



PART OF ELEIVING GROUP

Akciju sabiedrība Mogo

Vienotais reģistrācijas numurs LV50103541751

Gada pārskats

par gadu, kas noslēdzās
2022. gada 31. decembrī

Ieskaitot finanšu pārskatu

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

Un neatkarīgu revidentu ziņojums

Rīgā, 2023

SATURS

Vispārēja informācija	3
Vadības ziņojums	4
Paziņojums par vadības atbildību	6
Atsevišķie finanšu pārskati	
Atsevišķais visaptverošo ienākumu pārskats	7
Atsevišķais pārskats par finanšu stāvokli	8
Atsevišķais pašu kapitāla izmaiņu pārskats	10
Atsevišķais naudas plūsmas pārskats	11
Atsevišķo finanšu pārskatu pielikums	12
Neatkarīgu revidentu ziņojums	60

Vispārēja informācija

Sabiedrības nosaukums	mogo
Sabiedrības juridiskais statuss	AS
Vienotais reģistrācijas numurs, reģistrācijas vieta un datums	50103541751, Latvija, 03.05.2012
Juridiskā Adrese	Skanstes iela 52, Rīga, Latvija
Akcionāri	31.12.2022.
	Eleving Stella AS kopš 01.09.2021 98%
	Eleving Luna AS līdz 31.08.2021 98%
	Citi 2%
	KOPĀ 100%
Galejā mātes sabiedrība	Eleving Group 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 līdz 31.05.2022
Padomes locekļi	Valērijs Petrovs - Padomes priekšsēdētājs kopš 17.08.2020. Vladislavs Mejertāls – Padomes priekšsēdētāja vietnieks no 17.08.2020. Neringa Plauškiene - Padomes locekle no 17.08.2020.
Meitas sabiedrība	Renti AS, Latvija (100%)
Finanšu gads	2022. gada janvāris - decembris
Iepriekšējais finanšu gads	2021. gada janvāris - decembris
Revidenti	SIA "BDO ASSURANCE" Zvērinātu revidentu komercsabiedrības licence Nr. 182 Kaļķu iela 15-3B, Rīga, Latvija, LV-1050 Atbildīgais zvērināts revidents Raivis Jānis Jaunkalns Sertifikāta Nr. 237

Vadības ziņojums

2023. gada 20. aprīlī

Uzņēmuma valdes locekļi iepazīstina ar pārskatu par atsevišķajiem finanšu pārskatiem par decembrī slēgto gadu. Visi skaitļi ir norādīti EUR (eiro).

Vispārīga informācija

AS mogo (turpmāk – Sabiedrība) specializējas lietotu automašīnu finansēšanā privātpersonām, kā arī sniedz operatīvās vadības pakalpojumus citiem uzņēmumiem, kas nodarbojas ar lietotu automašīnu finansēšanu vai nomu. Uzņēmums nodrošina ātrus un ērtus auto finansēšanas pakalpojumus, izmantojot vairāk nekā 220 partneru (profesionālu auto pārdevēju) tīklu, uzņēmuma firmas mājaslapu, mobilo mājaslapu un klātienē klientu apkalpošanas centrā, kas stratēģiski izvietots Ceļu satiksmes drošības direkcijas (CSDD) ēkā. Gada laikā Sabiedrība turpināja apkalpot esošos klientus, nodrošināt stabilu jaunu pārdošanu un turpināt apkalpošanu un attīstību 100% meitas uzņēmumam AS Renti un patērēja kredītēšanas uzņēmumam AS Primero Finance. Pakalpojumi ietver pilnu ciklu no produkta izstrādes līdz klientu apkalpošanai un parādu piedziņas darbībām.

Sabiedrība ievēro likumā noteiktās prasības vides aizsardzības jomā.

Misija, vizija un vērtības

Misija

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

Vērtības

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

Pamatdarbības un finanšu rezultāti

Sabiedrības kopējie aktīvi sasniedza 55,5 miljonus eiro (-1% pieaugums, salīdzinot ar 2021.gadu), procentu un tamlīdzīgi ienākumi sasniedza 7 miljonus eiro (10% samazinājums salīdzinājumā ar 2021.gadu), un Sabiedrības tīrā peļņa sastāda 3,1 miljonu eiro (48% samazinājums salīdzinājumā ar 2021. gadu).

Līzinga un kredītportfeļa bruto vērtība 2022. gada decembra beigās sasniedza 3,8 miljonus eiro (36% samazinājums salīdzinājumā ar 2021. gadu).

Neto peļņas samazināšanos galvenokārt ietekmējuši iepriekšējos gados veiktie portfeļa pārdošanas darījumi. Jauno kredītu izsniegšana ir bijusi stabila, salīdzinot ar 2021.gadu, samazinoties tikai par 4%, savukārt lietotu automašīnu imports Latvijā 2022.gadā ir samazinājies par 13%, salīdzinot ar 2021.gadu. Uzņēmums joprojām guva peļņu no saistīto uzņēmumu apkalpošanas un viena performējoša portfeļa pārdošanas darījuma izpildes nominālvērtībā 3,5 miljoni eiro. Pārējie pamatdarbības iegūti samazinājušies par 43% (no 3,1 miljona eiro 2021.gadā līdz 1,8 miljoniem eiro 2022.gadā), ko galvenokārt ietekmēja pakalpojumu maksas samazinājums saistītajām sabiedrībām un mazāki ienākumi no garantiju atzīšanas. Uzņēmums turpināja finansēt saistītās sabiedrības, palielinot finansējumu no 42 miljoniem eiro 2021. gada beigās līdz 44,2 miljoniem eiro 2022. gada beigās, tādējādi uzsverot uzņēmumu nozīmi Eleving grupas struktūrā. Portfeļa samazināšanās un paaugstināta efektivitāte palīdzēja samazināt administratīvos izdevumus par 22% (no 2,4 miljoniem eiro 2021. gadā līdz 1,9 miljoniem eiro 2022. gadā), kopā ar FTE skaita samazināšanos no 49 2021. gadā līdz 27 2022. gada beigās.

Vēsturiskais bruto neperformējošais portfelis 440 tūkstošu eiro apmērā, ieskaitot nenodrošinātos atlikumus un komplicētos gadījumus, tika pārdots "forward flow" darījumā un vienreizējās cesijas ceļā. Uzņēmuma bilance tika iztīrīta ar neitrālu P&L efektu.

2022. gadā uzņēmums turpināja savu darbību, lai īstenotu savu misiju – padarīt personīgo mobilitāti viegli pieejamu visiem Latvijas iedzīvotājiem, vienlaikus vienoties mīlestībā pret automašīnu. 2022. gadā tika turpinātas investīcijas klientu apkalpošanas automatizācijas procesā, kā arī ar noteiktas skaidras prioritātes 2023. gadam. Uzņēmums turpināja saviem klientiem piedāvāt OCTA apdrošināšanu sadarbībā ar AAS Balta, pievienojot izmaksu pie ikmēneša maksājuma.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Uzņēmuma nākotnes attīstība

Uzņēmuma vadība plāno turpināt investēt procesu automatizācijā un digitalizācijā, radot klientiem nevainojamu digitālo pieredzi. Galvenās fokusa jomas 2023. gadā būs turpināt nodrošināt stabilitu portfeļa kvalitāti un nodrošināt uzlabotu klientu pieredzi, izmantojot saistīto pušu apkalpošanu.

Finanšu risku vadība

Sabiedrības darbība pakļauj to dažādiem finanšu riskiem: tirgus riskam, kredītriskam un likviditātes riskam. Sabiedrības vispārējā riska pārvaldība ir vērsta uz to, lai samazinātu iespējamo negatīvo ietekmi uz Sabiedrības finanšu rezultātiem.

Turpmākie notikumi

2022. gadā Eiropas savienība un citas valstis ieviesa vairākas būtiskas sankcijas pret Krieviju un Baltkrieviju, šo valstu uzņēmumiem, uzņēmumiem citās valstīs amatpersonām, biznesmeņiem un citām personām saistībā ar uzsāktu karadarbību Ukrainā, kura aizsākās 2022. gada 24. februārī. Ieviestās sankcijas un ierobežojumi un karadarbības ietekme rada ekonomisko nenoteiktību pasaulē un Latvijā. Precīzu sankciju, ierobežojumu un karadarbības ietekmi uz Sabiedrības saimniecisko darbību 2023. gadā nevar prognozēt, bet Sabiedrība uzskata, ka pēc finanšu pārskata datuma ieviestās sankcijas un ierobežojumi un karadarbības sekas Sabiedrības darbību gan tiešā, gan netiešā veidā būtiski neietekmēs. Šī pieņēmuma pamatā ir finanšu pārskata parakstīšanas datumā pieejamā informācija, un turpmākā notikumu ietekme uz Sabiedrības darbību nākotnē var atšķirties no Sabiedrības novērtējuma.

Inflācijas kāpums nav negatīvi ietekmējis uzņēmumu klientu parādu atgūšanas iespējas. Ir ieviestas dažādas valdības atbalsta iniciatīvas, lai kompensētu enerģijas cenu pieauguma ietekmi uz privātpersonām. Tomēr uzņēmums rūpīgi seko līdzi situācijai un piedāvā klientiem risinājumus īslaicīgu finansiālu grūtību pārvarēšanai.

Paredzams, ka klientu parādu atgūšanas iespējas 2023. gadā būs stabilas un uzlabosies.

Plašāka informācija ir sniegta 40. piezīmē.

AS mogo paziņojums par korporatīvo pārvaldību 2022. gadā ir sagatavots atbilstoši Finanšu instrumentu tirgus likuma 56.2.panta 3.daļas prasībām un ir publiski pieejams elektroniski Nasdaq Baltic mājas lapā www.nasdaqbaltic.com.

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

Sabiedrības vārdā 2023. gada 20. aprīlī atsevišķos finanšu pārskatus ir parakstījis:

Krišjānis Znotiņš, valdes priekšsēdētājs

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

Paziņojums par vadības atbildību

2023. gada 20. aprīlī

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

Pamatojoties uz Sabiedrības valdes rīcībā esošo informāciju, atsevišķie finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar grāmatvedības uzskaites pamatdokumentiem un ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Sabiedrības aktīviem, saistībām, finansiālo stāvokli 2022. gada 31. decembrī, darbības rezultātiem un naudas plūsmām par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī.

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

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

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

Sabiedrības vārdā 2023. gada 20. aprīlī atsevišķos finanšu pārskatus ir parakstījis:

Krišjānis Znotiņš, valdes priekšsēdētājs

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

Atsevišķie finanšu pārskati

Atsevišķais visaptverošo ienākumu pārskats

		2022 EUR	2021 EUR
Procentu ienākumi	4	6 972 460	7 752 943
Procentu izdevumi	5	(4 160 750)	(4 105 164)
Neto procentu ienākumi		2 811 710	3 647 779
Komisijas naudas ieņēmumi no finanšu nomas darbības	6	33 488	77 298
Vērtības samazinājums	7	(226 672)	(170 438)
Neto peļņa/(zaudējumi) no amortizētajā iegādes vērtībā novērtētu finanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas	8	860 168	2 022 003
Ar savstarpējo kredītēšanas platformu pakalpojumiem saistītās izmaksas	9	(48 634)	(53 616)
Automašīnu pārdošanas izmaksas		(255)	(2 250)
Pārdošanas izmaksas	10	(43 238)	(40 217)
Administrācijas izmaksas	11	(1 873 164)	(2 380 836)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	12	1 761 965	3 088 142
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	13	(100 787)	(110 131)
Neto pamatdarbības izdevumi		362 871	2 429 955
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto rezultāts		(62 734)	(42 379)
Peļņa pirms nodokļiem		3 111 847	6 035 355
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	14	-	-
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	14	-	-
Pārskata perioda neto peļņa		3 111 847	6 035 355

Pārējie apvienotie zaudējumi:

Posteņi, kurus var pārklasificēt uz peļņu vai zaudējumiem:

Ieguldījumu parāda instrumenti - neto izmaiņas patiesajā vērtībā

- 23 991

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

- 23 991

Kopā pārskata perioda apvienotie ienākumi pēc nodokļiem

3 111 847 6 059 346

Peļņa, kas attiecināma uz:

Mātes sabiedrības akcionāriem

3 049 610 5 914 648

Nekontrolējošo līdzdalību

62 237 120 707

Pārskata perioda neto peļņa

3 111 847 6 035 355

Kopējie apvienotie ienākumi, kas attiecināmi uz:

Mātes sabiedrības akcionāriem

3 049 610 5 938 159

Nekontrolējošo līdzdalību

62 237 121 187

Kopā pārskata perioda apvienotie ienākumi

3 111 847 6 059 346

Pielikums ir šo atsevišķo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Sabiedrības vārdā 2023. gada 20. aprīlī atsevišķos finanšu pārskatus ir parakstījis:

Krišjānis Znotiņš, valdes priekšsēdētājs

Agnese Baltkāja, galvenā grāmatvede

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

Atsevišķais pārskats par finanšu stāvokli

AKTĪVI		31.12.2022.	31.12.2021.
ILGTERMIŅA IEGULDĪJUMI		EUR	EUR
Pamatlīdzekļi			
Lietošanas tiesību aktīvi	16, 17	703 605	603 145
Pamatlīdzekļi	16	22 549	44 239
Ieguldījumi nomātos pamatlīdzekļos	16	1 989	3 803
Pamatlīdzekļi kopā		728 143	651 187
Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi un no nomas izrietošās prasības			
No finanšu nomas izrietošās prasības	18	1 699 996	2 005 856
Kredīti un izsniegtie avansi	19	1 370 742	2 448 219
Aizdevumi radniecīgajām sabiedrībām	32	44 162 985	42 079 330
Ieguldījumi meitas sabiedrības kapitālā	33	5 500 000	5 500 000
Pārējie ieguldījumi	34	-	20
Pircēju un pasūtītāju parādi	21	134 987	512 164
Kopā ilgtermiņa finanšu ieguldījumi un no nomas izrietošās prasības		52 868 710	52 545 589
ILGTERMIŅA IEGULDĪJUMI KOPĀ		53 596 853	53 196 776
APGROZĀMIE LĪDZEKĻI			
Debitori un citi apgrozāmie līdzekļi			
No finanšu nomas izrietošās prasības	18	331 371	482 348
Kredīti un izsniegtie avansi	19	413 455	974 094
Aizdevumi radniecīgajām sabiedrībām	32	133 644	-
Pircēju un pasūtītāju parādi	21	490 236	969 061
Nākamo periodu izmaksas	20	71 118	77 436
Citi debitori	22	16 504	50 917
Līguma aktīvi	23	366 556	331 574
Nauda un naudas ekvivalenti	24	82 397	191 318
Kopā debitori un citi apgrozāmie līdzekļi		1 905 281	3 076 748
KOPĀ APGROZĀMIE LĪDZEKĻI		1 905 281	3 076 748
KOPĀ AKTĪVI		55 502 134	56 273 524

Pielikums ir šo atsevišķo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Sabiedrības vārdā 2023. gada 20. aprīlī atsevišķos finanšu pārskatus ir parakstījis:

Krišjānis Znotiņš, valdes priekšsēdētājs
Agnese Baltkāja, galvenā grāmatvede

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

Atsevišķais pārskats par finanšu stāvokli

PASĪVS		31.12.2022.	31.12.2021.
		EUR	EUR
PAŠU KAPITĀLS			
Akciju kapitāls (pamatkapitāls)	25	425 000	425 000
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezerve	25	1	1
Pārējās rezerves	36	(376 473)	(1 925 471)
Nesadalītā peļņa		22 505 992	19 816 601
iepriekšējo gadu uzkrātā peļņa		19 456 382	13 901 953
pārskata perioda peļņa		3 049 610	5 914 648
Kopā pašu kapitāls, kas attiecināms uz Mātes sabiedrības akciju turētājiem		22 554 520	18 316 131
Nekontrolējošo līdzdalību		459 306	404 421
KOPĀ PAŠU KAPITĀLS		23 013 827	18 720 551
KREDITORI			
Ilgtermiņa kreditori			
Ilgtermiņa aizņēmumi pret obligācijām	27	28 886 905	29 205 009
Savstarpējās kredītēšanas platformās piesaistīts finansējums	27	1 536 870	2 677 385
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	17, 27	613 371	532 457
Aizņēmumi no saistītajām pusēm		-	1 705 000
Īstermiņa saistības kopā		31 037 146	34 119 851
Uzkrājumi finanšu garantijām	36	108 238	1 751 009
Citi uzkrājumi	26	164 648	140 053
Kopā uzkrājumi saistībām un maksām un finanšu garantijām		272 886	1 891 062
Īstermiņa kreditori			
Savstarpējās kredītēšanas platformās piesaistīts finansējums	27	336 488	636 780
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	17, 27	105 593	77 821
No pircējiem saņemtie avansi un citi maksājumi	28	42 865	58 433
Parādi radniecīgajām sabiedrībām	32	5 733	6 140
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem		86 652	117 891
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	14	3 129	2 943
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	29	20 853	49 276
Pārējie kreditori	30	386 921	363 893
Uzkrātās saistības	31	190 041	228 883
Īstermiņa kreditori kopā		1 178 275	1 542 060
KOPĀ KREDITORI		32 488 307	37 552 973
KOPĀ PASĪVS		55 502 134	56 273 524

Pielikums ir šo atsevišķo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Sabiedrības vārdā 2023. gada 20. aprīlī atsevišķos finanšu pārskatus ir parakstījis:

Krišjānis Znotiņš, valdes priekšsēdētājs
Agnese Baltkāja, galvenā grāmatvede

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

Atsevišķais pašu kapitāla izmaiņu pārskats

	Akciju kapitāls (pamatkapitāls)	Patiesās vērtības rezerve	Valūtas pārvērtēšanas rezerve	Pārējās rezerves	Nesadalītā peļņa	Kopā pašu kapitāls, kas attiecināms uz Mātes sabiedrības akciju turētājiem	Nekontrolējošo līdzdalību	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Atlikums 01.01.2021.	5 000 000	(23 511)	1	(3 474 331)	16 486 308	17 988 467	335 976	18 324 442
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	5 914 648	5 914 648	120 707	6 035 355
Pārējie apvienotie ienākumi	-	23 511	-	-	-	23 511	480	23 991
Kopā pārskata perioda apvienotie ienākumi pēc nodokļiem	-	23 511	-	-	5 914 648	5 938 159	121 187	6 059 346
Akciju kapitāla samazināšana (27. piezīme)	(4 575 000)	-	-	-	-	(4 575 000)	-	(4 575 000)
Garantijas atzīšanas pārtraukšana (38. piezīme)	-	-	-	3 474 331	(2 584 355)	889 976	(52 742)	837 234
Finanšu garantiju izsniegšana (36. pielikums)	-	-	-	(2 886 850)	-	(2 886 850)	-	(2 886 850)
Garantiju patiesās vērtības samazinājums nebūtisku modifikāciju dēļ (38. piezīme)	-	-	-	961 379	-	961 379	-	961 379
Atlikums 31.12.2021.	425 000	-	1	(1 925 471)	19 816 601	18 316 131	404 421	18 720 551
Atlikums 01.01.2022.	425 000	-	1	(1 925 471)	19 816 601	18 316 131	404 421	18 720 551
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	3 049 610	3 049 610	62 237	3 111 847
Kopā pārskata perioda apvienotie ienākumi	-	-	-	-	3 049 610	3 049 610	62 237	3 111 847
Garantijas atzīšanas pārtraukšana (38. piezīme)	-	-	-	1 403 970	(360 219)	1 043 751	(7 351)	1 036 400
Garantiju patiesās vērtības samazinājums nebūtisku modifikāciju dēļ (36. piezīme)	-	-	-	145 029	-	145 029	-	145 029
Atlikums 31.12.2022.	425 000	-	1	(376 473)	22 505 992	22 554 521	459 306	23 013 827

Pielikums ir šo atsevišķo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Sabiedrības vārdā 2023. gada 20. aprīlī atsevišķos finanšu pārskatus ir parakstījis:

Krišjānis Znotiņš, valdes priekšsēdētājs
Agnese Baltkāja, galvenā grāmatvede

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

Atsevišķais naudas plūsmas pārskats

		2022	2021
		EUR	EUR
Pamatdarbības naudas plūsma			
Pārskata gada peļņa pirms nodokļiem		3 111 847	6 035 355
Korekcijas:			
Nolietojums un amortizācija	15, 16	126 195	149 771
Procentu izdevumi	5	4 160 750	4 105 164
Procentu ieņēmumi	4	(6 972 460)	(7 752 943)
Zaudējumi no pamatlīdzekļu izslēgšanas		246	-
Vērtības samazinājums	7	226 672	170 438
Finanšu garantijas	36	(524 077)	(1 043 412)
Saimnieciskās darbības peļņa pirms apgrozāmā kapitāla izmaiņām		129 173	1 664 373
Debitoru parādu atlikumu pieaugums		3 237 890	7 160 610
Saņemto avansu, parādu piegādātājiem un darbuzņēmējiem un garantiju		(569 499)	(468 536)
Naudas plūsma no saimnieciskās darbības		2 797 564	8 356 447
Saņemti procenti		7 440 934	8 265 726
Samaksāti procenti		(3 821 608)	(4 208 644)
Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem		(4 938)	(3 514)
Pamatdarbības neto naudas plūsma		6 411 953	12 410 015
Ieguldīšanas darbības naudas plūsma			
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	15, 16	(203 397)	(679 881)
Saišķīto pušu atmaksātie aizdevumi		27 562 000	57 206 147
Aizdevumi radniecīgajām sabiedrībām		(29 560 000)	(65 332 500)
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma		(2 201 397)	(8 806 234)
Finansēšanas darbības naudas plūsma			
Izsniegti aizdevumi	27	17 588 734	45 267 024
Atmaksāti aizdevumi	27	(21 773 083)	(43 197 901)
Maksājumi par aizņēmumu iegūšanas izmaksām	27	(7 527)	(927 439)
Nomas saistību par lietošanas tiesību aktīviem atmaksa	27	(127 601)	(78 038)
Pamatkapitāla samazināšana		-	(4 575 000)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma		(4 319 477)	(3 511 354)
Pārskata gada neto naudas plūsma		(108 921)	92 427
Naudas un tās ekvivalentu atlikums pārskata gada sākumā		191 318	98 891
Naudas un tās ekvivalentu atlikums pārskata gada beigās	24	82 397	191 318

Pielikums ir šo atsevišķo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Sabiedrības vārdā 2023. gada 20. aprīlī atsevišķos finanšu pārskatus ir parakstījis:

Krišjānis Znotiņš, valdes priekšsēdētājs
Agnese Baltkāja, galvenā grāmatvede

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

Atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

1. Vispārīga informācija

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

"mogo" AS koncerna mātes sabiedrība ir Eleving Group S.A. (Luksemburga). "mogo" AS patiesais labuma guvējs ir Aigars Kesenfelds (38,1319%). Pārējo akcionāru līdzdalības daļa nepārsniedz 25%.

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

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

Papildu informācija ir sniegta 27. piezīmē.

Atsevišķie finanšu pārskati par 2022. gadu ir apstiprināti ar valdes lēmumu 2023. gada 20. aprīlī.

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

	2022	2021
Vidējais nodarbināto personu skaits pārskata gadā	27	49

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums

a) Finanšu pārskata sagatavošanas pamatnostādnes

Finanšu pārskati par gadu, kas noslēdzās 31.12.2022, ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu un tās darbības finanšu rezultātu ietekmē grāmatvedības politikas, pieņēmumi, aplēses un vadības spriedumi (3. piezīme), kas jāveic, sagatavojot atsevišķo finanšu pārskatu. Sabiedrība veic aplēses un izdara pieņēmumus, kas ietekmē aktīvu un saistību vērtību pārskata un turpmākajā periodā. Visas aplēses un pieņēmumi, kas izdarīti saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS), ir vislabākās iespējamās aplēses atbilstoši piemērojamajam standartam. Aplēses un spriedumi tiek pastāvīgi izvērtēti, un tie tiek veikti, pamatojoties uz pagātnes pieredzi un citiem faktoriem, tajā skaitā uz nākotnes notikumu prognozēm. Grāmatvedības politikas un vadības spriedumi attiecībā uz atsevišķiem posteņiem un jautājumiem to būtiskuma dēļ var īpaši ietekmēt Sabiedrības rezultātus un finansiālo stāvokli. Nākotnes notikumi var ietekmēt pieņēmumus, pamatojoties uz kuriem veiktas attiecīgās aplēses. Jebkāda aplēšu izmaiņu ietekme tiek atspoguļota atsevišķā finanšu pārskatā to noteikšanas brīdī. Skatīt 3. piezīmi.

Konsolidētie finanšu pārskati par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, ir sagatavoti atsevišķi.

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

Sabiedrības uzrādīšanas valūta ir eiro (EUR). Atsevišķie finanšu pārskati ir sagatavoti par periodu no 01.01.2022 līdz 31.12.2022. Grāmatvedības politikas un metodes ir saskaņā ar iepriekšējos periodos pielietotajām, izņemot kā norādīts zemāk.

Sabiedrības vadība operatīvo lēmumu pieņemšanā neizmanto segmentu pieeju. Visa Sabiedrības saimnieciskā darbība tiek realizēta vienā ģeogrāfiskajā segmentā - Latvijā. 2022. gadā Sabiedrība turpināja attīstīt kredītu apkalpošanas biznesa virzienu, tomēr tiek uzskatīts, ka tas vēl nav pietiekami būtisks, lai uz pārskata perioda beigām to atsevišķi atspoguļotu atsevišķajos finanšu pārskatos, un tā aktīvi un rentabilitāte nav atsevišķi analizēti.

Darbības turpināšana

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

Pieņēmumus par darbības turpināšanu turpmāko notikumu kontekstā skatīt sadaļā "darbības turpināšana (nekorrigējoši turpmākie notikumi)" (3. piezīme).

b) Salīdzinošo rādītāju pārklasifikācija

2022. gada 31. decembrī Sabiedrība konstatēja, ka 2021. gada finanšu pārskatos bija nepareizi norādīta pozīcija "Pārdošanai turēti aktīvi". Sabiedrība ir konstatējusi, ka šie darījumi drīzāk būtu jāuzrāda saskaņā ar 9. SFPS prasībām. Tāpēc tie tika pārklasificēti no "Pārdošanai turēti aktīvi" uz "No finanšu nomas izrietošas prasības" un "Kreditu un izsniegtie avansi" finanšu stāvokļa pārskatā, attiecīgi atzīstot ietekmi uz 18. un 19. skaidrojuma uzrādītajiem atlikumiem. Tā kā pārklasifikācija neietekmēja Sabiedrības galvenos darbības rādītājus, tā tiek uzskatīta par nebūtisku, un 2022. gada 1. janvāra finanšu stāvokļa pārskats netiek sniegts.

	Atlikums 31.12.2021		Atlikums 31.12.2021
	2021. gada pārskatā	Pārklasificēts	Pēc pārklasifikācijas
Pārskats par finanšu stāvokli - Aktīvi	EUR	EUR	EUR
Pārdošanai turēti aktīvi	32 117	-32 117	-
No finanšu nomas izrietošas prasības (ilgtermiņa)	2 004 863	993	2 005 856
No finanšu nomas izrietošas prasības (īstermiņa)	462 314	20 031	482 345
Kreditu un izsniegtie avansi (ilgtermiņa)	2 447 696	523	2 448 219
Kreditu un izsniegtie avansi (īstermiņa)	963 524	10 570	974 094
KOPĀ:	5 910 514	-	5 910 514

Saistībā ar pārdošanai turētu aktīvu pārklasifikāciju informācija par No finanšu nomas izrietošajām prasībām (18. piezīme) un informācija par Kreditu un izsniegtajiem avansi (19. piezīme) ir pārklasificēta.

c) Izmaiņas grāmatvedības politikā un informācijas sniegšanā

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

SFPS Nr.16: "Noma"

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

Efekts ir atspoguļots 14. pielikumā un 18. pielikumā.

Jaunu un papildinātu standartu un interpretāciju piemērošana

Jauni standarti, interpretācijas un grozījumi pieņemti no 2022. gada 1. janvāra

Laikposmā no 2022. gada 1. janvāra spēkā ir šādi grozījumi:

- Apgrūtināši līgumi – līguma izpildes izmaksas (37. SGS grozījumi);
- Pamatlīdzekļi: ieņēmumi pirms paredzētās lietošanas (16. SGS grozījumi);
- Ilggadējie uzlabojumi SFPS standartos 2018-2020 (grozījumi 1. SFPS, 9. SFPS, 16. SFPS un 41. SGS); un
- Atsauces uz konceptuālo ietvaru (3. SFPS grozījumi).

Šie dažādu SFPS standartu grozījumi ir obligāti spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2022. gada 1. janvārī vai vēlāk. Sīkāku informāciju par to, kā grozījumi ietekmēja Koncernu, skatīt piemērojamās piezīmēs.

Apgrūtināši līgumi — līguma izpildes izmaksas (37. SGS grozījumi)

37. SGS apgrūtināšs līgums ir definēts kā līgums, kurā neizbēgamās izmaksas (izmaksas, ko Koncerns ir apņēmis izpildīt saskaņā ar līgumu), kas saistītas ar līguma saistību izpildi, pārsniedz sagaidāmos saimnieciskos labumus saskaņā ar šo līgumu.

Grozījumi SGS 37.68A precizē, ka izmaksas, kas ir tieši saistītas ar līgumu, sastāv no:

- līguma izpildes papildu izmaksas, piemēram, tiešais darbspēks un materiāli; un
- Citu izmaksu sadalījums, kas tieši attiecas uz līgumu izpildi, piemēram, amortizācijas maksas piešķiršana pamatlīdzekļiem, ko izmanto līguma izpildei.

Koncernam pirms grozījumu piemērošanas nebija apgrūtināšu līgumu.

Izmaiņu rezultātā, nosakot līgumu izpildes izmaksas, Koncerns tagad ir iekļāvis dažas citas tieši saistītas izmaksas. Tādēļ Koncerns ir atzinis papildu apgrūtināšus līguma uzkrājumus 2022. gada 1. janvārī.

Saskaņā ar pārejas noteikumiem grupa piemēro grozījumus līgumiem, attiecībā uz kuriem tā vēl nav izpildījusi visas savas saistības tā gada pārskata perioda sākumā, kurā tā pirmo reizi piemēro grozījumus (sākotnējās piemērošanas datums), un nav atkārtoti precizējusi savu salīdzinošo informāciju. Tiek atklāta 37. SGS grozījumu piemērošanas ietekme uz 2022. gada 1. janvārī (paliecinājums/(samazinājums)).

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

Pamatlīdzekļi: ieņēmumi pirms paredzētās izmantošanas (16. SGS grozījumi)

16. SGS grozījums aizliedz uzņēmumam no pamatlīdzekļu posteņu izmaksām atskaitīt visus ieņēmumus, kas saņemti, pārdodot posteņus, kuri saražoti, uzņēmumam sagatavojot aktīvu paredzētajai izmantošanai (piemēram, ieņēmumi no tādu paraugu pārdošanas, kas ražoti ražotnes testēšanas posmā pēc tās uzbūvēšanas, bet pirms komerciālās ražošanas sākšanas). Ieņēmumus no šādu paraugu pārdošanas kopā ar to izgatavošanas izmaksām tagad atzīst peļņā vai zaudējumos.

Šie grozījumi neietekmēja grupas gada beigu konsolidētos finanšu pārskatus, jo netika pārdoti šādi pamatlīdzekļi un iekārtas, kas bija pieejami lietošanai agrākā uzrādītā perioda sākumā vai vēlāk.

SFPS standartu ikgadējie uzlabojumi 2018. – 2020. gadā (grozījumi 1. SFPS, 9. SFPS, 16. SFPS un 41. SGS)

- SFPS Nr. 1: meitasuzņēmums kā pirmreizējs ieviesējs (FTA)
- SFPS Nr. 9: maksas "10 procentu" pārbaudē par finanšu saistību atzīšanas pārtraukšanu
- 41. SGS: nodokļi patiesās vērtības novērtējumos

Atsauces uz konceptuālo ietvaru (grozījumi 3. SFPS)

SGSP 2020. gada maijā izdeva grozījumus 3. SFPS, kuros atjaunināta atsauce uz konceptuālo nostādni finanšu pārskatu sniegšanai, nemainot grāmatvedības prasības uzņēmējdarbības apvienošanai.

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

SGSP ir izdevusi vairākus standartus, standartu grozījumus un interpretācijas, kas ir efektīvas turpmākajos pārskata periodos un ko grupa ir nolēmusi nepieņemt pirms termiņa.

Laikposmā no 2023. gada 1. janvāra spēkā ir šādi grozījumi:

Laikposmā no 2023. gada 1. janvāra spēkā ir šādi grozījumi:

- Grāmatvedības politiku atklāšana (grozījumi 1. SGS un 2. SFPS prakses pārskatā);
- Grāmatvedības aplēšu definīcija (grozījumi 8. SGS) un
- Atliktais nodoklis, kas saistīts ar aktīviem un saistībām, kuras izriet no viena darījuma (grozījumi 12. SGS).

Laikposmā no 2024. gada 1. janvāra spēkā ir šādi grozījumi:

- 16. SFPS noma (Grozījums – atbildība par pārdošanu un atpakaļnomu)
- 1. SGS Finanšu pārskatu sniegšana (Grozījums – saistību klasificēšana par īstermiņa vai ilgtermiņa saistībām)
- 1. SGS Finanšu pārskatu sniegšana (Grozījums – ilgtermiņa saistības ar paktiem)

Grupa pašlaik izvērtē šo jauno grāmatvedības standartu un grozījumu ietekmi. Grupa neuzskata, ka 1. SGS grozījumi būtiski ietekmēs tās saistību klasifikāciju, jo konvertējamo parāda instrumentu pārvēršanas iezīme ir klasificēta kā pašu kapitāla instruments un tāpēc neietekmēs tās konvertējamā parāda klasificēšanu kā ilgtermiņa saistības.

Grupa neuzskata, ka citi SGSP izdoti, bet vēl neefektīvi standarti būtiski ietekmētu grupu.

[Šis ir saraksts ar citiem jauniem un grozītiem standartiem, kurus rakstīšanas laikā bija izdevusi SGSP, bet kuri ir spēkā turpmākajos periodos. Kvantitatīvās un kvalitatīvās informācijas apjoms, kas jāsniedz par katru standartu, būs atkarīgs no katra uzņēmuma apstākļiem.

• SFPS Nr. 17 apdrošināšanas līgumi (spēkā 2023. gada 1. janvārī) – 2020. gada jūnijā SGSP izdeva grozījumus SFPS Nr. 17, tostarp atlika tā spēkā stāšanās datumu uz 2023. gada 1. janvāri.

e) Nozīmīgas grāmatvedības politikas

Licences un citi nemateriālie aktīvi

Nemateriālos ilgtermiņa aktīvus sākotnēji norāda izmaksās un amortizē to aplēstajā lietderīgās lietošanas laikā lineāri. Nemateriālo aktīvu uzskaites vērtības pārskata vērtības samazinājumam, ja notikumi vai apstākļu izmaiņas norāda, ka uzskaites vērtība var nebūt atgūstama. Zaudējumus no vērtības samazināšanās atzīst, ja nemateriālo ilgtermiņa ieguldījumu uzskaites vērtība pārsniedz to atgūstamo summu.

Citi nemateriālie aktīvi galvenokārt sastāv no iegādātajiem datoru programmatūras produktiem.

Amortizāciju aplēstajā aktīva lietderīgās lietošanas laikā aprēķina lineāri šādi:

Koncesijas, patenti, licences un līdzīgas tiesības	- ilgāk par 1 gadu;
Citi nemateriālie aktīvi - iegādātās IT	- ilgāk par 2, 3 un 5 gadiem.

Īpašums un aprīkojums

Iekārtas norāda izmaksās, no kurām atskaitīts uzkrātais nolietojums un vērtības samazinājums. Nolietojumu aprēķina lineāri attiecībā uz aplēsto aktīva lietderīgās lietošanas laiku šādi:

Datori	- ilgāk par 3 gadiem;
Mēbeles	- ilgāk par 5 gadiem;
Transportlīdzekļi	- ilgāk par 7 gadiem;
Nomas uzlabojumi	- atbilstoši nomas termiņam;
Citas iekārtas	- 2 gadu laikā.

Aktīva nolietojums sākas, kad tas ir pieejams lietošanai, t. i., kad tas atrodas vajadzīgajā vietā un stāvoklī, lai tas varētu darboties vadības paredzētajā veidā. Iekārtu uzskaites vērtības tiek pārskaitītas attiecībā uz vērtības samazināšanos, ja notikumi vai apstākļu izmaiņas norāda, ka uzskaites vērtība var nebūt atgūstama. Ja šāda norāde pastāv un ja uzskaites vērtības pārsniedz aplēsto atgūstamo summu, aktīvus vai naudu ienesošās vienības noraksta līdz to atgūstamajai summai. Aprīkojuma atgūstamā summa ir augstāka par aktīva neto pārdošanas cenu un tā lietošanas vērtību. Novērtējot izmantoto vērtību, aplēstās nākotnes naudas plūsmas diskontē līdz to pašreizējai vērtībai, izmantojot diskonta likmi pirms nodokļu nomaksas, kas atspoguļo pašreizējos tirgus novērtējumus par naudas laika vērtību un ar aktīvu saistītajiem riskiem. Attiecībā uz aktīvu, kas nerada lielākoties neatkarīgas ienākošās naudas plūsmas, atgūstamo summu nosaka naudu ienesošajai vienībai, kurai aktīvs pieder. Zaudējumus no vērtības samazināšanās atzīst visaptverošo ienākumu pārskatā vērtības samazinājuma izdevumu parakstā.

Aprīkojumu vairs neatzīst mīklti, kad no tā atbrīvojas vai no tā netiek sagaidīta turpmāka saimniecisku labumu iegūšana. Visus guvumus vai zaudējumus, kas rodas, pārtraucot aktīva atzīšanu (ko aprēķina kā starpību starp tīrās atsavināšanas ieņēmumiem un posteņa uzskaites vērtību), iekļauj vispārējā ienākuma pārskatā tajā gadā, kad postenis tiek pārprasts.

Finanšu aktīvi

Finanšu instrumentu sākotnējā atzīšana

Atzīšanas datums

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

Sākotnējā atzīšana un novērtēšana

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

Finanšu aktīvu klasificēšana

Sabiedrība novērtē izsniegtos kredītus un izsniegtos avansus, radniecīgu sabiedrību parādus, aizdevumus radniecīgām sabiedrībām un pārējos aizdevumus un debitoru parādus amortizētajā iegādes vērtībā tikai tādā gadījumā, ja izpildīti abi no turpmāk minētajiem nosacījumiem: finanšu aktīvs tiek turēts tāda biznesa modeļa ietvaros, kura mērķis ir turēt aktīvus, lai iekasētu līgumiskās naudas plūsmas, un -saskaņā ar līguma nosacījumiem finanšu aktīvs noteiktos datumos rada naudas plūsmas, ko veido vienīgi pamatsummas un procentu maksājumi (VPPM) par nenomaksāto pamatsummu.

Biznesa modeļa novērtējums

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

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

e) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

Finanšu aktīvi (turpinājums)

SPPI tests

Kā otro posmu klasifikācijas procesā Sabiedrība novērtē finanšu aktīva līguma nosacījumus, lai noteiktu, vai tie atbilst SPPI kritērijiem. Finanšu aktīvi, kuriem tiek veikts SPPI tests, ir kredīti un izsniegtie avansi (ieskaitot finanšu aktīvus, kas rodas no pārdošanas darījumiem ar saņemšanu atpakaļ nomā, kā aprakstīts šīs piezīmes atsevišķā sadaļā) un aizdevumi saistītajām pusēm, kas ietver vienīgi pamatsummas un procentu maksājumus. Šī testa nolūkā "pamatsumma" ir definēta kā finanšu aktīva patiesā vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī, un tā var mainīties finanšu aktīva darbības laikā (piemēram, ja tiek veikta pamatsummas atmaksa vai prēmijas / diskonta amortizācija). Aizdevuma darījumā visnozīmīgākie procentu elementi parasti ir atbildība par naudas laika vērtību un kredītrisks. Novērtējot to, vai līgumiskās naudas plūsmas veido SPPI, Sabiedrība izvērtē konkrētā instrumenta līgumiskos noteikumus. Tas ietver novērtējumu attiecībā uz to, vai finanšu aktīvs ietver līgumisku noteikumu, kas varētu mainīt līgumisko naudas plūsmu laiku vai apjomu tādā apmērā, ka tas varētu neatbilst šim nosacījumam. Veicot šo novērtējumu, Sabiedrība izvērtē galvenokārt:

- ārpusbilances notikumus, kas varētu mainīt naudas plūsmu apjomu un laiku;
 - priekšlaicīgas atmaksas un atmaksas termiņa pagarinājuma nosacījumus; un
 - nosacījumus, kas ierobežo Sabiedrības prasījuma tiesības uz naudas plūsmām no konkrētiem aktīviem, (piem., aizdevumi bez prasījuma tiesībām papildus nodrošinājumam).
- Aizdevuma līgumos ir noteikts, ka saistību neizpildes un ķīlas atsavināšanas gadījumā prasības apmērs nav ierobežots pārņemtās ķīlas vērtībā, un, ja ķīlas vērtība nesedz parādsaistību atlikumu, lai kompensētu kredītaudējumus, no aizņēmēja var pieprasīt papildu resursus. Tāpēc šis aspekts nerada šķēršļus SPPI testa izpildei. Atsevišķos gadījumos Sabiedrība izsniegtiem ar ķīlu nodrošinātiem aizdevumiem Sabiedrības prasījuma tiesības ir ierobežotas un ietver tikai naudas plūsmas no aizdevuma nodrošinājuma (aizdevumi bez prasījuma tiesībām papildus nodrošinājumam). Lai noteiktu, vai šādi aizdevumi atbilst SPPI kritērijiem, Sabiedrība izdara spriedumu. Sprieduma izdarīšanā parasti tiek izvērtēta šāda informācija:
- vai līguma nosacījumos ir konkrēti noteiktas summas un datumu, kuros jāveic aizdevuma maksājumi;
 - ķīlas patiesā vērtība attiecībā pret aizdevuma vērtību;
 - aizņēmēja spēja un vēlme veikt līgumā paredzētos maksājumus par spīti ķīlas vērtības samazinājumam;
 - Sabiedrības zaudējumu risks par konkrēto aktīvu salīdzinājumā ar aizdevumu bez prasījuma ierobežojumiem; un
 - vai Sabiedrība gūs labumu no aktīvu vērtības pieauguma.

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

Iegultie atvasinātie finanšu instrumenti

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

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

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

Finanšu aktīvu pārklasifikācija

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

Finanšu saistības nekad netiek pārklasificētas. 2021. un 2020. gadā Sabiedrība nepārklasificēja savus finanšu aktīvus vai saistības.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

e) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

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

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

Atzīšanas pārtraukšana būtisku nosacījumu izmaiņu dēļ

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

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

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

• Turklāt attiecībā uz kredītiem avansiem un no finanšu nomas izrietošajām prasībām Sabiedrība īpaši izvērtē veikto izmaiņu nolūku, lai palielinātu nomas termiņu. Tiek izvērtēts, vai izmaiņas ir veiktas komerciālu (biznesa) iemeslu pēc klienta iniciatīvas vai kredīta restrukturizācijas dēļ. Vadība ir veicusi 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 Sabiedrība pārtrauc arī tādā gadījumā, ja tas nodevis finanšu aktīvu un nodošana atbilst atzīšanas pārtraukšanas kritērijiem.

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

Sabiedrība ir nodevusi aktīvu tikai tādā gadījumā, ja tā:

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

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

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

Izmaiņas

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

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

Kā aprakstīts sadaļā "Atzīšanas pārtraukšana būtisku nosacījumu izmaiņu dēļ", gadījumos, kad izmaiņas tiek veiktas komerciālu iemeslu dēļ, to rezultātā tiek pārtraukta sākotnējās nomas/no nomas 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 Sabiedrība ir ieinteresēta veikt būtiskas izmaiņas nomas/no nomas izrietošo prasību apjomā). Panākot vienošanos par izmaiņām, vecā līguma un no tā izrietošo prasību atzīšana tiek pārtraukta.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

e) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

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

Nebūtisku izmaiņu uzskaitē

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

Finanšu aktīva vai finanšu saistību uzskaites vērtība tiek koriģēta, ja Sabiedrība pārskata savas maksājumu vai ieņēmumu aplēses. Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētu finanšu aktīvu vai saistību nosacījumu izmaiņas neizraisa to atzīšanas pārtraukšanu, bet gan tiek aprēķināta peļņa/zaudējumi no šādām izmaiņām. Koriģētā uzskaites vērtība tiek aprēķināta, pamatojoties uz sākotnējo efektīvo procentu likmi, un izmaiņas uzskaites vērtībā uzskaita kā procentu ienākumus vai izdevumus. Izmaiņas aktīva līgumā noteiktajās naudas plūsmās atzīst apvienoto ienākumu pārskatā, un izmainīto finanšu aktīva uzskaites vērtību koriģē par veiktām izmaksām vai maksām, kuras tiek amortizētas atlikušā izmainītā instrumenta dzīves cikla laikā. Tādējādi izmaiņu veikšanas brīdī sākotnējā efektīvā procentu likme, kas noteikta pie sākotnējās atzīšanas, tiek pārskatīta, lai atspoguļotu veiktās izmaksas vai maksas.

Sagaidāmo kredītzaudējumu principi

Ja kopš sākotnējās atzīšanas nav būtiski pieaudzis kredītrisks, ECL uzkrājumi tiek veidoti, balstoties uz 12 mēnešu laikā sagaidāmiem kredītzaudējumiem (12mECL), kā aprakstīts zemāk. Ja kopš sākotnējās atzīšanas ir būtiski pieaudzis kredītrisks, ECL uzkrājumi tiek veidoti, balstoties uz dzīvescikla sagaidāmiem kredītzaudējumiem (LTECL). Sabiedrības politika, kas paredzēta, lai noteiktu, vai kredītrisks ir būtiski pieaudzis, ir aprakstīta turpmāk.

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

Uzņēmums ir izveidojis politiku, lai katru pārskata perioda beigās veiktu novērtējumu par to, vai finanšu instrumenta kredītrisks kopš sākotnējās atzīšanas ir ievērojami palielinājies, ņemot vērā saistību neizpildes riska izmaiņas, kas radušās finanšu instrumenta atlikušajā darbības laikā. Tas sīkāk izskaidrots sadaļā par finanšu aktīvu vērtības samazināšanos (3. piezīme).

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

Kreditreitinga noteikšana

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

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

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

No finanšu nomas izrietošās prasības un nodrošināti kredīti:

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

Kredīti un izsniegtie avansi (nenodrošināti kredīti):

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

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

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

Pirms riska darījumu, kas klasificēti kā 2. stadija, pārceļ uz 2. stadiju, ir jāpaiet vienu mēnesi garam atveseļošanās periodam, un šādam riska darījumam ir jāatbilst iepriekš minētajiem vispārējiem 1. stadijas DPD kritērijiem. Healing period concept is not applied for unsecured loans. Riska darījumi tiek izņemti no 1. stadijas brīdī, kad tie vairs neatbilst iepriekš aprakstītajiem kritērijiem.

• 2. stadija: Ja tiek secināts, ka kopš sākotnējās atzīšanas ir būtiski pieaudzis kredīta/nomas kredītrisks, Sabiedrība atzīst uzkrājumus sagaidāmiem kredītzaudējumiem. Par 2. stadijas kredītiem Sabiedrība parasti atzīst nomas un nodrošinātus kredītus, kuru kavēto dienu skaits ir no 31 līdz 60 dienām. Arī nenodrošināts kredīts tiek klasificēts 2. stadijā, ja DPD rādītājs ir robežās no 31 līdz 60. Nomas riska darījumi tiek saglabāti 2. stadijā vienu mēnesi ilgu atveseļošanās periodu pat tad, ja šajā periodā tie citādi atbilst 2. stadijas kritērijiem.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

e) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

Sagaidāmo kredītzaudējumu principi (turpinājums)

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

Kreditreitinga noteikšana (turpinājums)

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

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

Šīs desmitgades pirmie gadi ir iesākušī īpaši smagu periodu sabiedrībai. Atgriešanās pie "jauna normāla" pēc COVID-19 pandēmijas ātri izjauc kara sākums Ukrainā, iestīgstot swaīgās pārtikas un enerģētikas krīžu virknē – izraisot problēmas, kuras gadu desmitiem ilgušais progress bija centies atrisināt. Lielākā daļa grupas valstu atgriezās pie "vecajiem" riskiem kā inflācija, dzīves dārdzības krīzes, plaši sabiedrības nemieri, ģeopolitiskā konfrontācija, kas negatīvi ietekmēja grupas darbību un izraisīja kredītriska pieaugumu.

Analizējot un izvērtējot grupas atbildes uz šādām nestandarta situācijām iepriekš, vadība nolēma saglabāt un uzturēt ieviestus Covid-19 pandēmijas tā dēvētās TDR (pagaidu parādu restrukturizācijas) programmu. TDR un pārstrukturēšana, t. i., sākotnējā maksājumu grafika maiņa ir gandrīz vienīgais iespējamais risinājums, lai samazinātu finanšu slogu klientiem krīzes apstākļos, tādējādi iecietības fakts pats par sevi neizraisa SICR atzīšanu, ja klients maksā saskaņā ar jauniem noteikumiem un vēlāk atgriežas sākotnējā grafikā vai tuvu tam.

Pēc krīzes situācijas grupas vadība var nolemt aktivizēt TDR programmu noteiktam tirgum uz noteiktu laika posmu (no 3 līdz 6 mēnešiem). Minētajā situācijā – gadījumi, kad grupai ir pamatots iemesls uzskatīt, ka klients atgriezīsies regulārā disciplinā ne ilgāk kā 12 mēnešu laikā, nebūtu jāklasificē kā SICR pat tad, ja klientam ir piešķirts iecietības rīks.

Iecietības pasākumi (turpmāk tekstā TDR) un Pārstrukturēšana

1. Alternatīvais grafiks (AS) – ikmēneša maksājuma īslaicīgs samazinājums, parasti ne vairāk kā 50%. Klienti šo opciju izmanto vairākus, piemēram, 3-6 mēnešus pēc kārtas.
2. Pagarinājums – ir maksājumu brīvdiena uz 1 mēnesi. Klients maksā pagarinājuma maksu (dažos gadījumos ir iespējami bezmaksas pagarinājumi) un atgriežas sākotnējā grafikā nākamajos 1-3 mēnešos.
3. Pārstrukturēšana – pastāvīga grafika grozīšana (termiņa beigu pagarināšana, mēneša maksājumu samazinājums, procentu samazinājums).

TDR tiek piešķirts pēc klienta pieprasījuma. Klients ir TDR programmā, ja atbilst saskaņotajiem noteikumiem (SICR netiek atpazīts). Ja tiek pārkāpti noteikumi, klients atgriežas sākotnējā grafikā un viņa kredītrisku novērtē saskaņā ar faktisko DPD.

Sagaidāmo kredītzaudējumu aprēķināšana

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

Modeļa galvenie elementi šādi:

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

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

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

• LGD (angl: Loss Given Default) Zaudējumi no saistību neizpildes ir aplēstie zaudējumi gadījumā, kad konkrētā laikā iestājas saistību neizpilde. To pamatā ir starpība starp naudas plūsmām, kas saņemamas saistību neizpildes brīdī, un tām naudas plūsmām, kuras aizdevējs ir paredzējis saņemt, ieskaitot naudas plūsmas no 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 Sabiedrība izmanto reināšanas modeli, kas tiek piemērots visām stadijām:

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

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

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

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

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

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

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

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

e) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

Sagaidāmo kredītzaudējumu principi (turpinājums)

Neatgūstamu debitoru parādu norakstīšana

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

Finanšu aktīvu, izņemot kredītus un izsniegtos avansus, vērtības samazināšanās

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

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

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

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

Aizdevumu radniecīgām sabiedrībām vērtības samazināšanās

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

Naudas un naudas ekvivalentu vērtības samazināšanās

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

Finanšu garantijas

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

ECL uzkrājumi tiek veidoti, balstoties uz kredītu zaudējumiem, kas paredzami garantijas dzīves cikla laikā, izņemot, ja kopš garantijas izsniegšanas ir būtiski pieaudzis kredītrisks, tad uzkrājumi tiek veidoti, balstoties uz 12 mēnešu laikā paredzamajiem kredītu zaudējumiem. Sabiedrība politikā, 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. Visas finanšu saistības sākotnēji tiek atzītas patiesajā vērtībā, bet aizdevumu un aizņēmumu un kreditoru parādu gadījumā – atskaitot tieši attiecināmās darījuma izmaksas. Sabiedrības finanšu saistības ietver kreditoru parādus un aizņēmumus un aizdevumus.

Turpmāka novērtēšana

Finanšu saistību novērtējums ir atkarīgs no to klasifikācijas:

- Finanšu saistības, kas uzrādītas patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu apvienoto ienākumu pārskatā Finanšu saistības, kas uzrādītas patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu apvienoto ienākumu pārskatā, ietver tirdzniecībai turētās 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 turētās tirdzniecībai, ja tās ir iegūtas, lai tuvākajā laikā tiktu atpirktas. Arī nodalītos iegultos atvasinātos finanšu instrumentus klasificē kā turētās tirdzniecībai, izņemot, ja tie ir izmantoti kā riska ierobežošanas instrumenti.

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

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

- Aizdevumi un aizņēmumi

Šī kategorija Sabiedrībai ir vissvarīgākā. Pēc sākotnējās atzīšanas procentus nesoši aizdevumi un aizņēmumi tiek novērtēti to amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot efektīvo procentu procentu likmes metodi (EIR). Kad saistību atzīšana tiek pārtraukta, kā arī izmantojot amortizācijas procesu, tā rezultātā radusies peļņa vai zaudējumi tiek atspoguļoti apvienoto ienākumu pārskatā.

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

Šī kategorija ir piemērojama procentus nesošiem aizdevumiem un aizņēmumiem.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

e) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

Finanšu saistības (turpinājums)

Finanšu saistību izmaiņas

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

Nebūtisku izmaiņu uzskaitē

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

Finanšu saistību uzskaites vērtība tiek koriģēta, ja Sabiedrība pārskata savas maksājumu vai ieņēmumu aplēses. Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēto finanšu saistību nosacījumu izmaiņas neizraisa to atzīšanas pārtraukšanu, bet gan tiek aprēķināta peļņa/zaudējumi no šādām izmaiņām. Koriģētā uzskaites vērtība tiek aprēķināta, pamatojoties uz sākotnējo efektīvo procentu likmi, un izmaiņas uzskaites vērtībā uzskaita kā procentu ienākumus vai izdevumus (4. un 5. piezīme).

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

Atzīšanas pārtraukšana

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

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

Finanšu instrumentu savstarpējs ieskaits

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

Uzkrājumi finanšu garantijām un pārējās rezervēs

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

Finanšu garantijas sākotnēji tiek atzītas patiesajā vērtībā. Pēc sākotnējās atzīšanas finanšu garantiju līgumiem, kas pie noslēgšanas nav klasificēti kā novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu apvienotajos ienākumos, Sabiedrības saistības konkrētas garantijas ietvaros tiek novērtētas kā augstākā no sākotnēji atzītās summas, atskaitot kumulatīvo amortizāciju, kas atzīta apvienoto ienākumu pārskatā, un ECL uzkrājumus, kas noteikti saskaņā ar SFPS Nr.9 prasībām (kā aprakstīts 3.piezīmē). Amortizāciju atzīst apvienoto ienākumu pārskatā pārējo saimnieciskās darbības ieņēmumu sastāvā garantijas termiņa laikā, izmantojot lineāro metodi.

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

Finanšu noma – Sabiedrība kā iznomātājs

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

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

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

Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

e) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

Finanšu noma – Sabiedrība kā iznomātājs (turpinājums)

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

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

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

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

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

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

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

Sākotnējais novērtējums

Nomas sākumā finanšu nomu Sabiedrība uzskaita šādi:

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

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

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

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

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

Turpmāka novērtēšana

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

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

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

Neto ieguldījumam nomā Sabiedrība piemēro SFPS Nr. 9 atzīšanas pārtraukšanas un vērtības samazināšanas noteikumus.

Operatīvā noma – Sabiedrība kā iznomātājs

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

Sabiedrība kā nomnieks

Nomas saistības

Sākotnējā atzīšana

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

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

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

e) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

Nomas saistības (turpinājums)

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

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

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

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

Turpmāka novērtēšana

Pēc sākuma datuma Sabiedrība novērtē nomas saistības:

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

Lietošanas tiesību aktīvi

Sākotnējā atzīšana

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

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

Turpmāka novērtēšana

Uzņēmums novērtē lietošanas tiesību aktīvu pēc izmaksām, atskaitot uzkrāto nolietojumu un uzkrātos zaudējumus no vērtības samazināšanās, un koriģē, lai pārvērtētu nomas saistības. Lietošanas tiesību aktīva amortizāciju lineāri atzīst peļņā vai zaudējumos. Ja noma nodod pamatā esošā aktīva īpašumtiesības uzņēmumam līdz nomas termiņa beigām vai ja lietošanas tiesību aktīva izmaksas atspoguļo to, ka uzņēmums izmantos pirkšanas iespēju, uzņēmums amortizē lietošanas tiesību aktīvu no sākuma datuma līdz pamatā esošā aktīva lietderīgās lietošanas laika beigām saskaņā ar uzņēmuma politiku līdzīgiem īpašumā esošiem aktīviem. Pretējā gadījumā lietošanas tiesību aktīvu amortizē no sākuma datuma līdz lietošanas tiesību aktīva lietderīgās lietošanas laika beigām vai nomas termiņa beigām.

Sabiedrības iesaiste ar pamatā esošo aktīvu pirms sākuma datuma

Ja uzņēmumam rodas izmaksas, kas saistītas ar pamatā esošā aktīva būvniecību vai projektēšanu, nomnieks uzskaita šīs izmaksas, piemērojot citus SFPS, piemēram, 16. SGS. Izmaksas, kas saistītas ar pamatā esošā aktīva būvniecību vai projektēšanu, neietver nomnieka maksājumus par tiesībām izmantot pamatā esošo aktīvu.

Sabiedrība piemēro 36. SGS, lai noteiktu, vai lietošanas tiesību aktīvam ir vērtības samazināšanās, un uzskaitītu konstatētos zaudējumus no vērtības samazināšanās.

Piemērotie sākotnējās atzīšanas atbrīvojumi

Kā atzīšanas atbrīvojumu sabiedrība izvēlas nepiemērot lietošanas tiesību aktīva un nomas saistību atzīšanas prasības:

- a) Īstermiņa noma – visām pamatā esošo aktīvu kategorijām; un
- b) Mazvērtīgu aktīvu noma – par katru nomu atsevišķi.

Attiecībā uz nomu, ko kvalificē kā īstermiņa nomu un/vai mazvērtīgu aktīvu nomu, sabiedrība neatzīst nomas saistības vai lietošanas tiesību aktīvu. Uzņēmums atzīst nomas maksājumus, kas saistīti ar šo nomu, kā izdevumus vai nu lineāri nomas termiņa laikā.

- a) Īstermiņa noma

Īstermiņa noma ir noma, kuras sākuma datumā nomas termiņš ir 3 mēneši vai īsāks. Noma, kurā ir pirkšanas iespēja, nav īstermiņa noma. Šo nomas atbrīvojumu piemēro visām pamatā esošo aktīvu kategorijām.

- b) Mazvērtīgu aktīvu noma

Uzņēmums definē mazvērtīgu aktīvu ja:

- 1) iegādes vērtība ir 5 000 euro vai mazāka. Uzņēmums novērtē pamatā esošā aktīva vērtību, pamatojoties uz aktīva vērtību, kad tas ir jauns, neatkarīgi no iznomājamā aktīva vecuma.
- 2) sabiedrība var gūt labumu no aktīvu izmantošanas pati vai kopā ar citiem sabiedrībai viegli pieejamiem resursiem;
- 3) pamatā esošais aktīvs nav atkarīgs no citiem aktīviem vai cieši saistīts ar tiem.

Pārdošanas darījums ar saņemšanu atpakaļ nomā

Uzņēmums nodarbojas arī ar klientiem jau piederošu transportlīdzekļu finansēšanu. Pārdošanas darījums ar saņemšanu atpakaļ nomā ir darījums, kura ietvaros Sabiedrība iegādājas esošo aktīvu un pēc tam to iznomā atpakaļ tam pašam klientam. Transportlīdzeklis kalpo kā nodrošinājums visām nomas saistībām. Lai noteiktu, vai aktīva nodošana ir uzskatāma par šā aktīva pārdošanu, Sabiedrība piemēro SFPS Nr. 15 prasības, kuras nosaka, kad izpildes pienākums ir īstenots. Ja aktīva nodošana, ko veic pārdevējs–nomnieks, neatbilst SFPS Nr. 15 prasībām, lai to uzskaitītu kā aktīva pārdošanu, pārdevējs–nomnieks neatzīst nodoto aktīvu un atzīst finanšu aktīvu darījuma summas apmērā. Tas uzskaita finanšu aktīvu kā aizdevumus un avansus klientiem, piemērojot 9. SFPS.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

e) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

Pārdošanas darījums ar saņemšanu atpakaļ nomā (turpinājums)

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

Sabiedrība ir izdarījusi nepieciešamos spriedumus un secinājusi, ka SPPI kritērijs ir izpildīts visos iepriekš aprakstītajos apstākļos, jo

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

Nauda un naudas ekvivalenti

Naudas un naudas ekvivalentu atlikumus veido nauda bankā un kasē.

Pārdošanai turēti aktīvi

Ilgtermiņa ieguldījumus un atsavināšanas grupas Sabiedrība klasificē kā pārdošanai turētās, ja to uzskaites vērtības tiks atgūtas galvenokārt pārddodot aktīvus, nevis turpinot tos lietot.

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

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

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

Uzkrājumi atvaļinājumiem

Uzkrājumi atvaļinājumiem tiek aprēķināti saskaņā ar LR normatīvo aktu prasībām.

Ieguldījumi meitas sabiedrības kapitālā

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

Pārējie ieguldījumi

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

Sākotnējās atzīšanas brīdī Sabiedrība var neatgriezeniski izvēlēties klasificēt savus ieguldījumus kā uzrādītus patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu pārējos apvienotajos ienākumos (FVOCI). Šo klasifikāciju Sabiedrība novērtē no piemēro katram instrumentam atsevišķi. Šie instrumenti sākotnēji tiek novērtēti patiesajā vērtībā, pieskaitot darījuma izmaksas, kas tieši attiecināmas uz to iegādi. Pēc sākotnējās atzīšanas šos instrumentus novērtē patiesajā vērtībā. Dividendes tiek uzrādītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Pārējā neto peļņa un zaudējumi tiek uzkrāti pārējo apvienoto ienākumu sastāvā un nekad netiek pārcelti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu.

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

FVOCI parāda instrumenti

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

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

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

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

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

e) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

Darījumi ar savstarpējās kredītēšanas platformām

Vispārīga informācija

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

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

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

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

Savstarpējās kredītēšanas platformas debitoru un kreditoru parādi

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

Prasības veidojas no cesijas, kas veikta savstarpējās kredītēšanas platformā, kuras ietvaros piesaistītais finansējums vēl nav pārskaitīts Sabiedrībai (22.piezīme).

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

Funding attracted through peer-to-peer platform

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

Saistības pret investoriem tiek uzskaitītas bilances postenī "Savstarpējās kredītēšanas platformās piesaistīts finansējums" (27. piezīme), un tos uzskaita kā saņemtos aizņēmumus.

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

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

Cesijas līgumi ar atpakaļpirkuma garantijām

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

Līdz ar to Sabiedrības attiecīgie parāda instrumenti neatbilst daļējas atzīšanas pārtraukšanas prasībām un procentu izmaksas, kas atspoguļo investoram samaksātos procentus, tiek uzrādītas bilances postenī "Procentu izmaksas un tam līdzīgas izmaksas" (4. piezīme).

Cesijas līgumi bez atpakaļpirkuma garantijām

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

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

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

Rezerves

Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezerve

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

Patiesās vērtības rezerve

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

Pārējās rezerves

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

Uzkrājumi

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

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

e) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

Iespējamās saistības un aktīvi

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

Maksājumi ar akcijām

Pašu kapitāla darījumi

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

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

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

Ieņēmumi un izmaksas

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

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

Efektīvā procentu likmes metode

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

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

Ienākumi no bezcerīgo parādu cedēšanas

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

Finansējuma piesaistes izmaksas

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

Ieņēmumi un izdevumi no līgumiem ar klientiem

Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem 15. SFPS ietvaros iekļauj pārdotās preces vai sniegtos pakalpojumus, kas radīti Sabiedrības parastās saimnieciskās darbības rezultātā. Sabiedrība izmanto šādus kritērijus, lai identificētu līgumus ar klientiem:

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

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

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

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

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

e) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

ieņēmumi un izdevumi no līgumiem ar klientiem (turpinājums)

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

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

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

2022. un 2021. gadā Sabiedrība neslēdza līgumus ar atgriešanas tiesībām, finansēšanas komponentiem, bezskaidras naudas atlīdzību vai klientam maksājamo atlīdzību.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi (12.piezīme)

Ieņēmumi no klientu piesaistes (konkrētā brīdī)

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

Mainīgās atlīdzības ieņēmumi no klientu piesaistes (konkrētā brīdī)

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

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

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

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

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

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

No līguma parakstīšanas datuma līdz 2022. gada 31. decembrim ir bijuši 215 saistību neizpildes gadījumi, un papildu maksa ir tikusi atgriezta tikai 64 no tiem (2021. gada 31. decembrī bija 98 saistību neizpildes gadījumi, 30 gadījumos papildu maksa bija atgriezta).

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

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

e) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

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

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

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

Ieņēmumi no pakalpojumu maksas (konkrētā brīdī):

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

Līgumi

Līguma aktīvi

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

Sabiedrības finanšu stāvokļa pārskatā 31. decembrī ir uzrādīti līgumu aktīvi. Skatīt 23. piezīmi.

Pircēju un pasūtītāju parādi

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

Pircēju un pasūtītāju parādi ir uzrādīti bilances postenī "Pircēju un pasūtītāju parādi" (21.piezīme).

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

Līguma saistības

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

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

Uzņēmumu ienākuma nodoklis

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

Pirms dividenžu izsludināšanas nekādi uzkrājumi uzņēmumu ienākuma nodoklim par dividenžu izmaksu netiek atzīti. Tā kā UIN tiek maksāts par sadalīto peļņu un nosacīti sadalīto peļņu, neveidojas pagaidu starptības starp aktīvu un saistību vērtībām, kas tika izmantotas nodokļu aprēķiniem, un to vērtību grāmatvedības uzskaitē. Tāpēc netiek atzīts ne atliktā nodokļa aktīvs, ne atliktā nodokļa saistības.

Saistītās personas

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

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

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

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

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

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

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

e) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

Dividendes

Dividenžu izmaksa Sabiedrības akcionāriem atsevišķajos finanšu pārskatos tiek atzīta kā saistības un nesadalītās peļņas sadale tajā periodā, kurā Sabiedrības akcionāri apstiprinājuši dividendes (25.piezīme).

Notikumi pēc bilances datuma

Atsevišķajos finanšu pārskatos tiek atspoguļoti tādi notikumi pēc pārskata gada beigām, kas sniedz papildu informāciju par Sabiedrības finansiālo stāvokli bilances sagatavošanas datumā (korģējošie notikumi). Ja notikumi pēc pārskata gada beigām nav korģējoši, tie tiek atspoguļoti finanšu pārskata pielikumos tikai tad, ja tie ir būtiski (40. piezīme).

3. Nozīmīgi grāmatvedības spriedumi, aplēses un pieņēmumi

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

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

Finanšu aktīvu vērtības samazinājums

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

Saistību neizpildes varbūtība (SNV)

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

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

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

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

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

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

Uz nākotni vērsto makroekonomikas rādītāju modeļa portfeļa vērtības samazinājuma novērtējumam

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

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

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

Finanšu aktīvu vērtības samazinājums (turpinājums)

Ir izmantoti šādi mainīgie:

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

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

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

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

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

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

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

Tad makro modeļa rezultāts tiek piemērots 1. stadijas PD katra mēneša noslēgumā, sākot ar 2021. gada decembri. Makro prognozes tiek pastāvīgi atjaunotas reizi ceturksnī, un paredzams, ka arī makro modelis tiks atjaunots reizi ceturksnī 2023. gadā.

Saistību neizpildes izkliedes vektors (DDV)

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

Zaudējumi no saistību neizpildes

No finanšu nomas izrietošas prasības

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

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

- Pārjaunotās nomas (atjaunojusies maksātspēja pēc līguma pārtraukšanas) ietekmē arī LGD rādītāju, ietverot pēc līguma pārjaunošanas atgūtos naudas līdzekļus un salīdzinot tos ar EAD līgumiem, kas vēlāk ir pārjaunoti, tā iegūstot atveseļošanās rādītāju. Atveseļošanās rādītājs pārjaunotiem līgumiem tiek aprēķināts trīs gadu periodā. Aprēķinot vērtības samazinājumu 2022. gada 31. decembrī, tika izmantots atveseļošanās rādītājs 90.4% (31.12.2021.: 82.5%). Iepriekš aprakstītais LGD rādītājs tiek izmantots visām portfeļa grupām, izņemot nenodrošinātajiem aizdevumiem. LGD rādītājs nenodrošinātajam portfelim tiek aplēsts, izmantojot triangulāru atgūšanas matrici visiem nenodrošinātajiem kredītiem. Atgūtās summas tiek diskontētās ar efektīvo procentu likmi atkarībā no mēnešu skaita starp datumu, kad kontam tika piešķirts nenodrošināta konta statuss, līdz datumam, kad tika atgūti līdzekļi. Tā kā lielākā daļa automašīnu pārdošanas darījumu notiek pirms nenodrošinātā statusa piešķiršanas, LGD rādītājs nenodrošinātajam portfelim ir augstāks nekā citām grupām.

Kredīti un izsniegti avansi (nenodrošināti kredīti)

Nenodrošinātiem aizdevumiem LGD nosaka, pamatojoties uz parāda pārdošanas tirgus aktivitāti un piedāvātajām cenām. Saistībām vēlākajās stadijās (DPD 360) LGD rādītājs ir noteikts 100%

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

Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības, tiek modelēti, koriģējot neatmaksāto nomas atlikumu un no nomas izrietošās prasības pārskata perioda beigu datumā par nākamo 12 mēnešu laikā paredzamajām atmaksām. 2022. gada 31. decembrī tas ir piemērots tikai 1. stadijas riska darījumiem. Novērtējumu veic, balstoties uz līgumā noteikto atmaksas grafiku, kas koriģēts par novēroto vēsturisko atmaksas rādītāju. Vēsturiskā atmaksas pieredze tiek uzskatīta par uzticamu pamatu aplēsēm par nākotnē sagaidāmo saistību atmaksu.

Aizdevumu radniecīgām un nesaistītām sabiedrībām un debitoru parādu vērtības samazināšanās

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

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

Vērtības samazināšanās pārbaudes ieguldījuma meitas sabiedrības kapitālā

Lietošanas vērtības aprēķinos ir izmantoti šādi galvenie pieņēmumi:

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

Lai noteiktu atgūstamo vērtību, naudas plūsmas prognozēm piemērotā diskonta likme bija 12,62% (2021. gadā – 11,61%), un tā balstījās uz ārējiem informācijas avotiem. Tika pieņemts, ka gala pieauguma temps ir 1% (2021. gadā – 1%). Cits galvenais pieņēmums, uz kuru vadība balstīja savas naudas plūsmas prognozes par periodu, bija meitasuzņēmuma darbības nākotnes rentabilitāte.

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

Vērtības samazināšanās pārbaudes ieguldījumam meitas sabiedrības kapitālā (turpinājums)

Ņemot vērā visus iepriekš minētos aspektus, 2022. gada 31. decembrī un 2021. gada 31. decembrī Sabiedrība nav atzinusi uzkrājumus ieguldījuma meitas sabiedrībā vērtības samazinājumam.

legulto atvasināto instrumentu nošķiršana no galvenā līguma

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

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

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

Finanšu garantijas

Patiesās vērtības (PV) noteikšana un sākotnējā atzīšana

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

Sagaidāmo kredītzaudējumu noteikšana turpmākas novērtēšanas nolūkā

Patiesās vērtības aplēšanai Sabiedrība izmanto līdzīga kredītriska sabiedrības, piemēram, Koncerna mātes sabiedrības Mogo Finance S.A. salīdzinošos datus. Kopš sākotnējā atzīšanas Sabiedrība ir novērtējusi, ka Koncerna mātes sabiedrības kredītrisks nav pieaudzis, un tāpēc garantijas saistības tiek uzskatītas par 1.stadijas riska darījumu.

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

Nomas termiņa noteikšanā saskaņā ar SFPS Nr.16 un neatceļamā nomas perioda ilguma noteikšanā sabiedrībai ir jāpiemēro līguma definīcija saskaņā ar SFPS Nr.15 un jānosaka periods, kurā līgums ir spēkā. Nosakot nomas termiņu, Sabiedrība ņem vērā abu pušu tiesības un pienākumus. Jā līguma darbību jebkurā laikā vai pēc neatceļamā nomas perioda beigām var pārtraukt gan iznomātājs, gan nomnieks un nemaksāt par to būtisku soda naudu, tas nozīmē, ka pēc neatceļamā perioda nepastāv spēkā esošas tiesības un pienākumi. Nomas līgumiem bez fiksēta termiņa un līgumiem, kas katru mēnesi tiek pagarināti, līdz kāda no pusēm paziņo par līguma pārtraukšanu, Sabiedrība uzskata, ka šo līgumu ietvaros tam nav īstenojamās tiesības un pienākumi, tāpēc tiek izdarītas pamatotas aplēses par nomas termiņu.

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

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

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

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

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

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

Pārdošanas darījums ar saņemšanu atpakaļ nomā

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

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

2020. gada 31. decembrī uzņēmums secināja, ka tā pārdošanas un atpakaļnomas līguma noteikumi (tostarp automātiska īpašumtiesību nodošana uz aktīvu aizņēmējam nomas termiņa beigās vai iegultās atpirkšanas iespējas) ir tādi, ka aktīvu nodošana no pārdevēja-nomnieka uzņēmumam neatbilst un nekad neatbilst 15. SFPS prasībām. Šāds secinājums atšķiras no uzņēmuma vērtējuma 2019. gada 31. decembrī un sākotnējās 9. un 15. SFPS un 16. SFPS pieņemšanas 2018. gada 1. janvārī. Vadība uzskata, ka iepriekš piemērotais spriedums nebija pareizs.

SPPI novērtēšana

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

Veicot šo novērtējumu, Sabiedrība izvērtē:

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

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

Darbība pilnvarotāja vai pilnvarnieka statusā

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

Sabiedrība rīkojas kā aģents (12. un 32. piezīme), iegādājoties konkrētas preces un pakalpojumus no trešajām pusēm tās klientu un saistīto pušu labā, galvenokārt tie ir juridiski, personāla atlases un līdzīgi pakalpojumi.

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

4. Procentu ieņēmumi

	2022 EUR	2021 EUR
Procentu ieņēmumi no no finanšu nomas izrietošām prasībām	766 168	1 083 568
Procentu ieņēmumi no sabiedrību savstarpējiem aizdevumiem, kas aprēķināti pēc efektīvās procentu likmes	5 317 794	5 155 061
Procentu ieņēmumi no kredītiem un izsniegtiem avansiem, kas aprēķināti pēc efektīvās procentu likmes metodes	888 498	1 514 314
KOPĀ:	6 972 460	7 752 943

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

Bruto un neto nopelnītie procenti:	2022 EUR	2021 EUR
Bruto procentu ienākumi	6 972 460	7 753 108
Procenti, kuru atzīšana pārtraukta saistībā ar Sabiedrības aktīvu portfeļa atzīšanas pārtraukšanu*	-	(165)
KOPĀ NETO PROCENTI:	6 972 460	7 752 943

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

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

5. Procentu izdevumi

	2022 EUR	2021 EUR
<i>Procentu izdevumi par amortizētajā iegādes vērtībā novērtētām finanšu saistībām:</i>		
Procentu izdevumi par izsniegtām obligācijām	3 605 030	3 551 694
Procentu izdevumi par aizņēmumiem no savstarpējās kredītēšanas platformas	349 050	418 475
Procentu maksājumi par aizņēmumiem no radniecīgajām sabiedrībām	15 290	16 062
Procentu izdevumi par nomas saistībām	20 760	20 001
Procentu izdevumi par aizņēmumiem no bankām	170 620	98 932
KOPĀ:	4 160 750	4 105 164

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

Plašāka informācija sniegta 27. piezīmē.

6. Komisijas naudas ieņēmumi no finanšu nomas darbības

	2022 EUR	2021 EUR
<i>Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem, kas atzīti konkrētā brīdī</i>		
Bruto ieņēmumi no parādu piedziņas darbības	10 455	31 477
Bruto izdevumi no parādu piedziņas darbības	(60 707)	(87 514)
Neto parādu piedziņas ieņēmumi:	(50 252)	(56 037)
 Komisijas naudas ieņēmumi	602	1 149
Saņemtas soda naudas	83 138	132 186
KOPĀ:	33 488	77 298

7. Vērtības samazinājums

	2022 EUR	2021 EUR
<i>Finanšu nomas vērtības samazinājuma izmaiņas (18. piezīme)</i>		
Finanšu nomas vērtības samazinājuma izmaiņas (18. piezīme)	26 034	(349 111)
Kreditu un izsniegto avansu vērtības samazinājuma izmaiņas (19. piezīme)	(244 028)	(1 184 875)
Norakstīti debitori	444 666	1 704 424
KOPĀ:	226 672	170 438

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

	2022 EUR	2021 EUR
<i>Finanšu noma</i>		
Ieņēmumi no finanšu nomas izrietošo prasību cedēšanas saistītām pusēm	2 200 814	7 460 201
Zaudējumi no finanšu nomas izrietošo prasību cedēšanas saistītām pusēm	(1 726 480)	(5 539 914)
KOPĀ:	474 334	1 920 288
 <i>Finanšu noma</i>		
Ieņēmumi no finanšu nomas izrietošo prasību cedēšanas nesaistītām pusēm	94 103	9 465
Zaudējumi no finanšu nomas izrietošo prasību cedēšanas nesaistītām pusēm	(96 466)	(26 594)
KOPĀ:	(2 363)	(17 129)
 <i>Kreditu un izsniegtie avansi</i>		
Ieņēmumi no kreditu un izsniegto avansu cedēšanas saistītām pusēm	2 264 855	876 319
Zaudējumi no kreditu un izsniegto avansu cedēšanas saistītām pusēm	(1 847 326)	(684 516)
KOPĀ:	417 529	191 803
 <i>Kreditu un izsniegtie avansi</i>		
Ieņēmumi no kreditu un izsniegto avansu cedēšanas nesaistītām pusēm	24 073	52 238
Zaudējumi no finanšu nomas izrietošo prasību cedēšanas nesaistītām pusēm	(53 405)	(125 197)
KOPĀ:	(29 332)	(72 959)
Neto ieņēmumi (zaudējumi) no finanšu nomas izrietošo prasību un kreditu un izsniegto avansu cedēšanas	KOPĀ: 860 168	2 022 003

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

2022. gadā Sabiedrība cedēja debitoru parādus saistītām un nesaistītām pusēm. Plašāka informācija par darījumiem ar saistītām pusēm ir sniegta 32. piezīmē.

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

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

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

9. Ar savstarpējo kredīvēšanas platformu pakalpojumiem saistītās izmaksas

	2022 EUR	2021 EUR
Maksa par savstarpējās kredīvēšanas platformas izmantošanu	48 634	53 616
KOPĀ:	48 634	53 616

10. Pārdošanas izmaksas

	2022 EUR	2021 EUR
Mārketinga pakalpojumu izdevumi (tai skaitā vides reklāmas)	12 566	8 116
Reklāma tiešsaistē	41	2 045
Mārketinga izdevumi kopā	12 607	10 161
Pārējās pārdošanas izmaksas	30 631	30 056
KOPĀ:	43 238	40 217

11. Administrācijas izmaksas

	2022 EUR	2021 EUR
Darbinieku algas	915 794	1 267 673
Nemateriālo ieguldījumu un pamatlīdzekļu nolietojums	126 332	149 771
Maksa par vadības pakalpojumiem	493 905	558 916
Profesionālie pakalpojumi*	55 901	70 466
Kredītu datu bāzu izdevumi	41 322	102 571
IT pakalpojumi	98 788	92 974
Biroja un filiāļu uzturēšanas izdevumi	62 502	59 356
Personāla atlases izmaksas	10 057	-
Komandējumu izmaksas	1 209	-
Komunikāciju izmaksas	10 058	11 369
Citas personāla izmaksas	23 542	31 549
Mazvērtīgā inventāra izdevumi	734	6 498
Bankas komisijas	17 655	18 872
Transporta izdevumi	804	495
Citi administrācijas izdevumi	14 561	10 326
KOPĀ:	1 873 164	2 380 836

*Maksa par Sabiedrības gada pārskata par 2022. gadu revīziju 46 000 EUR (2021: EUR 55 000)

Atlīdzība augstākajai vadībai

	2022 EUR	2021 EUR
Valdes un padomes locekļi		
Darba alga	154 774	208 349
Valsts obligātās sociālās apdrošināšanas iemaksas	36 511	49 149
KOPĀ:	191 285	257 498

2022. gada 31. decembrī nav saistību pret Sabiedrības valdes locekļiem (2021. gada 31. decembrī: 0). Valdes locekļiem nav piešķirti labumi un Sabiedrībai nav saistību attiecībā uz bijušo valdes locekļu vecuma pensijām.

12. Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi

	2022 EUR	2021 EUR
Ieņēmumi no klientu piesaistes pakalpojumiem*	517 763	529 705
Ieņēmumi no pakalpojumu maksas**	655 933	1 263 356
Ienākumi, kas atzīti no finanšu garantijas amortizācijas (36.piezīme)	524 077	1 043 412
Izmaiņas uzkrājumos iespējamām PVN saistībām un soda naudām (26. piezīme)	-	211 280
Peļņa no meitasuzņēmuma pārdošanas	600	-
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	63 592	40 388
KOPĀ:	1 761 965	3 088 142

*Komisijas naudas ienākumi par klientu piesaisti ietver ienākumus par sniegtajiem klientu piesaistes pakalpojumiem saistītajai un meitas sabiedrībai.

**Ienākumi no pakalpojumu maksas par mārketinga, partnerību vadības, automašīnu vērtēšanas, parādu piedziņas, automašīnu pārdošanas, IT sistēmu atbalsta un citiem pakalpojumiem ietver ienākumus no meitas sabiedrības 2022. gadā ir EUR 436 334 (2021: EUR 970 409) un ienākumus no saistītās puses 2022. gadā EUR 219 599 (2021: EUR 292 947).

Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem, kas atzīti konkrētā brīdī, darījumos, kuros Sabiedrība rīkojās kā pilnvarnieks*

	2022 EUR	2021 EUR
Bruto ienākumi no darījumiem ar saistītām pusēm	656 855	635 297
Bruto izdevumi darījumos ar saistītām pusēm	(656 855)	(635 297)
KOPĀ:	-	-

* Ieņēmumi no izdevumu iekasēšanas, piemēram, dīleru komisijas maksas, automašīnu servisa un tehniskās apkopes, datu bāzes, šajos atsevišķajos finanšu pārskatos tiek uzrādīti kā ieņēmumi neto vērtībā.

13. Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas

	2022 EUR	2021 EUR
Gada maksa par kredītēšanas licenci	55 000	55 000
Izmaiņas uzkrājumos iespējamām PVN saistībām un sodam (26. piezīme)	24 594	-
Zaudējumi no lietošanas tiesību aktīvu atsavināšanas (17. piezīme)	-	42 155
Zaudējumi no meitas sabiedrības pārdošanas	-	1
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	21 193	12 975
KOPĀ:	100 787	110 131

Ikgadējās valsts nodevas par kredītpakalpojumu sniedzēja darbības uzraudzību apmērs ir 55 000 EUR (2021: EUR 55 000).

14. Uzņēmumu ienākuma nodoklis

	31.12.2022. EUR	31.12.2021. EUR
Uzņēmumu ienākuma nodokļa (saistības)/pārmaksa	(3 129)	(2 943)
KOPĀ:	(3 129)	(2 943)

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

15. Nemateriālie ieguldījumi

	Licences	Citi nemateriālie ieguldījumi	Kopā
	EUR	EUR	EUR
Sākotnējā vērtība	38 670	56 946	95 616
Uzkrātā amortizācija	(38 670)	(42 435)	(81 105)
2021. gada 1. janvārī	-	14 511	14 511
2021			
Iegāde	-	-	-
Izslēgšana	-	-	-
Amortizācija	-	(14 511)	(14 511)
Izslēgto aktīvu amortizācija	-	-	-
Sākotnējā vērtība	38 670	56 946	95 616
Uzkrātā amortizācija	(38 670)	(56 946)	(95 616)
2021.gada 31. decembrī	-	-	-
2022			
Iegāde	-	-	-
Izslēgšana	-	-	-
Pārklasifikācija	10 162	(10 162)	-
Amortizācija	-	-	-
Izslēgto aktīvu amortizācija	-	-	-
Pārklasifikācija (amortizācija)	(10 162)	10 162	-
Sākotnējā vērtība	48 832	46 784	95 616
Uzkrātā amortizācija	(48 832)	(46 784)	(95 616)
2022.gada 31. decembrī	-	-	-

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

16. Pamatlīdzekļi, avansa maksājumi par pamatlīdzekļiem, ieguldījumi nomātos pamatlīdzekļos un lietošanas tiesību aktīvi

	Pamatlīdzekļi	Avansa maksājumi par pamatlīdzekļiem	Ieguldījumi nomātos pamatlīdzekļos	Lietošanas tiesību aktīvi	KOPĀ
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Sākotnējā vērtība	181 419	2 031	19 283	1 181 846	1 384 579
Uzkrātais nolietojums un vērtības samazinājums	(105 931)	(2 031)	(12 961)	(155 196)	(276 119)
2021.gada 31. decembrī	75 488	-	6 322	1 026 650	1 108 460
2021					
Iegāde	13 518	-	-	666 363	679 881
Izslēgšana	(2 151)	-	-	(1 172 495)	(1 174 646)
Nolietojums	(44 767)	-	(2 519)	(87 974)	(135 260)
Izslēgto aktīvu nolietojums	2 151	-	-	170 601	172 752
Sākotnējā vērtība	192 786	2 031	19 283	675 714	889 814
Uzkrātais nolietojums	(148 547)	(2 031)	(15 480)	(72 569)	(238 627)
2021.gada 31. decembrī	44 239	-	3 803	603 145	651 187
2022					
Iegāde	-	-	-	203 397	203 397
Izslēgšana	(988)	-	-	-	(988)
Nolietojums	(21 444)	-	(1 815)	(102 936)	(126 195)
Izslēgto aktīvu nolietojums	742	-	-	-	742
Sākotnējā vērtība	191 798	2 031	19 283	879 111	1 092 223
Uzkrātais nolietojums	(169 249)	(2 031)	(17 295)	(175 505)	(364 080)
2022.gada 31. decembrī	22 549	-	1 988	703 606	728 143

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

17. Lietošanas tiesību aktīvi un nomas saistības

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

	31.12.2022. EUR	31.12.2021. EUR
AKTĪVI		
Ilgtermiņa ieguldījumi		
Lietošanas tiesību aktīvi - telpas	703 605	603 145
KOPĀ:	703 605	603 145
PASĪVS		
Ilgtermiņa kreditori		
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	613 371	532 457
Īstermiņa kreditori		
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	105 593	77 821
KOPĀ:	718 964	610 278
	2022	2021
Apvienoto ienākumu pārskatā uzrādītās nomas	EUR	EUR
<i>Administrācijas izmaksas</i>		
Izdevumi, kas saistīti ar mazvērtīgu aktīvu nomu un īstermiņa nomām	(115 470)	(98 039)
Telpu lietošanas tiesību aktīva nolietojums (16.piezīme)	(102 936)	(87 974)
<i>Pārējie ienākumi</i>		
Ieņēmumi/(izdevumi) no lietošanas tiesību aktīvu atcelšanas (13. piezīme)	-	(42 155)
<i>Procentu izdevumi (finanšu izmaksas)</i>		
Procentu izdevumi par telpu lietošanas tiesību aktīvu (5.piezīme)	(20 760)	(20 001)
Kopā nauda aizplūde nomas darījumu rezultātā	(239 166)	(248 169)

Vidēji svērtā aizņēmumu likme nomas saistībām 2022. gadā bija 2.73% (2021: 2.73%).

Izmaksas, kas saistītas ar mainīgiem nomas maksājumiem, kuri nav atkarīgi no indeksa vai likmes, gadā, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, bija nulle. Sabiedrībai nav nomu ar garantētu atlikušo vērtību vai nomu, kas vēl nav sākušās, bet kuras Sabiedrība ir apņēmusies sniegt.

18. No finanšu nomas izrietošas prasības

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

	2022			2021	
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
No finanšu nomas izrietošas prasības	1. stadija	2. stadija	3. stadija	KOPĀ	KOPĀ
Nav kavēti	1 762 511	65 262	34 653	1 862 426	2 306 356
1-30	188 610	5 796	4 102	198 508	308 944
31-60	-	24 585	4 408	28 993	105 317
>60	-	0	457 311	457 311	281 484
KOPĀ BRUTO:	1 951 121	95 643	500 474	2 547 238	3 002 102

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

	2022			
	EUR	EUR	EUR	EUR
No finanšu nomas izrietošas prasības	1. stadija	2. stadija	3. stadija	Kopā
Atlikums 2022. gada 1. janvārī	2 343 061	225 049	433 993	3 002 102
Pārcelts uz 1. stadiju	96 623	(83 873)	(12 750)	-
Pārcelts uz 2. stadiju	(42 708)	45 743	(3 035)	-
Pārcelts uz 3. stadiju	(159 637)	(51 549)	211 186	-
Iegādāti jauni finanšu aktīvi	1 677 343	42 288	99 350	1 818 982
Nokārtoti debitoru parādi	(178 089)	(18 672)	(2 970)	(199 730)
Norakstīti debitoru parādi	(1 686 840)	(55 325)	(112 802)	(1 854 968)
Daļēji nokārtoti debitoru parādi	(98 632)	(8 018)	(112 499)	(219 149)
Atlikums 2022. gada 31. decembrī	1 951 121	95 643	500 474	2 547 238

18. No finanšu nomas izrietošās prasības (turpinājums)

	2021			
	EUR	EUR	EUR	EUR
<i>No finanšu nomas izrietošās prasības</i>	1. stadija	2. stadija	3. stadija	Kopā
Atlikums 2021. gada 1. janvārī	2 556 601	329 679	858 900	3 745 180
Pārcelts uz 1. stadiju	81 230	(72 868)	(8 361)	-
Pārcelts uz 2. stadiju	(85 165)	93 029	(7 864)	-
Pārcelts uz 3. stadiju	(49 172)	(26 682)	75 854	-
Iegādāti jauni finanšu aktīvi	1 925 828	64 264	103 765	2 093 856
Nokārtoti debitoru parādi	(169 415)	(32 496)	(16 424)	(218 335)
Norakstīti debitoru parādi	(1 855 547)	(88 385)	(517 746)	(2 461 678)
Daļēji nokārtoti debitoru parādi	(61 299)	(41 492)	(54 131)	(156 922)
Atlikums 2021. gada 31. decembrī	2 343 061	225 049	433 993	3 002 102

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

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

	2022			
	EUR	EUR	EUR	EUR
<i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	1. stadija	2. stadija	3. stadija	Kopā
Atlikums 2022. gada 1. janvārī	49 544	38 519	326 889	414 952
Pārcelts uz 1. stadiju	19 175	(14 206)	(4 969)	-
Pārcelts uz 2. stadiju	(1 430)	2 612	(1 183)	-
Pārcelts uz 3. stadiju	(4 113)	(8 917)	13 030	-
Jaunu iegādātu finanšu aktīvu vērtības samazinājums	42 425	8 132	54 187	104 745
Atcelts vērtības samazinājums nokārtotiem debitoru parādiem	(4 368)	(3 506)	(1 939)	(9 812)
Atcelts vērtības samazinājums norakstītiem debitoru parādiem	(33 343)	(9 112)	(66 994)	(109 449)
Neto pārvērtētie uzkrājumi	(15 446)	3 246	52 750	40 550
Atlikums 2022. gada 31. decembrī	52 445	16 768	371 772	440 985

	2021			
	EUR	EUR	EUR	EUR
<i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	1. stadija	2. stadija	3. stadija	Kopā
Atlikums 2021. gada 1. janvārī	47 606	41 811	690 161	779 578
Pārcelts uz 1. stadiju	14 383	(9 005)	(5 378)	-
Pārcelts uz 2. stadiju	(2 793)	8 156	(5 363)	-
Pārcelts uz 3. stadiju	(1 919)	(4 011)	5 930	-
Jaunu iegādātu finanšu aktīvu vērtības samazinājums	37 934	10 765	46 803	95 501
Atcelts vērtības samazinājums nokārtotiem debitoru parādiem	(3 620)	(3 516)	(7 018)	(14 154)
Atcelts vērtības samazinājums norakstītiem debitoru parādiem	(30 938)	(10 986)	(417 561)	(459 485)
Neto pārvērtētie uzkrājumi	(11 110)	5 306	19 316	13 511
Atlikums 2021. gada 31. decembrī	49 544	38 519	326 889	414 952

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

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

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

	Minimālie nomas maksājumi		Minimālie nomas maksājumi	
	EUR	%	EUR	%
<i>No finanšu nomas izrietošās prasības</i>	31.12.2022.	31.12.2022.	31.12.2021.	31.12.2021.
1. stadija	1 951 121	77%	2 343 061	78%
2. stadija	95 643	4%	225 049	7%
3. stadija	500 474	20%	433 993	14%
KOPĀ, BRUTO:	2 547 238	100%	3 002 102	100%

18. No finanšu nomas izrietošas prasības (turpinājums)

	Minimālie nomas maksājumi EUR	Izmaiņas perioda laikā EUR	%	Minimālie nomas maksājumi EUR
	31.12.2022.			31.12.2021.
No finanšu nomas izrietošas prasības				
1. stadija	1 951 121	(391 940)	-17%	2 343 061
2. stadija	95 643	(129 406)	-58%	225 049
3. stadija	500 474	66 481	15%	433 993
KOPĀ, BRUTO:	2 547 238	(454 864)	-15%	3 002 102

	EUR	%	EUR	%
	31.12.2022.	31.12.2022.	31.12.2021.	31.12.2021.
Uzkrājumi zaudējumiem no finanšu nomas izrietošo prasību vērtības samazināšanās				
1. stadija	52 445	12%	49 544	12%
2. stadija	16 768	4%	38 519	9%
3. stadija	371 772	84%	326 889	79%
UZKRĀJUMI KOPĀ:	440 985	100%	414 952	100%

	Uzkrājumi vērtības samazinājumam EUR	Izmaiņas perioda laikā EUR	%	Uzkrājumi vērtības samazinājumam EUR
	31.12.2022.			31.12.2021.
Uzkrājumi zaudējumiem no finanšu nomas izrietošo prasību vērtības samazināšanās				
1. stadija	52 445	2 901	6%	49 544
2. stadija	16 768	(21 750)	-56%	38 519
3. stadija	371 772	44 883	14%	326 889
UZKRĀJUMI KOPĀ:	440 985	26 034	6%	414 952

	Minimālie nomas maksājumi EUR	Minimālo nomas maksājumu pašreizējā vērtība EUR	Minimālie nomas maksājumi EUR	Minimālo nomas maksājumu pašreizējā vērtība EUR
	31.12.2022.	31.12.2022.	31.12.2021.	31.12.2021.
No finanšu nomas izrietošas prasības				
Līdz 1 gadam	1 258 250	736 616	1 493 740	830 726
No 2 līdz 5 gadiem kopā	2 778 253	1 420 813	3 035 507	1 469 936
Ilgāk kā 5 gadi	525 985	389 809	863 039	701 440
KOPĀ, BRUTO:	4 562 488	2 547 238	5 392 286	3 002 102

	31.12.2022. EUR	31.12.2021. EUR
Nenopelnītie finanšu ienākumi		
Līdz 1 gadam	521 634	663 014
No 2 līdz 5 gadiem kopā	1 357 440	1 565 571
Ilgāk kā 5 gadi	136 176	161 599
KOPĀ, BRUTO:	2 015 250	2 390 184

	31.12.2022. EUR	31.12.2021. EUR
No finanšu nomas izrietošas prasības		
No finanšu nomas izrietošas ilgtermiņa prasības	1 810 622	2 171 378
No finanšu nomas izrietošas īstermiņa prasības	680 133	770 096
Uzkrātie procenti	56 483	60 628
KOPĀ, BRUTO:	2 547 238	3 002 102

18. No finanšu nomas izrietošas prasības (turpinājums)

	31.12.2022.	31.12.2021.
	EUR	EUR
Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās		
Uzkrājumi vērtības samazinājumam 1. janvārī	414 952	779 578
Neto zaudējumi no vērtības samazinājuma gadā	312 635	485 375
Izslēgts vērtības samazinājums debitoru parādu cedēšanas dēļ	(286 602)	(850 001)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam 31. decembrī	440 985	414 952

	Ilgtermiņa 31.12.2022.	Īstermiņa 31.12.2022.	Ilgtermiņa 31.12.2021.	Īstermiņa 31.12.2021.
	EUR	EUR	EUR	EUR
No finanšu nomas izrietošās prasības, neto				
No finanšu nomas izrietošās prasības	1 810 622	680 133	2 171 378	770 097
Uzkrātie procenti	-	56 483		60 628
Pie kredītu izsniegšanas samaksātas un saņemtas komisijas maksas	(54 438)	(20 448)	(73 042)	(25 905)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(56 188)	(384 797)	(92 480)	(322 472)
	1 699 996	331 371	2 005 856	482 348

2022. gada 31. decembrī daļa no bruto finanšu nomas portfeļa EUR 151 403 apmērā tika iekļāta par labu AS Citadele banka kā nodrošinājums izsniegtajai kredītlīnijai (2021. gada 31. decembrī: EUR 237 017)

19. Kredīti un izsniegtie avansi

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

	2022			2021	
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Kredīti un izsniegtie avansi	1. stadija	2. stadija	3. stadija	KOPĀ	KOPĀ
Nav kavēti	1 457 197	85 893	39 159	1 582 249	2 956 372
1-30	178 155	39 736	14 615	232 506	668 243
31-60	-	17 684	28 170	45 854	81 428
>60	-	-	557 652	557 652	656 827
KOPĀ, BRUTO:	1 635 352	143 313	639 596	2 418 261	4 362 870

19. Kredīti un izsniegti avansi (turpinājums)

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

	2022			
	EUR	EUR	EUR	EUR
<i>Kredīti un izsniegtie avansi</i>	1. stadija	2. stadija	3. stadija	Kopā
Atlikums 2022. gada 1. janvārī	3 159 559	348 591	854 720	4 362 870
Pārcelts uz 1. stadiju	124 020	(99 851)	(24 169)	-
Pārcelts uz 2. stadiju	(79 962)	87 363	(7 401)	-
Pārcelts uz 3. stadiju	(125 626)	(80 109)	205 735	-
Iegādāti jauni finanšu aktīvi	1 218 547	23 245	51 433	1 293 224
Nokārtoti debitoru parādi	(440 550)	(39 792)	(34 893)	(515 236)
Norakstīti debitoru parādi	(2 060 852)	(68 326)	(309 022)	(2 438 199)
Daļēji nokārtoti debitoru parādi	(159 784)	(27 806)	(96 808)	(284 397)
Atlikums 2022. gada 31. decembrī	1 635 352	143 313	639 596	2 418 262

	2021			
	EUR	EUR	EUR	EUR
<i>Kredīti un izsniegtie avansi</i>	1. stadija	2. stadija	3. stadija	Kopā
Atlikums 2021. gada 1. janvārī	8 311 545	999 138	2 230 148	11 540 831
Pārcelts uz 1. stadiju	427 654	(317 909)	(109 746)	-
Pārcelts uz 2. stadiju	(175 972)	204 977	(29 005)	-
Pārcelts uz 3. stadiju	(168 886)	(158 785)	327 671	-
Iegādāti jauni finanšu aktīvi	1 116 793	33 539	47 383	1 197 714
Nokārtoti debitoru parādi	(797 225)	(93 939)	(33 491)	(924 654)
Norakstīti debitoru parādi	(5 013 229)	(252 351)	(1 370 198)	(6 635 778)
Daļēji nokārtoti debitoru parādi	(541 122)	(66 079)	(208 042)	(815 244)
Atlikums 2021. gada 31. decembrī	3 159 559	348 591	854 720	4 362 870

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

	2022			
	EUR	EUR	EUR	EUR
<i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	1. stadija	2. stadija	3. stadija	Kopā
Atlikums 2022. gada 1. janvārī	87 666	58 939	676 644	823 248
Pārcelts uz 1. stadiju	26 900	(15 958)	(10 942)	-
Pārcelts uz 2. stadiju	(3 784)	6 669	(2 884)	-
Pārcelts uz 3. stadiju	(4 524)	(13 331)	17 855	-
Jaunu iegādātu finanšu aktīvu vērtības samazinājums	29 154	3 515	26 255	58 924
Atcelts vērtības samazinājums nokārtotiem debitoru parādiem	(11 542)	(6 794)	(23 669)	(42 005)
Norakstīts vērtības samazinājums norakstītiem debitoru parādiem	(51 836)	(12 827)	(229 417)	(294 080)
Neto pārvērtētie uzkrājumi	(25 426)	3 429	55 130	33 133
Atlikums 2022. gada 31. decembrī	46 607	23 642	508 971	579 220

	2021			
	EUR	EUR	EUR	EUR
<i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	1. stadija	2. stadija	3. stadija	Kopā
Atlikums 2021. gada 1. janvārī	230 953	146 243	1 726 340	2 103 536
Pārcelts uz 1. stadiju	95 878	(42 818)	(53 059)	-
Pārcelts uz 2. stadiju	(7 012)	19 423	(12 411)	-
Pārcelts uz 3. stadiju	(5 507)	(25 089)	30 595	-
Jaunu iegādātu finanšu aktīvu vērtības samazinājums	20 390	5 048	24 473	49 911
Atcelts vērtības samazinājums nokārtotiem debitoru parādiem	(18 558)	(12 660)	(20 759)	(51 977)
Norakstīts vērtības samazinājums norakstītiem debitoru parādiem	(101 411)	(42 197)	(1 089 990)	(1 233 598)
Neto pārvērtētie uzkrājumi	(127 066)	10 988	71 454	(44 625)
Atlikums 2021. gada 31. decembrī	87 666	58 939	676 644	823 248

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

19. Kredīti un izsniegti avansi (turpinājums)

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

	Minimālo aizdevuma maksājumu pašreizējā vērtība		Minimālo aizdevuma maksājumu pašreizējā vērtība	
	EUR	%	EUR	%
Kredīti un izsniegtie avansi	31.12.2022.	31.12.2022.	31.12.2021.	31.12.2021.
1. stadija	1 635 352	68%	3 159 559	72%
2. stadija	143 313	6%	348 591	8%
3. stadija	639 596	26%	854 720	20%
KOPĀ, BRUTO:	2 418 262	100%	4 362 870	100%

	Izmaiņas perioda laikā			
	EUR	EUR	%	EUR
Kredīti un izsniegtie avansi	31.12.2022.			31.12.2021.
1. stadija	1 635 352	(1 524 207)	-48%	3 159 559
2. stadija	143 313	(205 278)	-59%	348 591
3. stadija	639 596	(215 124)	-25%	854 720
KOPĀ, BRUTO:	2 418 262	(1 944 608)	-45%	4 362 870

	Uzkrājumi vērtības samazinājumam		Uzkrājumi vērtības samazinājumam	
	EUR	%	EUR	%
Uzkrājumi zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanās	31.12.2022.	31.12.2021.	31.12.2021.	31.12.2021.
1. stadija	46 607	8%	87 666	11%
2. stadija	23 642	4%	58 939	7%
3. stadija	508 971	88%	676 644	82%
UZKRĀJUMI KOPĀ:	579 220	100%	823 248	100%

	Uzkrājumi vērtības samazinājumam		Uzkrājumi vērtības samazinājumam	
	EUR	EUR	%	EUR
Uzkrājumi zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanās	31.12.2022.			31.12.2021.
1. stadija	46 607	(41 058)	-47%	87 666
2. stadija	23 642	(35 297)	-60%	58 939
3. stadija	508 971	(167 673)	-25%	676 644
UZKRĀJUMI KOPĀ:	579 220	(244 028)	-30%	823 248

	Minimālie aizdevuma maksājumi	Minimālo aizdevuma maksājumu pašreizējā vērtība	Minimālie aizdevuma maksājumi	Minimālo aizdevuma maksājumu pašreizējā vērtība
	EUR	EUR	EUR	EUR
Kredīti un izsniegtie avansi	31.12.2022.	31.12.2022.	31.12.2021.	31.12.2021.
Līdz 1 gadam	1 399 374	962 204	2 604 212	1 684 947
No 2 līdz 5 gadiem kopā	2 250 904	1 274 318	3 786 083	2 258 047
Ilgāk kā 5 gadi	273 623	181 740	508 622	419 878
KOPĀ, BRUTO:	3 923 901	2 418 262	6 898 917	4 362 872

	31.12.2022.	31.12.2021.
Nenopelnītie finanšu ienākumi	EUR	EUR
Līdz 1 gadam	437 170	951 246
No 2 līdz 5 gadiem kopā	976 586	1 528 036
Ilgāk kā 5 gadi	91 883	88 744
KOPĀ, BRUTO:	1 505 639	2 568 026

	31.12.2022.	31.12.2021.
Kredīti un izsniegtie avansi	EUR	EUR
Ilgtermiņa kredīti un izsniegtie avansi	1 456 058	2 677 925
Īstermiņa kredīti un izsniegtie avansi	896 587	1 576 513
Uzkrātie procenti	65 617	108 434
KOPĀ, BRUTO:	2 418 262	4 362 872

19. Kredīti un izsniegti avansi (turpinājums)

	31.12.2022.	31.12.2021.
	EUR	EUR
Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās		
Uzkrājumi vērtības samazinājumam 1. janvārī	823 248	2 103 536
Neto zaudējumi no vērtības samazinājuma gadā	(128 344)	5 287
Izslēgts vērtības samazinājums debitoru parādu cedēšanas dēļ	(115 684)	(1 285 575)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam 31. decembrī	579 220	823 248

	Ilgtermiņa 31.12.2022.	Īstermiņa 31.12.2022.	Ilgtermiņa 31.12.2021.	Īstermiņa 31.12.2021.
	EUR	EUR	EUR	EUR
Kredīti un izsniegti avansi, neto				
Kredīti un izsniegtie avansi	1 456 058	896 587	2 677 926	1 576 512
Uzkrātie procenti	-	65 616	-	108 433
Pie aizdevumu izsniegšanas samaksātas komisijas maksas	40 120	24 704	(111 283)	(65 513)
Pie aizdevumu izsniegšanas saņemtas komisijas maksas	(74 063)	(45 605)	37 443	22 043
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(51 373)	(527 847)	(155 867)	(667 381)
	1 370 742	413 455	2 448 219	974 094

2022. gada 31. decembrī daļa no bruto aizdevumu portfeļa EUR 312 962 apmērā tika iekļāta par labu AS "Citadele banka" kā nodrošinājums izsniegtajai kredītlīnijai (2021. gada 31. decembrī: EUR 544 526)

20. Nākamo periodu izmaksas

	31.12.2022.	31.12.2021.
	EUR	EUR
Pārējās nākamo periodu izmaksas	71 118	77 436
KOPĀ:	71 118	77 436

21. Pircēju un pasūtītāju parādi

	31.12.2022.	31.12.2021.
	EUR	EUR
Ilgtermiņa debitoru parādi no kredītu un izsniegto avansu cedēšanas saistītām pusēm	134 987	512 164
Īstermiņa debitoru parādi no kredītu un izsniegto avansu cedēšanas saistītām pusēm	377 177	609 306
Radniecīgo sabiedrību debitoru parādi	102 949	351 978
Debitoru parādi no Eleving Stella AS	-	175
Īstermiņa debitoru parādi no kredītu un izsniegto avansu cedēšanas nesaistītām pusēm	9 510	7 357
Citi debitori	600	245
KOPĀ:	625 223	1 481 225

21. Pircēju un pasūtītāju parādi (turpinājums)

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

	Ilgttermiņa debitoru parādi		Īstermiņa debitoru parādi			
	Bez kavējuma	Ilgttermiņa debitori kopā	Bez kavējuma	1-30	31-90	Īstermiņa debitori kopā
2022						
Debitoru parādi no kredītu un izsniegto avansu cedēšanas saistītām pusēm	134 987	134 987	377 177	-	-	377 177
Radniecīgo sabiedrību debitoru parādi	-	-	102 789	-	160	102 949
Debitoru parādi no cedēšanas	-	-	9 510	-	-	9 510
Citi pircēju un pasūtītāju parādi	-	-	-	-	600	600
Pircēju un pasūtītāju parādi kopā	134 987	134 987	489 476	-	600	490 236
Kopā ECL aprēķināts	-	-	-	-	-	-

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

ECL pārskata perioda beigu datumā ir aplēsti, balstoties uz sagaidāmo parādu nokārtošanu. Vadība ir veikusi saistītās puses debitoru parādu izvērtējumu un secinājusi, ka būtiska kredītriska pieauguma nav. Tāpēc pārskata perioda beigu datumā nav atzīti ECL (2021: EUR 0 ar).

	Ilgttermiņa debitoru parādi		Īstermiņa debitoru parādi			
	Bez kavējuma	Ilgttermiņa debitori kopā	Bez kavējuma	1-30	31-90	Īstermiņa debitori kopā
2021						
Debitoru parādi no kredītu un izsniegto avansu cedēšanas saistītām pusēm	512 164	512 164	609 306	-	-	609 306
Radniecīgo sabiedrību debitoru parādi	-	-	216 806	135 187	160	352 153
Debitoru parādi no cedēšanas	-	-	7 357	-	-	7 357
Citi pircēju un pasūtītāju parādi	-	-	-	-	245	245
Pircēju un pasūtītāju parādi kopā	512 164	512 164	833 469	135 187	245	969 061
Kopā ECL aprēķināts	-	-	-	-	-	-

ECL pārskata perioda beigu datumā ir aplēsti, balstoties uz sagaidāmo parādu nokārtošanu. Attiecīgi pārskata perioda beigās ECL netiek atzīta. (2021. gadā – 0 EUR).

22. Citi debitori

	31.12.2022.	31.12.2021.
	EUR	EUR
Debitoru parāds par finansējuma piesaisti, izmantojot P2P platformu (27. piezīme)*	-	28 452
Avansa maksājumi par precēm un pakalpojumiem	3 132	1 128
Uzņēmējdarbības riska valsts nodevas pārākums	10	-
Citi debitori	13 362	21 337
KOPĀ:	16 504	50 917

23. Līguma aktīvi

	31.12.2022.	31.12.2021.
	EUR	EUR
Līguma aktīvi no meitas sabiedrības	11 024	75 247
Līguma aktīvi no saistītām pusēm	355 532	256 327
KOPĀ:	366 556	331 574

Lielāko daļu rēķinu izraksta pēc gada beigām un debitoru parādi par šiem rēķiniem ir samaksāti, izņemot EUR 325 648 (2021: EUR 227 047), ko veido uzkrātie ieņēmumi no saistītās puses AS "Primerio Finance", kas izveidojušies, atzīstot mainīgo atbildību.

Būtisku parādu atgūstamību Sabiedrība izvērtē individuāli. Lēmumu par līguma aktīvu finanšu rezultātu novērtējumu Sabiedrības vadība pieņem individuālā kārtā, atspoguļojot informāciju, kas ir pieejama par konkrētu līguma aktīvu, un būtisku kredītriska pieaugumu. ECL pārskata perioda beigu datumā ir aplēsti, balstoties uz sagaidāmo parādu nokārtošanu. Līguma aktīvi, kas tiek nokārtoti neilgi pēc pārskata perioda beigu datuma, neatzīst ECL. Vadība ir veikusi līguma aktīvu izvērtējumu un secinājusi, ka būtiska kredītriska pieauguma nav. Tāpēc pārskata perioda beigu datumā nav atzīti ECL. (2021: EUR 0 ar).

24. Nauda un naudas ekvivalenti

	31.12.2022. EUR	31.12.2021. EUR
Nauda bankā	82 397	190 007
Nauda ceļā	-	1 311
KOPĀ:	82 397	191 318

Šim finanšu aktīvam 31.12.2022. nav atzīts vērtības samazinājums. (31.12.2021.: 0 EUR).

Sabiedrība nav izveidojusi ECL uzkrājumus naudai un naudas ekvivalentiem, jo noguldījumi bankās ir īstermiņa un šo aktīvu dzīvescikls saskaņā ar SFPS Nr.9 ir tik īss, ka, ņemot vērā zemo saistību neizpildes varbūtību, ECL apjoms būtu nebūtisks (2021. gadā: 0 EUR).

25. Akciju kapitāls (pamatkapitāls)

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

	Pamatkapitāls EUR
Sākuma bilance 2021. gada 1. janvārī	5 000 000
Samazinājies	(4 575 000)
Noslēguma bilance 2021. gada 31. decembrī	425 000
Sākuma bilance 2022. gada 1. janvārī	425 000
Samazinājies	-
Parakstīts	-
Izpirkts	-
Noslēguma bilance 2022. gada 31. decembrī	425 000

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

26. Citi uzkrājumi

2016. finanšu gada laikā Sabiedrība veica korekcijas PVN deklarācijās par periodu no 2014. līdz 2016. gadam kā rezultātā izveidojās papildu priekšnodoklis. Tāda pati pieeja tiek piemērota arī visiem periodiem līdz 31.12.2022. Tomēr pastāv nenoteiktība attiecībā uz šī priekšnodokļa atgūšanu un tā ietekmē PVN saistības var pieaugt. Šī iemesla dēļ Sabiedrība ir izveidojusi uzkrājumus deklarētā priekšnodokļa apjomā uz 31.12.2022 EUR 143 363 (31.12.2020 EUR 108 421 apmērā).

	31.12.2022.	31.12.2021.
Uzkrājumi iespējamām PVN saistībām*	143 363	108 421
Uzkrājumi iespējamām soda naudām	21 285	31 632
KOPĀ:	164 648	140 053

* Uzkrājumi iespējamajiem nodokļiem un nodevām ir aprēķināti, balstoties uz Latvijas Republikas nodokļu iestādes piemērotajām likmēm, un diskontēti ar likmi 0.42% (2021: 0.42%) par aplēsto atlikušo tiesvedības procesa ilgumu 3 gadi. Uzkrājumi ir izveidoti iespējamām PVN saistībām.

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

Izmaiņas pārējos uzkrājumos

	31.12.2021.	Uzkrājumi pārskata gadam	Atcelti uzkrājumi*	Diskonta atcelšana	Kopā uzkrājumu palielinājums/ (samazinājums)	PVN saistību palielinājums/(sa- mazinājums)	31.12.2022.
Uzkrājumi iespējamām PVN saistībām Latvijā	108 421	45 568	(21 192)	10 566	34 941	-	143 363
Uzkrājumi iespējamām soda naudām Latvijā	31 632	-	(10 347)	-	(10 347)	-	21 285
KOPĀ:	140 053	45 568	(31 539)	10 566	24 594	-	164 648

* 2022. finanšu gadā Sabiedrība ir atcēlusi uzkrājumus iespējamām PVN saistībām un soda naudām Latvijā par periodu no 2019. gada janvāra līdz novembrim, jo saskaņā ar valsts tiesību aktiem ir iestāties noilguma termiņš.

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

*2021. finanšu gadā Sabiedrība ir atcēlusi uzkrājumus iespējamām PVN saistībām un soda naudām Latvijā par periodu no 2019. gada janvāra līdz novembrim, jo saskaņā ar valsts tiesību aktiem ir iestāties noilgums.

27. Aizņēmumi

<i>Ilgtermiņa</i>	<i>Gada procentu likme (%)</i>	<i>Dzēšanas termiņš</i>	<i>31.12.2022.</i>	<i>31.12.2021.</i>
<i>Saistības par emitētiem parāda</i>			EUR	EUR
Parādzīmju emisija 30 miljonu EUR vērtībā ¹⁾	11%	31.03.2024	29 196 000	29 859 000
Papildu uzkrātie procenti par obligācijām ⁴⁾			86 833	29 753
Obligāciju iegādes izmaksas			(395 928)	(683 744)
KOPĀ:			28 886 905	29 205 009
<i>Savstarpējās kredīšanas platformās piesaistīts finansējums</i>				
Savstarpējās kredīšanas platformās piesaistīts finansējums ²⁾	6.5% - 15.5%	31.12.2028	1 549 634	2 703 858
Saistību iegādes izmaksas savstarpējās kredīšanas platformās piesaistītajam finansējumam			(12 764)	(26 473)
KOPĀ:			1 536 870	2 677 385
<i>Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem</i>				
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem – telpas ³⁾	2.14-2.96%	virs 5 gadiem	75 142	213 336
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem – telpas ³⁾	2.14-2.96%	>1 gads - < 5 gadi	538 229	319 121
KOPĀ:			613 371	532 457
<i>Aizņēmumi no radniecīgām sabiedrībām</i>				
Aizņēmumi no radniecīgām sabiedrībām *	12,00%	18.10.2026	-	1 705 000
			-	1 705 000
ILGTERMIŅA AIZŅĒMUMI KOPĀ:			31 037 146	34 119 851

* Aizdevums 14.02.2022. pilnībā atmaksāts.

<i>Īstermiņa</i>	<i>Gada procentu likme (%)</i>	<i>Dzēšanas termiņš</i>	<i>31.12.2022.</i>	<i>31.12.2021.</i>
<i>Savstarpējās kredīšanas platformās piesaistīts finansējums</i>				
Savstarpējās kredīšanas platformās piesaistīts finansējums ²⁾	6.5% - 15.5%	31.12.2028	321 911	623 243
Uzkrātie procenti par savstarpējās kredīšanas platformās piesaistīto finansējumu			14 577	13 537
KOPĀ:			336 488	636 780
<i>Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem</i>				
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem – telpas ³⁾	2.14-2.96%	līdz 1 gadam	105 593	77 821
KOPĀ:			105 593	77 821
ĪSTERMIŅA AIZŅĒMUMI KOPĀ:			442 081	714 601

1) 2021. gada 1. martā ar publiskā piedāvājuma starpniecību AS mogo emitēja nodrošināto korporatīvo obligāciju (LV0000802452) 30 miljonu eiro apmērā, kas no 2021. gada 31. marta ir iekļautas regulētajā tirgū – "Nasdaq Riga" biržas Baltijas obligāciju sarakstā un 71,4% no emitētajām abām emisijām ir refinansētas.

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.

27. Aizņēmumi (turpinājums)

Obligāciju sadalījums:

Investori	Nominālvērtība (% no emisijas apjoma)	Investoru skaits
Esošie obligāciju turētāji	71,40%	181
Jauni investori	28,60%	662

Ģeogrāfiskais sadalījums uz 31.12.2022:

Valsts:	Nominālvērtība (% no emisijas apjoma)
Latvija	59,44%
Igaunija	20,27%
Lietuva	0,84%
Citi	19,44%
KOPĀ:	100%

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

2) Piesaistītais finansējums no savstarpējās kredīšanas platformas reizi nedēļā tiek pārskaitīts uz uzņēmuma bankas kontiem. 2022. gadā uzņēmums atpirka atpakaļ vairāk kredītu, nekā 2021. gadā tika ievietots savstarpējās kredīšanas platformā.

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

4) Postenī atspoguļoti uzkrātie procenti, kas maksājami obligāciju dzēšanas brīdī, tāpēc uzkrātie procenti tiek klasificēti kā īstermiņa 2021. gadā un ilgtermiņa 2022. gadā.

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

6) 2021.gada 15.decembrī AS Eleving Vehicle Finance piešķīra AS mogo kredītu EUR 5 000 000. Līguma termiņš - 2026.gada oktobris.

P2P platformas kreditoru/debitoru parādu pozīcija gada beigās:

	31.12.2022. EUR	31.12.2021. EUR
(Saišķas)/prasības par piesaistīto finansējumu caur P2P platformām (22., 30. piezīme)	(2 953)	28 452
KOPĀ:	(2 953)	28 452

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

	31.12.2022. EUR	31.12.2021. EUR
Uzkrātie izdevumi par piesaistīto finansējumu caur interneta platformām (31. piezīme)	8 748	16 779
KOPĀ:	8 748	16 779

Izmaiņas saistībās	31.12.2021.	Ienākoša naudas plūsma	Izejoša naudas plūsma	Citi	31.12.2022.
Savstarpējās kredīšanas platformās piesaistīts finansējums	3 327 102	2 177 444	(3 993 793)	360 792*	1 871 545
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	610 278	-	(127 601)	236 287	718 964
Īstermiņa aizņēmumi pret obligācijām	29 859 000	437 000	(1 100 000)	-	29 196 000
Aizņēmumi no radniecīgās sabiedrības	1 705 000	585 000	(2 290 000)	-	-
Aizņēmumi no bankas	-	14 389 290	(14 389 290)	-	-
KOPĀ AIZŅĒMUMU PAMATSUMMA:	35 501 380	17 588 734	(21 900 684)	597 079	31 786 510

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

Izmaiņas saistībās	31.12.2021.	Ienākoša naudas plūsma	Izejoša naudas plūsma	Aprēķināts finansu gadam	31.12.2022.
Papildu uzkrātie procenti par obligācijām	29 753	1 311	(401)	56 171	86 833
Atliktās obligāciju iegādes izmaksas	(683 744)	-	-	287 816	(395 929)
Obligāciju procentu izdevumi	-	-	(3 285 973)	3 285 973	-
Uzkrātie procenti par savstarpējās kredīšanas platformās piesaistīto finansējumu	13 537	-	(321 036)	322 077	14 577
Savstarpējās kredīšanas platformās piesaistīts finansējums	(26 473)	-	(7 527)	21 236	(12 764)
Procentu izdevumi par lietošanas tiesību aktīviem	-	-	(20 760)	20 760	-
Procentu izdevumi par saistīto pušu aizdevumiem	-	-	(15 290)	15 290	-
Procentu izdevumi par aizņēmumu no bankas	-	-	(170 620)	170 620	-
KOPĀ PROCENTUS NESOŠAS SAISTĪBAS:	(666 928)	1 311	(3 821 608)	4 179 943	(307 282)
KOPĀ AIZŅĒMUMI:	34 834 452	17 590 045	(25 722 291)	4 777 022	31 479 228

27. Aizņēmumi (turpinājums)

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

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

Izmaiņas saistībās	31.12.2020.	Ienākoša naudas plūsma	Izejoša naudas plūsma	Aprēķināts finansu gadam	31.12.2021.
Papildu uzkrātie procenti par obligācijām	367 626	-	(390 512)	52 639	29 753
Obligāciju iegādes izmaksas	(16 511)	-	(892 978)	225 745	(683 744)
Obligāciju apkalpošanas izdevumi	-	-	(34 461)	34 461	-
Obligāciju procentu izdevumi	-	-	(3 238 849)	3 238 849	-
Uzkrātie procenti par savstarpējās kredīvēšanas platformās piesaistīto finansējumu	38 506	-	(439 479)	414 510	13 537
Savstarpējās kredīvēšanas platformās piesaistīts finansējums	(25 837)	-	(4 601)	3 965	(26 473)
Procentu izdevumi par lietošanas tiesību aktīviem	-	-	(20 001)	20 001	-
Procentu izdevumi par lietošanas tiesību aktīviem	-	-	(16 062)	16 062	-
Procentu izdevumi par aizņēmumu no bankas	208	-	(99 140)	98 932	-
KOPĀ PROCENTUS NESOŠAS SAISTĪBAS:	363 992	-	(5 136 083)	4 105 164	(666 928)
KOPĀ AIZŅĒMUMI:	33 828 930	45 267 024	(48 412 022)	4 150 520	34 834 452

28. No pircējiem saņemtie avansi un citi maksājumi

	31.12.2022. EUR	31.12.2021. EUR
Saņemti neidentificēti maksājumi*	14 626	14 627
Bijušo klientu pārmaksas	28 239	43 806
KOPĀ:	42 865	58 433

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

Klientu veiktie avansa maksājumi 2022. un 2021. gadā ir uzrādīti no finanšu nomas izrietošas prasību un patēriņa kredītu sastāvā.

29. Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas

	31.12.2022. EUR	31.12.2021. EUR
Valsts obligātās sociālās apdrošināšanas iemaksas	13 665	29 411
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	7 188	15 376
Pārējie nodokļi	-	4 489
KOPĀ:	20 853	49 276

30. Pārējie kreditori

	31.12.2022. EUR	31.12.2021. EUR
Saistības pret darbiniekiem par darba algu	30 973	54 374
Saistības par maksājumiem, kas saņemti no saistīto pušu klientiem	350 625	305 856
Saistības par maksājumiem, kas saņemti no savstarpējās kredīvēšanas platformas (28. piezīme)*	2 953	-
Pārējie kreditori	2 370	3 663
KOPĀ:	386 921	363 893

31. Uzkrātās saistības

	31.12.2022. EUR	31.12.2021. EUR
Uzkrātās saistības par nesaistītu pušu sniegtiem pakalpojumiem	62 407	54 510
Uzkrātās saistības par saistītu pušu sniegtiem vadības pakalpojumiem	43 289	39 031
Uzkrātie neizmantotie atvaļinājumi	37 898	67 323
Uzkrājumi darbinieku prēmijām	37 699	51 240
Uzkrātie izdevumi par piesaistīto finansējumu caur interneta platformām (27. piezīme)	8 748	16 779
KOPĀ:	190 041	228 883

32. Darījumi ar saistītām sabiedrībām

Kreditoru un debitoru parādi nav nodrošināti ar jebkāda veida ķīlu.

2022. un 2021. gadā veiktie darījumi ar saistītām pusēm ir šādi:

	2022 EUR	2021 EUR
<u>Sniegti pakalpojumi</u>		
- Ieņēmumi no izdevumu iekasēšanas (12. piezīme)*	656 855	635 297
- Mātes sabiedrība	9 913	6 442
- Meitas sabiedrība	11 990	66 316
- HUB**	19 418	15 696
- Citas saistītās puses	615 535	546 843
- Sniegti citi pakalpojumi	1 101 593	1 617 806
- Meitas sabiedrībai sniegti klientu piesaistes un citi pakalpojumi (12. piezīme)	436 334	970 409
- Citām saistītām pusēm sniegti klientu piesaistes un citi pakalpojumi	665 259	647 397
<u>Saņemti pakalpojumi</u>		
- Vadības pakalpojumi (11. piezīme)****	434 884	558 916
- Eleving Stella AS (Mātes sabiedrība no 01.09.2021)	434 884	558 916
- Saņemti citi pakalpojumi*****	276 029	199 962
- HUB**	154 323	143 661
- Mātes sabiedrība	70 418	19 677
- Meitas sabiedrība	34 954	20 211
- Citas saistītās personas	16 334	16 414
<u>Aktīvu iegāde / pārdošana</u>	208 330	201 450
- Pamatlīdzekļu iegāde no HUB**	-	2 020
- Meitas sabiedrībai pārdotas automašīnas	208 330	199 430
<u>Iegūtās automašīnas pārdošanai finanšu līzīngā ¹⁾</u>	26 310	67 590
- Automašīnas no meitas sabiedrības	26 310	67 590
<u>Procentu ieņēmumi (4. piezīme)</u>	5 241 588	5 155 060
- Eleving Group S.A.	271 949	2 329 958
- Mātes sabiedrība	4 205 963	1 133 292
- Meitas sabiedrība	629 187	808 705
- Citas saistītās personas	134 489	883 105
<u>Procentu izdevumi (5. piezīme)</u>	15 290	16 062
- Eleving Group S.A.	-	12 698
- HUB**	15 290	3 363
<u>Cesijas ieņēmumi (8. piezīme) ²⁾</u>	891 863	2 112 091
- Citas saistītās personas	891 863	2 112 091

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

**HUB - ar nosaukumu HUB ir uzrādītas Sabiedrības saistītās puses AS "Mogo Baltics and Caucasus", AS "Eleving Stella", AS "Eleving Solis", AS "Eleving Finance", AS "Eleving Vehicle Finance" un AS "Eleving Luna".

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

****Vadības pakalpojumi ietver neatskaitāmu PVN.

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

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

32. Darījumi ar saistītām sabiedrībām (turpinājums)

Saistīto personu debitoru parādi

<i>Ilgtermiņa</i>	Gada procentu likme (%)	Dzēšanas termiņš	31.12.2022. EUR	31.12.2021. EUR
Debitoru parāds par aizņēmumu no saistītas sabiedrības ¹⁾	12,50	2023. gada aprīlis	-	700 000
Debitoru parāds par aizņēmumu no saistītas sabiedrības ²⁾	12,00	2025. gada decembris	8 827 118	8 827 118
Debitoru parāds par aizņēmumu no saistītas sabiedrības ³⁾	12,00	2026. gada jūnijs	1 724 000	7 934 000
Debitoru parāds par aizņēmumu no saistītas sabiedrības ⁴⁾	12,00	2026. gada oktobris	17 640 000	17 640 000
Debitoru parāds par aizņēmumu no meitas sabiedrības ⁵⁾	12,50	2024. gada janvāris	6 968 212	6 978 212
Debitoru parāds par aizņēmumu no meitas sabiedrības ⁶⁾	12,50	2025. gada decembris	4 503 655	-
Debitoru parāds par aizņēmumu no meitas sabiedrības ⁷⁾	12,50	2025. gada decembris	4 500 000	-
			44 162 985	42 079 330
<i>Īstermiņa</i>				
Uzkrātie procenti			133 644	-
KOPĀ:			44 296 629	42 079 330

- 1) 2017. gadā Sabiedrība parakstīja aizdevuma līgumu ar Koncerna mātes sabiedrību Elevation Group S.A. Saskaņā ar šī līguma nosacījumiem abām pusēm ir iespēja vienoties par elastīgu aizdevuma izmaksu un tā atmaksas nosacījumiem. Maksimālais aizdevuma apjoms ir 30 miljoni EUR un dzēšanas termiņš ir 27.04.2023.
- 2) 2021. gadā Sabiedrība parakstīja aizdevuma līgumu ar Mātes sabiedrību Elevation Stella AS. Saskaņā ar šī līguma nosacījumiem abām pusēm ir iespēja vienoties par elastīgu aizdevuma izmaksu un atmaksas nosacījumiem. Maksimālais aizdevuma apjoms ir 9,12 miljoni EUR un dzēšanas termiņš ir 27.04.2023.
- 3) 2021. gadā Sabiedrība parakstīja aizdevuma līgumu ar Mātes sabiedrību Elevation Stella AS Saskaņā ar šī līguma nosacījumiem abām pusēm ir iespēja vienoties par elastīgu aizdevuma izmaksu un atmaksas nosacījumiem. Maksimālais aizdevuma apjoms ir 30 miljoni EUR un dzēšanas termiņš ir 21.06.2026.
- 4) 2021. gadā Sabiedrība parakstīja aizdevuma līgumu ar Mātes sabiedrību Elevation Group S.A. Saskaņā ar šī līguma nosacījumiem abām pusēm ir iespēja vienoties par elastīgu aizdevuma izmaksu un tā atmaksas nosacījumiem. Maksimālais aizdevuma apjoms ir 17,64 miljoni EUR un dzēšanas termiņš ir 13.10.2026.
- 5) 03.01.2019. Sabiedrība parakstīja aizdevuma līgumu ar Renti AS par kredītlīniju EUR 10 000 000 apmērā ar dzēšanas termiņu 03.01.2024 un fiksētu procentu likmi 12,5%.
- 6) 28.12.2022. sabiedrība ir parakstījusi aizdevuma līgumu ar a/s "Renti" par summu 4 503 655 euro. Aizdevuma līgums ļauj abām pusēm vienoties par elastīgiem aizdevuma atmaksas datumiem ar atmaksas termiņu 31.12.2025.
- 7) 28.12.2022. sabiedrība ir parakstījusi aizdevuma līgumu ar a/s "Renti" par summu 4 500 000 euro. Aizdevuma līgums ļauj abām pusēm vienoties par elastīgiem aizdevuma atmaksas datumiem ar atmaksas termiņu 31.12.2025.

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

2022	1. stadija	2. stadija	3. stadija	Kopā
Debitoru parāds par meitas sabiedrībai izsniegtu aizdevumu	16 029 305	-	-	16 029 305
Debitoru parāds saistītai sabiedrībai izsniegtu aizdevumu	28 267 324	-	-	28 267 324

Aizdevuma debitoru parādi no saistītām pusēm pēc būtības ir pakļauti grupas kredītriskam. Tāpēc PD atsaucis likme tika noteikta, pamatojoties uz Standard & Poor 's korporatīvās statistikas pētījumiem. LGD izvērtēts, ņemot vērā saistīto pušu finansiālo stāvokli.

Rezultātā netiek atzīts ECL attiecībā uz aizņēmumu, kas saņemams no saistītām personām (2021. gadā: EUR 0).

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

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

<i>Īstermiņa</i>	31.12.2022. EUR	31.12.2021. EUR
Debitoru parāds no Elevation Stella AS	-	175
Meitas sabiedrības debitoru parādi	-	93 332
Debitoru parādi no kredītu un izsniegto avansu cedēšanas	512 164	1 121 470
Citi debitoru parādi no saistītajām personām	102 949	258 646
KOPĀ:	615 113	1 473 623
KOPĀ DEBITORI:	44 911 742	43 552 953

Saistīto pušu debitoru parādu iedalījums pēc vecuma struktūras ir aprakstīts 21. piezīmē.

Parādi un pārējie kreditorparādi radniecīgajām sabiedrībām

	31.12.2022. EUR	31.12.2021. EUR
Citi kreditoru parādi: Primero Finance AS (32. piezīme)	350 625	305 856
Parādi meitas sabiedrībām	1 829	796
Parādi citām radniecīgajām sabiedrībām	3 904	5 344
KOPĀ:	356 358	311 996

33. Ieguldījumi meitas sabiedrību kapitālā

Uzņēmuma ieguldījumi meitasuzņēmumā uz 2022. gada 31. decembri un 2021. gada 31. decembri ir šādi:

Sabiedrība	Uzņēmējdarbība	Īpatsvars	Sabiedrības ieguldījums	
			31.12.2022.	31.12.2021.
			EUR	EUR
"Renti" AS	Automašīnu noma	100%	5 500 000	5 500 000
VĒRTĪBAS SAMAZINĀJUMS:			-	-
NETO IEGULDĪJUMI MEITAS SABIEDRĪBĀS KOPĀ:			5 500 000	5 500 000

Ieguldījumu meitas sabiedrības vērtības samazinājumu Sabiedrības vadība ir pārbaudījusi, izmantojot vērtēšanas metodes un pieņēmumus, kas aprakstīti sadaļā par vērtības samazinājuma pārbaudēm. Veicot vērtības samazinājuma aprēķinus, gadā, kas beidzās 2022. gada 31. decembrī, netika atzīts papildu vērtības samazinājums (2021. gadā: 0).

Ieguldījumu ienākumi

Dividendes no uzņēmuma meitasuzņēmuma 2022. un 2021. gadā netika saņemtas.

2022. un 2021. gadā ieguldījumi uzņēmuma meitasuzņēmumā netika veikti.

Vērtības samazinājuma pārbaudes

"Renti" AS atgūstamā vērtība ir noteikta, balstoties uz lietošanas vērtības aprēķinu, kurā izmantotas naudas plūsmas prognozes no vadības apstiprinātiem finanšu budžetiem. Veicot aprēķinus, vadība nav identificējusi vērtības samazinājumu Sabiedrības ieguldījumam "Renti" AS par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, izmantojot to pašu pieeju, kas tika izmantota gadā, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī.

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

"Renti" AS darbības finanšu rezultāti ir šādi:

	2022	2021
	EUR	EUR
Nomas ieņēmumi	5 141 592	6 543 201
Peļņa / (Zaudējumi)	531 762	(1 094 813)
	31.12.2022.	31.12.2021.
	EUR	EUR
Apgrozāmie līdzekļi	1 081 662	928 483
Ilgtermiņa ieguldījumi	20 474 504	10 810 787
Īstermiņa kreditori	(1 477 999)	(1 350 478)
Ilgtermiņa kreditori	(18 287 412)	(9 129 799)
Neto aktīvi	1 790 755	1 258 993

34. Pārējie ieguldījumi

Sabiedrība	Īpatsvars	31.12.2022.	31.12.2021.
		EUR	EUR
Mogo IFN (Rumānija)	0,01%	0	20
TOTAL:		0	20

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

2022. gadā mogo AS pārdeva savu ieguldījumu Mogo IFN.

35.Saistības un ārpusbilances posteņi

Sākot ar 2021. gada 14. oktobri, Elevation Group un dažas no tās meitas sabiedrībām (tostarp Mogo AS) noslēdza vairākus ķīlas līgumus ar TMF Trustee Services GmbH, nosakot ķīlu pār šo meitas sabiedrību akcijām, ķīlu par šo meitas sabiedrību esošajiem un turpmākajiem aizdevuma parādiem, ķīlu par preču zīmēm no šīm meitas sabiedrībām, vispārējā biznesa ķīla pār šīm meitas sabiedrībām, iekļāt primāros bankas kontus, ja iespējams, lai nodrošinātu Elevation grupas saistības pret obligāciju turētājiem, kas izriet no Elevation grupas obligācijām (ISIN: XS2393240887). Saskaņā ar TMF Trustee Services GmbH noslēgto komercķīlas līgumu iekļāto aktīvu vērtība uz 2022. gada 31. decembri ir 53.9 miljoni EUR (2021. gada 31. decembris: EUR 53.2 miljoni). 2022.gadā komercķīlā ar TMF Trustee Services GmbH tika veikti šādi grozījumi: 2022.gada 8.jūnijā reģistrēti grozījumi komercķīlas Nr.100195518 noteikumos, kur komercķīlas devējs ir AS mogo (Latvija).

2018. gada 14. oktobrī Elevation Group S.A. kā emitents un tā meitas sabiedrības (tostarp Mogo JSC) kā galvotāji ir noslēguši garantijas līgumu, kas stājas spēkā 2021. gada 14. oktobrī (kas laiku pa laikam tiek grozīts un pārtaisīts), saskaņā ar kuru galvotāji bez nosacījumiem un neatsaucami garantē neatkarīgas maksājumu saistības pienākumu pret katru Elevation Groupe S.A. obligāciju (ISIN: XS2393240887) turētāju, lai veiktu noteiktu un precīzu Elevation Group S.A. obligāciju (ISIN: XS2393240887) pamatsummas, procentu un citu summu samaksu kā noteikts obligāciju prospektos (36. piezīme).

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

Kā aprakstīts 40. piezīmē, galvojuma līgums ir pagarināts līdz 2024. gadam.

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

2019. gada 31. jūlijā AS "mogo" ir noslēgusi komercķīlu (ar periodiskiem grozījumiem) ar a/s "Citadele banka", saskaņā ar kuru atsevišķi "mogo" a/s "Citadele banka" debitoru parādi tiek iekļāti par labu a/s "Citadele banka", lai nodrošinātu "mogo" a/s, "mogo OU" un UAB "mogo LT" saistības pret a/s "Citadele banka" saskaņā ar 2019. gada 8. jūlija kredītlīnijas līgumu (ar periodiskiem grozījumiem). Uz 2022. gada 31. decembri daļa no bruto finanšu līzings portfeļa 0,5 miljonu eiro apmērā tika iekļāta par labu bankai "Citadele" kā kredītlīnijas nodrošinājums (2021. gada 31. decembris: 0,8 miljoni eiro).

Kredītlīnijas līguma nosacījumi ir mainīti pēc pārskata perioda beigu datuma (40. piezīme).

2017. gada 5. decembrī mogo AS noslēdza komercķīlas līgumu ar Mintos Finance Estonia OU, lai nodrošinātu mogo AS saistības pret Mintos Finance Estonia OU, kas izriet no sadarbības līguma par aizdevumu izsniegšanu Nr. 36/2017-L, kas datēts ar 2017. gada 5. decembri. Sabiedrība iekļāja bruto debitoru parādus EUR 1 686 085 apmērā 31.12.2022. (31.12.2021.:EUR 3 328 587).

35. Saistības un ārpusbilances posteņi (turpinājums)

2022. gada 6. maijā AS mogo noslēdza komercīlas līgumu ar AS Mintos Marketplace un Mintos Finance No1 LLC, lai nodrošinātu AS mogo saistības pret AS Mintos Marketplace un Mintos Finance No1 LLC, kas izriet no 2022. gada 6. maija sadarbības līguma par aizdevumu izsniegšanu Nr. LVMM/06-07-2021-130. Ķīlas priekšmets ir no līzinga vai aizdevuma līgumiem izrietošas prasījuma tiesības par maksimālo nodrošināto prasījuma summu 7,2 miljoni EUR.

Ārējas kapitāla prasības

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

Svarīgākās prasības ir šādas:

AS "mogo" obligācijas

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

- Saglabāt pozitīvu pašu kapitālu visu laiku;

Pārskata periodā uzņēmums izpildīja visas ārēji noteiktās kapitāla prasības, kurām tas tika pakļauts.

Sadarbība ar P2P platformām

1) Sabiedrībai ir jāsaglabā neto aizdevumu attiecība saskaņotajā līmenī.

Uzņēmums regulāri uzrauga attiecīgos rādītājus un nodrošina kovenanšu izpildi. Uzņēmums šos līgumus punktus ir izpildījis uz 2022. gada 31. decembrī un 2021. gada 31. decembrī.

36. Uzkrājumi finanšu garantijām

Ietekme uz pārējām rezervēm

Atlikums 1. janvārī

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

Garantijas atzīšanas pārtraukšana (3), (4)

Garantiju patiesās vērtības samazināšanās pārvērtēšanas dēļ

Atlikums 31. decembrī

Ietekme uz uzkrājumiem finanšu garantijām

Atlikums 1. janvārī

Sagaidāmo kredītzaudējumu pieaugums/(samazinājums)

Garantiju patiesās vērtības samazinājums nebūtisku modifikāciju dēļ

Amortizēts kā ienākumi pirms modifikācijas

Garantijas atzīšanas pārtraukšana (3),(4)

Uzkrājumi finanšu garantijām pirms modifikācijas

Peļņa/zaudējumi no ārvalstu valūtas kursu svārstībām

Amortizēts kā ienākumi pirms modifikācijas

Atlikums 31. decembrī

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

Finanšu garantija par labu Ardshinbank CJSC

Kopā

Kopā atzīts ieņēmums (12. piezīme)

	2022 EUR	2021 EUR
	Pārējās rezerves	Pārējās rezerves
	(1 925 471)	(3 474 331)
	-	(2 886 850)
	1 403 970	3 474 331
	145 028	961 379
	(376 473)	(1 925 471)
	2022 EUR	2021 EUR
	Finanšu garantijas	Finanšu garantijas
	1 751 009	1 663 804
	-	2 886 850
	(145 028)	(961 379)
	-	(826 570)
	(1 036 400)	(837 234)
	569 581	1 925 471
	62 733	42 380
	(524 077)	(216 842)
	108 238	1 751 009
	-	1 465 319
	108 238	285 690
	108 238	1 751 009
	(524 077)	(1 043 412)

36. Uzkrājumi finanšu garantijām (turpinājums)

(1) 2021. gada 14. oktobrī Sabiedrība noslēdza finanšu garantijas līgumu par labu Eleving Group S.A. obligāciju turētājiem. Garantija tika izsniegta, lai nodrošinātu Eleving Group S.A. risku pēc korporatīvo obligāciju emisijas, ISIN XS2393240887 (2021. gada 31. decembrī kopējā obligāciju nominālvērtība ir 150 miljoni EUR), kas ir kotētas Frankfurtē biržā atklātajā tirgū. Obligācijas papildus ir nodrošinātas ar vairākām akciju, aktīvu un bankas kontu ķīlām, ko piešķirušas vairākas citas būtiskas grupas struktūras.

Sabiedrība nav saņēmusi kompensāciju par sniegto garantiju. Finanšu garantijas patiesā vērtība ir atzīta kā saistības un kā pašu kapitāla sadalījums postenī "Pārējās rezerves". Saistības saskaņā ar finanšu garantijas līgumu tiek atzītas ienākumos (12. piezīme) pēc lineārās metodes.

Saskaņā ar garantiju līgumu Sabiedrība un AS Renti, kā arī citas būtiskas grupas vienības, neatsaucami garantē Eleving Group S.A. saistību samaksu pret tās obligāciju turētājiem Eleving Group S.A. saistību neizpildes gadījumā. A saskaņā ar obligāciju prospekta noteikumiem, tomēr, ņemot vērā to, ka obligācijas galvenokārt ir nodrošinātas ar vairāku citu nozīmīgu grupas uzņēmumu vairākkārtējām akciju, aktīvu un bankas kontu ķīlām, Sabiedrība un AS "Renti" ir pārvērtējušas šīs garantijas patieso vērtību, novērtējot katras nozīmīgas grupas uzņēmuma, kas garantē Eleving Group S.A. saistību samaksu pret tās obligāciju turētājiem, visu neapgrūtināto aktīvu vērtību, kā arī katra garantijas devēja iespējamo saistību apjomu saskaņā ar obligācijām, un uzskata, ka šīs finanšu garantijas patiesā vērtība ir nenozīmīga.

(2) 2018. gada 26. februārī Sabiedrība noslēdza galvojuma līgumu ar Ardshinbank CJSC un Mogo LLC (Gruzija), lai nodrošinātu Mogo LLC saistības pret Ardshinbank CJSC, kas izriet no aizdevuma līguma starp Ardshinbank CJSC un Mogo LLC.

Sabiedrība nav saņēmusi kompensāciju par sniegto garantiju. Finanšu garantijas patiesā vērtība ir atzīta kā saistības un kā pašu kapitāla sadalījums postenī "Pārējās rezerves". Saistības saskaņā ar finanšu garantijas līgumu tiek atzītas ienākumos (12. piezīme) pēc lineārās metodes līdz aizdevuma termiņa beigām, kas ir 2024. gada februārī. Kā aprakstīts tālāk 40. piezīmē, galvojuma līgums ir pagarināts līdz 2024. gadam.

(3) 2018. gada 9. jūlijā Sabiedrība noslēdza finanšu garantijas līgumu par labu Eleving Group S.A. obligāciju turētājiem. Garantija tika izsniegta, lai nodrošinātu Eleving Group S.A. riska darījumus pēc korporatīvo obligāciju, ISIN XS1831877755, emisijas (2020. un 2019. gada 31. decembrī kopējā obligāciju nominālvērtība ir 100 miljoni EUR), kas ir iekļautas biržas sarakstā.

Frankfurtē Fondu biržā atklātajā tirgū. Saskaņā ar garantijas līgumu Sabiedrība neatsaucami garantē Eleving Group S.A. saistību samaksu pret tās obligāciju turētājiem gadījumā, ja Eleving Group S.A. nepilda savas saistības saskaņā ar obligāciju prospekta noteikumiem.

Sabiedrība nav saņēmusi kompensāciju par sniegto garantiju. Finanšu garantijas patiesā vērtība ir atzīta kā saistības un kā pašu kapitāla sadalījums postenī "Pārējie izdevumi". rezerves". Saistības saskaņā ar finanšu garantijas līgumu tiek atzītas ienākumos (12. piezīme) pēc lineārās metodes līdz obligāciju dzēšanas termiņam, kas ir 2022. gada jūlijā.

37. Finanšu risku vadība

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

Operacionālais risks

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

Juridiskais risks

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

Plašāka informācija par regulatīviem apstākļiem ir sniegta 35. piezīmē.

Atbilstības risks

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

Likumdošanas risks

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

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

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

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

Privātuma un datu aizsardzības atbilstības riski

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

37. Finanšu risku vadība (turpinājums)

Finanšu riski

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

Tirgus risks

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

Procentu likmju risks

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

Kapitāla riska vadība

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

Pašu kapitālu Sabiedrība uzrauga, balstoties uz kapitalizācijas likmi, kas noteikta Eiroobligāciju prospektos. Šo rādītāju aprēķina, dalot neto vērtību (iemaksātā kapitāla, nesadalītās peļņas, rezervju un akcionāru aizdevumu summu) ar neto kredītportfeļa vērtību. Pārskata perioda laikā Sabiedrība ievēroja visas ārēji noteiktās kapitāla prasības, kuras tai ir piemērojamas, kā norādīts 35.piezīmē. Sabiedrībai ir jāpilda papildu finanšu nosacījumi, kas saistīti ar finansējumu, kas piesaistīts no P2P platformas. Pārskata gadā Sabiedrība ir ievērojusi visas šādas prasības.

Likviditātes risks

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

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

31.12.2022.	Uzskaites vērtība	Līgumiskās naudas plūsmas				Kopā
		Uz pieprasījumu	Līdz 1 gadam	1-5 gadi	Ilgāk kā 5 gadi	
Aktīvi	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Nauda un naudas ekvivalenti	82 397	82 397	-	-	-	82 397
Kredīti un izsniegtie avansi	1 784 197	-	1 399 373	2 250 904	273 623	3 923 900
Aizdevumi radniecīgajām sabiedrībām	44 296 629	-	5 513 062	54 883 022	-	60 396 084
Pircēju un pasūtītāju parādi no saistītām sabiedrībām (bez mogo grupas)	613 134	-	478 147	134 987	-	613 134
Pircēju un pasūtītāju parādi no saistītām sabiedrībām (mogo)	1 979	-	1 979	-	-	1 979
Citi pircēju un pasūtītāju parādi	9 510	-	9 510	-	-	9 510
No finanšu nomas izrietošas prasības	2 031 367	-	1 258 250	2 778 253	525 985	4 562 488
Kopā nediskontēti finanšu aktīvi	48 819 213	82 397	8 660 321	60 047 166	799 608	69 589 492
Saistības						
Savstarpējās kredīvēšanas platformās piesaistīts finansējums	(1 873 358)	-	(442 566)	(283 875)	(1 564 627)	(2 291 068)
Īstermiņa aizņēmumi pret obligācijām	(28 886 905)	-	(3 300 000)	(29 711 905)	-	(33 011 905)
Uzkrājumi finanšu garantijām	(108 238)	-	-	(108 238)	-	(108 238)
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem (mogo grupa)	(718 964)	-	(105 593)	(538 229)	(75 142)	(718 964)
Pārējās nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	-	-	-	-	-	-
Kreditoru parādi saistītām sabiedrībām (bez mogo grupas)	(1 221)	-	(1 221)	-	-	(1 221)
Kreditoru parādi saistītām sabiedrībām (mogo grupa)	(4 559)	-	(4 559)	-	-	(4 559)
Pārējie kreditoru parādi	(86 652)	-	(86 652)	-	-	(86 652)
Citas īstermiņa saistības pret saistītām sabiedrībām (bez mogo grupas)	(350 625)	-	(350 625)	-	-	(350 625)
Citas īstermiņa saistības pret saistītām sabiedrībām (mogo grupa)	(42 618)	-	(42 618)	-	-	(42 618)
Citas īstermiņa saistības	(386 921)	-	(386 921)	-	-	(386 921)
Kopā nediskontētas finanšu saistības	(32 460 061)	-	(4 720 755)	(30 642 247)	(1 639 769)	(37 002 771)
Neto nediskontēti finanšu aktīvi / (saistības)	16 359 152	82 397	3 939 566	29 404 919	(840 161)	32 586 721

37. Finanšu risku vadība (turpinājums)

31.12.2021.	Uzskaites vērtība	Līgumiskās naudas plūsmas				
		Uz pieprasījumu	Līdz 1 gadam	1-5 gadi	Ilgāk kā 5 gadi	Kopā
Aktīvi	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Nauda un naudas ekvivalenti	191 318	191 318	-	-	-	191 318
Kredīti un izsniegtie avansi	3 411 223	-	2 604 209	3 786 083	508 622	6 898 914
Aizdevumi radniecīgajām sabiedrībām	42 079 330	-	5 087 911	54 656 776	-	59 744 687
Pircēju un pasūtītāju parādi no saistītām sabiedrībām (bez mogo grupas)	1 380 116	-	867 952	512 141	23	1 380 116
Pircēju un pasūtītāju parādi no saistītām sabiedrībām (mogo grupa)	93 507	-	93 507	-	-	93 507
Citi pircēju un pasūtītāju parādi	7 602	-	7 602	-	-	7 602
No finanšu nomas izrietošas prasības	2 467 176	-	1 452 080	3 035 507	863 039	5 350 626
Kopā nediskontēti finanšu aktīvi	49 630 272	191 318	10 113 261	61 990 507	1 371 684	73 666 770
Saistības						
Savstarpējās kredīšanas platformās piesaistīts finansējums	(3 314 165)	-	(810 385)	(379 801)	(2 711 710)	(3 901 896)
Istermiņa aizņēmumi pret obligācijām	(29 205 009)	-	(3 300 000)	(33 330 009)	-	(36 630 009)
Uzkrājumi finanšu garantijām	(1 751 008)	-	-	(1 751 008)	-	(1 751 008)
Aizņēmums no bankas	(590 789)	-	(72 703)	(304 750)	(213 336)	(590 789)
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	(19 489)	-	(5 118)	(14 371)	-	(19 489)
Aizņēmumi no saistītām sabiedrībām (mogo grupa)	(1 705 000)	-	(204 600)	(2 482 480)	-	(2 887 080)
Kreditoru parādi saistītām sabiedrībām (bez mogo grupas)	(2 035)	-	(2 035)	-	-	(2 035)
Kreditoru parādi saistītām sabiedrībām (mogo grupa)	(4 105)	-	(4 105)	-	-	(4 105)
Pārējie kreditoru parādi	(117 891)	-	(117 891)	-	-	(117 891)
Citas istermiņa saistības pret saistītām sabiedrībām (bez mogo)	(305 862)	-	(305 862)	-	-	(305 862)
Citas istermiņa saistības pret saistītām sabiedrībām (mogo)	(39 025)	-	(39 025)	-	-	(39 025)
Citas istermiņa saistības	(358 541)	-	(358 541)	-	-	(358 541)
Kopā nediskontētas finanšu saistības	(37 412 919)	-	(5 220 265)	(38 262 419)	(2 925 046)	(46 407 730)
Neto nediskontēti finanšu aktīvi / (saistības)	12 217 353	191 318	4 892 996	23 728 088	(1 553 362)	27 259 040

Kreditrisks

Uzņēmums ir pakļauts kredīriskam, izmantojot finanšu nomas debitoru parādus, aizdevumus un avansus klientiem, tirdzniecības un citus debitoru parādus, kā arī naudu un naudas ekvivalentus. Maksimālo kredītriska risku atspoguļo attiecīgo finanšu aktīvu bruto uzskaites vērtība. Kredītriska politikas galvenās jomas aptver nomas piešķiršanas procesu (tostarp nomas maksāspējas pārbaudi), uzraudzības metodes, kā arī lēmumu pieņemšanas principus. Uzņēmums izmanto finansētos transportlīdzekļus kā nodrošinājumu, lai ievērojami samazinātu kredītriskus, un izsniedz aizdevumus ne vairāk kā 85% apmērā no nodrošinājuma tirgus vērtības.

	31.12.2022.	31.12.2021.
	EUR	EUR
No finanšu nomas izrietošas prasības	2 547 238	2 960 440
Kredīti un izsniegtie avansi	2 418 262	4 330 891
Aizdevumi radniecīgajām sabiedrībām	44 162 985	42 079 330
Līguma aktīvi	366 556	331 574
Pircēju un pārējie parādi	641 727	1 532 142
Nauda un naudas ekvivalenti	82 397	191 318
KOPĀ:	50 219 165	51 425 695

Sabiedrība darbojas, piemērojot skaidru finanšu nomas piešķiršanas kritēriju kopumu. Šie kritēriji ietver klienta kredītvēstures, nomas atmaksas līdzekļu un nomas objekta izpratnes novērtēšanu. Novērtējot klienta kredītspēju, Sabiedrība ņem vērā gan kvantitatīvos, gan kvalitatīvos faktorus. Pamatojoties uz šo analīzi, Sabiedrība nosaka kredītlimitu katram klientam.

Pēc nomas līguma noslēgšanas Sabiedrība uzrauga nomas objektu un klienta maksāspēju. Sabiedrība ir izstrādājusi nomas uzraudzības procesu, lai tas palīdzētu ātri pamanīt iespējamās neatbilstības līguma noteikumiem. Debitoru parādu atlikumi tiek pastāvīgi uzraudzīti, lai nodrošinātu, ka Sabiedrības risks, kas saistīts ar nedrošiem parādiem, tiek samazināts līdz minimumam un, ja nepieciešams, tiek veidoti pietiekami uzkrājumi.

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

Plašāka informācija sniegta 18. un 19. piezīmē.

Pārsnieguma riska koncentrācija

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

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

38. Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

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

- aktīva vai saistību pamata tirgū, vai
 - neesot pamata tirgum, visizdevīgākajā tirgū konkrētajam aktīvam vai saistībām.
- Pamat vai visizdevīgākajam tirgum ir jābūt pieejamam Sabiedrībai.

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

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

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

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

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

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

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

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

Finanšu nomas debitoru parādu un aizdevumu un avansu klientiem patieso vērtību nosaka, izmantojot diskontētās naudas plūsmas modeli, kas sastāv no līgumnomas un aizdevumu naudas plūsmām, kuras koriģē ar gaidām par iespējamām naudas plūsmu apjoma un termiņa izmaiņām, izmantojot metodiku, kas atbilst gaidāmajai kredītzaudējumu noteikšanai 2022. gada 31. decembrī, lai noteiktu naudas plūsmas, kuras paredzēts saņemt, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās. Diskonta likmes pamatā izmanto uzņēmuma, kas tur attiecīgos finanšu aktīvus, vidējās svērtās kapitāla izmaksas pirms nodoļu nomaksas (WACC). WACC pamatā ir faktiskās aplēstās pašu kapitāla izmaksas un parāda izmaksas, kas atspoguļo visus citus ar nomu un aizdevumiem saistītos riskus, kuri nav ņemti vērā iepriekš aprakstītajā vērtības samazināšanās zaudējumu korekcijā, un ietver arī kompensāciju par alternatīvajām izmaksām līdzīga nomas vai aizdevuma izveidošanai. Diskonta likmei pievieno papildu 1,5% kā korekciju, lai ņemtu vērā portfeļa pakalpojumu izmaksas, kas nav ietvertas naudas plūsmas korekcijās. Gada diskonta likme tika noteikta kā 12,47% (2021. gadā – 13,39%). Zaudējumus no vērtības samazināšanās aprēķina, piemērojot PD un LGD likmes, kas atbilst ECL metodoloģijai, kura aprakstīta sadaļā "ECL aprēķināšana" (2. piezīme).

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

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

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

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

	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība
	31.12.2022. EUR	31.12.2022. EUR	31.12.2021. EUR	31.12.2021. EUR
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi:				
Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu aktīvi:				
Aizdevumi radniecīgajām sabiedrībām	44 162 985	44 162 985	42 079 330	42 079 330
No finanšu nomas izrietošas prasības	2 031 367	3 383 635	2 467 177	3 383 635
Kredīti un izsniegtie avansi	1 784 197	4 505 170	3 411 222	4 505 170
Pircēju un pasūtītāju parādi no saistītām sabiedrībām (bez mogo grupas)	613 134	613 134	1 380 116	1 380 116
Pircēju un pasūtītāju parādi no saistītām sabiedrībām (mogo grupa)	1 979	1 979	93 507	93 507
Pircēju un pasūtītāju parādi	9 510	9 510	7 602	7 602
Citi debitori	16 504	16 504	50 917	50 917
Nauda un naudas ekvivalenti	82 397	82 397	191 318	191 318
Finanšu aktīvi kopā	48 702 073	52 775 315	49 681 188	51 691 595
Patiesajā vērtībā nenovērtētas finanšu saistības:				
Īstermiņa aizņēmumi pret obligācijām	28 886 905	30 000 000	29 205 009	30 000 000
Savstarpējās kredītēšanas platformās piesaistīts finansējums	1 873 358	1 873 358	3 314 165	3 314 165
Aizdevumi radniecīgajām sabiedrībām (mogo grupa)	-	-	1 705 000	1 705 000
Pircēju un pasūtītāju parādi no saistītām sabiedrībām (bez mogo grupas)	1 221	1 221	2 035	2 035
Pircēju un pasūtītāju parādi no saistītām sabiedrībām (mogo grupa)	4 559	4 559	4 105	4 105
Pārējie kreditoru parādi	86 652	86 652	117 891	117 891
Citas īstermiņa saistības pret saistītām sabiedrībām (bez mogo grupas)	350 625	350 625	305 862	305 862
Citas īstermiņa saistības pret saistītām sabiedrībām (mogo grupa)	42 618	42 618	39 025	39 025
Pārējie kreditori	386 921	386 921	358 541	358 541
Kopējās finanšu saistības	31 632 859	32 745 954	35 051 633	35 846 624

Turpmāk dotajā tabulā norādīta analīze pēc patiesās vērtības līmeņiem 31.12.2022. (pamatojoties uz to uzskaites vērtībām):

	1. kategorija 31.12.2022. EUR	2. kategorija 31.12.2022. EUR	3. kategorija 31.12.2022. EUR	1. kategorija 31.12.2021. EUR	2. kategorija 31.12.2021. EUR	3. kategorija 31.12.2021. EUR
Finanšu aktīvi						
Aizdevumi radniecīgajām sabiedrībām	-	-	44 162 985	-	-	42 079 330
No finanšu nomas izrietošas prasības	-	-	2 031 367	-	-	2 467 177
Kredīti un izsniegtie avansi	-	-	1 784 197	-	-	3 411 222
Pircēju un pasūtītāju parādi	-	-	624 623	-	-	1 481 225
Citi debitori	-	-	16 504	-	-	50 917
Nauda un naudas ekvivalenti	82 397	-	-	191 318	-	-
Finanšu aktīvi kopā	82 397	-	48 619 676	191 318	-	49 489 870
Finanšu saistības						
Īstermiņa aizņēmumi pret obligācijām	-	28 886 905	-	-	29 205 009	-
Savstarpējās kredītēšanas platformās piesaistīts finansējums	-	-	1 873 358	-	-	3 314 165
Aizņēmumi no radniecīgajām sabiedrībām	-	-	-	-	-	1 705 000
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	-	-	92 432	-	-	124 031
Pārējie kreditori	-	-	780 164	-	-	703 428
Kopējās finanšu saistības	-	28 886 905	2 745 954	-	29 205 009	5 846 624

39. Informācija par segmentiem

Pārvaldības nolūkos Sabiedrība ir organizēta uzņēmējdarbības vienībās, pamatojoties uz tās saimniecisko darbību. Sabiedrība ietver divu veidu saimnieciskās darbības:

- 1) Finansēšanas darbības.
- 2) Aģenta atlīdzība.

Lai pieņemtu lēmumus par resursu sadali un novērtētu darbības rezultātus, vadība galvenokārt uzrauga šādas darbības segmentu rādītājus: procentu ienākumi, procentu izdevumi, vērtības samazināšanās izdevumi, citi darbības ienākumi, citi darbības izdevumi, kopējie aktīvi un kopējās saistības.

Sabiedrības galvenais darbības lēmumu pieņēmējs ir valdes priekšsēdētājs.

Transfērenas starp darbības segmentiem tiek noteiktas, pamatojoties uz nesaistītu pušu darījumu nosacījumiem, līdzīgi kā darījumos ar trešajām pusēm.

2022. un 2021. gadā ieņēmumi no darījumiem ar vienu ārējo klientu vai darījuma partneri nesasniedza 10 % vai vairāk no Sabiedrības kopējiem ieņēmumiem.

Turpmāk sniegta informācija par segmentiem, kas atspoguļo galvenos ienākumu un izdevumu posteņus visaptverošajā ienākumu pārskatā. Citi mazāki ienākumu un izdevumu posteņi ir apkopoti un parādīti slejā "Citi ienākumi/(izdevumi)".

39. Informācija par segmentiem (turpinājums)

Turpmāk ir sniegta segmenta informācija par periodu, kas beidzās 2022. gada 31. decembrī:

31.12.2022.	Procentu ienākumi	Procentu izdevumi	Vērtības samazināšanās izdevumi un neto rezultāts no finanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas	Citi pamatdarbības ienākumi	Citi pamatdarbības izdevumi	UIN	Segmeta peļņa / (zaudējumi)	Aktīvi	Saistības
Finansēšana	6 972 460	(4 160 750)	633 496	1 277 691	(2 104 218)	-	2 618 679	49 965 852	31 640 257
Aģenta atlīdzība	-	-	-	517 763	-	-	517 763	32 292	550 055
KOPĀ	6 972 460	(4 160 750)	633 496	1 795 454	(2 104 218)	-	3 136 442	49 998 144	32 190 312

31.12.2021.	Procentu ienākumi	Procentu izdevumi	Vērtības samazināšanās izdevumi un neto rezultāts no finanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas	Citi pamatdarbības ienākumi	Citi pamatdarbības izdevumi	UIN	Segmeta peļņa / (zaudējumi)	Aktīvi	Saistības
Finansēšana	7 752 942	(4 105 163)	1 851 565	2 635 730	(2 629 427)	(738 158)	4 767 489	56 203 333	49 638 276
Aģenta atlīdzība	-	-	-	529 705	-	-	529 705	41 738	571 443
KOPĀ	7 752 942	(4 105 163)	1 851 565	3 165 435	-	(738 158)	5 297 194	56 245 071	50 209 719

40. Notikumi pēc pārskata perioda beigu datuma

Kopš pārskata perioda beigu datuma ir bijuši vairāki būtiski notikumi:

2022. gadā Eiropas savienība un citas valstis ieviesa vairākas būtiskas sankcijas pret Krieviju un Baltkrieviju, šo valstu uzņēmumiem, uzņēmumiem citās valstīs amatpersonām, biznesmeniem un citām personām saistībā ar uzsāktu karadarbību Ukrainā, kura aizsākās 2022. gada 24. februārī. Ieviestās sankcijas un ierobežojumi un karadarbības ietekme rada ekonomisko nenoteiktību pasaulē un Latvijā. Precīzu sankciju, ierobežojumu un karadarbības ietekmi uz Sabiedrības saimniecisko darbību 2023. gadā nevar prognozēt, bet Sabiedrība uzskata, ka pēc finanšu pārskata datuma ieviestās sankcijas un ierobežojumi un karadarbības sekas Sabiedrības darbību gan tiešā, gan netiešā veidā būtiski neietekmēs. Šī pieņēmuma pamatā ir finanšu pārskata parakstīšanas datumā pieejamā informācija, un turpmākā notikumu ietekme uz Sabiedrības darbību nākotnē var atšķirties no Sabiedrības novērtējuma.

Inflācijas pieaugums nav negatīvi ietekmējis Sabiedrības klientu parāda apkalpošanas spējas. Ir ieviestas dažādas valdības atbalsta iniciatīvas, lai kompensētu enerģijas cenu pieauguma ietekmi privātpersonām. Tomēr Sabiedrība cieši uzrauga situāciju un ir ieviesusi risinājumus, lai klienti varētu pārvarēt īstermiņa finansiālās grūtības. Paredzams, ka 2023. gadā klientu parāda apkalpošanas spējas būs stabilas un uzlabosies.

No pārskata gada pēdējās dienas līdz šo atsevišķo finanšu pārskatu parakstīšanas dienai nav bijuši citi notikumi, kuru dēļ būtu nepieciešams veikt korekcijas vai sniegt informāciju atsevišķajos finanšu pārskatos vai to piezīmēs.

Sabiedrības vārdā 2023. gada 20. aprīlī atsevišķos finanšu pārskatus ir parakstījis:

Krišjānis Znotiņš, valdes priekšsēdētājs
Agnese Baltkāja, galvenā grāmatvede

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

Neatkarīgu revidentu ziņojums

AS “mogo” akcionāriem

Mūsu atzinums par atsevišķo finanšu pārskatu

Esam veikuši pievienotā AS “mogo” (“Sabiedrība”) atsevišķo gada pārskatā ietverto finanšu pārskatu no 7. līdz 59. lapai revīziju. Pievienotas atsevišķais finanšu pārskats ietver:

- atsevišķo visaptverošo ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī,
- atsevišķo pārskatu par finanšu stāvokli 2022. gada 31. decembrī,
- atsevišķo pašu kapitāla izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī,
- atsevišķo naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, kā arī
- atsevišķo finanšu pārskata pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotais atsevišķais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par AS “mogo” atsevišķo finansiālo stāvokli 2022. gada 31. decembrī un par tā darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (“SFPS”).

Atzinuma pamatojums

Atbilstoši Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likumam (“Revīzijas pakalpojumu likums”) mēs veicām revīziju saskaņā ar Latvijas Republikā atzītiem starptautiskajiem revīzijas standartiem (SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, ir turpmāk aprakstīti mūsu ziņojuma sadaļā “Revidenta atbildība par atsevišķā finanšu pārskata revīziju”.

Mēs esam neatkarīgi no Sabiedrības saskaņā ar Starptautiskās Grāmatvežu ētikas standartu padomes izstrādātā Starptautiskā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (tostarp Starptautisko Neatkarības standartu) prasībām un Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautajām neatkarības prasībām, kas ir piemērojamas mūsu veiktajai finanšu pārskata revīzijai Latvijas Republikā. Mēs esam ievērojuši arī Starptautiskā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (tostarp Starptautiskajā Neatkarības standartu) un Revīzijas pakalpojumu likumā noteiktos pārējos profesionālās ētikas principus un objektivitātes prasības.

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

Galvenie revīzijas jautājumi

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

Mēs esam noteikuši zemāk minētos jautājumus kā galvenos revīzijas jautājumus par kuriem ir jāsniedz informācija mūsu ziņojumā.

Uzkrājumi sagaidāmajiem zaudējumiem no “No finanšu nomas izrietošo prasību” un “Kredītu un izsniegto avansu” vērtības samazināšanās	
Galvenais revīzijas jautājums	Mūsu revīzijas pieeja
Klientiem izsniegto “No finanšu nomas izrietošo prasību” un “Kredītu un izsniegto avansu” (kopā saukti “portfelis”) kopējā neto vērtība sastāda EUR 3 815 564 un veido aptuveni 7% no Sabiedrības kopējiem aktīviem 2022. gada 31. decembrī (2021. gada 31. decembrī: EUR 5 910 517 un aptuveni 11%). Portfeli galvenokārt veido gan nodrošināti, gan nenodrošināti izsniegtie kredīti. Sabiedrības vadība vērtības samazinājuma uzkrājuma apjomu aplēš saskaņā ar 9. SFPS noteikto sagaidāmo kredītzaudējumu (ECL) modeli. Sagaidāmie kredītzaudējumi visam portfelim tiek noteikti tos grupējot, piemērojot modelēšanas paņēmienus, kuru pamatā ir vēsturiskie zaudējumu rādītāji un izmaiņas portfeļa riska iezīmēs, kas koriģētas atbilstoši uz nākotni vērstu informāciju. Modelī izmantotie galvenie parametri ietver parametrus, kas saistīti ar saistību neizpildes varbūtību (“PD”), zaudējumiem saistību neizpildes gadījumā (“LGD”) un saistību neizpildes ekspozīciju (“EAD”). Lai savlaicīgi identificētu portfeļa daļas, kurām būtiski palielināties kredītrisks, un ekspozīcijas ar vērtības samazinājumu, vadībai ir jāizdara būtiski spriedumi. Ņemot vērā augstākminēto, mēs esam noteikuši šo par galveno revīzijas jautājumu.	- Mēs pārbaudījām kontroles procedūras, kuras ir saistītas ar kredītu apstiprināšanu un izsniegšanu, saistību neizpildes identifikāciju un parādu iekasēšanu. - Mēs piesaistījām IT speciālistus, kuri pārbaudīja vispārējās IT vides un kontroļu efektivitāti sistēmām, kuras atbalsta portfeļa uzskaiti un ECL aprēķinu. - Mēs pārbaudījām grāmatvedības politikas, vadības pieņemumus un datus, ko izmanto saistību neizpildes varbūtības un zaudējumu novērtēšanai, ņemot vērā saistību neizpildes koeficientus. Mēs pārbaudījām uzkrājumu vērtības samazinājumam aprēķināšanai izmantoto datu pilnīgumu un precizitāti. - Mēs pārbaudījām izvēlētās galvenās kontroles pār kredītu apstiprināšanu un ieģrāmatošanu, kā arī kontroles pār galveno ECL modeļa ievades datu un iznākumu pārbaudi un apstiprināšanu. - Mēs arī pārbaudījām vadības vērtējumu par makro faktoru ietekmi uz kredītportfeļa kvalitāti un citiem saistītiem apsvērumiem. - Mēs pārbaudījām informācijas atklāšanas pilnīgumu un precizitāti saistībā ar izsniegtajiem kredītiem, uzkrājumiem vērtības samazinājumam un zaudējumiem atsevišķā finanšu pārskata pielikumos.

<i>Procentu ieņēmumu atzīšana</i>	
<i>Galvenais revīzijas jautājums</i>	<i>Mūsu revīzijas pieeja</i>
Gadā, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, procentu ieņēmumi no “no finanšu nomas izrietošām prasībām” un “kredītiem un izsniegtiem avansiem” kopā sastāda EUR 1 654 666 un veido aptuveni 24% no Sabiedrības kopējiem ieņēmumiem un pārējiem ieņēmumiem (2021. gada 31. decembrī: EUR 2 597 882 un aptuveni 34%). Saskaņā ar 9. SFPS - atzīstamos procentu ieņēmumus nosaka, izmantojot efektīvās procentu likmes (“EIR”) metodi. Nosakot procentu ieņēmumu apjomu, Sabiedrība izmanto modeli, kurā automātiski aprēķinātas procentu summas tiek manuāli koriģētas, balstoties uz līgumā noteikto procentu likmi, lai EIR novērtējumā atspoguļotu papildu izmaksas, kas radušās nomas un aizdevuma līguma noslēgšanā, un iegūtos procentu ieņēmumus atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Procentu ieņēmumu aprēķins tiek veikts, izmantojot sarežģītas informācijas tehnoloģiju sistēmas, kuras apstrādā bieži atjaunojamus un apjomīgus datus. Nemot vērā augstākminēto, mēs esam noteikuši šo par galveno revīzijas jautājumu.	- Mēs pārbaudījām grāmatvedības politikas, vadības pieņēmumus un datus, ko izmanto procentu ieņēmumu atzīšanā. - Mēs piesaistījām IT speciālistus, kuri pārbaudīja vispārējās IT vides un kontroļu efektivitāti sistēmām, kuras atbalsta procentu ieņēmumu aprēķinu. - Mēs pārbaudījām izvēlētu procentu ieņēmumu atzīšanas procesa kontroļu uzbūvi un ieviešanu, kā arī kontroles pār to, vai procentu ieņēmumu atzīšanas procesā tiek piemērotas atbilstošas līgumos noteiktās procentu likmes un citi līgumu nosacījumi, un kontroles pār EIR novērtēšanā izmantoto manuālo grāmatvedības ierakstu pārbaudi un apstiprināšanu. - Mēs pārbaudījām informācijas atklāšanas pilnīgumu un precizitāti saistībā ar procentu ieņēmumiem atsevišķā finanšu pārskata pielikumos.

Citi apstākļi

Atsevišķo finanšu pārskatu par 2021. gadu revidēja cits revidents, kurš 2022. gada 2. maijā sniedza nemodificētu atzinumu.

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Sabiedrības vadība. Citu informāciju veido:

- Vispārīga informācija par Sabiedrību, kas sniegta pievienotā atsevišķā gada pārskata 3. lapā,
- Vadības ziņojums, kas sniegts pievienotajā atsevišķajā gada pārskata 4. līdz 5. lapā,
- Paziņojums par vadības atbildību, kas sniegts pievienotā atsevišķajā gada pārskata 6. lapā,
- paziņojums par korporatīvo pārvaldību par 2022. gadu, izklāstīts atsevišķā paziņojumā, ko sniegusi AS “mogo” vadība un kas pieejams Nasdaq Baltija biržas mājaslapā <https://nasdaqbaltic.com>, AS “mogo”, sadaļā Ziņojumi.

Mūsu atzinums par atsevišķo finanšu pārskatu neattiecas uz atsevišķajā gada pārskatā ietverto citu informāciju, un mēs nesniedzam par to nekāda veida apliecinājumu.

Saistībā ar atsevišķā finanšu pārskata revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar citu informāciju un, to darot, izvērtēt, vai šī cita informācija būtiski neatšķiras no atsevišķā finanšu pārskata

informācijas vai no mūsu zināšanām, kuras mēs ieguvām revīzijas gaitā, un vai tā nesatur cita veida būtiskas neatbilstības.

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

Citas ziņošanas prasības saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām

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

Pamatojoties vienīgi uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt:

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

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

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

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

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

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

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

Revidenta atbildība par atsevišķā finanšu pārskata revīziju

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

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

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

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

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

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

Ziņojums par citām juridiskajām un normatīvo aktu prasībām

Mūsu atzinums par atsevišķo finanšu pārskatu noraksta atbilstību Eiropas vienotajam elektroniskajam formātam ("ESEF").

Mūs iecēla Sabiedrības vadība, lai mēs izsniegtu ierobežotas pārliecības apliecinājuma ziņojumu saskaņā ar Eiropas Komisijas regulu (2019/815), kura nosaka, ka zvērināts revidents pārbauda, vai Sabiedrības sagatavotais atsevišķo finanšu pārskatu noraksts par gadu, kas noslēdzas 2022.gada 31.decembrī ("Atsevišķā finanšu pārskatu noraksts"), atbilst Eiropas vienotā elektroniskā formāta ("ESEF regula") prasībām.

Piemērojamo normatīvo aktu prasības

Atbilstoši 2018.gada 17.decembrī pieņemtajai Komisijas Deleģētās regulas (2019/815), kura papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2004/109/EC, 3. un 4. panta prasībām, Sabiedrības vadība ir sagatavojusi atsevišķo finanšu pārskatu norakstu, atbilstoši Eiropas vienotā elektroniskā formāta ("ESEF regula") prasībām. Piemērojamās prasības attiecībā uz atsevišķā finanšu pārskatu noraksta sniegšanu ir ietvertas ESEF regulā.

Iepriekšējā paragrāfā aprakstītās prasības nosaka pamatu atsevišķā finanšu pārskatu noraksta sagatavošanai un, mūsuprāt, veido atbilstošus kritērijus, lai izsniegtu ierobežotas pārliecības apliecinājuma ziņojumu.

Vadības un personu, kurām uzticēta Sabiedrības pārraudzība, atbildība

Sabiedrības vadība ir atbildīga par atsevišķo finanšu pārskatu noraksta sagatavošanu, kas atbilst ESEF regulas prasībām.

Vadības atbildība ietver Inline XBRL (iXBRL) specifikāciju izvēli un atbilstošu ESEF taksonomijas marķējumu pielietošanu, kā arī tādu iekšējo kontroļu izstrādi, ieviešanu un uzturēšanu, kādas ir nepieciešamas, lai būtu iespējams sagatavot atsevišķo finanšu pārskatu norakstu, kurā nav būtiskas neatbilstības ESEF prasībām.

Sabiedrības Padomes locekļi ir atbildīgi par finanšu ziņošanas procesa pārraudzību.

Mūsu atbildība

Mūsu atbildība ir pārbaudīt atsevišķā finanšu pārskatu noraksta atbilstību ESEF regulas prasībām un, balstoties uz iegūtajiem pierādījumiem neatkarīga ierobežota apliecinājuma uzdevuma ietvaros, izteikt savu secinājumu.

Mēs veicām mūsu pārbaudes saskaņā ar Starptautisko revīzijas un apliecinājuma standartu padomes izdoto Starptautisko apliecinājuma uzdevumu standartu Nr. 3000 (Pārskatītais) „Apliecinājuma uzdevumi, kas nav vēsturiskās finanšu informācijas revīzijas vai pārbaudes uzdevumi” ("SAUS Nr. 3000"). Šajā standartā ir noteikts, ka procedūras ir jāplāno un jāveic tā, lai iegūtu ierobežota līmeņa pārliecību par to, ka mūsu uzmanības lokā nav nonākuši apstākļi, kas liecinātu, ka atsevišķā finanšu pārskatu noraksts nav sagatavots atbilstoši ESEF regulas prasībām, kas veido pamatu mūsu ierobežotas pārliecības secinājumam.

Ierobežota pārliecība ir augsts pārliecības līmenis, taču tas negarantē, ka saskaņā ar SAUS Nr. 3000 veiktā pārbaude, vienmēr atklās būtiskas neatbilstības, ja tādas pastāv (būtiska neatbilstība prasībām).

Kvalitātes kontroles prasības

Mēs piemērojam 1. Starptautisko kvalitātes kontroles vadības standartu un, saskaņā ar tā prasībām, uzturam visaptverošu kvalitātes kontroles vadības sistēmu, kas ietver dokumentētas politikas un procedūras saistībā ar ētikas principu, profesionālo standartu un spēkā esošo tiesisko un regulatīvo prasību ievērošanu.

Mēs esam ievērojuši neatkarības un ētikas principus, kas noteikti Starptautiskās grāmatvežu ētikas standartu padomes izdotajā Starptautiskajā Profesionālo grāmatvežu ētikas kodeksā (tostarp Starptautiskajos Neatkarības standartos), kas ir balstīts uz tādiem pamatprincipiem kā godprātība, objektivitāte, profesionālā kompetence un pienācīga rūpība, konfidencialitāte un profesionāla rīcība.

Veikto procedūru apkopojums

Mūsu plānotās un veiktās procedūras bija vērstas uz to, lai iegūtu ierobežotu pārliecību, ka atsevišķā finanšu pārskatu noraksts, visos būtiskajos aspektos, atbilst ESEF prasībām. Mūsu procedūras ietvēra:

- izpratnes iegūšana par iekšējās kontroles sistēmu un procesiem, kas attiecas uz atsevišķo finanšu pārskatu noraksta, tai skaitā XHTML formāta sagatavošanu un atsevišķo finanšu pārskatu marķēšanu;
- pārbaudi, vai XHTML formāts tika korekti pielietots;
- izvērtējot atsevišķā finanšu pārskatu marķēšanas pilnīgumu, izmantojot iXBRL iezīmēšanas valodu atbilstoši ESEF regulā aprakstītajām elektroniskā formāta ieviešanas prasībām;
- izvērtējot, vai Sabiedrība izmanto XBRL marķējumus, kuri atlasīti no ESEF taksonomijas, un paplašinājumu marķējumu izveidošanu, ja nav identificēts piemērots elements ESEF taksonomijā; un
- izvērtējot paplašinājuma elementu piestiprināšanas ESEF taksonomijai piemērotību.

Mēs uzskatām, ka mūsu iegūtie pierādījumi ir pietiekami un atbilstoši, lai pamatotu mūsu secinājumu.

Secinājums

Mūsaprāt, pamatojoties uz mūsu veiktajām procedūrām un iegūtajiem pierādījumiem, atsevišķo finanšu pārskatu noraksts 9ca4c9c9396ef59856ddbe2b44e9e13718052a0225a6a295578f95d8e5e011c8, visos būtiskajos aspektos, atbilst ESEF regulas prasībām.

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

2022. gada 15. septembrī akcionāru sapulce iecēla mūs, lai mēs veiktu AS “mogo” atsevišķo finanšu pārskatu revīziju par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī. Šis ir mūsu revīzijas uzdevuma pirmais pārskata periods.

Mēs apstiprinām, ka:

- mūsu revidentu atzinums saskan ar papildu ziņojumu, kas tika iesniegts Sabiedrības Revīzijas komitejai;
- kā norādīts LR Revīzijas pakalpojuma likuma 37.6 pantā, mēs neesam Sabiedrībai snieguši ar revīziju nesaistītus aizliegtus pakalpojumus, kas minēti ES Regulā Nr. 537/2014. Veicot revīziju, mēs arī saglabājam neatkarību no revidētās Sabiedrības.



Laika periodā, uz kuru attiecas mūsu veiktā likumā noteiktā revīzija, Sabiedrībai neesam snieguši citus pakalpojumus, kas nebūtu atspoguļoti atsevišķajos finanšu pārskatos.

SIA "BDO ASSURANCE"
Licence Nr.182

Raivis Jānis Jaunkalns
Valdes loceklis
Zvērināts revidents
Sertifikāts Nr. 237

Rīga, Latvijā
2023. gada 20. aprīlī

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