soda naudām	110 214	45 354
Ieņēmumi no diskonta piemērošanas lietošanas tiesību aktīviem	-	15 863
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	84 413	84 193
KOPĀ:	1 263 460	1 155 849

14. Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas

	01.01.2021.-30.06.2021.	01.01.2020.-30.06.2020.
	EUR	EUR
Soda naudas	-	960
Nomas autoparka uzturēšanas izmaksas*	229 869	120 828
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	23 157	19 786
KOPĀ:	253 026	141 574

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

15. 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			
Iegāde	-	12 918	12 918
Izslēgšana	-	(70 667)	(70 667)
Amortizācija	-	(26 379)	(26 379)
Izslēgto aktīvu nolietojums	-	(51 248)	(51 248)
Sākotnējā vērtība	50 590	136 467	187 057
Uzkrātā amortizācija	(50 590)	(121 915)	(172 505)
2020. gada 31. decembrī	-	14 552	14 552

15. Nemateriālie ieguldījumi (turpinājums)

	Licences	Citi nemateriālie aktīvi*	Kopā
2021			
Amortizācija	-	(10 127)	(10 127)
Sākotnējā vērtība	50 590	136 467	187 057
Uzkrātā amortizācija	(50 590)	(132 042)	(182 632)
2021. gada 30. jūnijā	-	4 425	4 425

Amortizācijas izmaksas ir iekļautas 12. piezīmē - "Administrācijas izmaksas".

16. Nomas autoparks, pamatlīdzekļi un lietošanas tiesību aktīvi

	Nomas autoparks	Pamatlīdzekļi	Avansa maksājumi pamatlīdzekļu izveidošanai	Ieguldījumi 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								
Iegāde	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								
Iegāde	2 441 790	5 974	-	-	649 754	-	649 754	3 097 518
Pārņemts uz citiem	-	-	-	-	-	-	-	-
Izslēgšana	(2 842 499)	(1 039)	-	-	(1 172 495)	-	(1 172 495)	(4 016 033)
Nolietojums	(1 199 054)	(29 176)	-	(1 267)	(71 564)	-	(71 564)	(1 301 061)
Izslēgto aktīvu nolietojums	523 142	1 042	-	-	170 602	-	170 602	694 786
Vērtības samazinājums	55 890	-	-	-	-	-	-	55 890
Sākotnējā vērtība	17 180 746	201 301	-	19 283	893 349	-	893 349	18 294 679
Uzkrātais nolietojums un vērtības samazinājums	(3 651 693)	(141 339)	-	(14 228)	(136 796)	-	(136 796)	(3 944 056)
2021. gada 30. jūnijā	13 529 053	59 962	-	5 055	756 553	-	756 553	14 350 623

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

2021. gada 30. jūnijā vadība novērtēja nomas autoparka atlikušo vērtību un tās rezultātā tika samazināti uzkrājumi vērtības samazinājumam EUR 55 890 apmērā, savukārt 2020. gada 31. decembrī uzkrājumi vērtības samazinājumam tika atzīti papildus 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 16 331 tūkstoši un būtu jāatzīst papildu vērtības samazinājums EUR 6 tūkstošu apmērā.

Vērtības samazinājuma pārbaudes ir detalizēti aprakstītas sadaļā "Nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās (nomas autoparks)" (3. piezīme).

Nomas autoparka salīdzināmā informācija par 6 mēnešu periodu 2021. gadā un sešu mēnešu periodu 2020. gadā ir šāda:

	6 mēneši 2021	6 mēneši 2020
	EUR	EUR
Sākotnējā vērtība	17 581 455	15 041 416
Uzkrātais nolietojums un vērtības samazinājums	(3 031 671)	(1 121 012)
01 Janvārī	14 549 784	13 920 404
Iegāde	2 441 790	4 393 833
Izslēgšana	(2 842 499)	(2 997 241)
Nolietojums	(1 199 054)	(1 078 365)
Izslēgto aktīvu nolietojums	523 142	325 863
Vērtības samazinājums*	55 890	(996 342)
Sākotnējā vērtība	17 180 746	16 438 008
Uzkrātais nolietojums un vērtības samazinājums	(3 651 693)	(2 869 855)
30 Jūnijā	13 529 053	13 568 153

* Nomas autoparka vērtības samazinājums 2021. gada 30 jūnijā sastāda EUR 467 994 (2020. gada 30 jūnijā: EUR 996 342)

17. No finanšu nomas izrietošas prasības

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

	30.06.2021			31.12.2020.	
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
<i>No finanšu nomas izrietošas prasības</i>	1. stadija	2. stadija	3. stadija	KOPĀ	KOPĀ
Nav kavēti	1 998 268	39 512	48 031	2 085 811	2 323 396
1-30	308 531	103 752	11 649	423 932	581 200
31-60	-	59 178	43 605	102 783	71 757
>60	-	-	356 400	356 400	713 541
KOPĀ, BRUTO:	2 306 799	202 442	459 685	2 968 926	3 689 894

	30.06.2021.	31.12.2020.
	EUR	EUR
<i>No finanšu nomas izrietošas prasības</i>		
No finanšu nomas izrietošas ilgtermiņa prasības	1 982 809	2 138 832
No finanšu nomas izrietošas īstermiņa prasības	919 073	1 449 159
Uzkrātie procenti	67 044	101 903
KOPĀ, BRUTO:	2 968 926	3 689 894

	30.06.2021.	31.12.2020.
	EUR	EUR
<i>Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		
Uzkrājumi vērtības samazinājumam 01. janvārī	743 429	943 941
Pārskata gadā atzītie zaudējumi no vērtības samazināšanās	(217 028)	177 739
Atcelti uzkrājumi vērtības samazinājumam debitoru parādu cedēšanas dēļ	(53 866)	(378 251)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam pārskata perioda beigās	472 535	743 429

	Ilgtermiņa 30.06.2021.	Īstermiņa 30.06.2021.	Ilgtermiņa 31.12.2020.	Īstermiņa 31.12.2020.
	EUR	EUR	EUR	EUR
<i>No finanšu nomas izrietošas prasības, neto</i>				
No finanšu nomas izrietošas prasības	1 982 809	919 073	2 138 832	1 449 159
Uzkrātie procenti	-	67 044	-	101 903
Pie nomas normēšanas samaksātas un saņemtas komisijas maksas	(55 770)	(25 850)	(44 320)	(30 029)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(56 551)	(415 984)	(94 747)	(648 682)
	1 870 488	544 283	1 999 765	872 351

18. Kredīti un izsniegtie avansi

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

	30.06.2021.			31.12.2020.	
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
<i>Kredīti un izsniegtie avansi</i>	1. stadija	2. stadija	3. stadija	KOPĀ	KOPĀ
Nav kavēti	3 854 725	148 543	140 660	4 143 928	7 565 810
1-30	872 311	238 519	31 798	1 142 628	1 732 243
31-60	-	171 042	76 834	247 876	368 979
>60	-	-	1 181 641	1 181 641	1 713 889
KOPĀ, BRUTO:	4 727 036	558 104	1 430 933	6 716 073	11 380 921

	30.06.2021.	31.12.2020.
	EUR	EUR
<i>Kredīti un izsniegtie avansi</i>		
Ilgtermiņa kredīti un izsniegtie avansi	3 976 333	7 019 602
Īstermiņa kredīti un izsniegtie avansi	2 527 749	4 032 307
Uzkrātie procenti	211 991	329 012
KOPĀ, BRUTO:	6 716 073	11 380 921

	30.06.2021.	31.12.2020.
	EUR	EUR
<i>Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		
Uzkrājumi vērtības samazinājumam 01. janvārī	1 987 233	2 582 876
Pārskata gadā atzītie zaudējumi no vērtības samazināšanās	(334 596)	825 171
Atcelti uzkrājumi vērtības samazinājumam debitoru parādu cedēšanas dēļ	(244 365)	(1 420 814)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam pārskata perioda beigās	1 408 272	1 987 233

18. Kredīti un izsniegtie avansi (turpinājums)

	Ilgtermiņa 30.06.2021. EUR	Īstermiņa 30.06.2021. EUR	Ilgtermiņa 31.12.2020. EUR (pārklasificēts)	Īstermiņa 31.12.2020. EUR (pārklasificēts)
Kredīti un izsniegtie avansi, neto				
Kredīti un izsniegtie avansi	3 976 333	2 527 749	7 019 602	4 032 307
Uzkrātie procenti	-	211 991	-	329 012
Pie aizdevumu izsniegšanas samaksātas komisijas maksas	43 527	27 670	75 116	43 149
Pie aizdevumu izsniegšanas saņemtas komisijas maksas	(144 865)	(92 090)	(254 581)	(146 241)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(167 837)	(1 240 435)	(386 260)	(1 600 973)
	3 707 158	1 434 885	6 453 877	2 657 254

19. Aizņēmumi

Ilgtermiņa	Gada procentu likme (%)	Dzēšanas termiņš	30.06.2021. EUR	31.12.2020. EUR
Aizņēmumi pret obligācijām				
Obligāciju emisija 30 miljonu EUR vērtībā ⁸⁾	11%	31.03.2024.	29 554 000	-
Papildu uzkrātie procenti par obligācijām ⁵⁾			14 567	-
Obligāciju iegādes izmaksas			(805 233)	-
		KOPĀ:	28 763 334	-
Savstarpējās kredīvēstības platformās piesaistīts finansējums				
Savstarpējās kredīvēstības platformās piesaistīts finansējums ³⁾	6% - 11%	31.12.2026.	7 703 633	10 662 288
Saistību iegādes izmaksas savstarpējās kredīvēstības platformās piesaistītajam finansējumam			(24 931)	(33 116)
		KOPĀ:	7 678 702	10 629 172
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem				
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem – telpas ⁴⁾	2,74-2,86%	virš 5 gadiem	251 498	549 750
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem – telpas ⁴⁾	2,74-2,86%	virš 1 gada – līdz 5 gadiem	388 977	437 110
		KOPĀ:	640 475	986 860
ILGTERMIŅA AIZŅĒMUMI KOPĀ:			37 082 511	11 616 032

Īstermiņa	Gada procentu likme (%)	Dzēšanas termiņš	30.06.2021. EUR	31.12.2020. EUR
Aizņēmumi pret obligācijām				
Obligāciju emisija 20 miljonu EUR vērtībā ¹⁾	10-12%	31.03.2021.	-	17 166 000
Obligāciju emisija 10 miljonu EUR vērtībā ²⁾	10-12%	31.03.2021.	-	6 963 000
Papildu uzkrātie procenti par obligācijām ⁵⁾			-	367 626
Obligāciju iegādes izmaksas			-	(16 511)
		KOPĀ:	-	24 480 115
Savstarpējās kredīvēstības platformās piesaistīts finansējums				
Savstarpējās kredīvēstības platformās piesaistīts finansējums ³⁾	6% - 11%	31.12.2026.	2 953 082	2 895 677
Uzkrātie procenti par savstarpējās kredīvēstības platformās piesaistīto finansējumu			56 789	60 521
		KOPĀ:	3 009 871	2 956 198
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem				
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem – telpas ⁴⁾	2,74-2,86%	līdz 1 gadam	123 026	151 844
		KOPĀ:	123 026	151 844
Pārējie aizņēmumi				
Aizņēmumi no bankām ⁶⁾	8%	30.09.2021.	546 284	1 189 618
Aizņēmumi no bankām ⁷⁾	8%	26.02.2021.	-	500 000
Uzkrātie procenti par aizņēmumiem no bankām			-	208
		KOPĀ:	546 284	1 689 826
ĪSTERMIŅA AIZŅĒMUMI KOPĀ:			3 679 181	29 277 983

1) 2014. gada 17. martā Mātes sabiedrība Latvijas Centrālajā depozitārijā reģistrēja obligāciju emisiju 20 miljonu eiro apmērā. Obligāciju emisija nebija nodrošināta. Obligācijas tika emitētas nominālajā vērtībā, to dzēšanas termiņš bija septiņi gadi, fiksētā kupona likme – 10% gadā, kas tika izmaksāta katru mēnesi ar pēcmaksu. 2014. gada 11. novembrī obligācijas bija iekļautas NASDAQ OMX Baltijas biržas parāda vērtspapīru sarakstā, kur tās bija pieejamas publiskai tirdzniecībai. 2021. gada 30. jūnijā visas obligācijas segtas.

2) 2017. gada 1. decembrī Mātes sabiedrība Latvijas Centrālajā depozitārijā reģistrēja obligāciju emisiju 10 miljonu eiro apmērā. Obligāciju emisija nebija nodrošināta. Obligācijas tika emitētas nominālajā vērtībā, to dzēšanas termiņš bija trīs gadi un četri mēneši, fiksēta kupona likme – 10% gadā, kas tika izmaksāta katru mēnesi ar pēcmaksu. Obligācijas bija iekļautas NASDAQ OMX Baltijas biržas parāda vērtspapīru sarakstā, kur tās bija pieejamas privātajai tirdzniecībai. 2021. gada 30. jūnijā visas obligācijas segtas.

3) Savstarpējās kredīvēstības platformā piesaistītais finansējums tiek pārskaitīts uz Koncerna bankas kontiem reizi nedēļā. Pārskata periodā 2021. gadā Koncerns bija ievietojis savstarpējās kredīvēstības platformā vairāk aizdevumu, salīdzinot ar pārskata periodu 2020. gadā, kad tika atsaukts vairāk aizdevumu nekā ievietots.

4) Koncerns ir noslēdzis vairākus nomas līgumus par biroja telpām un filiālēm. (2. piezīmes sadaļa SFPS Nr.16: "Nomas").

19. Aizņēmumi (turpinājums)

- 5) Posteni veido uzkrātie procenti, kas būs jāmaksā obligāciju dzēšanas termiņā, tāpēc uzkrātie procenti 2021. gadā ir klasificēti kā ilgtermiņa, bet 2020. gadā – kā īstermiņa.
- 6) 2019. gada 2. augustā AS "Citadele banka" piešķīra AS "mogo" kredītlīniju 1,4 miljonu eiro apmērā (31.12.2020.: 8 miljoni eiro), lai pārfinansētu esošās parādsaistības. Līguma beigu termiņš ir 2021. gada 30. septembris.
- 7) 2020. gada 29. decembrī AS "Signet Bank" piešķīra AS "mogo" aizdevumu EUR 500 000 apmērā. Līguma beigu termiņš iestājas 2021. gada februārī. Aizņēmuma pamatsumma un uzkrātie procenti tika atmaksāti 2021. gada februārī.
- 8) 2021. gada 1. martā, īstenojot publisko piedāvājumu, AS "mogo" emitēja nodrošinātās korporatīvās obligācijas EUR 30 miljonu vērtībā, kuras no 2021. gada 31. marta atrodas regulētā tirgū – Nasdaq Riga Baltijas Regulētajā tirgū.
- Obligācijas emitētas nominālajā vērtībā, to dzēšanas termiņš ir trīs gadi, fiksēta kupona likme ir 11% gadā, kas tiek izmaksāta katru mēnesi ar pēcapmaksu.

20. Pārējie kreditori

	30.06.2021. EUR	31.12.2020. EUR
Debitoru parāds par finansējuma piesaisti, izmantojot P2P platformu	1 010 720	-
Saistības par maksājumiem, kas saņemti no saistīto pušu klientiem	304 161	315 566
Saistības pret darbiniekiem par darba algu	65 018	68 052
Pārējie kreditori	3 828	9 159
KOPĀ:	1 383 727	392 777

21. 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 posteļus, Pārējie mazākie ienākumu un izdevumu posteļi ir apvienoti un uzrādīti kolonnā "Citi ienākumi/(izdevumi)".

Segmentu informācija par 6 mēnešu periodu, kas noslēdzās 2021. gada 30. jūnijā, ir šāda:

Periods, kas noslēdzās	Procentu ieņēmumi	Procentu izdevumi	Vērtības samazinājums un neto rezultāts no finanšu aktīvu atzišanas pārtraukšanas	Pārējie saimnie- ciskās darbības ieņēmumi	Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	Uzņēmumu ienākuma nodoklis	Segmenta peļņa/ (zaudējumi) pārskata periodā	Kopā aktīvi	Kopā saistības
30.06.2021									
Finansējums	3 957 217	(2 082 099)	1 245 485	1 666 602	(1 397 196)	-	3 390 009	53 395 316	33 615 607
Noma	4 386	(648 736)	(185 057)	5 650 636	(5 134 973)	-	(313 744)	14 821 614	14 821 613
<i>Segmenti kopā</i>	3 961 603	(2 730 835)	1 060 428	7 317 238	(6 532 169)	-	3 076 265	68 216 930	48 437 220
Korekcijas un izslēgtas summas	(387 216)	387 216	-	(545 135)	815 443	-	270 308	(6 009 893)	(6 280 201)
Konsolidētais	3 574 387	(2 343 619)	1 060 428	6 772 103	(5 716 726)	-	3 346 573	62 207 037	42 157 019

Periods, kas noslēdzās	Procentu ieņēmumi	Procentu izdevumi	Vērtības samazinājums un neto rezultāts no finanšu aktīvu atzišanas pārtraukšanas	Pārējie saimnie- ciskās darbības ieņēmumi	Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	Uzņēmumu ienākuma nodoklis	Segmenta peļņa/ (zaudējumi) pārskata periodā	Kopā aktīvi	Kopā saistības
30.06.2020.									
Finansējums	5 992 147	(2 264 350)	(259 773)	1 227 899	(792 625)	-	3 903 298	46 798 735	34 761 150
Noma	2 321	(504 344)	(659 982)	5 082 492	(4 982 476)	-	(1 061 989)	16 228 015	17 392 811
<i>Segmenti kopā</i>	5 994 468	(2 768 694)	(919 755)	6 310 391	(5 775 101)	-	2 841 309	63 026 750	52 153 960
Korekcijas un izslēgtas summas	(261 126)	261 125	-	(16 556)	182 986	-	166 429	(6 213 562)	(6 379 993)
Konsolidētais	5 733 342	(2 507 569)	(919 755)	6 293 835	(5 592 115)	-	3 007 738	56 813 188	45 773 967

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

21. Segmentu informācija (turpinājums)

	6 mēneši 2021	6 mēneši 2020
	EUR	EUR
Ieņēmumi		
Ārēji klienti (procentu ienākumu un citi ienākumi)	10 346 490	12 027 177
Koncerna ietvaros gūto procentu ieņēmumu un pārējo saimnieciskās darbības ieņēmumu izslēgšana	932 351	277 682
KOPĀ:	11 278 841	12 304 859
	30.06.2021.	30.06.2020.
	EUR	EUR
Peļņas saskaņošana		
Segmenta peļņa	3 076 265	2 841 309
Koncerna ietvaros gūto procentu ieņēmumi izslēgšana	(387 216)	(261 126)
Koncerna ietvaros gūto procentu izdevumu izslēgšana	387 216	261 125
Koncerna ietvaros gūto komisijas naudu ienākumu izslēgšana	-	(403 256)
Koncerna ietvaros gūto ienākumu no pakalpojumu maksas izslēgšana	(523 059)	-
Koncerna ietvaros gūto citu ienākumu/(izdevumu) izslēgšana	793 367	569 686
Pārskata perioda konsolidētā peļņa	3 346 573	3 007 738
Aktīvu saskaņošana		
Segmenta saimnieciskās darbības aktīvi	68 216 930	63 026 750
Koncerna ietvaros izsniegto aizdevumu izslēgšana	(5 487 725)	(3 641 212)
Citu debitoru parādu izslēgšana Koncerna ietvaros	(522 168)	(2 572 350)
Kopā aktīvi	62 207 037	56 813 188
Saistību saskaņošana		
Segmenta saimnieciskās darbības saistības	48 437 220	52 153 960
Koncerna ietvaros saņemto aizņēmumu izslēgšana	(5 487 725)	(3 641 212)
Citu kreditoru parādu izslēgšana Koncerna ietvaros	(792 476)	(2 738 781)
Kopā saistības	42 157 019	45 773 967

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

22. Notikumi pēc pārskata perioda beigu datuma

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 2021. gada 31. augustā konsolidētos finanšu pārskatus ir parakstījuši:

Krišjānis Znotiņš, Valdes priekšsēdētājs
Aivis Lonskis, Valdes loceklis
Jolanta Ziedone, Galvenā grāmatvede

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