



PART OF ELEIVING GROUP

Akciju sabiedrība “Mogo”

Vienotais reģistrācijas numurs LV50103541751

Konsolidētais starpperioda saīsinātais neauditētais finanšu pārskats

par sešu mēnešu periodu, kas
noslēdzās 2022.gada 30.jūnijā

Rīga, 2022

SATURS

Vispārēja informācija	3
Vadības ziņojums	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

Vispārīga informācija

Mātes sabiedrības nosaukums	mogo
Mātes sabiedrības juridiskais statuss	AS
Vienotais reģistrācijas numurs, reģistrācijas vieta un datums	50103541751, Latvija, 03.05.2012
Juridiskā adrese	Skanstes iela 52, Rīga, Latvija
Akcionāri	30.06.2022. Eleving Stella AS (Mogo Eastern Europe AS) no 01.09.2021 98% Eleving Luna AS (Mogo Baltics and Caucasus AS) līdz 31.08.2021. 98% Pārējie 2% KOPĀ 100%
Koncerna mātes sabiedrība	Eleving Group S.A. (Mogo Finance S.A.), Luksemburga
Valdes locekļi	Krišjānis Znotiņš - Valdes priekšsēdētājs kopš 17.08.2020. 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 - 30. jūnijs
Iepriekšējais finanšu periods	2021. gada 1. janvāris - 30. jūnijs
Iepriekšējais bilances datums	2021. gada 31. decembris

Vadības ziņojums

2022. gada 26. augustā

Koncerna vadība publicē ziņojumu par konsolidētajiem finanšu pārskatiem par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2022. gada 30. jūnijā. Visas summas ir uzrādītas eiro (EUR).

Vispārīga informācija

AS "Mogo" (turpmāk tekstā – Mātes sabiedrība) un tās meitas sabiedrība AS "Renti" (turpmāk tekstā kopā - Koncerns) ir viens no vadošajiem uzņēmumiem Latvijā lietotu automašīnu finansēšanas/ilgtermiņa nomas tirgū privātpersonām pēc finansēto/nomāto objektu skaita. Koncerns piedāvā ātrus un ērtus automašīnu finansēšanas pakalpojumus, izmantojot vairāk nekā 210 sadarbības partneru (profesionālu automašīnu tirgotāju) tīklu, Koncerna mājaslapu, mobilo lietotni un klientu apkalpošanas centru, kas stratēģiski izvietots Ceļu satiksmes drošības direkcijas (CSDD) ēkā.

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

Kopš 2021. gada decembra AS Renti vairs negādājas jaunas automašīnas ar nolūku piedāvāt ilgtermiņa nomu klientiem, un piedāvāja nomāt tikai tās automašīnas, kuras klienti jau iegādājušies vai atgriezuši no nomas. Uzņēmuma kopējais autoparks netika palielināts. 2022. gada jūnijā tika pieņemts lēmums pārtraukt ilgtermiņa nomas pakalpojuma piedāvājumu jauniem klientiem. Par mērķi tika uzstādīts samazināt esošo ilgtermiņa nomas klientu portfeli dabiskas portfeļa amortizācijas ceļā, kā arī izsākot automašīnu iegādes piedāvājumus klientiem.

Tajā pat laikā 2021. gada decembrī AS Renti ir uzsākusi jaunu auto abonēšanas pakalpojumu Renti plus. Piedāvājums tika pārbaudīts un pielāgots atbilstoši klientu vēlmēm un uzsākta aktīva pārdošanas kampaņu īstenošana kopš 2022. gada marta. Produkts ir izveidots, sekojot izmaiņām Latvijas tirgus pieprasījuma jomā, kā arī klientu paradumu maiņai un tendenču attīstībai Eiropā un pasaulē. Renti plus piedāvā jaunu auto abonēšanas pakalpojumu privātpersonām un juridiskām personām ar iespēju visus ar auto saistītos pakalpojumus iekļaut ikmēneša abonēšanas maksā (apdrošināšana, apkopes darbi, riepu maiņa uc) uz jebkuru periodu no 1 līdz 36 mēnešiem. AS Renti iegādājas jaunas automašīnas un nekavējoties nodod tās klientu nomai. Piedāvājums klientiem tiek sniegts 3 abonēšanas pakalpojumu līmeņu veidā, kas ir elastīgi un atspoguļo dažādās klientu vajadzības. Abonementu veidi un pieejamās automašīnas ir redzamas www.rentiplus.lv. Plānots, ka jaunais abonēšanas produkts kļūs par AS Renti galveno piedāvājumu, ko piedāvās saviem klientiem, vienlaikus samazinot lietotu automašīnu ilgtermiņa nomas klientu apjomu.

Sekojošā pārmaiņa Koncerna piedāvājumā klientiem, ir veiktas nepieciešamās izmaiņas mājas lapās. Šobrīd Koncerna uzņēmumi attīsta un izmanto šādas mājas lapas: www.mogo.lv (Mogo finansēšanas produkti), www.renti.lv (Renti ilgtermiņa nomas klientu atbalsts), www.autotev.lv (Renti automašīnu tirzdzniecības portāls) un www.rentiplus.lv (Renti plus automašīnu abonēšanas pakalpojuma piedāvājums).

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 izaicības. Mēs izbaudām procesu un izaicinājumus mūsu ceļā, taču mūsu rezultāti ir vissvarīgākie. Mūsu uzvaras dod mums drosmi un enerģiju nākotnei!
- Mērķis – mēs uzņemamies pilnu atbildību par savām darbībām un lēmumiem un mudinām to darīt arī citus. Iniciatīva ļauj mums virzīties uz priekšu, nevis pasīvi reaģēt. Lai arī ceļš var būt likumains, mērķtiecība mūs ved uz priekšu!
- Mīlestība – mūsu biznesa pamatā ir mīlestība pret darbu, ko darām, un klientiem, kurus apkalpojam. Radām iespējas, kas nodrošina mobilitāti, jo saprotam vēlmi iemīlēt automašīnas.

Darbība un finanšu rezultāti

Koncerna kopējie ieņēmumi, ieskaitot neto procentus par finanšu produktiem un ienākumus no ilgtermiņa nomas pakalpojumiem, sasniedza 3.7 miljonus eiro (par 21% mazāk nekā 2021. gada pirmajos sešos mēnešos). Koncerna neto peļņa sasniedza 1.2 miljonus eiro (par 65% mazāk nekā 2021. gada pirmajos sešos mēnešos, kas bija gads ar augstāko peļņu Koncerna darbības vēsturē).

Aktīvu kopsumma 2022. gada 30. jūnijā ir 60 miljoni (par 9% vairāk nekā 31.12.2021). 2022. gada 30. jūnijā kredītu un līzingu portfeļa vērtība sasniedza 6.5 miljonus eiro (par 12% vairāk nekā 31.12.2021), savukārt autoparka vērtība ir būtiski samazinājusies līdz 10.5 miljoniem eiro (10.7 miljoni eiro 2021. gada beigās)

Neto peļņas samazinājums salīdzinot ar 2021. gada pirmajiem sešiem mēnešiem pamatā veidojas no peļņu nesošo portfeļu pārdošanas, kas 2021. gada attiecīgajā periodā veidoja papildus 1.5 miljonu eiro ienākumus. Papildus 2021. gada pirmajos sešos mēnešos finanšu garantiju pārvērtēšana un PVN uzkrājumu atgūšana veidoja peļņu 471 tūkstoša euro apmērā. Koncerna stratēģija pārdot peļņu nesošos portfeļus saglabājas un tiks īstenota arī turpmāk. Vienlaikus saistītajām personām izsniegtie aizdevumi pieauga no 35 miljoniem eiro 2021. gada beigās līdz 38 miljoniem eiro 2022. gada 30. jūnijā, tādējādi uzsvērot Koncerna nozīmi Eleving grupas struktūrā.

Tika ieviesti turpmāki darbības uzlabojumi klientu apkalpošanas procesos. Efektivitātes uzlabojumi nomas autoparka amortizācijas samazināšanās ir nodrošinājusi administratīvo izmaksu samazinājumu par 17%, sasniedzot 2.5 miljonus euro 2022. gada pirmajos sešos mēnešos. Automašīnu pārdošanas procesi turpināja uzlaboties, kas ļāva samazināt zaudējumus no automašīnu pārdošanas par 8%, salīdzinot ar 2021. gada pirmajiem sešiem mēnešiem. Stabila klientu maksājumu disciplīna izsniegtajos aizdevumos un ilgtermiņa nomas līgumos kombinācijā ar būtiski mazāku vienreizējo ienākumu nenesošā portfeļa cesijas apmēru ir ļāvusi samazināt uzkrājumus no 311 tūkstošiem euro 2021. gada pirmajos sešos mēnešos līdz 250 tūkstošu uzkrājumu atbrīvošanai 2022. gada sešos mēnešos.

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

Vadības ziņojums (turpinājums)

Grupa turpināja dažādas digitālā un bezsaistes mārketinga kampaņas, lai veicinātu zīmola redzamību un stiprinātu Konkerna zīmolu apzināšanos un atpazīstamību. Īpaša uzmanība tika pievērsta Renti plus automašīnu abonēšanas pakalpojuma virzīšanai klientiem. Investīcijas mārketingā ir pieaugušas gandrīz divas reizes, sasniedzot 129 tūkstošus eiro 2022.gada sešos mēnešos.

Cita informācija

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

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 Konkerna komercdarbību.

Finanšu riski

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

Likviditātes risks

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

Kredītrisks

Koncerns ir pakļauts kredītriskam saistībā ar prasībām, kas izriet no finanšu nomas, kredītiem un izsniegtiem avansiem, debitoru parādiem un naudas un naudas ekvivalentiem. Galvenās kredītriska politikas jomas saistītas ar nomas līguma slēgšanas procesu (ieskaitot nomnieka maksātspējas pārbaudi), uzraudzības metodes, kā arī lēmumu pieņemšanas principiem. Lai būtiski samazinātu kredītrisku, Koncerns par ķīlu izmanto finansēto automašīnu. Koncerns darbojas, piemērojot skaidrus finanšu nomas un aizdevumu piešķiršanas kritērijus. Šie kritēriji ietver klienta kredītvēstures izvērtēšanu, līzinga un kredīta atmaksas veidu un izpratni par līzinga objektu. Koncerns, novērtējot klienta kredītspēju, ņem vērā gan kvantitatīvos, gan kvalitatīvos faktorus. Pamatojoties uz šo analīzi, Koncerns nosaka kredītlimitu katram klientam. Kad nomas līgums ir noslēgts, Koncerns uzrauga nomas objektu un klienta maksātspēju. Koncerns ir izstrādājis nomas uzraudzības procesu, kas palīdz ātri pamanīt iespējamo līguma noteikumu neievērošanu. Debitoru parādu atlikumi tiek pastāvīgi uzraudzīti, lai nodrošinātu, ka Konkerna pakļautība bezcerīgajiem parādiem tiek samazināta līdz minimumam, un, ja nepieciešams, tiek veidoti pietiekami uzkrājumi.

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

Koncerna turpmāka attīstība

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

2022. gadā Eiropas Savienība un dažādas valstis ir noteikušas daudzas nozīmīgas sankcijas pret Krieviju un Baltkrieviju, atsevišķiem Krievijas un Baltkrievijas uzņēmumiem, kompānijām citās jurisdikcijās, amatpersonām, uzņēmējiem un citām fiziskām personām saistībā ar Ukrainā notiekošo karu, kas sākās 2022. gada 24. februārī. Noteiktās sankcijas un ierobežojumi un militārās darbības rada ekonomisko nenoteiktību pasaulē un Latvijā. Noteikto sankciju, ierobežojumu un militāro darbību ietekmi uz Konkerna darbību 2022.gadā nav iespējams pilnībā aplēst. Ir novērojams inflācijas pieaugums, kas 2022.gada 30.jūnijā sasniedz 19.3% atbilstoši centrālā statistikas biroja datiem. Koncerns tā klientiem ir sagatavojis dažādus iespējamus risinājumus īsa un vidēja termiņa finanšu grūtību pārvarēšanai, ja tāda nepieciešamība rastos. Konkerna klienti pamatā ir vietējie iedzīvotāji ar ienākumu gūšanu Latvijā, tāpat laikā aizdevumi un ilgtermiņa nomas darījumi ir nodrošināti ar vieglajām automašīnām. Koncerns uzskata, ka noteiktās sankcijas, ierobežojumi un militārās darbības būtiski neietekmēs Konkerna darbību gan tieši gan netieši. Konkerna pieņēmums ir balstīts uz finanšu pārskatu parakstīšanas brīdī pieejamo informāciju, un nākotnes notikumu ietekme uz Konkerna turpmāko darbību var atšķirties no Konkerna novērtējuma.

Notikumi pēc bilances datuma

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

Akciju skaits pārskata periodā nemainījās.

Koncerna vārdā 2022. gada 26. augustā 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

2022. gada 26. augustā

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

Pamatojoties uz Koncerna valdes rīcībā esošo informāciju, konsolidētie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar grāmatvedības uzskaites pamatdokumentiem un ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Koncerna aktīviem, saistībām, finansiālo stāvokli 2022. gada 30. jūnijā, darbības rezultātiem un naudas plūsmām par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2022. gada 30. jūnijā.

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

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

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

Koncerna vārdā 2022. gada 26. augustā 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

		01.01.2022.-30.06.2022. EUR	01.01.2021.-30.06.2021. EUR
Procentu ieņēmumi	4	3 188 308	3 574 387
Procentu izdevumi	5	(2 169 910)	(2 343 619)
Neto procentu ieņēmumi		1 018 398	1 230 768
Automašīnu nomas ieņēmumi	6	2 688 874	3 423 966
Komisijas naudas ieņēmumi no līzīngā un nomas līgumiem	7	169 625	316 471
Vērtības samazinājums	8	252 133	(311 363)
Neto peļņa/(zaudējumi) no amortizētajā iegādes vērtībā novērtētu finanšu aktīvu atzīšanas pēc	9	(202 554)	1 371 791
Ar savstarpējo kredītišķības platformu pakalpojumiem saistītās izmaksas		(45 572)	(69 023)
Neto peļņa/(zaudējumi) no automašīnu pārdošanas	10	(494 787)	(536 074)
Pārdošanas izmaksas	11	(129 627)	(68 957)
Administrācijas izdevumi	12	(2 501 499)	(3 021 440)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	13	749 178	1 263 460
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	14	(238 251)	(253 026)
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto rezultāts		(57 034)	-
Peļņa pirms nodokļiem		1 208 884	3 346 573
Pārskata perioda neto peļņa		1 208 884	3 346 573

Pārējie apvienotie zaudējumi:

Posteņi, kurus var pārklasificēt uz peļņu vai zaudējumiem:

FVOCI parāda instrumenti - neto izmaiņas patiesajā vērtībā

Citi pārskata perioda apvienotie ienākumi pēc nodokļiem

Kopā pārskata perioda apvienotie ienākumi pēc nodokļiem

-	23 991
-	23 991
1 208 884	3 370 564

Peļņa, kas attiecināma uz:

Mātes sabiedrības akcionāriem

Nekontrolējošo līdzdalību

Pārskata gada neto peļņa

1 184 706	3 279 642
24 178	66 931
1 208 884	3 346 573

Pārējie apvienotie zaudējumi, kas attiecināmi uz:

Mātes sabiedrības akcionāriem

Nekontrolējošo līdzdalību

Pārskata gada apvienotie ienākumi pēc nodokļiem

1 184 706	3 303 153
24 178	67 411
1 208 884	3 370 564

Pielikums ir šo konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Koncerna vārdā 2022. gada 26. augustā 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		30.06.2022. EUR	31.12.2021. EUR
ILGTERMIŅA IEGULDĪJUMI			
Nemateriālie ieguldījumi			
Nemateriālie ieguldījumi kopā	15	-	-
Pamatlīdzekļi			
Nomas autoparks	16	10 496 251	10 699 741
Lietošanas tiesību aktīvi	16	839 474	707 505
Pamatlīdzekļi	15	36 842	50 925
Ieguldījumi nomātos pamatlīdzekļos	15	2 584	3 804
Pamatlīdzekļi kopā		11 375 151	11 461 975
Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi un no nomas izrietošās prasības		-	-
No finanšu nomas izrietošās prasības	17	2 662 755	2 004 863
Kredīti un izsniegtie avansi	18	2 565 305	2 447 696
Aizdevumi saistītajām pusēm	21	36 856 118	35 101 118
Citi ieguldījumi		-	20
Saistīto pušu debitoru parādi		290 343	512 164
Kopā ilgtermiņa finanšu ieguldījumi un no nomas izrietošās prasības		42 374 521	40 065 861
ILGTERMIŅA IEGULDĪJUMI KOPĀ		53 749 672	51 527 836
APGROZĀMIE LĪDZEKĻI			
Debitori un citi apgrozāmie līdzekļi			
No finanšu nomas izrietošās prasības	17	492 865	462 314
Kredīti un izsniegtie avansi	18	791 622	963 524
Aizdevumi saistītajām pusēm	21	2 120 524	-
Saistīto pušu debitoru parādi		759 578	868 127
Pircēju un pasūtītāju parādi		286 476	326 297
Nākamo periodu izmaksas		120 041	86 329
Citi debitori		524 204	40 639
Līguma aktīvi		544 701	471 061
Nauda un naudas ekvivalenti		638 961	403 812
Kopā debitori un citi apgrozāmie līdzekļi		6 278 972	3 622 103
Pārdošanai turēti aktīvi		30 149	32 117
Kopā pārdošanai turēti aktīvi		30 149	32 117
KOPĀ APGROZĀMIE LĪDZEKĻI		6 309 121	3 654 220
KOPĀ AKTĪVI		60 058 793	55 182 056

Pielikums ir šo konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Koncerna vārdā 2022. gada 26. augustā 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		30.06.2022.	31.12.2021.
		EUR	EUR
PAŠU KAPITĀLS			
Akciju kapitāls (pamatkapitāls)		425 000	425 000
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezerve		1	1
Pārējās rezerves		(2 033 039)	(2 197 084)
Nesadalītā peļņa		16 702 826	15 518 120
iepriekšējo gadu uzkrātā peļņa		15 518 120	10 072 326
pārskata perioda peļņa		1 184 706	5 445 794
Kopā pašu kapitāls, kas attiecināms uz Mātes sabiedrības akciju turētājiem		15 094 788	13 746 037
Nekontrolējošo līdzdalību		345 586	321 408
KOPĀ PAŠU KAPITĀLS		15 440 374	14 067 445
KREDITORI			
Ilgtermiņa kreditori			
Ilgtermiņa aizņēmumi pret obligācijām	19	28 757 103	29 205 008
Savstarpējās kredīvēšanas platformās piesaistīts finansējums	19	5 150 704	4 770 954
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	19	698 647	590 475
Aizņēmumi no saistītām sabiedrībām:		-	1 705 000
Aizņēmums no bankas	19	1 979 054	-
Īstermiņa saistības kopā		36 585 508	36 271 437
Uzkrājumi finanšu garantijām		1 599 541	2 008 420
Pārējie uzkrājumi		159 975	140 053
Kopā uzkrājumi saistībām un maksām un finanšu garantijām		1 759 516	2 148 473
Īstermiņa kreditori			
Savstarpējās kredīvēšanas platformās piesaistīts finansējums	19	1 178 040	1 024 814
Aizņēmumi no bankām	19	3 333 210	-
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	19	155 530	128 051
No pircējiem saņemtie avansi un citi maksājumi		436 783	164 287
Parādi radniecīgajām sabiedrībām		54 033	5 344
Parādi piegādātājiem un darbuizņēmējiem		503 665	162 974
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības		-	6 493
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas		170	105 653
Pārējie kreditori	20	292 581	771 595
Uzkrātās saistības		319 383	325 490
Īstermiņa kreditori kopā		6 273 395	2 694 701
KOPĀ KREDITORI		44 618 419	41 114 611
KOPĀ PASĪVS		60 058 793	55 182 056

Pielikums ir šo konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Koncerna vārdā 2022. gada 26. augustā 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	-	-	-	-	3 279 642	3 279 642	66 931	3 346 573
Pārējie apvienotie ienākumi / (zaudējumi)	-	23 511	-	-	-	23 511	480	23 991
Kopā pārskata perioda apvienotie ienākumi	-	23 511	-	-	3 279 642	3 303 153	67 411	3 370 564
Garantiju patiesās vērtības samazinājums nebūtisku modifikāciju dēļ	-	-	-	69 031	-	69 031	-	69 031
Atlikums 30.06.2021.	5 000 000	-	1	(4 016 375)	16 374 874	17 358 500	338 892	17 697 392
Atlikums 01.01.2022.	425 000	-	1	(2 197 084)	15 518 120	13 746 037	321 408	14 067 445
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	1 184 706	1 184 706	24 178	1 208 884
Kopā pārskata perioda apvienotie ienākumi	-	-	-	-	1 184 706	1 184 706	24 178	1 208 884
Garantiju patiesās vērtības samazinājums nebūtisku modifikāciju dēļ	-	-	-	164 045	-	164 045	-	164 045
Atlikums 30.06.2022.	425 000	-	1	(2 033 039)	16 702 826	15 094 788	345 586	15 440 374

Pielikums ir šo konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Koncerna vārdā 2022. gada 26. augustā 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

		01.01.2022.-30.06.2022. EUR	01.01.2021.-30.06.2021. EUR
Pamatdarbības naudas plūsma			
Pārskata gada peļņa pirms nodokļiem		1 208 884	3 346 573
Korekcijas:		-	-
Nemateriālo ieguldījumu un pamatlīdzekļu nolietojums	15, 16	1 058 914	1 311 184
Procentu izdevumi	5	2 169 910	2 343 619
Procentu ieņēmumi	4	(3 188 308)	(3 574 387)
Nomas autoparka atsavināšana		(76 267)	551 151
Zaudējumi no pamatlīdzekļu izslēgšanas		109	-
Vērtības samazinājums	8	(252 133)	311 363
Finanšu garantijas		(301 868)	(662 259)
Saimnieciskās darbības peļņa pirms apgrozāmā kapitāla izmaiņām		619 241	3 627 244
No finanšu nomas izrietošo prasību, kredītu un izsniegtu avansu un pārējo debitoru parādu atlikumu samazinājums/(pieaugums)		(918 593)	2 289 410
Saņemto avansu, parādu piegādātājiem un darbuzņēmējiem un garantiju atlikumu pieaugums		715 820	64 697
Naudas plūsma no saimnieciskās darbības		416 468	5 981 351
Saņemti procenti		1 047 982	3 601 862
Samaksāti procenti		(1 868 373)	(2 571 411)
Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem		(8 258)	(2 599)
Pamatdarbības neto naudas plūsma		(412 181)	7 009 203
Ieguldīšanas darbības naudas plūsma			
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	15, 16	(203 727)	(5 974)
Nomas autoparka iegāde	16	(2 116 747)	(2 441 790)
Ienākumi no nomas autoparka atsavināšanas		1 763 636	1 768 206
Ieguldījumi vērtspapīros		-	(418 950)
Ieņēmumi no vērtspapīriem		-	1 051 941
Saistīto pušu atmaksātie aizdevumi		9 767 000	13 129 500
Izsniegti aizdevumi saistītajām pusēm		(11 522 000)	(21 870 501)
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma		(2 311 838)	(8 787 568)
Finansēšanas darbības naudas plūsma			
Saņemti aizņēmumi		10 075 808	43 763 895
Atmaksāti aizņēmumi		(7 048 894)	(42 028 791)
Nomas saistību par lietošanas tiesību aktīviem atmaksa		(67 746)	(41 017)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma		2 959 168	1 694 087
Pārskata gada neto naudas plūsma		235 149	(84 277)
Naudas un tās ekvivalentu atlikums pārskata gada sākumā		403 812	160 318
Naudas un tās ekvivalentu atlikums pārskata gada beigās		638 961	76 041

Pielikums ir šo konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Koncerna vārdā 2022. gada 26. augustā 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 sabiedrība uz neierobežotu laiku saskaņā ar vispārējām uzņēmējdarbības tiesībām.

"mogo" AS Koncerna mātes sabiedrība ir Mogo Finance S.A. (Luksemburga). "mogo" AS patiesais labuma guvējs ir Aigars Kesenfelds (36,904%). Pārējo akcionāru līdzdalība nepārsniedz 25%.

Koncerna konsolidētajā finanšu pārskatā ir ietvertas meitas sabiedrības:

nosaukums	Reģistrācijas datums	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas valsts	Darbības veids	Līdzdalības daļa, %	
					30.06.2022.	31.12.2021.
Renti AS	10.10.2018	LV40203174147	Latvija	Nomas pakalpojumi	100%	100%

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

Konsolidētie finanšu pārskati par 2022. gadu ir apstiprināti ar valdes lēmumu 2022. gada 25. augustā

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 30. jūnijā, ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

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

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

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

Koncerna uzrādīšanas un funkcionālā valūta ir eiro (EUR). Konsolidētie finanšu pārskati ir sagatavoti par periodu no 01.01.2022 līdz 30.06.2022. 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) 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 2020. 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 tiešā Covid-19 pandēmijas ietekmē, ir nomas modifikācijas. Šo papildinājumu Koncerns ir pieņēmis retrospektīvi, piemērošanas efekts nav būtisks.

Jaunu un papildinātu standartu un interpretāciju piemērošana

Ir spēkā vairāki jauni standarti (vai papildinājumi), kuriem nav būtiskas ietekmes uz Koncerna konsolidētajiem finanšu pārskatiem.

- ar COVID-19 saistītās īres koncesijas (grozījumi SFPS 16);
- Procentu likmju etalona reforma – 2. fāze (grozījumi 9. SFPS, 39. SGS, 4. SFPS, 7. SFPS un 16. SFPS).
- Līguma izpildes izmaksas (37. SGS grozījumi).
- Atsauce uz konceptuālo sistēmu (3. SFPS grozījumi).
- Pamatlīdzekļi: ieņēmumi pirms paredzētās lietošanas, grozījumi (16. SGS grozījumi).

c) Citi standarti

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

- SFPS Nr.17 "Apdrošināšanas līgumi" un papildinājumi SFPS Nr. 17 "Apdrošināšanas līgumi".
- Grāmatvedības politiku atklāšana (grozījumi 1. SGS un 2. SFPS prakses paziņojums).
- Grāmatvedības aplēses definīcija (8. SGS grozījumi).

d) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas

Konsolidācijas pamatnostādnes

Konsolidētais finanšu pārskats ietver AS "mogo" (turpmāk tekstā – Mātes sabiedrība) un tās meitas sabiedrības finanšu pārskatus par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 30. jūnijā. AS "Renti" finanšu pārskati sagatavoti par to pašu pārskata periodu, par kuru sagatavots Mātes sabiedrības finanšu pārskats, un izmantojot tādas pašas grāmatvedības politikas.

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

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

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

Ja Koncerns zaudē kontroli pār meitas sabiedrību, tas:

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

Uzņēmējdarbības apvienošana

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

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

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

d) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

Citi nemateriālie aktīvi

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

Citi nemateriālie aktīvi ir galvenokārt iegādātās datoru programmatūras.

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

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

Pamatlīdzekļi

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

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

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

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

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

Finanšu instrumentu sākotnējā novērtēšana

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

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

Finanšu aktīvu klasificēšana

Finanšu aktīvu klasificēšana

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

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

Biznesa modeļa novērtējums

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

Vienīgi procentu un pamatsummas maksājumu (SPPI) tests

Kā otro posmu klasifikācijas procesā, ja iespējams, Koncerns novērtē finanšu aktīva līguma nosacījumus, lai noteiktu, vai tie atbilst SPPI kritērijiem. Finanšu aktīvi, kuriem tiek veikti 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).
- Aizdevuma līgumos ir noteikts, ka saistību neizpildes un ķīlas atsavināšanas gadījumā prasības apmērs nav ierobežots pārņemtas ķīlas vērtībā, un, ja ķīlas vērtība nesedz pārdausaitību atlikumu, lai kompensētu kredītaudējumus, 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 datum, kuros jāveic aizdevuma maksājumi;
 - ķīlas patiesā vērtība attiecībā pret aizdevuma vērtību;
 - aizņēmēja spēja un vēlme veikt līgumā paredzētos maksājumus par spīti ķīlas vērtības samazinājumam;
 - Koncerna zaudējumu risks par konkrēto aktīvu salīdzinājumā ar aizdevumu bez prasījuma ierobežojumiem; un
 - vai Koncerns gūs labumu no aktīvu vērtības pieauguma.

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

Iegultie atvasinātie finanšu instrumenti

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

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

Nodalītos iegultos atvasinātos finanšu instrumentus novērtē patiesajā vērtībā un visas izmaiņas patiesajā vērtībā atzīst 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.

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

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

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

Atzīšanas pārtraukšana būtisku nosacījumu izmaiņu dēļ

Koncerns pārtrauc atzīt finanšu aktīvu, piemēram, kredītu un izsniegtu avansu vai no finanšu nomas izrietošās prasības, ja attiecīgā līguma nosacījumi mainīti tika lielā mērā, ka tas būtībā pārvērties par jaunu aizdevuma vai nomas līgumu; radušās starpības tiek atzītas kā peļņa vai zaudējumi no atzīšanas pārtraukšanas, ja jau nav atzīti zaudējumi no vērtības samazināšanās. No jauna atzītie aizdevumi paredzamo kredītu zaudējumu novērtēšanas nolūkā tiek klasificēti 1. stadijas kategorijā, ja vien jaunais aizdevums vai noma netiek uzskatīta kā 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., vidēji finanšu aktīva termiņš pieaug par vairākiem gadiem, kas būtiski maina aktīva termiņstruktūru), tiek uzskatīts, ka šīs izmaiņas tiek veiktas komerciālu iemeslu dēļ un to rezultātā sākotnējās nomas/aizdevuma atzīšana tiek pārtraukta.

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

Atzīšanas pārtraukšana citu iemeslu dēļ, izņemot būtiskas nosacījumu izmaiņas

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

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

Koncerns ir nodevis aktīvu tikai tādā gadījumā, ja tas:

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

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

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

Aktīva nodošana atbilst atzīšanas pārtraukšanai tikai tādā gadījumā, ja:

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

Izmaiņas

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

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

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

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

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

Nebūtisku izmaiņu uzskaitē

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

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

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

Sagaidāmo kredītzaudējumu principi

Ja kopš sākotnējās atzīšanas nav būtiski pieaudzis kredītrisks, ECL uzkrājumi tiek veidoti, balstoties uz 12 mēnešu laikā sagaidāmiem kredītzaudējumiem (12mECL), kā aprakstīts zemāk. Ja kopš sākotnējās atzīšanas ir būtiski pieaudzis kredītrisks, ECL uzkrājumi tiek veidoti, balstoties uz 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 portfeļa iezīmēm gan LTECL, gan 12mECL aprēķina vai nu individuāli, vai portfeļa grupai.

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

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

Kreditvērtīga noteikšana

Tā kā Koncerna saimnieciskās darbības pamata aktīvi – no finanšu nomas izrietošas prasības un kredīti un izsniegtie avansi – ir saistīti ar privātpersonu apkalpošanu, kredītportfeļa ECL aprēķiniem, kuru pamatā galvenokārt ir kavēto dienu (PDP) rādītājs, tie ir apvienoti grupās pēc valsts un produkta (no finanšu nomas izrietošas prasības un 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 paredzami kredītzaudējumi. Lai noteiktu, vai instrumentam vai instrumentu portfelim būtu jānosaka 12mECL vai LTECL, Koncerns izvērtē, vai kopš sākotnējās atzīšanas ir būtiski pieaudzis kredītrisks. Aplēšot ECL līdzīgu aktīvu portfelim, Koncerns piemēro tos pašu principus, lai izvērtētu, vai kopš sākotnējās atzīšanas ir būtiski pieaudzis kredītrisks visiem portfeļiem vienā valstī pēc produkta veida – nomas vai aizdevuma produkts.

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

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

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

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

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

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

d) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

Iecietības pasākumi (turpmāk tekstā TDR) un Pārstrukturēšana

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

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

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

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

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

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

* 2021.gada laikā koncerns būtiski samazina TDR izmantošanu, tomēr neskaidrās pandēmijas atbilstības un stingrāku ierobežojumu dēļ tika nolemts TDR programmu pagarināt līdz 2022.gada decembrim.

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

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

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

The Group employs multiplication model across all Stages for the ECL calculation:

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

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

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

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

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

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

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

Neatgūstamu debitoru parādu norakstīšana

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

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

d) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

Finanšu aktīvu, izņemot kredītu 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

Citu 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.

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

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

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

Aizdevumu radniecīgām sabiedrībām vērtības samazināšanās

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

Naudas un naudas ekvivalentu vērtības samazināšanās

Saistību neizpilde naudai un naudas ekvivalentiem iestājas brīdī, kad atlikumi netiek nokārtoti ierastajā bankas norēķinu termiņā, t.i., dažu dienu laikā. Tā kā dienu skaits līdz brīdim, kad riska darījums 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 sagaidāmajam maksājumiem, kas kompensē turētajam 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 Visas finanšu saistības sākotnēji tiek atzītas patiesajā vērtībā, bet aizdevumu un aizņēmumu un kreditoru parādu gadījumā – atskaitot tieši attiecināmās darījuma izmaksas. Koncerna finanšu saistības ietver kreditoru parādus un aizņēmumus un aizdevumus.

Turpmāka novērtēšana

Finanšu saistību novērtējums ir atkarīgs no to klasifikācijas:

- Finanšu saistības, kas uzrādītas patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu apvienoto ienākumu pārskatā
- Finanšu saistības, kas uzrādītas patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu apvienoto ienākumu pārskatā, ietver tirdzniecībai turētas finanšu saistības un tās finanšu saistības, kas sākotnējās atzīšanas brīdī ir klasificētas kā patiesajā vērtībā uzrādītas ar pārvērtēšanas atzīšanu apvienoto ienākumu pārskatā.
- Finanšu saistības klasificē kā turētas tirdzniecībai, ja tās ir iegūtas, lai tuvākajā laikā tiktu atpirktas. Arī nodalītus iegultos atvasinātos finanšu instrumentus klasificē kā turētas tirdzniecībai, izņemot, ja tie ir izmantoti kā riska ierobežošanas instrumenti.
- Peļņu vai zaudējumus no tirdzniecībai turētām saistībām atzīst apvienoto ienākumu pārskatā.
- Finanšu saistības, kas sākotnējās atzīšanas brīdī ir uzrādītas patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu apvienoto ienākumu pārskatā, sākotnējās atzīšanas datumā uzrāda šajā kategorijā tikai tad, ja tās atbilst SFPS Nr.9 iekļautajiem kritērijiem. Koncernam nav finanšu saistību, kas ir uzrādītas patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu apvienoto ienākumu pārskatā.

- Aizdevumi un aizņēmumi

Šī kategorija Koncernam ir vissvarīgākā. Pēc sākotnējās atzīšanas procentus nesoši aizdevumi un aizņēmumi tiek novērtēti to amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Kad saistību atzīšana tiek pārtraukta, kā arī izmantojot amortizācijas procesu, tā rezultātā radusies peļņa vai zaudējumi tiek atspoguļoti apvienoto ienākumu pārskatā. Amortizētā vērtība tiek aprēķināta, ņemot vērā iegādes diskontu vai prēmiju, kā arī maksas vai izmaksas, kas veido neatņemamu efektīvās procentu likmes sastāvdaļu. EIR amortizācija ir iekļauta apvienoto ienākumu pārskatā kā finanšu izmaksas.

Šī kategorija ir piemērojama procentus nesošiem aizdevumiem un aizņēmumiem.

Finanšu saistību izmaiņas

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

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

d) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

Finanšu saistības (turpinājums)

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 pārtraukšanu, bet gan tiek aprēķināta peļņa/zaudējumi no šādām izmaiņām. Koriģētā uzskaites vērtība tiek aprēķināta, pamatojoties uz sākotnējo efektīvo procentu 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)
d) 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;
- atzīt neto ieguldījumu nomā; un
- peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzīt 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. Nomas ienākumi tiek uzskaitīti saskaņā ar lineāro metodi visā nomas perioda laikā un konsolidētajā apvienoto ienākumu pārskatā uzrādīti kā ieņēmumi. Sākotnējās tiešās izmaksas, kas radušās operatīvās nomas saskaņošanas gaitā, tiek pievienotas nomātā aktīva uzskaites vērtībai un atzītas nomas perioda laikā saskaņā ar tādiem pašiem principiem kā nomas ienākumi. Ārpusbilances nomas maksas tiek atzītas izdevumos brīdī, kad tās radušās.

Koncerns kā nomnieks

Nomas saistības

Sākotnējā atzīšana

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

- fiksētie maksājumi (ieskaitot maksājumus, kas pēc būtības ir fiksēti), atskaitot saņemamus nomas stimulus;
- mainīgie nomas maksājumi, kas ir atkarīgi no indeksa vai likmes, kas sākotnēji novērtēti, izmantojot konkrēto indeksu vai likmi nomas sākuma datumā;
- summas, kuras 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. Nomas maksājumus diskontē, izmantojot konkrētās nomas netiešo procentu likmi, ja to ir iespējams viegli noteikt. Ja šo likmi nav iespējams viegli noteikt, Koncerns izmanto pieaugošo aizņēmumu likmi.

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

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

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

Turpmāka novērtēšana

Pēc sākuma datuma Koncerns novērtē nomas saistības:

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

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

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

Turpmāka novērtēšana

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

Koncerna līdzdalība nomas aktīvā pirms nomas sākuma datuma

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

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

Izņēmumi sākotnējās atzīšanas brīdī

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

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

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

- (a) Īstermiņa nomas

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

- (b) Mazvērtīgu aktīvu nomas

Par mazvērtīgiem aktīviem Koncerns uzskata aktīvus:

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

3. Nozīmīgi grāmatvedības spriedumi, aplēses un pieņēmumi

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

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

Saskaņā ar vadības novērtējumu scenārijiem ar varbūtību, kad paredzams, ka aktīva vērtība tiks atgūta, turpinot izmantot nevis veicot pārdošanas darījumu, ir izmantota VIU metode. VIU ir nākotnes naudas plūsmu pašreizējā vērtība, ko paredzēts iegūt no aktīva vai naudu ienesošās vienības gan no tā nepārtrauktas izmantošanas, gan galīgās atsavināšanas. Novērtējot VIU, paredzamās nākotnes naudas plūsmas tiek diskontētas līdz to pašreizējai vērtībai, izmantojot vidējo svērtu kapitāla izmaksu (WACC) likmi, kas ir 13,91%. Novērtējot VIU, naudas plūsmu prognožu pamatā Koncerns izmanto saprātīgus un pamatotus pieņēmumus, kas atspoguļo vadības labākās aplēses par to ekonomisko apstākļu diapazonu, kas pastāvēs aktīva atlikušā lietderīgās lietošanas perioda laikā, kas kopā ir 7 gadi.

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

Aktīviem, kuru uzskaites vērtību ir paredzams atgūt galvenokārt aktīvu pārdodot, atgūstamo vērtību Koncerns nosaka, izmantojot FVLCD metodi. Pieņēmumi, kas ir piemēroti aktīvu FVLCD noteikšanā, ir balstīti uz ticami aplēstu pārdošanas cenu aktīva pārdošanas darījumā, kas novērtēšanas datumā notiktu tirgus dalībnieku starpā tirgū pastāvošajos apstākļos, un uz datiem, kas pieejami par vēsturiskiem pārdošanas darījumiem. Papildus tam vadība izvērtē, vai pēc pārskata perioda beigu datuma nav notikuši tādi notikumi, kuru ietekmē varētu samazināties šādu aktīvu pārdošanas cena.

Katrā pārskata perioda beigu datumā tiek veikts izvērtējums par to, vai nepastāv pazīmes, ka iepriekš atzīts aktīvu vērtības samazinājums vairs nepastāv vai tā summa ir samazinājusies. Ja šādas pazīmes pastāv, Koncerns aplēs aktīva vai naudu ienesošās vienības atgūstamo vērtību. Iepriekš atzītus zaudējumus no vērtības samazinājuma atceļ tikai tad, ja kopš brīža, kad tika atzīti pēdējie zaudējumi no vērtības samazinājuma, ir mainījušies pieņēmumi, kas izmantoti aktīva atgūstamās vērtības noteikšanā. Zaudējumu summu atceļ tikai tad apmērā, lai aktīva uzskaites vērtība nepārsniegtu tā atgūstamo vērtību, kā arī uzskaites vērtību, kas tiktu noteikta, atskaitot nolietojumu, ja konkrētajam aktīvam iepriekšējos gados netiktu atzīti zaudējumi no vērtības samazinājuma. Atcelto zaudējumu summu atzīst apvienotajā ienākumu pārskatā, izņemot gadījumus, kad aktīvs ir uzrādīts pārvērtētā vērtībā, tad par atcelto summu palielina pārvērtēšanas rezervi. 2021. gada 30. jūnijā un 2020. gada 31. decembrī Koncerns ir atzinis nomas autoparka vērtības samazinājumu, skat. 16. piezīmi. Nomas autoparka atlikušās vērtības nomas termiņa beigās jūtīguma analīze ir sniegta 16. piezīmē.

Finanšu aktīvu vērtības samazinājums

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

Saistību neizpildes varbūtība (SNV)

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

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

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

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

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

Aprēķini tiek piemēroti produktu līmenī (līzings un nodrošinātie kredīti pret nenodrošinātiem kredītiem). Riska darījumi tiek sagrupēti pēc nokavēto dienu (DPD) kredītiem / nomām.

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

Finanšu aktīvu vērtības samazinājums (turpinājums)

Uz nākotni vērsto makroekonomikas rādītāju modelis portfeļa vērtības samazinājuma novērtējumam

Saskaņā ar SFPS Nr. 9 prasībām Koncerns izvērtē uz nākotni vērstu informāciju un iestrādā to vērtības samazinājuma modeli. Vērtības samazinājuma izmaiņas tiek modelētas, ņemot vērā nākotnē sagaidāmās izmaiņas makroekonomikas faktorus. Pirms 2020. gada decembra Koncerns izmantoja Bayes hierarhijas modeli, bet, tā kā Covid-19 ir radījis bezprecedenta ietekmi uz makroekonomiku visā pasaulē un izraisījis nenoteiktību visos tirgos, pieeja tika mainīta uz lineāro attiecību starp izmaiņām ievades mainīgajos un izmaiņām PD rādītājā. Jaunā makro modeļa apraksts ir sniegts turpmāk.

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

Ir izmantoti šādi mainīgie:

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

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. sliktākais scenārijs – balstoties uz ekspertu spriedumu par iespējamo makroekonomisko rādītāju pasliktināšanos.
 3. labākais scenārijs – balstoties uz ekspertu vērtējumu par makroekonomisko rādītāju iespējamo uzlabošanos.
- Sliktākais un labākais scenārijs tiek iegūts no bāzes scenārija palielināšanas vai samazināšanas bāzes scenārija pēc dotās makro indikatora prognozes ticamības intervāla. Katrai makroekonomiskā rādītāja prognozei ir pieejami ticamības intervāli, un tos ir viegli nolasīt no grafika. Katram scenārijam ir arī noteikta iespējamība, ka tas notiks. Koncerns piemēro 15% varbūtību sliktākajam scenārijam un tikai 5% labākajam gadījumam.
- Lai iegūtu makro indikatora izmaiņu galīgo ietekmi uz PD, katram makro indikatoram piemērotie svāri un gala rezultāts tiek ņemts kā makrorādītāja PD ietekmes vidējais svērtais lielums. Svāri tiek mainīti, pamatojoties uz to nozīmi saistību neizpildes līmeņa ietekmēšanā kopumā. ņemot vērā modeļu galvenos pieņēmumus, Koncerna eksperti izvērtē vēsturiskās attiecības un izvēlas svarus katrai valstij atsevišķi. Latvijai svāri ir šādi: UR – 48%, IR – 48% un IKP – 5%.
- Lai ņemtu vērā nākotnes nenoteiktību, 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 katrā mēneša noslēgumā, sākot ar 2021. gada decembri. Makro prognozes tiek pastāvīgi atjaunotas reizi ceturksnī, un paredzams, ka arī makro modelis tiks atjaunots reizi ceturksnī 2022. gadā.

Saistību neizpildes izkliedes vektors (DDV)

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

Zaudējumi no saistību neizpildes

No finanšu nomas izrietošas prasības

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 atgūtās naudas līdzekļus un salīdzinot tos ar EAD rādītāju līgumiem, kas vēlāk ir pārjaunoti, tā iegūstot atveseļošanās rādītāju. Atveseļošanās rādītājs pārjaunotiem līgumiem tiek aprēķināts četru gadu periodā. Aprēķinot vērtības samazinājumu 2022. gada 30. jūnijā, tika izmantots atveseļošanās rādītājs 82.53% (31.12.2021.: 82.53%). Aplēstais LGD koeficients tiek izmantots visām portfeļa grupām, izņemot nenodrošinātajiem aizdevumiem. LGD rādītājs nenodrošinātajam portfelim tiek aplēsts, izmantojot triangulāru atgūšanas matricu visiem nenodrošinātajiem kredītiem. Atgūtās summas tiek diskontētas ar efektīvo procentu 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 parādusaiestību 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, korigējot neatmaksāto nomas atlikumu un no nomas izrietošās prasības pārskata perioda beigu datumā par nākamo 12 mēnešu laikā paredzamajām atmaksām. 2022. gada 30. jūnijā tas ir piemērots tikai 1. stadijas riska darījumiem. Novērtējumu veic, balstoties uz līgumā noteikto atmaksas grafiku, kas korigēts par novēroto vēsturisko atmaksas rādītāju. Vēsturiskā atmaksas pieredze tiek uzskatīta par uzticamu pamatu aplēsēm par nākotnē sagaidāmo saistību atmaksu.

Aizdevumu radniecīgām sabiedrībām un debitoru parādu vērtības samazināšanās

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

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

Pārdošanai turētu aktīvu FVLCTS rādītāja noteikšana

FVLCTS rādītāja noteikšana pārņemtam automašīnām tiek veikta individuāli pārņemšanas brīdī

Vadības aplēse pamatā ir dati par šādu aktīvu pārdošanas darījumiem, kas veikti iepriekšējos pārskata periodos. Koncerns izvērtē arī tādus faktorus kā iepriekšējo gadu faktiskie vidējie zaudējumi (ja tādi ir bijuši). Vadība izvērtē arī to, vai notikumi pēc pārskata perioda beigu datuma neliecina par to, ka šādu aktīvu pārdošanas cenas varētu samazināties

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

iegulto atvasināto instrumentu nošķiršana no galvenā līguma

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

Obligāciju prospektā iekļauta pirkšanas iespēja dod Koncernam tiesības, bet ne pienākumu pilnībā vai daļēji priekšlaicīgi atpirkt esošas obligācijas ar 1% prēmiju. Līgumos ar atsevišķiem parādzīmju turētājiem 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 reizinājums. EAD nosaka, balstoties uz līgumā noteiktās garantijas garantēto summu (39.pielikums) un izvērtējot Sabiedrība proporcionālo daļu no garantētās summas, kas aplēsta, ņemot vērā garantiju sniedzēju (Sabiedrība un citas Mogo Finance S.A. meitas sabiedrības) aktīvu kopsummu tā pārskata perioda beigās, kurā ir ietverts attiecīgais garantiju līgums.

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

Sagaidāmo kredītzaudējumu noteikšana turpmākas novērtēšanas nolūkā

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Pārdošanas darījumi ar saņemšanu atpakaļ nomā

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

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

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

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

Vienīgi procentu un pamatsummas maksājumu (SPPI) novērtējums

Novērtējot to, vai līgumiskās naudas plūsmas veido SPPI, Koncerns izvērtē konkrētā instrumenta līgumiskos noteikumus. Tas ietver novērtējumu attiecībā uz to, vai finanšu aktīvs ietver līgumisku noteikumu, kas varētu mainīt līgumisko naudas plūsmu laiku un 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 laiktvērtību, (piem., periodiska procentu likmju pārskatīšana).

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

Nomas autoparka klasifikācija (Koncerns kā iznomātājs)

Koncerns ir noslēdzis automašīnu nomas līgumus attiecībā uz tā nomas autoparku (16. piezīme).

Šiem nomas līgumiem ir noteikts neatceļamais periods 18 mēneši un izvēles termiņš līdz 60 mēnešiem. Pēc neatceļamā 18 mēnešu perioda nomnieks var atgriezt Koncernam nomāto aktīvu, un Koncerns uzņemas visus ar atceļšanu saistītos zaudējumus. Nomas termiņa beigās nomātais aktīvs netiek nodots nomniekam. Pamatojoties uz tādu vienošanās noteikumu un nosacījumu izvērtējumu kā to, ka nomas termiņš neveido lielu daļu no nomātā aktīva lietderīgas lietošanas laika un minimālo nomas maksājumu pašreizējā vērtība neveido būtībā visu nomātā aktīva patieso vērtību, Koncerns ir noteicis, ka tas patur būtībā visus ar aktīva īpašumtiesībām saistītos riskus un 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 (13. piezīme) darījumos, kuru ietvaros klientu vārdā no trešām personām tiek iegādātas konkrētas preces un pakalpojumi - galvenokārt juridiski, personāla atlases un tamlīdzīgi pakalpojumi. Šādos darījumos Koncerns neiegūst kontroli pār pakalpojumu, neuzņemas ar krājumiem saistīto risku un nevar ietekmēt darījuma cenu.

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

Segmentu atskaites

Segmenti, par kuriem tiek sniegta informācija, ir darbības segmenti vai to apkopojums, kas atbilst konkrētiem kritērijiem. Vismaz reizi gadā Koncerns novērtē un identificē visus potenciālos biznesa segmentus un nosaka, vai šie segmenti būtu jāuzskaita atsevišķi. Koncerns sniedz informāciju par konkrētu segmentu, ja tas veido 10% vai vairāk no kopējā apgrozījuma (apvienojot iekšējo un starpsegmentu apgrozījumu), nopelna 10% vai vairāk no apvienotās peļņas, ko uzrādījuši visi darbības segmenti, kas nav cietuši zaudējumus (vai 10% vai vairāk no apvienotajiem zaudējumiem, kurus uzrādījuši visi darbības segmenti, kas ir cietuši zaudējumus), vai tam pieder 10% vai vairāk no apvienotajiem visu darbības segmentu aktīviem. Skatīt 21. piezīmi.

4. Procentu ieņēmumi

	01.01.2022.-30.06.2022. EUR	01.01.2021.-30.06.2021. EUR
Procentu ieņēmumi no no finanšu nomas izrietošām prasībām	439 006	569 593
Procentu ieņēmumi no Koncerna sabiedrību savstarpējiem aizdevumiem	2 182 905	1 983 632
Procentu ieņēmumi no kredītiem un izsniegtiem avansiem	566 397	1 021 162
KOPĀ:	3 188 308	3 574 387

Koncerns ir guvis mazākus procentu ienākumus no finanšu nomas debitoru parādiem un aizdevumiem un avansiem klientiem galvenokārt tāpēc, ka tika veikta portfeļa cesija.

5. Procentu izdevumi

	01.01.2022.-30.06.2022. EUR	01.01.2021.-30.06.2021. EUR
<i>Procentu izdevumi par amortizētajā iegādes vērtībā novērtētām finanšu saistībām:</i>		
Procentu izdevumi par izsniegtām obligācijām	1 814 008	1 755 573
Procentu izdevumi par aizņēmumiem no savstarpējās kredītešanas platformas investoriem	244 276	526 499
Procentu izdevumi par nomas saistībām	22 447	13 008
Procentu izdevumi par aizņēmumiem no bankām	73 889	48 539
Pārējie procentu izdevumi par aizņēmumiem no saistītām sabiedrībām	15 290	-
KOPĀ:	2 169 910	2 343 619

6. Automašīnu nomas ieņēmumi

	01.01.2022.-30.06.2022. EUR	01.01.2021.-30.06.2021. EUR
Operatīvās nomas ieņēmumi*	2 688 874	3 423 966
KOPĀ:	2 688 874	3 423 966

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

7. Komisijas naudas iegūumi no lizinga un nomas līgumiem

	01.01.2022.-30.06.2022.	01.01.2021.-30.06.2021.
	EUR	EUR
Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem, kas atzīti konkrētā brīdī		
Bruto ienākumi no parādu piedziņas darbības	72 438	191 560
Bruto izdevumi no parādu piedziņas darbības	(106 801)	(120 574)
Neto parādu piedziņas ienākumi:	(34 363)	70 986
Saņemtas soda naudas	128 369	160 869
Komisijas naudas	242	855
Komisijas nauda no nomas līgumiem*	75 377	83 761
KOPĀ:	169 625	316 471

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

8. Vērtības samazinājums

	01.01.2022.-30.06.2022.	01.01.2021.-30.06.2021.
	EUR	EUR
Finanšu nomas vērtības samazinājuma izmaiņas (17. piezīme)	28 323	(270 894)
Kreditu un izsniegtu avansu vērtības samazinājuma izmaiņas (18. piezīme)	(149 035)	(578 961)
Nomas autoparka vērtības samazinājuma izmaiņas (16. piezīme)	(339 092)	(55 890)
Noma debitoru parādu vērtības samazinājuma izmaiņas	(72 564)	237 207
Norakstīti debitori	280 235	979 901
Vērtības samazināšanās izdevumi KOPĀ:	(252 133)	311 363

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

	01.01.2022.-30.06.2022.	01.01.2021.-30.06.2021.
	EUR	EUR
Finanšu noma		
Ienākumi no finanšu nomas izrietošo prasību cedēšanas saistītām pusēm	-	352 807
Zaudējumi no finanšu nomas izrietošo prasību cedēšanas saistītām pusēm	-	(788)
KOPĀ:	-	352 019
Finanšu noma		
Ienākumi no finanšu nomas izrietošo prasību cedēšanas nesaistītām pusēm	173 955	3 473
Zaudējumi no finanšu nomas izrietošo prasību cedēšanas nesaistītām pusēm	(355 348)	(25 019)
KOPĀ:	(181 393)	(21 546)
Kreditu un izsniegtie avansi		
Ienākumi no kreditu un izsniegto avansu cedēšanas saistītām pusēm	-	1 112 530
KOPĀ:	-	1 112 530
Kreditu un izsniegtie avansi		
Ienākumi no finanšu nomas izrietošo prasību cedēšanas nesaistītām pusēm	17 758	7 679
Zaudējumi no finanšu nomas izrietošo prasību cedēšanas nesaistītām pusēm	(38 919)	(78 891)
KOPĀ:	(21 161)	(71 212)
Neto ienākumi/(zaudējumi) no finanšu nomas izrietošo prasību, kreditu un izsniegto avansu un nomas līgumu cedēšanas	KOPĀ: (202 554)	1 371 791

10. Ieņēmumi no automašīnu pārdošanas

	01.01.2022.-30.06.2022.	01.01.2021.-30.06.2021.
	EUR	EUR
Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem, kas atzīti konkrētā brīdī:		
Ieņēmumi no automašīnu pārdošanas	1 812 949	1 768 206
KOPĀ:	1 812 949	1 768 206
Izdevumi no līgumiem ar klientiem, kas atzīti konkrētā brīdī:		
Automašīnu pārdošanas izdevumi	(2 307 736)	(2 304 280)
KOPĀ:	(2 307 736)	(2 304 280)
Kopā neto ieņēmumi/(zaudējumi) no līgumiem ar klientiem, kas atzīti konkrētā brīdī:	(494 787)	(536 074)

11. Pārdošanas izmaksas

	01.01.2022.-30.06.2022.	01.01.2021.-30.06.2021.
	EUR	EUR
TV un radio mārketinga izdevumi	29 142	7 019
Mārketinga pakalpojumu izdevumi (tai skaitā vides reklāmas)	50 908	18 765
Mārketinga maksa	42 748	36 165
Mārketinga izdevumi kopā	122 798	61 949
Pārējās pārdošanas izmaksas	6 829	7 008
KOPĀ:	129 627	68 957

Marketinga izmaksas pārskata periodā ir pieaugušas saistībā ar Grupas jaunā produkta Renti Plus popularizēšanu.

12. Administrācijas izmaksas

	01.01.2022.-30.06.2022.	01.01.2021.-30.06.2021.
	EUR	EUR
Darbinieku algas	699 303	769 140
Nemateriālo ieguldījumu un pamatlīdzekļu nolietojums	1 070 762	1 311 188
Maksa par vadības pakalpojumiem	498 921	637 421
Profesionālie pakalpojumi	59 288	61 877
Kredītu datu bāzu izdevumi	28 225	55 323
IT pakalpojumi	45 179	42 587
Zaudējumi no nomas aktīvu izslēgšanas	-	42 154
Biroja un filiāļu uzturēšanas izdevumi	41 796	37 217
Personāla atlases pakalpojumi	6 673	-
Komandējumu izmaksas	84	-
Komunikāciju izmaksas	6 016	10 139
Citas personāla izmaksas	13 618	9 470
Mazvērtīgā inventāra izdevumi	576	2 175
Bankas komisijas	11 828	14 738
Citi administrācijas izdevumi	19 230	28 011
KOPĀ:	2 501 499	3 021 440

13. Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi

	01.01.2022.-30.06.2022.	01.01.2021.-30.06.2021.
	EUR	EUR
Ieņēmumi no klientu piesaistes pakalpojumiem	282 229	231 046
Ieņēmumi no pakalpojumu maksas	96 615	175 529
Ieņēmumi, kas atzīti no finanšu garantijas amortizācijas	301 868	662 259
Izmaiņas uzkrājumos iespējamām PVN saistībām un soda naudām	-	110 214
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	68 466	84 412
KOPĀ:	749 178	1 263 460

14. Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas

	01.01.2022.-30.06.2022.	01.01.2021.-30.06.2021.
	EUR	EUR
Soda naudas	13	-
Nomas autoparka uzturēšanas izmaksas*	169 184	229 869
Disposal expenses from right-of-use assets	19 921	-
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	49 133	23 157
KOPĀ:	238 251	253 026

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

15. Nemateriālie ieguldījumi

	Licences	Citi nemateriālie aktīvi	Kopā
Sākotnējā vērtība	50 590	65 800	116 390
Uzkrātā amortizācija	(50 590)	(51 248)	(101 838)
2021.gada 1. janvārī	-	14 552	14 552
2021			
Iegāde	-	-	-
Izslēgšana	-	-	-
Pārklasifikācija	(11 920)	-	(11 920)
Amortizācija	-	(14 552)	(14 552)
Izslēgto aktīvu nolietojums	-	-	-
Sākotnējā vērtība	38 670	65 800	104 470
Uzkrātā amortizācija	(38 670)	(65 800)	(104 470)
2021. gada 31. decembrī	-	-	-

15. Nemateriālie ieguldījumi (turpinājums)

	Licences	Citi nemateriālie aktīvi*	Kopā
2022			
Amortizācija	-	-	-
Sākotnējā vērtība	38 670	65 800	104 470
Uzkrātā amortizācija	(38 670)	(65 800)	(104 470)
2022. gada 30. jūnijā	-	-	-

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

16. Nomas autoparks, pamatlīdzekļi un lietošanas tiesību aktīvi

	Nomas autoparks	Pamatlīdzekļi	Avansa maksājumi pamatlīdzekļu izveidošanai	Ieguldījumi nomātos pamatlīdzekļos	Lietošanas tiesības, telpas	Lietošanas tiesības, automašīnas	Kopā lietošanas tiesību aktīvi	KOPĀ
Sākotnējā vērtība	17 581 455	196 366	-	19 283	1 416 090	-	1 416 090	19 213 194
Uzkrātais nolietojums un vērtības samazinājums	(3 031 671)	(113 205)	-	(12 961)	(235 834)	-	(235 834)	(3 393 671)
2021. gada 1. janvārī	14 549 784	83 161	-	6 322	1 180 256	-	1 180 256	15 819 523
2021								
Iegāde	3 534 554	15 132	-	-	666 363	-	666 363	4 216 049
Izslēgšana	(6 123 063)	(255)	-	-	(1 172 495)	-	(1 172 495)	(7 295 813)
Nolietojums	(2 300 100)	(49 169)	-	(2 518)	(137 220)	-	(137 220)	(2 489 007)
Izslēgto aktīvu nolietojums	1 176 971	2 056	-	-	170 601	-	115 080	1 349 628
Vērtības samazinājums	(138 405)	-	-	-	-	-	-	(138 405)
Sākotnējā vērtība	14 992 946	211 243	-	19 283	909 958	-	909 958	16 133 430
Uzkrātais nolietojums un vērtības samazinājums	(4 293 205)	(160 318)	-	(15 479)	(202 453)	-	(202 453)	(4 671 455)
2021. gada 31. decembrī	10 699 741	50 925	-	3 804	707 505	-	707 505	11 461 975
2022								
Iegāde	2 116 747	330	-	-	203 397	-	203 397	2 320 474
Izslēgšana	(2 478 783)	(988)	-	-	-	-	-	(2 479 771)
Nolietojums	(971 959)	(14 307)	-	(1 220)	(71 428)	-	(71 428)	(1 058 914)
Izslēgto aktīvu nolietojums	791 413	882	-	-	-	-	-	792 295
Vērtības samazinājums	339 092	-	-	-	-	-	-	339 092
Sākotnējā vērtība	14 630 910	210 585	-	19 283	1 113 355	-	1 113 355	15 974 133
Uzkrātais nolietojums un vērtības samazinājums	(4 134 659)	(173 743)	-	(16 699)	(273 881)	-	(273 881)	(4 598 982)
2022. gada 30. jūnijā	10 496 251	36 842	-	2 584	839 474	-	839 474	11 375 151

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

2022. gada 30. jūnijā vadība novērtēja nomas autoparka atlikušo vērtību un tās rezultātā tika samazināti uzkrājumi vērtības samazinājumam EUR(339 092) apmērā, savukārt 2021. gada 31. decembrī uzkrājumi vērtības samazinājumam tika atzīti papildus EUR 138 045 apmērā.

Lai novērtētu, kādas izmaiņas galvenajos pieņēmumos varētu ietekmēt to, vai nomas autoparka aktīvu uzskaites vērtība pārsniedz to atgūstamo vērtību, tika veikta jūtīguma analīze. Ja vidēji svērtā kapitāla izmaksu likme (WACC) pieaugtu par 2,0% gadā, bet visi pārējie pieņēmumi, ieskaitot nomas ienākumus, saglabātos nemainīgi, aktīvu atgūstamā vērtība būtu EUR 1 825 214 tūkstoši un būtu jāatzīst papildu vērtības samazinājums EUR 2 816 apmērā.

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

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

	6 mēneši 2022 EUR	6 mēneši 2021 EUR
Sākotnējā vērtība	14 992 946	17 581 455
Uzkrātais nolietojums un vērtības samazinājums	(4 293 205)	(3 031 671)
2021. gada 1. janvārī	10 699 741	14 549 784
Iegāde	2 116 747	2 441 790
Izslēgšana	(2 478 783)	(2 842 499)
Nolietojums	(971 959)	(1 199 054)
Izslēgto aktīvu nolietojums	791 413	523 142
Vērtības samazinājums*	339 092	55 890
Sākotnējā vērtība	14 630 910	17 180 746
Uzkrātais nolietojums un vērtības samazinājums	(4 134 659)	(3 651 693)
2022. gada 30. jūnijā	10 496 251	13 529 053

* Nomas autoparka vērtības samazinājums 2022. gada 30 jūnijā sastāda EUR 323 197 (2021. gada 30 jūnijā: EUR 467 994).

17. No finanšu nomas izrietošās prasības

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

	30.06.2022.			31.12.2021.	
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
<i>No finanšu nomas izrietošās prasības</i>	1. stadija	2. stadija	3. stadija	KOPĀ	KOPĀ
Nav kavēti	2 607 967	56 894	34 122	2 698 982	2 264 696
1-30	459 557	100 255	5 452	565 264	308 943
31-60	-	127 096	9 634	136 730	105 317
>60	-	0	297 909	297 909	281 483
KOPĀ, BRUTO:	3 067 523	284 245	347 117	3 698 885	2 960 440

	30.06.2022.		31.12.2021.	
	EUR		EUR	
<i>No finanšu nomas izrietošās prasības</i>				
No finanšu nomas izrietošās ilgtermiņa prasības			2 862 101	2 171 376
No finanšu nomas izrietošās īstermiņa prasības			760 153	730 687
Uzkrātie procenti			76 631	58 377
KOPĀ, BRUTO:			3 698 885	2 960 440

	30.06.2022.		31.12.2021.	
	EUR		EUR	
<i>Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>				
Uzkrājumi vērtības samazinājumam 01. janvārī			394 318	743 429
Pārskata gadā atzītie zaudējumi no vērtības samazināšanās			92 794	89 211
Atcelti uzkrājumi vērtības samazinājumam debitoru parādu cedēšanas dēļ			(64 471)	(438 322)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam pārskata perioda beigās			422 641	394 318

	Ilgtermiņa 30.06.2022.	Īstermiņa 30.06.2022.	Ilgtermiņa 31.12.2021.	Īstermiņa 31.12.2021.
<i>No finanšu nomas izrietošās prasības, neto</i>	EUR	EUR	EUR	EUR
No finanšu nomas izrietošās prasības	2 862 101	760 153	2 171 377	730 687
Uzkrātie procenti	-	76 631	-	58 377
Pie nomas normēšanas samaksātas un saņemtas komisijas maksas	(95 310)	(25 314)	(74 034)	(24 912)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(104 036)	(318 605)	(92 480)	(301 838)
2 662 755	492 865	2 004 863	462 314	

18. Kredīti un izsniegtie avansi

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

	30.06.2022.			31.12.2021.	
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
<i>Kredīti un izsniegtie avansi</i>	1. stadija	2. stadija	3. stadija	KOPĀ	KOPĀ
Nav kavēti	2 601 111	91 053	64 826	2 756 990	2 924 394
1-30	570 583	151 398	15 896	737 877	668 243
31-60	-	127 098	9 844	136 943	81 428
>60	-	0	492 878	492 878	656 827
KOPĀ, BRUTO:	3 171 694	369 549	583 445	4 124 688	4 330 891

	30.06.2022.		31.12.2021.	
	EUR		EUR	
<i>Kredīti un izsniegtie avansi</i>				
Ilgtermiņa kredīti un izsniegtie avansi			2 783 209	1 652 966
Īstermiņa kredīti un izsniegtie avansi			1 233 646	2 258 047
Uzkrātie procenti			107 833	419 878
KOPĀ, BRUTO:			4 124 688	4 330 891

	30.06.2022.		31.12.2021.	
	EUR		EUR	
<i>Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>				
Uzkrājumi vērtības samazinājumam 01. janvārī			802 358	1 987 233
Pārskata gadā atzītie zaudējumi no vērtības samazināšanās			60 095	88 100
Atcelti uzkrājumi vērtības samazinājumam debitoru parādu cedēšanas dēļ			(209 130)	(1 272 975)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam pārskata perioda beigās			653 323	802 358

18. Kredīti un izsniegtie avansi (turpinājums)

	Ilgtermiņa 30.06.2022. EUR	Īstermiņa 30.06.2022. EUR	Ilgtermiņa 31.12.2021. EUR	Īstermiņa 31.12.2021. EUR
Kredīti un izsniegtie avansi, neto				
Kredīti un izsniegtie avansi	2 783 209	1 233 646	2 677 925	1 546 681
Uzkrātie procenti	-	107 833	-	106 282
Pie aizdevumu izsniegšanas samaksātas komisijas maksas	58 293	25 838	37 707	21 779
Pie aizdevumu izsniegšanas saņemtas komisijas maksas	(137 584)	(60 984)	(112 069)	(64 727)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(138 613)	(514 711)	(155 867)	(646 491)
	2 565 305	791 622	2 447 696	963 524

19. Aizņēmumi

Ilgtermiņa	Gada procentu likme (%)	Dzēšanas termiņš	30.06.2022. EUR	31.12.2021. EUR
Aizņēmumi pret obligācijām				
Obligāciju emisija 30 miljonu EUR vērtībā ¹⁾	11%	31.03.2024.	29 242 000	29 859 000
Papildu uzkrātie procenti par obligācijām ⁴⁾			54 056	29 753
Obligāciju iegādes izmaksas			(538 953)	(683 744)
		KOPĀ:	28 757 103	29 205 009
Savstarpējās kredīšanas platformās piesaistīts finansējums				
Savstarpējās kredīšanas platformās piesaistīts finansējums ²⁾	10.68%*	31.12.2028.	5 183 397	4 797 494
Saistību iegādes izmaksas savstarpējās kredīšanas platformās piesaistītajam finansējumam			(32 693)	(26 541)
		KOPĀ:	5 150 704	4 770 953
Pārējie aizņēmumi				
Aizņēmumi no saistītām sabiedrībām:	12%	18.10.2026	-	1 705 000
Aizņēmumi no bankām ⁷⁾	2.9%+3M EURIBOR	30.06.2027	1 979 054	-
		KOPĀ:	1 979 054	1 705 000
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem				
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem – telpas ³⁾	2.14-2.96%	virs 5 gadiem	698 647	153 365
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem – telpas ³⁾	2.14-2.96%	virs 1 gada – līdz 5 gadiem	-	437 110
		KOPĀ:	698 647	590 475
		ILGTERMIŅA AIZŅĒMUMI KOPĀ:	36 585 508	36 271 437
Īstermiņa				
finansējums				
Savstarpējās kredīšanas platformās piesaistīts finansējums ²⁾	10.68%*	31.12.2028.	1 146 836	997 446
Uzkrātie procenti par savstarpējās kredīšanas platformās piesaistīto finansējumu			31 204	60 521
		KOPĀ:	1 178 040	1 057 967
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem				
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem – telpas ³⁾	2.14-2.96%	līdz 1 gadam	155 530	128 051
		KOPĀ:	155 530	128 051
Pārējie aizņēmumi				
Aizņēmumi no bankām ⁵⁾	7.5%+6M EURIBOR	30.09.2023	2 865 097	-
Aizņēmumi no bankām ⁷⁾	2.9%+3M EURIBOR	30.06.2027	468 113	-
		KOPĀ:	3 333 210	-
		ĪSTERMIŅA AIZŅĒMUMI KOPĀ:	4 666 780	1 152 865

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 kredīšanas platformā piesaistītais finansējums tiek pārskaitīts uz Koncerna bankas kontiem reizi nedēļā. Pārskata periodā 2022. gadā Koncerns bija ievietojis savstarpējās kredīšanas platformā vairāk aizdevumu, salīdzinot ar pārskata periodu 2021. gadā, kad tika atsaukts vairāk aizdevumu nekā ievietots.

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.

* Vidējā svērtā likme

19. Aizņēmumi (turpinājums)

- 4) Posteni veido uzkrātie procenti, kas būs jāmaksā obligāciju dzēšanas termiņā, tāpēc uzkrātie procenti 2021. gadā ir klasificēti kā ilgtermiņa, bet 2021. gadā – kā īstermiņa.
- 5) 2019. gada 2. augustā AS "Citadele banka" piešķir AS "mogo"(Latvija), UAB "mogo LT"(Lietuva) un OU "mogo"(Igaunija) kredītlīniju līdz 10 miljoni eiro apmērā ar 8% un 6 mēnešu EURIBOR gadā, lai pārfinansētu esošās parādsaistības. Līguma grozījumi tika pārskatīti 2022. gada aprīlī un kredītlīnijas limits tika mainīts uz 12 miljoniem eiro ar 6 mēnešu mainīgo EURIBOR + 7.5% vai 6 mēnešu EURIBOR + 8% likmi atkarībā no summas. Līguma beigu termiņš ir 2023. gada 30. septembris.
- 6) 2021. gada 15. decembrī AS Eleving Vehicle Finance piešķir AS mogo kredītu EUR 5 000 000 apmērā. Līguma termiņš - 2026. gada oktobris. Pārskata periodā kredītlīnija netika izmantota.
- 7) 2021. gadā koncerns ir saņēmis finanšu līzings finansējumu no Citadele līzings jaunu transportlīdzekļu iegādei AS Renti (Latvija) darbības nodrošināšanai. Līdz 2022. gada 30. jūnijam Koncerns no tā pieejamā finansējuma ir izlietojis EUR 2 447 166.

20. Pārējie kreditori

	30.06.2022. EUR	31.12.2021. EUR
Debitoru parāds par finansējuma piesaisti, izmantojot P2P platformu*	-	397 736
Saistības par maksājumiem, kas saņemti no saistīto pušu klientiem	232 419	305 856
Saistības pret darbiniekiem par darba algu	56 563	63 205
Pārējie kreditori	3 599	4 797
KOPĀ:	292 581	771 594

* 2022. gada 30. jūnijā savstarpējās kredīšanas platformā bija izvietots lielāks aizdevumu apjoms, kā atpirkts, pretēji 2021. gada beigām, kā rezultātā Koncernam uz 30.06.2022. ir prasības pret savstarpējās kredīšanas platformu. 2021. gada 31. decembrī no savstarpējās kredīšanas platformas ir atpirkts lielāks aizdevumu apjoms, kā izvietots, kā rezultātā Koncernam uz 31.12.2021. ir kreditoru parādi pret savstarpējās kredīšanas platformu.

21. Darījumi ar saistītām sabiedrībām

	Gada procentu likme (%)	Maturity	30.06.2022. EUR	31.12.2021. EUR
<i>Ilgtermiņa</i>				
Debitoru parāds par aizņēmumu no saistītas puses ¹⁾	12.50	2023. gada aprīlis	955 000	700 000
Debitoru parāds par aizņēmumu no saistītas puses ²⁾	12.00	2023. gada aprīlis	8 827 118	8 827 118
Debitoru parāds par aizņēmumu no saistītas puses ³⁾	12.00	2026. gada jūnijs	8 144 000	7 934 000
Debitoru parāds par aizņēmumu no saistītas puses ⁴⁾	12.00	2026. gada oktobris	17 640 000	17 640 000
Debitoru parāds par aizņēmumu no meitas uzņēmuma ⁵⁾	12.50	2024. gada septembris	1 290 000	-
<i>Īstermiņa</i>				
Uzkrātie procenti par Eleving Group S.A. aizņēmumu			31 432	-
Uzkrātie procenti par Eleving Stella AS aizņēmumu			2 068 561	-
Uzkrātie procenti par Eleving Vehicle Finance AS aizņēmumu			20 531	-
KOPĀ:			38 976 642	35 101 118

- 1) 1) 2017. gadā Koncerns parakstīja aizdevuma līgumu ar Eleving Group S.A. Saskaņā ar šī līguma nosacījumiem abām pusēm ir iespēja vienoties par elastīgu aizdevuma izmaksu un tā atmaksas nosacījumiem. Maksimālais aizdevuma apjoms ir 30 miljoni eiro ar dzēšanas termiņu līdz 27.04.2023 un fiksēto procentu likmi 12,5%.
- 2) 2021.gadā Koncerns ir parakstījis aizdevuma līgumu ar Mātes uzņēmumu Eleving Stella AS Saskaņā ar šī līguma nosacījumiem abām pusēm ir iespēja vienoties par elastīgu aizdevuma izmaksu un tā atmaksas nosacījumiem. Maksimālais aizdevuma apjoms ir 9,12 miljoni EUR ar dzēšanas termiņu 27.04.2023 un fiksēto procentu likmi 12,0%.
- 3) 2021.gadā Sabiedrība ir parakstījusi aizdevuma līgumu ar Mātes uzņēmumu Eleving Stella AS Saskaņā ar šī līguma nosacījumiem abām pusēm ir iespēja vienoties par elastīgu aizdevuma izmaksu un tā atmaksas nosacījumiem. Maksimālais aizdevuma apjoms ir 30 milj.EUR ar dzēšanas termiņu 21.06.2026 un fiksēto procentu likmi 12,0%.
- 4) 2021. gadā Sabiedrība ir parakstījusi aizdevuma līgumu ar Mātes uzņēmumu Eleving Stella AS Saskaņā ar šī līguma nosacījumiem abām pusēm ir iespēja vienoties par elastīgu aizdevuma izmaksu un tā atmaksas nosacījumiem. Maksimālais aizdevuma apjoms ir 17,64 miljoni EUR ar dzēšanas termiņu 13.10.2026 un fiksēto procentu likmi 12,0%.
- 5) 2020. gadā Koncerns parakstīja aizdevuma līgumu ar AS "Eleving Vehicle Finance" par kredītlīniju 15 miljonu eiro apmērā ar dzēšanas termiņu 24.09.2024 un fiksētu procentu likmi 12,5%. Aizdevums nav nodrošināts ar ķilu.

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

30.06.2022	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Debitoru parāds par aizdevumu Mātes kompānijai	986 432	-	-	986 432
Debitoru parāds par aizdevumiem saistītajam kompānijām	37 990 210	-	-	37 990 210
31.12.2021	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Loan receivable from related companies	700 000	-	-	700 000
Debitoru parāds par aizdevumiem saistītajam kompānijām	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 ar izsniegtu aizdevumu nav atzīti ECL (2021. gadā: EUR 0).

22. 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 posterus, Pārējie mazākie ienākumu un izdevumu posteņi ir apvienoti un uzrādīti kolonnā "Citi ienākumi/(izdevumi)".

Segmentu informācija par 6 mēnešu periodu, kas noslēdzās 2022. gada 30. jūnijā, ir šāda:

Periods, kas noslēdzās 30.06.2022.	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	3 542 296	(2 081 952)	(179 084)	769 441	(1 241 724)	-	808 977	53 090 575	37 796 252
Noma	3 943	(445 892)	228 661	4 764 565	(4 532 336)	-	18 941	11 973 120	11 643 572
Komercaģenta maksa	-	-	-	282 229	-	-	282 229	41 793	324 022
<i>Segmenti kopā</i>	<i>3 546 239</i>	<i>(2 527 844)</i>	<i>49 577</i>	<i>5 816 235</i>	<i>(5 774 060)</i>	<i>-</i>	<i>1 110 147</i>	<i>65 105 488</i>	<i>49 763 846</i>
Korekcijas un izslēgtas summas	(357 935)	357 935	-	(395 611)	494 343	-	98 732	(5 046 695)	(5 145 427)
Konsolidētais	3 188 304	(2 169 909)	49 577	5 420 624	(5 279 717)	-	1 208 879	60 058 793	44 618 419

Periods, kas noslēdzās 30.06.2021.	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	3 957 217	(2 082 099)	1 245 485	1 435 556	(1 397 196)	-	3 158 963	53 364 891	33 354 136
Noma	4 386	(648 736)	(185 057)	5 650 636	(5 134 973)	-	(313 744)	14 821 614	14 821 613
Komercaģenta maksa	-	-	-	231 046	-	-	231 046	30 425	261 471
<i>Segmenti kopā</i>	<i>3 961 603</i>	<i>(2 730 835)</i>	<i>1 060 428</i>	<i>7 317 238</i>	<i>(6 532 169)</i>	<i>-</i>	<i>3 076 265</i>	<i>68 216 930</i>	<i>48 437 220</i>
Korekcijas un izslēgtas summas	(387 216)	387 216	-	(545 135)	815 443	-	270 308	(6 009 893)	(6 280 201)
Konsolidētais	3 574 387	(2 343 619)	1 060 428	6 772 103	(5 716 726)	-	3 346 573	62 207 037	42 157 019

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.

22. Segmentu informācija (turpinājums)

	6 mēneši 2022	6 mēneši 2021
Ieņēmumi	EUR	EUR
Ārēji klienti (procentu ienākumu un citi ienākumi)	8 608 928	10 346 490
Koncerna ietvaros gūto procentu ieņēmumu un pārējo saimnieciskās darbības ieņēmumu	753 546	932 351
KOPĀ:	9 362 474	11 278 841
Peļņas saskaņošana	30.06.2022.	31.12.2021.
	EUR	EUR
Segmenta peļņa	1 110 147	3 076 265
Koncerna ietvaros gūto procentu ieņēmumi izslēgšana	(357 935)	(387 216)
Koncerna ietvaros gūto procentu izdevumu izslēgšana	357 935	387 216
Koncerna ietvaros gūto ienākumu no pakalpojumu maksas izslēgšana	(367 704)	(523 059)
Koncerna ietvaros gūto citu ienākumu/(izdevumu) izslēgšana	466 436	793 367
Pārskata perioda konsolidētā peļņa	1 208 879	3 346 573
	-	-
Aktīvu saskaņošana		
Segmenta saimnieciskās darbības aktīvi	65 105 488	68 216 930
Koncerna ietvaros izsniegto aizdevumu izslēgšana	(4 537 478)	(5 487 725)
Citu debitoru parādu izslēgšana Koncerna ietvaros	(509 217)	(522 168)
Kopā aktīvi	60 058 793	62 207 037
	-	-
Saistību saskaņošana		
Segmenta saimnieciskās darbības saistības	49 763 846	48 437 220
Koncerna ietvaros saņemto aizņēmumu izslēgšana	(4 537 478)	(5 487 725)
Citu kreditoru parādu izslēgšana Koncerna ietvaros	(607 949)	(792 476)
Kopā saistības	44 618 419	42 157 019

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

23. Notikumi pēc pārskata perioda beigu datuma

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

Koncerna vārdā 2022. gada 26. augustā konsolidētos finanšu pārskatus ir parakstījuši:

Krišjānis Znotiņš, Valdes priekšsēdētājs
Laura Bunkša, Galvenā grāmatvede

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