



PART OF ELEIVING GROUP

Konsolidētais gada pārskats

par gadu, kas noslēdzās
2022. gada 31. decembrī

Akciju sabiedrība "Mogo"
Vienotais reģistrācijas numurs LV50103541751

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

Un neatkarīgu revidentu ziņojums

Rīga, 2023

SATURS

Vispārēja informācija	3
Vadības ziņojums par Koncernu	4
Paziņojums par vadības atbildību	6
Konsolidētais finanšu pārskats:	
Konsolidētais peļņas vai zaudējumu aprēķins un pārējo apvienoto ienākumu pārskats	7
Konsolidētais finanšu stāvokļa pārskats	8
Konsolidētais pašu kapitāla izmaiņu pārskats	10
Konsolidētais naudas plūsmas pārskats	11
Konsolidētā finanšu pārskata pielikums	12
Neatkarīgu revidentu ziņojums	59

Vispārīga informācija

Mātes sabiedrības nosaukums	mogo	
Mātes sabiedrības juridiskais statuss	AS	
Vienotais reģistrācijas numurs, reģistrācijas vieta un datums	50103541751, Latvija, 03.05.2012	
Juridiskā adrese	Skanstes iela 52, Rīga, Latvija	
Akcionāri		31.12.2022
	Eleving Stella JAS (Mogo Eastern Europe AS) no 01.09.2021	98%
	Eleving Luna AS (Mogo Baltics and Caucasus AS) līdz 31.08.2021	98%
	Pārējie	2%
	Kopā	100%
Koncerna mātes sabiedrība	Eleving Group S.A. (Mogo Finance S.A.), Luksemburga	
Valdes locekļi	Krišjānis Znotiņš - Valdes priekšsēdētājs kopš 17.08.2020. Krišjānis Znotiņš - Valdes loceklis no 14.03.2019. līdz 17.08.2020. Aivis Lonskis - Valdes loceklis no 17.08.2020 līdz 31.05.2022	
Padomes locekļi	Valerij Petrov - Padomes priekšsēdētājs kopš 17.08.2020. Vladislavs Mejertāls - Padomes priekšsēdētāja vietnieks kopš 17.08.2020. Neringa Plauškiene - Padomes locekle kopš 17.08.2020.	
Meitas sabiedrības	Renti AS, Latvia (100%)	
Finanšu periods	2022. gada 1. janvāris - 31. decembris	
Iepriekšējais finanšu periods	2021. gada 1. janvāris - 31. decembris	
Revidenti	SIA "BDO ASSURANCE" Zvērinātu revidentu komercsabiedrības licence Nr. 182 Kaļķu iela 15-3B, Rīga, Latvija, LV-1050 Atbildīgais zvērinātais revidents Raivis Jānis Jaunkalns Sertifikāta Nr. 237	

Vadības ziņojums par Koncernu

2023. gada 20. aprīlī

Vispārīga informācija

AS "Mogo" (turpmāk tekstā – Mātes sabiedrība) un tās meitas sabiedrība AS "Renti" (turpmāk tekstā kopā - Koncerns) specializējas lietotu automašīnu finansēšanas un citu mobilitātes pakalpojumu, tādu kā, ilgtermiņa noma un auto abonēšana nodrošināšanā. Koncerns piedāvā ātrus un ērtus automašīnu finansēšanas un nomas pakalpojumus, izmantojot vairāk nekā 220 sadarbības partneru (profesionālu automašīnu tirgotāju) tīklu, Koncerna mājaslapu, mobilo lietotni un klientu apkalpošanas centru, kas stratēģiski izvietots Ceļu satiksmes drošības direkcijas (CSDD) ēkā.

Gada laikā Mātes sabiedrība turpināja apkalpot esošos klientus, nodrošināja stabilitāti jaunās finansēšanas apmērus un darbojās kā pakalpojumu un attīstības centrs meitas sabiedrībai AS "Renti" un radniecīgajai sabiedrībai AS "Primerio Finance". Šīm sabiedrībām tiek sniegti pilna apjoma pakalpojumi no pārdošanas un klientu apkalpošanas līdz parādu piedziņas darbībām.

2022.gada jūlijā AS Renti pieņēma stratēģisku un labi pārdomātu lēmumu pārtraukt klientiem piedāvāt automašīnu ilgtermiņa nomas pakalpojumu, tajā pašā laikā turpinot apkalpot esošos klientus un piedāvājot izpirkt iznomātās automašīnas. AS Renti nodarbojas arī ar lietotu automašīnu tirzdzniecību, tajā skaitā tirgojot automašīnas kuras klienti ir atgriezuši no nomas.

Pārskata gada laikā tirzdzniecībā pieejamo automašīnu skaits ir samazinājies no 250 līdz 150 automašīnām. Automašīnu skaita samazinājums ir loģisks un vēlama rezultāts atbilstoši pieņemtajiem lēmumiem, tādējādi radot pozitīvu ietekmi uz Koncerna neto peļņas līmeni un samazinot administratīvās un nolietojuma izmaksas.

Informācija par ilgtermiņa nomas pakalpojumiem ir pieejama www.renti.lv un tirzdzniecībā esošās automašīnas ir apskatāmas www.autotev.lv

2021.gada decembrī AS Renti uzsāka piedāvāt klientiem jaunu auto abonēšanas pakalpojumu "Renti plus", aktīvi virzot to tirgū 2022. gada laikā. Piedāvājums tika izstrādāts, sekojot izmaiņām Latvijas tirgus pieprasījumā, kā arī klientu paradumu maiņai un tendenču attīstībai automašīnu finansēšanas un mobilitātes nozarē pasaulē. Katru gadu arvien vairāk patērētāju nonāk pie secinājuma ka automašīnu iespējams izmantot arī nekļūstot par tās īpašnieku. Šī tendence ir sekmējusi jaunu piedāvājumu rašanos. Klienti arvien vairāk novērtē abonēšanas tipa pakalpojumus, kas sniedz tūlītēju iespēju iegūt lietošanā dažādu modeļu jaunas automašīnas. Pakalpojums ir pieejams gan privātpersonām gan juridiskām personām ar iespēju visus ar auto saistītos pakalpojumus iekļaut ikmēneša abonēšanas maksā (apdrošināšana, apkopes darbi, riepu maiņa uc) uz jebkuru periodu no 1 līdz 36 mēnešiem. Papildus klientiem ir iespēja pārtraukt abonēšanas pakalpojumu bez papildus soda sankcijām, veicot maksājumu par pēdējo pilno mēnesi. Piedāvājums klientiem tiek sniegts 3 abonēšanas pakalpojumu līmeņu veidā, kas ir elastīgi un atspoguļo dažādās klientu vajadzības. Abonentu veidi un pieejamās automašīnas ir redzamas www.rentiplus.lv. Pārskata gada beigās abonēšanā bija pieejamas vairāk nekā 100 automašīnas. Piedāvājot abonēšanai jaunas automašīnas, AS Renti ir samazinājis vidējo autoparka CO2 piesāņojumu un kopējo negatīvo ietekmi uz vidi.

Nodrošinot dabai draudzīgu autoparku un izglītojot klientus par ilgtspējīgu mobilitāti, tiek panākts ne tikai pozitīvs finanšu rezultāts, bet arī pozitīva ietekme uz vidi.

Koncerns ievēro likumā noteiktās prasības vides aizsardzības jomā.

Misija, vīzija un vērtības

Misija

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

Vērtības

- Drosme – mēs redzam izaicinājumu visā, kas stājas mums ceļā, un izaugsmi tajā, ko darām. Pārmaiņas ir mūsu virzītājspēks, un mēs tās gaidām ar augstu paceltu galvu. Mēs sakām jā katrai iespējai, parādot spēku un drosmi!
- Enerģija – mēs ticamies pēc panākumiem un izzīlības. Mēs izbaudām procesu un izaicinājumus mūsu ceļā, taču mūsu rezultāti ir vissvarīgākie. Mūsu uzvaras dod mums drosmi un enerģiju nākotnei!
- Mērķis – mēs uzņemamies pilnu atbildību par savām darbībām un lēmumiem un mudinām to darīt arī citus. Iniciatīva ļauj mums virzīties uz priekšu, nevis pasīvi reaģēt. Lai arī ceļš var būt ilkmains, mērķtiecība mūs ved uz priekšu!
- Mīlestība – mūsu biznesa pamatā ir mīlestība pret darbu, ko darām, un klientiem, kurus apkalpojam. Radām iespējas, kas nodrošina mobilitāti, jo saprotam vēlmi iemīlēt automašīnas.

Darbība un finanšu rezultāti

Koncerna kopējie ieņēmumi, ieskaitot neto procentus par finanšu produktiem un ienākumus no ilgtermiņa nomas pakalpojumiem, sasniedza 11.4 miljonus eiro (par 16% mazāk nekā 2021. gadā). Koncerna neto peļņa sasniedza 3.8 miljonus eiro (par 32% mazāk nekā 2021.gadā).

Aktīvu kopsumma 2022. gada 31. decembrī sasniedza 55 miljonus eiro (tikpat cik 2021. gada decembra beigās). 2022. gada beigās kredītu un līzingu portfeļa bruto vērtība sasniedza 3.8 miljonus eiro (par 36% mazāk nekā 31.12.2021), savukārt autoparka vērtība ir samazinājusies līdz 7.8 miljoniem eiro (no 10.7 miljoniem 2021. gadā).

Koncerna neto peļņas apmērs ir samazinājies, pamatā dēļ Mātes sabiedrības peļņu nesošo kredītportfeļu pārdošanas iepriekšējos gados. Taipat laikā AS Renti sasniedza pozitīvu neto peļņas rādītāju pirmo reizi kopš uzņēmuma dibināšanas. Jaunu aizdevumu izsniegšana ir bijusi stabilā līmenī, samazinoties tikai par 4% salīdzinot ar 2021. gadu, taipat laikā lietotu automašīnu imports Latvijā 2022.gadā samazinājās par 13% salīdzinot ar 2021.gadu. Mātes sabiedrība turpināja gūt ienākumus no radniecīgās sabiedrības AS Primerio finance apkalpošanas un realizēja peļņu nesoša portfeļa pārdošanas darījumu ar nominālvērtību 3.5 miljoni eiro apmērā. Koncerna pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi samazinājās par 39%, sasniedzot 1.5 miljonus eiro, būtiskākajai ietekmei 692 tūkstošu eiro apmērā mazākiem ieņēmumiem esot no finanšu garantiju pārvērtēšanas. Koncernam ir izdevies samazināt nomā pieejamo automašīnu uzturēšanas izmaksas, nodrošinot 38% samazinājumu pārējās saimnieciskās darbības izmaksās.

Samazinoties kopējam portfelim un uzlabojot darbības efektivitāti, ir izdevies par 19% samazināt administratīvās izmaksas (no 5.6 miljoniem eiro 2021.gadā uz 4.6 miljoniem eiro 2022.gadā), nodrošinot arī 17% algu izmaksu samazinājumu.

Koncerns turpināja finansēt radniecīgās sabiedrības, palielinot saistītajām personām izsniegtos aizdevumus no 35.1 miliona eiro 2021. gada beigās līdz 39.8 miljoniem eiro 2022. gada beigās, tādējādi uzsvērt Koncerna nozīmi Eleving grupas struktūrā.

Tika ieviesti turpmāki darbības uzlabojumi klientu apkalpošanas un sadarbības partneru pārvaldības procesos, kas ļāva mums efektīvāk apkalpot klientus. Koncerns turpināja uzlabot automašīnu pārdošanas procesu, kas ļāva sasniegt 231 tūkstošu eiro peļņu no automašīnu tirzdzniecības, salīdzinot ar 112 tūkstošu eiro zaudējumiem 2021.gadā. Portfeļa samazināšanās un stabila klientu maksājumu disciplīna ir palīdzējusi samazināt zaudējumus no vērtības samazināšanās no 1,8 miljoniem eiro 2021. gadā līdz 261 tūkstošiem eiro 2022. gadā.

Vēsturiskais bruto ienākumus nenesošais portfelis 2,3 miljonu eiro apmērā, tika pārdots regulāro un vienreizējo cesijas darījumu rezultātā. Koncerna balance tika atbrīvota no šaubīgiem debitoriem , radot nelielu pozitīvu ietekmi uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu.

2022. gadā Koncerns turpināja savu darbību, lai īstenotu savu misiju – padarīt personīgo mobilitāti viegli pieejamu visiem Latvijas iedzīvotājiem, vienlaikus vienojot mīlestībā pret automašīnām. 2022. gadā tika turpināts darbs pie plānotajām izstrādātnēm automatizācijas līmeņa paaugstināšanai un klientu pieredzes uzlabošanā, kā arī ir skaidri noteiktas 2023.gada attīstības prioritātes. Koncerns turpināja klientiem piedāvāt OCTA apdrošināšanu sadarbībā ar AAS Balta, nodrošinot iespēju polises prēmiju pievienot ikmēneša maksājumiem.

Veiktie uzlabojumi nodrošina pozitīvu ietekmi gan Koncerna gan AS Primerio finance klientiem.

Grupa turpināja dažādas digitālā un bezsaistes mārketinga kampaņas, lai veicinātu zīmola redzamību un stiprinātu Koncerna zīmolu atpazīstamību. Īpaša uzmanība mārketingā tika pievērsta Renti plus abonēšanas zīmola pozicionēšanai un klientu piesaistei vietējā tirgū.

Vadības ziņojums par Koncernu (turpinājums)

Cita informācija

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

Operacionālais risks

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

Juridiskais risks

Juridisko risku galvenokārt rada izmaiņas tiesību aktos. Šis risks tiek sekmīgi pārvaldīts ar Juridiskā departamenta palīdzību, kā arī piesaistot ārējus juriskonsultus, kuri cieši seko līdzi jaunākajām tiesību aktu izmaiņām, kas varētu ietekmēt Koncerna komercdarbību. Plašāka informācija sniegta 39. piezīmē.

Finanšu riski

Galvenie finanšu riski, kas rodas Koncernam ir: tirgus risks, kredītrisks un likviditātes risks. Koncerna kopējā riska pārvaldība ir orientēta uz iespējamās negatīvas ietekmes uz Koncerna finanšu rezultātiem mazināšanu.

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 karadarbību Ukrainā. Ieviestās sankcijas un ierobežojumi un karadarbības ietekme rada ekonomisko nenoteiktību pasaulē un Latvijā. Precīzu sankciju, ierobežojumu un karadarbības ietekmi uz Koncerna saimniecisko darbību 2023. gadā nevar prognozēt. Taipat laikā Koncerns turpinās īstenot 2022.gadā ieviestos riska pārvaldības pasākumus, tajā skaitā diversificējot piesaistītā kapitāla struktūru. Koncerna vadība uzskata, ka ieviestās sankcijas un ierobežojumi un karadarbības sekas Koncerna darbību gan tiešā, gan netiešā veidā būtiski neietekmēs. Šī pieņēmuma pamatā ir finanšu pārskata parakstīšanas datumā pieejamā informācija, un turpmākā notikumu ietekme uz Koncerna darbību nākotnē var atšķirties no Koncerna novērtējuma.

Augošā inflācija nav radījusi negatīvu ietekmi uz Koncerna klientu spēju segt uzņemtās saistības. Pārskata periodā ir bijušas spēkā dažādas valdības ieviestas atbalsta programmas, lai mazinātu ietekmi iedzīvotājiem no augošajām gāzes un elektrības cenām. Koncerns regulāri seko līdzi klientu maksāšanas disciplīnai un nepieciešamības gadījumā ir spējīgs piedāvāt virkni risinājumu klientu īstermiņa finansiālo grūtību pārvarēšanai. Ir sagaidāms, ka klientu maksāšanas disciplīna 2023.gadā saglabāsies stabila.

Likviditātes risks

Likviditātes risku Koncerns kontrolē, izmantojot P2P platformās piesaistīto finansējumu, kas nodrošina vadībai lielāku elastīgumu aizņēmumu un pieejamo naudas līdzekļu pārvaldīšanā. Papildus tam Koncerns pārvalda garāka termiņa likviditātes nepieciešamību, piesaistot finansējumu starptautiskos kapitāla tirgos, emitējot AS mogo obligācijas.

Kredītrisks

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

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

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

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

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

Plašāka informācija sniegta 39. piezīmē.

Koncerna turpmāka attīstība

Koncerna vadība plāno turpināt attīstīt procesu automatizāciju un digitalizāciju, radot lielisku klientu pieredzi. 2023.gadā tiks turpināts darbs pie klientu portfeļa stabilitātes nodrošināšanas un turpmākas klientu pieredzes uzlabošanas Koncerna piedāvāto pakalpojumu un radniecīgo sabiedrību apkalpošanas nodrošināšanai.

Koncerna korporatīvās pārvaldības ziņojums par 2022.gadu ir sagatavots saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likuma 56.2.panta 3.daļas prasībām un ir publiski pieejams elektroniski Nasdaq Baltic mājaslapā www.nasdaqbaltic.com.

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

Koncerna vārdā konsolidētos 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 konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanu.

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

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

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

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

Koncerna vārdā 2023. gada 20. aprīlī konsolidētos finanšu pārskatus ir parakstījis:

Krišjānis Znotiņš, Valdes priekšsēdētājs

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

Konsolidētais finanšu pārskats

Konsolidētais peļņas vai zaudējumu aprēķins un pārējo apvienoto ienākumu pārskats

		2022 EUR	2021 EUR
Procentu ieņēmumi	4	6 369 377	6 951 645
Procentu izdevumi	5	(4 321 130)	(4 517 067)
Neto procentu ieņēmumi		2 048 247	2 434 578
Automašīnu nomas ieņēmumi	6	5 010 676	6 543 201
Komisijas naudas ieņēmumi no līzīngā un nomas līgumiem	7	304 193	651 031
Vērtības samazinājums	8	(261 497)	(1 847 759)
Neto peļņa/(zaudējumi) no amortizētajā iegādēs vērtībā novērtētu finanšu aktīvu atzīšanas pārtre	9	972 962	2 072 246
Ar savstarpējo kredīvēšanas platformu pakalpojumiem saistītās izmaksas	10	(78 233)	(126 554)
Ieņēmumi no automašīnu pārdošanas	11	3 499 816	3 777 225
Automašīnu pārdošanas izmaksas	11	(3 942 070)	(3 889 443)
Pārdošanas izmaksas	12	(216 317)	(154 229)
Administrācijas izdevumi	13	(4 580 670)	(5 636 788)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	14	1 482 571	2 415 400
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	15	(393 225)	(639 596)
Neto rezultāts no ārvalstu valūtas kursu svārstībām		(62 734)	(42 379)
Peļņa pirms nodokļiem		3 783 719	5 556 933
Pārskata perioda neto peļņa		3 783 719	5 556 933

Pārējie apvienotie zaudējumi:

Posteļi, kurus var pārklasificēt uz peļņu vai zaudējumiem:

FVOCI parāda instrumenti - neto izmaiņas patiesajā vērtībā

Citi pārskata perioda apvienotie ienākumi pēc nodokļiem

Kopā pārskata perioda apvienotie ienākumi pēc nodokļiem

- 23 991

- 23 991

3 783 719 5 580 924

Peļņa, kas attiecināma uz:

Mātes sabiedrības akcionāriem

Nekontrolējošo līdzdalību

Pārskata gada neto peļņa

3 708 045 5 445 794

75 674 111 139

3 783 719 5 556 933

Pārējie apvienotie zaudējumi, kas attiecināmi uz:

Mātes sabiedrības akcionāriem

Nekontrolējošo līdzdalību

Pārskata gada apvienotie ienākumi pēc nodokļiem

3 708 045 5 469 306

75 674 111 618

3 783 719 5 580 924

Pielikums ir šo konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Koncerna vārdā 2023. gada 20. aprīlī konsolidētos finanšu pārskatus ir parakstījis:

Krišjānis Znotiņš, Valdes priekšsēdētājs

Laura Bunkša, Galvenā grāmatvede

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

Konsolidētais finanšu stāvokļa pārskats

AKTĪVS		31.12.2022.	31.12.2021.
ILGTERMIŅA IEGULDĪJUMI		EUR	EUR
Nemateriālie ieguldījumi			
Nemateriālie ieguldījumi kopā	16	-	-
Nemateriālie ieguldījumi kopā		-	-
Pamatlīdzekļi			
Nomas autoparks	17	7 781 771	10 699 741
Lietošanas tiesību aktīvi	17, 18	753 253	707 505
Pamatlīdzekļi	17	25 979	50 925
Ieguldījumi nomātos pamatlīdzekļos	17	1 989	3 804
Pamatlīdzekļi kopā		8 562 992	11 461 975
Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi un no nomas izrietošās prasības			
No finanšu nomas izrietošās prasības	19	1 699 997	2 005 856
Kredīti un izsniegtie avansi	20	1 370 742	2 448 219
Aizdevumi saistītajām pusēm	35	39 744 773	35 101 118
Citi ieguldījumi	36	-	20
Apakšnomas debitoru parādi no saistītajām pusēm	21	614 170	-
Saistīto pušu debitoru parādi	22	134 987	512 164
Kopā ilgtermiņa finanšu ieguldījumi un no nomas izrietošās prasības		43 564 669	40 067 377
ILGTERMIŅA IEGULDĪJUMI KOPĀ		52 127 661	51 529 352
Debitori un citi apgrozāmie līdzekļi			
No finanšu nomas izrietošās prasības	19	331 371	482 348
Kredīti un izsniegtie avansi	20	413 455	974 094
Aizdevumi saistītajām pusēm	35	85 187	-
Apakšnomas debitoru parādi no saistītajām pusēm	21	160 407	-
Saistīto pušu debitoru parādi	22	478 147	868 127
Pircēju un pasūtītāju parādi	24	241 218	326 297
Nākamo periodu izmaksas	23	135 907	86 329
Citi debitori	25	28 102	40 636
Līguma aktīvi	26	512 567	471 061
Nauda un naudas ekvivalenti	27	664 743	403 812
Kopā debitori un citi apgrozāmie līdzekļi		3 051 104	3 652 704
KOPĀ APGROZĀMIE LĪDZEKĻI		3 051 104	3 652 704
KOPĀ AKTĪVI		55 178 765	55 182 056

Pielikums ir šo konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Koncema vārdā 2023. gada 20. aprīlī konsolidētos finanšu pārskatus ir parakstījis:

Krišjānis Znotiņš, Valdes priekšsēdētājs
Laura Bunkša, Galvenā grāmatvede

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

Konsolidētais finanšu stāvokļa pārskats

PASĪVS		31.12.2022.	31.12.2021.
		EUR	EUR
PAŠU KAPITĀLS			
Akciju kapitāls (pamatkapitāls)	28	425 000	425 000
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezerve	28	1	1
Pārējās rezerves	38	(376 472)	(2 197 084)
Nesadalītā peļņa		18 852 028	15 518 120
iepriekšējo gadu uzkrātā peļņa		15 143 983	10 072 326
pārskata perioda peļņa		3 708 045	5 445 794
Kopā pašu kapitāls, kas attiecināms uz Mātes sabiedrības akciju turētājiem		18 900 557	13 746 037
Nekontrolējošo līdzdalību		389 447	321 408
KOPĀ PAŠU KAPITĀLS		19 290 004	14 067 445
KREDITORI			
Ilgtermiņa kreditori			
Ilgtermiņa aizņēmumi pret obligācijām	30	28 886 905	29 205 008
Savstarpējās kredītēšanas platformās piesaistīts finansējums	30	1 538 227	4 770 954
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	18, 30	1 327 561	590 475
Aizņēmumi no saistītām sabiedrībām:	30	-	1 705 000
Aizņēmumi no kredītēstādēm	30	1 599 999	-
Ilgtermiņa saistības kopā		33 352 692	36 271 437
Īstermiņa kreditori			
Uzkrājumi finanšu garantijām	38	108 238	2 008 420
Pārējie uzkrājumi	29	164 647	140 053
Kopā uzkrājumi saistībām un maksām un finanšu garantijām		272 885	2 148 473
Īstermiņa kreditori			
Savstarpējās kredītēšanas platformās piesaistīts finansējums	30	341 751	1 024 814
Aizņēmumi no kredītēstādēm	30	438 200	-
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	18, 30	341 305	128 051
No pircējiem saņemtie avansi un citi maksājumi	31	244 020	164 287
Parādi radniecīgajām sabiedrībām	35	3 904	5 344
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem		111 850	162 974
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības		6 021	6 493
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	32	78 767	105 653
Pārējie kreditori	33	404 776	771 595
Uzkrātās saistības	34	292 590	325 490
Īstermiņa kreditori kopā		2 263 184	2 694 701
KOPĀ KREDITORI		35 888 761	41 114 611
KOPĀ PASĪVS		55 178 765	55 182 056

Pielikums ir šo konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Koncerna vārdā 2023. gada 20. aprīlī konsolidētos finanšu pārskatus ir parakstījis:

Krišjānis Znotiņš, Valdes priekšsēdētājs
Laura Bunkša, Galvenā grāmatvede

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

Konsolidētais pašu kapitāla izmaiņu pārskats

	Akciju kapitāls EUR	Patiesās vērtības rezerve EUR	Valūtas pārvērtēšanas rezerve EUR	Pārējās rezerves EUR	Nesadalītā peļņa EUR	Kopā pašu kapitāls, kas attiecināms uz Mātes sabiedrības akciju turētājiem EUR	Nekontrolējošā līdzdalība EUR	Kopā EUR
Atlikums 01.01.2021.	5 000 000	(23 511)	1	(4 085 406)	13 095 232	13 986 316	271 481	14 257 797
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	5 445 794	5 445 794	111 139	5 556 933
Pārējie apvienotie ienākumi	-	23 511	-	-	-	23 511	480	23 991
Kopā pārskata perioda apvienotie ienākumi	-	23 511	-	-	5 445 794	5 469 305	111 619	5 580 924
Garantiju atzīšanas pārtraukšana (Piezīme 38)	-	-	-	4 085 406	(3 022 906)	1 062 500	61 692	1 000 808
Akciju kapitāla samazinājums	(4 575 000)	-	-	-	-	(4 575 000)	-	(4 575 000)
Izsniegtās finanšu garantijas (Piezīme 38)	-	-	-	(3 312 896)	-	(3 312 896)	-	(3 312 896)
Garantiju patiesās vērtības samazinājums nebūtisku modifikāciju dēļ (Piezīme 38)	-	-	-	1 115 812	-	1 115 812	-	1 115 812
Atlikums 31.12.2021.	425 000	-	1	(2 197 084)	15 518 120	13 746 037	321 408	14 067 445
Atlikums 01.01.2022.	425 000	-	1	(2 197 084)	15 518 120	13 746 037	321 408	14 067 445
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	3 708 045	3 708 045	75 674	3 783 719
Kopā pārskata perioda apvienotie ienākumi	-	-	-	-	3 708 045	3 708 045	75 674	3 783 719
Garantiju atzīšanas pārtraukšana (Piezīme 38)	-	-	-	1 656 566	(374 136)	1 282 430	7 635	1 274 794
Garantiju patiesās vērtības samazinājums nebūtisku modifikāciju dēļ (Piezīme 38)	-	-	-	164 046	-	164 046	-	164 046
Atlikums 31.12.2022.	425 000	-	1	(376 472)	18 852 028	18 900 557	389 447	19 290 004

Pielikums ir šo konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Koncerna vārdā 2023. gada 20. aprīlī konsolidētos finanšu pārskatus ir parakstījis:

Krišjānis Znotiņš, Valdes priekšsēdētājs
Laura Bunkša, Galvenā grāmatvede

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

Konsolidētais naudas plūsmas pārskats

		2022 EUR	2021 EUR
Pamatdarbības naudas plūsma			
Pārskata gada peļņa pirms nodokļiem		3 783 719	5 556 933
Korekcijas:			
Nemateriālo ieguldījumu un pamatlīdzekļu nolietojums	16, 17	1 972 256	2 503 566
Procentu izdevumi	5	4 321 130	4 517 067
Procentu ieņēmumi	4	(6 369 377)	(6 951 645)
Nomas autoparka atsavināšana		692 265	1 087 247
Zaudējumi no pamatlīdzekļu izslēgšanas		7 663	(1 808)
Vērtības samazinājums	8	261 497	1 847 759
Finanšu garantijas	38	(524 077)	(1 216 319)
Zaudējumi no nomas autoparka		692 265	138 405
Saimnieciskās darbības peļņa pirms apgrozāmā kapitāla izmaiņām		4 837 341	7 481 204
No finanšu nomas izrietošo prasību, kredītu un izsniegtu avansu un pārējo debitoru debitoru parādu atlikumu samazinājums/(pieaugums)		(786 966)	3 460 381
Saņemto avansu, parādu piegādātājiem un darbuzņēmējiem un garantiju atlikumu pieaugums		1 161 067	908 551
Naudas plūsma no saimnieciskās darbības		5 211 443	11 850 137
Saņemti procenti		4 526 745	7 909 945
Samaksāti procenti		(3 748 207)	(4 609 724)
Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem		(8 916)	-
Pamatdarbības neto naudas plūsma		5 981 065	15 150 358
Ieguldīšanas darbības naudas plūsma			
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	16, 17	(203 728)	(681 495)
Nomas autoparka iegāde	17	(2 609 972)	(3 534 554)
Ienākumi no nomas autoparka atsavināšanas		3 565 493	3 858 845
Ieguldījumi vērtspapīros		-	632 991
Saistīto pušu atmaksātie aizdevumi		23 447 000	47 576 632
Izsniegti aizdevumi saistītajām pusēm		(25 455 000)	(54 790 502)
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma		(1 256 207)	(6 938 083)
Finansēšanas darbības naudas plūsma			
Saņemti aizņēmumi	30	11 460 542	45 193 118
Atmaksāti aizņēmumi	30	(15 735 177)	(47 536 108)
Aizņēmumu iegādes izmaksas	30	-	(927 439)
Nomas saistību par lietošanas tiesību aktīviem atmaksa	30	(189 292)	(123 353)
Pamatkapitāla samazināšana		-	(4 575 000)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma		(4 463 927)	(7 968 781)
Pārskata gada neto naudas plūsma		260 931	243 494
Naudas un tās ekvivalentu atlikums pārskata gada sākumā		403 812	160 318
Naudas un tās ekvivalentu atlikums pārskata gada beigās	27	664 743	403 812

Pielikums ir šo konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Koncerna vārdā 2023. gada 20. aprīlī konsolidētos finanšu pārskatus ir parakstījis:

Krišjānis Znotiņš, Valdes priekšsēdētājs
Laura Bunkša, Galvenā grāmatvede

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

Konsolidētā finanšu pārskata pielikums

1. Vispārīga informācija

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

"mogo" AS Koncerna mātes sabiedrība ir Mogo Finance S.A. (Luksemburga). "mogo" AS patiesais labuma guvējs ir Aigars Kesenfelds (38,1319%). Pārējo akcionāru līdzdalība nepārsniedz 25%.

Koncerna konsolidētajā finanšu pārskatā ir ietvertas meitas sabiedrības:

Nosaukums	Reģistrācijas datums	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas valsts	Darbības veids	Līdzdalības daļa, %	
					2022	2021
Renti AS	10.10.2018	LV40203174147	Latvija	Nomas pakalpojumi	100%	100%

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

2021. gada 1. martā, īstenojot publisko piedāvājumu, Mātes Sabiedrība emitēja nodrošinātās obligācijas (LV000802452) EUR 30 miljonu vērtībā, kuras no 2021. gada 31.marta atrodas regulētā tirgū - Nasdaq Riga Baltijas Regulētajā tirgū (skatīt piezīmi Nr. 30).

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

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

2. Nozīmīgi grāmatvedības uzskaites principi

a) Finanšu pārskatu sagatavošanas pamatnostādnes

Konsolidētie finanšu pārskati par periodu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

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

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

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

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

No konsolidācijas ir izslēgti darījumi Koncerna sabiedrību starpā, šādu darījumu atlikumi un nerealizēta peļņa. Arī nerealizētie zaudējumi ir izslēgti.

Ja nepieciešams, ir veiktas korekcijas meitas sabiedrību uzrādītajos finanšu rezultātos, lai tie atbilstu Koncerna uzskaites politikai.

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

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

Darbības turpināšana

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

b) Salīdzinošo rādītāju pārklasificēšana

2022 gada 31. decembrī Sabiedrība identificēja, ka pozīcija "Pārdošanai turētie aktīvi" 2021.gada finanšu pārskatos tika uzrādīti nepareizi. Sabiedrība ir identificējusi, ka šie darījumi ir drīzāk jāuzrāda saskaņā ar 9. SFPS prasībām. Tāpēc finanšu stāvokļa pārskatā tie tika pārklasificēti no posteņa "Pārdošanai turētie aktīvi" uz posteni "No finanšu nomas izrietošas prasības" un "Kredīti un izsniegtie avansi", atzīstot atbilstošus ietekmi uz 19. un 20. piezīmē norādītajiem atlikumiem. Tā kā pārklasifikācijai nav bijis ietekmes uz Sabiedrības pamata rādītājiem, tā tiek uzskatīta par nebūtisku un finanšu stāvokļa pārskats uz 2022. gada 1. janvāri netiek sniegts.

	Atlikums 31.12.2021. gada pārskatā par 2021. gadu	Pārklasifikācija	Atlikums 31.12.2021. pēc pārklasifikācijas
Finanšu stāvokļa pārskats - aktīvi			
Pārdošanai turētie 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
Kredīti un izsniegtie avansi (ilgtermiņa)	2 447 696	523	2 448 219
Kredīti un izsniegtie avansi (īstermiņa)	963 524	10 570	974 094
KOPĀ:	5 910 514	-	5 910 514

Tā kā ir mainīta klasifikācija pozīcijai pārdošanai turētie aktīvi, ir pārklasificēta arī informācija, kas uzrādīta postenī "No finanšu nomas izrietošas prasības" (19. piezīme) un postenī "Kredīti un izsniegtie avansi" (20. piezīme).

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 Koncerns ir pieņēmis no 2021. gada 1. janvāra.

SFPS Nr.16: "Noma"

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

Efekts ir atspoguļots 14. un 18. piezīmē.

Jaunu un papildinātu standartu un interpretāciju piemērošana

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

- Aprūtināto līgumu – līguma izpildes izmaksas (37. SGS grozījumi);
- Pamatlīdzekļi: ieņēmumi pirms paredzētās lietošanas (16. SGS grozījumi);
- Ikgadējie uzlabojumi SFPS standartos 2018-2020 (grozījumi 1. SFPS, 9. SFPS, 16. SFPS un 41. SGS); un
- Atsauce uz konceptuālo struktūru (3. SFPS grozījumi).

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

Aprūtināto līgumu — līguma izpildes izmaksas (37. SGS grozījumi)

37. SGS aprūtināto 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 aprūtināto līgumu.

Izmaiņu rezultātā, nosakot līgumu izpildes izmaksas, Koncerns tagad ir iekļāvis dažas citas tieši saistītas izmaksas. Tādēļ Koncerns ir atzinis papildu aprūtināto 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 pieņemšanas ietekme uz 2022. gada 1. janvāri (palielinājums/(samazinājums)).

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 ieviešs (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.

Šie grozījumi stājas spēkā laika posmā, kas sākas 2023.gada 1.janvārī:

- 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 neietekmē tās konvertējamā parāda klasificēšanu kā ilgtermiņa saistības.

Grupa neuzskata, ka citi SGSP izdoti, bet vēl spēkā neesoši, standarti būtiski ietekmētu Grupu.

Šis ir saraksts ar citiem jauniem un grozītiem standartiem, kurus informācijas sagatavošanas 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) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas

Konsolidācijas pamatnostādnes

Konsolidētais finanšu pārskats ietver AS "mogo" (turpmāk tekstā – Mātes sabiedrība) un tās meitas sabiedrības finanšu pārskatus par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī. AS "Renti" finanšu pārskati sagatavoti par to pašu pārskata periodu, par kuru sagatavots Mātes sabiedrības finanšu pārskats, un izmantojot tādas pašas grāmatvedības politikas.

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

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

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

Ja Koncerns zaudē kontroli pār meitas sabiedrību, tas:

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

Uzņēmējdarbības apvienošana

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

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

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

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

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

Citi nemateriālie aktīvi

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

Citi nemateriālie aktīvi ir galvenokārt iegādātās datoru programmatūras.

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

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

Pamatlīdzekļi

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

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

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

e) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

Nolietojumu sāk aprēķināt brīdī, kad aktīvs kļūst pieejams lietošanai, t.i., kad tas ir nogādāts vietā un atrodas stāvoklī, kas nepieciešams, lai to varētu ekspluatēt vadības paredzētajā veidā. Ja kādi notikumi vai apstākļi maina liecību, ka pamatlīdzekļu uzskaites vērtība varētu būt neatgūstama, attiecīgo aktīvu vērtība tiek pārskatīta, lai noteiktu to vērtības samazinājumu. Ja eksistē vērtības neatgūstamības pazīmes un ja aktīva uzskaites vērtība pārsniedz aplēsto atgūstamo summu, aktīvs vai naudu generējošā vienība tiek norakstīta līdz tā atgūstamajai summai. Pamatlīdzekļa atgūstamā summa ir lielākā no neto pārdošanas vērtības un lietošanas vērtības. Nosakot lietošanas vērtību, aplēstās nākotnes naudas plūsmas tiek diskontētas to tagadnes vērtībā, izmantojot pirmsnodokļu diskonta likmi, kas atspoguļo tagadnes tirgus prognozes attiecībā uz aktīva vērtības izmaiņām un uz to attiecināmajiem riskiem. Aktīvam, kas pats nerada ievērojamas naudas plūsmas, atgūstamā summa tiek noteikta atbilstoši tam naudas plūsmu ģenerējošajam aktīvam, pie kura tas pieder. Zaudējumi vērtības samazinājuma rezultātā tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā zaudējumi no vērtības samazināšanās.

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

Nomas autoparks

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

Tiešās sākotnējās izmaksas, ieskaitot globālās pozicionēšanas sistēmas (GPS) izmaksas un dīleru komisijas, kas radušās, iegūstot operatīvās nomas objektu, Koncerns pievieno aktīva uzskaites vērtībai un atzīst kā izdevumus 7 gadu laikā.

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

Finanšu aktīvi

Finanšu instrumentu sākotnējā atzīšana

Atzīšanas datums

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

Finanšu instrumentu sākotnējā novērtēšana

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

Finanšu aktīvu klasificēšana

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

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

Biznesa modeļa novērtējums

Biznesa modeli Koncerns nosaka līmenī, kurš vislabāk atspoguļo veidu, kādā tas pārvalda finanšu aktīvu grupas ar mērķi sasniegt biznesa mērķi, riskus, kuri ietekmē biznesa modeļa darbību (un finanšu aktīvus, kas turēti šā biznesa modeļa ietvaros) un veidu, kādā šie riski tiek pārvaldīti. Svarīgas Koncerna novērtējuma sastāvdaļas ir arī paredzamais pārdošanas darījumu biežums, vērtība un laiks.

Biznesa modeļa novērtējums ir balstīts uz saprātīgi sagaidāmiem scenārijiem, ņemot vērā "sliktākos" vai "stresa" scenārijus. Ja pēc sākotnējās atzīšanas naudas plūsmas tiek realizētas citādāk nekā Koncerns bija sagaidājis, Koncerns nemaina atlikušo finanšu aktīvu, kas turēti konkrētā biznesa modeļa ietvaros, klasifikāciju, bet gan izmanto šādu informāciju, turpmāk izvērtējot no jauna radītus vai iegādātus finanšu aktīvus. Novērtētais biznesa modelis ir turēt finanšu aktīvus, lai gūtu līgumā noteiktās naudas plūsmas.

Vienīgi procentu un pamatsummas maksājumu (SPPI) tests

Kā otro posmu klasifikācijas procesā, ja iespējams, Koncerns novērtē finanšu aktīva līguma nosacījumus, lai noteiktu, vai tie atbilst SPPI kritērijiem. Finanšu aktīvi, kuriem tiek veikts SPPI tests, ir kredīti un izsniegtie avansi (ieskaitot finanšu aktīvus, kas rodas no atgriezeniskā līzīngā darījumiem) 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, Koncerns izvērtē konkrētā instrumenta līgumiskos noteikumus. Tas ietver novērtējumu attiecībā uz to, vai finanšu aktīvs ietver līgumisku noteikumu, kas varētu mainīt līgumisko naudas plūsmu laiku vai apjomu tādā apmērā, ka tas varētu neatbilst šim nosacījumam. Veicot šo novērtējumu, Koncerns izvērtē galvenokārt:

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

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

e) *Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)*

Aizdevuma līgumos ir noteikts, ka saistību neizpildes un ķīlas atsavināšanas gadījumā prasības apmērs nav ierobežots pārņemtās ķīlas vērtībā, un, ja ķīlas vērtība nesedz parādsaistību atlikumu, lai kompensētu kredītzaudējumus, no aizņēmēja var pieprasīt papildu resursus. Tāpēc šis aspekts nerada šķēršļus SPPI testa izpildei. Atsevišķos gadījumos Koncernam izsniegtiem ar ķīlu nodrošinātiem aizdevumiem Koncerna prasījuma tiesības ir ierobežotas un ietver tikai naudas plūsmas no aizdevuma nodrošinājuma (aizdevumi bez prasījuma tiesībām papildus nodrošinājumam).

Lai noteiktu, vai šādi aizdevumi atbilst SPPI kritērijiem, Koncerns izdara spriedumu. Sprieduma izdarīšanā parasti tiek izvērtēta šāda informācija:

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

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

Iegultie atvasinātie finanšu instrumenti

Koncernam ir noslēgti atsevišķi pārdošanas vai pirkšanas iespējas līgumi (opcijas), kas var paātrināt emitēto obligāciju atmaksu. Šādas opcijas paredzētas obligāciju (galvenā līguma) prospektā un individuālos līgumos ar obligāciju turētājiem un atbilst iegulta atvasināta instrumenta definīcijai saskaņā ar SFPS Nr. 9. Iegultais atvasinātais finanšu instruments ir hibrīda (kombinēta) instrumenta sastāvdaļa, kas ietver arī neatvasināta instrumenta apkalpošanas līgumu nolūkā, lai atsevišķas hibrīda instrumenta naudas plūsmas mainītos tādā veidā, kas līdzinās autonoma atvasinājuma naudas plūsmām. Iegultie atvasinājumi izraisa zināma vai visu veidu naudas plūsmas rašanos, kuras citos apstākļos līgumos būtu paredzēts mainīt saskaņā ar noteiktu procentu likmi, finanšu instrumenta cenu, preču cenu, ārvalstu valūtu maiņas kursu, cenu maksājumu indeksu, kredītu reitingu vai kredītu indeksu vai citu mainīgu faktoru, ar nosacījumu, ka nefinanšu mainīgā gadījumā šis mainīgais nav īpaši attiecināms uz kādu līgumu slēdzošo pusi.

Atvasinātais finanšu instruments, kas ir piesaistīts finanšu instrumentam, bet saskaņā ar līgumu ir pārvedams neatkarīgi no instrumenta, nav iegultais atvasinātais finanšu instruments, bet atsevišķs finanšu instruments.

Iegultos atvasinātos finanšu instrumentus uzskaita atsevišķi no galvenā līguma, ja:

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

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

Finanšu instrumentu pārklasifikācija

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

Finanšu saistības nekad netiek pārklasificētas. 2022. un 2021. gadā Koncerns nebija pārklasificējis savus finanšu aktīvus vai saistības.

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

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

Atzīšanas pārtraukšana būtisku nosacījumu izmaiņu dēļ

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

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

- Aizdevuma valūtas maiņa
- Darījuma partnera maiņa
- Izmaiņu rezultātā instruments vairs neatbilst SPPI kritērijiem
- Vai ir dzēstas juridiskās saistības.
- Turklāt attiecībā uz kredītiem avansiem un no finanšu nomas izrietošajām prasībām Koncerns īpaši izvērtē veikto izmaiņu nolūku, lai palielinātu nomas termiņu. Tiek izvērtēts, vai izmaiņas ir veiktas komerciālu iemeslu dēļ pēc klienta ierosinājuma vai kredīta restrukturizācijas dēļ. Vadība ir veikusi analīzi tām izmaiņām, kuras ir veiktas komerciālu iemeslu dēļ, un ir secinājusi, ka šādas izmaiņas rada būtiskas nosacījumu izmaiņas. Tas atbilst izmaiņu mērķim, kas ir radīt jaunu aktīvu ar būtiski atšķirīgiem nosacījumiem. Ja pirms izmaiņu veikšanas darījuma puses DPD rādītājs (kavēto dienu skaits) ir mazāks par 5 un finanšu aktīva iezīmes tiek būtiski mainītas (piem., vidējā finanšu aktīva termiņš pieaug par vairākiem gadiem, kas būtiski maina aktīva termiņstruktūru), tiek uzskatīts, ka šīs izmaiņas tiek veiktas komerciālu iemeslu dēļ un to rezultātā sākotnējās nomas/aizdevuma atzīšana tiek pārtraukta.

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

Atzīšanas pārtraukšana citu iemeslu dēļ, izņemot būtiskas nosacījumu izmaiņas

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

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

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)

Koncerns ir nodevis aktīvu tikai tādā gadījumā, ja tas:

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

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

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

Aktīva nodošana atbilst atzīšanas pārtraukšanai tikai tādā gadījumā, ja:

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

Izmaiņas

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

Ja izmaiņu rezultātā nerodas būtiski atšķirīgas naudas plūsmas, kā aprakstīts iepriekš, izmaiņas neizraisa atzīšanas pārtraukšanu. Konsolidētajā apvienoto ienākumu pārskatā Koncerns iegrāmato izmaiņu radītu peļņu vai zaudējumus procentu ieņēmumos/izdevumos, kas aprēķināti saskaņā ar efektīvās procentu likmes metodi (4., 5. piezīme), pamatojoties uz izmaiņām naudas plūsmā, kas diskontēta ar sākotnējo efektīvo procentu likmi, izņemot, ja ir jau atzīti vērtības samazinājuma zaudējumi (8. piezīme). Papildu informācija par finanšu aktīviem un no finanšu nomas izrietošām prasībām ar mainītiem nosacījumiem ir sniegta sadaļā par vērtības samazinājumu.

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

Nebūtisku izmaiņu uzskaitē

Ja naudas plūsmas, kas sagaidāmas no finanšu aktīviem ar fiksētu likmi, tiek pārskatītas tādu iemeslu dēļ, kas nav saistīti ar kredītrisku, izmaiņas līgumā paredzētajās nākotnes naudas plūsmās tiek diskontētās 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 atbilstošo samazinājumu vai pieaugumu procentu ieņēmumos/izdevumos, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Finanšu aktīva vai finanšu saistību uzskaites vērtība tiek koriģēta, ja Koncerns pārskata savas maksājumu vai ieņēmumu aplēses. Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētu finanšu aktīvu vai saistību nosacījumus 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). Koncerna politika, kas paredzēta, lai noteiktu, vai kredītrisks ir būtiski pieaudzis, ir aprakstīta turpmāk.

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

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

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

e) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

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

Kreditreitinga noteikšana

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

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

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

No finanšu nomas izrietošās prasības un nodrošināti kredīti:

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

Kredīti un izsniegti avansi (nenodrošināti kredīti):

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

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

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

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

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

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

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

Šīs desmitgades pirmie gadi ir iesākušī īpaši smagu periodu cilvēces vēsturē. Atgriešanos pie "jaunās normālas" situācijas pēc COVID-19 pandēmijas ātri izjauca kara sākums Ukrainā, kas izraisīja jaunu pārtikas un enerģētikas krīžu sēriju, izraisot problēmas, kurās iepriekšējās desmitgadēs bija sasniegts progress. 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 nestandarda situācijām iepriekš, vadība nolēma saglabāt un uzturēt ieviestus Covid-19 pandēmijas tā dēvētās TDR (pagaidu parādu restruktūrizācijas) 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 atgriezies regulārajā disciplīnā ne ilgāk kā 12 mēnešu laikā, nebūtu jāklasificē kā SICR pat tad, ja klientam ir piešķirts kredīta brīvdienas.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

e) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

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. Klienti 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. Klienti ir TDR programmā, ja atbilst saskaņotajiem noteikumiem (SICR netiek atpazīts). Ja tiek pārkāpti noteikumi, klienti atgriežas sākotnējā grafikā un viņa kredītrisku novērtē saskaņā ar faktisko DPD.

Sagaidāmo kredītzaudējumu aprēķināšana

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

Modeļa galvenie elementi šādi:

- PD (angl: Probability of Default) saistību neizpildes varbūtība atspoguļo aplēsto iespējamību, ka 12 mēnešu vai dzīvescikla laikā iestāsies saistību neizpilde (laika periods ir atkarīgs no ECL veida - t.i., 12mECL vai LTECL). Saistību neizpildes izkliedes vektors (angl: Default distribution vector (DDV)) ir aplēstais laiks, līdz iestājas saistību neizpilde, precīzāk, tas nodrošina PD izkliedi 12 mēnešu perioda vai dzīvescikla ietvaros.
- Atlikums pie saistību neizpildes (angl: Exposure at Default (EAD)) ir aplēstā riska darījuma atlikums nākotnes saistību neizpildes brīdī, ņemot vērā paredzamās izmaiņas riska darījuma atlikumā pēc pārskata perioda beigu datuma, ieskaitot atmaksas – gan paredzētas saskaņā ar līgumu, gan citādas.
- LGD (angl: Loss Given Default) Zaudējumi no saistību neizpildes ir aplēstie zaudējumi gadījumā, kad konkrētā laikā iestājas saistību neizpilde. To pamatā ir starpība starp naudas plūsmām, kas saņemamas saistību neizpildes brīdī, un tām naudas plūsmām, kuras aizdevējs ir paredzējis saņemt, ieskaitot naudas plūsmas no ķīlas realizācijas, atskaitot izdevumus, kas saistīti ar piedziņu un ķīlas realizāciju. Parasti šis rādītājs ir izteikts kā procentuāla daļa no atlikuma ar saistību neizpildi.
- Dzīves cikls tiek aplēsts kā attiecīgā portfeļa vidējais atlikušais līgumā noteiktais termiņš.

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

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

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

Tā kā DDV ir daudzdimensiju vektors (12 vai 13 dimensijas, bet var būt īsāks, ja vēsturiskie dati ir pieejami par īsāku periodu) pirms multiplicēšanas to apkopo vienā vērtībā [DDV]. DDV apkopoto vērtību iegūst šādi:

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

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

- 1. stadija: Aprēķina 12mECL. 12mECL uzkrājumus Koncerns aprēķina, izmantojot SNV un DDV rādītāju par 12 mēnešiem (vai mazāku termiņu, ja produkta dzīves cikls ir īsāks par 12 mēnešiem vai vēsturiskie dati ir pieejami par īsāku periodu). 12 mēnešu saistību neizpildes varbūtība tiek piemērota prognozētajam EAD rādītājam un pareizināta ar sagaidāmo LGD rādītāju un tad diskontēta ar aptuveno sākotnējo EIR, izmantojot DDV, šādi modeli ietverot laiku līdz saistību neizpildei.
- 2. stadija: Ja tiek secināts, ka kopš sākotnējās atzišanas ir būtiski pieaudzis kredīta kredītrisks, Koncerns atzīst uzkrājumus paredzamiem kredītu zaudējumiem. Procedūra ir līdzīga iepriekš aprakstītajai, bet PD un DDV rādītāji tiek aplēsti instrumenta dzīves ciklam. Paredzamais naudas deficīts tiek diskontēts ar aptuveno sākotnējo EIR, izmantojot DDV.
- 3. stadija: Kredītiem ar samazinātu kredītvērtību Koncerns atzīst dzīves cikla sagaidāmos kredītzaudējumus. Šīs metode ir līdzīga tai, ko izmanto 2. stadijas aktīviem, un SNV rādītājs ir noteikts kā

Neatgūstamu debitoru parādu norakstīšana

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

Finanšu aktīvu, izņemot kredītus un izsniegtos avansus, vērtības samazināšanās

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

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

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

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

2022. gadā transportlīdzekļu nomas produktam (pircēju un nomas parādi) Koncerns mainīja salīdzinošo vispārējo pieeju un aplēses ECL, pamatojoties uz vienkāršotu pieeju. Vienkāršota pieeja ECL aprēķināšanai ir pamatota ar produkta būtību – pircēju un pasūtītāju parādiem var piemērot nodrošinājuma matricu. Uzkrājumu matrica ir nekas cits kā attiecīgo zaudējumu likmju piemērošana pircēju un pasūtītāju parādu nenomaksātajiem atlikumiem.

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

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

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

e) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

Aizdevumu radniecīgām sabiedrībām vērtības samazināšanās

Radniecīgo sabiedrību debitoru parādi ir pakļauti Koncerna kredītriskam. Tāpēc ECL noteikšanā ir piemērots salīdzinošs PD un LGD rādītājs, kas balstīts uz Standard & Poor's korporatīvās statistikas izpēti. LGD rādītājs ir noteikts, izvērtējot saistītās puses finanšu stāvokli.

Naudas un naudas ekvivalentu vērtības samazināšanās

Saistību neizpilde naudai un naudas ekvivalentiem iestājas brīdī, kad atlikumi netiek nokārtoti ierastajā bankas norēķinu termiņā, t.i., dažu dienu laikā. Tā kā dienu skaits līdz brīdim, kad riska darījums 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 Koncerns aplēš, balstoties uz vērtību, kas noteikta sagaidāmajiem maksājumiem, kas kompensē turētājam radušos kredītu zaudējumus. ECL tiek aprēķināti katrai garantijai atsevišķi.

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

Finanšu saistības

Sākotnējā atzīšana un novērtēšana

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

Visas finanšu saistības sākotnēji tiek atzītas patiesajā vērtībā, bet aizdevumu un aizņēmumu un kreditoru parādu gadījumā – atskaitot tieši attiecināmās darījuma izmaksas. Koncerna finanšu saistības ietver kreditoru parākus 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 nodalītus 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. Koncernam nav finanšu saistību, kas ir uzrādītas patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu apvienoto ienākumu pārskatā.

- Aizdevumi un aizņēmumi

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

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

Šī kategorija ir piemērojama procentus nesošiem aizdevumiem un aizņēmumiem.

Finanšu saistību izmaiņas

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

Nebūtisku izmaiņu uzskaitē

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

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

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

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

e) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

Finanšu saistības (turpinājums)

Atzīšanas pārtraukšana

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

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

Finanšu instrumentu savstarpējais ieskaits

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

Uzkrājumi finanšu garantijām un to uzskaitē pārējās rezervēs

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

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

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

Finanšu noma – Koncerns kā iznomātājs

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

Kaut arī no finanšu nomas izrietošās prasības, kas ir finanšu instrumenti, kuriem ir piemērojamas SFPS Nr.16 prasības, ietilpst SGS Nr.32 un SFPS Nr.7 darbības apjomā, SFPS Nr.9 darbības apjomā tās ietilpst vienīgi 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 Koncerns veic, pārdodot klientiem automašīnas, slēdzot finanšu nomas līgumus.

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

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

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

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

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

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

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

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

e) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

Finanšu noma – Koncerns kā iznomātājs (turpinājums)

Sākotnējais novērtējums

Nomas sākumā finanšu nomu Koncerns uzskaita šādi:

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

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

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

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

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

Turpmāka novērtēšana

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

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

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

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

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

Operatīvā noma – Koncerns kā iznomātājs

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

Koncerns kā nomnieks

Nomas saistības

Sākotnējā atzīšana

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

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

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

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

(a) periodiem, kuriem piemērojama opcija pagarināt nomas termiņu, ja pastāv pietiekams pamats uzskatīt, ka Koncerns izmantos šo opciju; un

(b) periodiem, kuriem piemērojama opcija pārtraukt nomu, ja pastāv pietiekams pamats uzskatīt, ka Koncerns neizmanto šo opciju.

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

Turpmāka novērtēšana

Pēc sākuma datuma Koncerns novērtē nomas saistības:

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

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

e) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

Lietošanas tiesību aktīvi

Sākotnējā atzīšana

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

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

Turpmāka novērtēšana

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

Koncerna līdzdalība nomas aktīvā pirms nomas sākuma datuma

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

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

Izņēmumi sākotnējās atzīšanas brīdī

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

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

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

- (a) Īstermiņa nomas

Īstermiņa noma ir noma, kuras termiņš sākuma datumā nepārsniedz 3 mēnešus. Noma, kas ietver aktīva iegādes opciju, nav īstermiņa noma. Nomas izņēmums tiek piemērots visām nomas aktīvu klasēm.

- (b) Mazvērtīgu aktīvu nomas

Par mazvērtīgiem aktīviem Koncerns uzskata aktīvus:

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

Pārdošanas darījumi ar saņemšanu atpakaļ nomā

Sabiedrība finansē arī automašīnas, kuras klientiem jau pieder. Pārdošanas darījums ar saņemšanu atpakaļ nomā ir darījums, kura ietvaros Sabiedrība iegādājas aktīvu un tad šo pašu aktīvu iznomā tam pašam klientam. Automašīna kalpo par nodrošinājumu visām nomas saistībām. Lai noteiktu, vai aktīva nodošana ir uzskatāma par šā aktīva pārdošanu, Sabiedrība piemēro SFPS Nr. 15 prasības, kuras nosaka, kad izpildes pienākums ir īstenots. Ja aktīva nodošana, ko veic pārdevējs–nomnieks, neatbilst SFPS Nr. 15 prasībām, lai to uzskaitītu kā aktīva pārdošanu, pārdevējs–nomnieks neatzīst nodoto aktīvu un atzīst finanšu aktīvu darījuma summas apmērā. Finanšu aktīvi tiek uzskaitīti kā kredīti un izsniegtie avansi, piemērojot SFPS Nr. 9 prasības.

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

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

Nauda un naudas ekvivalenti

Naudas un naudas ekvivalentu atlikumus veido nauda bankā un kasē.

Uzkrājumi atvaļinājumiem

Uzkrājumi atvaļinājumiem tiek aprēķināti saskaņā ar LR normatīvo aktu prasībām.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums) e) *Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)*

Pārējie ieguldījumi

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

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

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

FVOCI parāda instrumenti

Parāda instrumentus Koncerns 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 pārdodot finanšu aktīvus;
- finanšu aktīva līguma nosacījumi atbilst SPPI kritērijiem.

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

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

Darījumi ar savstarpējās kredīšanas platformām

Vispārīga informācija

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

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

Koncerns ir noslēdzis divu veidu līgumus:

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

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

Savstarpējās kredīšanas platformas debitoru un kreditoru parādi

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

Prasības veidojas no cesijas, kas veikta savstarpējās kredīšanas platformā, kuras ietvaros piesaistītais finansējums vēl nav pārskaitīts Koncernam.

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

Savstarpējās kredīšanas platformās piesaistīts finansējums

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

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

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

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

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

e) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

Cesijas līgumi ar atpakaļpirkuma garantijām

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

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

Cesijas līgumi bez atpakaļpirkuma garantijām

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

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

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

Rezerves

Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezerve

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

Patiesās vērtības rezerve

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

Pārējās rezerves

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

Uzkrājumi

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

Iespējamās saistības un aktīvi

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

Maksājumi ar akcijām

Pašu kapitāla darījumi

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

Nekādas izmaksas netiek atzītas attiecībā uz atbildībām, kas galu galā netiek garantētas, ja nav izpildītas attiecīgās ārpuslīguma saistības un/vai pakalpojumu nosacījumi. Ja atbildības 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 atbildības pašu kapitāla darījuma veidā nosacījumi tiek mainīti, minimālā atzīstamā izmaksu summa ir nemodificētās atbildības patiesā vērtība piešķiršanas datumā, ja atbildības sākotnējie nosacījumi ir izpildīti. Papildu izmaksas, kas tiek noteiktas izmaiņu datumā, tiek atzītas par jebkādam izmaiņām, kas palielina ar akcijām veikto maksājumu kopējo patieso vērtību vai kā citādi dod darbiniekam zināmu labumu. Ja uzņēmums vai darījuma puse anulē atbildību, jebkāda atbildības atlikusī patiesā vērtība tiek nekavējoties atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā izmaksas.

Ieņēmumi un izmaksas

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

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

Efektīvās procentu likmes metode

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

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

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

e) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

Ieņēmumi un izmaksas (turpinājums)

Ienākumi no bezcerīgo parādu cedēšanas

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

Finansējuma piesaistes izmaksas

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

Ieņēmumi un izdevumi no līgumiem ar klientiem

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Komisijas naudas ienākumi un izdevumi (7. piezīme)

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

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

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

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

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

e) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

Ieņēmumi no automašīnu pārdošanas (11. piezīme)

Automašīnu pārdošana (konkrētā brīdī)

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

Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi (14. piezīme)

Ieņēmumi no klientu piesaistes (konkrētā brīdī)

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

Klientu piesaistes ieņēmumi ar mainīgo atlīdzību (konkrētā brīdī)

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

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

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

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

Lai arī papildu maksu atzīst brīdī, kad tiek noslēgts līgums starp klientu un AS "Primerio Finance", ieņēmumus no mainīgas maksas Koncerns atzīst tikai tadā apmērā, cik ir ticams, ka tie tiks gūti un ka brīdī, kad ar mainīgo atlīdzību saistītā nenoteiktība tiks atrisināta, atzīto kumulatīvo ieņēmumu summa netiks būtiski samazināta. Rēķini par papildu maksu tiek izsniegti līdz brīdim, kad līgums tiek pārtraukts neatkarīgi no pārtraukšanas iemesla – vai nu 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 pārda summu nav bijis iespējams segt ķīlas realizācijas rezultātā, Koncerns atgriež daļu (proporcionāli nesegta pārda 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 (līdz 2021. gada 31. decembrim ir bijuši 98 saistību neizpildes gadījumi, un papildu maksa ir tikusi atgriezta 30 no tiem).

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

Ieņēmumi no pārstādāmajām izmaksām - aģenta pakalpojumi (konkrētā brīdī)

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

Ieņēmumi no pakalpojumu maksas (konkrētā brīdī)

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

Līguma aktīvi

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

Koncerna finanšu stāvokļa pārskatā 31. decembrī ir uzrādīti līgumu aktīvi. Skatīt 26. piezīmi.

Pircēju un pasūtītāju parādi

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

Pircēju un pasūtītāju parādi ir uzrādīti bilances posteņi "Pircēju un pasūtītāju parādi" (24. 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 Koncerns ir saņēmis atlīdzību no klienta (vai par ko pienākas atlīdzība no klienta). Ja klients samaksā atlīdzību, pirms Koncerns nodod precī vai pakalpojumu klientam, līguma saistības tiek atzītas, kad maksājums ir veikts vai pienācis maksājuma veikšanas termiņš (atkarībā no tā, kurš no šiem notikumiem noticis agrāk). Līguma saistības tiek atzītas kā ieņēmumi, kad Koncerns ir izpildījis savus līgumā noteiktos pienākumus.

Koncerna konsolidētajā finanšu stāvokļa pārskatā 2022. gada 31. decembrī nav ietverta līgumsaistību summa.

2. Nozīmīgi grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

e) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

Uzņēmumu ienākuma nodoklis

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

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

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

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

Saistītās personas

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

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

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

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

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

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

Dividendes

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

Notikumi pēc bilances datuma

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

3. Nozīmīgi grāmatvedības spriedumi, aplēses un pieņēmumi

Sagatavojot konsolidētos finanšu pārskatus saskaņā ar SFPS, vadībai pamatojas uz noteiktiem spriedumiem, aplēsēm un pieņēmumiem, kas attiecas uz aktīvu, saistību, ieņēmumu un izdevumu atzīšanu un uzrādāmajām iespējamām saistībām. Būtiskākais spriedums ir saistīts ar Koncerna spēju turpināt darbību, savukārt, būtiskas aplēšu jomas konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanā ir finanšu aktīvu un nomas autoparka vērtības samazinājuma novērtējums un finanšu garantiju patiesās vērtības novērtēšana. Lai gan šīs un citas šajā sadaļā aprakstītas aplēses ir sagatavotas, balstoties uz visaptverošu vadības rīcībā esošo informāciju par pašreizējiem notikumiem un darbībām, faktiskie rezultāti var atšķirties no tām.

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

Nomas autoparka novērtējums

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

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

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

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

Nomas autoparka novērtējums (turpinājums)

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

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

Katrā pārskata perioda beigu datumā tiek veikts izvērtējums par to, vai nepastāv pazīmes, ka iepriekš atzīts aktīvu vērtības samazinājums vairs nepastāv vai tā summa ir samazinājusies. Ja šādas pazīmes pastāv, Koncerns aplēs aktīva vai naudu ienesošās vienības atgūstamo vērtību. Iepriekš atzītus zaudējumus no vērtības samazinājuma atceļ tikai tad, ja kopš brīža, kad tika atzīti pēdējie zaudējumi no vērtības samazinājuma, ir mainījušies pieņēmumi, kas izmantoti aktīva atgūstamās vērtības noteikšanā. Zaudējumu summu atceļ tikai tadā apmērā, lai aktīva uzskaites vērtība nepārsniegtu tā atgūstamo vērtību, kā arī uzskaites vērtību, kas tiktu noteikta, atskaitot nolietojumu, ja konkrētajam aktīvam iepriekšējos gados netiktu atzīti zaudējumi no vērtības samazinājuma. Atcelto zaudējumu summu atzīst apvienotajā ienākumu pārskatā, izņemot gadījumus, kad aktīvs ir uzrādīts pārvērtētā vērtībā, tad par atcelto summu palielina pārvērtēšanas rezervi. 2022. gada 31. decembrī un 2021. gada 31. decembrī Koncerns ir atzinis nomas autoparka vērtības samazinājumu, skat. 17. piezīmi. Nomas autoparka atlikušās vērtības nomas termiņa beigās jūtīguma analīze ir sniegta 17. piezīmē.

Finanšu aktīvu vērtības samazinājums

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

Saistību neizpildes varbūtība (SNV)

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

PD rādītāja aplēšanai Koncerns izmanto Markova ķēdes metodoloģiju. Šajā metodoloģijā tiek izmantota vēsturisko datu un kavēto dienu un saistību neizpildes statistiskā analīze, lai novērtētu aizdevumus, kas beigās tiks norakstīti.

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

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

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

Uz nākotni vērsto makroekonomikas rādītāju modelis portfeļa vērtības samazinājuma novērtējumam

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

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

Ir izmantoti šādi mainīgie:

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

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

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

1. bāzes scenārijs - pamatojoties uz faktiskajiem datiem un prognozēm pēc ārējā avota.
2. slikākais scenārijs – balstoties uz ekspertu spriedumu par iespējamo makroekonomisko rādītāju pasliktināšanos.
3. labākais scenārijs – balstoties uz ekspertu vērtējumu par makroekonomisko rādītāju iespējamo uzlabošanu.

Slikākais un labākais scenārijs tiek iegūts no bāzes scenārija palielināšanas vai samazināšanas bāzes scenārija pēc dotās makro indikatora prognozes ticamības intervāla.

Katrai makroekonomiskā rādītāja prognozei ir pieejami ticamības intervāli, un tos ir viegli nolasīt no grafika. Katram scenārijam ir arī noteikta iespējamība, ka tas notiks. Koncerns piemēro 15% varbūtību slikākajam scenārijam un tikai 5% labākajam gadījumam.

To obtain final effect on PD from macro indicator change, applied weights for each macro indicator and the final result is taken as a weighted average of macro indicator PD effect. Weights are changed based on their significance in affecting default rate overall. Considering model main assumptions, the Group's experts evaluate historical relationship and chooses weights for each country individually. For Latvia weights are the following: UR – 48%, IR – 48% and GDP – 5%.

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

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

Saistību neizpildes 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.

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

Finanšu aktīvu vērtības samazinājums (turpinājums)

Zaudējumi no saistību neizpildes

No finanšu nomas izrietošās prasības

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

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

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

Kredīti un izsniegti avansi (nenodrošināti kredīti)

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

Atlikuma pie saistību neizpildes (EAD) modelēšana

Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības, tiek modelēti, koriģējot neatmaksāto nomas atlikumu un no nomas izrietošās prasības pārskata perioda beigu datumā par nākamo 12 mēnešu laikā paredzamajam atmaksām. 2021. gada 31. decembrī tas ir piemērots tikai 1. stadijas riska darījumiem. Novērtējumu veic, balstoties uz līgumā noteikto atmaksas grafiku, kas koriģēts par novēroto vēsturisko atmaksas rādītāju. Vēsturiskā atmaksas pieredze tiek uzskatīta par uzticamu pamatu aplēsēm par nākotnē sagaidāmo saistību atmaksu.

Aizdevumu radniecīgām sabiedrībām un debitoru parādu vērtības samazināšanās

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

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

legulto atvasināto instrumentu nošķiršana no galvenā līguma

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

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

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

Finanšu garantijas

Patiesās vērtības (PV) noteikšana un sākotnējā atzīšana

Koncerns ir izvēlējis 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 Koncerna proporcionālo daļu no garantētās summas, kas aplēsta, ņemot vērā garantiju sniedzēju (Koncerna un citas Elevation Group S.A. meitas sabiedrības) aktīvu kopsummu tā pārskata perioda beigās, kurā ir ietverts attiecīgais garantiju līgums.

Sagaidāmo kredītzaudējumu noteikšana turpmākas novērtēšanas nolūkā

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Pārdošanas darījumi ar saņemšanu atpakaļ nomā

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

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

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

Vienīgi procentu un pamatsummas maksājumu (SPPI) novērtējums

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

Veicot šo novērtējumu, Koncerns izvērtē:

- ārpusbilances notikumus, kas varētu mainīt naudas plūsmu apjomu un laiku;
- parāda attiecību pret pašu kapitālu (leverage feature)
- priekšlaicīgas atmaksas un atmaksas termiņa pagarinājuma nosacījumus; un
- nosacījumus, kas ierobežo Koncerna prasījuma tiesības uz naudas plūsmām no konkrētiem aktīviem, (piem., aizdevumi bez prasījuma tiesībām papildus nodrošinājumam);
- iezīmes, kas maina 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 aprakstīti 2. piezīmē.

Nomas autoparka klasifikācija (Koncerns kā iznomātājs)

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

Darbība pilnvarotāja vai pilnvarnieka statusā

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

Cita starpā Koncerns darbojas kā pilnvarnieks (14. un 35. piezīme) darījumos, kuru ietvaros klientu vārdā no trešām personām tiek iegādātas konkrētas preces un pakalpojumi - galvenokārt juridiski, personāla atlases un tamlīdzīgi pakalpojumi. Šādos darījumos Koncerns neiegūst kontroli pār pakalpojumu, neuzņemas ar krājumiem saistīto risku un nevar ietekmēt darījuma cenu.

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

Segmentu atskaites

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

4. Procentu ieņēmumi

	2022 EUR	2021 EUR
Procentu ieņēmumi no no finanšu nomas izrietošām prasībām	763 686	1 067 622
Procentu ieņēmumi no Koncerna sabiedrību savstarpējiem aizdevumiem, kas aprēķināti pēc efektīvās procentu likmes metodes	4 697 586	4 346 354
Procentu ieņēmumi no kredītiem un izsniegtiem avansiem, kas aprēķināti pēc efektīvās procentu likmes metodes	896 456	1 537 669
Procentu ieņēmumi no lietošanas tiesību aktīviem – automašīnas	11 649	-
KOPĀ:	6 369 377	6 951 645

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

Bruto un neto nopelnītie procenti:

	2022 EUR	2021 EUR
Bruto procentu ienākumi	6 369 377	6 954 644
Procenti, kuru atzīšana pārtraukta saistībā ar Koncerna aktīvu portfeļa atzīšanas pārtraukšanu*	-	(2 999)
KOPĀ NETO PROCENTI:	6 369 377	6 951 645

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

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

5. Procentu izdevumi

	2022 EUR	2021 EUR
<i>Procentu izdevumi par amortizētajā iegādes vērtībā novērtētām finanšu saistībām:</i>		
Procentu izdevumi par izsniegtām obligācijām	3 605 030	3 551 695
Procentu izdevumi par aizņēmumiem no savstarpējās kredīvēšanas platformas investoriem	443 993	826 391
Procentu izdevumi par nomas saistībām	86 197	23 988
Procentu izdevumi par aizņēmumiem no bankām	170 620	98 932
Pārējie procentu izdevumi par aizņēmumiem no saistītām sabiedrībām	15 290	16 061
KOPĀ:	4 321 130	4 517 067

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

Plašāka informācija sniegta 30. piezīmē.

6. Automašīnu nomas ieņēmumi

	2022 EUR	2021 EUR
Operatīvās nomas ieņēmumi*	5 010 676	6 543 201
KOPĀ:	5 010 676	6 543 201

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

7. Komisijas naudas ieņēmumi no līzina un nomas līgumiem

	2022 EUR	2021 EUR
<i>Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem, kas atzīti konkrētā brīdī:</i>		
Saņemtas soda naudas	243 554	306 163
Komisijas naudas	602	1 149
Komisijas nauda no nomas līgumiem*	130 400	212 716
KOPĀ:	304 193	651 031

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

8. Vērtības samazinājums

	2022 EUR	2021 EUR
Finanšu nomas vērtības samazinājuma izmaiņas (19. piezīme)	26 034	(349 111)
Kredītu un izsniegtu avansu vērtības samazinājuma izmaiņas (20. piezīme)	(244 028)	(1 184 875)
Nomas autoparka vērtības samazinājuma izmaiņas (17. piezīme)	(524 996)	138 405
Noma debitoru parādu vērtības samazinājuma izmaiņas (24. piezīme)	(219 343)	(13 286)
Norakstīts nomas autoparks	315 798	989 459
Norakstīti debitori	908 032	2 267 167
Vērtības samazināšanās izdevumi KOPĀ:	261 497	1 847 759

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

	2022 EUR	2021 EUR
Finanšu noma		
Ienākumi 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
Finanšu noma		
Ienākumi 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)
Kredīti un izsniegtie avansi		
Ienākumi no kredītu un izsniegto avansu cedēšanas saistītām pusēm	2 264 855	876 319
Zaudējumi no kredītu un izsniegto avansu cedēšanas saistītām pusēm	(1 847 326)	(684 516)
KOPĀ:	417 529	191 803
Kredīti un izsniegtie avansi		
Ienākumi no finanšu nomas izrietošo prasību cedēšanas nesaistītām pusēm	24 073	52 238
Zaudējumi no finanšu nomas izrietošo prasību cedēšanas nesaistītām pusēm	(53 406)	(125 197)
KOPĀ:	(29 333)	(72 959)
Debitoru parādi par nomas līgumiem		
Ienākumi no klientu debitoru parādu cedēšanas nesaistītām pusēm	244 099	171 767
Zaudējumi no klientu debitoru parādu cedēšanas nesaistītām pusēm	(131 304)	(121 524)
KOPĀ:	112 795	50 243
Neto ienākumi/(zaudējumi) no finanšu nomas izrietošo prasību, kredītu un izsniegto avansu un nomas līgumu cedēšanas	KOPĀ: 972 962	2 072 246

2022. un 2021. gados Koncerns cedēja debitoru parākus saistītām un nesaistītām pusēm. Plašāka informācija par darījumiem ar saistītām pusēm ir sniegta 35. 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 Koncerns nesagaidīja atgūt pilnā apmērā, pārjaunojot līgumu.

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

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

10. Ar savstarpējo kredīvēšanas platformu pakalpojumiem saistītās izmaksas

	2022 EUR	2021 EUR
Maksa par savstarpējās kredīvēšanas platformu izmantošanu	78 233	126 554
KOPĀ:	78 233	126 554

11. Ieņēmumi no automašīnu pārdošanas

	2022 EUR	2021 EUR
Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem, kas atzīti konkrētā brīdī:		
Ieņēmumi no automašīnu pārdošanas	3 499 816	3 777 225
KOPĀ:	3 499 816	3 777 225
Izdevumi no līgumiem ar klientiem, kas atzīti konkrētā brīdī:		
Automašīnu pārdošanas izdevumi	(3 942 070)	(3 889 443)
KOPĀ:	(3 942 070)	(3 889 443)
Kopā neto ieņēmumi/(zaudējumi) no līgumiem ar klientiem, kas atzīti konkrētā brīdī:	(442 254)	(112 218)

Neto rezultāts no pārdošanas ir peļņa 2022. un zaudējumi 2021. gadā.

12. Pārdošanas izmaksas

	2022	2021
	EUR	EUR
TV un radio mārketinga izdevumi	40 866	7 019
Mārketinga pakalpojumu izdevumi (tai skaitā vides reklāmas)	85 760	53 891
Reklāma tiešsaistē	74 790	79 273
Pārējās pārdošanas izmaksas	14 901	14 046
KOPĀ:	216 317	154 229

13. Administrācijas izmaksas

	2022	2021
	EUR	EUR
Darbinieku algas	1 247 078	1 510 693
Nemateriālo ieguldījumu un pamatlīdzekļu nolietojums	1 972 392	2 503 566
Maksa par vadības pakalpojumiem	897 590	1 095 113
Profesionālie pakalpojumi*	91 218	104 193
Kreditu datu bāzu izdevumi	48 681	104 900
IT pakalpojumi	101 457	94 659
Biroja un filiāļu uzturēšanas izdevumi	83 680	79 572
Personāla atlases pakalpojumi	14 379	-
Komunikāciju izmaksas	14 276	19 954
Citas personāla izmaksas	27 103	33 927
Bankas komisijas	22 941	23 585
Citi administrācijas izdevumi	59 875	66 626
KOPĀ:	4 580 670	5 636 788

Maksa par Koncerna sabiedrību 2022. gada finanšu pārskatu revīziju veido 75 250 EUR, Mātes sabiedrībai - 46 000 EUR (2021: 87 000 EUR; Mātes sabiedrībai - 55 000 EUR).

Atbildība augstākajai vadībai

	2022	2021
	EUR	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 Koncerna valdes locekļiem (2021.gada 31. decembrī: 0). Valdes locekļiem nav piešķirts atalgojums un Koncernam nav saistību attiecībā uz bijušo valdes locekļu vecuma pensijām.

14. Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi

	2022	2021
	EUR	EUR
Ieņēmumi no klientu piesaistes pakalpojumiem*	517 763	529 705
Ieņēmumi no pakalpojumu maksas	219 599	292 947
Ienākumi, kas atzīti no finanšu garantijas amortizācijas (Piezīme 38)	524 077	1 216 319
Ienākumi no apakšnomas	36 366	-
Ieņēmumi no OCTA komisijām	58 368	-
Izmaiņas uzkrājumos iespējamām PVN saistībām un soda naudām (Piezīme 29)	-	211 280
Peļņa no meitas uzņēmuma pārdošanas	600	-
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	125 798	165 149
KOPĀ:	1 482 571	2 415 400

*Ieņēmumos no komisijas maksas par klientu piesaisti tiek iekļauti ieņēmumi no saistītām pusēm.

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

	2022	2021
	EUR	EUR
Bruto ienākumi no darījumiem ar saistītām pusēm	647 529	556 495
Bruto izdevumi no darījumiem ar saistītām pusēm	(647 529)	(556 495)
KOPĀ:	-	-

* Ieņēmumi no izmaksu kompensācijām par dīleru komisijām, automašīnu uzturēšanas izmaksas, datubāzes u.c. izmaksas, šajos konsolidētajos finanšu pārskatos, ir uzrādīti neto vērtībā.

15. Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas

	2022	2021
	EUR	EUR
Soda naudas	24 897	279
Zaudējumi no aktīvu lietošanas tiesību atcelšanas (Piezīme 18)	-	42 155
Nomas autoparka uzturēšanas izmaksas*	290 303	528 815
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	78 025	68 347
KOPĀ:	393 225	639 596

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

16. Nemateriālie ieguldījumi

	Licences	Citi nemateriālie aktīvi	Kopā nemateriālie ieguldījumi
Sākotnējā vērtība	50 590	65 800	116 390
Uzkrātā amortizācija	(50 590)	(51 248)	(101 838)
2021. gada 1. janvārī	-	14 552	14 552
2021			
iegāde	-	-	-
Pārklasifikācija	(11 920)	-	(11 920)
Amortizācija	-	(14 552)	(14 552)
Pārklasifikācija	11 920	-	11 920
Sākotnējā vērtība	38 670	65 800	104 470
Uzkrātā amortizācija	(38 670)	(65 800)	(104 470)
2021. gada 31. decembrī	-	-	-
2022			
iegāde	-	-	-
Izslēgšana	-	-	-
Pārklasifikācija	10 162	(10 162)	-
Amortizācija	-	-	-
Pārklasifikācija (amortizācija)	(10 162)	10 162	-
Sākotnējā vērtība	48 832	55 638	104 470
Uzkrātā amortizācija	(48 832)	(55 638)	(104 470)
2022. gada 31. decembrī	-	-	-

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

17. Nomas autoparks, pamatlīdzekļi un lietošanas tiesību aktīvi

	Nomas autoparks	Pamatlīdzekļi	leguldījumi nomātos pamatlīdzekļos	Lietošanas tiesības, telpas	KOPĀ
Sākotnējā vērtība	17 581 455	196 366	19 283	1 416 090	19 213 194
Uzkrātais nolietojums un vērtības samazinājums	(3 031 671)	(113 205)	(12 961)	(235 834)	(3 393 671)
2021. gada 1. janvārī	14 549 784	83 161		1 180 256	15 819 523
2021					
Iegāde	3 534 554	15 132	-	666 363	4 882 412
Izslēgšana	(6 123 063)	(255)	-	(1 172 495)	(7 295 813)
Nolietojums	(2 300 100)	(49 169)	(2 518)	(137 220)	(2 489 007)
Izslēgto aktīvu nolietojums	1 176 971	2 056	-	170 601	1 349 628
Vērtības samazinājums	(138 405)	-	-	-	(138 405)
Sākotnējā vērtība	14 992 946	211 243	19 283	909 958	16 133 430
Uzkrātais nolietojums un vērtības samazinājums	(4 293 205)	(160 318)	(15 479)	(202 453)	(4 671 455)
2021. gada 31. decembrī	10 699 741	50 925	3 804	707 505	11 461 975
2022					
Iegāde	2 609 973	330	-	203 397	2 813 700
Pārņemts uz citiem	-	-	-	-	-
Izslēgšana	(5 953 024)	(988)	-	(7 418)	(5 961 430)
Nolietojums	(1 795 180)	(25 030)	(1 815)	(150 231)	(1 972 256)
Izslēgto aktīvu nolietojums	1 695 264	743	-	-	1 696 007
Vērtības samazinājums	524 996	-	-	-	524 996
Sākotnējā vērtība	11 649 895	210 585	19 283	1 105 937	12 985 700
Uzkrātais nolietojums un vērtības samazinājums	(3 868 125)	(184 605)	(17 294)	(352 684)	(4 422 708)
2022. gada 31. decembrī	7 781 770	25 980	1 989	753 253	8 562 992

Nefinanšu aktīvu (nomas autoparka) vērtības samazināšanās tests

2022. gada 31. decembrī tika veikta nomas parka nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās pārbaude. Vērtības samazināšanās pazīmes pastāvēja, jo AS Renti kopš tās dibināšanas ir strādājusi ar zaudējumiem un tikai 2022. gadā sāka gūt peļņu.

No kopējā nomas autoparka, kura iegādes vērtība bija EUR 13 972 574, vērtības samazinājums tika konstatēts kopējam nomas autoparkam, kura iegādes vērtība bija EUR 769 375. Šo automobiļu atgūstamā summa tiek lēsta EUR 358 907 apmērā. Atgūstamā summa tika aplēsta, pamatojoties uz lietošanas vērtības metodi, diskontējot naudas plūsmu, izmantojot WACC 13,52 % apmērā. Naudas plūsma tika prognozēta, pamatojoties uz nomas līgumu saistību neizpildes un pirmstermiņa atmaksas iespējamību. Rezultātā tika atzīti zaudējumi no vērtības samazināšanās EUR 137 445 apmērā. Attiecībā uz atlikušo nomas autoparku, kura iegādes vērtība bija EUR 13 203 199, atgūstamā summa tika novērtēta EUR 12 285 713 apmērā.

Tika veikta jutīguma analīze, lai novērtētu galveno pieņēmumu izmaiņas, kas varētu ietekmēt to, vai nomas autoparka aktīvu uzskaites vērtība pārsniedz to atgūstamo vērtību. Ja WACC palielinātos par 2%, visiem pārējiem pieņēmumiem paliekot nemainīgiem, ieskaitot nomas ienākumus, iegādes izmaksas palielinātos līdz 779 961 euro un samazinātas vērtības aktīvu atgūstamā vērtība būtu vienāda ar 363 961 euro, būtu nepieciešams atzīt papildu vērtības samazinājumu 2 267 euro apmērā.

Vērtības samazinājuma pārbaudes ir detalizēti aprakstītas sadaļā "Nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās (nomas autoparks)" (2.piezīme).

18. No finanšu nomas izrietošas prasības

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

	31.12.2022. EUR	31.12.2021. EUR
AKTĪVI		
Ilgtermiņa ieguldījumi		
Lietošanas tiesību aktīvi - telpas	753 253	707 505
KOPĀ:	753 253	707 505
PASĪVS		
Ilgtermiņa kreditori		
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	1 327 561	590 475
Īstermiņa kreditori		
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	341 305	128 051
KOPĀ:	1 668 866	718 526
	2022	2021
	EUR	EUR
Apvienoto ienākumu pārskatā uzrādītās nomas		
<i>Administrācijas izdevumi</i>	-	-
Izdevumi, kas saistīti ar mazvērtīgu aktīvu nomu un īstermiņa nomām	(150 790)	(150 790)
Telpu lietošanas tiesību aktīva nolietojums (17. piezīme)	(150 231)	(137 220)
<i>Pārējie ienākumi</i>		
Pārdošanas (izdevumi)/ienākumi no lietošanas tiesību aktīviem atcelšanas (15. piezīme)	-	(42 155)
<i>Neto finanšu izdevumi</i>		
Procentu izdevumi par telpu lietošanas tiesībām	(23 201)	(23 988)
Kopā nauda aizplūde nomas darījumu rezultātā	(324 222)	(354 153)

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

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

Nav izmaksu pārskata gadā, kas beidzās 2022. gada 31. decembrī saistībā ar mainīgajiem nomas maksājumiem, kas ir atkarīgi no indeksa vai likmes. Nebija neviena nomas līguma ar atlikušās vērtības garantijām vai vēl neuzsāktu nomu, ko Koncerns būtu apņēmusies pildīt.

19. No finanšu nomas izrietošas prasības

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

	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	198 507	308 944
31-60	0	24 585	4 408	28 993	105 317
>60	0	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 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)
Dalēji nokārtoti debitoru parādi	(98 632)	(8 018)	(112 499)	(219 149)
Atlikums 31.decembrī	1 951 121	95 643	500 474	2 547 238

19. No finanšu nomas izrietošas prasības (turpinājums)

	2021			
	EUR	EUR	EUR	EUR
<i>No finanšu nomas izrietošas prasības</i>	1. stadija	2. stadija	3. stadija	KOPĀ
Atlikums 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 31.decembrī	2 343 061	225 049	433 993	3 002 102

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

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

	2021			
	EUR	EUR	EUR	EUR
<i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	1. stadija	2. stadija	3. stadija	KOPĀ
Atlikums 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 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 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)	(4 347)	(7 018)	(14 985)
Atcelts vērtības samazinājums norakstītiem debitoru parādiem	(30 938)	(10 986)	(417 561)	(459 485)
Neto pārvērtētie uzkrājumi	(11 110)	6 136	19 316	14 341
Atlikums 31.decembrī (pārklasificēts)	49 544	38 519	326 889	414 952

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

Neto rezultāts no uzkrājumu zaudējumiem no vērtības samazinājuma pārvērtēšanas tiek uzskaitīts tajā stadijā, uz kuru aktīvs tiek 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 izrietošas 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	99%

	Minimālie nomas maksājumi		Izmaiņas perioda laikā		Minimālie nomas maksājumi	
	EUR	EUR	EUR	%	EUR	EUR
<i>No finanšu nomas izrietošas prasības</i>	31.12.2022.	31.12.2021.			31.12.2021.	
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	

19. No finanšu nomas izrietošas prasības (turpinājums)

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

	Minimālie nomas maksājumi		Minimālo nomas maksājumu pašreizējā vērtība	
	EUR		EUR	
No finanšu nomas izrietošas prasības	31.12.2022.		31.12.2021.	
Līdz 1 gadam	1 258 250		1 493 740	
No 2 līdz 5 gadiem kopā	2 778 253		3 035 507	
Ilgāk kā 5 gadi	525 987		863 039	
KOPĀ, BRUTO:	4 562 490		5 392 286	

	Minimālie nomas maksājumi		Minimālo nomas maksājumu pašreizējā vērtība	
	EUR		EUR	
Neapelnītie finanšu ienākumi	31.12.2022.		31.12.2021.	
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	

	No finanšu nomas izrietošas prasības	
	31.12.2022.	31.12.2021.
No finanšu nomas izrietošas ilgtermiņa prasības	1 810 622	2 171 378
No finanšu nomas izrietošas īstermiņa prasības	680 133	770 096
Uzkrātie procenti	56 482	60 628
KOPĀ, BRUTO:	2 547 237	3 002 102

	Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās	
	31.12.2022.	31.12.2021.
Uzkrājumi vērtības samazinājumam 01. janvārī	414 952	779 578
Pārskata gadā atzītie zaudējumi no vērtības samazināšanās	312 635	485 375
Atcelti uzkrājumi vērtības samazinājumam debitoru parādu cedēšanas dēļ	(286 602)	(850 001)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam 31. decembrī	440 985	414 952

	Ilgtermiņa		Īstermiņa	
	31.12.2022.		31.12.2022.	
No finanšu nomas izrietošās prasības, neto	EUR		EUR	
No finanšu nomas izrietošas prasības	1 810 623		680 132	
Uzkrātie procenti	-		56 482	
Pie nomas normēšanas samaksātas un saņemtas komisijas maksas	(54 438)		(20 446)	
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(56 188)		(384 797)	
	1 699 997		331 371	

	Ilgtermiņa		Īstermiņa	
	31.12.2021.		31.12.2021.	
No finanšu nomas izrietošas prasības	2 171 378		770 097	
Uzkrātie procenti	-		60 628	
Pie nomas normēšanas samaksātas un saņemtas komisijas maksas	(73 042)		(25 905)	
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(92 480)		(322 472)	
	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).

Darījumi ar savstarpējās kredīvērtības platformām

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

20. Kredīti un izsniegtie avansi

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

	2022				2021
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
<i>Kredīti un izsniegtie avansi</i>	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

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	3 159 562	348 591	854 720	4 362 873
Pārcelts uz 1. stadiju	124 020	(99 851)	(24 169)	-
Pārcelts uz 2. stadiju	(79 962)	87 363	(7 401)	(0)
Pārcelts uz 3. stadiju	(125 626)	(80 109)	205 735	-
legādāti 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	(159 787)	(27 806)	(96 808)	(284 400)
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 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	-
legādāti 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

Pārceļšana starp dažādām stadijām atspoguļo gada laikā notikušās izmaiņas finanšu aktīvos, kuri slēguma bilances datumā ir citā stadijā nekā sākuma bilances datumā. Pārceļšana starp stadijām tiek veikta, balstoties uz sākuma atlikumiem.

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

20. Kredīti un izsniegti avansi (turpinājums)

	2022			
	EUR	EUR	EUR	EUR
<i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	1. stadija	2. stadija	3. stadija	KOPĀ
Atlikums 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)
Atcelts 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>	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Atlikums 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)
Atcelts 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 uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazinājuma finanšu aktīviem, kuri slēguma bilances datumā ir citā stadijā nekā sākuma bilances datumā. Pārcelšana starp stadijām tiek veikta, balstoties uz ECL perioda sākumā.

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

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

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

Izmaiņas perioda laikā			
<i>Kredīti un izsniegtie avansi</i>	EUR 31.12.2022.	% 31.12.2021.	EUR 31.12.2021.
1. stadija	1 635 352	(1 524 207)	-48%
2. stadija	143 313	(205 278)	-59%
3. stadija	639 596	(215 124)	-25%
KOPĀ, BRUTO:	2 418 262	(1 944 608)	-45%

20. Kredīti un izsniegti avansi (turpinājums)

	Uzkrājumi vērtības samazinājumam			
	EUR 31.12.2022.	% 31.12.2022.	EUR 31.12.2021.	% 31.12.2021.
Uzkrājumi zaudējumiem no kredītu un izsniegtu avansu vērtības samazināšanās				
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%	823 249	100%

	Uzkrājumi vērtības samazinājumam		Izmaiņas perioda laikā	
	EUR 31.12.2022.	EUR	%	EUR 31.12.2021.
Uzkrājumi zaudējumiem no kredītu un izsniegtu avansu vērtības samazināšanās				
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%	823 249

	Minimālie aizdevumu maksājumi EUR 31.12.2022.	Minimālo aizdevumu maksājumu pašreizējā vērtība EUR 31.12.2022.	Minimālie aizdevumu maksājumi EUR 31.12.2021.	Minimālo aizdevumu maksājumu pašreizējā vērtība EUR 31.12.2021.
Kredīti un izsniegtie avansi				
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. EUR	31.12.2021. EUR
Neopelnītie finanšu ienākumi		
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

	EUR	EUR
Kredīti un izsniegtie avansi		
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

	31.12.2022. EUR	31.12.2021. EUR
Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās		
Uzkrājumi vērtības samazinājumam 01. janvārī	823 248	2 103 536
Pārskata gadā atzītie zaudējumi no vērtības samazināšanās	(128 344)	5 287
Atcelti uzkrājumi vērtības samazinājumam debitoru parādu cedēšanas dēļ	(115 684)	(1 285 575)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam 31. decembrī	579 220	823 248

	Ilgtermiņa 31.12.2022. EUR	Īstermiņa 31.12.2022. EUR	Ilgtermiņa 31.12.2021. EUR	Īstermiņa 31.12.2021. EUR
Kredīti un izsniegtie avansi, neto				
Kredīti un izsniegtie avansi	1 456 058	896 587	2 677 926	1 576 512
Uzkrātie procenti	-	65 614	-	108 433
Pie aizdevumu izsniegšanas samaksātas komisijas maksas	40 120	24 704	37 443	22 043
Pie aizdevumu izsniegšanas saņemtas komisijas maksas	(74 063)	(45 605)	(111 283)	(65 513)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(51 373)	(527 847)	(155 867)	(667 381)
	1 370 742	413 453	2 448 219	974 094

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

21. Apakšnomas debitoru parādi no saistītajām pusēm

	31.12.2022.	31.12.2021.
	EUR	EUR
Ilgtermiņa debitoru parādi		
Apakšnomas debitoru parādi no saistītajām pusēm	614 170	-
KOPĀ:	614 170	-
	31.12.2022.	31.12.2021.
	EUR	EUR
Īstermiņa debitoru parādi		
Apakšnomas debitoru parādi no saistītajām pusēm	160 407	-
KOPĀ:	160 407	-

Ja Sabiedrība ir iznomātājs-starpnieks, tā uzskaita savu līdzdalību galvenajā nomā un apakšnomā atsevišķi. Tā novērtē apakšnomas nomas klasifikāciju, atsaucoties uz apakšnomas debitoru parādiem no saistītās puses, kas izriet no galvenā nomas, nevis uz bāzes aktīvu. 2022.gada laikā Sabiedrība iznomā 28 transportlīdzekļus saistītajam uzņēmumam, kas ir iznomāts no SIA "Citadeles Iztīšana". Uzņēmums no iznomātāja viedokļa visus nomas līgumus klasificē kā finanšu apakšnomas līgumus un abi blakus līgumi gan iznomātājam, gan nomniekam ir ar vienādu termiņu un beigtos 2027. gadā.

2022. gada laikā Sabiedrība ir nodevusi apakšnomā transportlīdzekļus, kas uzrādīti kā Apakšnomas debitoru parādi no saistītajām pusēm.

22. Saistīto pušu debitoru parādi

	31.12.2022.	31.12.2021.
	EUR	EUR
Saistīto pušu ilgtermiņa debitoru parādi par cesiju	134 987	512 164
Saistīto pušu īstermiņa debitoru parādi par cesiju	377 177	609 306
Saistīto personu debitoru parādi	100 970	258 821
KOPĀ:	613 134	1 380 291

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

	Ilgtermiņa saistīto pušu debitoru parādi		Īstermiņa saistīto pušu debitoru parādi				
2022	Bez kavējuma	Kopā ilgtermiņa parādi	Bez kavējuma	1-30	31-90	> 90 dienas	Kopā īstermiņa parādi
Debitoru parādi no cedēšanas	134 987	134 987	377 177	-	-	-	377 177
Debitoru parādi par parādu komisijas naudām	-	-	100 810	-	-	160	100 970
Pircēju un pasūtītāju parādi kopā	134 987	134 987	477 987	-	-	160	478 147
Aprēķinātais ECL	-	-	-	-	-	-	-

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

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).

23. Nākamo periodu izmaksas

	31.12.2022.	31.12.2021.
	EUR	EUR
Pārējās nākamo periodu izmaksas	135 907	86 329
KOPĀ:	135 907	86 329

24. Pircēju un pasūtītāju parādi

	31.12.2022. EUR	31.12.2021. EUR
Debitoru parādi par nomas pakalpojumiem	200 028	276 270
Debitoru parādi no cedēšanas	13 814	12 192
Debitoru parādi par komisijas naudām	27 376	37 590
Citi debitori	-	245
KOPĀ:	241 218	326 297

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

2022	Bez kavējuma	1-30	31-90	> 90 dienas	Kopā
Debitoru parādi par nomas pakalpojumiem	21 299	76 066	21 210	574 355	692 930
Debitoru parādi no cedēšanas	13 814	-	-	-	13 814
Debitoru parādi par komisijas naudām	27 376	-	-	-	27 376
Pircēju un pasūtītāju parādi kopā	62 489	76 066	21 210	574 355	734 120
Nomas pakalpojumiem aprēķinātie ECL kopā	(1 941)	(20 193)	(8 310)	(484 029)	(514 473)

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

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

No nomas izrietošajiem debitoru parādiem 2022. gadā ECL tika atzīti EUR 514 473 apmērā. (2021: EUR 733 816). Lai novērtētu ECL nomas līgumiem, Koncerns piemēro to pašu modeli, kas izmantots finanšu nomas portfelim un attiecīgi salīdzina PD un LGD rādītājus ar to pašu portfeli.

Visprecīzākās ECL aplēses nomas līgumiem tiek nodrošinātas ar salīdzinošās izpētes palīdzību, jo nomas portfeļa vēsturiskie dati ir līdzīgi finanšu nomas portfeļa datiem. Nomas portfeļa operacionālie procesi ir tādi paši vai ļoti līdzīgi finanšu nomas portfeļa procesiem.

25. Citi debitori

	31.12.2022. EUR	31.12.2021. EUR
Avansa maksājumi par precēm un pakalpojumiem	9 672	14 093
Citi debitori	18 430	26 546
KOPĀ:	28 102	40 639

26. Līguma aktīvi

	31.12.2022. EUR	31.12.2021. EUR
Līguma aktīvi no nomas pakalpojumiem	172 049	236 817
ECL par līguma aktīviem no nomas pakalpojumiem	(15 681)	(22 083)
Līguma aktīvi no saistītām pusēm	356 199	256 327
KOPĀ:	512 567	471 061

Lielāko daļu rēķinu izraksta pēc gada beigām un debitoru parādi par šiem rēķiniem ir samaksāti, izņemot 325 648 EUR (2021. gadā: 227 047 EUR), ko veido līguma aktīvs no saistītās puses AS "Primero Finance", kas izveidojies, atzīstot mainīgo atlīdzību.

Būtisku parādu atgūstamību Koncerns izvērtē individuāli. Lēmumu par līguma aktīvu finanšu rezultātu novērtējumu Koncerna vadība pieņem individuālā kārtā, atspoguļojot informāciju, kas ir pieejama par konkrētu līguma aktīvu, un būtisku kredītriska pieaugumu. Gada beigās ECL ir arī novērtēti, pamatojoties uz paredzamajiem norēķiniem. Līguma aktīviem, par kuriem norēķini tiek veikti neilgi pēc pārskata perioda beigām, ECL nav atzīts, izņemot Līguma aktīvus no nomas pakalpojumiem, kam ECL atzīts 15 681 EUR apmērā 31.12.2022. (2021: 22 083 EUR).

27. Nauda un naudas ekvivalenti

	31.12.2022. EUR	31.12.2021. EUR
Nauda bankā	661 453	391 548
Nauda kasē*	3 290	12 264
KOPĀ:	664 743	403 812

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

*Nauda kasē atrodas auto tirdzniecības vietā ar mērķi nodrošināt ikdienas darījumus skaidrā naudā.

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

28. Akciju kapitāls

Mātes sabiedrības pamatkapitāls 2021. gada 1. janvārī bija 5 000 000 eiro un sastāvēja no 5 000 000 akcijām. 2021. gada 29. oktobrī notikušajā akcionāru sapulcē tika nolemts samazināt pamatkapitālu par EUR 4 575 000. Mātes uzņēmuma pamatkapitāls 2022. gada 31. decembrī ir 425 000 EUR un sastāv no 425 000 akcijām. Tāpat kā 2021. gadā arī 2022. gadā netika izmaksātas dividendes. Vienas akcijas nominālvērtība ir 1 eiro. Visas akcijas ir pilnībā apmaksātas. Veicot pāreju no Latvijas latiem uz EUR, Koncernam ir izveidojusies valūtas pārvērtēšanas rezerve EUR 1 apmērā.

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

Akciju kapitāls EUR	
Sākuma atlikums 2021. gada 1. janvārī	5 000 000
Parakstīts	-
Samazinājums	(4 575 000)
Beigu atlikums 2021 gada 31. decembrī	425 000
Sākuma atlikums 2022. gada 1. janvārī	425 000
Samazinājums	-
Beigu atlikums 2022 gada 31. decembrī	425 000

29. Citi uzkrājumi

2016. finanšu gada laikā Mātes sabiedrība veica korekcijas PVN deklarācijās par periodu no 2014. līdz 2016. gadam un atzina papildu priekšnodokli. Tāda pati pieeja tika izmantota attiecībā uz visiem periodiem līdz 31.12.2022. Tomēr pastāv nenoteiktība attiecībā uz šī priekšnodokļa atgūšanu un tā ietekmē PVN saistības var pieaugt. Šī iemesla dēļ 31.12.2022. Mātes sabiedrība ir izveidojusi uzkrājumus deklarētā priekšnodokļa 143 363 EUR apjomā (31.12.2021.: 108 421 EUR apmērā).

	31.12.2022.	31.12.2021.
Uzkrājumi iespējamām PVN saistībām*	143 363	108 421
Uzkrājumi iespējamām soda naudām	21 284	31 632
KOPĀ:	164 647	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		Diskonta atcelšana	Uzkrājumu palielinājums/ (samazinājums) kopā	PVN saistību pieaugums	31.12.2022.
		pārskata gadam	Atcelti uzkrājumi*				
Uzkrājumi iespējamām PVN saistībām	108 421	45 568	(21 192)	10 566	34 941	-	143 363
Uzkrājumi iespējamām soda naudām	31 632	-	(10 347)	-	(10 347)	-	21 284
KOPĀ:	140 053	45 568	(31 539)	10 566	24 594	-	164 647

*2022. finanšu gada laikā Mātes Sabiedrība atcēla uzkrājumus iespējamām PVN saistībām un soda naudām Latvijā par periodu no 2019. gada janvāra līdz novembrim, jo saskaņā ar tiesību aktu prasībām tām bija iestāties noilgums.

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

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

30. Aizņēmumi

<i>Ilgtermiņa</i>	<i>Gada procentu likme (%)</i>	<i>Dzēšanas termiņš</i>	31.12.2022. EUR	31.12.2021. EUR
<i>Aizņēmumi pret obligācijām</i>				
Obligāciju 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 kredītēšanas platformās piesaistīts finansējums</i>				
Savstarpējās kredītēšanas platformās piesaistīts finansējums ²⁾	6.5% - 15.5%	31.12.2028.	1 551 006	4 797 494
Saistību iegādes izmaksas savstarpējās kredītēšanas platformās piesaistītajam finansējumam			(12 779)	(26 541)
KOPĀ:			1 538 227	4 770 953
<i>Aizņēmumi no saistītām sabiedrībām</i>				
Aizņēmumi no saistītām sabiedrībām ⁷⁾	12%	18.10.2026	-	1 705 000
KOPĀ:			-	1 705 000
<i>Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem</i>				
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem – telpas ³⁾	2.14-2.96%	> 5 gadi	75 142	213 336
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem – telpas ³⁾	2.14-2.96%	1 līdz 5 gadi	545 204	377 139
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem – automašīnas ⁶⁾	2.90% + 3M EURIBOR	1 līdz 5 gadi	707 215	-
KOPĀ:			1 327 561	590 475
<i>Pārējie aizņēmumi</i>				
Aizņēmumi no bankas ⁵⁾	2.90% + 3M EURIBOR	1 līdz 5 gadi	1 599 999	-
KOPĀ:			1 599 999	-
ILGTERMIŅA AIZŅĒMUMI KOPĀ:			33 352 692	36 271 437
<i>Īstermiņa</i>	<i>Gada procentu likme (%)</i>	<i>Dzēšanas termiņš</i>	31.12.2022. EUR	31.12.2021. EUR
<i>Savstarpējās kredītēšanas platformās piesaistīts finansējums</i>				
Savstarpējās kredītēšanas platformās piesaistīts finansējums ²⁾	6.5% - 15.5%	31.12.2028.	327 153	997 446
Uzkrātie procenti par savstarpējās kredītēšanas platformās piesaistīto finansējumu			14 598	27 368
KOPĀ:			341 751	1 024 814
<i>Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem</i>				
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem – telpas ³⁾	2.14-2.96%	līdz 1 gadam	151 139	128 051
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem – automašīnas ⁶⁾	2.90% + 3M EURIBOR	līdz 1 gadam	190 166	-
KOPĀ:			341 305	128 051
<i>Pārējie aizņēmumi</i>				
Aizņēmumi no bankas ⁵⁾	2.90% + 3M EURIBOR	līdz 1 gadam	438 200	-
KOPĀ:			438 200	-
ĪSTERMIŅA AIZŅĒMUMI KOPĀ:			1 121 256	1 152 865

30. Aizņēmumi (turpinājums)

1) 2021. gada 1. martā, īstenojot publisko piedāvājumu, AS "mogo" emitēja nodrošinātās korporatīvās obligācijas (LV0000802452) EUR 30 miljonu vērtībā, kuras no 2021. gada 31. marta atrodas regulētā tirgū – Nasdaq Riga Baltijas Regulētajā tirgū. Obligācijas ir emitētas ar nominālajā vērtībā, to dzēšanas termiņš ir trīs gadi, un fiksētā kupona likme 11% gadā, kas tiek izmaksāta katru mēnesi ar pēcmaksu.

2) Savstarpējās kredītēšanas platformā piesaistītais finansējums tiek pārskaitīts uz Koncerna bankas kontiem reizi nedēļā. Koncerns bija atpircis vairāk aizdevumu no savstarpējās kredītēšanas platformas, salīdzinot ar pārskata periodu 2022. gadā.

3) Koncerns ir noslēdzis vairākus biroja telpu un filiāļu nomas līgumus, kā arī vairākus transportlīdzekļu nomas līgumus. (2. piezīme. SFPS Nr. 16: Noma). 2021.gadā Koncerns noslēdza jaunu biroja nomas līgumu ar saistīto uzņēmumu AS Eleving Vehicle Finance uz laiku līdz 2029.gada augustam.

4) Posteni veido uzkrātie procenti, kas būs jāmaksā obligāciju dzēšanas termiņā, tāpēc uzkrātie procenti 2022. gadā ir klasificēti kā ilgtermiņa.

5) 2022.gada laikā Sabiedrība piesaistīja papildus finansējumu no SIA "Citadele leasing". 2022.gada laikā izmantojot finanšu līzingu tika iegādāti 127 jaunas automašīnas nomas autoparka papildināšanai (tai skaitā skatīt piezīmi nr.14 par apakšnomā izdomātām automašīnām saistītām uzņēmumam). Līzings līgumu periods ir 60 mēneši, procentu likmes fiksētā daļa 2,90% + 3 mēnešu EURIBOR.

6) Skatīt 21.piezīmi.

7) 2021. gada 15. decembrī AS Eleving Vehicle Finance piešķīra AS mogo kredītu EUR 5 000 000 apmērā. Līguma termiņš - 2026. gada oktobris.

* 2019. gada 2. augustā AS "Citadele banka" piešķīra AS "mogo" kredītlīniju 1,16 miljonu eiro apmērā (31.12.2021.: 1,76 miljonu eiro), lai pārfinansētu esošās parādsaistības. Līguma beigu termiņš ir 2023. gada 30. septembris. The credit line agreement was amended on November 29, 2021.

Saistības par savstarpējās kredītēšanas platformās piesaistīto finansējumu pārskata perioda beigu datumā bija:

	31.12.2022. EUR	31.12.2021. EUR
Saistības par piesaistīto finansējumu caur interneta platformām (33. piezīme)	(5 690)	(397 736)
KOPĀ:	(5 690)	(397 736)

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

	31.12.2022. EUR	31.12.2021. EUR
Uzkrātie izdevumi par piesaistīto finansējumu caur interneta platformām (34. piezīme)	8 763	16 779
KOPĀ:	8 763	16 779

<i>Izmaiņas saistībās</i>	31.12.2021.	lenākoša naudas plūsma	Izejoša naudas plūsma	Citi	31.12.2022.
Savstarpējās kredītēšanas platformās piesaistīts finansējums	5 794 941	4 134 132	(8 976 346)	925 431*	1 878 158
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	718 526	-	(189 292)	242 250	771 484
Īstermiņa aizņēmumi pret obligācijām	29 859 000	437 000	(1 100 000)	-	29 196 000
Aizņēmumi no saistītām sabiedrībām	1 705 000	585 000	(2 290 000)	-	-
Aizņēmums no bankas	-	6 304 410	(3 368 831)	-	2 935 580
KOPĀ AIZŅĒMUMU PAMATSUMMA:	38 077 467	11 460 542	(15 924 469)	1 167 681	34 781 222

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

<i>Izmaiņas saistībās</i>	31.12.2021.	lenākoša naudas plūsma	Izejoša naudas plūsma	Aprēķināts finanšu gadam	31.12.2022.
Papildu uzkrātie procenti par obligācijām	29 753	1 311	(401)	56 171	86 834
Obligāciju iegādes izmaksas	(683 744)	-	-	287 816	(395 929)
Obligāciju procentu izdevumi	-	-	(3 285 973)	3 285 973	-
Uzkrātie procenti par savstarpējās kredītēšanas platformās piesaistīto finansējumu	-	-	(431 105)	418 335	(12 770)
Savstarpējās kredītēšanas platformās piesaistīts finansējums	27 368	-	-	6 575	33 943
Uzkrātie procenti par aizdevumiem saistītām pusēm	(26 541)	-	(7 527)	-	(34 068)
Procentu izdevumi par lietošanas tiesību aktīviem	-	-	(23 201)	23 201	-
KOPĀ PROCENTUS NESOŠAS SAISTĪBAS:	(653 164)	1 311	(3 748 207)	4 078 070	(321 989)
KOPĀ AIZŅĒMUMI:	37 424 304	11 461 853	(19 672 675)	5 260 466	34 459 233

<i>Izmaiņas saistībās</i>	31.12.2020.	lenākoša naudas plūsma	Izejoša naudas plūsma	Citi	31.12.2021.
Savstarpējās kredītēšanas platformās piesaistīts finansējums	13 557 965	10 908 109	(19 018 189)	347 055*	5 794 941
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	1 138 704	-	(123 353)	(296 825)	718 526
Īstermiņa aizņēmumi pret obligācijām	24 129 000	16 033 708	(10 282 000)	(21 708)	29 859 000
Aizņēmumi no saistītām sabiedrībām	-	1 705 000	-	-	1 705 000
Aizņēmums no bankas	1 689 618	16 546 301	(18 235 919)	-	-
KOPĀ AIZŅĒMUMU PAMATSUMMA:	40 515 287	45 193 118	(47 659 461)	28 522	38 077 467

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

30. Aizņēmumi (turpinājums)

	31.12.2020.	ienākoša naudas plūsma (pārklasificēts)	Izejoša naudas plūsma (pārklasificēts)	Aprēķināts finansu gadam (pārklasificēts)	31.12.2021.
<i>Izmaiņas saistībās</i>					
Papildu uzkrātie procenti par obligācijām	367 626	-	(390 512)	52 639	29 753
Obligāciju iegādes izmaksas	(16 511)	-	(892 978)	225 745	(683 744)
Obligāciju procentu izdevumi	-	-	(34 461)	34 461	-
Procentu izdevumi par savstarpējās kredīvēšanas platformās piesaistīto finansējumu	-	-	(3 238 849)	3 238 849	-
Savstarpējās kredīvēšanas platformās piesaistīts finansējums	60 521	-	(857 235)	824 083	27 368
Procentu izdevumi par aizņēmumiem no saistītajām pusēm	(33 116)	-	-	6 575	(26 541)
Procentu izdevumi par lietošanas tiesību aktīviem	-	-	(23 988)	23 988	-
Uzkrātie procenti par aizņēmumu no bankas	-	-	(99 140)	98 932	-
KOPĀ PROCENTUS NESOŠAS SAISTĪBAS:	(378 520)	-	5 537 163	(4 505 271)	653 164
KOPĀ AIZŅĒMUMI:	40 893 807	45 193 118	(53 196 624)	4 533 794	37 424 303

31. No pircējiem saņemtie avansi

	31.12.2022. EUR	31.12.2021. EUR
Saņemti neidentificēti maksājumi*	8 816	24 079
Bijušo klientu pārmaksas	34 614	34 614
Klientu pārmaksas par nomas pakalpojumiem	59 571	75 934
No nomas klientiem saņemti depozīti	141 019	29 660
KOPĀ:	244 020	164 287

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

2022. un 2021. gadā veiktie avansa maksājumi ir uzrādīti no finanšu nomas izrietošas prasību un kredītu un izsniegto avansu sastāvā. Skatīt 19. un 20. piezīmi.

32. Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas

	31.12.2022. EUR	31.12.2021. EUR
Valsts obligātās sociālās apdrošināšanas iemaksas	19 853	34 321
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	10 329	18 005
PVN	40 031	48 832
Pārējie nodokļi	8 554	4 495
KOPĀ:	78 767	105 653

33. Pārējie kreditori

	31.12.2022. EUR	31.12.2021. EUR
Debitoru parāds par finansējuma piesaisti, izmantojot P2P platformu	5 690	397 736
Saistības par maksājumiem, kas saņemti no saistīto pušu klientiem	350 625	305 856
Saistības pret darbiniekiem par darba algu	43 625	63 205
Pārējie kreditori	4 836	4 798
KOPĀ:	404 776	771 595

34. Uzkrātās saistības

	31.12.2022. EUR	31.12.2021. EUR
Uzkrātās saistības par saņemtiem pakalpojumiem	109 072	103 702
Uzkrātās saistības par saistīto pušu sniegtiem vadības pakalpojumiem	77 684	64 386
Uzkrātie neizmantojie atvaļinājumi	53 079	79 544
Uzkrājumi darbinieku prēmijām	43 992	61 079
Uzkrātie izdevumi piesaistīto finansēju caur interneta platformām (30. piezīme)	8 763	16 779
KOPĀ:	292 590	325 490

35. 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
Sniegti pakalpojumi		
- Ieņēmumi no izdevumu iekasēšanas (14. piezīme)*	647 529	556 495
- Mātes kompānija**	12 577	2 940
- HUB**	19 418	6 712
- Citas saistītās puses	615 535	546 843
- Sniegti citi pakalpojumi	796 175	670 320
- Mātes kompānija**	-	3 502
- HUB**	-	8 984
- Citām saistītām pusēm sniegti klientu piesaistes un citi pakalpojumi	796 175	657 834
Saņemti pakalpojumi		
- Vadības pakalpojumi (13. piezīme)****	897 590	1 095 113
- Mātes kompānija**	897 590	1 095 113
- Saņemti citi pakalpojumi***	381 728	309 163
- HUB**	154 323	143 661
- Mātes kompānija**	73 082	21 842
- Citas saistītās puses	154 323	143 661
Aktīvi		
- Pamatlīdzekļu iegāde no HUB**	-	3 270
-	-	3 270
Procentu izmaksas (4. piezīme)	15 290	3 363
- HUB**	15 290	3 363
Procentu ieņēmumi (4. piezīme)	4 621 381	4 346 354
- Mātes kompānija**	4 205 963	1 133 292
- Elevation Group S.A.	271 949	2 329 958
- HUB**	134 488	883 104
- Citas saistītās puses	8 981	-
Cesijas ieņēmumi (9. piezīme) ¹⁾	891 863	2 112 091
- Citas saistītās puses	891 863	2 112 091

* Ja kāda cita puse ir iesaistīta preču vai pakalpojumu sniegšanā Koncerna klientiem, Koncerns uzskata, ka šajos darījumos tas darbojas kā pilnvarnieks. (3., 14. piezīme).

** Mātes kompānija - AS Elevation Luna līdz 01.09.2021., AS Elevation Stella no 01.09.2021.

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

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

**** Vadības pakalpojumi ietver neatskaitāmu PVN

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

Saistīto personu debitoru parādi

Ilgtermiņa	Gada procentu likme (%)	Dzēšanas termiņš	31.12.2022. EUR	31.12.2021. EUR
Debitoru parāds par aizņēmumu no saistītās puses ¹⁾	12.50	2023. gada aprīlis	-	700 000
Debitoru parāds par aizņēmumu no saistītās puses ²⁾	12.00	2025. gada decembris	8 827 118	8 827 118
Debitoru parāds par aizņēmumu no saistītās puses ³⁾	12.00	2026. gada jūnijs	1 724 000	7 934 000
Debitoru parāds par aizņēmumu no saistītās puses ⁴⁾	12.00	2026. gada oktobris	17 640 000	17 640 000
Debitoru parāds par aizņēmumu no saistītās puses ⁵⁾	12.75	2027. gada decembris	11 553 655	-
Istermiņa				
Uzkrātie procenti			85 187	-
KOPĀ:			39 829 960	35 101 118

1) 2017. gadā Koncerns parakstīja aizdevuma līgumu ar Mogo Finance S.A. Saskaņā ar šī līguma nosacījumiem abām pusēm ir iespēja vienoties par elastīgu aizdevuma izmaksu un tā atmaksas nosacījumiem. Maksimālais aizdevuma apjoms ir 30 miljoni eiro ar dzēšanas termiņu līdz 27.04.2023 un fiksēto procentu likmi 12,5%.

2) 2021. gadā Koncerns ir parakstījis aizdevuma līgumu ar Mātes uzņēmumu Elevation Stella AS Saskaņā ar šī līguma nosacījumiem abām pusēm ir iespēja vienoties par elastīgu aizdevuma izmaksu un tā atmaksas nosacījumiem. Maksimālais aizdevuma apjoms ir 9,12 miljoni EUR ar dzēšanas termiņu 27.04.2023 un fiksēto procentu likmi 12,0%.

3) 2021. gadā Sabiedrība ir parakstījusi aizdevuma līgumu ar Mātes uzņēmumu Elevation Stella AS Saskaņā ar šī līguma nosacījumiem abām pusēm ir iespēja vienoties par elastīgu aizdevuma izmaksu un tā atmaksas nosacījumiem. Maksimālais aizdevuma apjoms ir 30 milj. EUR ar dzēšanas termiņu 21.06.2026 un fiksēto procentu likmi 12,0%.

4) 2017. gadā Sabiedrība ir parakstījusi aizdevuma līgumu ar Mātes uzņēmumu Elevation Stella AS Saskaņā ar šī līguma nosacījumiem abām pusēm ir iespēja vienoties par elastīgu aizdevuma izmaksu un tā atmaksas nosacījumiem. Maksimālais aizdevuma apjoms ir 17,64 miljoni EUR ar dzēšanas termiņu 13.10.2026 un fiksēto procentu likmi 12,0%.

5) 2022. gadā Sabiedrība ir parakstījusi aizdevuma līgumu ar mogo LT UAB. Saskaņā ar šī līguma nosacījumiem abām pusēm ir iespēja vienoties par elastīgu aizdevuma izmaksu un tā atmaksas nosacījumiem. Maksimālais aizdevuma apjoms ir 11,53 miljoni EUR ar dzēšanas termiņu 31.12.2027 un fiksēto procentu likmi 12,75%.

35. Darījumi ar saistītām sabiedrībām (turpinājums)

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

2022	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Debitoru parāds par aizdevumu saistītai pusei	39 829 960	-	-	39 829 960

2021	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Debitoru parāds par aizdevumu Mātes kompānijai	700 000	-	-	700 000
Debitoru parāds par aizdevumu saistītai pusei	34 401 118	-	-	34 401 118

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

Saistītās puses debitoru parādam par izsniegtu aizdevumu nav atzīti ECL (2021. gadā: EUR 0).

	31.12.2022.	31.12.2021.
Istermiņa	EUR	EUR
Debitoru parādi no AS Eleving Stella	-	175
Debitoru parādi no cesijas saistītajām pusēm	512 164	1 121 470
Debitoru parādi no saistītajām pusēm	100 970	258 646
KOPĀ:	613 134	1 380 291
TOTAL RECEIVABLES:	40 443 094	36 481 409

Saistīto personu debitoru parādu iedalījums pēc vecuma struktūras ir aprakstīts 22. piezīmē.

Parādi un pārējie kreditorparādi radniecīgajām sabiedrībām

	31.12.2022.	31.12.2021.
	EUR	EUR
Pārējie kreditorparādi AS "Primer Finance" (skat. 33. piezīmi)	350 625	305 856
Parādi citām radniecīgajām sabiedrībām	3 904	5 344
KOPĀ:	354 529	311 200

36. Citi ieguldījumi

	31.12.2022.	31.12.2021.
	EUR	EUR
Ieguldījumi Mogo IFN (Rumānija)	0.01%	20
KOPĀ:	-	20

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

AS mogo 2022. gadā pārdeva sev piederošo Mogo IFN daļu.

37. Saistības un ārpusbilances posteņi

Sākot ar 2021. gada 14. oktobri, Eleving Group un dažas no tās meitas sabiedrībām (tostarp Mogo AS) noslēdza vairākus ķīlas līgumus ar TMF Trustee Services GmbH, nosakot ķīlu pār šo meitas sabiedrību akcijām, ķīlu par šo meitas sabiedrību esošajiem un turpmākajiem aizdevuma parādiem, ķīlu par preču zīmēm no šīm meitas sabiedrībām, vispārējā biznesa ķīla pār šīm meitas sabiedrībām, iekļāt primāros bankas kontus, ja iespējams, lai nodrošinātu Eleving grupas saistības pret obligāciju turētājiem, kas izriet no Eleving grupas obligācijām (ISIN: XS2393240887). Saskaņā ar ar TMF Trustee Services GmbH noslēgto komercķīlas līgumu iekļātā aktīvu vērtība uz 2022. gada 31. decembri ir 53,9 miljoni EUR (2021. gada 31. decembri ir 53,2 miljoni EUR).

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

2018. gada 26. februārī Sabiedrība noslēdza galvojuma līgumu ar Ardshinbank CJSC un Mogo LLC, lai nodrošinātu Mogo LLC saistības pret Ardshinbank CJSC, kas izriet no aizdevuma līguma, kas 2018. gada 26. februārī noslēgts starp Ardshinbank CJSC un Mogo LLC. Galvojuma līguma maksimālais saistību apjoms nepārsniedz aizdevuma pamatsummu EUR 1 000 000. Galvojuma līgums ir pagarināts līdz 2024. gadam.

2019. gada 31. jūlijā AS "mogo" noslēdza komercķīlas līgumu (ar periodiskiem grozījumiem) ar AS "Citadele banka", saskaņā ar kuru atsevišķi AS "mogo" debitoru parādi tiek iekļāti par labu AS "Citadele banka", nodrošinot AS "mogo", "mogo" OU un UAB "mogo LT" saistības pret AS "Citadele banka", kas izriet no 2019. gada 8. jūlijā noslēgtā kredītlīnijas līguma (ar periodiskiem grozījumiem). Tādus pašus komercķīlas līgumus ir noslēgušas pārējās Kredītlīnijas līguma puses - "mogo" OU (Igaunija) un AS "mogo LT" (Lietuva). 2021. gada 23. decembrī AS „Renti” (Latvija) un 2022. gada 18. janvārī AS „Renti LT” (Lietuva) ir noslēgušas komercķīlas līgumus ar AS „Citadele banka” saskaņā ar kuru atsevišķi debitoru parādi tiek iekļāti par labu AS "Citadele banka", lai nodrošinātu AS „Mogo”, „mogo” OU un AS "mogo LT" saistības, ja kredītlīnija tiek izmantota arī AS Renti (Latvija) un AS Renti LT (Lietuva) izsniegto kredītu un debitoru parādu finansēšanai. Komercķīlas devēji ir solidāri atbildīgi par maksimālo summu 22,5 miljoni eiro, taču komercķīlas līgumā minēto prasījumu tiesības ir mainīgas, jo pusēm piešķirtās Kredītlīnijas summas nedrīkst pārsniegt 90% no kopējās Bankai iekļātās komercķīlas summas. 2022. gada 31. decembrī daļa no bruto finanšu nomas portfeļa 0,5 miljonu eiro apmērā tika iekļāta par labu AS "Citadele banka" kā nodrošinājums izsniegtajai kredītlīnijai (2021. gada 31. decembrī: 0,8 miljoni eiro).

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). Pēdējie grozījumi šajā komercķīlā tika reģistrēti 2022. gada 17. maijā.

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

37. Saistības un ārpusbilances posteņi (turpinājums)

Ārējas kapitāla prasības

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

Svarīgākās prasības ir šādas:

AS “mogo” obligācijas

Obligācijām, 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 savstarpējās kredīvērtēšanas 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.

38. Uzkrājumi finanšu garantijām

Ietekme uz pārējām rezervēm	2022 EUR	2021 EUR
	Pārējās rezerves	Pārējās rezerves
1.janvārī	(2 197 084)	(4 085 406)
Jauno izsniegto garantiju patiesā vērtība	-	(3 312 896)
Garantiju atzīšanas pārtraukšana (3), (4)	1 656 566	4 085 406
Garantiju patiesās vērtības samazinājums pārvērtēšanas dēļ	164 046	1 115 812
31.decembrī	(376 473)	(2 197 084)
Ietekme uz uzkrājumiem finanšu garantijām		
	Finanšu garantijas	Finanšu garantijas
1.janvārī	2 008 420	1 986 481
Jauno izsniegto garantiju patiesā vērtība (1), (2)	-	3 312 896
Garantiju patiesās vērtības samazinājums pārvērtēšanas dēļ	(164 046)	(1 115 812)
Amortizēts kā ienākums pirms atzīšanas pārtraukšanas	-	(985 276)
Garantiju atzīšanas pārtraukšana (3), (4)	(1 274 794)	(1 001 205)
Garantiju patiesā vērtība pēc izmaiņām	569 580	2 197 084
Ārvalstu valūtas peļņa / zaudējumi	62 734	42 379
Amortizēts kā ienākums jaunajām izsniegtajām garantijām	(524 077)	(231 044)
31.decembrī	108 237	2 008 420
Finanšu garantija par labu Eleving Group S.A obligāciju turētājiem	-	1 722 730
Finanšu garantija par labu Ardshinbank	108 238	285 690
Kopā	108 238	2 008 420
Kopā atzīts ieņēmums (14. piezīme)	(524 077)	(1 216 319)

1) 2021.gada 14.oktobrī Mātes sabiedrība un AS Renti noslēdza finanšu garantijas līgumu par labu Eleving Group obligāciju turētājiem. Garantija tika izsniegta, lai nodrošinātu Eleving Group korporatīvās obligācijas ISIN XS2393240887 (2021. gada 31. decembrī obligāciju kopējā nominālvērtība ir 150 miljoni eiro), kas tiek kotētas Frankfurtē biržas Atklātajā sarakstā. Garantijas līgums paredz, ka Mātes sabiedrība un meitas sabiedrība neatgriezeniski garantē Eleving Group saistību apmaksu obligāciju turētājiem saskaņā ar prospekta nosacījumiem gadījumā, ja Eleving Group iestāsies saistību neizpilde. Koncerns nav saņēmis atbildību par šo garantiju. Finanšu garantiju patiesā vērtība ir atzīta kā saistības un pašu kapitāla sadale pārējo rezervju sastāvā. Finanšu garantijas saistību apjoms tiek amortizēts ieņēmumu sastāvā saskaņā ar SFPS Nr. 15 principiem (14. piezīme) lineāri līdz obligāciju dzēšanas termiņam, kas iestājas 2026. gada oktobrī.

2) 2018. gada 26. februārī Mātes sabiedrība noslēdza galvojuma līgumu ar Ardshinbank AS un Mogo UCO LLC (Armēnija), lai nodrošinātu Mogo UCO LLC saistības pret Ardshinbank CJSC, kas izriet no aizdevuma līguma, kas noslēgts starp Ardshinbank CJSC un Mogo UCO LLC. 2021. gada 15. jūnijā minētais aizdevuma līgums tika grozīts, tāpēc attiecīgi tika grozīts arī galvojuma līgums. Mātes sabiedrība nav saņēmusi atbildību par šo garantiju. Finanšu garantiju patiesā vērtība ir atzīta kā saistības un pašu kapitāla sadale pārējo rezervju sastāvā. Finanšu garantijas saistību apjoms tiek amortizēts ieņēmumu sastāvā (14. piezīme) lineāri līdz obligāciju dzēšanas termiņam, kas iestājas 2024. gada februārī.

3) 2018. gada 26. februārī Koncerns noslēdza finanšu garantijas līgumu par labu Mogo Finance S.A. (šobrīd Eleving Group S.A.) obligāciju turētājiem. 2019. gada 31. maijā šim finanšu garantijas līgumiem pievienojās arī meitas sabiedrība. Garantija tika izsniegta, lai nodrošinātu Mogo Finance S.A. korporatīvās obligācijas ISIN XS1831877755 (31.12.2021. obligāciju kopējā nominālvērtība bija 100 miljoni eiro; 31.12.2020. - 100 miljoni eiro), kas kotētas Frankfurtē biržas Atklātajā sarakstā. Garantijas līgums paredz, ka Mātes sabiedrība un meitas sabiedrība neatgriezeniski garantē Mogo Finance S.A. saistību apmaksu obligāciju turētājiem saskaņā ar prospekta nosacījumiem gadījumā, ja Mogo Finance S.A. iestāsies saistību neizpilde.

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

2021. gada 12. oktobrī tika parakstīts kopējais atbrīvošanas līgums, kas paredz, ka visi veco obligāciju nodrošinājuma dokumenti (garantijas un ķīlas) tiks pilnībā izbeigti pēc veco obligāciju dzēšanas. Saskaņā ar šo līgumu garantija tika izbeigta un Pārējo rezervju un uzkrājuma atzīšanu tika pārtraukta.

39. Finanšu risku vadība

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

Operacionālais risks

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

Juridiskais risks

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

Plašāka informācija par regulatīviem apstākļiem ir sniegta 37. 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 piemērojamu noteikumu prasības.

Regulatīvie riski

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

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

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

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

Privātuma un datu aizsardzības atbilstības riski

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

Tirgus risks

Koncens 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.

Finanšu riski

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

Procentu likmju risks

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

Kapitāla riska vadība

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

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

39. Finanšu risku vadība (turpinājums)

Likviditātes risks

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

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

	Līgumā noteiktā naudas plūsma					Kopā
	Uzskaites vērtība	Uz pieprasījumu	Līdz 1 gadam	1-5 gadi	Ilgāk kā 5 gadi	
31.12.2022	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Aktīvi						
Nauda un naudas ekvivalenti	664 743	664 743	-	-	-	664 743
Kredīti un izsniegtie avansi	1 784 197	-	2 151 684	1 491 661	273 623	3 916 968
Aizdevumi saistītajām pusēm	39 829 960	-	3 382 934	48 215 618	-	51 598 552
Apakšnomas debitoru parādi	774 577	-	160 407	614 170	-	774 577
Saistīto pušu debitoru parādi	613 134	-	478 147	134 987	-	613 134
Pircēju un pasūtītāju parādi	241 218	-	9 833 148	8 689 135	-	18 522 283
Citi debitori	28 102	-	28 102	-	-	28 102
No finanšu nomas izrietošas prasības	2 031 368	-	1 894 583	2 098 915	525 985	4 519 483
Kopā finanšu aktīvi	45 967 299	664 743	17 929 005	61 244 486	799 608	80 637 842

	Līgumā noteiktā naudas plūsma					Kopā
	Uzskaites vērtība	Uz pieprasījumu	Līdz 1 gadam	1-5 gadi	Ilgāk kā 5 gadi	
Saistības	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Savstarpējās kredīšanas platformās piesaistīts finansējums	(1 879 978)	-	(442 566)	(289 770)	(1 566 146)	(2 298 482)
Īstermiņa aizņēmumi pret obligācijām	(28 886 905)	-	(3 300 000)	(29 711 905)	-	(33 011 905)
Uzkrājumi finanšu garantijām	(111 850)	-	-	(111 850)	-	(111 850)
Aizņēmums no bankas	(2 038 199)	-	(738 158)	(2 478 803)	-	(3 216 960)
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	(1 668 866)	-	(105 593)	(584 692)	(82 142)	(772 427)
Pārējie kreditori	(849 338)	-	(849 338)	-	-	(849 338)
Uzkrātās saistības	(292 590)	-	(292 590)	-	-	(292 590)
Kopā finanšu saistības	(35 727 726)	-	(5 728 245)	(33 177 020)	(1 648 288)	(40 553 552)
Neto finanšu aktīvi / (saistības)	10 239 573	664 743	12 200 760	28 067 466	(848 680)	40 084 290

	Līgumā noteiktā naudas plūsma					Kopā
	Uzskaites vērtība	Uz pieprasījumu	Līdz 1 gadam	1-5 gadi	Ilgāk kā 5 gadi	
31.12.2021	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Aktīvi						
Nauda un naudas ekvivalenti	403 812	403 812	-	-	-	403 812
Kredīti un izsniegtie avansi	3 411 220	-	2 613 507	3 765 730	503 390	6 882 627
Aizdevumi saistītajām pusēm	35 101 118	-	4 215 634	46 806 287	-	51 021 921
Ieguldījumu vērtspapīri	-	-	-	-	23	23
Saistīto pušu debitoru parādi	1 380 291	-	868 127	1 380 116	-	2 248 243
Pircēju un pasūtītāju parādi	326 297	-	10 579 384	18 983 473	-	29 562 857
Citi debitori	40 636	-	40 636	-	-	40 636
No finanšu nomas izrietošas prasības	2 467 177	-	1 454 328	3 031 514	858 068	5 343 910
Kopā finanšu aktīvi	43 130 551	403 812	19 771 616	73 967 120	1 361 481	95 504 029

39. Finanšu risku vadība (turpinājums)

	Līgumā noteiktā naudas plūsma					
	Uzskaites vērtība EUR	Uz pieprasījumu EUR	Līdz 1 gadam EUR	1-5 gadi EUR	Ilgāk kā 5 gadi EUR	Kopā EUR
31.12.2021						
Saistības						
Savstarpējās kredītēšanas platformās piesaistīts finansējums	(5 795 768)	-	(1 296 347)	(2 689 317)	(2 707 815)	(6 693 479)
Īstermiņa aizņēmumi pret obligācijām	(29 205 008)	-	(3 300 000)	(33 330 009)	-	(36 630 009)
Uzkrājumi finanšu garantijām	(2 008 420)	-	-	(2 008 420)	-	(2 008 420)
Aizņēmumi no saistītām sabiedrībām	(1 705 000)	-	(204 600)	(2 482 480)	-	(2 687 080)
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	(718 526)	-	(130 571)	(378 184)	(213 336)	(722 091)
Pārējie kreditori	(1 541 836)	-	(1 543 445)	-	-	(1 543 445)
Kopā finanšu saistības	(40 974 558)	-	(6 474 963)	(40 888 410)	(2 921 151)	(50 284 524)
Neto finanšu aktīvi / (saistības)	2 155 993	403 812	13 296 653	33 078 710	(1 559 670)	45 219 505

Kreditrisks

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

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

	31.12.2022.	31.12.2021.
No finanšu nomas izrietošas prasības	2 547 237	2 960 441
Kredīti un izsniegtie avansi	2 418 259	4 330 888
Aizdevumi radniecīgajām sabiedrībām	39 829 960	35 101 118
Ieguldījumi vērtspapīros	774 577	-
Līguma aktīvi	512 567	471 061
Pircēju un pārējie parādi	882 454	1 747 227
Nauda un naudas ekvivalenti	664 743	403 812
KOPĀ:	47 629 797	45 014 547

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

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

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

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

Pārsnieguma riska koncentrācija

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

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

Kapitāla riska vadība

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

40. Finanšu aktīvu un finanšu saistību patiesā vērtība

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

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

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

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

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

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

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

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

No finanšu nomas izrietošo prasību un kredītu un izsniegto avansu patieso vērtību nosaka, izmantojot diskontētās naudas plūsmas modeli, kas ietver līgumā paredzētās nomas un aizdevuma naudas plūsmas, kas koriģētas par sagaidāmām variācijām naudas plūsmu laikā un apjomā, izmantojot metodoloģiju, kas atbilst sagaidāmo kredītaudējumu noteikšanas metodoloģijai 2021. gada 31. decembrī, lai noteiktu naudas plūsmas, kuras paredzams saņemt, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās. Diskonta likmes pamatā ir uzņēmuma, kurš tur attiecīgos finanšu instrumentus, pirmsnodokļa svērtā vidējā kapitāla cena (WACC). WACC pamatā ir faktiskā aplēstā kapitāla cena un parāda cena, kas atspoguļo citus nomas un aizdevumu darījumu riskus, kas nav ņemti vērā, veicot iepriekš aprakstīto vērtības samazinājuma zaudējumu korekciju, un ietver atbildību par iespējamām izmaksām, kas rastas, slēdzot līdzīgu nomas vai aizdevuma darījumu. Diskonta likmei tiek pievienoti papildu 1.5% kā korekcija par portfeļa apkalpošanas izmaksām, kuras nav ietvertas naudas plūsmu korekcijās.

Gada diskonta likme tika noteikta 12,62% apmērā (2021.gadā: 12,18%). Vērtības samazinājuma zaudējumus aplēš, piemērojot PD un LGD rādītājus, kas atbilst ECL metodoloģijai, kas aprakstīta 2. piezīmes sadaļā "Sagaidāmo kredītaudējumu aprēķināšana".

Istermiņa un ilgtermiņa aizņēmumu patiesā vērtība tiek aprēķināta izmantojot efektīvo procentu likmi, kas ir tirgus likme. Koncerna vadība uzskata, ka aizņēmumu un aizdevumu procentu likmes ir tirgus procentu likmju līmenī, salīdzinot ar AS "mogo" līdzīgiem uzņēmumiem.

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

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

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

	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība
	31.12.2022.	31.12.2022.	31.12.2021.	31.12.2021.
	EUR	EUR	EUR	EUR
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi:				
Ieguldījumu vērtspapīri	-	-	-	-
Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu aktīvi:				
Aizdevumi saistītajām pusēm	39 829 960	39 829 960	35 101 118	35 101 118
Apakšnomas debitoru parādi no saistītajām pusēm	774 577	774 577	-	-
No finanšu nomas izrietošas prasības	2 031 368	2 869 081	2 488 204	3 282 755
Kredīti un izsniegtie avansi	1 784 197	2 359 810	3 422 313	4 397 117
Saistīto pušu debitoru parādi	613 134	613 134	1 380 291	1 380 291
Pircēju un pasūtītāju parādi	241 218	241 218	326 297	326 297
Citi debitori	28 102	28 102	40 639	40 639
Nauda un naudas ekvivalenti	664 743	664 743	403 812	403 812
Kopā aktīvi, kuriem uzrādīta patiesā vērtība	45 967 299	47 380 624	43 162 674	44 932 029
	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība
	31.12.2022.	31.12.2022.	31.12.2021.	31.12.2021.
	EUR	EUR	EUR	EUR
Saistības, kurām uzrādīta patiesā vērtība				
Istermiņa aizņēmumi pret obligācijām	28 886 905	30 000 000	29 205 008	30 000 000
Savstarpējās kredīvērtības platformās piesaistīts finansējums	1 879 978	1 879 978	5 795 768	5 795 768
Aizņēmumi no bankām	2 038 199	2 038 199	-	-
Aizņēmumi no saistītām sabiedrībām	-	-	1 705 000	1 705 000
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	111 850	111 850	162 974	162 974
Pārējie kreditori	849 338	849 338	1 053 372	1 053 372
Kopā saistības, kurām uzrādīta patiesā vērtība	33 766 270	34 879 365	37 922 122	38 717 114

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

Tabulā ir uzrādīta aktīvu analīze pa patiesās vērtības kategorijām 31.12.2022. (balstoties uz uzskaites vērtībām):

	Level 1 31.12.2022.	Level 2 31.12.2022.	Level 3 31.12.2022.	Level 1 31.12.2021.	Level 2 31.12.2021.	Level 3 31.12.2021.
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Patiesajā vērtībā novērtēti aktīvi						
Aizdevumi saistītajām pusēm	-	-	39 829 960	-	-	35 101 118
No finanšu nomas izrietošas prasības	-	-	2 031 368	-	-	2 488 204
Kredīti un izsniegtie avansi	-	-	1 784 197	-	-	3 422 313
Ieguldījumi parāda vērtspapīros	-	-	774 577	-	-	-
Saistīto pušu debitoru parādi	-	-	613 134	-	-	1 380 291
Pircēju un pasūtītāju parādi	-	-	241 218	-	-	326 297
Citi debitori	-	-	28 102	-	-	40 639
Nauda un naudas ekvivalenti	664 743	-	-	403 812	-	-
Kopā patiesajā vērtībā novērtēti aktīvi	664 743	-	45 302 556	403 812	-	42 758 862

	Level 1 31.12.2022.	Level 2 31.12.2022.	Level 3 31.12.2022.	Level 1 31.12.2021.	Level 2 31.12.2021.	Level 3 31.12.2021.
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Patiesajā vērtībā novērtētas saistības						
Istermiņa aizņēmumi pret obligācijām	-	28 886 905	-	-	29 205 008	-
Savstarpējās kredīvērtēšanas platformās piesaistīts finansējums	-	-	1 879 978	-	-	5 795 768
Aizņēmumi no bankām	-	-	2 038 199	-	-	-
Aizņēmumi no saistītajām pusēm	-	-	-	-	-	1 705 000
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	-	-	111 850	-	-	162 974
Pārējie kreditori	-	-	849 338	-	-	1 053 372
Kopā patiesajā vērtībā novērtētas saistības	-	28 886 905	4 879 365	-	29 205 008	8 717 114

41. Segmentu informācija

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

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

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

Koncerna galvenais lēmumu pieņēmējs ir Koncerna izpilddirektors.

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

2022. un 2021. gadā nevienā darījumā ar vienu ārēju klientu vai darījuma pusi netika gūti ieņēmumi, kas veido 10% vai vairāk no Koncerna kopējiem ieņēmumiem.

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

Segmentu informācija par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, ir šāda:

Periods, kas noslēdzās 31.12.2022.	Procentu ieņēmumi	Procentu izdevumi	Vērtības samazinājums un neto rezultāts no finanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas	Pārējie saimnie- ciskās darbības ieņēmumi	Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	Uzņēmumu ienākuma nodoklis	Segmenta peļņa/ (zaudējumi) pārskata periodā	Kopā aktīvi	Kopā saistības
Finansējums	6 972 460	(4 160 750)	633 496	1 277 691	(2 104 218)	-	2 618 679	49 998 144	35 898 186
Noma	14 456	(789 567)	77 968	9 048 686	(7 819 784)	-	531 759	21 556 166	21 556 164
Aģenta maksa	-	-	-	517 763	-	-	517 763	32 292	550 055
Segmenti kopā	6 986 916	(4 950 317)	711 464	10 844 140	(9 924 002)	-	3 668 201	71 554 310	57 454 350
Korekcijas un izslēgtas summas	(617 538)	629 187	-	(546 884)	675 344	-	140 109	(16 434 951)	(16 457 275)
Konsolidētais	6 369 378	(4 321 130)	711 464	10 297 256	(9 248 658)	-	3 808 310	55 119 359	40 997 075

41. Segmentu informācija (turpinājums)

Periods, kas noslēdzās 31.12.2021.	Procentu ieņēmumi	Procentu izdevumi	Vērtības samazinājums un neto rezultāts no finanšu aktīvu atzišanas pārtraukšanas	Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	Uzņēmumu ienākuma nodoklis	Segmenta peļņa/ (zaudējumi) pārskata periodā	Kopā aktīvi	Kopā saistības
Finansējums	7 752 942	(4 105 163)	1 851 565	2 635 730	(2 629 427)	-	5 505 647	50 745 071	36 522 940
Noma	7 409	(1 220 609)	(1 627 078)	11 275 521	(9 357 149)	-	(921 906)	11 739 269	12 337 442
Aģenta maksa	-	-	-	529 705	-	-	529 705	41 738	571 443
Segmenti kopā	7 760 351	(5 325 772)	224 487	14 440 956	(11 986 576)	-	5 113 446	62 484 340	48 860 382
Korekcijas un izslēgtas summas	(808 705)	808 705	-	(1 054 100)	1 497 586	-	443 486	(7 302 284)	(7 745 771)
Konsolidētais	6 951 646	(4 517 067)	224 487	13 386 856	(10 488 990)	-	5 556 932	55 182 056	41 114 611

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

2022 2021

Ieņēmumi

	EUR	EUR
Ārēji klienti (procentu ienākumu un citi ienākumi)	16 666 634	20 338 502
Koncerna ietvaros gūto procentu ieņēmumu un pārējo saimnieciskās darbības ieņēmumu	1 164 422	1 862 805
KOPĀ:	17 831 056	22 201 307

Peļņas saskaņošana

	31.12.2022 EUR	31.12.2021 EUR
Segmenta peļņa	3 668 201	5 113 446
Koncerna ietvaros gūto procentu ieņēmumu izslēgšana	(617 538)	(808 705)
Koncerna ietvaros gūto procentu izdevumu izslēgšana	629 187	808 705
Koncerna ietvaros gūto ienākumu no pakalpojumu maksas izslēgšana	(436 334)	(970 409)
Koncerna ietvaros gūto citu ienākumu/(izdevumu) izslēgšana	564 794	1 413 895
Pārskata perioda konsolidētā peļņa	3 808 310	5 556 932

Aktīvu saskaņošana

	31.12.2022 EUR	31.12.2021 EUR
Segmenta saimnieciskās darbības aktīvi	71 554 310	62 484 340
Koncerna ietvaros izsniegto aizdevumu izslēgšana	(15 971 867)	(6 978 212)
Citu debitoru parādu izslēgšana Koncerna ietvaros	(463 084)	(324 072)
Kopā aktīvi	55 119 359	55 182 056

Saistību saskaņošana

	31.12.2022 EUR	31.12.2021 EUR
Segmenta saimnieciskās darbības saistības	57 454 350	48 860 382
Koncerna ietvaros saņemto aizņēmumu izslēgšana	(15 971 867)	(6 978 212)
Citu kreditoru parādu izslēgšana Koncerna ietvaros	(485 408)	(767 559)
Kopā saistības	40 997 075	41 114 611

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

42. Notikumi pēc pārskata perioda beigu datuma

Kopš pārskata perioda beigu datuma ir bijuši vairāki 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 Koncerna uzņēmumu saimniecisko darbību 2023. gadā nevar prognozēt, bet Koncerns uzskata, ka pēc finanšu pārskata datuma ieviestās sankcijas un ierobežojumi un karadarbības sekas Koncerna darbību gan tiešā, gan netiešā veidā būtiski neietekmēs. Šī pieņēmuma pamatā ir finanšu pārskata parakstīšanas datumā pieejamā informācija, un turpmākā notikumu ietekme uz Koncerna darbību nākotnē var atšķirties no Koncerna novērtējuma.

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

Laikā kopš pārskata perioda beigu datuma līdz konsolidēto finanšu pārskatu parakstīšanas datumam nav bijuši nekādi citi notikumi, kuru dēļ būtu nepieciešams veikt korekcijas konsolidētajos finanšu pārskatos vai atklāt informāciju to pielikumā.

Koncerna vārdā 2023. gada 20. aprīlī konsolidētos finanšu pārskatus ir parakstījis:

Krišjānis Znotiņš, Valdes priekšsēdētājs
Laura Bunkša, Galvenā grāmatvede

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

Neatkarīgu revidentu ziņojums

AS “mogo” akcionāriem

Mūsu atzinums par konsolidēto finanšu pārskatu

Esam veikuši pievienoto AS “mogo” (“Sabiedrība”) un tās meitas sabiedrības (“Koncerns”) konsolidētajā gada pārskatā ietverto konsolidēto finanšu pārskatu no 7. līdz 58. lapai revīziju. Pievienotais konsolidētais finanšu pārskats ietver:

- konsolidēto peļņas vai zaudējumu un pārējo apvienoto ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī,
- konsolidēto finanšu stāvokļa pārskatu 2022. gada 31. decembrī,
- konsolidēto pašu kapitāla izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī,
- konsolidēto naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, kā arī
- konsolidēto finanšu pārskata pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotais konsolidētais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par AS “mogo” konsolidēto finansiālo stāvokli 2022. gada 31. decembrī un par tā konsolidētajiem 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 konsolidētā finanšu pārskata revīziju”**.

Mēs esam neatkarīgi no Koncerna 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 konsolidētā finanšu pārskata revīzijā bija visnozīmīgākie. Šie jautājumi kopumā tika apskatīti konsolidētā finanšu pārskata revīzijas kontekstā, kā arī sagatavojot atzinumu par šo konsolidēto 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.

<i>Uzkrājumi sagaidāmajiem zaudējumiem no “No finanšu nomas izrietošo prasību” un “Kredītu un izsniegto avansu” vērtības samazināšanās</i>	
<i>Galvenais revīzijas jautājums</i>	<i>Mūsu revīzijas pieeja</i>
Klientiem izsniegto “No finanšu nomas izrietošo prasību” un “Kredītu un izsniegto avansu” (kopā saukti “portfelis”) kopējā neto vērtība sastāda EUR 3 815 565 un veido aptuveni 7% no Koncerna 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. Koncerna 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 konsolidētā finanšu pārskata pielikumos.

Procentu ieņēmumu atzīšana	
Galvenais revīzijas jautājums	Mūsu revīzijas pieeja
Gadā, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, procentu ieņēmumi no “no finanšu nomas izrietošām prasībām” un “kredītiem un izsniegtiem avansiem” kopā sastāda EUR 1 660 142 un veido aptuveni 26% no Koncerna kopējiem ieņēmumiem un pārējiem ieņēmumiem (2021. gada 31. decembrī: EUR 2 605 291 un aptuveni 37%). Saskaņā ar 9. SFPS - atzīstamos procentu ieņēmumus nosaka, izmantojot efektīvās procentu likmes (“EIR”) metodi. Nosakot procentu ieņēmumu apjomu, Koncerns izmanto modeli, kurā automātiski aprēķinātas procentu summas tiek manuāli koriģētas, balstoties uz līgumā noteikto procentu likmi, lai EIR novērtējumā atspoguļotu papildu izmaksas, kas radušās nomas un aizdevuma līguma noslēgšanā, un iegūtos procentu 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 pieņemumus 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 konsolidētā finanšu pārskata pielikumos.

Nomas autoparka aktīvu vērtības samazinājums	
Galvenais revīzijas jautājums	Mūsu revīzijas pieeja
Nomas autoparka uzskaites vērtība 2022. gada 31. decembrī sastāda EUR 7 781 771 un veido 14% no Koncerna kopējiem aktīviem (2021.gada 31. decembrī: EUR 10 699 741 un aptuveni 19%). Koncerns, tiem nomas autoparka aktīviem, kuru vērtību ir paredzēts atgūt turpmākas nomas rezultātā, atgūstamo vērtību ir aplēsis balstoties uz to lietošanas vērtību (saskaņā ar diskontētās naudas plūsmas metodi). Atgūstamā vērtība pārējiem aktīviem ir to patiesā vērtība, atskaitot pārdošanas izmaksas. Lai noteiktu aktīva atgūstamo vērtību, ir jāizdara vairāki pieņēmumi un spriedumi, it īpaši attiecībā uz izmantojamo diskonta likmi, nākotnes naudas plūsmām un atlikušajām vērtībām. Veicot izvērtējumu, vadībai ir jāapsver tāda ietekme kā	- Mēs pārbaudījām grāmatvedības politikas, vadības pieņemumus un datus, ko izmanto nomas autoparka aktīvu vērtības samazinājuma aprēķināšanā. - Mēs pārbaudījām izvēlētu nomas autoparka aktīvu uzskaites un vērtības samazinājuma aprēķināšanas kontroļu uzbūvi un ieviešanu. - Mēs pārbaudījām Koncerna izdarīto galveno pieņēmumu un spriedumu pamatotību, kas ir izmantoti nomas autoparka aktīvu atgūstamās vērtības aprēķinā. - Mēs pārbaudījām informācijas atklāšanas pilnīgumu un precizitāti saistībā ar nomas autoparka aktīvu un attiecīgo vērtības samazinājumu

tehnoloģiju attīstība un izmaiņas normatīvajos aktos, kas ietekmē automašīnu atlikušo vērtību. Ņemot vērā augstākminēto, mēs esam noteikuši šo par galveno revīzijas jautājumu.	konsolidētā finanšu pārskata pielikumos.
--	--

Citi apstākļi

Koncerna finanšu pārskatu par 2021. gadu revidēja cits revidents, kurš 2022. gada 30. aprīlī sniedza nemodificētu atzinumu.

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Koncerna vadība. Citu informāciju veido:

- Vispārīga informācija par Koncernu, kas sniegta pievienotā konsolidētā gada pārskata 3. lapā,
- Vadības ziņojums, kas sniegts pievienotajā konsolidētā gada pārskata 4. līdz 5. lapā,
- Paziņojums par vadības atbildību, kas sniegts pievienotā konsolidētā 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 konsolidēto finanšu pārskatu neattiecas uz konsolidētajā gada pārskatā ietvertu citu informāciju, un mēs nesniedzam par to nekāda veida apliecinājumu.

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

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

Citas ziņošanas prasības saskaņā ar 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, mūsuprāt:

- Vadības ziņojumā par pārskata gadu, par kuru ir sagatavots konsolidētais finanšu pārskats, sniegtā informācija atbilst konsolidētajam 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 Koncerna pārraudzība, atbildība par konsolidēto finanšu pārskatu

Vadība ir atbildīga par tāda konsolidētā 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 konsolidēto finanšu pārskatu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības.

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

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

Revidenta atbildība par konsolidētā finanšu pārskata revīziju

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

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

- identificējam un izvērtējam riskus, ka konsolidētajā finanšu pārskatā varētu būt krāpšanas vai kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas būtiskas neatbilstības krāpšanas dēļ, ir augstāks nekā risks, ka netiks atklātas kļūdas izraisītas neatbilstības, jo krāpšana var ietvert slepenas
- norunas, dokumentu viltošanu, informācijas neuzrādīšanu ar nodomu, informācijas nepatiesu atspoguļošanu vai iekšējās kontroles pārkāpumus;
- iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Koncerna 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 Koncerna spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz konsolidētajā finanšu pārskatā sniegto informāciju par šiem apstākļiem, 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 Koncerns savu darbību var pārtraukt;

- izvērtējam vispārēju konsolidētā finanšu pārskata struktūru un saturu, ieskaitot atklāto informāciju un skaidrojumus pielikumā, un to, vai konsolidētais finanšu pārskats patiesi atspoguļo pārskata pamatā esošos darījumus un notikumus.
- iegūstam pietiekamus un atbilstošus revīzijas pierādījumus par Koncerna sabiedrību finanšu informāciju ar mērķi sniegt atzinumu par konsolidēto finanšu pārskatu. Mēs esam atbildīgi par Koncerna revīzijas vadību, pārraudzību un veikšanu. Mēs esam pilnībā atbildīgi par mūsu revidentu atzinumu.

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

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

No visiem jautājumiem, par kuriem esam ziņojuši personām, kurām uzticēta Koncerna pārraudzība, 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 publikot šādu informāciju, kā arī izņemot tos ļoti retos gadījumus, kad uzskatām, ka attiecīgais jautājums nav uzrādāms mūsu ziņojumā, jo ir pamatoti paredzams, ka sabiedrības interešu ieguvums no šādas informācijas publiskošanas neatsvērto tās izpaušanas dēļ radušās negatīvās sekas.

Ziņojums par citām juridiskajām un normatīvo aktu prasībām

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

Mūs iecēla Koncerna vadība, lai mēs izsniegtu ierobežotas pārliecības apliecinājuma ziņojumu saskaņā ar Eiropas Komisijas regulu (2019/815), kura nosaka, ka zvērināts revidents pārbauda, vai Koncerna sagatavotais konsolidēto finanšu pārskatu noraksts par gadu, kas noslēdzas 2022.gada 31.decembrī ("Konsolidēto 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, Koncerna vadība ir sagatavojusi Konsolidēto finanšu pārskatu norakstu, atbilstoši Eiropas vienotā elektroniskā formāta ("ESEF regula") prasībām. Piemērojamās prasības attiecībā uz Konsolidēto finanšu pārskatu noraksta sniegšanu ir ietvertas ESEF regulā.

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

Vadības un personu, kurām uzticēta Kocerna pārraudzība, atbildība

Koncerna vadība ir atbildīga par Konsolidēto finanšu pārskatu noraksta sagatavošanu, kas atbilst ESEF regulas prasībām.

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

Koncerna Padomes locekļi ir atbildīgi par finanšu ziņošanas procesa pārraudzību.

Mūsu atbildība

Mūsu atbildība ir pārbaudīt Konsolidēto 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 Konsolidēto 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 Konsolidēto finanšu pārskatu noraksts, visos būtiskajos aspektos, atbilst ESEF prasībām. Mūsu procedūras ietvēra:

- izpratnes iegūšana par iekšējās kontroles sistēmu un procesiem, kas attiecas uz konsolidēto finanšu pārskatu noraksta, tai skaitā XHTML formāta sagatavošanu un konsolidēto finanšu pārskatu marķēšanu;
- pārbaudi, vai XHTML formāts tika korekti pielietots;
- izvērtējot konsolidēto finanšu pārskatu marķēšanas pilnīgumu, izmantojot iXBRL iezīmēšanas valodu atbilstoši ESEF regulā aprakstītajām elektroniskā formāta ieviešanas prasībām;
- izvērtējot, vai Koncerns 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, Konsolidēto finanšu pārskatu noraksts 817228e7e1261482e2dc4301ec2148dacdc8640d2576766bb5c812d9717da8d1 (SHA-256), 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” konsolidēto 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 Koncerna Revīzijas komitejai;
- kā norādīts LR Revīzijas pakalpojuma likuma 37.6 pantā, mēs neesam Koncernam snieguši ar revīziju nesaistītus aizliegtus pakalpojumus, kas minēti ES Regulā Nr. 537/2014. Veicot revīziju, mēs arī saglabājam neatkarību no revidētā Koncerna.

Laika periodā, uz kuru attiecas mūsu veiktā likumā noteiktā revīzija, Koncernam neesam snieguši citus pakalpojumus, kas nebūtu atspoguļoti konsolidētajos 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