PART OF ELEVING GROUP

Akciju sabiedrība “Mogo”

Vienotais reģistrācijas numurs LV50103541751

Konsolidētais starpperioda saīsinātais neauditētais finanšu pārskats

par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2023.gada 30.jūnijā

Rīga, 2023

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		30.06.2023.
	Eleving Stella AS no 13.06.2023	97%
	Eleving Stella AS līdz 12.06.2023	95%
	Eleving Stella AS no 01.09.2022 līdz 11.06.2023.	98%
	Pārējie	3%
	KOPĀ	**100%**
Koncerna mātes sabiedrība	Eleving Group S.A., Luksemburga	
Valdes locekļi	Anete Pallo - Valdes priekšsēdētāja kopš 04.08.2023 Krišjānis Znotiņš - Valdes priekšsēdētājs no 17.08.2020 līdz 04.08.2023 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	2023. gada 1. janvāris - 30. jūnijs	
Iepriekšējais finanšu periods	2022. gada 1. janvāris - 30. jūnijs	
Iepriekšējais bilances datums	2022. gada 31. decembris	

Vadības ziņojums

2023. gada 31. augustā

Koncerna vadība publicē ziņojumu par konsolidētajiem finanšu pārskatiem par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2023. 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. Šī gada otrajā ceturksnī Mātes sabiedrība ir uzsākusi piedāvāt patēriņa finansējumu, tādējādi paplašinot savu produktu klāstu, līdz ar ko arī palielinot potenciālo klientu loku. Koncerns piedāvā ātrus un ērtus finansēšanas pakalpojumus, izmantojot vairāk nekā 220 sadarbības partneru (profesionālu automašīnu tirgotāju) tīklu, Koncerna mājaslapu, mobilo lietotni un klientu apkalpošanas centru, kas stratēģiski izvietots Ceļu satiksmes drošības direkcijas (CSDD) ēkā.

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.

2022.gada jūlijā AS Renti pieņēma stratēģisku un labi pārdomātu lēmumu pārtraukt klientiem piedāvāt automašīnu ilgtermiņa nomas pakalpojumu, tajā pašā laikā turpinot apkalpot esošos klientus un piedāvājot izpirkt iznomātās automašīnas.

Mātes sabiedrības meitas sabiedrība AS Renti 2023.gada jūnijā parakstīja auto abonēšanas pakalpojuma Renti plus pārdošanas darījumu un jūlijā tika pārdots viss porfelis, vairāk kā 100 automašīnu, kā arī auto abonēšanas palalpojumā esošo klientu portfeli. Koncernam šis bija pārdomāts lēmums, kas ļaus fokusēties uz finanšu pakalpojuma attīstīšanu fizisko un juridisko personu segmentā, kā arī turpināt attīstīt automatizācijas procesus.

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).

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 tiecamies pēc panākumiem un izcilības. Mēs izbaudām procesu un izaicinājumus mūsu ceļā, taču mūsu rezultāti ir vissvarīgākie. Mūsu uzvaras dod mums drosmi un enerģiju nākotnei!
• Mērķis – mēs uzņemamies pilnu atbildību par savām darbībām un lēmumiem un mudinām to darīt arī citus. Iniciatīva ļauj mums virzīties uz priekšu, nevis pasīvi reaģēt. Lai arī ceļš var būt līkumains, 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 2.9 miljonus eiro (par 22% mazāk nekā 2022.gada pirmajos sešos mēnešos). Koncerna neto peļņa sasniedza 1.558 miljonus eiro (par 29% vairāk nekā 2022.gada pirmajos sešos mēnešos).

Aktīvu kopsumma 2023. gada 30. jūnijā ir 58 miljoni (par 4% vairāk nekā 31.12.2022). 2023. gada 30. jūnijā kredītu un līzinga portfeļa vērtība sasniedza 3 miljonus eiro (par 22% mazāk nekā 31.12.2022), savukārt autoparka vērtība ir samazinājusies līdz 6.2 miljoniem eiro (par 20% mazāk nekā 31.12.2022)

Neto peļņas pieaugums salīdzinot ar 2022.gada pirmajiem sešiem mēnešiem pamatā veidojas no peļņu nesošo portfeļu pārdošanas, kas 2023.gada attiecīgajā periodā veidoja papildus 600 tūkstošus eiro ienākumus. Koncerna stratēģija pārdot peļņu nesošos portfeļus saglabājas un tiks īstenota arī turpmāk. Vienlaikus saistītajām personām izsniegtie aizdevumi pieauga no 40 miljoniem eiro 2022.gada beigās līdz 45 miljoniem eiro 2023.gada 30.jūnijā, tādējādi uzsverot Koncerna nozīmi Eleving grupas struktūrā.

Koncernā tika pārskatīti darbības procesi un ieviesti uzlabojumi klientu apkalpošanas un autoparka administrēšanas procesos. Efektivitātes uzlabojumi un nomas autoparka amortizācijas samazināšanās ir nodrošinājusi administratīvo izmaksu samazinājumu par 26%, sasniedzot 2 miljonus euro 2023.gada pirmajos sešos mēnešos (2.5 miljoni eiro 2022.gada pirmajos sešos mēnešos). Automašīnu pārdošanas procesi turpināja uzlaboties, kas ļāva samazināt zaudējumus no automašīnu pārdošanas par 82%, salīdzinot ar 2022.gada pirmajiem sešiem mēnešiem. Stabila klientu maksājumu disciplīna izsniegtajos aizdevumos un ilgtermiņa nomas līgumos ir ļāvusi samazināt uzkrājumus par 256 tūkstošiem eiro 2023.gada sešos mēnešos.

2023. gada pirmajos sešos mēnešos Koncerns turpināja savu darbību, lai īstenotu savu misiju – padarīt personīgo mobilitāti viegli pieejamu visiem Latvijas iedzīvotājiem, vienlaikus vienojot mīlestībā pret automašīnām. Koncerns ir virzījies saskaņā ar izvirzītajiem mērķiem automatizācijas līmeņa pacelšanai, darba efektivitātes veicināšanai, kā arī klientu un sadarbības partneru pieredzes uzlabošanai. Veiktie uzlabojumi ir pozitīvi ietekmējuši Koncerna klientus, kā arī uzlabojuši uzņēmuma finanšu rādītājus, samazinot administratīvās izmaksas, tādēļ arī 2023.gada pārējos mēnešos uzņēmuma mērķis turpināt attīstīties automatizācijas jomā.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Koncerns turpināja dažādas digitālā un bezsaistes mārketinga kampaņas, lai veicinātu Koncerna zīmolu atpazīstamību.

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 Koncerna komercdarbību.

Finanšu riski

Galvenie finanšu riski, kas saistīti ar Koncerna finanšu instrumentiem, ir likviditātes risks un kredītrisks.
Nākotnē Koncerns varētu tikt pakļauts arī valūtas riskam un procentu likmju riskam, ja tiks veikti darījumi citās valūtās vai piesaistīts finansējums ar mainīgām procentu likmēm.

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 Koncerna pakļautība bezcerīgajiem parādiem tiek samazināta līdz minimumam, un, ja nepieciešams, tiek veidoti pietiekami uzkrājumi.

Koncernam nav būtisku kredītrisku kādam atsevišķam darījuma partnerim, kā arī tas nav 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 2023. gadā būs kredītportfeļa kvalitātes nodrošināšana un klientu pieredzes uzlabošana Koncerna piedāvātajiem produktiem un sniedzot pakalpojumus radniecīgām sabiedrībām.

Notikumi pēc bilances datuma

2023. gada jūlijā AS "mogo" meitas uzņēmums AS "Renti" noslēdza auto abonēšanas produkta "Renti plus" pārdošanas darījumu. Darījuma ietvaros AS "Renti" uzņēmumam SIA "Transporent" (SIXT) pārdeva vairāk nekā 100 automašīnas no "Renti plus" autoparka, kā arī aktīvo klientu portfeli. Darījuma rezultātā AS "Renti" samazināja līzinga saistības par 1.9 miljoniem eiro. Līdz ar darījuma noslēgšanu, AS "mogo" turpinās attīstīt finansēšanas pakalpojumus privātpersonu un MVU segmentā, primāro fokusu liekot uz esošo produktu pilnveidošanu.

Līdzšinējais AS "mogo" valdes priekšsēdētājs Krišjānis Znotiņš atkāpās no sava amata 2023. gada 4. augustā . Par jauno valdes priekšsēdētāju ir iecelta AS mogo biznesa departamenta vadītāja Anete Pallo.

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 2023. gada 31. augustā konsolidētos finanšu pārskatus ir parakstījis:

Anete Pallo, Valdes priekšsēdētājs

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

Paziņojums par vadības atbildību

2023. gada 31. augustā

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

Pamatojoties uz Koncerna valdes rīcībā esošo informāciju, konsolidētie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar grāmatvedības uzskaites pamatdokumentiem un ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Koncerna aktīviem, saistībām, finansiālo stāvokli 2023. gada 30. jūnijā, darbības rezultātiem un naudas plūsmām par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2023. 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 2023. gada 31. augustā konsolidētos finanšu pārskatus ir parakstījis:

Anete Pallo, 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

		01.01.2023.-30.06.2023. EUR	01.01.2022.-30.06.2022. EUR
Procentu ieņēmumi	**4**	3 187 666	3 188 308
Procentu izdevumi	**5**	(2 153 763)	(2 169 910)
Neto procentu ieņēmumi		**1 033 903**	**1 018 398**
Automašīnu nomas ieņēmumi	**6**	1 852 530	2 688 874
Komisijas naudas ieņēmumi no līzinga un nomas līgumiem	**7**	83 491	169 625
Vērtības samazinājums	**8**	(3 731)	252 133
Neto peļņa/(zaudējumi) no amortizētajā iegādes vērtībā novērtētu finanšu aktīvu atzīšanas pārtrauk	**9**	384 828	(202 554)
Ar savstarpējo kreditēšanas platformu pakalpojumiem saistītās izmaksas		(13 736)	(45 572)
Neto peļņa/(zaudējumi) no automašīnu pārdošanas	**10**	(85 761)	(494 787)
Pārdošanas izmaksas	**11**	(60 761)	(129 627)
Administrācijas izdevumi	**12**	(1 981 999)	(2 501 499)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	**13**	489 345	749 178
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	**14**	(139 779)	(238 251)
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto rezultāts		(552)	(57 034)
Peļņa pirms nodokļiem		**1 557 778**	**1 208 884**
Pārskata perioda neto peļņa		**1 557 778**	**1 208 884**
Kopā pārskata perioda apvienotie ienākumi pēc nodokļiem		**1 557 778**	**1 208 884**
Peļņa, kas attiecināma uz:			
Mātes sabiedrības akcionāriem		1 511 045	1 184 706
Nekontrolējošo līdzdalību		46 733	24 178
Pārskata gada neto peļņa		**1 557 778**	**1 208 884**
Pārējie apvienotie zaudējumi, kas attiecināmi uz:			
Mātes sabiedrības akcionāriem		1 511 045	1 184 706
Nekontrolējošo līdzdalību		46 733	24 178
Citi gada apvienotie ienākumi		**1 557 778**	**1 208 884**
Pārskata gada apvienotie ienākumi pēc nodokļiem		**1 557 778**	**1 208 884**

Pielikums ir šo konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Koncerna vārdā 2023. gada 31. augustā konsolidētos finanšu pārskatus ir parakstījis:

Anete Pallo, Valdes priekšsēdētājs
Laura Bunkša, Galvenā grāmatvede

THIS DOCUMENT HAS BEEN SIGNED WITH A SECURE ELECTRONIC SIGNATURE AND IT HAS A TIME-STAMP

Konsolidētais finanšu stāvokļa pārskats

AKTĪVS

		30.06.2023.	31.12.2022.
ILGTERMIŅA IEGULDĪJUMI		**EUR**	**EUR**
Pamatlīdzekļi			
Nomas autoparks	**15**	6 211 089	7 781 771
Lietošanas tiesību aktīvi	**15**	834 857	753 253
Pamatlīdzekļi	**15**	17 620	25 979
Ieguldījumi nomātos pamatlīdzekļos	**15**	1 394	1 989
Pamatlīdzekļi kopā		**7 064 960**	**8 562 992**
Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi un no nomas izrietošās prasības			
No finanšu nomas izrietošās prasības	**16**	1 215 247	1 699 997
Kredīti un izsniegtie avansi	**17**	1 209 009	1 370 742
Aizdevumi saistītajām pusēm	**20**	44 067 118	39 744 773
Apakšnomas debitoru parādi no saistītajām pusēm		474 801	614 170
Saistīto pušu debitoru parādi		41 474	134 987
Kopā ilgtermiņa finanšu ieguldījumi un no nomas izrietošās prasības		**47 007 649**	**43 564 669**
ILGTERMIŅA IEGULDĪJUMI KOPĀ		**54 072 609**	**52 127 661**
APGROZĀMIE LĪDZEKĻI			
Debitori un citi apgrozāmie līdzekļi			
No finanšu nomas izrietošās prasības	**16**	242 179	331 371
Kredīti un izsniegtie avansi	**17**	310 144	413 455
Aizdevumi saistītajām pusēm	**20**	920 186	85 187
Apakšnomas debitoru parādi no saistītajām pusēm		146 229	160 407
Saistīto pušu debitoru parādi		410 033	478 147
Pircēju un pasūtītāju parādi		222 151	241 218
Nākamo periodu izmaksas		136 269	135 907
Citi debitori		77 382	28 102
Līguma aktīvi		488 980	512 567
Nauda un naudas ekvivalenti		616 598	664 743
Kopā debitori un citi apgrozāmie līdzekļi		**3 570 151**	**3 051 104**
KOPĀ APGROZĀMIE LĪDZEKĻI		**3 570 151**	**3 051 104**
KOPĀ AKTĪVI		**57 642 760**	**55 178 765**

Pielikums ir šo konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Koncerna vārdā 2023. gada 31. augustā konsolidētos finanšu pārskatus ir parakstījis:

Anete Pallo, Valdes priekšsēdētājs
Laura Bunkša, Galvenā grāmatvede

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

Konsolidētais finanšu stāvokļa pārskats

PASĪVS

		30.06.2023.	31.12.2022.
PAŠU KAPITĀLS		**EUR**	**EUR**
Akciju kapitāls (pamatkapitāls)		425 000	425 000
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezerve		1	1
Pārējās rezerves		(376 472)	(376 472)
Nesadalītā peļņa		20 363 073	18 852 028
iepriekšējo gadu uzkrātā peļņa		18 852 028	15 143 983
pārskata perioda peļņa		1 511 045	3 708 045
Kopā pašu kapitāls, kas attiecināms uz Mātes sabiedrības akciju turētājiem		20 411 602	18 900 557
Nekontrolējošo līdzdalību		436 180	389 447
KOPĀ PAŠU KAPITĀLS		**20 847 782**	**19 290 004**
KREDITORI			
Ilgtermiņa kreditori			
Ilgtermiņa aizņēmumi pret obligācijām	**18**	-	28 886 905
Savstarpējās kreditēšanas platformās piesaistīts finansējums	**18**	1 711 523	1 538 227
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	**18**	1 258 625	1 327 561
Aizņēmums no bankas	**18**	-	1 599 999
Īstermiņa saistības kopā		**2 970 148**	**33 352 692**
Uzkrājumi finanšu garantijām		37 280	108 238
Pārējie uzkrājumi		167 113	164 647
Kopā uzkrājumi saistībām un maksām un finanšu garantijām		**204 393**	**272 885**
Īstermiņa kreditori			
Īstermiņa aizņēmumi pret obligācijām	**18**	29 874 289	-
Savstarpējās kreditēšanas platformās piesaistīts finansējums	**18**	787 871	341 751
Aizņēmumi no bankām	**18**	1 948 866	438 200
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	**18**	313 727	341 305
No pircējiem saņemtie avansi un citi maksājumi		240 030	244 020
Parādi radniecīgajām sabiedrībām		36 402	3 904
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem		68 535	111 850
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības		399	6 021
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas		74 577	78 767
Pārējie kreditori	**19**	40 578	404 776
Uzkrātās saistības		235 163	292 590
Īstermiņa kreditori kopā		**33 620 437**	**2 263 184**
KOPĀ KREDITORI		**36 794 978**	**35 888 761**
KOPĀ PASĪVS		**57 642 760**	**55 178 765**

Pielikums ir šo konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Koncerna vārdā 2023. gada 31. augustā konsolidētos finanšu pārskatus ir parakstījis:

Anete Pallo, 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 01.01.2022.	**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**
Atlikums 01.01.2023.	**425 000**	**-**	**1**	**(376 472)**	**18 852 028**	**18 900 557**	**389 447**	**19 290 004**
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	1 511 045	1 511 045	46 733	1 557 778
Kopā pārskata perioda apvienotie ienākumi	-	-	-	-	1 511 045	1 511 045	46 733	1 557 778
Atlikums 30.06.2023.	**425 000**	**-**	**1**	**(376 472)**	**20 363 074**	**20 411 602**	**436 180**	**20 847 782**

Pielikums ir šo konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Koncerna vārdā 2023. gada 31. augustā konsolidētos finanšu pārskatus ir parakstījis:

Anete Pallo, Valdes priekšsēdētājs
Laura Bunkša, Galvenā grāmatvede

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

Konsolidētais naudas plūsmas pārskats

		01.01.2023.-30.06.2023.	01.01.2022.-30.06.2022.
		EUR	EUR
Pamatdarbības naudas plūsma			
Pārskata gada peļņa pirms nodokļiem		1 557 778	1 208 884
Korekcijas:			
Nemateriālo ieguldījumu un pamatlīdzekļu nolietojums	**15**	765 886	1 058 914
Procentu izdevumi	**5**	2 153 763	2 169 910
Procentu ieņēmumi	**4**	(3 187 666)	(3 188 308)
Nomas autoparka atsavināšana	**10**	85 761	(76 267)
Zaudējumi no pamatlīdzekļu izslēgšanas	**15**	37 425	109
Vērtības samazinājums	**8**	3 731	(252 133)
Finanšu garantijas		(71 510)	(301 868)
Saimnieciskās darbības peļņa pirms apgrozāmā kapitāla izmaiņām		**1 345 168**	**619 241**
No finanšu nomas izrietošo prasību, kredītu un izsniegtu avansu un pārējo debitoru parādu atlikumu samazinājums/(pieaugums)		1 061 459	(918 593)
Saņemto avansu, parādu piegādātājiem un darbuzņēmējiem un garantiju atlikumu pieaugums		(596 110)	715 820
Naudas plūsma no saimnieciskās darbības		**1 810 517**	**416 468**
Saņemti procenti		2 418 333	1 047 982
Samaksāti procenti		(1 796 197)	(1 868 373)
Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem		(6 365)	(8 258)
Pamatdarbības neto naudas plūsma		**2 426 288**	**(412 181)**
Ieguldīšanas darbības naudas plūsma			
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	**15**	(196 359)	(203 727)
Nomas autoparka iegāde	**15**	(717 042)	(2 116 747)
Ienākumi no nomas autoparka atsavināšanas		1 538 677	1 763 636
Saistīto pušu atmaksātie aizdevumi		20 726 655	9 767 000
Izsniegti aizdevumi saistītajām pusēm		(25 049 000)	(11 522 000)
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma		**(3 697 068)**	**(2 311 838)**
Finansēšanas darbības naudas plūsma			
Saņemti aizņēmumi		10 620 741	10 075 808
Atmaksāti aizņēmumi		(9 254 631)	(7 048 894)
Nomas saistību par lietošanas tiesību aktīviem atmaksa		(143 475)	(67 746)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma		**1 222 635**	**2 959 168**
Pārskata gada neto naudas plūsma		**(48 145)**	**235 149**
Naudas un tās ekvivalentu atlikums pārskata gada sākumā		664 743	403 812
Naudas un tās ekvivalentu atlikums pārskata gada beigās		**616 598**	**638 961**

Pielikums ir šo konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Koncerna vārdā 2023. gada 31. augustā konsolidētos finanšu pārskatus ir parakstījis:

Anete Pallo, 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 (37.74%). Pārējo akcionāru līdzdalība nepārsniedz 25%.

Koncerna konsolidētajā finanšu pārskatā ir ietvertas meitas sabiedrība:

nosaukums	Reģistrācijas datums	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas valsts	Darbības veids	Līdzdalības daļa, %	
					30.06.2023.	**31.12.2022.**
Renti AS	10.10.2018	LV40203174147	Latvija	Nomas pakalpojumi	100%	100%

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

2. Nozīmīgi grāmatvedības uzskaites principi

a) Finanšu pārskatu sagatavošanas pamatnostādnes

Konsolidētie finanšu pārskati par periodu, kas noslēdzās 2023. 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 01.01.2023 līdz 30.06.2023. Grāmatvedības politikas un metodes ir saskaņā ar iepriekšējos periodos pielietotajām, izņemot kā norādīts zemāk.

Darbības turpināšana

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

Konsolidācijas pamatnostādnes

Konsolidētais finanšu pārskats ietver AS "mogo" (turpmāk tekstā – Mātes sabiedrība) un tās meitas sabiedrības finanšu pārskatus par gadu, kas noslēdzās 2023. 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 jebkādus guvumus vai zaudējumus apvienoto ienākumu pārskatā;
- atkarībā no apstākļiem pārklasificē visas uz Koncernu attiecināmās summas, kas iepriekš atzītas pārējo apvienoto ienākumu sastāvā, kā peļņu vai zaudējumus, vai nesadalīto peļņu.

Uzņēmējdarbības apvienošana

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

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

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

Ja uzņēmējdarbības apvienošanas sākotnējā uzskaite nav pabeigta līdz tā pārskata perioda beigām, kurā notiek apvienošana, Koncerns savos finanšu pārskatos norāda provizoriskas summas par tiem posteņiem, kuru uzskaites dati ir nepilnīgi. Novērtējuma perioda laikā Koncerns retrospektīvi koriģē iegādes datumā atzītās provizoriskās 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 - iegādātas 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 lielākā no neto pārdošanas vērtības un lietošanas vērtības. Nosakot lietošanas vērtību, aplēstās nākotnes naudas plūsmas tiek diskontētas to tagadnes vērtībā, izmantojot pirmsnodokļu diskonta likmi, kas atspoguļo tagadnes tirgus prognozes attiecībā uz aktīva vērtības izmaiņām un uz to attiecināmajiem riskiem. Aktīvam, kas pats nerada ievērojamas naudas plūsmas, atgūstamā summa tiek noteikta atbilstoši tam naudas plūsmu ģenerējošajam aktīvam, pie kura tas pieder. Zaudējumi vērtības samazinājuma rezultātā tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā zaudējumi no vērtības samazināšanās.

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

Nomas autoparks

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

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

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

Finanšu aktīvi

Finanšu instrumentu sākotnējā atzīšana

Atzīšanas datums

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

Finanšu instrumentu sākotnējā novērtēšana

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

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

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

Vienīgi procentu un pamatsummas maksājumu (SPPI) tests

Kā otro posmu klasifikācijas procesā, ja iespējams, Koncerns novērtē finanšu aktīva līguma nosacījumus, lai noteiktu, vai tie atbilst SPPI kritērijam. Finanšu aktīvi, kuriem tiek veikts SPPI tests, ir kredīti un izsniegtie avansi (ieskaitot finanšu aktīvus, kas rodas no atgriezeniskā līzinga 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 atlīdzība par naudas laika vērtību un kredītrisks.

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

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

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

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

-vai līguma nosacījumos ir konkrēti noteiktas summas un datumi, kuros jāveic aizdevuma maksājumi;

-ķīlas patiesā vērtība attiecībā pret aizdevuma vērtību;

-aizņēmēja spēja un vēlme veikt līgumā paredzētos maksājumus par spīti ķīlas vērtības samazinājumam;

-Koncerna zaudējumu risks par konkrēto aktīvu salīdzinājumā ar aizdevumu bez prasījuma ierobežojumiem; un

-vai Koncerns gūs labumu no aktīvu vērtības pieauguma.

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

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 SPFS 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 kritērijam, kā izklāstīts iepriekš. Lūdzu, skatīt 3. piezīmi, kurā sniegta papildu informācija par iegultiem 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. 2023. un 2022. 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 iegādes izmaksās novērtētajiem finanšu aktīviem.

Atzīšanas pārtraukšana būtisku nosacījumu izmaiņu dēļ

Koncerns pārtrauc atzīt finanšu aktīvu, piemēram, kredītu un izsniegtu avansu vai no finanšu nomas izrietošās prasības, ja attiecīgā līguma nosacījumi mainīti tika lielā mērā, ka tas būtībā pārvērties par jaunu aizdevuma vai nomas līgumu; radušās starpības tiek atzītas kā peļņa vai zaudējumi no atzīšanas pārtraukšanas, ja jau nav atzīti zaudējumi no vērtības samazināšanās. No jauna atzītie aizdevumi paredzamo kredītu zaudējumu novērtēšanas nolūkā tiek klasificēti 1. stadijas kategorijā, ja vien jaunais aizdevums vai noma netiek uzskatīta kā pirkta 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 kritērijam
• 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 dēl 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 skaitu) ir mazāks par 5 un finanšu aktīva iezīmes tiek būtiski mainītas (piem., vidēji finanšu aktīva termiņš pieaug par vairākiem gadiem, kas būtiski maina aktīva termiņstruktūru), tiek uzskatīts, ka šīs izmaiņas tiek veiktas komerciālu iemeslu dēļ un to rezultātā sākotnējās nomas/aizdevuma atzīšana tiek pārtraukta.

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

Atzīšanas pārtraukšana citu iemeslu dēļ, izņemot būtiskas nosacījumu izmaiņas

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

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

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

"Tranzīta pārskaitījumi" ir darījumi, kad Koncerns saglabā līgumā paredzētās tiesības uz finanšu aktīva posteņa ("sākotnējā aktīva posteņa") naudas plūsmu, bet uzņemas līgumā paredzētas saistības izmaksāt šos naudas līdzekļus vienam vai vairākiem uzņēmumiem ("iespējamie saņēmēji"), ja tiek izpildīti visi trīs tālāk minētie nosacījumi:
Koncernam nav pienākuma veikt maksājumus iespējamiem 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 ieķīlāt sākotnējā aktīva posteni, izņemot kā nodrošinājumu iespējamajiem saņēmējiem attiecībā uz maksājumu veikšanas pienākuma izpildi;
- Koncernam ir jāveic visu saņemto naudas līdzekļu pārskaitījumi iespējamiem 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 iespējamiem saņēmējiem, bet procentu ieņēmumus no šādiem ieguldījumiem nodod iespējamiem saņēmējiem.

Aktīva nodošana atbilst atzīšanas pārtraukšanai tikai tādā gadījumā, ja:
- Koncerns ir nodevis būtībā visus riskus un atlīdzības, kas izriet no īpašumtiesībām uz šo aktīvu, vai
- Koncerns nav ne nodevis, ne saglabājis visus riskus un atlīdzības, kas izriet no īpašumtiesībām uz šo aktīvu, bet ir nodevis kontroli pār attiecīgo finanšu aktīvu.

Izmaiņas

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

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

Kā aprakstīts sadaļā "Atzīšanas pārtraukšana būtisku nosacījumu izmaiņu dēļ", gadījumos, kad izmaiņas tiek veiktas komerciālu iemeslu dēļ, to rezultātā tiek pārtraukta sākotnējas 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 uzskaite

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

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

Sagaidāmo kredītzaudējumu principi

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

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

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

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

Kredītreitinga 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 patēriņa kredīti). No finanšu nomas izrietošo prasību un kredītu un izsniegto avansu portfeli Koncerns analizē, iedalot debitoru parādus kategorijās pēc katra parāda kavēto dienu metrikas un tā, vai ir sniegta ķīla (nodrošinātiem produktiem). No finanšu nomas izrietošās prasības un nodrošinātie kredīti (kredīti ar automašīnas nodrošinājumu) ir apvienoti, jo tie pēc rakstura ir līdzīgi.

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

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

No finanšu nomas izrietošas prasības un nodrošināti kredīti:

1) Nav kavēti

2) Kavējums līdz 30 dienām

3) Kavējums no 31 līdz 60 dienām

4) Kavējums vairāk nekā 60 dienas

5) bez nodrošinājuma (vispārēja definīcija: kavējums vairāk nekā 90 dienas vai ķīla nav pieejama, t.i., zaudēta vai pārdota).

Kredīti un izsniegti avansi (nenodrošināti kredīti):

1) Nav kavēti;

2) Kavējums līdz 30 dienām;

3) Kavējums no 31 līdz 60 dienām;

4) Kavējums vairāk nekā 60 dienas.

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

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

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

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

• 3. stadija: Nomas un kredīti ar samazinātu kredītvērtību un saistību neizpildi. Koncerns veido uzkrājumus LTECL. Koncerns uzskata, ka finanšu nomas līgumā un nodrošinātā kredīta līgumā netiek pildītas saistības un tāpēc tas būtu jāpārceļ uz 3. stadiju tad, kad aizņēmējs ir kavējis maksājumus 61 dienas vai nomas / kredīta līgums tiek pārtraukts. Koncerns uzskata, ka 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)

Šīs desmitgades pirmie gadi ir iesākuši īpaši smagu periodu cilvēces vēsturē. Atgriešanos pie "jaunās normālās" situācijas pēc COVID-19 pandēmijas ātri izjauca kara sākums Ukrainā, kas izraisīja jaunu pārtikas un enerģētikas krīžu sēriju, izraisot problēmas, kurās iepriekšējās desmitgadēs bija sasniegts progress. Lielākā daļa grupas valstu atgriezās pie "vecajiem" riskiem kā inflācija, dzīves dārdzības krīzes, plaši sabiedrības nemieri, ģeopolitiskā konfrontācija, kas negatīvi ietekmēja grupas darbību un izraisīja kredītriska pieaugumu.

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

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

Iecietības pasākumi (turpmāk tekstā TDR) un Pārstrukturēšana

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

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

Sagaidāmo kredītzaudējumu aprēķināšana

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

Modeļa galvenie elementi šādi:
• PD (angl: Probability of Default) saistību neizpildes varbūtība atspoguļo aplēsto iespējamību, ka 12 mēnešu vai dzīvescikla laikā iestāsies saistību neizpilde (laika periods ir atkarīgs no ECL veida - t.i., 12mECL vai LTECL). Saistību neizpildes izkliedes vektors (angl: Default distribution vector (DDV)) ir aplēstais laiks, līdz iestājas saistību neizpilde, precīzāk, tas nodrošina PD izkliedi 12 mēnešu perioda vai dzīvescikla ietvaros.

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

• LGD (angl: Loss Given Default) Zaudējumi no saistību neizpildes ir aplēstie zaudējumi gadījumā, kad konkrētā laikā iestājas saistību neizpilde. To pamatā ir starpība starp naudas plūsmām, kas saņemamas saistību neizpildes brīdī, un tām naudas plūsmām, kuras aizdevējs ir paredzējis saņemt, ieskaitot naudas plūsmas no ķīlas realizācijas, atskaitot izdevumus, kas saistīti ar piedziņu un ķīlas realizāciju. Parasti šis rādītājs ir izteikts kā procentuāla daļa no atlikuma ar saistību neizpildi.

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

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

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

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

Tā kā DVV ir daudzdimensiāls vektors (12 vai 13 dimensijas, bet var būt īsāks, ja vēsturiskie dati ir pieejami par īsāku periodu) pirms multiplicēšanas to apkopo vienā vērtībā [DDV]. DDV apkopoto vērtību iegūst šādi:
• katru DDV vērtību pareizina ar diskonta faktoru;
• diskonta faktoru aprēķina parastā veidā (piem., NPV formula), kur diskontu aprēķina par portfeļa EIR un periodu skaits atbilst attiecīgās DDV vērtības dimensijai;
• [DDV] veido visu atbilstošo DDV vērtību reizinājumu summa ar atbilstošajiem diskonta faktoriem.

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

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

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

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

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 diskontētas 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 sagaidāmajiem maksājumiem, kas kompensē turētājam radušos kredītu zaudējumus. ECL tiek aprēķināti katrai garantijai atsevišķi.

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

Finanšu saistības

Sākotnējā atzīšana un novērtēšana

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

Visas finanšu saistības sākotnēji tiek atzītas patiesajā vērtībā, bet aizdevumu un aizņēmumu un kreditoru parādu gadījumā – atskaitot tieši attiecināmās darījuma izmaksas. Koncerna finanšu saistības ietver kreditoru parādus un aizņēmumus un aizdevumus.

Turpmāka novērtēšana

Finanšu saistību novērtējums ir atkarīgs no to klasifikācijas:

- Finanšu saistības, kas uzrādītas patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu apvienoto ienākumu pārskatā

Finanšu saistības, kas uzrādītas patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu apvienoto ienākumu pārskatā, ietver tirdzniecībai turētas finanšu saistības un tās finanšu saistības, kas sākotnējās atzīšanas brīdī ir klasificētas kā patiesajā vērtībā uzrādītas ar pārvērtēšanas atzīšanu apvienoto ienākumu pārskatā.

Finanšu saistības klasificē kā turētas tirdzniecībai, ja tās ir iegūtas, lai tuvākajā laikā tiktu atpirktas. Arī nodalītus iegultos atvasinātos finanšu instrumentus klasificē kā turētus 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 sākotnēju 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 uzskaite

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

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

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

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 sākotnēju uzskaites vērtību, un šādas starpības apjoms ir 10% vai vairāk.

Finanšu instrumentu savstarpējais ieskaits

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

Uzkrājumi finanšu garantijām un to uzskaite 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 atlīdzības, 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 tādā apmērā, cik uz tām attiecas (1) atzīšanas pārtraukšanas nosacījumi, (2) prasības attiecībā uz paredzamajiem kredītu zaudējumiem un (3) prasības, kas attiecināmas uz atvasinātajiem finanšu instrumentiem, kas iegulti nomas ietvaros.

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

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

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

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

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

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

Citas norādes, kuras katra atsevišķi vai kombinācijā ar citām norādēm liecina par to, ka noma ir jāklasificē kā operatīvā noma:
- ja nomnieks var atcelt nomu, iznomātāja zaudējumus saistībā ar nomas atcelšanu sedz nomnieks;
- ienākumi vai zaudējumi no atlikušās vērtības patiesās vērtības svārstībām ietekmē nomnieku; un
- nomnieks var turpināt nomas otru periodu par nomas maksu, kas ir būtiski zemāka par nomas maksu tirgū.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

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;
• atzīst neto ieguldījumu nomā; un
• peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzīst peļņu vai zaudējumus no pārdošanas.

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

No klientiem saņemtos avansus un citus maksājumus iegrāmato finanšu stāvokļa pārskatā to saņemšanas brīdī un par to summu samazina no finanšu nomas izrietošas 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 atlīdzības, 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 maksājumos 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 pārskatītus 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. Būtiskākias spriedums ir saistīts ar Koncerna spēju turpināt darbību, savukārt, būtiskas aplēšu jomas konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanā ir finanšu aktīvu un nomas autoparka vērtības samazinājuma novērtējums un finanšu garantiju patiesās vērtības novērtēšana. Lai gan šīs un citas šajā sadaļā aprakstītas aplēses ir sagatavotas, balstoties uz visaptverošu vadības rīcībā esošo informāciju par pašreizējiem notikumiem un darbībām, faktiskie rezultāti var atšķirties no tām.

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

Nomas autoparka novērtējums

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

Saskaņā ar vadības novērtējumu scenārijiem ar varbūtību, kad paredzams, ka aktīva vērtība tiks atgūta, turpinot izmantot nevis veicot pārdošanas darījumu, ir izmantota VUI metode. VIU ir nākotnes naudas plūsmu pašreizējā vērtība, ko paredzēts iegūt no aktīva vai naudu ienesošas vienības gan no tā nepārtrauktas izmantošanas, gan galīgās atsavināšanas. Novērtējot VIU, paredzamās nākotnes naudas plūsmas tiek diskontētas līdz to pašreizējai vērtībai, izmantojot vidējo svērto kapitāla izmaksu (WACC) likmi, kas ir 13,52%. 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 - otrreizēja noma vai pārdošana, Koncerns piemēro svērtas iespējamības scenāriju. Scenāriji attiecībā uz aktīvo nomas līgumu naudu ienesošām vienībām ir (a) nomas līgums tiks izpildīts līdz termiņa beigām, (b) klients atmaksās savas saistības pirms noteiktā termiņa, (c) nomas līgums tiks pārtraukts un automašīna tiks atgriezta Sabiedrībai, un (d) nomas līgums tiks pārtraukts un automašīna tiks zaudēta. Scenāriji attiecībā uz neaktīvo nomas līgumu naudu ienesošām vienībām ir (a) automašīna tiks izsniegta aktīva nomas līguma ietvaros, un (b) mašīna tiks norakstīta. Svērtās iespējamības scenārija iznākumu nosaka, balstoties uz Koncerna vēsturiskajiem datiem.

Aktīviem, kuru uzskaites vērtību ir paredzams atgūt galvenokārt aktīvu pārdodot, atgūstamo vērtību Koncerns nosaka, izmantojot FVLCOD metodi. Pieņēmumi, kas ir piemēroti aktīvu FVLCOD 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 aplēš aktīva vai naudu ienesošās vienības atgūstamo vērtību. Iepriekš atzītus zaudējumus no vērtības samazinājuma atceļ tikai tad, ja kopš brīža, kad tika atzīti pēdējie zaudējumi no vērtības samazinājuma, ir mainījušies pieņēmumi, kas izmantoti aktīva atgūstamās vērtības noteikšanā. Zaudējumu summu atceļ tikai tādā 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. 2023. gada 30. jūnijā un 2022. gada 31. decembrī Koncerns ir atzinis nomas autoparka vērtības samazinājumu, skat. 15. piezīmi. Nomas autoparka atlikušās vērtības nomas termiņa beigās jūtīguma analīze ir sniegta 15. 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 sezonalitātes 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 modelī. Vērtības samazinājuma izmaiņas tiek modelētas, ņemot vērā nākotnē sagaidāmās izmaiņas makroekonomikas faktoros. Pirms 2020. gada decembra Koncerns izmantoja Bayes hierarhijas modeli, bet, tā kā Covid-19 ir radījis bezprecedenta ietekmi uz makroekonomiku visā pasaulē un izraisījis nenoteiktību visos tirgos, pieeja tika mainīta uz lineāro attiecību starp izmaiņām ievades mainīgajos un izmaiņām PD rādītājā. Jaunā makro modeļa apraksts ir sniegts turpmāk.

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

Ir izmantoti šādi mainīgie:

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

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 nozare 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 svari un gala rezultāts tiek ņemts kā makrorādītāja PD ietekmes vidējais svērtais lielums. Svari 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 svari ir šādi: UR – 47.5%, IR – 47.5% un IKP – 5.0%.
Lai ņemtu vērā nākotnes nenoteiktību, ja modelis radītu pozitīvu PD korekciju, Koncerns ir nolēmis piemērot piesardzīgu pieeju un neizmantot uzlabojošo PD efektu vērtības samazinājuma korekcijai. Šādos gadījumos 2023. gadam ir noteikts uzlabojumu robežlielums 0%.
Tad makro modeļa rezultāts tiek piemērots 1. stadijas PD katra mēneša noslēgumā, sākot ar 2021 . gada decembri. Makro prognozes tiek pastāvīgi atjaunotas reizi ceturksnī, un paredzams, ka arī makro modelis tiks atjaunots reizi ceturksnī 2023. gadā.

Saistību neizpildes izkliedes vektors (DDV)

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

Zaudējumi no saistību neizpildes

No finanšu nomas izrietošas prasības

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

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

- Pārjaunotās nomas (atjaunota spēja veikt maksājumus pēc līgumu pārtraukšanas) ietekmē arī LGD rādītāju, ietverot pēc līguma pārjaunošanas atgūtos naudas līdzekļus un salīdzinot tos ar EAD rādītāju līgumiem, kas vēlāk ir pārjaunoti, tā iegūstot atveseļošanās rādītāju. Atveseļošanās rādītājs pārjaunotiem līgumiem tiek aprēķināts četru gadu periodā. Aprēķinot vērtības samazinājumu 2023. gada 30. jūnijā, tika izmantots atveseļošanās rādītājs 92.4% (31.12.2022.: 90.4%). 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 parādusaistību tirgus aktivitāti un piedāvātajām cenām. Saistībām vēlākās stadijās (DPD 360) LGD rādītājs ir noteikts kā 100%.

Atlikuma pie saistību neizpildes (EAD) modelēšana

Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības, tiek modelēti, koriģējot neatmaksāto nomas atlikumu un no nomas izrietošās prasības pārskata perioda beigu datumā par nākamo 12 mēnešu laikā paredzamajām atmaksām. 2023. gada 30. jūnijā tas ir piemērots tikai 1. stadijas riska darījumiem. Novērtējumu veic, balstoties uz līgumā noteikto atmaksas grafiku, kas koriģēts par novēroto vēsturisko atmaksas rādītāju. Vēsturiskā atmaksas pieredze tiek uzskatīta par uzticamu pamatu aplēsēm par nākotnē sagaidāmo saistību atmaksu.

Aizdevumu radniecīgām sabiedrībām un debitoru parādu vērtības samazināšanās

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

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

Pārdošanai turētu aktīvu FVLCTS rādītāja noteikšana

FVLCTS rādītāja noteikšana pārņemtām automašīnām tiek veikta individuāli pārņemšanas brīdī

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

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

Iegulto atvasināto instrumentu nošķiršana no galvenā līguma

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

Obligāciju prospektā iekļauta pirkšanas iespēja dod Koncernam tiesības, bet ne pienākumu pilnībā vai daļēji priekšlaicīgi atpirkt esošas obligācijas ar 1% prēmiju. Līgumos ar atsevišķiem parādzīmju turētājiem 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 izvēlējies noteikt garantiju patieso vērtību, izmantojot sagaidāmo kredītzaudējumu novērtēšanas metodi. Garantijas patiesā vērtība tiek noteikta kā EAD, SNV un ZSN rādītāju reizinātājs. EAD nosaka, balstoties uz līgumā noteiktās garantijas garantēto summu (39.pielikums) un izvērtējot Sabiedrība proporcionālo daļu no garantētās summas, kas aplēsta, ņemot vērā garantiju sniedzēju (Sabiedrība un citas Eleving Group S.A. meitas sabiedrības) aktīvu kopsummu tā pārskata perioda beigās, kurā ir ietverts attiecīgais garantiju līgums.

Garantija ir izsniegta, lai nodrošinātu Koncerna mātes sabiedrības 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, Koncerna mātes sabiedrības Mogo Finance S.A. salīdzinošos datus..
Kopš sākotnējā atzīšanas Koncerns ir novērtējis, ka Koncerna mātes sabiedrības kredītrisks nav pieaudzis, un tāpēc garantijas saistības tiek uzskatītas par 1.stadijas riska darījumu.

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

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

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

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

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

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

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

Pārdošanas darījumi ar saņemšanu atpakaļ nomā

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

Galvenie rādītāji tam, ka Koncerns ir ieguvis kontroli pār aktīvu, ir tas, ka Koncernam:
• ir pašreizējs pienākums veikt maksājumus;
• fiziski pieder iegādātais aktīvs;
• ir īpašumtiesības (uz iegādāto aktīvu);
• ir ar (iegādātā aktīva) īpašumtiesībām saistītie riski un atlīdzības;
• 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 noteikumos. Tas ietver novērtējumu attiecībā uz to, vai finanšu aktīvs ietver līgumisku noteikumu, kas varētu mainīt līgumisko naudas plūsmu laiku vai apjomu tādā apmērā, ka tas varētu neatbilst šim nosacījumam.

Veicot šo novērtējumu, Koncerns izvērtē:
• ārpusbilances notikumus, kas varētu mainīt naudas plūsmu apjomu un laiku;
• parāda attiecību pret pašu kapitālu (leverage feature)
• priekšlaicīgas atmaksas un atmaksas termiņa pagarinājuma nosacījumus; un
• nosacījumus, kas ierobežo Koncerna prasījuma tiesības uz naudas plūsmām no konkrētiem aktīviem, (piem., aizdevumi bez prasījuma tiesībām papildus nodrošinājumam);
• iezīmes, kas maina atlīdzību par naudas laikvērtību, (piem., periodiska procentu likmju pārskatīšana).

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

Nomas autoparka klasifikācija (Koncerns kā iznomātājs)

Koncerns ir noslēdzis automašīnu nomas līgumus attiecībā uz tā nomas autoparku (15. piezīme).

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

Darbība pilnvarotāja vai pilnvarnieka statusā

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

Cita starpā Koncerns darbojas kā pilnvarnieks (13. piezīme) darījumos, kuru ietvaros klientu vārdā no trešām personām tiek iegādātas konkrētas preces un pakalpojumi - galvenokārt juridiski, personāla atlases un tamlīdzīgi pakalpojumi. Šādos darījumos Koncerns neiegūst kontroli pār pakalpojumu, neuzņemas ar krājumiem saistīto risku un nevar ietekmēt darījuma cenu.

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

Segmentu atskaites

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

4. Procentu ieņēmumi

	01.01.2023.-30.06.2023.	01.01.2022.-30.06.2022.
	EUR	EUR
Procentu ieņēmumi no no finanšu nomas izrietošām prasībām	294 242	439 006
Procentu ieņēmumi no Koncerna sabiedrību savstarpējiem aizdevumiem	2 598 757	2 182 905
Procentu ieņēmumi no kredītiem un izsniegtiem avansiem	284 433	566 397
Procentu ieņēmumi no lietošanas tiesību aktīviem – automašīnas	10 128	-
Pārējie procentu ieņēmumi	106	-
KOPĀ:	**3 187 666**	**3 188 308**

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

	01.01.2023.-30.06.2023.	01.01.2022.-30.06.2022.
	EUR	EUR
Procentu izdevumi par amortizētajā iegādes vērtībā novērtētām finanšu saistībām:		
Procentu izdevumi par izsniegtām obligācijām	1 846 296	1 814 008
Procentu izdevumi par aizņēmumiem no savstarpējās kreditēšanas platformas investoriem	148 023	244 276
Procentu izdevumi par nomas saistībām	93 919	22 447
Procentu izdevumi par aizņēmumiem no bankām	22 325	73 889
Pārējie procentu izdevumi par aizņēmumiem no saistītām sabiedrībām	43 200	15 290
KOPĀ:	**2 153 763**	**2 169 910**

6. Automašīnu nomas ieņēmumi

	01.01.2023.-30.06.2023.	01.01.2022.-30.06.2022.
	EUR	EUR
Operatīvās nomas ieņēmumi*	1 852 530	2 688 874
KOPĀ:	**1 852 530**	**2 688 874**

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

7. Komisijas naudas ieņēmumi no līzinga un nomas līgumiem

	01.01.2023.-30.06.2023.	01.01.2022.-30.06.2022.
Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem, kas atzīti konkrētā brīdī	EUR	EUR
Bruto ienākumi no parādu piedziņas darbības	42 867	72 438
Bruto izdevumi no parādu piedziņas darbības	(55 434)	(106 801)
Neto parādu piedziņas zaudējumi:	(12 567)	(34 363)
Saņemtas soda naudas	72 145	128 369
Komisijas naudas	721	242
Komisijas nauda no nomas līgumiem*	23 192	75 377
KOPĀ:	**83 491**	**169 625**

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

8. Vērtības samazinājums

	01.01.2023.-30.06.2023.	01.01.2022.-30.06.2022.
	EUR	EUR
Finanšu nomas vērtības samazinājuma izmaiņas (16. piezīme)	(15 161)	28 323
Kredītu un izsniegtu avansu vērtības samazinājuma izmaiņas (17. piezīme)	(113 818)	(149 035)
Nomas autoparka vērtības samazinājuma izmaiņas (15. piezīme)	(16 316)	(339 092)
Noma debitoru parādu vērtības samazinājuma izmaiņas	73 013	(72 564)
Norakstīti debitori	76 013	280 235
Vērtības samazināšanās izdevumi KOPĀ:	**3 731**	**(252 133)**

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

	01.01.2023.-30.06.2023.	01.01.2022.-30.06.2022.
	EUR	EUR
Finanšu noma		
Ienākumi no finanšu nomas izrietošo prasību cedēšanas saistītām pusēm	1 605 932	-
Zaudējumi no finanšu nomas izrietošo prasību cedēšanas saistītām pusēm	(1 189 737)	-
KOPĀ:	**416 195**	**-**
Finanšu noma		
Ienākumi no finanšu nomas izrietošo prasību cedēšanas nesaistītām pusēm	20 068	173 955
Zaudējumi no finanšu nomas izrietošo prasību cedēšanas nesaistītām pusēm	(240 912)	(355 348)
KOPĀ:	**(220 844)**	**(181 393)**
Kredīti un izsniegtie avansi		
Ienākumi no kredītu un izsniegto avansu cedēšanas saistītām pusēm	1 008 330	-
Zaudējumi no kredītu un izsniegto avansu cedēšanas saistītām pusēm	(823 169)	-
KOPĀ:	**185 161**	**-**
Kredīti un izsniegtie avansi		
Ienākumi no finanšu nomas izrietošo prasību cedēšanas nesaistītām pusēm	33 414	17 758
Zaudējumi no finanšu nomas izrietošo prasību cedēšanas nesaistītām pusēm	(29 098)	(38 919)
KOPĀ:	**4 316**	**(21 161)**
Neto ienākumi/(zaudējumi) no finanšu nomas izrietošo prasību, kredītu un izsniegto avansu un nomas līgumu cedēšanas **KOPĀ:**	**384 828**	**(202 554)**

10. Ieņēmumi no automašīnu pārdošanas

	01.01.2023.-30.06.2023.	01.01.2022.-30.06.2022.
Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem, kas atzīti konkrētā brīdī:	EUR	EUR
Ieņēmumi no automašīnu pārdošanas	1 538 677	1 812 949
KOPĀ:	**1 538 677**	**1 812 949**

	01.01.2023.-30.06.2023.	01.01.2022.-30.06.2022.
Izdevumi no līgumiem ar klientiem, kas atzīti konkrētā brīdī:	EUR	EUR
Automašīnu pārdošanas izdevumi	(1 624 438)	(2 307 736)
KOPĀ:	**(1 624 438)**	**(2 307 736)**
Kopā neto ieņēmumi/(zaudējumi) no līgumiem ar klientiem, kas atzīti konkrētā brīdī:	**(85 761)**	**(494 787)**

11. Pārdošanas izmaksas

	01.01.2023.-30.06.2023.	01.01.2022.-30.06.2022.
	EUR	EUR
TV un radio mārketinga izdevumi	-	29 142
Mārketinga pakalpojumu izdevumi (tai skaitā vides reklāmas)	32 666	50 908
Mārketinga maksa	17 903	42 748
Mārketinga izdevumi kopā	**50 569**	**122 798**
Pārējās pārdošanas izmaksas	10 192	6 829
KOPĀ:	**60 761**	**129 627**

12. Administrācijas izmaksas

	01.01.2023.-30.06.2023.	01.01.2022.-30.06.2022.
	EUR	EUR
Darbinieku algas	465 008	699 303
Nemateriālo ieguldījumu un pamatlīdzekļu nolietojums	765 886	1 070 762
Maksa par vadības pakalpojumiem	502 757	498 921
Profesionālie pakalpojumi	72 631	59 288
Kredītu datu bāžu izdevumi	17 598	28 225
IT pakalpojumi	51 282	45 179
Biroja un filiāļu uzturēšanas izdevumi	41 463	41 796
Komunikāciju izmaksas	6 491	6 016
Citas personāla izmaksas	13 471	13 618
Mazvērtīgā inventāra izdevumi	3 998	576
Bankas komisijas	13 205	11 828
Citi administrācijas izdevumi	27 749	19 230
KOPĀ:	**1 981 999**	**2 501 499**

13. Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi

	01.01.2023.-30.06.2023.	01.01.2022.-30.06.2022.
	EUR	EUR
Ieņēmumi no klientu piesaistes pakalpojumiem	202 035	282 229
Ieņēmumi no pakalpojumu maksas	137 685	96 615
Ienākumi, kas atzīti no finanšu garantijas amortizācijas	71 510	301 868
Ieņēmumi no lietošanas tiesību aktīvu atsavināšanas	2 307	-
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	75 808	68 466
KOPĀ:	**489 345**	**749 178**

14. Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas

	01.01.2023.-30.06.2023.	01.01.2022.-30.06.2022.
	EUR	EUR
Soda naudas	461	13
Izdevumi no apakšnomas	3 020	-
Nomas autoparka uzturēšanas izmaksas*	108 763	169 184
Uzkrājumu izmaiņas iespējamām PVN saistībām	6 505	19 921
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	21 030	49 133
KOPĀ:	**139 779**	**238 251**

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

15. Nomas autoparks, pamatlīdzekļi un lietošanas tiesību aktīvi

	Nomas autoparks	Pamatlīdzekļi	Ieguldījumi nomātos pamatlīdzekļos	Lietošanas tiesības, telpas	**KOPĀ**
Sākotnējā vērtība	14 992 946	211 243	19 283	909 958	**16 133 430**
Uzkrātais nolietojums un vērtības samazinājums	(4 293 205)	(160 318)	(15 479)	(202 453)	**(4 671 455)**
2022.gada 1. janvārī	**10 699 741**	**50 925**	**3 804**	**707 505**	**11 461 975**
2022					
Iegāde	2 609 973	330	-	203 397	**2 813 700**
Izslēgšana	(5 953 024)	(988)	-	(7 418)	**(5 961 430)**
Nolietojums	(1 795 180)	(25 030)	(1 815)	(150 231)	**(1 972 256)**
Izslēgto aktīvu nolietojums	1 695 264	743	-	-	**1 696 007**
Vērtības samazinājums	524 996	-	-	-	**524 996**
	-	-	-	-	**-**
Sākotnējā vērtība	11 649 895	210 585	19 283	1 105 937	**12 985 700**
Uzkrātais nolietojums un vērtības samazinājums	(3 868 125)	(184 605)	(17 294)	(352 684)	**(4 422 708)**
2022. gada 31. decembrī	**7 781 770**	**25 980**	**1 989**	**753 253**	**8 562 992**
2023					
Iegāde	717 042	-	-	196 359	**913 401**
Izslēgšana	(2 606 164)	(978)	-	(217 634)	**(2 824 776)**
Nolietojums	(679 601)	(8 360)	(595)	(77 330)	**(765 886)**
Izslēgto aktīvu nolietojums	981 726	978	-	180 209	**1 162 913**
Vērtības samazinājums	16 316	-	-	-	**16 316**
	-	-	-	-	**-**
Sākotnējā vērtība	9 760 773	209 607	19 283	1 084 662	**11 074 325**
Uzkrātais nolietojums un vērtības samazinājums	(3 549 684)	(191 987)	(17 889)	(249 805)	**(4 009 365)**
2023. gada 30. jūnijā	**6 211 089**	**17 620**	**1 394**	**834 857**	**7 064 960**

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

2023. gada 30. jūnijā vadība novērtēja nomas autoparka atlikušo vērtību un tās rezultātā tika samazināti uzkrājumi vērtības samazinājumam EUR 16 316 apmērā, savukārt 2022. gada 31. decembrī uzkrājumi vērtības samazinājumam tika samazināti EUR 339 002 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 352 399 un būtu jāatzīst papildu vērtības samazinājums EUR 1 841 apmērā.

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

Nomas autoparka salīdzināmā informācija par 6 mēnešu periodu 2023. gadā un sešu mēnešu periodu 2022. gadā ir šāda:

	6 mēneši 2023 EUR	6 mēneši 2022 EUR
Sākotnējā vērtība	11 649 895	14 992 946
Uzkrātais nolietojums un vērtības samazinājums	(3 868 125)	(4 293 205)
2022. gada 1. janvārī	**7 781 770**	**10 699 741**
Iegāde	717 042	2 116 747
Izslēgšana	(2 606 164)	(2 478 783)
Nolietojums	(679 601)	(971 959)
Izslēgto aktīvu nolietojums	981 726	791 413
Vērtības samazinājums*	16 316	339 092
Sākotnējā vērtība	9 760 773	14 630 910
Uzkrātais nolietojums un vērtības samazinājums	(3 549 684)	(4 134 659)
2023. gada 30. jūnijā	**6 211 089**	**10 496 251**

* Nomas autoparka vērtības samazinājums 2023. gada 30 jūnijā sastāda EUR 120 977 (2022. gada 30 jūnijā: EUR 323 197).

16. No finanšu nomas izrietošas prasības

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

	30.06.2023.				31.12.2022.
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
No finanšu nomas izrietošas prasības	1. stadija	2. stadija	3. stadija	KOPĀ	KOPĀ
Nav kavēti	1 218 977	17 713	33 998	1 270 688	1 862 426
1-30	163 457	34 750	0	198 207	198 507
31-60	-	26 771	4 347	31 117	28 993
>60	-	0	435 642	435 642	457 311
KOPĀ, BRUTO:	**1 382 434**	**79 234**	**473 986**	**1 935 654**	**2 547 238**

	30.06.2023.	31.12.2022.
	EUR	EUR
No finanšu nomas izrietošas prasības		
No finanšu nomas izrietošas ilgtermiņa prasības	1 288 912	1 810 622
No finanšu nomas izrietošas īstermiņa prasības	601 883	680 133
Uzkrātie procenti	44 859	56 482
KOPĀ, BRUTO:	**1 935 654**	**2 547 237**

	30.06.2023.	31.12.2022.
	EUR	EUR
Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās		
Uzkrājumi vērtības samazinājumam 01. janvārī	440 985	414 952
Pārskata gadā atzītie zaudējumi no vērtības samazināšanās	(40 645)	312 635
Atcelti uzkrājumi vērtības samazinājumam debitoru parādu cedēšanas dēļ	25 484	(286 602)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam pārskata perioda beigās	**425 824**	**440 985**

	Ilgtermiņa	**Īstermiņa**	**Ilgtermiņa**	**Īstermiņa**
	30.06.2023.	30.06.2023.	31.12.2022.	31.12.2022.
No finanšu nomas izrietošās prasības, neto	EUR	EUR	EUR	EUR
No finanšu nomas izrietošas prasības	1 288 912	601 883	1 810 623	680 132
Uzkrātie procenti	-	44 859	-	56 482
Pie nomas normēšanas samaksātas un saņemtas komisijas maksas	(35 723)	(16 681)	(54 438)	(20 446)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(37 942)	(387 882)	(56 188)	(384 797)
	1 215 247	**242 179**	**1 699 997**	**331 371**

17. Kredīti un izsniegtie avansi

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

	30.06.2023.				31.12.2022.
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Kredīti un izsniegtie avansi	1. stadija	2. stadija	3. stadija	KOPĀ	KOPĀ
Nav kavēti	1 246 598	20 924	21 439	1 288 961	1 582 249
1-30	223 428	38 305	9 614	271 347	232 506
31-60	-	26 453	6 444	32 898	45 854
>60	-	0	447 730	447 730	557 652
KOPĀ, BRUTO:	**1 470 026**	**85 682**	**485 228**	**2 040 936**	**2 418 261**

	30.06.2023.	31.12.2022.
	EUR	EUR
Kredīti un izsniegtie avansi		
Ilgtermiņa kredīti un izsniegtie avansi	1 277 518	1 456 058
Īstermiņa kredīti un izsniegtie avansi	709 281	896 587
Uzkrātie procenti	54 137	65 614
KOPĀ, BRUTO:	**2 040 936**	**2 418 259**

	30.06.2023.	31.12.2022.
	EUR	EUR
Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās		
Uzkrājumi vērtības samazinājumam 01. janvārī	579 220	823 248
Pārskata gadā atzītie zaudējumi no vērtības samazināšanās	(132 438)	(128 344)
Atcelti uzkrājumi vērtības samazinājumam debitoru parādu cedēšanas dēļ	18 620	(115 684)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam pārskata perioda beigās	**465 402**	**579 220**

17. Kredīti un izsniegtie avansi (turpinājums)

	Ilgtermiņa	**Īstermiņa**	**Ilgtermiņa**	**Īstermiņa**
	30.06.2023.	30.06.2023.	31.12.2022.	31.12.2022.
	EUR	EUR	EUR	EUR
Kredīti un izsniegti avansi, neto				
Kredīti un izsniegtie avansi	1 277 518	709 281	1 456 058	896 587
Uzkrātie procenti	-	54 137	-	65 614
Pie aizdevumu izsniegšanas samaksātas komisijas maksas	30 907	17 159	40 120	24 704
Pie aizdevumu izsniegšanas saņemtas komisijas maksas	(67 160)	(37 288)	(74 063)	(45 605)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(32 256)	(433 145)	(51 373)	(527 847)
	1 209 009	**310 144**	**1 370 742**	**413 453**

18. Aizņēmumi

Ilgtermiņa

	Gada procentu likme (%)	*Dzēšanas termiņš*	30.06.2023.	31.12.2022.
Aizņēmumi pret obligācijām			EUR	EUR
Obligāciju emisija 30 miljonu EUR vērtībā [1]	11%	31.03.2024.	-	29 196 000
Papildu uzkrātie procenti par obligācijām [4]			-	86 833
Obligāciju iegādes izmaksas			-	(395 928)
		KOPĀ:	**-**	**28 886 905**
Savstarpējās kreditēšanas platformās piesaistīts finansējums				
Savstarpējās kreditēšanas platformās piesaistīts finansējums [2]	10.5% - 13.5%	31.12.2028.	1 725 089	1 551 006
Saistību iegādes izmaksas savstarpējās kreditēšanas platformās piesaistītajam finansējumam			(13 566)	(12 779)
		KOPĀ:	**1 711 523**	**1 538 227**
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem				
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem – telpas[3]	2.14-2.96%	1 līdz 5 gadi	713 329	620 346
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem – automašīnas[6]	2.90%-3.3% + 3M EURIBOR	1 līdz 5 gadi	545 296	707 215
		KOPĀ:	**1 258 625**	**1 327 561**
Pārējie aizņēmumi				
Aizņēmumi no bankas[5])	2.90%-3.3% + 3M EURIBOR	1 līdz 5 gadi	-	1 599 999
		KOPĀ:	**-**	**1 599 999**
		ILGTERMIŅA AIZŅĒMUMI KOPĀ:	**2 970 148**	**33 352 692**

Īstermiņa

	Gada procentu likme (%)	*Dzēšanas termiņš*	30.06.2023.	31.12.2022.
Aizņēmumi pret obligācijām			EUR	EUR
Obligāciju emisija 20 miljonu EUR vērtībā [1]	11%	31.03.2024.	30 000 000	-
Papildu uzkrātie procenti par obligācijām [5]			127 718	-
Obligāciju iegādes izmaksas			(253 429)	-
		KOPĀ:	**29 874 289**	**-**
Savstarpējās kreditēšanas platformās piesaistīts finansējums				
Savstarpējās kreditēšanas platformās piesaistīts finansējums [2]	10.5% - 13.5%	31.12.2028.	776 380	327 153
Uzkrātie procenti par savstarpējās kreditēšanas platformās piesaistīto finansējumu			11 491	14 598
		KOPĀ:	**787 871**	**341 751**
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem				
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem – telpas[3]	2.14-2.96%	līdz 1 gadam	141 552	151 139
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem – automašīnas[4]	2.90%-3.3% + 3M EURIBOR	līdz 1 gadam	172 175	190 166
		KOPĀ:	**313 727**	**341 305**
Pārējie aizņēmumi				
Aizņēmumi no bankām [5]	2.90%-3.3% + 3M EURIBOR	līdz 1 gadam	1 948 866	438 200
		KOPĀ:	**1 948 866**	**438 200**
				-
		ĪSTERMIŅA AIZŅĒMUMI KOPĀ:	**32 924 753**	**1 121 256**

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.
Saistītajām personām izsniegtos aizdevumus var pieprasīt atmaksāt pirms termiņa, ja tas ir nepieciešams, lai nokārtotu saistības Obligāciju termiņa beigās.

2) Savstarpējās kreditēšanas platformā piesaistītais finansējums tiek pārskaitīts uz Koncerna bankas kontiem reizi nedēļā. 2023. un 2023. gadā Koncerns bija ievietojis savstarpējās kreditēšanas platformā vairāk aizdevumu nekā atpircis.

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

18. Aizņēmumi (turpinājums)

4) Posteni veido uzkrātie procenti, kas būs jāmaksā obligāciju dzēšanas termiņā, tāpēc uzkrātie procenti 2023. gada 30. jūnijā ir klasificēti kā īstermiņa.

5) 2023. gada laikā Sabiedrība piesaistīja papildus finansējumu no SIA "Citadele leasing". 2023.gada pārskata periodā Sabiedrība izmantojot finanšu līzingu iegādājās 8 jaunas automašīnas nomas autoparka papildināšanai. Līzinga līgumu periods ir 60 mēneši, procentu likmes fiksētā daļa 2,90% -3.3% + 3 mēnešu EURIBOR. Pārklasifikācija no ilgtermiņa uz īstermiņa aizņēmumiem tika veikta saistībā ar Renti + pārdošanas darījumu, kas tika realizēts jūlijā.

6) 2023.gada pārskata periodā Sabiedrība iznomā 25 transportlīdzekļus saistītajam uzņēmumam, kas ir iznomāti no SIA "Citadeles līzinga". Uzņēmums no iznomātāja viedokļa visus nomas līgumus klasificē kā finanšu apakšnomas līgumus un abi blakus līgumi gan iznomātājam, gan nomniekam ir ar vienādu termiņu un beigsies 2027. gadā.

* 2019. gada 2. augustā AS "Citadele banka" piešķīra AS "mogo" kredītlīniju EUR 0.27 miljoni eiro (31.12.2022.: 1,16 miljoni eiro), lai pārfinansētu esošās parādsaistības. Līguma beigu termiņš ir 2023. gada 30. septembris. The credit line agreement was amended on November 29, 2021.

19. Pārējie kreditori

	30.06.2023.	31.12.2022.
	EUR	EUR
Debitoru parāds par finansējuma piesaisti, izmantojot P2P platformu	-	5 690
Saistības par maksājumiem, kas saņemti no saistīto pušu klientiem	-	350 625
Saistības pret darbiniekiem par darba algu	36 725	43 625
Pārējie kreditori	3 853	4 836
KOPĀ:	**40 578**	**404 776**

20. Darījumi ar saistītām sabiedrībām

Ilgtermiņa	Gada procentu likme (%)	Maturity	30.06.2023. EUR	31.12.2022. EUR
Debitoru parāds par aizņēmumu no saistītas puses [1)]	12.50	2028. gada aprīlis	1 885 000	-
Debitoru parāds par aizņēmumu no saistītas puses [2)]	12.00	2025. gada decembris	8 827 118	8 827 118
Debitoru parāds par aizņēmumu no saistītas puses [3)]	12.00	2026. gada jūnijs	1 294 000	1 724 000
Debitoru parāds par aizņēmumu no saistītas puses [4)]	12.00	2026. gada oktobris	17 640 000	17 640 000
Debitoru parāds par aizņēmumu no saistītas puses [5)]	12.75	2027. gada decembris	-	11 553 655
Debitoru parāds par aizņēmumu no saistītas puses [6)]	12.50	2024. gada septembris	2 706 000	-
Debitoru parāds par aizņēmumu no saistītas puses [7)]	12.50	2027. gada decembris	11 715 000	-
Īstermiņa				
Uzkrātie procenti			920 186	85 187
		KOPĀ:	**44 987 304**	**39 829 960**

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%. 2023. gadā aizdevuma līgums tika pagarinats līdz 27.04.2028.

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 31.12.2025 un un fiksēto procentu likmi 12%.

3) 2021.gadā Koncerns 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%.

4) 2021. gadā Koncerns 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%.

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

6) 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%.

7) 2023. gadā Koncerns parakstīja aizdevuma līgumu ar "mogo LT" UAB. Saskaņā ar šī līguma nosacījumiem abām pusēm ir iespēja vienoties par elastīgu aizdevuma izmaksu un tā atmaksas nosacījumiem. Maksimālais aizdevuma apjoms ir 15 miljonu eiro apmērā ar dzēšanas termiņu 31.12.2027 un fiksētu procentu likmi 12,5%.

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

30.06.2023	Stage 1	Stage 2	Stage 3	**Total**
Debitoru parāds par aizdevumu Mātes kompānijai	1 885 000	-	-	1 885 000
Debitoru parāds par aizdevumiem saistītajam kompānijām	43 102 304	-	-	43 102 304

31.12.2022	Stage 1	Stage 2	Stage 3	**Total**
Debitoru parāds par aizdevumiem saistītajam kompānijām	39 829 960	-	-	39 829 960

Radniecīgo sabiedrību debitoru parādi par aizņēmumiem ir pakļauti Koncerna kredītriskam. Tāpēc ir izmantots salīdzinošs PD rādītājs, kas balstīts uz Standard & Poor's korporatīvās statistikas izpēti. LGD rādītājs ir noteikts, izvērtējot saistītās puses finanšu stāvokli.
Saistītās puses debitoru parādam par izsniegtu aizdevumu nav atzīti ECL (2022. gadā: EUR 0).

21. Segmentu informācija

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

1) Finansēšanas darbība. Šis ir būtisks Koncerna darbības segments, kuru pārstāv sabiedrības, kuras veic finansēšanas darbību;

2) Nomas darbība. Šis ir būtisks darbības segments, kuru pārstāv meitas sabiedrība, kas sniedz nomas pakalpojumus.

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

Koncerna galvenais lēmumu pieņēmējs ir Koncerna izpilddirektors.

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

2023. un 2022. gadā nevienā darījumā ar vienu ārēju klientu vai darījuma pusi netika gūti ieņēmumi, kas veido 10% vai vairāk no Koncerna kopējiem ieņēmumiem.

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

Segmentu informācija par 6 mēnešu periodu, kas noslēdzās 2023. gada 30. jūnijā, ir šāda:

Periods, kas noslēdzās 30.06.2023.	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	3 327 034	(2 015 537)	444 201	299 125	(976 489)	-	1 078 335	50 482 595	29 318 205
Noma	301 224	(578 818)	(63 104)	3 525 119	(2 919 124)	-	265 297	7 921 307	8 040 730
Aģenta maksa	-	-	-	202 035	-	-	202 035	69 824	271 859
Segmenti kopā	3 628 258	(2 594 355)	381 097	4 026 279	(3 895 613)	-	1 545 667	58 473 726	37 630 794
Korekcijas un izslēgtas summas	(440 592)	440 592	-	(62 237)	74 348	-	12 111	(830 966)	(835 816)
Konsolidētais	3 187 666	(2 153 763)	381 097	3 964 043	(3 821 265)	-	1 557 778	57 642 760	36 794 978

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
Aģenta maksa	-	-	-	282 229	-	-	282 229	41 793	324 022
Segmenti kopā	3 546 239	(2 527 844)	49 577	5 816 235	(5 774 060)	-	1 110 147	65 105 488	49 763 846
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

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.

21. Segmentu informācija (turpinājums)

Ieņēmumi		6 mēneši 2023 EUR	6 mēneši 2022 EUR
Ārēji klienti (procentu ienākumu un citi ienākumi)		7 151 708	8 608 928
Koncerna ietvaros gūto procentu ieņēmumu un pārējo saimnieciskās darbības ieņēmumu		502 829	753 546
	KOPĀ:	**7 654 537**	**9 362 474**

Peļņas saskaņošana	6 mēneši 2023 EUR	6 mēneši 2022 EUR
Segmenta peļņa	1 545 667	1 110 147
Koncerna ietvaros gūto procentu ieņēmumi izslēgšana	(440 592)	(357 935)
Koncerna ietvaros gūto procentu izdevumu izslēgšana	440 592	357 935
Koncerna ietvaros gūto ienākumu no pakalpojumu maksas izslēgšana	(57 737)	(367 704)
Koncerna ietvaros gūto citu ienākumu/(izdevumu) izslēgšana	69 848	466 436
Pārskata perioda konsolidētā peļņa	1 557 778	1 208 879

Aktīvu saskaņošana	30.06.2023 EUR	30.06.2022 EUR
Segmenta saimnieciskās darbības aktīvi	58 473 726	65 105 488
Koncerna ietvaros izsniegto aizdevumu izslēgšana	(778 451)	(4 537 478)
Citu debitoru parādu izslēgšana Koncerna ietvaros	(52 515)	(509 217)
Kopā aktīvi	57 642 760	60 058 793

Saistību saskaņošana		
Segmenta saimnieciskās darbības saistības	37 630 794	49 763 846
Koncerna ietvaros saņemto aizņēmumu izslēgšana	(778 451)	(4 537 478)
Citu kreditoru parādu izslēgšana Koncerna ietvaros	(57 365)	(607 949)
Kopā saistības	36 794 978	44 618 419

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

22. Notikumi pēc pārskata perioda beigu datuma

Kopš pārskata perioda beigu datuma ir bijuši vairāki notikumi:

2023. gada jūlijā AS "mogo" meitas uzņēmums AS "Renti" noslēdza auto abonēšanas produkta "Renti plus" pārdošanas darījumu. Darījuma ietvaros AS "Renti" uzņēmumam SIA "Transporent" (SIXT) pārdeva vairāk nekā 100 automašīnas no "Renti plus" autoparka, kā arī aktīvo klientu portfeli. Darījuma rezultātā AS "Renti" samazināja līzinga saistības par 1.9 miljoniem eiro. Līdz ar darījuma noslēgšanu, AS "mogo" turpinās attīstīt finansēšanas pakalpojumus privātpersonu un MVU segmentā, primāro fokusu liekot uz esošo produktu pilnveidošanu.

Līdzšinējais AS "mogo" valdes priekšsēdētājs Krišjānis Znotiņš atkāpās no sava amata 2023. gada 4. augustā . Par jauno valdes priekšsēdētāju ir iecelta AS mogo biznesa departamenta vadītāja Anete Pallo.

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

Koncerna vārdā 2022. gada 31. augustā konsolidētos finanšu pārskatus ir parakstījuši:

Anete Pallo, Valdes priekšsēdētājs
Laura Bunkša, Galvenā grāmatvede

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