

AKCIJU SABIEDRĪBA "MOGO"
(VIENOTAIS REĢISTRĀCIJAS NUMURS LV50103541751)

**Starpperioda saīsinātais neauditētais finanšu pārskats par sešu mēnešu periodu,
kas noslēdzās 2018. gada 30. jūnijā**

Rīga, 2018

SATURS

Informācija par Sabiedrību	3
Vadības ziņojums	4
Paziņojums par vadības atbildību	5
Finanšu pārskats	
Starpperiodu saīsinātais Peļņas vai zaudējumu aprēķins un apvienotais ienākumu pārskats	6
Starpperiodu saīsinātais Finanšu stāvokļa pārskats	8
Starpperiodu saīsinātais Naudas plūsmas pārskats	10
Starpperiodu saīsinātais Pašu kapitāla izmaiņu pārskats	11
Starpperiodu saīsinātais Finanšu pārskata pielikums	12

Informācija par sabiedrību

Sabiedrības nosaukums	mogo
Sabiedrības juridiskais statuss	AS
Reģistrācijas numurs, vieta un datums	LV50103541751 Rīga, 2012. gada 3. maijs
Juridiskā un biroja adrese	Skanstes iela 50 Rīga, LV-1013, Latvija
Akcionārs	Kopš 03.11.2016: Mogo Finance S.A. (98%) 9, Allee Scheffer, L-2520 Luxembourg
Valdes locekļi	Edgars Egle, valdes priekšsēdētājs no 2017. gada 15. marta
Padomes locekļi	Modestas Sudnius no 2018. gada 3. jūlija Māris Kreics no 2018. gada 3. jūlija Kārlis Bērziņš no 2018. gada 3. jūlija
Pārskata periods	2018. gada 1. janvāris – 30. jūnijs
Iepriekšējais pārskata periods Peļņas vai zaudējumu aprēķinam	2017. gada 1. janvāris – 30. jūnijs
Iepriekšējais pārskata periods Bilancei	2017. gada 1. janvāris – 31. decembris

Vadības ziņojums

2018. gada 31. augustā

Vispārīga informācija

AS „mogo” (turpmāk tekstā – Sabiedrība) ir vadošais uzņēmums transportlīdzekļu aizdevuma ar izpirkumu un finanšu līzingu (auto iegādei) tirgū pēc līzingu objektu skaita. Sabiedrība Latvijā sniedz ātrus un ērtus pakalpojumus gan privātpersonām, gan juridiskajām personām, piedāvājot transportlīdzekļu finanšu līzingu darījumus līdz 15 000 eiro apmērā ar kredīta atmaksas termiņu līdz septiņiem gadiem. Papildus kompānija piedāvā patēriņa kredītus līdz 3 000 eiro apmērā ar kredīta atmaksas termiņu līdz četriem gadiem. Finansējums tiek piedāvāts tiešsaistē, izmantojot Sabiedrības firmekļa vietni un mobilo mājas lapu, klātienē klientu apkalpošanas centros, kā arī auto tirdzniecības partneru pārdošanas centros.

Sabiedrības uzdevums ir piedāvāt klientiem viegli pieejamus, ātri noformējamus, ērtus transportlīdzekļa aizdevumus ar izpirkumu, finanšu līzingu risinājumus un patēriņa kredītus. Lai sasniegtu šo mērķi, Sabiedrība piedāvā klientiem tieši viņu vajadzībām pielāgotus risinājumus un augsta līmeņa apkalpošanu un pieejamību. Sabiedrība sadarbojas ar plašu transportlīdzekļu tirdzniecības vietu tīklu, kur klientiem ir iespējams iegādāties transportlīdzekli, saņemot Sabiedrības finansējumu.

Misija, vīzija un vērtības

Misija

Sabiedrības misija ir piedāvāt viegli pieejamu un tikpat viegli atdodamu aizdevumu klientiem, kuriem nepieciešams ātri un vienkārši iegūt papildu naudas līdzekļus vai kuri vēlas iegādāties transportlīdzekli.

Vīzija

Sabiedrības vīzija ir kļūt par vadošo, klientiem draudzīgāko un pieejamāko transportlīdzekļa aizdevumu ar izpirkumu un finanšu līzingu risinājumu uzņēmumu Latvijā.

Vērtības

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

Sabiedrības darbība un finanšu rezultāti

2018. gada pirmie seši mēneši Sabiedrībai bija izaugsmes turpinājums - sasniedzot 9,9 miljonus eiro apgrozījumu (60% pieaugums, salīdzinot ar 2017. gada attiecīgo periodu), kas panākts ar jaunu aizdevumu izsniegšanu 13,6 miljoni eiro apmērā (40% pieaugums, salīdzinot ar 2017. gada attiecīgo periodu). EBITDA - 2,5 miljoni eiro, kas ir par 1,2 miljoni mazāk kā šajā pašā periodā 2017. gadā. Samazinājums skaidrojams ar lielāku uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanu un administrācijas izmaksu pieaugumu, ieguldot jaunu tirgu apgūšanā un investējot IT sistēmās. 2018. gada jūlijā tika izveidotas vairākas atsevišķas kompānijas, lai veiktu Mogo grupas uzņēmumu stratēģisku uzraudzību un nodrošinātu uzņēmumu atbalstu operatīvajā darbībā. Ņemot vērā iepriekšminēto, Sabiedrības administratīvās izmaksas nākamajā periodā ievērojami samazināsies.

2018. gada pirmajos sešos mēnešos Sabiedrība turpināja strādāt, lai īstenotu savu misiju – piedāvāt ātri un viegli pieejamus finanšu nomas pakalpojumus. Sabiedrība turpināja veikt apjomīgas resursu investīcijas informācijas sistēmu risinājumu attīstībā, lai tuvākajā nākotnē arvien uzlabotu tās operatīvo darbību, automatizējot esošos procesus, vienlaicīgi ceļot klientu apmierinātību ar saņemto pakalpojumu.

2018. gada pirmie seši mēneši bija veiksmīgi sadarbībā ar transportlīdzekļu tirgotājiem un izplatīšanas starpniekiem. Transportlīdzekļu pārdevēju sadarbības tīkls ir devis būtisku ieguldījumu transportlīdzekļu finanšu līzingu apjoma pieaugumā un, lai veicinātu ciešu sadarbību ar partneriem transportlīdzekļu tirdzniecības jomā, Sabiedrība tiem piedāvā dažādus partnerības risinājumus un individuālu pieeju pieteikumu efektīvai izskatīšanai, kā arī nodrošina ar dažādiem mārketinga materiāliem un kopēju mārketinga kampaņu veikšanu.

2018. gada pirmajos sešos mēnešos Sabiedrība turpināja īstenot dažādus mārketinga pasākumus, izmantojot gan TV, radio un interneta reklāmas, gan vides reklāmas. Minētie pasākumi ir palīdzējuši palielināt zīmola atpazīstamību un nostiprināt Sabiedrības pozīcijas zīmola atpazīstamības ziņā transportlīdzekļu aizdevumu, finanšu līzingu un patēriņa kredītu sektorā.

Sabiedrības vārdā 2018. gada 31. augustā šo vadības ziņojumu parakstīja:



Edgars Egle

Valdes priekšsēdētājs

Paziņojums par vadības atbildību

2018. gada 31. augustā

AS mogo vadība ir atbildīga par finanšu pārskatu sagatavošanu.

Pamatojoties uz Sabiedrības valdes rīcībā esošo informāciju, finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar grāmatvedības uzskaites pamatdokumentiem un ar starptautiskajiem grāmatvedības standartiem un sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Sabiedrības aktīviem, saistībām, finansiālo stāvokli 2018. gada 30. jūnijā.

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

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

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

Sabiedrības vārdā 2018. gada 31. augustā šo vadības ziņojumu parakstīja:



Edgars Egle

Valdes priekšsēdētājs

Starpperiodu saīsinātais Peļņas vai zaudējumu aprēķins un apvienotais ienākumu pārskats

	Piezīme	01.01.2018. - 30.06.2018.	01.01.2017. - 30.06.2017.
		EUR	EUR
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	3	9 904 049	6 198 057
Procentu izmaksas un tamlīdzīgas izmaksas	4	(3 344 118)	(1 153 715)
Bruto peļņa		6 559 931	5 044 342
Vērtības samazinājums	5	(2 060 916)	(280 444)
Zaudējumi no debitoru prasību cedēšanas	6	(407 186)	(551 838)
Pārdošanas izmaksas	7	(496 461)	(225 852)
Administrācijas izmaksas	8	(3 144 238)	(1 650 325)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi		72 795	22 077
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas		(110 122)	(2 160)
Pārējie procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi		791	9
Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas		(2 093)	(286)
Peļņa pirms nodokļiem		412 501	2 355 523
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		(2 193)	(347 751)
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis		-	59 356
Pārskata perioda peļņa un apvienotie ienākumi		410 308	2 067 128

Sabiedrības vārdā 2018. gada 31. augustā šo finanšu informāciju parakstīja:



Edgars Egle

Valdes priekšsēdētājs

Starpperiodu saīsinātais Finanšu stāvokļa pārskats

	30.06.2018.	31.12.2017.
	EUR	EUR
ILGTERMIŅA IEGULDĪJUMI		
Nemateriālie ieguldījumi		
Citi nemateriālie ieguldījumi	1 336 055	1 172 991
Kopā nemateriālie ieguldījumi	1 336 055	1 172 991
Pamatlīdzekļi		
Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs	202 600	112 637
Ilgtermiņa ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos	12 442	12 602
Pamatlīdzekļu izveidošana un nepabeigto celtniecības objektu izmaksas	33 734	19 517
Kopā pamatlīdzekļi	248 776	144 756
Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi		
Līdzdalība radniecīgo sabiedrību kapitālā	425 026	26
No finanšu nomas izrietošās prasības	23 979 130	22 811 494
Kredīti un izsniegtie avansi	1 004 193	639 989
Aizdevumi radniecīgajām sabiedrībām	25 965 000	17 865 000
Kopā ilgtermiņa finanšu ieguldījumi	51 373 350	41 316 508
KOPĀ ILGTERMIŅA IEGULDĪJUMI	52 958 181	42 634 255
APGROZĀMIE LĪDZEKĻI		
Krājumi		
Gatavie ražojumi un preces pārdošanai	499 784	339 491
Kopā krājumi	499 784	339 491
Debitori		
No finanšu nomas izrietošās prasības	10 286 174	7 870 273
Kredīti un izsniegtie avansi	1 054 975	503 234
Aizdevumi radniecīgajiem uzņēmumiem	14 917	16 065
Radniecīgo sabiedrību parādi	182 538	200 751
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	625 170	387 623
Citi debitori	798 647	1 311 895
Nākamo periodu izmaksas	691 630	361 280
Uzkrātie ieņēmumi	28 577	38 183
UIN avansi	115 351	-
Kopā debitori	13 797 978	10 689 305
Nauda un naudas ekvivalenti	614 028	671 871
KOPĀ APGROZĀMIE LĪDZEKĻI	14 911 790	11 700 667
KOPĀ AKTĪVS	67 869 971	54 334 922

Sabiedrības vārdā 2018. gada 31. augustā šo finanšu informāciju parakstīja:



Edgars Egle

Valdes priekšsēdētājs

Starpperiodu saīsinātais Finanšu stāvokļa pārskats

PASĪVS

	Piezīme	30.06.2018.	31.12.2017.
		EUR	EUR
PAŠU KAPITĀLS			
Akciju vai daļu kapitāls (pamatkapitāls)		5 000 000	5 000 000
Valūtas konvertācijas rezerve		1	1
Nesadalītā peļņa:			
iepriekšējo gadu peļņa/(nesegtie zaudējumi)		2 793 078	1 315 055
pārskata perioda peļņa		410 308	3 552 044
KOPĀ PAŠU KAPITĀLS		8 203 387	9 867 100
UZKRĀJUMI			
Citi uzkrājumi		495 557	357 169
KOPĀ UZKRĀJUMI		495 557	357 169
KREDITORI			
Īltermiņa kreditori			
Īltermiņa aizņēmumi	9	50 490 009	39 288 218
Īltermiņa aizņēmumi no saistītām personām	9	331 260	-
Kopā īltermiņa kreditori		50 821 269	39 288 218
Īstermiņa kreditori			
Īstermiņa aizņēmumi	9	6 818 635	3 430 181
No pircējiem saņemtie avansi		361 541	293 806
Parādi piegādātājiem un darbuizpildītājiem		475 647	181 397
Parādi radniecīgajām sabiedrībām		52 428	3 872
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		-	365 786
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas		182 642	64 404
Pārējie kreditori		8 333	7 713
Uzkrātās saistības		450 532	475 276
Kopā īstermiņa kreditori		8 349 758	4 822 435
KOPĀ KREDITORI		59 171 027	44 110 653
KOPĀ PASĪVS		67 869 971	54 334 922

Sabiedrības vārdā 2018. gada 31. augustā šo finanšu informāciju parakstīja:



Edgars Egle

Valdes priekšsēdētājs

Starpperiodu saīsinātais Naudas plūsmas pārskats

	30.06.2018.	30.06.2017.
	EUR	EUR
Pamatdarbības naudas plūsma		
Pārskata gada peļņa pirms nodokļiem	412 501	2 355 523
Korekcijas:		
Pamatlīdzekļu nolietojums un nemateriālo ieguldījumu amortizācija	268 298	195 098
Pārējie procentu ieņēmumi	(1 480 046)	(135 963)
Procentu izmaksas	2 927 759	1 526 642
Zaudējumi no pamatlīdzekļu izslēgšanas	-	473
Izmaiņas uzkrājumos nedrošajiem klientu parādiem	2 050 294	274 471
Obligāciju iegādes izmaksas	(120 036)	(11 158)
Uzkrātie ieņēmumi	9 607	(49 797)
Saimnieciskās darbības peļņa pirms apgrozāmā kapitāla izmaiņām	4 068 377	4 155 289
Krājumu atlikumu pieaugums vai samazinājums	(160 293)	(2 232)
Debitoru parādu atlikumu pieaugums vai samazinājums	(7 144 896)	(2 570 178)
Piegādātājiem maksājamo parādu atlikumu pieaugums vai samazinājums	740 164	(171 489)
Bruto pamatdarbības naudas plūsma	(2 496 648)	1 411 390
Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem	(94 530)	(339 461)
Pamatdarbības neto naudas plūsma	(2 591 178)	1 071 929
Ieguldīšanas darbības naudas plūsma		
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	(535 381)	(171 397)
Ieguldījumi radniecīgās sabiedrībās	(425 000)	-
Izsniegtie aizdevumi	(11 750 000)	(2 980 000)
Atmaksātie aizdevumi	3 651 149	642 049
Saņemtie procenti	1 480 046	135 963
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma	(7 579 186)	(2 373 385)
Finansēšanas darbības naudas plūsma		
Saņemtie aizņēmumi	31 975 750	9 863 416
Izdevumi aizņēmumu atmaksāšanai	(20 132 342)	(3 900 000)
Obligāciju iegāde/ pārdošana	3 100 000	(1 900 000)
Samaksātie procenti	(2 830 887)	(1 736 623)
Izmaksātās dividendes	(2 000 000)	(590 000)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma	10 112 521	1 736 793
Pārskata perioda neto naudas plūsma	(57 843)	435 337
Ārvalstu valūtu kursu svārstību rezultāts		
Naudas un tās ekvivalentu atlikums pārskata perioda sākumā	671 871	147 024
Naudas un tās ekvivalentu atlikums pārskata perioda beigās	614 028	582 361

Sabiedrības vārdā 2018. gada 31. augustā šo finanšu informāciju parakstīja:



Edgars Egle
 Valdes priekšsēdētājs

Starpperiodu saīsinātais Pašu kapitāla izmaiņu pārskats

	Pamatkapitāls	Nesadalītā peļņa/ (Nesegtie zaudējumi)	Valūtas pārvērtēšanas rezerve	KOPĀ
2016. gada 31. decembrī	5 000 000	3 318 381	1	8 318 382
Izmaksātās dividendes		(590 000)		(590 000)
Pārskata perioda peļņa	-	2 067 128	-	2 067 128
2017. gada 30. jūnijā	5 000 000	4 795 509	1	9 795 510
2017. gada 31. decembrī	5 000 000	4 867 099	1	9 867 100
Izmaksātās dividendes		(2 000 000)	-	(2 000 000)
Uzkrājumu debitoru parādiem papildus aprēķins pēc SFPS Nr.9		(74 021)		(74 021)
Pārskata perioda peļņa	-	410 308	-	410 308
2018. gada 30. jūnijā	5 000 000	3 203 386	1	8 203 387

Sabiedrības vārdā 2018. gada 31. augustā šo finanšu informāciju parakstīja:



Edgars Egle

Valdes priekšsēdētājs

Starpperiodu saīsinātais Finanšu pārskata pielikums

1. Vispārīga informācija par Sabiedrību

AS mogo (turpmāk tekstā – Sabiedrība) reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā 2012. gada 3. maijā. Sabiedrības juridiskā un biroja adrese ir Skanstes iela 50, LV-1013, Rīga, Latvija. Sabiedrības akcionārs ir Mogo Finance S.A. (Luksemburgā reģistrēta sabiedrība), kas 2014. gada 1. jūlijā iegādājās 100% Sabiedrības akciju.

Sabiedrība nodarbojas galvenokārt ar aizdevuma ar izpirkumu, finanšu līzingu pakalpojumu sniegšanu un patēriņa kredītu izsniegšanu.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

Finanšu pārskata sagatavošanas principi

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

Finanšu pārskats sagatavots saskaņā ar sākotnējās vērtības uzskaites principu. Sabiedrības funkcionālā un uzrādīšanas valūta ir eiro (EUR). Finanšu pārskats aptver laika periodu no 2018. gada 1. janvāra līdz 30. jūnijam. Grāmatvedības politikas un metodes ir saskaņā ar iepriekšējos periodos pielietotajām.

Uzņēmuma vadība operatīvo lēmumu pieņemšanā neizmanto segmentu pieeju.

Aktīvu vērtības samazināšanās

2014. gada jūlijā SGSP izdeva SFPS Nr. 9 "Finanšu instrumenti", kas aizstāj SGS Nr. 39. Jaunais standarts attiecas uz pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk. SFPS Nr. 9 ir būtiski mainījis metodoloģiju uzkrājumu kredītu vērtības samazinājuma atzīšanai. SGS Nr. 39 noteiktais radušos zaudējumu modelis ir aizvietots ar paredzamo kredītu zaudējumu modeli. Sabiedrībai ir jāatzīst uzkrājumi paredzamajiem zaudējumiem visiem aizdevumiem un pārējiem finanšu aktīviem, kas netiek klasificēti kā finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Uzkrājumu apmērs tiek noteikts atbilstoši paredzamajam kredītu zaudējumiem, ņemot vērā saistību neizpildes iespējamību nākamos divpadsmit mēnešos, ja vien kopš aizdevuma izsniegšanas nav vērojams būtisks kredītriska pieaugums, kad uzkrājumu apmēra noteikšanā jāņem vērā saistību neizpildes iespējamība aktīva visā dzīves cikla laikā. Uzkrājumi zaudējumiem, kas izveidoti, pamatojoties uz aktīva dzīves cikla paredzamajiem kredītu zaudējumiem, ir aprēķināti arī iegādātajiem vai izveidotajiem finanšu aktīviem, kuru vērtība samazinājusies par kredītu zaudējumiem, neatkarīgi kredītriska izmaiņām finanšu instrumenta dzīves ciklā. Sabiedrības politika paredz katra pārskata gada beigās izvērtēt, vai kredītrisks kopš sākotnējās atzīšanas nav būtiski palielinājies, ņemot vērā riska izmaiņas attiecībā uz saistību neizpildes iespējamību finanšu instrumenta atlikušajā dzīves ciklā.

Aktīvi, kuriem jāpārbauda iespējamā vērtības samazināšanās, ir iedalīti trīs grupās atkarībā no kredīta kvalitātes pasliktināšanās. Pirmajā grupā tiek iekļauti aktīvi, kuru kredītrisks nav būtiski samazinājies vai kas klasificēti kā zema riska aktīvi (investīciju līmeņa reitings vai augstāks). Otrajā grupā ir aktīvi, ar kuriem saistītais kredītrisks būtiski palielinājies. Trešajā grupā ir neatgūstamie aktīvi. Nozīmīgu trešajā grupā iekļauto aktīvu vērtības samazināšanās pārbaude tiek veikta, izvērtējot katru aktīvu atsevišķi, kamēr mazāk nozīmīgu aktīvu vērtības samazināšanās pārbaude tiek veikta, novērtējot aktīvu grupā. Uzkrājumi pirmās grupas aktīviem jāatbilst 12 mēnešos sagaidāmajiem kredītu zaudējumiem. Otrajā un trešajā grupā iekļautajiem aktīviem uzkrājumi jāveido atbilstoši visā aktīvu dzīves ciklā paredzamo kredītu zaudējumu summai.

SFPS Nr. 9 prasības ir piemērotas retrospektīvi arī par 2017. gadu un atspoguļotas iepriekšējo gadu nesadalītās peļņas posteņi.

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. Sabiedrības izveidotās datorprogrammas vērtība tiek palielināta kapitalizējot algas un sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas. Aktīva lietderīgās lietošanas laiks ir konstants un palielinās amortizācijas apmērs.

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

Licence	- viena gada laikā
Pārējie nemateriālie aktīvi	- 2, 3 un 5 gados

Pamatlīdzekļi

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

Datortehnika	- 3 gados;
Mēbeles	- 5 gados;
Transporta līdzekļi	- 5 gados;
Ilgtermiņa ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos	- 4 gados;
Pārējie pamatlīdzekļi	- 2 gados.

Nolietojumu aprēķina, sākot ar nākamo mēnesi pēc pamatlīdzekļu nodošanas ekspluatācijā vai iesaistīšanas saimnieciskajā darbībā. Ja kādi notikumi vai apstākļu maiņa liecina, ka pamatlīdzekļu uzskaites vērtība varētu būt neatgūstama, attiecīgo pamatlīdzekļu vērtība tiek pārskatīta, lai noteiktu to vērtības samazināšanos. Ja eksistē vērtības neatgūstamības pazīmes un ja aktīva uzskaites vērtība pārsniedz aplēsto atgūstamo summu, aktīvs vai naudu ģenerējošā vienība tiek norakstīta līdz tā atgūstamajai summai. Pamatlīdzekļa atgūstamā summa ir lielāka no neto pārdošanas vērtības un lietošanas vērtības. Nosakot lietošanas vērtību, aplēstās nākotnes naudas plūsmas tiek diskontētas to tagadnes vērtībā, izmantojot pirmsnodokļu diskonta likmi, kas atspoguļo tagadnes tirgus prognozes attiecībā uz aktīva vērtības izmaiņām un uz to attiecināmajiem riskiem. Aktīvam, kas pats nerada ievērojamas naudas plūsmas, atgūstamā summa tiek noteikta atbilstoši tam naudas plūsmu ģenerējošajam aktīvam, pie kura tas pieder. Zaudējumi vērtības samazinājuma rezultātā tiek atzīti apvienotajā ienākumu pārskatā kā pārējās saimnieciskās darbības izmaksas.

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

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)**Finanšu noma**

Finanšu noma ir noma, kas būtībā nodod nomniekam visus aktīva īpašuma tiesībām raksturīgos riskus un atbildības. Atgriezeniskā finanšu noma ietver aktīva nopirkšanu no vienas un tās pašas personas, kurai šo pašu aktīvu iznomā.

Situācijas, kurās parasti noma tiek klasificēta kā finanšu noma un kurās pārdošanas darījuma ar nodošanu atpakaļ nomā rezultātā izveidojas finanšu noma, ietver šādas pazīmes:

- ar nomu īpašuma tiesības uz aktīvu tiek nodotas nomniekam līdz nomas termiņa beigām;
- nomniekam ir iespēja nopirkt aktīvu par cenu, kura varētu būt pietiekami zemāka par patieso vērtību datumā, kad šādu iespēju var izmantot, un nomas sākumā pastāv pietiekošs pamats uzskatīt, ka šī iespēja tiks izmantota.
- nomas termiņš ietver aktīva lietderīgās izmantošanas laika lielāko daļu pat tad, ja īpašuma tiesības netiek nodotas;
- minimālo nomas maksājumu pašreizējā vērtība nomas uzsākšanas brīdī būtībā ir vismaz vienāda ar visu iznomātā aktīva patieso vērtību;
- iznomātie aktīvi ir tik specifiski, ka tikai nomnieks tos var lietot bez lielu izmaiņu veikšanas.

No finanšu nomas izrietošās prasības tiek uzrādītas nomas minimālo maksājumu pašreizējā vērtībā. Starpība starp bruto no nomas ar izpirkuma tiesībām izrietošajām prasībām un to pašreizējo vērtību ir nenopelnītie procentu ieņēmumi un uzkrājumi vērtības samazinājumam. Ienākumi no finanšu nomas tiek atzīti visa nomas līguma periodā, nodrošinot pastāvīgu un regulāru atdevi no neatmaksātajiem neto ieguldījumiem.

Aizdevumi un aizņēmumi

Aizdevumi un aizņēmumi sākotnēji tiek atspoguļoti to sākotnējā vērtībā, ko nosaka, aizdevuma vai aizņēmuma summas patiesajai vērtībai pieskaitot ar aizdevuma izsniegšanu saistītās vai atņemot ar aizņēmuma saņemšanu saistītās izmaksas.

Pēc sākotnējās atzīšanas aizdevumi un aizņēmumi tiek uzskaitīti to amortizētajā vērtībā, izmantojot faktiskās procentu likmes metodi.

Amortizētā vērtība tiek aprēķināta, ņemot vērā aizdevuma izsniegšanas vai aizņēmuma saņemšanas izmaksas, kā arī jebkādas ar aizdevumu vai aizņēmumu saistītos diskontus vai prēmijas.

Amortizācijas rezultātā radusies peļņa vai zaudējumi tiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā procentu ieņēmumi un izmaksas.

3. Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi

	01.01.2018. - 30.06.2018.	01.01.2017. - 30.06.2017.
<i>Procentu ieņēmumi par finanšu aktīviem aprēķinot pēc amortizētās vērtības metodes:</i>		
Procentu ieņēmumi no finanšu nomas izrietošām prasībām	7 311 312	5 608 220
Procentu ieņēmumi par savstarpējās kredīšanas platformās piesaistīto finansējumu	1 480 046	135 963
Procentu ieņēmumi no debitoru prasībām par izsniegtajiem aizdevumiem	554 303	-
Kopā procentu ieņēmumi par finanšu aktīviem aprēķinot pēc amortizētās vērtības metodes:	9 345 661	5 744 183
Parādu piedziņas ieņēmumi	254 051	276 869
Saņemtā soda nauda	304 337	177 005
KOPĀ:	9 904 049	6 198 057

4. Procentu izmaksas un tamlīdzīgas izmaksas

	01.01.2018. - 30.06.2018.	01.01.2017. - 30.06.2017.
<i>Procentu izmaksas par finanšu aktīviem aprēķinot pēc amortizētās vērtības metodes:</i>		
Kuponu maksājumi par obligācijām	1 646 474	872 189
Procentu maksājumi par savstarpējās kredīšanas platformās piesaistīto finansējumu	1 379 678	27 422
Procentu maksājumi par aizņēmumiem no saistītām personām	1 260	-
Procentu maksājumi par aizņēmumiem no bankām	-	221 069
Procentu izmaksas par finanšu aktīviem aprēķinot pēc amortizētās vērtības metodes:	3 027 412	1 120 680
Izdevumi, kas saistīti ar finansējuma piesaisti	316 706	33 035
KOPĀ:	3 344 118	1 153 715

5. Vērtības samazinājums

	01.01.2018. - 30.06.2018.	01.01.2017. - 30.06.2017.
Izsniegto aizdevumu portfeļa pārvērtēšanas rezultāts	2 050 294	274 471
Norakstītie parādi	10 622	5 973
KOPĀ:	2 060 916	280 444

6. Zaudējumi no debitoru prasību cedēšanas

	01.01.2018. - 30.06.2018.	01.01.2017. - 30.06.2017.
	EUR	EUR
Zaudējumi no debitoru prasību cedēšanas	407 186	551 838
TOTAL:	407 186	551 838

7. Pārdošanas izmaksas

	01.01.2018. - 30.06.2018.	01.01.2017. - 30.06.2017.
Mārketinga izmaksas	477 749	216 668
Citas pārdošanas izmaksas	18 712	9 184
KOPĀ:	496 461	225 852

8. Administrācijas izmaksas

	01.01.2018. - 30.06.2018.	01.01.2017. - 30.06.2017.
Atlīdzība par algu	1 398 079	730 848
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	317 432	164 455
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	268 298	195 098
Biroja un filiāļu uzturēšanas izmaksas	226 213	169 214
Citas personāla izmaksas	172 123	17 281
IT pakalpojumi	165 436	81 618
Ziedojumi	178 500	119 500
Kreditvēstures datubāzes	102 813	36 019
Profesionālie pakalpojumi	139 646	21 341
Komandējumu izmaksas	50 901	16 146
Mazvērtīgais inventārs	22 784	1 437
Sakaru izmaksas	18 334	10 559
Bankas komisijas	8 978	52 013
Transporta izmaksas	7 263	3 453
Pārējās izmaksas	67 438	31 343
KOPĀ:	3 144 238	1 650 325

9. Aizņēmumi

	<i>Faktiskā procentu likme (%)</i>	<i>Saistību dzēšanas termiņš</i>	30.06.2018.	31.12.2017.
Obligāciju nominālvērtība	10	31.03.2021.	30 000 000	26 900 000
Obligāciju iegādes izmaksas			(581 003)	(460 967)
Papildus kuponu procentu aprēķins			153 708	124 270
Aizņēmumi no P2P investoriem	8-14	30.06.2024.	27 580 526	16 067 118
Uzkrātie procenti par aizņēmumiem no P2P			155 413	87 978
Aizņēmumi no saistītām personām			330 000	-
Uzkrātie procenti par aizņēmumiem no saistītām personām			1 260	-
KOPĀ:			57 639 904	42 718 399