

**AKCIJU SABIEDRĪBA "MOGO"**

(VIENOTAIS REĢISTRĀCIJAS NUMURS 50103541751)

**GADA PĀRSKATS**

**PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2019. GADA 31. DECEMBRĪ**

IETVERT ATSEVŠĶOS FINANŠU PĀRSKATUS,  
KAS SAGATAVOTI SASKAŅĀ AR EIROPAS SAVIENĪBĀ PIEŅEMTAJIEM  
STARPTAUTISKAJIEM FINANŠU PĀRSKATU STANDARTIEM  
UN NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

Rīga, 2020. gadā

## SATURS

|                                                                                 |    |
|---------------------------------------------------------------------------------|----|
| Vispārēja informācija                                                           | 3  |
| Vadības ziņojums                                                                | 4  |
| Paziņojums par vadības atbildību                                                | 4  |
| Atsevišķie finanšu pārskati                                                     | 6  |
| Atsevišķais peļņas vai zaudējumu aprēķins un pārējo apvienoto ienākumu pārskats | 7  |
| Atsevišķais finanšu stāvokļa pārskats                                           | 8  |
| Atsevišķais pašu kapitāla izmaiņu pārskats                                      | 8  |
| Atsevišķais naudas plūsmas pārskats                                             | 10 |
| Atsevišķo finanšu pārskatu pielikums                                            | 11 |
|                                                                                 | 12 |
| Neatkarīgu revidentu ziņojums                                                   | 58 |

## Vispārīga informācija

|                                                               |                                                                      |             |
|---------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-------------|
| Mātes sabiedrības nosaukums                                   | mogo                                                                 |             |
| Mātes sabiedrības juridiskais statuss                         | Akciju sabiedrība                                                    |             |
| Vienotais reģistrācijas numurs, reģistrācijas vieta un datums | 50103541751, Latvija, 03.05.2012                                     |             |
| Juridiskā adrese                                              | Skanstes iela 50, Rīga, Latvija                                      |             |
| Akcionāri                                                     |                                                                      | 31.12.2019. |
|                                                               | Mogo Baltics and Caucasus AS *                                       | 98%         |
|                                                               | Tobago capital SIA                                                   | 2%          |
|                                                               | <b>KOPĀ</b>                                                          | <b>100%</b> |
| Galvenā mātes sabiedrība                                      | * Mogo Finance S.A. (Luksemburga) līdz 27.03.2019.                   | 98%         |
|                                                               | Mogo Finance S.A. (Luksemburga)                                      |             |
| Valdes locekļi                                                | Krišjānis Znotiņš - Valdes loceklis kopš 14.03.2019.                 |             |
|                                                               | Juris Pārups - Valdes priekšsēdētājs no 25.09.2018. līdz 13.08.2019. |             |
| Padomes locekļi                                               | Modestas Sudņius, no 25.05.2018.                                     |             |
|                                                               | Dārta Keršule, no 05.09.2018.                                        |             |
|                                                               | Kārlis Bērziņš, no 25.05.2018.                                       |             |
| Meitas sabiedrības                                            | Loango AS, Latvia (100%) līdz 11.07.2019.                            |             |
|                                                               | Renti AS, Latvija (100%)                                             |             |
| Finanšu gads                                                  | 2019. gada janvāris -decembris                                       |             |
| Iepriekšējais finanšu gads                                    | 2018. gada janvāris -decembris                                       |             |
| Revidenti                                                     | KPMG Baltics AS                                                      |             |
|                                                               | Zvērinātu revidentu komercsabiedrības licence Nr. 55                 |             |
|                                                               | Vesetas iela 7, Rīga, Latvija, LV-1013                               |             |
|                                                               | Atbildīgā zvērinātā revidente                                        |             |
|                                                               | Armine Movsisjana                                                    |             |
|                                                               | Sertifikāts Nr. 178                                                  |             |

## Vadības ziņojums

2020. gada 30. aprīlī

Sabiedrības vadība publicē gada pārskatu par 2019. gadu. Visas summas ir uzrādītas eiro (EUR).

### Vispārīga informācija

"mogo" AS (turpmāk tekstā – Sabiedrība) ir vadošais uzņēmums Latvijā lietotu automašīnu finansēšanas jomā pēc līzingu objektu skaita. Sabiedrība piedāvā ātru un ērtu finansējumu automašīnu iegādei, izmantojot sadarbības partneru tīklu, Sabiedrības mājaslapu, mobilo mājaslapu un klientu apkalpošanas centrus. Pārskata gada laikā Sabiedrība turpināja apkalpot esošos klientus un papildus kļuva par pakalpojumu servisa centru meitas sabiedrības AS "Renti" un saistītās sabiedrības AS "Primerio finance" darbības nodrošināšanai. Sabiedrības pieejamie resursi un spēcīgā tirgus pieredze ļauj turpmāk dažādot un attīstīt piedāvāto produktu klāstu un stiprināt pozīcijas tirgū. Sabiedrības sniegtie pakalpojumi ietver pilnu ciklu no pārdošanas un klientu apkalpošanas līdz parādu piedziņai. Uzlabojot sniegto pakalpojumu efektivitāti, sniegtie pakalpojumi ļāva palielināt Sabiedrības ienesīgumu.

Sabiedrība turpina attīstīt jaunus produktus un pārdošanas kanālus. Sabiedrības piedāvāto produktu klāsts tika papildināts ar interneta videi draudzīgiem produktiem (iespeja attālināti pieteikties un saņemt finansējumu), kā piemēram, patērīga kredītu. Papildus tika izveidoti tādi jauni produkti kā refinansēšanas produkts un auto kredīts. Šo produktu pārdošanas apjomi pārskata gada laikā ir auguši, sasniedzot 80% no jauno darījumu apjoma.

Tika izstrādāts jauns pārdošanas kanāls autotev.lv ar mērķi Sabiedrības partneriem nodrošināt iespēju publicēt automašīnu sludinājumus un sasniegt papildus klientu auditoriju. Vienaļķus portālā ietvaros tiek nodrošināts Sabiedrības finansējuma/ilgtermiņa nomas piedāvājums. Automašīnu portāla izstrāde ir bijusi veiksmīgs solis attiecību stiprināšanā ar automašīnu tirgotājiem, un sludinājumu skaits tajā pārsniedz 1000 automašīnas.

Sabiedrība ievēro likumā noteiktās prasības vides aizsardzības jomā.

### Misija, vīzija un vērtības

#### Misija

Sabiedrības misija ir piedāvāt viegli pieejamu un izdevīgu līzingu un aizdevumu klientiem, kuriem nepieciešams ātri un vienkārši iegūt papildu naudas līdzekļus.

#### 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.

### Darbība un finanšu rezultāti

Sabiedrības aktīvu kopsumma ir pieaugusi līdz 58,3 miljoniem eiro (pieaugums par 10% salīdzinājumā ar 2018. gadu), procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi sasniedz 15,4 miljonus eiro (samazinājums par 18% salīdzinājumā ar 2018. gadu), bet Sabiedrības neto peļņa pieauga 2,41 reizi salīdzinot ar 2018. gadu un sasniedza 7,3 miljonus eiro. Decembra beigās līzingu portfeļa bruto vērtība sasniedza 22,8 miljonus eiro (41% samazinājums, salīdzinot ar pagājušā gada decembri).

Finanšu rezultātus pozitīvi ietekmēja ienākumi par sniegtajiem pakalpojumiem saistītajiem uzņēmumiem. Papildus tika ieviesti klientu un partneru apkalpošanas uzlabojumi, kas ļāva paaugstināt sabiedrības darbības efektivitāti. Gada laikā Sabiedrības meitas sabiedrības AS "Renti" ilgtermiņa nomas ienākumi vidēji mēnesī auga 7,4 reizes. Gada pirmajā pusē tika veiksmīgi pārskatīta klientu izvērtēšanas politika, ļaujot izvairīties no darījumiem ar augsta riska klientiem, izskatīta parakstīšanas politika un tajā ieviestas būtiskas izmaiņas, uzlabojot klientu novērtēšanas procesa precizitāti un liedot iespēju slēgt jaunus darījumus ar augsta riska klientiem. Šis ir ļāvis 2 reizes samazināt uzkrājumus šaubīgiem debitoriem salīdzinājumā ar 2018. gadu, kā arī ir paredzama turpmāka pozitīva ietekme uz portfeļa kvalitāti.

Mogo grupas vadības personāla resursu un administrācijas izmaksas tika izdalītas no Sabiedrības un novirzītas uz saistītu sabiedrību, kas 2019. gadā sekmēja algu un administrācijas izmaksu samazinājumu.

Laikā no 2019. gada septembra līdz novembrim daļu no līzingu portfeļa Sabiedrība pārdeva asociētam uzņēmumam Primerio Finance AS 3 550 tūkstošu eiro apmērā. Sabiedrības vēsturiskais kavētāju līzingu portfelis, kas ietvēra nenodrošinātus saistību atlikumus un citas sarežģītas klientu lietas 1 726 tūkstošu EUR vērtībā, tika pārdots ar potenciālo pircēju konkursa starpniecību. Līdz ar portfeļa pārdošanu tika atbrīvota bilance no mazvērtīgiem aktīviem, tajā pat laikā saglabājot neitrālu ietekmi uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu.

2019. gadā Sabiedrība turpināja iesākt darbību ar mērķi izpildīt tā misiju - piedāvāt viegli pieejamus un izdevīgus līzingu un ilgtermiņa nomas pakalpojumus. Sabiedrība turpināja ieguldīt ievērojamus resursus informācijas sistēmu risinājumu izstrādē ar mērķi uzlabot tā pamatdarbības aktivitātes, lai tuvākajā nākotnē varētu automatizēt pamata procesus un vairotu klientu apmierinātību ar pakalpojumiem. Automatizācijas jomā svarīgākais mērķis ir nodrošināt, ka atbildes uz klienta līzingu vai nomas pieteikumu tiek sniegta nekavējoties. Paredzams, ka ieviešanas process tiks noslēgts 2020. gada vidū.

Sabiedrība ievieša nepieciešamās izmaiņas pārdošanas kanālu vadībā un cenu noteikšanas politikā, lai varētu izpildīt normatīvo aktu prasības, kas ir spēkā no 2019. gada 1. jūlija un kas ierobežo mārķetinga iespējas finanšu uzņēmumiem un ievieš procentu likmju ierobežojumus.

Sabiedrība turpināja īstenot dažādas mārķetinga kampaņas, kas ir palīdzējušas palielināt zīmola atpazīstamību un nostiprināt pozīcijas tirgū. Īpaša uzmanība digitālā mārķetinga jomā tika veltīta jaunizveidotajam automašīnu tirdzniecības portālam autotev.lv un automašīnu ilgtermiņa nomas zīmolam Renti.



## Vadības ziņojums (turpinājums)

### Cita informācija

Sabiedrības riska vadības funkcija tiek veikta attiecībā uz finanšu riskiem, operatīviem riskiem un juridiskiem riskiem. Finanšu risku veido tirgus risks (ieskaitot valūtas risku, procentu likmju risku un citus cenu riskus), kredītrisks un likviditātes risks. Finanšu risku vadības funkcijas primārais mērķis ir noteikt riska robežas un pēc tam nodrošināt, lai pakļaušana riskam paliktu šajās robežās. Operatīvās un juridiskās riska pārvaldības funkcijas ir paredzētas, lai nodrošinātu iekšējo politiku un procedūru pienācīgu darbību, lai samazinātu operatīvos un juridiskos riskus.

#### Finanšu riski

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

#### Operacionālais risks

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

#### Juridiskais risks

Juridisko risku galvenokārt rada izmaiņas tiesību aktos. Šis risks tiek sekmīgi pārvaldīts ar Juridiskā departamenta palīdzību, ka arī piesaistot ārējus juriskonsultus, kuri cieši seko līdzi jaunākajām tiesību aktu izmaiņām. Šajā ziņā palīdz arī tas, ka Sabiedrība ir iesaistījusies Latvijas alternatīvo finanšu pakalpojumu asociācijas darbā.

#### Ārvalstu valūtas risks

Sabiedrības finanšu aktīvi un saistības nav pakļautas ārvalstu valūtas riskam. Visi darījumi tiek veikti eiro.

#### Likviditātes risks

Sabiedrība kontrolē likviditātes risku, nodrošinot atbilstošu finansējumu, izmantojot saistīto personu piešķirtos aizdevumus un emitējot obligācijas. Sabiedrība kontrolē likviditāti, izmantojot finansējumu, ko tas piesaista caur savstarpējo aizdevumu platformām, kas nodrošina vadībai lielāku elastīgumu aizņēmumu un pieejamo naudas līdzekļu pārvaldīšanā.

#### Kredītrisks

Sabiedrība ir pakļauta kredītriskam saistībā ar prasībām, kas izriet no finanšu nomas, un naudu un tās ekvivalentiem. Galvenās kredītriska politikas jomas saistītas ar nomas līguma slēgšanas procesu (ieskaitot nomnieka maksāspējas pārbaudi), uzraudzības metodēm, kā arī lēmumu Sabiedrība strādā, pielietojot skaidri noteiktus finanšu nomas piešķiršanas kritērijus. Šie kritēriji ietver izpratni par klientu, tā kredītvēsturi, atmaksas avotiem un nodrošinājumu. Novērtējot klienta kredītpēju, Sabiedrība ņem vērā klienta kvalitatīvos un kvantitatīvos faktorus. Pamatojoties uz šo analīzi, Sabiedrība nosaka klientam piešķiramā kredīta limitu. Sabiedrība ievēro spēkā esošos normatīvos noteikumus patērētāju kredītešanas un patērētāju tiesību aizsardzības jomā.

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

Sabiedrībai nav nozīmīgu kredītriska koncentrāciju attiecībā uz kādu vienu darījumu partneri vai līdzīgam raksturojumam atbilstošu darījumu partneru grupu. Plašāka informācija sniegta 20. un 21. piezīmē.

#### Covid-19 ietekmes izvērtējums

2020. gada 12. martā Latvijas valdība izsludināja ārkārtas stāvokli valstī pēc tam, kad Pasaules veselības organizācija koronavīrusa izplatību bija pasludinājusi par pandēmiju.

Rūpēs par Sabiedrības darbinieku un klientu drošību Sabiedrība uz laiku ir slēgusi klientu apkalpošanas punktus un pakalpojumus sniedz attālināti. Vienīgā strādājošā filiāle ir tā, kas atrodas AS Ceļu satiksmes drošības direkcija Rīgā, kurā apkalpošana notiek pēc iepriekšēja pieraksta. Automašīnu pārdošana tiek īstenota sadarbības partneru pārdošanas vietās.

Sabiedrība uztur ciešus kontaktus ar klientiem un strādā ar viņiem, lai nodrošinātu, ka līgumsaistības tiktu veiksmīgi pildītas. Pašreizējā situācijā Sabiedrības mērķis ir sniegt klientiem augstas kvalitātes un elastīgus risinājumus. Likviditāti Sabiedrība kontrolē arī, izmantojot finansējumu, ko tas piesaista caur savstarpējās kredītešanas platformām.

Sabiedrība ir izpildījusi visus obligātos un ieteiktos drošības pasākumus un nodrošinājis, ka darbinieki var strādāt no mājām. Plašāka informācija sniegta 43. piezīmē.

"mogo" AS paziņojums par korporatīvo pārvaldību 2019. gadā ir sagatavots saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likuma 56.2 panta trešajā daļā noteiktajām prasībām un plašākai sabiedrībai pieejams Nasdaq Baltic mājas lapā [www.nasdaqbaltic.com](http://www.nasdaqbaltic.com).

Sabiedrības pamatkapitāls ir EUR 5 000 000, kas sastāv no 5 000 000 akcijām. Vienas akcijas nominālvērtība ir EUR 1. Visas akcijas ir pilnībā apmaksātas. Pārskata gadā nav veiktas izmaiņas akciju skaitā.

Plašāka informācija ir sniegta 40. piezīmē.

Sabiedrības vārdā 2020. gada 30. aprīlī atsevišķos finanšu pārskatus ir parakstījis:

Krišjānis Znotiņš  
Valdes loceklis

### Paziņojums par vadības atbildību

2020. gada 30. aprīlī

Sabiedrības vadība ir atbildīga par atsevišķo finanšu pārskatu sagatavošanu.

Pamatojoties uz Sabiedrības valdes rīcībā esošo informāciju, atsevišķie finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar grāmatvedības uzskaites pamatdokumentiem un ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Sabiedrības aktīviem, saistībām, finansiālo stāvokli 2019. gada 31. decembrī, darbības rezultātiem un naudas plūsmām par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī.

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

Sabiedrības vadība ir atbildīga par kļūdu, neprecizitāšu un/vai apzinātu datu sagrozīšanas apzināšanu un novēršanu. Sabiedrības vadība ir atbildīga par Sabiedrības darbības nodrošināšanu saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanas normu prasībām. Vadības ziņojums ietver skaidru pārskatu par Sabiedrības komercdarbības attīstību un darbības rezultātiem.

Sabiedrības vārdā 2020. gada 30. aprīlī atsevišķos finanšu pārskatus ir parakstījis:

Krišjānis Znotiņš  
Valdes loceklis

## Atsevišķie finanšu pārskats

## Atsevišķais peļņas vai zaudējumu aprēķins un pārējo apvienoto ienākumu pārskats

|                                                                                                         |    | 2019<br>EUR       | 2018<br>EUR       |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|-------------------|-------------------|
| Procentu ieņēmumi                                                                                       | 4  | 15 428 073        | 18 795 287        |
| Procentu izdevumi                                                                                       | 5  | (5 208 437)       | (6 155 762)       |
| <b>Neto procentu ieņēmumi</b>                                                                           |    | <b>10 219 636</b> | <b>12 639 525</b> |
| Komisijas naudas ieņēmumi                                                                               | 6  | 869 089           | 1 039 699         |
| Vērtības samazinājums                                                                                   | 7  | (2 559 045)       | (5 251 123)       |
| Neto peļņa/(zaudējumi) no amortizētajā iegādes vērtībā novērtētu finanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas | 8  | (375 820)         | (53 919)          |
| Ar savstarpējo kredītišķības platformu pakalpojumiem saistītās izmaksas                                 | 9  | (149 872)         | (299 104)         |
| Nomas ieņēmumi                                                                                          | 10 | -                 | 64 365            |
| Ieņēmumi no automašīnu pārdošanas                                                                       | 11 | -                 | 470 695           |
| Automašīnu pārdošanas izmaksas                                                                          | 11 | -                 | (470 695)         |
| Pārdošanas izmaksas                                                                                     | 12 | (343 469)         | (651 950)         |
| Administrācijas izdevumi                                                                                | 13 | (2 660 746)       | (4 625 298)       |
| Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi                                                                 | 14 | 2 416 791         | 383 460           |
| Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas                                                                 | 15 | (147 090)         | (181 072)         |
| Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto rezultāts                                           |    | (124)             | (3 739)           |
| <b>Peļņa pirms nodokļiem</b>                                                                            |    | <b>7 269 350</b>  | <b>3 060 844</b>  |
| <b>Pārskata perioda neto peļņa</b>                                                                      |    | <b>7 269 350</b>  | <b>3 060 844</b>  |

Peļņa, kas attiecināma uz:

Mātes sabiedrības akcionāriem

Nekontrolējošo līdzdalību

Pārskata perioda neto peļņa

7 123 963 2 999 627

145 387 61 217

7 269 350 3 060 844

Pielikums ir šo atsevišķo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Sabiedrības vārdā 2020. gada 30. aprīlī atsevišķos finanšu pārskatus ir parakstījis:

Krišjānis Znotiņš  
Valdes loceklisJolanta Ziedone  
Galvenā grāmatvede



## Atsevišķais finanšu stāvokļa pārskats

| AKTĪVI                                                                     |        | 31.12.2019.       | 31.12.2018.       |
|----------------------------------------------------------------------------|--------|-------------------|-------------------|
| ILGTERMIŅA IEGULDĪJUMI                                                     |        | EUR               | EUR               |
| <b>Nemateriālie ieguldījumi</b>                                            |        |                   |                   |
| Licences                                                                   | 17     | -                 | 3 096             |
| Citi nemateriālie ieguldījumi                                              | 17     | 27 899            | 21 042            |
| <b>Nemateriālie ieguldījumi kopā</b>                                       |        | <b>27 899</b>     | <b>24 138</b>     |
| <b>Pamatlīdzekļi</b>                                                       |        |                   |                   |
| Lietošanas tiesību aktīvi                                                  | 18, 19 | 1 150 240         | 73 689            |
| Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs                                         | 18     | 121 180           | 72 249            |
| Avansa maksājumi par pamatlīdzekļiem                                       | 18     | 37 583            | 70 082            |
| Ilgtermiņa ieguldījumi nomātos pamatlīdzekļos                              | 18     | 6 605             | 10 376            |
| <b>Pamatlīdzekļi kopā</b>                                                  |        | <b>1 315 608</b>  | <b>226 396</b>    |
| <b>Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi un no nomas izrietošās prasības</b>      |        |                   |                   |
| No finanšu nomas izrietošās prasības                                       | 20     | 13 361 713        | 24 925 333        |
| Kredīti un izsniegtie avansi                                               | 21     | 1 824 652         | 1 311 573         |
| Aizdevumi radniecīgajām sabiedrībām                                        | 36     | 27 952 012        | 11 041 800        |
| Ieguldījumi meitas sabiedrību kapitālos                                    | 37     | 5 500 000         | 925 000           |
| Pārējie ieguldījumi                                                        | 37     | 26                | 26                |
| <b>Kopā ilgtermiņa finanšu ieguldījumi un no nomas izrietošās prasības</b> |        | <b>48 638 403</b> | <b>38 203 732</b> |
| <b>ILGTERMIŅA IEGULDĪJUMI KOPĀ</b>                                         |        | <b>49 981 910</b> | <b>38 454 266</b> |
| <b>APGROZĀMIE LĪDZEKĻI</b>                                                 |        |                   |                   |
| <b>Krājumi</b>                                                             |        |                   |                   |
| Gatavie ražojumi un preces pārdošanai                                      | 22     | -                 | 11 414            |
| <b>Krājumi kopā</b>                                                        |        | <b>-</b>          | <b>11 414</b>     |
| <b>Debitori un citi apgrozāmie līdzekļi</b>                                |        |                   |                   |
| No finanšu nomas izrietošās prasības                                       | 20     | 5 704 587         | 8 562 209         |
| Kredīti un izsniegtie avansi                                               | 21     | 850 415           | 1 376 781         |
| Pircēju un pasūtītāju parādi                                               | 25     | 904 253           | 3 684 871         |
| Nākamo periodu izmaksas                                                    | 24     | 109 204           | 151 766           |
| Citi debitori                                                              | 26     | 152 170           | 105 716           |
| Uzkrātie ieņēmumi                                                          | 27     | 107 273           | 7 517             |
| Nauda un naudas ekvivalenti                                                | 28     | 270 571           | 674 185           |
| <b>Kopā debitori un citi apgrozāmie līdzekļi</b>                           |        | <b>8 098 473</b>  | <b>14 563 045</b> |
| Pārdošanai turētie aktīvi                                                  | 23     | 195 978           | 133 140           |
| <b>Kopā pārdošanai turētie aktīvi</b>                                      |        | <b>195 978</b>    | <b>133 140</b>    |
| <b>KOPĀ APGROZĀMIE LĪDZEKĻI</b>                                            |        | <b>8 294 451</b>  | <b>14 707 599</b> |
| <b>KOPĀ AKTĪVI</b>                                                         |        | <b>58 276 361</b> | <b>53 161 865</b> |

Pielikums ir šo atsevišķo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Sabiedrības vārdā 2020. gada 30. aprīlī atsevišķos finanšu pārskatus ir parakstījis:

Krišjānis Znotiņš  
Valdes loceklisJolanta Ziedone  
Galvenā grāmatvede

## Atsevišķais finanšu stāvokļa pārskats

| PASĪVS                                                          |        | 31.12.2019.       | 31.12.2018.        |
|-----------------------------------------------------------------|--------|-------------------|--------------------|
|                                                                 |        | EUR               | (koriģēts)*<br>EUR |
| <b>PAŠU KAPITĀLS</b>                                            |        |                   |                    |
| Akciju kapitāls                                                 | 29     | 5 000 000         | 5 000 000          |
| Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezerve                           |        | 1                 | 1                  |
| Pārējās rezerves                                                | 39     | (4 103 142)       | (1 066 590)        |
| Nesadalītā peļņa                                                |        |                   |                    |
| iepriekšējo gadu uzkrātā peļņa                                  |        | 3 112 225         | 51 381             |
| pārskata perioda peļņa                                          |        | 7 269 350         | 3 060 844          |
| <b>KOPĀ PAŠU KAPITĀLS</b>                                       |        | <b>11 278 434</b> | <b>7 045 636</b>   |
| <b>KREDITORI</b>                                                |        |                   |                    |
| <b>Ilgtermiņa kreditori</b>                                     |        |                   |                    |
| Ilgtermiņa aizņēmumi pret obligācijām                           | 31     | 30 059 243        | 18 658 246         |
| Savstarpējās kredīvēšanas platformās piesaistīts finansējums    | 31     | 5 722 439         | 9 160 189          |
| Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem                 | 19, 31 | 998 804           | 10 952             |
| Aizņēmums no bankas                                             | 32     | 2 106 840         | -                  |
| <b>Istermiņa saistības kopā</b>                                 |        | <b>38 887 326</b> | <b>27 829 387</b>  |
| Uzkrājumi finanšu garantijām                                    | 39     | 3 675 944         | 948 263            |
| Pārējie uzkrājumi                                               | 30     | 492 671           | 449 027            |
| <b>Kopā uzkrājumi saistībām un maksām un finanšu garantijām</b> |        | <b>4 168 615</b>  | <b>1 397 290</b>   |
| <b>Istermiņa kreditori</b>                                      |        |                   |                    |
| Istermiņa aizņēmumi pret obligācijām                            | 31     | -                 | 11 250 000         |
| Savstarpējās kredīvēšanas platformās piesaistīts finansējums    | 31     | 2 661 094         | 4 386 961          |
| Parādi radniecīgām sabiedrībām                                  | 32     | -                 | 352 344            |
| Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem                 | 19, 31 | 124 438           | 63 421             |
| No pircējiem saņemtie avansi un citi maksājumi                  | 32     | 45 273            | 68 959             |
| Parādi radniecīgajām sabiedrībām                                | 36     | 75 652            | 59 702             |
| Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem                          |        | 55 181            | 93 059             |
| Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības                             | 16     | -                 | 91 489             |
| Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas    | 33     | 46 995            | 41 794             |
| Pārējie kreditori                                               | 34     | 725 310           | 212 354            |
| Uzkrātās saistības                                              | 35     | 208 043           | 269 469            |
| <b>Istermiņa kreditori kopā</b>                                 |        | <b>3 941 986</b>  | <b>16 889 552</b>  |
| <b>KOPĀ KREDITORI</b>                                           |        | <b>46 997 927</b> | <b>46 116 229</b>  |
| <b>KOPĀ PASĪVS</b>                                              |        | <b>58 276 361</b> | <b>53 161 865</b>  |

Pielikums ir šo atsevišķo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Sabiedrības vārdā 2020. gada 30. aprīlī atsevišķos finanšu pārskatus ir parakstījis:

Krišjānis Znotiņš  
Valdes loceklis

Jolanta Ziedone  
Galvenā grāmatvede

**Atsevišķais pašu kapitāla izmaiņu pārskats**

|                                                                                                                          | Akciju<br>kapitāls | Valūtas<br>pārvērtēšanas<br>rezerve | Pārējās<br>rezerves | Nesadalītā<br>peļņa | Kopā              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------------------------|---------------------|---------------------|-------------------|
|                                                                                                                          | EUR                | EUR                                 | EUR                 | EUR                 | EUR               |
| <b>Atlikums 01.01.2018.</b>                                                                                              | <b>5 000 000</b>   | <b>1</b>                            | <b>-</b>            | <b>4 551 381</b>    | <b>9 551 382</b>  |
| Pārskata gada peļņa                                                                                                      | -                  | -                                   | -                   | 3 060 844           | 3 060 844         |
| Apvienotie ienākumi kopā                                                                                                 | -                  | -                                   | -                   | 3 060 844           | 3 060 844         |
| Izsniegtas finanšu garantijas (39.piezīme)                                                                               | -                  | -                                   | (878 051)           | -                   | (878 051)         |
| Starpība, kas veidojas no sākotnējās garantijas atzīšanas pārtraukšanas un modificētās garantijas atzīšanas (39.piezīme) | -                  | -                                   | (188 539)           | -                   | (188 539)         |
| Izmaksātās dividendes (29. piezīme)                                                                                      | -                  | -                                   | -                   | (4 500 000)         | (4 500 000)       |
| <b>Atlikums 31.12.2018.</b>                                                                                              | <b>5 000 000</b>   | <b>1</b>                            | <b>(1 066 590)</b>  | <b>3 112 225</b>    | <b>7 045 636</b>  |
| <b>Atlikums 01.01.2019.</b>                                                                                              | <b>5 000 000</b>   | <b>1</b>                            | <b>(1 066 590)</b>  | <b>3 112 225</b>    | <b>7 045 636</b>  |
| Pārskata gada peļņa                                                                                                      | -                  | -                                   | -                   | 7 269 350           | 7 269 350         |
| Apvienotie ienākumi kopā                                                                                                 | -                  | -                                   | -                   | 7 269 350           | 7 269 350         |
| Starpība, kas veidojas no sākotnējās garantijas atzīšanas pārtraukšanas un modificētās garantijas atzīšanas (39.piezīme) | -                  | -                                   | (3 036 552)         | -                   | (3 036 552)       |
| <b>Atlikums 31.12.2019.</b>                                                                                              | <b>5 000 000</b>   | <b>1</b>                            | <b>(4 103 142)</b>  | <b>10 381 575</b>   | <b>11 278 434</b> |

Pielikums ir šo atsevišķo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Sabiedrības vārdā 2020. gada 30. aprīlī atsevišķos finanšu pārskatus ir parakstījis:

  
 Krišjānis Zjodītis  
 Valdes loceklis

  
 Jolanta Ziedone  
 Galvenā grāmatvede



## Atsevišķais audas plūsmas pārskats

| Pamatdarbības naudas plūsma                                                            |        | 2019<br>EUR         | 2018<br>EUR         |
|----------------------------------------------------------------------------------------|--------|---------------------|---------------------|
| Pārskata gada peļņa pirms nodokļiem                                                    |        | 7 269 350           | 3 060 844           |
| Korekcijas:                                                                            |        |                     |                     |
| Nolietojums un amortizācija                                                            | 17, 18 | 191 403             | 526 745             |
| Procentu izdevumi                                                                      | 5      | 5 208 437           | 6 155 762           |
| Procentu ieņēmumi                                                                      | 4      | (15 428 073)        | (18 795 287)        |
| Zaudējumi no pamatlīdzekļu izslēgšanas                                                 |        | 11 234              | 94                  |
| Vērtības samazinājums                                                                  | 7      | 2 559 045           | 5 251 123           |
| Finanšu garantijas                                                                     | 39     | (308 871)           | (118 327)           |
| <b>Saimnieciskās darbības peļņa pirms apgrozāmā kapitāla izmaiņām</b>                  |        | <b>(497 475)</b>    | <b>(3 919 046)</b>  |
| Krājumu atlikumu samazinājums/ (pieaugums)                                             |        | 11 414              | 328 078             |
| Debitoru parādu atlikumu pieaugums                                                     |        | 14 872 302          | (10 345 311)        |
| Saņemto avansu, parādu piegādātājiem un darbuzņēmējiem un garantiju atlikumu pieaugums |        | 683 338             | (3 981)             |
| <b>Naudas plūsma no saimnieciskās darbības</b>                                         |        | <b>15 069 579</b>   | <b>(13 940 260)</b> |
| Saņemti procenti                                                                       |        | 15 825 734          | 18 732 123          |
| Samaksāti procenti                                                                     |        | (4 598 757)         | (5 410 769)         |
| Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem                                         |        | (91 489)            | (332 770)           |
| <b>Pamatdarbības neto naudas plūsma</b>                                                |        | <b>26 205 067</b>   | <b>(951 676)</b>    |
| <b>Ieguldīšanas darbības naudas plūsma</b>                                             |        |                     |                     |
| Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde                                        | 17, 18 | (1 197 534)         | (925 980)           |
| Ieguldījumi meitas sabiedrību kapitālos                                                |        | (4 575 000)         | (925 000)           |
| Atmaksātie aizdevumi saistītajām pusēm                                                 |        | 30 286 110          | 27 673 065          |
| Aizdevumi saistītajām pusēm                                                            |        | (47 196 322)        | (25 312 000)        |
| <b>Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma</b>                                        |        | <b>(22 682 746)</b> | <b>510 085</b>      |
| <b>Finansēšanas darbības naudas plūsma</b>                                             |        |                     |                     |
| Izsniegti aizdevumi                                                                    | 31     | 37 657 406          | 68 681 405          |
| Atmaksāti aizdevumi                                                                    | 31     | (41 466 426)        | (68 005 154)        |
| Nomas saistību par lietošanas tiesību aktīviem atmaksa                                 | 31     | (116 915)           | (232 346)           |
| <b>Finansēšanas darbības neto naudas plūsma</b>                                        |        | <b>(3 925 935)</b>  | <b>443 905</b>      |
| <b>Pārskata gada neto naudas plūsma</b>                                                |        | <b>(403 614)</b>    | <b>2 314</b>        |
| <b>Naudas un tās ekvivalentu atlikums pārskata gada sākumā</b>                         |        | <b>674 185</b>      | <b>671 871</b>      |
| <b>Naudas un tās ekvivalentu atlikums pārskata gada beigās</b>                         |        | <b>270 571</b>      | <b>674 185</b>      |

Pielikums ir šo atsevišķo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Sabiedrības vārdā 2020. gada 30. aprīlī atsevišķos finanšu pārskatus ir parakstījis:

  
 Krišjānis Znotiņš  
 Valdes loceklis

  
 Jolanta Ziedone  
 Galvenā grāmatvede

## Atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

### 1. Vispārīga informācija

"mogo" AS ("Sabiedrība") ir Latvijas Republikā reģistrēta akciju sabiedrība. Sabiedrība tika reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā 2012. gada 3. maijā kā akciju sabiedrību 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 (41,07%). Pārējo akcionāru līdzdalības daļa nepārsniedz 25%.

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

2014. gada 17. martā "mogo" AS Latvijas Centrālajā depozitārijā reģistrēja obligāciju emisiju 20 miljonu eiro apmērā. 2019. gada 31. decembrī AS "mogo" ar obligācijām bija piesaistījusi 20 000 000 EUR (2018. gada 31. decembrī: 20 000 000 EUR). Obligāciju emisija nav nodrošināta. Obligācijas emitētas nominālajā vērtībā, to dzēšanas termiņš ir septiņi gadi, fiksētā kupona likme – 10% gadā, kas tiek izmaksāta katru mēnesi ar pēcmaksu. 2014. gada 11. novembrī obligācijas tika iekļautas NASDAQ OMX Baltijas biržas parāda vērtspapīru sarakstā, kur tās ir pieejamas publiskai tirdzniecībai.

2017. gada 1. decembrī "mogo" AS Latvijas Centrālajā depozitārijā reģistrēja obligāciju emisiju 10 miljonu eiro apmērā. 2019. gada 31. decembrī AS "mogo" ar obligācijām bija piesaistījusi 10 000 000 EUR (2018. gada 31. decembrī: 10 000 000 EUR). Obligāciju emisija nav nodrošināta. Obligācijas emitētas nominālajā vērtībā, to dzēšanas termiņš ir trīs gadi un četri mēneši, fiksētā kupona likme ir 10% gadā, kas tiek izmaksāta katru mēnesi ar pēcmaksu. Obligācijas iekļautas NASDAQ OMX Baltijas biržas parāda vērtspapīru sarakstā, kur tās ir pieejamas privātajai tirdzniecībai.

Gada pārskats par 2019. gadu ir apstiprināts ar valdes lēmumu 2020. gadā 30. aprīlī.

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

|                                          | 2019 | 2018 |
|------------------------------------------|------|------|
| Vidējais darbinieku skaits pārskata gadā | 60   | 107  |

### 2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums

#### a) Atsevišķo finanšu pārskatu (turpmāk arī - finanšu pārskatu) sagatavošanas pamatnostādnes

Finanšu pārskati par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

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

Finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar sākotnējās vērtības uzskaites principu, izņemot to, ka finanšu instrumenti ir novērtēti patiesajā vērtībā un krājumi ir uzskaitīti zemākajā no to pašizmaksas vai neto realizācijas vērtības.

Sabiedrības uzrādīšanas un funkcionālā valūta ir eiro (EUR). Finanšu pārskati aptver laika periodu no 2019. gada 1. janvāra līdz 31. decembrim. Grāmatvedības politikas un metodes ir saskaņā ar iepriekšējos periodos pielietotajām, izņemot kā norādīts zemāk.

Sabiedrības vadība operatīvo lēmumu pieņemšanā neizmanto segmentu pieeju. Visa Sabiedrības saimnieciskā darbība tiek realizēta vienā ģeogrāfiskajā segmentā - Latvijā.

#### Darbības turpināšana

Šie finanšu pārskati ir sagatavoti, balstoties uz darbības turpināšanas principu.

Darbības turpināšanas pieņēmumi saistībā ar notikumiem pēc pārskata perioda beigu datuma ir aprakstīti 3. piezīmē "Darbības turpināšana (nekorrigējoši notikumi pēc pārskata perioda beigu datuma)" un 43. piezīmē "Notikumi pēc pārskata perioda beigu datuma".

#### b) Izmaiņas grāmatvedības politikā un informācijas sniegšanā

Pārskata gadā ir izmantotas tādas pašas grāmatvedības uzskaites politikas kā iepriekšējā finanšu gadā, izņemot papildinājumus SFPS, kurus Sabiedrība ir pieņēmusi, sākot ar 2019. gada 1. janvāri (lūdzu, ņemiet vērā, ka SFPS Nr.16 tika pieņemts pirms noteiktā laika 2018. gadā).

#### SFPS Nr.16: "Noma"

2016. gada janvārī SGSP publicēja SFPS Nr.16 "Noma", kas Eiropas Savienības tiesību aktos tika ieviests 2017. gada 9. novembrī. Šis standarts aizstāj esošās vadlīnijas nomas uzskaitē, tajā skaitā SGS Nr.17 "Noma", SFPIK 4. interpretāciju "Noteikšana, vai vienošanās ietver nomu", PIK 15. interpretāciju "Operatīvā noma – stimuli" un PIK 27. interpretāciju "Darījumu būtības novērtēšana, kuri ietver nomas juridisko formu".



## 2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

### *b) Izmāģas grāmatvedības politikā un informācijas sniegšanā (turpinājums)*

SFPS Nr.16 nosaka, ka bilancē jāuzrāda visi nomas līgumi un saistītās līgumiskās tiesības un pienākumi, ja vien nomas termiņš nepārsniedz 12 mēnešus vai attiecīgais aktīvs nav zemas vērtības. SGS Nr.17 paredzētā klasifikācija operatīvajā un finanšu nomā līdz ar to nomniekam nav piemērojama. Nomnieks atzīst nākotnē paredzamās nomas saistības. Līdz ar to nomātā aktīva lietošanas tiesības tiek kapitalizētas, kas principā atbilst nākotnes nomas maksājumu tagadnes vērtībai, kam pieskaitītas tieši attiecināmās izmaksas, un tiek amortizētas aktīva lietderīgās lietošanas laikā.

#### Izvēlēta pārejas pieeja

SFPS Nr.16 pirmo reizi jāpiemēro pārskata periodos, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk. Sabiedrība izvēlējusies piemērot šo standartu ātrāk, proti, pirmo reizi Sabiedrība šo standartu pieņēma pārskata periodā, kas sākas 2018. gada 1. janvārī, piemērojot modificēto retrospektīvo pieeju. Šī standarta pirmreizējā piemērošana ietekmējusi Sabiedrības nomas līgumus, kas pirms tam bija klasificēti kā operatīvā noma.

Sabiedrība ir nolēmusi piemērot modificēto retrospektīvo pieeju. Saskaņā ar šo pieeju SFPS Nr.16 tiek piemērots nomas darījumiem retrospektīvi, bet kumulatīvā ietekme no SFPS Nr.16 pirmreizējās piemērošanas tiek atzīta sākotnējās piemērošanas datumā (2018. gada 1. janvārī). Sabiedrība ir izvēlējusies piemērot šo pārejas pieeju visiem nomas darījumiem, kuros Sabiedrība darbojas kā nomnieks.

Izdarot uzskaites politikas izvēli, Sabiedrība ir pieņēmusi lēmumu piemērot šo standartu līgumiem, kas iepriekš tika identificēti kā nomas līgumi saskaņā ar SGS Nr.17 un SFPIK Nr.4. Tādējādi šo standartu Sabiedrība nav piemērojusi līgumiem, kas iepriekš netika identificēti kā nomu saturoši līgumi saskaņā ar SGS Nr.17 un SFPIK Nr.4. Tā rezultātā standarta prasības Sabiedrība piemēro nomas identificēšanai tikai līgumos, kas noslēgti pēc standarta sākotnējās piemērošanas datuma.

Nomām, kas, piemērojot SGS Nr.17, iepriekš tika identificētas kā operatīvās nomas, Sabiedrība:

1. atzīst nomas saistības sākotnējās piemērošanas datumā. Nomas saistības Sabiedrība novērtē atlikušo nomas maksājumu pašreizējā vērtībā, diskontējot to ar nomnieka pieaugošo aizņēmumu likmi sākotnējās piemērošanas datumā;
2. atzīst lietošanas tiesību aktīvu sākotnējās piemērošanas datumā. Lietošanas tiesību aktīvs tiek novērtēts katram nomas līgumam atsevišķi un apmērā, kas vienāds ar nomas saistībām, kas koriģētas par avansa maksājumiem vai uzkrātiem nomas maksājumiem, kas atzīti finanšu stāvokļa pārskatā attiecībā uz konkrēto nomu pirms sākotnējās piemērošanas datuma; un
3. Sabiedrība izmanto SFPS Nr.16 atļauto praktisko ieteikumu un paļaujas uz savu novērtējumu par to, vai noma ir apgrūtināta, piemērojot SGS Nr.37, tieši pirms sākotnējās piemērošanas datuma kā alternatīvu vērtības samazinājuma pārbaudes veikšanai. Tādējādi sākotnējās piemērošanas datumā Sabiedrība koriģē lietošanas tiesību aktīvu par summu, kuru veido uzkrājumi apgrūtināšanai nomām, kas atzīti finanšu stāvokļa pārskatā tieši pirms sākotnējās piemērošanas datuma.

#### Izvēlētie pārejas praktiskie ieteikumi gadījumos, kad Sabiedrība ir nomnieks

Darījumos, kuros Sabiedrība ir nomnieks, katrai nomai atsevišķi ir piemēroti šādi pārejas praktiskie paņēmieni. Sabiedrība:

1. piemēro vienotu diskonta likmi tādu nomas līgumu portfelim, kurā ir iekļautas nomas ar līdzīgām iezīmēm (piemēram, līdzīgas klases nomas aktīvu nomas ar līdzīgu atlikušo termiņu līdzīgā ekonomiskā vidē).
2. pārejas brīdī neveic korekcijas par nomām, kurās tiek iznomāts mazvērtīgs aktīvs (ar jaunvērtību 5 000 EUR vai mazāk). Šādas nomas Sabiedrība uzskaita, piemērojot SFPS Nr.16 no sākotnējās piemērošanas datuma.
3. lietošanas tiesību aktīva novērtēšanā sākotnējā piemērošanas datumā neietver sākotnējās tiesās izmaksas par nomām, kas iepriekš klasificētas kā operatīvās nomas.
4. izmanto pašreizējās zināšanas par pagātnes notikumiem, piemēram, nosakot nomas periodu, ja līgumā ir ietverta opcija pagarināt vai pārtraukt nomu. Atbilstoši SGS Nr.8 prasībām pašreizējās zināšanas par pagātnes notikumiem tiek izmantotas tikai attiecībā uz jomām, kurās jāizdara spriedumi un aplēses, nevis attiecībā uz faktiem, piemēram, izmaiņām indeksos vai liknēs.

SFPS Nr.16 nav konkrēti noteikts, kā nomniekam pārejas brīdī būtu jānodala un jāattiecina līguma nomas un nenomas komponenti, piemērojot modificēto retrospektīvo pieeju. Tāpēc Sabiedrība ir izvēlējusies izmantot praktisko ieteikumu un saskaņā ar Sabiedrības politiku katru nomas komponentu un ar to saistītos ne-nomas komponentus uzskaitīt kā vienotu nomas komponentu.

#### Sabiedrība kā iznomātājs

Pārejas brīdī iznomātājam nav jāizdara korekcijas attiecībā uz nomām, kurās tas ir iznomātājs un kuras tiek uzskaitītas, piemērojot SFPS Nr.16 kopš tā sākotnējās piemērošanas datuma. Izņēmums ir apakšnomas.

#### Citi apsvērumi

Sabiedrība kā nomnieks nav iesaistīta pārdošanas darījumos un pārdošanas darījumos ar saņemšanu atpakaļ nomā, kā arī nav tiešais iznomātājs apakšnomas darījumos. Turklāt Sabiedrībai kā nomniekam nav nomu, kuras iepriekš būtu bijušas klasificētas kā finanšu nomas. Tādējādi šiem pārejas nosacījumiem nav ietekmes uz Sabiedrību brīdī, kad notiek pāreja uz SFPS Nr.16.

#### **SFPS Nr.9: Priekšlaicīgas atmaksas elementi ar negatīvu kompensāciju (Grozījumi)**

Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk. Grozījumi paredz, ka finanšu aktīvus, kas jau vai pieprasa līgumslēdzējai pusei samaksāt vai saņemt samērīgu kompensāciju par priekšlaicīgu līguma izbeigšanu (tādējādi no aktīva turētāja perspektīvas varētu rasties "negatīva kompensācija"), var novērtēt amortizētajā iegādes vērtībā vai patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu pārējos apvienotajos ienākumos. Sabiedrības vadība ir izvērtējusi šos grozījumus un secinājusi, ka to ieviešana neietekmēs Sabiedrības grāmatvedības politiku.

#### **SGS Nr.28: Ilgtermiņa ieguldījumi asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos (grozījumi)**

Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk. Grozījumi aplūko jautājumu, vai ilgtermiņa ieguldījumu asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos, kas pēc būtības veido „neto līdzdalību” asociētajā sabiedrībā vai kopuzņēmumā, novērtēšana, jo īpaši saistībā ar to vērtības samazināšanās uzskaiti, jāveic saskaņā ar SFPS Nr.9, SGS Nr.28 vai abiem šiem standartiem. Grozījumi paskaidro, ka tādiem ilgtermiņa ieguldījumiem, kuru uzskaitē netiek izmantota pašu kapitāla metode, sabiedrība piemēro SFPS Nr.9 “Finanšu instrumenti”, pirms tā piemērojuši SGS Nr.28.

Piemērojot SFPS Nr.9, sabiedrība neņem vērā nekādas ilgtermiņa ieguldījumu uzskaites vērtības korekcijas, kas rodas, piemērojot SGS Nr.28. Šos grozījumus ES vēl nav apstiprinājusi. Sabiedrības vadība ir izvērtējusi šos grozījumus un secinājusi, ka to ieviešana neietekmēs Sabiedrības grāmatvedības politiku.



**2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)**  
**b) Izmaiņas grāmatvedības politikā un informācijas sniegšanā (turpinājums)**

**SFPIK 23. INTERPRETĀCIJA: Nenoteiktība attiecībā uz ienākuma nodokļu piemērošanu**

Interpretācija ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk. Interpretācija aplūko ienākuma nodokļu uzskaiti, ja nodokļu piemērošana saistīta ar neskaidrību, kas ietekmē 12. SGS piemērošanu. Interpretācija sniedz norādījumus par to, vai neskaidros nodokļu piemērošanas gadījumus aplūkot atsevišķi vai kopā, pamatnostādnes attiecībā uz nodokļu administrācijas veiktajām pārbaudēm un atbilstošas metodes izvēli attiecīgās neskaidrības atspoguļošanai un faktu un apstākļu izmaiņu uzskaitē. Sabiedrības vadība ir izvērtējusi šo interpretāciju un secinājusi, ka tās ieviešana neietekmēs Sabiedrības grāmatvedības politikas.

**SGS Nr.19: Pabalstu plānu grozījumi, samazinājumi un norēķini (grozījumi)**

Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk. Grozījumi nosaka, ka uzņēmumiem jāizmanto atjaunināti aktuāra pieņēmumi, lai noteiktu pašreizējās pakalpojumu izmaksas un neto procentus par atlikušo pārskata periodu pēc plāna grozījumiem vai samazināšanas vai attiecīgo norēķinu veikšanas. Grozījumi arī paskaidro, kā plāna grozījumu, samazināšanas vai norēķinu uzskaitē ietekmē prasību piemērošanu attiecībā uz aktīva maksimālo summu. Sabiedrības vadība ir izvērtējusi šos grozījumus un secinājusi, ka to ieviešana neietekmēs Sabiedrības grāmatvedības politikas.

SGSP izdevusi ikgadējos SFPS uzlabojumus 2015. – 2017. gadu ciklam, kas ietver SFPS grozījumu apkopojumu. Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk. Sabiedrības vadība ir izvērtējusi šos papildinājumus un secinājusi, ka to ieviešana neietekmēs Sabiedrības grāmatvedības politikas.

- SFPS Nr.3 "Uzņēmējdarbības apvienošana" un SFPS Nr.11 "Kopīgas struktūras": SFPS Nr.3 grozījumi paskaidro, ka brīdī, kad sabiedrība iegūst kontroli pār uzņēmumu, kas ir kopīgas darbības forma, tā pārvērtē savu iepriekšējo līdzdalību šajā uzņēmumā. SFPS Nr.11 grozījumi paskaidro, ka brīdī, kad sabiedrība iegūst kopīgu kontroli pār uzņēmumu, kas ir kopīgas darbības forma, tā nepārvērtē savu iepriekšējo līdzdalību šajā uzņēmumā.

- SGS Nr. 12 "Ienākuma nodokļi": Grozījumi paskaidro, ka ienākuma nodoklis par maksājumiem par finanšu instrumentiem, kas klasificēti kā pašu kapitāla instrumenti, jāatzīst atbilstoši tam, kur atzīt darījumi vai notikumi, kas radījuši sadalāmu peļņu.

- SGS Nr.23 "Aizņēmumu izmaksas": Grozījumi paskaidro standarta 14. punktu, proti, kad kritērijiem atbilstošs aktīvs ir gatavs tā paredzētajai izmantošanai vai pārdošanai un dažas no ar šo kritērijiem atbilstošo aktīvu saistīto aizņēmumu summām šajā brīdī vēl nav atmaksātas, šāds aizņēmums jāiekļauj līdzekļos, kurus sabiedrība aizņemas vispārējā kārtībā.

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

Turpmāk aprakstītie jaunie standarti, standartu papildinājumi un interpretācijas nav vēl obligāti piemērojami pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk, un tie nav piemēroti, sagatavojot šos finanšu pārskatus. Sabiedrība plāno pieņemt šīs izmaiņas to spēkā stāšanās brīdī.

| Standarts/interpretācija                                                                                                                                                                                                                 | Grāmatvedības uzskaites politikas izmaiņu veids                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Iespējamā ietekme uz finanšu pārskatu |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|
| SGS Nr.1 "Finanšu pārskatu sniegšana" un SGS Nr.8 "Grāmatvedības politika, izmaiņas grāmatvedības aplēsēs un kļūdas" (spēkā pārskata periodiem no 2020. gada 1. janvāra vai pēc šī datuma)<br>Šie papildinājumi vēl nav apstiprināti ES. | Šie papildinājumi skaidro un saskaņo būtiskuma definīciju un Sabiedrība neparedz, ka šie papildinājumi ietekmēs finanšu pārskatus.<br>piemērojot SFPS.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                       |
| Papildinājumi SFPS Nr. 10 un SGS Nr.28 "Aktīvu Papildinājumus"                                                                                                                                                                           | Ir paskaidrots, ka darījumā ar asociētu Sabiedrība neparedz, ka šie papildinājumi ietekmēs finanšu pārskatus.<br>atkarībā no tā, vai pārdotie vai ieguldītie aktīvi veido uzņēmumu, finanšu pārskatus.<br>tādējādi:<br>• pilnā apmērā peļņu vai zaudējumus darījumā starp investoru un tā asociētu uzņēmumu vai kopuzņēmumu atzīst, ja tā ietvaros tiek nodots aktīvs vai aktīvi, kas veido uzņēmumu (neatkarīgi no tā, vai tas ir izvietots meitas sabiedrības telpās), bet<br>• daļēji apmērā peļņu vai zaudējumus darījumā starp investoru un tā asociētu uzņēmumu vai kopuzņēmumu atzīst, ja tā ietvaros tiek nodoti aktīvi, kas neveido uzņēmumu pat tad, ja šie aktīvi atrodas meitas sabiedrības telpās. |                                       |

**2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)****c) Standarti, kas ir izdoti, bet vēl nav stājušies spēkā un nav piemēroti pirms spēkā stāšanās (turpinājums)**

| Standarts/interpretācija                                                                                                                                                                                           | Grāmatvedības uzskaites politikas izmaiņu veids                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Iespējamā ietekme uz finanšu pārskatiem |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|
| SFPS Nr. 17 "Apdrošināšanas līgumi"                                                                                                                                                                                | SFPS Nr. 17 aizvieto SFPS Nr. 4, kas 2004. gada tika ieviests Paredzams, ka sākotnējās piemērošanas brīdī kā starpstandarts. SFPS Nr. 4 uzņēmumiem tika atļauts turpināt šie papildinājumi būtiski neietekmēs Sabiedrības (Spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. uzskaitīt apdrošināšanas līgumus saskaņā ar nacionālajiem finanšu pārskatus, jo Sabiedrība neveic janvārī vai vēlāk; jāpiemēro retrospektīvi. Agrāka grāmatvedības standartiem, kā rezultātā praksē bija ievērojams komercdarbību apdrošināšanas nozarē, skaits dažādu pieeju.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                         |
| ES vēl nav apstiprinājusi šo paziņojumu.                                                                                                                                                                           | SFPS Nr. 17 atbilst SFPS Nr. 4 izraisīto salīdzināmības problēmu, nosakot, ka visiem apdrošināšanas līgumiem jābūt uzskaitītiem vienādā veidā, kas būs ieguvums gan investoriem, gan pašām apdrošināšanas sabiedrībām. Apdrošināšanas saistības ir jāuzskaita to pašreizējā vērtībā, nevis vēsturiskajās izmaksās.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                         |
| Papildinājumi SFPS Nr. 3 "Uzņēmējdarbības apvienošana" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2020. gada 1. janvārī vai vēlāk)                                                                                       | Papildinājumi sašaurina un skaidro uzņēmējdarbības definīciju. Sabiedrība neparedz, ka šie papildinājumi iegādātu darbību un aktīvu kopums ir uzskatāms par aktīvu finanšu pārskatus.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                         |
| Šie papildinājumi vēl nav apstiprināti ES.                                                                                                                                                                         | Papildinājumi ļauj veikt vienkāršotu izvērtējumu par to, vai sākotnējās piemērošanas brīdī būtiski ietekmēs grupu nevis uzņēmējdarbību.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                         |
| Papildinājumi SFPS Nr. 9 "Finanšu instrumenti", SGS Nr. 39 "Finanšu instrumenti" un SFPS Nr. 7 "Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2020. gada 1. janvārī vai vēlāk) | Papildinājumi ir obligāti un tie ir piemērojami visām riska Sabiedrība neparedz, ka šie papildinājumi ierobežošanas attiecībām, kuras tieši ietekmē nenoteiktības, kas sākotnējās piemērošanas brīdī būtiski ietekmēs saistības ar IBOR reformu. Papildinājumi ievieš laicīgu finanšu pārskatus. Papildinājumi ļauj veikt vienkāršotu izvērtējumu par to, vai sākotnējās piemērošanas brīdī būtiski ietekmēs atbrīvojumu no specifisko riska ierobežošanas uzskaites prasību piemērošanas riska ierobežošanas attiecībām ar mērķi nodrošināt, ka IBOR reformas rezultātā risku ierobežošanas uzskaitē netiek pārtraukta. Galvenie atbrīvojumi ir attiecināmi uz:<br>• Prasību "joti ticams".<br>• Riska komponentiem<br>• Prospektīviem novērtējumiem<br>• Retrospektīviem efektivitātes testiem (SGS Nr. 39)<br>• Naudas plūsmas riska ierobežošanas rezerves atkārtotu izmantošanu.<br>Papildinājumos ir ietverta prasība uzņēmumiem sniegt papildu informāciju investoriem par riska ierobežošanas attiecībām, kuras šīs nenoteiktības ietekmē tiešā veidā. |                                         |

**d) Nozīmīgi grāmatvedības uzskaites principi****Sabiedrības iekšēji radītie nemateriālie ieguldījumi**

Sabiedrībā iekšēji radītie nemateriālie aktīvi ietver galvenokārt Sabiedrības informācijas vadības sistēmu izstrādes izmaksas. Šīs izmaksas tiek kapitalizētas tikai tad, ja tās atbilst SGS Nr.38 noteiktajiem un tālāk tekstā izklāstītajiem kritērijiem.

Vadības informācijas sistēmu izstrādes ārējās un iekšējās izmaksas, kas rodas izstrādes posmā, tiek kapitalizētas. Būtiskas sistēmu uzturēšanas un uzlabošanas izmaksas tiek pievienotas aktīvu sākotnējām izmaksām, ja tās atbilst kapitalizācijas kritērijiem.

Sabiedrībā iekšēji radīto nemateriālo aktīvu sākotnējā vērtība tiek palielināta par Sabiedrības informācijas tehnoloģiju izmaksām – par kapitalizētajām algu un sociālās apdrošināšanas iemaksām. Aktīva lietderīgās lietošanas laiku vadība pārskata katru gadu, attiecīgi koriģējot arī amortizācijas periodu.

Sabiedrības paša radītie nemateriālie aktīvi tiek amortizēti to lietderīgās lietošanas laikā – 5 gados. Galvenie Sabiedrības paša radītie nemateriālie aktīvi ir datorprogrammas ERP; Rubie, Mintos BI.

Saskaņā ar SGS Nr.38 izstrādes izmaksas tiek kapitalizētas tikai tad, ja Sabiedrība izpilda visus tālāk minētos kritērijus:

- projekts ir skaidri identificēts un saistītās izmaksas ir sadalītas pa pozīcijām un droši uzraudzītas;
- pamatota projekta pabeigšanas tehniskā un industriālā iespējamība;
- ir skaidrs nodoms pabeigt projektu un projekta rezultātā iegūto aktīvu izmantot vai pārdot;
- Sabiedrība spēj lietot vai pārdot projekta rezultātā iegūto nemateriālo aktīvu;
- Sabiedrība spēj demonstrēt, kā nemateriālais aktīvs radīs ticamus nākotnes saimnieciskos labumus;
- Sabiedrībai ir pietiekami tehniskie, finanšu un citi resursi, lai pabeigtu projektu un izmantotu vai pārdotu nemateriālo aktīvu.

Ja šie nosacījumi netiek izpildīti, Sabiedrībai radušās nemateriālo aktīvu izstrādes izmaksas tiek atzītas kā izmaksas to rašanās brīdī.

Pēc nemateriālo aktīvu izstrādes izmaksu sākotnējās atzīšanas par aktīviem, aktīvs tiek uzrādīts sākotnējā vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un zaudējumus no vērtības samazināšanās. Amortizāciju aprēķina, sākot no brīža, kad aktīvs ir pabeigts un pieejams lietošanai.

Papildu informācija ir sniegta 3. un 17. pielikmē.



**2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)****d) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)****Licences un citi nemateriālie aktīvi**

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

Citi nemateriālie aktīvi ir galvenokārt iegādātās datoru programmatūras.

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

Koncesijas, patenti, licences un tamlīdzīgas tiesības - viena gada laikā;

Citi nemateriālie ieguldījumi - iegādātās IT 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:

Datortehnika - 3 gadus;

Mēbeles - 5 gadus;

Transportlīdzekļi - 7 gadus;

Ilgtermiņa ieguldījumi nomātos - nomas termiņa laikā;

Pārējie pamatlīdzekļi - 2 gadus.

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

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

**Finanšu aktīvi****Finanšu instrumentu sākotnējā atzīšana****Atzīšanas datums**

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

**Sākotnējā atzīšana un novērtēšana**

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

**Finanšu aktīvu klasificēšana**

No 2018. gada 1. janvāra Sabiedrība novērtē izsniegtos kreditus un izsniegtos avansus, radniecīgu sabiedrību parādus, aizdevumus radniecīgām sabiedrībām un pārējos aizdevumus un debitoru parādus amortizētajā iegādes vērtībā tikai tad, 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 Sabiedrība nosaka līmenī, kurš vislabāk atspoguļo veidu, kādā tas pārvalda finanšu aktīvu grupas ar mērķi sasniegt biznesa mērķi, riskus, kuri ietekmē biznesa modeļa darbību (un finanšu aktīvus, kas turēti šā biznesa modeļa ietvaros) un veidu, kādā šie riski tiek pārvaldīti. Svarīgas Sabiedrības novērtējuma sastāvdaļas ir arī paredzamais pārdošanas darījumu biežums, vērtība un laiks. Biznesa modeļa novērtējums ir balstīts uz saprātīgi sagaidāmiem scenārijiem, ņemot vērā "sliktākos" vai "stresa" scenārijus. Ja pēc sākotnējās atzīšanas naudas plūsmas tiek realizētas citādāk nekā Sabiedrība bija sagaidījusi, Sabiedrība nemaina atlikušo finanšu aktīvu, kas turēti konkrētā biznesa modeļa ietvaros, klasifikāciju, bet gan izmanto šādu informāciju, turpmāk izvērtējot no jauna radītus vai iegādātus finanšu aktīvus. 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 Sabiedrība novērtē finanšu aktīva līguma nosacījumus, lai noteiktu, vai tie atbilst SPPI kritērijiem. Šī testa nolūka "pamatsumma" ir definēta kā finanšu aktīva patiesā vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī, un tā var mainīties finanšu aktīva darbības laikā (piemēram, ja tiek veikta pamatsummas atmaksa vai prēmijas / diskonta amortizācija).

Aizdevuma darījumā visnozīmīgākie procentu elementi parasti ir atbildība par naudas laika vērtību un kredītrisks. Sabiedrība ir veikusi SPPI novērtējumu un ir secinājusi, ka tās finanšu aktīvi atbilst SPPI kritērijiem.



## 2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

### d) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

#### Finanšu aktīvi (turpinājums)

##### Iegultie atvasinātie finanšu instrumenti

Iegultais atvasinātais finanšu instruments ir hibrīda (kombinēta) instrumenta sastāvdaļa, kas ietver arī neatvasināta instrumenta apkalpošanas līgumu nolūkā, lai atsevišķas hibrīda instrumenta naudas plūsmas mainītos tāda 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.

Kopš 2018. gada 1. janvāra līdz ar SFPS Nr.9 ieviešanu Sabiedrība šādi uzskaita atvasinātos finanšu instrumentus, kas iegulti finanšu saistībās un nefinanšu galvenajos līgumos. Finanšu aktīvi tiek klasificēti atkarībā no biznesa modeļa un atbilstības SPPI kritērijiem, kā izklāstīts iepriekš.

##### Finanšu aktīvu pārklasifikācija

Kopš 2018. gada 1. janvāra Sabiedrība savus finanšu aktīvus vairs nepārklasificē pēc to sākotnējās atzīšanas, izņemot īpašos apstākļos, kad Sabiedrība iegādājas, atsavina vai izbeidz kādu darbības virzienu.

Finanšu saistības nekad netiek pārklasificētas. 2019. un 2018. gadā Sabiedrība nepārklasificēja savus finanšu aktīvus vai saistības.

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

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

##### Atzīšanas pārtraukšana būtisku nosacījumu izmaiņu dēļ

Sabiedrība pārtrauc atzīt finanšu aktīvu, piemēram, kredītu un izsniegtu avansu vai no finanšu nomas izrietošās prasības, ja attiecīgā līguma nosacījumi mainīti 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 sagaidāmo kredītaudējumu novērtēšanas nolūkā tiek klasificēti 1. stadijas kategorijā, ja vien jaunais aizdevums vai noma netiek uzskatīta kā pirktā vai iniciēta ar samazinātu kredītvērtību (POC).

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

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

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

Citas izmaiņas, kuru rezultātā tiek pārtraukta aktīva atzīšana, ietver nomas vērtības palielināšanu un nomas termiņa pagarināšanu, kas tiek saskaņota ar klientu konkrētu komerciālu iemeslu dēļ (t.i., gan klients, gan Sabiedrība ir ieinteresēta veikt būtiskas izmaiņas nomas/no nomas izrietošo prasību apjomā). Panākot vienošanos par izmaiņām, vecā līguma un no tā izrietošo prasību atzīšana tiek pārtraukta. Citas izmaiņas līgumu nosacījumos tiek uzskatītas par izmaiņām, kuru rezultātā netiek pārtraukta aktīva atzīšana (skat. sadaļu "Izmaiņas" zemāk).

##### Atzīšanas pārtraukšana citu iemeslu dēļ, izņemot būtiskas nosacījumu izmaiņas

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

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

Sabiedrība ir nodevusi aktīvu tikai tādā gadījumā, ja tas:

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

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

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



## 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)

Aktīva nodošana atbilst atzīšanas pārtraukšanai tikai tad, ja:

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

#### Izmaiņas

Sabiedrība mēdz mainīt aizdevumu/ nomas sākotnējos nosacījumus, reaģējot uz aizņēmēja finansiālām grūtībām, tā vietā, lai pārņemtu nodrošinājumu vai īstenotu piedziņu citā veidā. Sabiedrība uzskata, ka aizdevums/ nomas līgums ticis pārstrukturēts, ja šādas izmaiņas veiktas aizņēmēja esošo vai gaidāmo finansiālo grūtību dēļ un ja Sabiedrība šādām izmaiņām nebūtu piekritusi, ja aizņēmēja finanšu stāvoklis būtu bijis stabils. Finansiālo grūtību pazīmes ir saistību nepildīšana vai kavēto dienu skaits (angl.: Days Past Due (DPD)) pirms izmaiņu veikšanas 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 būtiskām, 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. Apvienoto ienākumu pārskatā Sabiedrība 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 (7. piezīme). Papildu informācija par finanšu aktīviem un no finanšu nomas izrietošām prasībām ar mainītiem nosacījumiem ir sniegta sadaļā par vērtības samazinājumu.

#### Nebūtisku izmaiņu uzskaitē

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

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

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

#### Sagaidāmo kredītzaudējumu principi

SFPS Nr.9 piemērošana būtiski mainījusi Sabiedrības uzskaites politiku attiecībā uz zaudējumiem no tādu finanšu aktīvu vērtības samazināšanās kā no finanšu nomas izrietošās prasības un kredīti un izsniegtie avansi. SGS Nr. 39 noteiktais "radušos zaudējumu" modelis tika aizstāts ar nākotnē sagaidāmo kredītzaudējumu modeli (angl.: Expected Credit Loss (ECL)). No 2018. gada 1. janvāra Sabiedrība atzīst uzkrājumus sagaidāmiem kredītzaudējumiem visiem kredītiem un citiem parāda finanšu aktīviem, kas nav novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, un no finanšu nomas izrietošām prasībām, kas šajā sadaļā visi kopā tiek saukti par "finanšu instrumentiem".

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

12mECL ir tā daļa no dzīves cikla ECL, kas atspoguļo sagaidāmos kredītzaudējumus no finanšu instrumenta saistību neizpildes, kas ir iespējama 12 mēnešu laikā pēc pārskata perioda beigu datuma. Atkarībā no finanšu instrumentu portfļa iezīmē gan LTECL, gan 12mECL aprēķina vai nu individuāli, vai portfļa grupai.

Sabiedrībā 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 "Būtisks kredītriska pieaugums" (3.piezīme).

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

##### Kredītreiinga noteikšana

Tā kā Sabiedrības saimnieciskās darbības pamata aktīvi – no finanšu nomas izrietošās prasības un kredīti un izsniegtie avansi – ir saistīti ar privātpersonu apkalpošanu, kredītporofļa ECL aprēķiniem, kuru pamatā galvenokārt ir kavēto dienu (DPD) rādītājs, tie ir apvienoti grupās pēc valsts un produkta (no finanšu nomas izrietošās prasības un patērīgā kredīti). No finanšu nomas izrietošo prasību un kredītu un izsniegto avansu portfeli Sabiedrība analizē, iedalot debitoru parādus kategorijās pēc katra parāda kavēto dienu metrikas un tā, vai ir sniegta čīla.

Sabiedrība pastāvīgi uzrauga visus aktīvus, kuriem ir noteikti sagaidāmie kredītzaudējumi. Lai noteiktu, vai instrumentam vai instrumentu portfelim būtu jānosaka 12mECL vai LTECL, Sabiedrība izvērtē, vai kopš sākotnējās atzīšanas ir būtiski pieaudzis kredītrisks. Aplēšot ECL līdzīgu aktīvu portfelim, Sabiedrība 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 kredīti un izsniegtos avansus Sabiedrība iedala šādās kategorijās:

No finanšu nomas izrietošās prasības:

- 1) Nav kavējumu;
- 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 čīla nav pieejama, t.i., zaudēta vai pārdota).



## 2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

### d) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

#### Sagaidāmo kredītzaudējumu principi (turpinājums)

Kredīti un izsniegti avansi:

- 1) Nav kavējumu;
- 2) Kavējums līdz 30 dienām;
- 3) Kavējums no 31 līdz 75 dienām;
- 4) Kavējums vairāk nekā 75 dienas.

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

- 1. stadija: Kad noma/kredīts tiek atzīts pirmo reizi, Sabiedrība atzīst uzkrājumus, balstoties uz 12mECL. Nomas, kas uzskatāmas par īstermiņa vai kuru DPD rādītājs ir līdz 30 dienām, Sabiedrība iekļauj 1. stadijā. Pirms riska darījumu, kas klasificēts kā 2. stadija, pārcelz uz 1. stadiju, ir jāpalet vienu mēnesi garam atveseļošanās periodam, un šādam riska darījumam ir jāatbilst iepriekš minētajiem vispārējiem 1. stadijas DPD kritērijiem. Riska darījumi tiek izņemti no 1. stadijas brīdī, kad tie vairs neatbilst iepriekš aprakstītajiem kritērijiem.
  - 2. stadija: Ja tiek secināts, ka kopš sākotnējās atzīšanas ir būtiski pieaudzis kredīta/nomas kredītrisks, Sabiedrība atzīst uzkrājumus sagaidāmiem kredītzaudējumiem. Par 2. stadijas kredītiem Sabiedrība parasti atzīst nomas, kuru kavēto dienu skaits ir no 31 līdz 60 dienām. Kredīts tiek klasificēts 2. stadijā, ja DPD rādītājs ir robežās no 30 līdz 75 dienām. Riska darījumi tiek saglabāti 2. stadijā vienu mēnesi 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. Sabiedrība veido uzkrājumus LTECL.
- Sabiedrība uzskata, ka finanšu nomas līgumā netiek pildītas saistības un tāpēc tas būtu jāpārcelz uz 3. stadiju tad, kad aizņēmējs ir kavējis maksājumus 60 dienas vai nomas līgums tiek pārtraukts.
- Sabiedrība uzskata, ka nomas līgumā netiek pildītas saistības un tāpēc tas būtu jāpārcelz uz 3. stadiju tad, kad aizņēmējs ir kavējis maksājumus 75 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 Sabiedrības riska darījumu raksturu, kvalitatīvs izvērtējums par to, vai klients nepilda saistības, netiek veikts un galvenais uzsvars tiek likts uz iepriekš aprakstītajiem kritērijiem.

#### Sagaidāmo kredītzaudējumu aprēķināšana

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

Modeļa galvenie elementi šādi:

- PD (angl: Probability of Default) saistību neizpildes varbūtība atspoguļo aplēsto iespējamību, ka 12 mēnešu vai dzīvescikla laikā iestāsies saistību neizpilde (laika periods ir atkarīgs no ECL veida - t.i., 12mECL vai LTECL). Saistību neizpildes izkliedes vektors (angl: Default distribution vector (DDV)) ir 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 EAD.
- Dzīves cikls tiek aplēsts kā attiecīgā portfeļa vidējais atlikušais līgumā noteiktais termiņš.

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

$$ECL = EAD \cdot PD \cdot LGD \cdot DDV$$

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

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

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

- 1. stadija: Aprēķina 12mECL. 12mECL uzkrājumus Sabiedrība aprēķina, izmantojot SNV un DDV rādītāju par 12 mēnešiem. 12 mēnešu saistību neizpildes varbūtība tiek piemērota aplēstajam EAD rādītājam un pareizināta ar sagaidāmo LGD rādītāju un tad diskontēta ar aptuveno sākotnējo EIR, izmantojot DDV, šādā veidā modelī ietverot laiku līdz saistību neizpildei.
- 2. stadija: Ja tiek secināts, ka kopš sākotnējās atzīšanas ir būtiski pieaudzis kredīta Sabiedrība atzīst uzkrājumus sagaidāmiem kredītzaudējumiem. Procedūra ir līdzīga iepriekš aprakstītajai, tikai PD un DDV rādītāji tiek aplēsti instrumenta dzīves ciklam. Paredzamais naudas deficīts tiek diskontēts ar aptuveno sākotnējo EIR, izmantojot DDV.
- 3. stadija: Kredītiem ar samazinātu kredītvērtību Sabiedrība atzīst dzīves cikla sagaidāmos kredītzaudējumus. Šis metode ir līdzīga tai, ko izmanto 2. stadijas aktīviem, un PD rādītājs ir noteikts kā 100%.

#### Sagaidāmie kredītzaudējumi no pārstrukturētiem un modificētiem kredītiem

Izmaiņas, kas veiktas ar mērķi mainīt tāda līguma nosacījumus, kurā iepriekš bija iestājies saistību neizpilde, nozīmē to, ka riska darījums saglabā klasifikāciju 3. stadijā vienu mēnesi garā atveseļošanās perioda laikā, tad tiek pārcelts uz 2. stadiju. Ja pirms saistību neizpildes iestāšanās tiek veiktas izmaiņas ar kredītu saistību iemeslu dēļ (parasti termiņa pagarinājumi), riska darījums tiek pārcelts uz 2. stadiju uz 2 mēnešu ilgu atveseļošanās periodu.

Pēc nosacījumu maiņas vērtības samazinājumu novērtē, izmantojot sākotnējo EIR, kas aprēķināta pirms nosacījumu maiņas. Šādus posteļus klasificē 2. stadijā 2 mēnešus ilgā atveseļošanās periodā.

#### Neatgūstamu debitoru parādu norakstīšana

Jebkuru debitoru parādu Sabiedrība uzskata par pilnībā neatgūstamu un norakstāmu no bilances pilnā apmērā, ja ir izpildītas visas juridiskās darbības, lai to atgūtu, un Sabiedrība nesagaida, 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 Sabiedrība aprēķina ECL individuāli vai portfeļa grupām, ir:

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

#### *Aizdevumu radniecīgām sabiedrībām vērtības samazināšanās*

Radniecīgo sabiedrību debitoru parādi ir pakļauti Sabiedrības kredītriskam. Tāpēc ELC noteikšanā ir piemērots salīdzinošs PD un LGD rādītājs, kas balstīts uz Standard & Poor's korporatīvas statistikas izpēti. Lai riska darījumiem ar radniecīgām sabiedrībām piemērotu 2.stadiju un veiktu dzīves cikla ECL aprēķinu, tiek izmantots 30 dienu termiņš, bet klasificēšanai 3.stadijā - 90 dienu termiņš.

#### *Naudas un naudas ekvivalentu vērtības samazināšanās*

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

#### *Finanšu garantijas*

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

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

##### *Turpmāka novērtēšana*

Finanšu saistību novērtējums ir atkarīgs no to klasifikācijas:

- Finanšu saistības, kas uzrādītas patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu apvienoto ienākumu pārskatā  
Finanšu saistības, kas uzrādītas patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu apvienoto ienākumu pārskatā, ietver tirdzniecībai 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 nodalītos iegultos atvasinātos finanšu instrumentus klasificē kā turētas tirdzniecībai, izņemot, ja tie ir izmantoti kā riska ierobežošanas instrumenti.

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

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

##### *- Aizdevumi un aizņēmumi*

Šī kategorija Sabiedrībai ir vissvarīgākā. Pēc sākotnējās atzīšanas procentus nesoši aizdevumi un aizņēmumi tiek novērtēti to amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot 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.

## 2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

### d) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

#### *Finanšu aktīvu, izņemot kredītus un izsniegtos avansus, vērtības samazināšanās (turpinājums)*

##### *Finanšu saistības (turpinājums)*

###### *Finanšu saistību izmaiņas*

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

###### *Nebūtisku izmaiņu uzskaitē*

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

Finanšu saistību uzskaites vērtība tiek koriģēta, ja Sabiedrība pārskata savas maksājumu vai ieņēmumu aplēses. Amortizētajā iegādes vērtībā 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., 5. piezīme).

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

###### *Atzīšanas pārtraukšana*

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

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

###### *Aizdevumi un aizņēmumi*

Visi aizdevumi, aizņēmumi un finansējums, kas piesaistīts savstarpējās kredīvēstības platformās, sākotnēji tiek atspoguļoti to sākotnējā vērtībā, ko nosaka, aizņēmuma summas patiesajai vērtībai atņemot ar aizņēmuma saņemšanu saistītās izmaksas.

Pēc sākotnējās atzīšanas aizdevumi, aizņēmumi un finansējums, kas piesaistīts savstarpējās kredīvēstības platformās, tiek uzskaitīti to amortizētajā vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

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

Kad saistību atzīšana tiek pārtraukta, izmantojot amortizācijas procesu, tā rezultātā radusies peļņa vai zaudējumi tiek atspoguļoti apvienoto ienākumu pārskatā kā procentu ieņēmumi un izmaksas.

#### *Finanšu instrumentu savstarpējais ieskaits*

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

#### *Uzkrājumi finanšu garantijām un to uzskaitē pārējās rezervēs*

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



## 2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

### d) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

#### Finanšu noma – Sabiedrība kā iznomātājs

SFPS Nr.16 ietvertie uzskaites principi no iznomātāja perspektīvas ir lielākoties tādi paši kā saskaņā ar SGS Nr.17. Tāpēc agrāka SFPS Nr.16 pieņemšana nav ietekmējusi Sabiedrības uzskaiti.

Kaut arī no finanšu nomas izrietošās prasības, kas ir finanšu instrumenti, kuriem ir piemērojamas SGS Nr.17 un SFPS Nr.16 prasības, ietilpst SGS Nr.32 un SFPS Nr.7 darbības apjomā, SFPS Nr.9 darbības apjomā tās ietilpst vienīgi tad, ja 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 iegulīti nomas ietvaros.

Finanšu nomas darījumus Sabiedrība veic, pārdodot klientiem automašīnas, slēdzot finanšu nomas līgumus. Sabiedrība finansē arī automašīnas, kuras klientiem jau pieder. Pārdošanas darījums ar saņemšanu atpakaļ nomā ir darījums, kura ietvaros Sabiedrība iegādājas aktīvu un tad šo pašu aktīvu iznomā tam pašam klientam. Automašīna kalpo par nodrošinājumu visām nomas saistībām. Lai noteiktu, vai saņemšana atpakaļ nomā ir uzskatāma par finanšu nomu, Sabiedrība piemēro tādas pašas kvalitatīvos rādītājus kā nosakot, vai nomas darījums ir uzskatāms par finanšu nomu.

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

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

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

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

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

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

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

#### Sākotnējais novērtējums

Nomas sākumā finanšu nomu Sabiedrība uzskaita šādi:

- pārtrauc atzīt nomas aktīva uzskaites vērtību;
- atzīt neto ieguldījumu nomā; un
- peļņa vai zaudējumu aprēķinā atzīt peļņu vai zaudējumus no pārdošanas. Šādu peļņu vai zaudējumus atzīt postenī "Nomas ieņēmumi" (10.piezīme).

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

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

Ja pārdošanas vai saņemšanas atpakaļ nomā darījuma rezultātā izveidojas finanšu noma, pārdošanas rezultātā gūto ieņēmumu pārsniegumu pār aktīva uzskaites vērtību atzīt nākamā perioda ieņēmumu sastāvā un amortizēt nomas termiņa laikā.

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 Sabiedrība samazina par nomas maksājumiem, kas attiecināmi uz konkrētu periodu, samazinot gan pamatsummas apmēru, gan nenopelnītos finanšu ienākumus.

Ienākumus no mainīgiem maksājumiem, kas nav ietverti neto ieguldījumā nomā (piem., tādi no izpildes atkarīgi maksājumi kā soda naudas vai parādu piedziņas ienākumi) Sabiedrība atzīt atsevišķi tajā periodā, kurā tie tiek gūti. Šādi ienākumi saskaņā ar SFPS Nr.15 prasībām ir atzīti Komisijas naudas ieņēmumu sastāvā (6.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 Sabiedrība piemēro SFPS Nr.9 noteiktās atzīšanas pārtraukšanas un vērtības samazinājuma noteikšanas prasības.

#### Operatīvā noma – Sabiedrība kā iznomātājs

Noma, kuras ietvaros Sabiedrība nenodod būtībā visus ar aktīva īpašumtiesībām saistītos riskus un atbildības, tiek klasificēta kā operatīvā noma. Nomā ienākumi tiek uzskaitīti saskaņā ar lineāro metodi visā nomas perioda laikā un 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.

## 2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

### d) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

#### Operatīvā noma – Sabiedrība kā nomnieks

##### Nomas saistības

##### Sākotnējā

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

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

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

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

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

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

##### Turpmāka novērtēšana

Pēc sākuma datuma Sabiedrība novērtē nomas saistības:

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

#### Lietošanas tiesību aktīvi

##### Sākotnējā atzīšana

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

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

##### Turpmāka novērtēšana

Lietošanas tiesību aktīvu Sabiedrība novērtē iegādes izmaksas, 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 Sabiedrībai vai ja lietošanas tiesību aktīva iegādes izmaksas atspoguļo faktu, ka Sabiedrība izmantos aktīva iegādes opciju, lietošanas tiesību aktīva nolietojumu Sabiedrība aprēķina no nomas sākuma datuma līdz nomas aktīva lietderīgās lietošanas beigām saskaņā ar Sabiedrības 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.

#### Sabiedrības līdzdalība nomas aktīvā pirms nomas sākuma datuma

Ja Sabiedrībai 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, Sabiedrība pielieto SGS Nr.36 prasības.

#### Izņēmumi sākotnējās atzīšanas brīdī

Sabiedrība ir pieņēmusi lēmumu nepiemērot lietošanas tiesību aktīva un nomas saistību atzīšanas prasības šādām nomām:

- Īstermiņa nomas – visām nomas aktīvu klasēm; un
- Mazvērtīgu aktīvu nomas – izvērtējot katru gadījumu atsevišķi.

Nomām, kuras atbilst īstermiņa nomas un/vai mazvērtīgu aktīvu nomas kritērijiem, Sabiedrība neatzīst nomas saistības vai lietošanas tiesību aktīvu. Nomas maksājumus par šādām nomām Sabiedrība 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 Sabiedrība uzskata aktīvus:

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



## 2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

### d) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

#### Krājumi

Krājumi tiek uzskaitīti zemākajā no pašizmaksas vai neto realizācijas vērtības.

Neto realizācijas vērtība ir aplēstā pārdošanas cena parastās uzņēmējdarbības ietvaros, atskaitot aplēstās pārdošanas izmaksas.

Krājumi ietver tikai automašīnas, kas iegādātas, lai pārdotu vietējā tirgū.

Krājumu vērtība tiek noteikta katrai krājumu vienībai atsevišķi. Katra krājumu vienība tiek norakstīta tās pārdošanas brīdī.

#### Nauda un naudas ekvivalenti

Naudas un naudas ekvivalentu atlikumus veido nauda bankā un kasē.

#### 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 atvasinātie finanšu instrumenti, kas izmantoti kā riska ierobežošanas instrumenti.

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

Sabiedrības finanšu saistības ietver kreditoru parākus un aizņēmumus un aizdevumus.

##### Turpmāka novērtēšana

Finanšu saistību novērtējums ir atkarīgs no to klasifikācijas:

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

Finanšu saistības, kas uzrādītas patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu apvienoto ienākumu pārskatā, ietver tirdzniecībai 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. Šajā kategorijā ietver arī Sabiedrības atvasinātus finanšu instrumentus, kas nav noteikti par riska ierobežošanas instrumentiem riska ierobežošanas attiecībās saskaņā ar SGS Nr. 39. Arī nodalītus iegultos atvasinātos finanšu instrumentus klasificē kā turētas tirdzniecībai, izņemot, ja tie ir izmantoti kā riska ierobežošanas instrumenti.

Peļņu vai zaudējumu 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 SGS Nr.39 iekļautajiem kritērijiem. Sabiedrībai nav finanšu saistību, kas ir uzrādītas patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu apvienoto ienākumu pārskatā.

- Aizdevumi un aizņēmumi

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

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 peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā finanšu izmaksas.

Šī kategorija ir piemērojama procentus nesošiem aizdevumiem un aizņēmumiem.

##### 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 izmaiņu uzskata par sākotnējo saistību atzīšanas pārtraukšanu un jaunu saistību atzīšanu. Starpību atbilstošās uzskaites vērtībās atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

##### Pārdošanai turētie aktīvi

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

Pārdošanai turētie aktīvi ietver automašīnas, kas iegūtas, pārņemot ķīlas, kas nodrošinājušas spēkā esošu nomas līgumu saistības, kurām iestājusies saistību neizpilde.

Pārņemtie ķīlu nodrošinājumi ir klasificēti kā turēti pārdošanai un novērtēti zemākajā no uzskaites vērtības un patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas (FVLCTS). Pārdošanas izmaksas ir papildu izmaksas, kas ir tieši attiecināmas uz aktīva pārdošanu, un neietver finanšu izmaksas un ienākuma nodokli.

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

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

##### Uzkrājumi atvaļinājumiem

Uzkrājumi atvaļinājumiem tiek aprēķināti saskaņā ar LR normatīvo aktu prasībām.

##### Ieguldījumi meitas sabiedrību kapitālos

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



## 2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

### d) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

#### *Pārējie ieguldījumi*

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

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

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

#### *Darījumi ar savstarpējās kredīšanas platformām*

##### *Vispārīga informācija*

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

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

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

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

##### *Savstarpējās kredīšanas platformas debitoru un kreditoru parādi*

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

Prasības veidojas no cesijas, kas veikta savstarpējās kredīšanas platformā, kuras ietvaros piesaistītais finansējums vēl nav pārskaitīts Sabiedrībai (26.piezīme).

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

##### *Savstarpējās kredīšanas platformās piesaistīts finansējums*

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

Saistības pret investoriem tiek uzskaitītas bilances posteņī "Savstarpējās kredīšanas platformās piesaistīts finansējums" (31. piezīme), un tos uzskaita kā saņemtos aizņēmumus.

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

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

##### *Cesijas līgumi ar atpakaļpirkuma garantijām*

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

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

##### *Cesijas līgumi bez atpakaļpirkuma garantijām*

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

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

Atsavinātā daļa tiek uzskaitīta ārpusbilancē (31. piezīme), un procentu ieņēmumi tiek atzīti attiecībā uz atlikušo līdzdalību. Atlikusī līdzdalība ir starpība starp procentiem, kas nopelnīti par attiecīgo Sabiedrības parāda instrumentu, un attiecīgo procentu daļu, ko nopelnījis investors.

#### **Rezerves**

##### *Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezerve*

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

##### *Pārējās rezerves*

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



## 2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

### d) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

#### **Uzkrājumi**

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

#### **Uzkrātās un atliktās saistības**

Uzkrātās un atliktās saistības ir uzskaitītas, lai ienākumus un izmaksas varētu atzīt to rašanās brīdī.

#### **Iespējamās saistības un aktīvi**

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

#### **Maksājumi ar akcijām**

Pašu kapitāla darījumi

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

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

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

#### **Ieņēmumi un izmaksas**

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

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

#### **Efektīvās procentu likmes metode**

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

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

#### **Ienākumi no bezcerīgo parādu cedēšanas**

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

#### **Finansējuma piesaistes izmaksas**

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

#### **Ieņēmumi un izdevumi no līgumiem ar klientiem**

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

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



**2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)****d) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)****Ieņēmumi un izdevumi no līgumiem ar klientiem (turpinājums)**

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

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

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

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

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

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

2018. un 2019. gadā Sabiedrība neslēdza līgumus ar mainīgām atlīdzībām, atgriešanas tiesībām, finansēšanas komponentiem, bezskaidras naudas atlīdzību vai klientam maksājamo atlīdzību.

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

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

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

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

**Komisijas naudas ieņēmumi (6.piezīme)**

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

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

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

Ienākumi no parādu piedziņas darbībām parasti rodas, kad klienti kavē veicamos maksājumus. Kā iznomātājs Sabiedrība ir tiesīga uz nomas līgumos ar klientiem iekļautajām aizsargājošajām tiesībām, kas nosaka klientiem aizsargāt un uzturēt transportlīdzekļa stāvvokli, jo tas kalpo kā nomas nodrošinājums. Sabiedrības ieņēmumi ietver Sabiedrības iekšējo un ārējo izmaksu kompensāciju saistībā ar parādu pārvaldību, juridiskās izmaksas, kā arī transportlīdzekļa atsavināšanu nomas līguma izbeigšanas gadījumā, un tie tiek iekasēti no klientiem saskaņā ar līguma noteikumiem. Izpildes saistības tiek apmierinātas brīdī, kad attiecīgais pakalpojums tiek sniegts.

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

**Ieņēmumi no automašīnu pārdošanas (11.piezīme)**

*Automašīnu pārdošana (konkrētā brīdī)*

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

**Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi (14.piezīme)**

*Ieņēmumi no aģenta pakalpojumiem (konkrētā brīdī)*

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



## **2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)**

### **e) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)**

#### **Līgumi**

##### **Līguma aktīvi**

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

Sabiedrības finanšu stāvokļa pārskatā 31. decembrī nav uzrādīti līguma aktīvi.

##### **Pircēju un pasūtītāju parādi**

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

Pircēju un pasūtītāju parādi ir uzrādīti bilances posteņi "Pircēju un pasūtītāju parādi" (25.piezīme).

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

##### **Līguma saistības**

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

Sabiedrības finanšu stāvokļa pārskatā 31. decembrī nav uzrādītas līgumu saistības.

##### **Uzņēmumu ienākuma nodoklis**

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

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

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

##### **Saistītās personas**

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

##### **Dividendes**

Dividenžu izmaksa Sabiedrības akcionāriem Sabiedrības finanšu pārskatos tiek atzīta kā saistības un nesadalītās peļņas sadale tajā periodā, kurā Sabiedrības akcionāri apstiprinājuši dividendes. (29) piezīme.

##### **Notikumi pēc bilances datuma**

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

## **3. Būtiskākās grāmatvedības aplēses un pieņēmumi**

Sagatavojot finanšu pārskatus saskaņā ar SFPS, vadībai nākas pamatoties uz noteiktiem vērtējumiem, aplēsēm un pieņēmumiem, kas attiecas uz aktīvu, saistību, ieņēmumu un izdevumu atzīšanu un uzrādāmajām iespējamām saistībām. Būtiskas aplēšu jomas finanšu pārskatu sagatavošanā ir produktu izstrādes izmaksu kapitalizācija, pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu nolietojums, pārņemto ķīlu patiesās vērtības noteikšana un vērtības samazinājuma novērtējums. Lai gan šīs aplēses ir sagatavotas, balstoties uz visaptverošu vadības rīcībā esošo informāciju par pašreizējiem notikumiem un darbībām, faktiskie rezultāti var atšķirties no tām.

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

##### **Covid-19 ietekmes izvērtējums**

Nemot vērā notikumus saistībā ar Covid-19, Sabiedrības vadība ir izvērtējusi koronavīrusa izplatības ietekmi uz Sabiedrības spēju turpināt darbību. Sabiedrība ir veikusi stresa testu – kvantitatīvu analīzi ar vairākiem negatīviem Sabiedrības darbības attīstības scenārijiem, pieņemot, ka Covid-19 ietekmē galvenie procesi tiks daļēji traucēti vai uz vairākiem mēnešiem tiks ieviests pilnīgs komercdarbības aizliegums. Galvenie stresa testa pieņēmumi ietver jaunu aizdevumu izsniegšanas un automašīnu pārdošanas ierobežojumus vai apturēšanu uz laiku un būtisku izmaksu samazinājumu saistībā ar jaunu aizdevumu izsniegšanu un administrācijas izmaksām.



### 3. Būtiskākās grāmatvedības aplēses un pieņēmumi

#### **Covid-19 ietekmes izvērtējums (turpinājums)**

Detalizētāka informācija un tās rezultāti izdarītie vadības spriedumi ir aprakstīti 43. pielikumā.

Lūdzu, ņemiet vērā, ka neskatoties uz to, ka 2019. gada 31. decembrī Covid-19 izraisītā pandēmija nav uzskatāma par koriģējošu notikumu, tai var būt būtiska negatīva ietekme uz turpmāk šajā piezīmē aprakstīto finanšu un nefinanšu aktīvu aplēsto atgūstamo vērtību. Šādas ietekmes apjomu pašlaik nav iespējams ticami aplēst.

#### **Darbība pilnvarotāja vai pilnvarnieka statusā**

Sabiedrība ir novērtējusi, ka, sniedzot aģenta pakalpojumus (14. piezīme), tā neiegūst kontroli pār šiem pakalpojumiem pirms tie tiek nodoti klientam, jo šādi pakalpojumi vai preces tiek iegādātas klientu labā. Tāpēc šajos darījumos Sabiedrība ir uzskatāma par pilnvarnieku.

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

#### **Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās**

Lai saskaņā ar SFPS Nr. 9 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 kreditriska 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 kreditriska pieaugumu.

#### **Saistību neizpildes varbūtība (SNV)**

Saistību neizpildes varbūtība atspoguļo aplēsto iespējamību, ka noteiktā nākotnes periodā radīsies saistību neizpilde.

PD rādītāja aplēšanai Sabiedrība izmanto Markova ķēdes metodoloģiju. Šajā metodoloģijā tiek izmantota vēsturisko datu un kavēto dienu un saistību neizpildes statistiskā analīze, lai novērtētu aizdevumus, kas beigās tiks norakstīti. Aprēķini tiek piemēroti produktu līmenī (nomas/aizdevuma produkti). Riska darījumi tiek sagrupēti pēc nokavēto dienu (DPD) kredītiem / nomām.

Lai aplēstu PD n-mēnešu laikā 2018. gadā, Sabiedrība izmantoja viena mēneša pārejas logu un tā n-tā līmeņa pakāpi. Šī pieeja tika mainīta 2019. gadā. Pārejas logs tika mainīts uz 12 mēnešiem (pastāvīgs horizonts) un par n-to pakāpi 12 mēnešu matricā tika noteiktas aplēses dzīvescikla laikā. Ar šo pieeju ievērojami uzlabojās PD aprēķinu konsekvence, t.i., tika ņemta vērā 12 mēnešu sezonālā ietekme un izlīdzināta mainīgā ietekme, ko rada regulārās izmaiņas biznesa procesos. Mainot pārejas logu, modeļi tika ieviesti arī DDV rādītājs, kas iepriekš netika izmantots.

Izmaiņu rezultātā radās vienreizējs vērtības samazinājuma pieaugums par 105 tūkstošiem eiro.

Aprēķini tiek piemēroti produktu līmenī (nomas/aizdevuma produkti). Riska darījumi tiek sagrupēti pēc nokavēto dienu (DPD) kredītiem / nomām.

#### **Informācija par nākotnē paredzamiem notikumiem un apstākļiem (piemērojams 2018. gadam)**

Lai nodrošinātu, ka vērtības samazināšanās modeļi ir pienācīgi ietverta informācija par nākotnē paredzamiem notikumiem un apstākļiem, Sabiedrība ir izvērtējusi plašu makroekonomikas rādītāju loku, piemēram:

- IKP pieaugums
- Bezdarba līmenis
- Patēriņa cenu indekss
- Mājokļu cenu indekss
- Mājsaimniecību parādi
- Inflācijas rādītājs u.c.

Vispārīgākā statistiskā saikne ar saistību neizpildi tika konstatēta tādiem rādītājiem kā IKP pieaugums, bezdarba līmenis un inflācija kombinācijā ar papildu iekšējiem mainīgajiem. Iegūtais modelis tika piemērots PD, lai atspoguļotu iespējamo ietekmi, ko radītu nākotnes izmaiņas makroekonomikas vidē. Saskaņā ar šo modeli nākotnes izmaiņas makroekonomikas vidē var pozitīvi ietekmēt saistību neizpildes rādītāju par aptuveni 5,6%.

#### **Informācija par nākotnē paredzamiem notikumiem un apstākļiem (piemērojams no 2019. gada 1. janvāra)**

2019. gadā Sabiedrība izmantoja uzkrāto pieredzi un uzlaboja modeli, iekļaujot tajā korektīvus mainīgos (mainīgos, kuri izslēdz ietekmi, kuru nepaskaidro makro mainīgie, bet gan izmaiņas biznesa procesos), kā arī pārskatot pašu modelēšanas pieeju.

#### **Ievades mainīgie:**

- Inflācija;
- IKP pieaugums;
- Bezdarba līmenis;
- Norāde uz būtiskām parakstīšanas izmaiņām novērojumu logā (korektīvs);
- Norāde uz būtiskām likumdošanas vides izmaiņām novērojumu logā (korektīvs);
- PD iepriekšējos periodos (korektīvs).

#### **Modeļa koeficienti:**

- Konstante;
- Inflācija;
- IKP pieaugums;
- Bezdarba līmenis;
- Norāde uz būtiskām parakstīšanas izmaiņām novērojumu logā (korektīvs);
- PD iepriekšējos periodos (korektīvs).

#### **Modelētais mainīgais:**

- Pašreizējās grupas PD.



**3. Būtiskākās grāmatvedības aplēses un pieņēmumi (turpinājums)****Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās (turpinājums)****Modelēšanas paņēmieni**

Tiek izmantots Bayes hierarhijas modelis.

**Svērtā pieeja**

Sagaidāmo PD scenāriju Sabiedrība ir ieguvusi, piemērojot prognozētās makro mainīgo vērtības, kas noteiktas makro prognozēs. Makro modeli izmantojot optimistiskas un pesimistiskas makro mainīgo vērtības (pieņēmumi par pesimistisku/optimistisku vērtību ir atkarīgi no tā, ar kādu zīmi mainīgie tiek ievadīti modelī, piem., IKP izmaiņām modelī ir pozitīva zīme attīstītām valstīm, tāpēc lielāka vērtība palielina PD, kas norāda, ka pesimistisks pieņēmums par vērtību ir lielāks nekā optimistisks (lielākā IKP izaugsme norāda uz labāku makro situāciju)), tika iegūti divi papildu rezultāti: optimistisks un pesimistisks. Svērtais scenārijs ir iegūts, izmantojot svērumu vektorus = (20% - optimistisks, 20% - pesimistisks, 60% - sagaidāms).

Svērtā scenāriju izmanto, lai atspoguļotu uz nākotni vērstās informācijas (makro informācija) ietekmi uz vērtības samazinājumu.

Tabulā ir attēloti svērtie scenārija makro PD rādītāji 2019. gada 31. decembrī.

| Valsts | PD    | PD makro līmenī |
|--------|-------|-----------------|
| LV     | 7,99% | 7,60%           |

Tabulā ir uzrādīti optimistiskie un pesimistiskie makro mainīgo pieņēmumi attīstītām valstīm 2019. gada 31. decembrī.

| Valsts | Makro attīstība | IKP pieaugums, pa gadiem | Bezdarba līmenis | Inflācija, pa gadiem |
|--------|-----------------|--------------------------|------------------|----------------------|
| LV     | optimistisks    | 1%                       | 8%               | 4%                   |
| LV     | pesimistisks    | 5%                       | 3,5%             | 1%                   |

Līdzīgi kā jebkurā statistikas modelī arī *Hierarchical Bayes* modelī tiek veidota attiecība starp ievades mainīgajiem un modelētiem mainīgajiem, balstoties uz statistisko korelāciju. Tas nozīmē, ka optimistiski vai pesimistiski ievades mainīgie (makro mainīgie) ne visos gadījumos atbilst modelētajām pesimistiskajām vai optimistiskajām vērtībām. Piemēram, IKP pieaugums skaidri liecina par pozitīvu makro attīstību, tomēr augstāks IKP pieaugums palielina PD rādītāju attīstītu valstu modelī, jo abi šie mainīgie modelēšanas paraugā ir negatīvi korelēti.

Kopumā šis modelis ir devis stabilus rezultātus. Modelis ir jūtīgs pret būtiskām izmaiņām ievades mainīgajos un atbilstoši reaģēs uz katastrofāliem scenārijiem. Inkorporējot uz nākotni vērstu informāciju, vērtības samazinājuma summa 31.12.2019. pazeminās par 31 tūkstoti eiro.

**Saistību neizpildes izkliedes vektors (DDV)**

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

**Zaudējumi no saistību neizpildes**

Sabiedrība 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 līdži naudas atgūšanai, izmantojot parasto parādu piedziņas procesu, pārdodot automašīnu, cedējot un ierosinot tiesvedību.

- Pārjaunotās nomas (atjaunota spēja veikt maksājumus pēc līgumu pārtraukšanas) ietekmē arī LGD rādītāju, ietverot pēc līguma pārjaunošanas atgūtos naudas līdzekļus un salīdzinot tos ar EAD rādītāju līgumiem, kas vēlāk ir pārjaunoti, tā iegūstot atveseļošanās rādītāju. Atveseļošanās rādītājs pārjaunotiem līgumiem tiek aprēķināts trīs gadu periodā. Aprēķinot vērtības samazinājumu 2019. gada 31. decembrī, tika izmantots atveseļošanās rādītājs 96,25%.

Aplēstais LGD koeficients tiek izmantots visām portfeļa grupām, izņemot nenodrošinātajiem aizdevumiem. LGD rādītājs nenodrošinātajam portfelim tiek aplēsts, izmantojot trijstūrīgu 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, un 2019. gada 31. decembrī tas ir 80%.

Ja atjaunotā aizdevuma maksājumi tiek veikti saskaņā ar grafiku vismaz 36 mēnešus pēc pārjaunošanas datuma, Sabiedrība uzskata, ka atgūstamības rādītājs ir 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. 2019. gada 31. decembrī tas ir piemērots tikai 1. stadijas riska darījumiem. Novērtējumu veic, balstoties uz līgumā noteikto atmaksas grafiku, kas koriģēts par novēroto vēsturisko atmaksas rādītāju. Vēsturiskā atmaksas pieredze tiek uzskatīta par uzticamu pamatu aplēsēm par nākotnē sagaidāmo saistību atmaksu.

**Aizdevumu radniecīgām sabiedrībām un debitoru parādu vērtības samazināšanās**

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

Būtisks kredītriska pieaugums darījumos ar radniecīgām sabiedrībām tiek noteikts, balstoties uz Sabiedrībai 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.



### 3. Būtiskākās grāmatvedības aplēses un pieņēmumi (turpinājums)

#### Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās (turpinājums)

Vērtības samazināšanās pārbaudes ieguldījumiem meitas sabiedrību kapitālos

Lietošanas vērtības aprēķinos ir izmantoti šādi galvenie pieņēmumi:

Ieguldījuma Renti AS lietošanas vērtības aprēķins citu apstākļu starpā ir jūtīgs pret pieņemto diskonta likmi. Naudas plūsmas prognozēs piemērotā pirmsnodokļu diskonta likme ir 12,36%.

Diskonta likmes atspoguļo pašreizējo tirgus novērtējumu par riskiem, kas raksturīgi Renti AS darbībai, ņemot vērā naudas laika vērtību un atsevišķiem aktīviem raksturīgus riskus, kas nav ietverti naudas plūsmas aplēsēs. Diskonta likmes aprēķinu pamatā ir specifiski Sabiedrības un tās darbības segmentu apstākļi, un aprēķini tiek veikti, balstoties uz vidējo svērto kapitāla cenas likmi (WACC). WACC ietver gan parādu, gan pašu kapitālu. Pašu kapitāla izmaksas tiek noteiktas, izmantojot investoru sagaidīto atdevi no ieguldījuma. Segmentiem raksturīgais risks tiek ietverts, piemērojot individuālus beta faktorus. Beta faktori tiek novērtēti katru gadu, balstoties uz publiski pieejamiem tirgus datiem. Parādsaistību izmaksas tiek noteiktas, ņemot par pamatu Sabiedrības procentus nesošos aizņēmumus, kurus tai ir pienākums apkalpot.

Ieguldījuma Renti AS lietošanas vērtības aprēķins ir izteikti jūtīgs arī pret aplēsto izaugsmes rādītāju. Augstamā vērtība ir aprēķināta, izmantojot naudas plūsmas prognozes par 3 gadu periodu, pieņemot ikgadēju ieņēmumu pieaugumu par 20% un izaugsmi 1% apmērā pēc tā perioda.

#### Izstrādes izmaksu kapitalizācija

Lai kapitalizētu izmaksas, kas radušās Sabiedrības resursu plānošanas (URP) sistēmas izstrādes un citu IT sistēmu pārvaldības procesā, vadība izmanto konkrētus pieņēmumus. IT darbinieku algu izmaksu kapitalizācija tiek veikta, pamatojoties uz laika atskaitēm un pieņēmumu, ka izstrādē iesaistītie darbinieki 80% sava laika velta jaunās funkcionalitātes izstrādei. Līdz ar to 80% no iesaistīto darbinieku algu izmaksām tiek kapitalizētas citu nemateriālo ieguldījumu sastāvā, kamēr atlikušie 20% tiek atzīti kā algu izmaksas apvienoto ienākumu pārskatā.

Kapitalizēto izstrādes izmaksu amortizācijas izmaksas tiek iekļautas peļņas vai zaudējumu aprēķina postenī "Administrācijas izmaksas".

#### 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. Sabiedrība izvērtē arī tādus faktorus kā iepriekšējo gadu faktiskie vidējie zaudējumi (ja tādi ir bijuši). Vadība izvērtē arī to, vai notikumi pēc pārskata perioda beigū datuma neliecina par to, ka šādu aktīvu pārdošanas cenas varētu samazināties.

#### Iegulto atvasināto instrumentu nošķiršana no galvenā līguma

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

Obligāciju prospektā iekļauta pirkšanas iespēja dod Sabiedrībai 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 Sabiedrībai un attiecīgajam parādzīmes turētājam tiesības atpirkt vai pārdot parādzīmes pa izmantošanas cenu, kas ir vienāda ar attiecīgo parādzīmju amortizēto iegādes vērtību.

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

#### Darbinieku akciju opciju patiesā vērtība

Sabiedrības darbinieki ir noslēguši akciju opciju līgumus ar Mogo Finance S.A. vai tās akcionāriem un meitas sabiedrībām. Saskaņā ar noslēgtajiem līgumiem, izpildoties vairākiem gradētiem opciju iegūšanas scenārijiem, attiecīgie darbinieki iegūst tiesības iegādāties Mogo Finance S.A. vai atsevišķu tās meitas sabiedrības kapitāldaļas.

Saskaņā ar Sabiedrības vadības aplēsēm opciju patiesā vērtība nebūtu būtiski atšķirīga no nulles. Ja tā būtu būtiski atšķirīga, Sabiedrībai būtu jāiegrāmato izdevumi saistībā ar šo darījumu un jāatzīst atbilstošs pašu kapitāla komponents.

Aplēšot akciju opciju patieso vērtību, vispiemērotākā vērtēšanas modeļa izvēle būtu atkarīga no piešķiruma noteikumiem un nosacījumiem.

Vadība ir izvērtējusi to meitas sabiedrību finanšu stāvokli, kuras ir emitējušas akciju opcijas (it īpaši Vispārējam darbinieku akciju opciju plānam, kas aprakstīts 13.piezīmē, iezīmes, kas minētas opciju līgumos, piemēram, atpakaļpārdošanas iespējas, līgumu panti par konkurences aizliegumu, pārdošanas ierobežojumi, kā arī Mogo Finance A.S. politiku, kas faktiski norāda uz to, ka darbinieku opciju patiesā vērtība nebūtu būtiska.

#### Finanšu garantijas

Patiesās vērtības (PV) noteikšana un sākotnējā atzīšana

Sabiedrība ir izvēlējusies noteikt garantiju patieso vērtību, izmantojot kredītu izkliedes metodi. Garantijas patiesā vērtība tiek noteikta kā EAD, SNV un ZSN rādītāju reizinātājs. EAD ir līgumā noteiktās saistības vai garantijas līgumā garantētā summa (39.pielikums).

Garantija ir izsniegta, lai nodrošinātu Koncerna mātes sabiedrības Mogo Finance S.A. obligāciju emisiju. Sabiedrībai rastos zaudējumi, ja Mogo Finance S.A. nepildītu savas saistības pret obligāciju turētājiem. Tādējādi Mogo Finance S.A. PD rādītājs ir noteikts, salīdzinot ar datiem par sabiedrību ar līdzīgu kredītrisku un tirgus darījumiem, kā arī kredītreitinga aģentūru sniegtiem saistību neizpildes rādītājiem.

#### Paredzamo kredītu zaudējumu noteikšana turpmākas novērtēšanas nolūkā

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

#### Citu ieguldījumu patiesā vērtība

Kā aprakstīts 37.piezīmē, Sabiedrībai ir ieguldījums kapitālā, kas uzrādīts patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu pārējos apvienotajos ienākumos. Sabiedrības vadība ir izvērtējusi, ka šo ieguldījumu patiesā vērtība ir būtiska.

Aplēšu pamatā ir ieguldījumu saņēmēju budžeti, un šie uzņēmumi ir *startup* stadijā. Saskaņā ar papildu apsvērumiem mazā līdzdalības daļa nozīmē, ka patiesā vērtība nav būtiska.



**3. Būtiskākās grāmatvedības aplēses un pieņēmumi (turpinājums)****Nomas termiņa noteikšana saskaņā ar SFPS Nr.16 (Sabiedrība kā nomnieks)**

Nomas termiņa noteikšanā saskaņā ar SFPS Nr.16 un neatceļamā nomas perioda ilguma noteikšanā uzņēmumam ir jāpiemēro līguma definīcija saskaņā ar SFPS Nr.15 un jānosaka periods, kurā līgums ir spēkā. Nosakot nomas termiņu, Sabiedrība ņem vērā abu pušu tiesības un pienākumus. 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, Sabiedrība uzskata, ka šo līgumu ietvaros tam nav īstenojamas tiesības un pienākumi, tāpēc tiek izdarītas pamatotas aplēses par nomas termiņu.

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

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

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

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

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

**Nomas autoparka klasifikācija (Sabiedrība kā iznomātājs)**

Sabiedrība ir noslēgusi automašīnu nomas līgumus attiecībā uz tās nomas autoparku (sk. 18., 19. piezīmi). Šiem nomas līgumiem ir noteikts neatceļamais 6 mēnešu periods un izveles termiņš līdz 72 mēnešiem. Pēc neatceļamā 6 mēnešu perioda nomnieks var atgriezt Sabiedrībai nomāto aktīvu, un Sabiedrība uzņemas visus ar atceļšanu saistītos zaudējumus. Nomas termiņa beigās nomātais aktīvs netiek nodots nomniekam. Pamatojoties uz tādu vienošanās noteikumu un nosacījumu izvērtējumu kā to, ka nomas termiņš neveido lielu daļu no nomātā aktīva lietderīgas lietošanas laika un minimālo nomas maksājumu pašreizējā vērtība neveido būtībā visu nomātā aktīva patieso vērtību, Sabiedrība ir noteikusi, ka tā patur būtībā visus ar aktīva īpašumtiesībām saistītos riskus un atbildības un uzskaita šo līgumus kā operatīvās nomas.

**Krājumu neto pārdošanas vērtība un uzkrājumi**

Krājumu neto realizācijas vērtību (22. piezīme) Sabiedrība nosaka, balstoties uz paredzamo pārdošanas cenu un pārdošanas izmaksām dažādām produktu grupām un novērtē krājumu fizisko stāvokli ikgadējās inventarizācijās. Ja krājumu neto realizācijas vērtība ir zemāka par iegādes izmaksām, tiek izveidoti uzkrājumi. Katra pārskata gada beigās tiek veiktas pārbaudes, lai noteiktu bojātus vai lēnas aprītes krājumus. Konstatējot bojātus vai lēnas aprītes krājumus, tiek izveidoti uzkrājumi. Pārskata gada laikā tiek veiktas krājumu inventarizācijas ar mērķi identificēt bojātus krājumus. Šādiem krājumiem tiek izveidoti uzkrājumu vērtības samazinājumi.

Automašīnas neto realizācijas vērtība ir aktuālākā paredzamā pārdošanas cena, kas tiek regulāri (vismaz reizi mēnesī) pārskatīta un ir atkarīga no pieprasījuma pēc šī produkta un dienu skaita, ko šis produkts ir bijis pārdošanā. Bojātu krājumu gadījumā paredzamā pārdošanas cena tiek atjaunināta un atspoguļo neto pārdošanas vērtību faktiskajā stāvoklī.

**4. Procentu ieņēmumi**

|                                                        | 2019<br>EUR       | 2018<br>EUR       |
|--------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Procentu ieņēmumi no finanšu nomas izrietošām prasībām | 11 572 177        | 14 945 056        |
| Procentu ieņēmumi no aizdevumiem Koncerna sabiedrībām  | 2 446 545         | 2 447 623         |
| Procentu ieņēmumi no kredītiem un izsniegtiem avansiem | 1 409 351         | 1 402 608         |
| <b>KOPĀ:</b>                                           | <b>15 428 073</b> | <b>18 795 287</b> |

Interest income contains earned interest on portfolio derecognized from Company's assets (see Note 20).  
Bruto un neto nopelnītie procenti:

|                                                                                                    | 2019<br>EUR       | 2018<br>EUR       |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Bruto procentu ienākumi                                                                            | 15 439 230        | 18 844 805        |
| Procenti, kuru atzīšana pārtraukta saistībā ar Sabiedrības aktīvu portfeļa atzīšanas pārtraukšanu* | (11 157)          | (49 518)          |
| <b>KOPĀ NETO PROCENTI:</b>                                                                         | <b>15 428 073</b> | <b>18 795 287</b> |

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

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

## 5. Procentu izdevumi

|                                                                              | 2019<br>EUR      | 2018<br>EUR      |
|------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <i>Procentu izdevumi par amortizētajā iegādes vērtībā novērtētām finanšu</i> |                  |                  |
| Procentu izdevumi par izsniegtām obligācijām                                 | 3 149 904        | 3 289 842        |
| Procentu izdevumi par izsniegtām obligācijām, saistītās personas             | 366 508          | 219 043          |
| Procentu izdevumi par aizņēmumiem no savstarpējās kredīvēstības              | 1 546 922        | 2 617 130        |
| Procentu izdevumi par aizņēmumiem no saistītām sabiedrībām                   | -                | 26 884           |
| Procentu izdevumi par aizņēmumiem no nesaistītām sabiedrībām                 | 35 971           | -                |
| Procentu izdevumi par nomas saistībām                                        | 12 142           | 2 863            |
| Procentu izdevumi par aizņēmumiem no bankām*                                 | 96 990           | -                |
| <b>KOPĀ:</b>                                                                 | <b>5 208 437</b> | <b>6 155 762</b> |

\* 2019. gada 8. jūlijā "mogo" AS noslēdza kredītlīnijas līgumu ar AS Citadele banka

Finanšu gada laikā Sabiedrība veiksmīgi piesaistīja finansējumu, izmantojot savstarpējās kredīvēstības platformu, tādā pašā apmērā kā iepriekšējos gados.

Procentu izdevumi no savstarpējās kredīvēstības platformas ir samazinājušies salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu, jo Sabiedrība ir ieviesusi jaunu produktu, kas ir sekmējis procentu likmju samazināšanos.

Papildu informācija ir sniegta 31. piezīmē.

## 6. Komisijas naudas ienākumi

|                                                                     | 2019<br>EUR    | 2018<br>EUR      |
|---------------------------------------------------------------------|----------------|------------------|
| <i>Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem, kas atzīti konkrētā brīdī</i> |                |                  |
| Bruto ienākumi no parādu piedziņas darbības                         | 620 320        | 772 296          |
| Bruto izdevumi no parādu piedziņas darbības                         | (249 815)      | (293 974)        |
| Neto parādu piedziņas ienākumi:                                     | 370 505        | 478 322          |
| Komisijas naudas ienākumi                                           | 18 082         | -                |
| Saņemtas soda naudas                                                | 480 502        | 561 377          |
| <b>KOPĀ:</b>                                                        | <b>869 089</b> | <b>1 039 699</b> |

## 7. Vērtības samazinājums

|                                                                        | 2019<br>EUR      | 2018<br>EUR      |
|------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Izmaiņas vērtības samazinājumā                                         | (973 078)        | 3 056 192        |
| Atcelti uzkrājumi vērtības samazinājumam debitoru parādu cedēšanas dēļ | 3 532 123        | 2 194 931        |
| <b>KOPĀ:</b>                                                           | <b>2 559 045</b> | <b>5 251 123</b> |

Plašāks apraksts atrodams 20. un 21. piezīmē.

## 8. Neto peļņa/(zaudējumi) no amortizētajā pašizmaksā novērtēto finanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas

|                                                                          | 2019<br>EUR    | 2018<br>EUR    |
|--------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <i>Finanšu noma</i>                                                      |                |                |
| Ienākumi no finanšu nomas izrietošo prasību cedēšanas nesaistītām pusēm  | 58 154         | 645 917        |
| Zaudējumi no finanšu nomas izrietošo prasību cedēšanas nesaistītām pusēm | (294 534)      | (709 114)      |
| <b>KOPĀ:</b>                                                             | <b>236 380</b> | <b>63 197</b>  |
| <i>Kredīti un izsniegtie avansi</i>                                      |                |                |
| Ienākumi no kredītu un izsniegto avansu cedēšanas nesaistītām pusēm      | 8 605          | 426 659        |
| Zaudējumi no kredītu un izsniegto avansu cedēšanas nesaistītām pusēm     | (148 045)      | (417 382)      |
| <b>KOPĀ:</b>                                                             | <b>139 440</b> | <b>(9 278)</b> |
| <b>Neto zaudējumi no finanšu nomas izrietošo prasību un kredītu un</b>   | <b>KOPĀ:</b>   |                |
|                                                                          | <b>375 820</b> | <b>53 919</b>  |

2019. un 2018. gada laikā Sabiedrība cedēja debitoru parādu nesaistītām pusēm.

2018. gadā Sabiedrība sāka cedēt arī klientiem izsniegtos patērētāja kredītus.

Cedējot finanšu nomas debitoru portfeli, Sabiedrība atceļ cedētajiem aktīviem izveidoto uzkrājumu vērtības samazinājumam daļu (20. piezīme).

Cedējot kredītu un izsniegto avansu portfeli, Sabiedrība atceļ cedētajiem aktīviem izveidoto uzkrājumu vērtības samazinājumam daļu (21. piezīme).

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

## 9. Ar savstarpējo kredīvēstības platformu pakalpojumiem saistītās izmaksas

|                                                             | 2019<br>EUR    | 2018<br>EUR    |
|-------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Maksa par savstarpējās kredīvēstības platformas izmantošanu | 149 872        | 299 104        |
| <b>KOPĀ:</b>                                                | <b>149 872</b> | <b>299 104</b> |



## 10. Nomas iegūmumi

|                                                           | 2019<br>EUR | 2018<br>EUR   |
|-----------------------------------------------------------|-------------|---------------|
| Peļņa no krājumu pārdošanas uz finanšu nomas nosacījumiem | -           | 64 365        |
| <b>KOPĀ:</b>                                              | <b>-</b>    | <b>64 365</b> |

## 11. Iegūmumi no automašīnu pārdošanas

| <i>Iegūmumi no līgumiem ar klientiem, kas atzīti konkrētā brīdī</i> | 2019<br>EUR | 2018<br>EUR    |
|---------------------------------------------------------------------|-------------|----------------|
| Iegūmumi no automašīnu pārdošanas                                   | -           | 470 695        |
| <b>KOPĀ:</b>                                                        | <b>-</b>    | <b>470 695</b> |

| <i>Iegūmumi no līgumiem ar klientiem, kas atzīti konkrētā brīdī:</i>           | 2019<br>EUR | 2018<br>EUR      |
|--------------------------------------------------------------------------------|-------------|------------------|
| Automašīnu pārdošanas izdevumi                                                 | -           | (470 695)        |
| <b>KOPĀ:</b>                                                                   | <b>-</b>    | <b>(470 695)</b> |
| <i>Kopā neto iegūmumi no līgumiem ar klientiem, kas atzīti konkrētā brīdī:</i> | <b>-</b>    | <b>-</b>         |

2018. gadā "mogo" AS nodalīja daļu tās saimnieciskās darbības - auto stāvvietu darbību un lietotu automašīnu tirdzniecību, un nodeva to atsevišķai sabiedrībai AS "Longo Latvija". Št darījuma rezultātā kopējie iegūmumi no automašīnu tirdzniecības ir nulle. 2019. gada laikā visi ienākumi no automašīnu pārdošanas tika novirzīti klientu debitoru parādu segšanai, un netika atzīti ne iegūmumi, ne izdevumi.

## 12. Pārdošanas izmaksas

|                                 | 2019<br>EUR    | 2018<br>EUR    |
|---------------------------------|----------------|----------------|
| TV un radio mārketinga izdevumi | 104 084        | 290 821        |
| Mārketinga                      | 165 991        | 204 002        |
| Mārketinga maksa                | 15 668         | 74 194         |
| Reklāma tiešsaistē              | 47 975         | 62 854         |
| <b>Mārketinga izdevumi kopā</b> | <b>333 718</b> | <b>631 871</b> |
| Pārējās pārdošanas izmaksas     | 9 751          | 20 079         |
| <b>KOPĀ:</b>                    | <b>343 469</b> | <b>651 950</b> |

## 13. Administrācijas izmaksas

|                                                      | 2019<br>EUR      | 2018<br>EUR      |
|------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Darbinieku algas                                     | 1 292 096        | 2 292 592        |
| Nemateriālo ieguldījumu un pamatlīdzekļu nolietojums | 191 403          | 526 745          |
| Vadības pakalpojumi**                                | 430 968          | 372 266          |
| Profesionālie pakalpojumi*                           | 89 760           | 180 266          |
| Kreditu datu bāzu izdevumi                           | 134 237          | 192 640          |
| Ziedojumi                                            | 94 000           | 182 000          |
| IT pakalpojumi                                       | 44 013           | 181 967          |
| Biroja un filiāļu uzturēšanas izdevumi               | 83 063           | 164 237          |
| Personāla atlases pakalpojumi***                     | 6 686            | 150 486          |
| Komandējumu                                          | 2 152            | 49 435           |
| Komunikāciju izmaksas                                | 36 366           | 40 905           |
| Citas personāla izmaksas                             | 20 750           | 37 882           |
| Mazvērtīgā inventāra izdevumi                        | 7 150            | 25 355           |
| Bankas komisijas                                     | 23 436           | 16 505           |
| Transporta izdevumi                                  | 4 967            | 6 909            |
| Citi administrācijas izdevumi                        | 199 699          | 205 108          |
| <b>KOPĀ:</b>                                         | <b>2 660 746</b> | <b>4 625 298</b> |

\*Maksa par Sabiedrības gada pārskata par 2019. gadu revīziju ir EUR 20 000 (2018.gadā: EUR 79 200).

\*\* Sākot ar gada 1. jūliju līdz 2019. gada septembrim Sabiedrība saņēma vadības pakalpojumus no saistītajām sabiedrībām AS Mogo Baltics JSC and Caucasus un AS Mogo Central Asia JSC. Sniegtie pakalpojumi ir saistīti ar IT sistēmu atbalstu un izstrādi, kā arī finanšu, mārketinga, izpēti un biznesa attīstības stratēģiju.

\*\*\*2018. finanšu gada pirmajā pusē bija būtisks personāla atlases izdevumu pieaugums, jo Sabiedrība strauji attīstījās un dibināja jaunus uzņēmumus, kam bija nepieciešami papildu darbinieki. Daļa no darbiniekiem ir pārcelti no Sabiedrības uz HUB sabiedrībām. Personāla atlases izmaksas ir pārvirzītas uz radniecīgajām sabiedrībām.

**13. Administrācijas izmaksas (turpinājums)****Atbildība augstākajai vadībai**

|                                                   | 2019<br>EUR    | 2018<br>EUR    |
|---------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Valdes un padomes locekļi                         |                |                |
| Darba alga                                        |                |                |
| Valsts obligātās sociālās apdrošināšanas iemaksas | 111 670        | 124 221        |
|                                                   | 26 901         | 29 925         |
| <b>KOPĀ:</b>                                      | <b>138 571</b> | <b>154 146</b> |

2019. gada 31. decembrī nav saistību pret Sabiedrības valdes locekļiem (2018. gada 31. decembrī: 0). Valdes locekļiem nav piešķirts atalgojums un Sabiedrībai nav saistību attiecībā uz bijušo valdes locekļu vecuma pensijām.

**Maksājumi ar akcijām**

Sabiedrības darbinieki ir noslēguši akciju opciju līgumus ar Mogo Finance S.A. vai Mātes sabiedrības akcionāriem. Saskaņā ar noslēgtajiem līgumiem, izpildoties vairākiem gradētiem opciju iegūšanas scenārijiem, attiecīgie darbinieki iegūst tiesības iegādāties Mogo Finance S.A. vai atsevišķu tās meitas sabiedrības kapitāldaļas. Akciju opciju iegūšana ir atkarīga no Mogo Finance S.A. vai attiecīgās meitas sabiedrības ienesīguma. Darbiniekiem jā saglabā darba attiecības vienu gadu pēc piešķiršanas datuma.

Akciju opcijas izmantošanas cena parastos apstākļos ir vienāda ar akciju nominālvērtību. Līgumā noteiktais maksimālais akciju opciju termiņš ir 2025. gads, un darbiniekiem nav paredzētas iespējas saņemt samaksu naudā. Sabiedrība iepriekšējos gados nav veikusi norēķinus naudā par piešķirtām akciju opcijām.

Tabulā ir attēlots akciju opciju skaits un vidēji svērtā izmantošanas cena.

|                                         | 2019<br>Skaits<br>Vidēji svērtā izmantošanas | 2018<br>Skaits<br>Vidēji svērtā izmantošanas cena |
|-----------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| <b>1.janvārī</b>                        | -                                            | 2<br>0.01                                         |
| Piešķirts gada laikā                    | -                                            | -                                                 |
| Pārtraukuši darba attiecības gada laikā | -                                            | (2)                                               |
| <b>31.decembrī</b>                      | -                                            | -                                                 |
| Izmantojamās perioda beigās             | -                                            | -                                                 |

Divi darbinieki, kuriem bija piešķirtas akciju opcijas, reorganizācijas ietvaros ir pārtraukuši darba attiecības ar Sabiedrību.

**14. Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi**

|                                                                      | 2019<br>EUR      | 2018<br>EUR    |
|----------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|
| Komisijas nauda par klientu piesaisti*                               | 1 797 549        | 176 826        |
| Income recognised from amortization of financial guarantee (Note 39) | 308 871          | 118 327        |
| Atcelta uzkrātā soda nauda                                           | 169 939          | -              |
| Ieņēmumi no meitas sabiedrību                                        | 41 000           | -              |
| Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi                              | 99 432           | 88 307         |
| <b>KOPĀ:</b>                                                         | <b>2 416 791</b> | <b>383 460</b> |

\* Būtiskais pieaugums komisijas naudās par klientu piesaisti ir saistīts ar Renti AS komercdarbības paplašināšanu. Sabiedrība nodarbojas ar klientu piesaisti ilgtermiņa nomas pakalpojumiem. Ieņēmumu pieaugums 2019. gadā salīdzinājumā ar 2018. gadu ir saistīts ar pakalpojumu sniegšanas periodu - 2018. gadā pakalpojumi tiks sniegti laikā no novembra līdz decembrim, bet 2019. gadā - visu gadu.

\* 2019. gada 11. jūlijā "mogo" AS pārdeva tai piederošās AS "Loango" akcijas AS "Mogo Baltics and Caucasus". Skat. vairāk informācijas 36. piezīmē.

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

|                                                      | 2019<br>EUR | 2018<br>EUR |
|------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| Bruto ieņēmumi no darījumiem ar saistītām pusēm      | 822 749     | 870 400     |
| Bruto izdevumi darījumos ar saistītām personām       | (822 749)   | (870 400)   |
| Bruto ieņēmumi no darījumiem ar nesaistītām personām | 33 117      | 131 627     |
| Bruto izdevumi darījumos ar nesaistītām pusēm        | (33 117)    | (131 627)   |
| <b>KOPĀ:</b>                                         | <b>-</b>    | <b>-</b>    |

\* - Ieņēmumi no šiem darījumiem šajos finanšu pārskatos ir uzrādīti neto vērtībā.

**15. Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas**

|                                         | 2019<br>EUR    | 2018<br>EUR    |
|-----------------------------------------|----------------|----------------|
| Samaksātais soda naudas                 | -              | 166 178        |
| Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas | 147 090        | 14 894         |
| <b>KOPĀ:</b>                            | <b>147 090</b> | <b>181 072</b> |



## 16. Uzņēmumu ienākuma nodokļa (saistības)/pārmaksa

|                                                | 31.12.2019.   | 31.12.2018.     |
|------------------------------------------------|---------------|-----------------|
|                                                | EUR           | EUR             |
| Uzņēmumu ienākuma nodokļa (saistības)/pārmaksa | 13 260        | (91 489)        |
| <b>KOPĀ:</b>                                   | <b>13 260</b> | <b>(91 489)</b> |

UIN ir jāmaksā tikai tad, ja tiek izmaksātas dividendes no pārskata gada peļņas, un tas nav piemērojams iepriekšējo gadu uzkrātajai peļņai. Sabiedrībai par pārskata gadu nav jāmaksā uzņēmumu ienākuma nodoklis. Papildu informācija ir sniegta 26. piezīmē.

## 17. Nemateriālie ieguldījumi

|                              | Licences      | Citi nemateriālie aktīvi* | Kopā             |
|------------------------------|---------------|---------------------------|------------------|
| Sākotnējā vērtība            | 51 938        | 1 861 714                 | 1 913 652        |
| Uzkrātā amortizācija         | (40 071)      | (700 590)                 | (740 661)        |
| <b>01.01.2018.</b>           | <b>11 867</b> | <b>1 161 124</b>          | <b>1 172 991</b> |
| <b>2018</b>                  |               |                           |                  |
| Pārvērtēšanas pārsniegums    |               |                           |                  |
| Iegāde                       | 51 011        | 376 329                   | 427 340          |
| Izslēgšana                   | (52 359)      | (2 135 291)               | (2 187 650)      |
| Amortizācija                 | (18 292)      | (267 052)                 | (285 344)        |
| Izslēgto aktīvu amortizācija | 4 937         | 891 864                   | 896 801          |
| Pārklasifikācija             | 5 932         | (5 932)                   | -                |
| Sākotnējā vērtība            | 50 590        | 102 752                   | 153 342          |
| Uzkrātā amortizācija         | (47 494)      | (81 710)                  | (129 204)        |
| <b>31.12.2018.</b>           | <b>3 096</b>  | <b>21 042</b>             | <b>24 138</b>    |
| <b>2019</b>                  |               |                           |                  |
| Iegāde                       | -             | 20 623                    | 20 623           |
| Amortizācija                 | (3 096)       | (13 766)                  | (16 862)         |
| Sākotnējā vērtība            | 50 590        | 123 375                   | 173 965          |
| Uzkrātā amortizācija         | (50 590)      | (95 476)                  | (146 066)        |
| <b>31.12.2019.</b>           | <b>-</b>      | <b>27 899</b>             | <b>27 899</b>    |

\* Citi nemateriālie ieguldījumi sastāv galvenokārt no Sabiedrības izstrādātām IT sistēmām. Šīs IT sistēmas 2018. gada laikā tika pārdotas saistītām personām - HUB sabiedrībām.

## 18. Pamatlīdzekļi, avansa maksājumi par pamatlīdzekļiem un lietošanas tiesību aktīvi

|                                 | Pamatlīdzekļi  | Avansa maksājumi par pamatlīdzekļiem | Ilgtermīga ieguldījumi nomātos pamatlīdzekļos | Lietošanas tiesības, telpas | Lietošanas tiesības, automašīnas | Kopā lietošanas tiesību aktīvi | KOPĀ           |
|---------------------------------|----------------|--------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|--------------------------------|----------------|
| Sākotnējā vērtība               | 415 219        | 19 517                               | 13 558                                        | -                           | -                                | -                              | 448 294        |
| Uzkrātais nolietojums           | (302 582)      | -                                    | (956)                                         | -                           | -                                | -                              | (303 538)      |
| <b>01.01.2018.</b>              | <b>112 637</b> | <b>19 517</b>                        | <b>12 602</b>                                 | <b>-</b>                    | <b>-</b>                         | <b>-</b>                       | <b>144 756</b> |
| <b>2018</b>                     |                |                                      |                                               |                             |                                  |                                |                |
| SFPS Nr. 16 pieņemšanas ietekme | -              | -                                    | -                                             | 135 259                     | 13 664                           | 148 923                        | 148 923        |
| Iegāde                          | 160 352        | 84 299                               | 10 693                                        | 94 373                      | -                                | 94 373                         | 349 717        |
| Pārnests uz citiem              | 33 734         | (33 734)                             | -                                             | -                           | -                                | -                              | -              |
| Izslēgšana                      | (283 084)      | -                                    | (13 558)                                      | -                           | -                                | -                              | (296 642)      |
| Nolietojums                     | (70 028)       | -                                    | (1 766)                                       | (164 639)                   | (4 968)                          | (169 607)                      | (241 401)      |
| Izslēgto aktīvu nolietojums     | 118 638        | -                                    | 2 405                                         | -                           | -                                | -                              | 121 043        |
| Sākotnējā vērtība               | 326 221        | 70 082                               | 10 693                                        | 229 632                     | 13 664                           | 243 296                        | 650 292        |
| Uzkrātais nolietojums           | (253 972)      | -                                    | (317)                                         | (164 639)                   | (4 968)                          | (169 607)                      | (423 896)      |
| <b>31.12.2018.</b>              | <b>72 249</b>  | <b>70 082</b>                        | <b>10 376</b>                                 | <b>64 993</b>               | <b>8 696</b>                     | <b>73 689</b>                  | <b>226 396</b> |

## 18. Pamatlīdzekļi, avansa maksājumi par pamatlīdzekļiem un lietošanas tiesību aktīvi (turpinājums)

|                             | Pamatlīdzekļi  | Avansa maksājumi par pamatlīdzekļiem | Ilgtermiņa ieguldījumi nomātos pamatlīdzekļos | Lietošanas tiesības, telpas | Lietošanas tiesības, automašīnas | Kopā lietošanas tiesību aktīvi | KOPĀ             |
|-----------------------------|----------------|--------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|--------------------------------|------------------|
| <b>2019</b>                 |                |                                      |                                               |                             |                                  |                                |                  |
| Iegāde                      | 99 329         | 104 808                              | 40 701                                        | 932 073                     | -                                | 932 073                        | 1 176 911        |
| Pārnests uz citiem          | -              | (137 307)                            | (33 008)                                      | 170 315                     | -                                | 170 315                        | -                |
| Izslēgšana                  | (18 430)       | -                                    | -                                             | (107 814)                   | -                                | (107 814)                      | (126 244)        |
| Nolietojums                 | (39 164)       | -                                    | (11 464)                                      | (118 945)                   | (4 968)                          | (123 913)                      | (174 541)        |
| Izslēgto aktīvu nolietojums | 7 196          | -                                    | -                                             | 205 890                     | -                                | 205 890                        | 213 086          |
| Sākotnējā vērtība           | 407 120        | 37 583                               | 18 386                                        | 1 224 206                   | 13 664                           | 1 237 870                      | 1 700 959        |
| Uzkrātais nolietojums       | (285 940)      | -                                    | (11 781)                                      | (77 694)                    | (9 936)                          | (87 630)                       | (385 351)        |
| <b>31.12.2019.</b>          | <b>121 180</b> | <b>37 583</b>                        | <b>6 605</b>                                  | <b>1 146 512</b>            | <b>3 728</b>                     | <b>1 150 240</b>               | <b>1 315 608</b> |

Izmaksas, kas saistītas ar mainīgiem nomas maksājumiem, kuri nav atkarīgi no indeksa vai likmes, gadā, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, bija nulle (31.12.2018: 0). Sabiedrībai nav nomu ar garantētu atlikušo vērtību vai nomu, kas vēl nav sākušās, bet kuras Sabiedrība ir apņēmusies sniegt.

## 19. Lietošanas tiesību aktīvi un nomas saistības

Sabiedrība ir pirms noteiktā termiņa piemērojusi SFPS Nr.16, un pirmreizējās piemērošanas datums ir 2018. gada 1. janvāris. Sabiedrība ir piemērojis modificēto retrospektīvo pārejas metodi. Izvilkumos uzrādītās summas ir izteiktas eiro. Kvantitatīva informācija finanšu pārskatos ir sniegta tabulu veidā, balstoties uz konkrētā posteņa būtību (t.i., aktīvs, pašu kapitāls un saistības un peļņas vai zaudējumu aprēķins).

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

|                                                                     | 31.12.2019.      | 31.12.2018.      |
|---------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>AKTĪVI</b>                                                       | <b>EUR</b>       | <b>EUR</b>       |
| Ilgtermiņa ieguldījumi                                              |                  |                  |
| Lietošanas tiesību aktīvi - telpas                                  | 1 146 513        | 64 993           |
| Lietošanas tiesību aktīvi - automašīnas                             | 3 727            | 8 696            |
| <b>KOPĀ:</b>                                                        | <b>1 150 240</b> | <b>73 689</b>    |
| <b>PASĪVS</b>                                                       |                  |                  |
| Ilgtermiņa kreditori                                                |                  |                  |
| Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem                     | 998 804          | 10 952           |
| Īstermiņa kreditori                                                 |                  |                  |
| Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem                     | 124 438          | 63 421           |
| <b>KOPĀ:</b>                                                        | <b>1 123 242</b> | <b>74 373</b>    |
| <b>Apvienoto ienākumu pārskatā uzrādītās nomas</b>                  | <b>2019</b>      | <b>2018</b>      |
| <i>Administrācijas izmaksas</i>                                     | <i>EUR</i>       | <i>EUR</i>       |
| Izdevumi, kas saistīti ar mazvērtīgu aktīvu nomu un īstermiņa nomām | (69 196)         | (65 965)         |
| Telpu lietošanas tiesību nolietojums                                | (118 944)        | (164 639)        |
| Automašīnu lietošanas tiesību nolietojums                           | (4 969)          | (4 969)          |
| <i>Neto finanšu izdevumi</i>                                        |                  |                  |
| Procentu izdevumi par telpu lietošanas tiesībām                     | (11 969)         | (2 561)          |
| Procentu izdevumi par automašīnu lietošanas tiesībām                | (173)            | (302)            |
| <b>Kopā nauda aizplūde nomas darījumu rezultātā</b>                 | <b>(205 251)</b> | <b>(238 436)</b> |

Vidēji svērtā aizņēmumu likme nomas saistībām 2019. gadā bija 2,66%. Vidēji svērtā aizņēmumu likme nomas saistībām, kas sākotnēji atzītas no 2018. gada 1. janvāra, ir 2,64% gadā.

Izmaksas, kas saistītas ar mainīgiem nomas maksājumiem, kuri nav atkarīgi no indeksa vai likmes, gadā, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī, bija nulle. Sabiedrībai nav nomu ar garantētu atlikušo vērtību vai nomu, kas vēl nav sākušās, bet kuras Sabiedrība ir apņēmusies sniegt.



**20. No finanšu nomas izrietošās prasības**

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

| No finanšu nomas izrietošās prasības | 2019              |                  |                  |                   | 2018              |
|--------------------------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
|                                      | 1. stadija        | 2. stadija       | 3. stadija       | KOPĀ              | KOPĀ              |
| Nav kavēti                           | 14 333 020        | 428 259          | 357 894          | 15 119 173        | 27 909 917        |
| 1-30                                 | 3 380 130         | 995 677          | 160 669          | 4 536 476         | 6 870 383         |
| 31-60                                | -                 | 537 899          | 196 082          | 733 981           | 466 637           |
| >60                                  | -                 | -                | 2 421 034        | 2 421 034         | 4 148 523         |
| <b>KOPĀ, BRUTO:</b>                  | <b>17 713 150</b> | <b>1 961 835</b> | <b>3 135 679</b> | <b>22 810 664</b> | <b>39 395 460</b> |

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

| No finanšu nomas izrietošās prasības | 2019              |                  |                  |                   |
|--------------------------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
|                                      | 1. stadija        | 2. stadija       | 3. stadija       | Kopā              |
| 01.01.2019.                          |                   |                  |                  |                   |
| Pārcelts uz 1. stadiju               | 31 992 008        | 2 964 221        | 4 439 231        | 39 395 460        |
| Pārcelts uz 2. stadiju               | 927 340           | (759 342)        | (167 998)        | -                 |
| Pārcelts uz 3. stadiju               | (1 603 034)       | 1 698 897        | (95 863)         | -                 |
| Iegādāti jauni finanšu aktīvi        | (1 497 810)       | (586 525)        | 2 084 335        | -                 |
| Nokārtoti debitoru parādi            | 467 878           | 28 541           | 15 633           | 512 052           |
| Norakstīti debitoru parādi           | (7 413 239)       | (268 332)        | (76 958)         | (7 758 529)       |
| Neto pārvērtētie uzkrājumi           | (1 694 670)       | (838 740)        | (2 431 238)      | (4 964 648)       |
| 31.12.2019.                          | (3 465 323)       | (276 885)        | (631 463)        | (4 373 671)       |
|                                      | <b>17 713 150</b> | <b>1 961 835</b> | <b>3 135 679</b> | <b>22 810 664</b> |

| No finanšu nomas izrietošās prasības | 2018              |                  |                  |                   |
|--------------------------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
|                                      | 1. stadija        | 2. stadija       | 3. stadija       | Kopā              |
| 01.01.2018.                          |                   |                  |                  |                   |
| Pārcelts uz 1. stadiju               | 29 474 900        | 3 192 231        | 674 009          | 33 341 140        |
| Pārcelts uz 2. stadiju               | 957 477           | (868 991)        | (88 486)         | -                 |
| Pārcelts uz 3. stadiju               | (1 534 963)       | 1 577 245        | (42 282)         | -                 |
| Iegādāti jauni finanšu aktīvi        | (2 057 163)       | (1 115 544)      | 3 172 707        | -                 |
| Nokārtoti debitoru parādi            | 13 834 746        | 977 378          | 1 484 768        | 16 296 892        |
| Norakstīti debitoru parādi           | (4 847 052)       | (188 074)        | (16 722)         | (5 051 848)       |
| Neto pārvērtētie uzkrājumi           | (853 935)         | (569 647)        | (269 455)        | (1 693 037)       |
| 31.12.2018.                          | (2 982 002)       | (40 377)         | (475 308)        | (3 497 687)       |
|                                      | <b>31 992 008</b> | <b>2 964 221</b> | <b>4 439 231</b> | <b>39 395 460</b> |

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

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

| Uzkrājumi vērtības samazinājumam                             | 2019           |                |                  |                  |
|--------------------------------------------------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|
|                                                              | 1. stadija     | 2. stadija     | 3. stadija       | Kopā             |
| 01.01.2019.                                                  |                |                |                  |                  |
| Pārceļts uz 1. stadiju                                       | 1 314 301      | 340 689        | 2 903 044        | 4 558 034        |
| Pārceļts uz 2. stadiju                                       | 135 013        | (80 797)       | (54 216)         | -                |
| Pārceļts uz 3. stadiju                                       | (83 797)       | 114 734        | (30 937)         | -                |
| Jaunu iegādātu finanšu aktīvu vērtības samazinājums          | (71 984)       | (68 648)       | 140 632          | -                |
| Atcelts vērtības samazinājums nokārtotiem debitoru parādiem  | 10 436         | 5 954          | 9 178            | 25 568           |
| Atcelts vērtības samazinājums norakstītiem debitoru parādiem | (283 609)      | (28 747)       | (44 685)         | (357 041)        |
| Neto pārvērtētie uzkrājumi                                   | (87 444)       | (102 635)      | (1 626 407)      | (1 816 486)      |
| 31.12.2019.                                                  | (440 430)      | 215 072        | 980 242          | 754 884          |
|                                                              | <b>492 486</b> | <b>395 622</b> | <b>2 276 851</b> | <b>3 164 959</b> |

## 20. No finanšu nomas izrietošās prasības (turpinājums)

| Uzkrājumi vērtības samazinājumam                             | 2018             |                |                  |                  |
|--------------------------------------------------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|
|                                                              | 1. stadija       | 2. stadija     | 3. stadija       | Kopā             |
| 01.01.2018.                                                  |                  |                |                  |                  |
| Pārcelts uz 1. stadiju                                       | 942 056          | 346 112        | 183 697          | 1 471 865        |
| Pārcelts uz 2. stadiju                                       | 107 205          | (83 089)       | (24 116)         | -                |
| Pārcelts uz 3. stadiju                                       | (66 787)         | 78 311         | (11 524)         | -                |
| Jaunu iegādātu finanšu aktīvu vērtības samazinājums          | (84 040)         | (127 682)      | 211 722          | -                |
| Atcelts vērtības samazinājums nokārtotiem debitoru parādiem  | 550 275          | 113 871        | 954 570          | 1 618 716        |
| Atcelts vērtības samazinājums norakstītiem debitoru parādiem | (143 455)        | (17 013)       | (4 557)          | (165 025)        |
| Neto pārvērtētie uzkrājumi                                   | (37 612)         | (72 158)       | (74 375)         | (184 145)        |
| 31.12.2018.                                                  | 46 659           | 102 337        | 1 667 627        | 1 816 623        |
|                                                              | <b>1 314 301</b> | <b>340 689</b> | <b>2 903 044</b> | <b>4 558 034</b> |

Pārcešana starp dažādām stadijām atspoguļo gada laikā notikušās izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazinājuma finanšu aktīviem, kuri slēguma bilances datumā ir citā stadijā nekā sākuma bilances datumā. Pārcešana starp stadijām tiek veikta, balstoties uz ECL perioda sākumā.

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

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

| No finanšu nomas izrietošās prasības | Minimālie nomas maksājumi |             | Minimālie nomas maksājumi |             |
|--------------------------------------|---------------------------|-------------|---------------------------|-------------|
|                                      | EUR                       | %           | EUR                       | %           |
|                                      | 31.12.2019                | 31.12.2019  | 31.12.2018.               | 31.12.2018. |
| 1. stadija                           | 17 713 150                | 77%         | 31 992 008                | 81%         |
| 2. stadija                           | 1 961 835                 | 9%          | 2 964 221                 | 8%          |
| 3. stadija                           | 3 135 679                 | 14%         | 4 439 231                 | 11%         |
| <b>KOPĀ,</b>                         | <b>22 810 664</b>         | <b>100%</b> | <b>39 395 460</b>         | <b>100%</b> |

| No finanšu nomas izrietošās prasības | Minimālie nomas maksājumi |                     | Izmaiņas perioda laikā | Minimālie nomas maksājumi |   |
|--------------------------------------|---------------------------|---------------------|------------------------|---------------------------|---|
|                                      | EUR                       | %                   |                        | EUR                       | % |
|                                      | 31.12.2019                |                     |                        | 31.12.2018.               |   |
| 1. stadija                           | 17 713 150                | (14 278 858)        | -45%                   | 31 992 008                |   |
| 2. stadija                           | 1 961 835                 | (1 002 386)         | -34%                   | 2 964 221                 |   |
| 3. stadija                           | 3 135 679                 | (1 303 552)         | -29%                   | 4 439 231                 |   |
| <b>KOPĀ, BRUTO:</b>                  | <b>22 810 664</b>         | <b>(16 584 796)</b> | <b>-42%</b>            | <b>39 395 460</b>         |   |

| Uzkrājumi zaudējumiem no finanšu nomas izrietošo | Uzkrājumi vērtības samazinājumam |             | Uzkrājumi vērtības samazinājumam |             |
|--------------------------------------------------|----------------------------------|-------------|----------------------------------|-------------|
|                                                  | EUR                              | %           | EUR                              | %           |
|                                                  | 31.12.2019                       | 31.12.2019  | 31.12.2018.                      | 31.12.2018. |
| 1. stadija                                       | 492 486                          | 15%         | 1 314 301                        | 29%         |
| 2. stadija                                       | 395 622                          | 13%         | 340 689                          | 7%          |
| 3. stadija                                       | 2 276 851                        | 72%         | 2 903 044                        | 64%         |
| <b>UZKRĀJUMI KOPĀ:</b>                           | <b>3 164 959</b>                 | <b>100%</b> | <b>4 558 034</b>                 | <b>100%</b> |

| Uzkrājumi zaudējumiem no finanšu nomas izrietošo | Uzkrājumi vērtības samazinājumam |                    | Izmaiņas perioda laikā | Uzkrājumi vērtības (korģēts)* |   |
|--------------------------------------------------|----------------------------------|--------------------|------------------------|-------------------------------|---|
|                                                  | EUR                              | %                  |                        | EUR                           | % |
|                                                  | 31.12.2019                       |                    |                        | 31.12.2018.                   |   |
| 1. stadija                                       | 492 486                          | (821 815)          | -63%                   | 1 314 301                     |   |
| 2. stadija                                       | 395 622                          | 54 933             | 16%                    | 340 689                       |   |
| 3. stadija                                       | 2 276 851                        | (626 193)          | -22%                   | 2 903 044                     |   |
| <b>UZKRĀJUMI KOPĀ:</b>                           | <b>3 164 959</b>                 | <b>(1 393 075)</b> | <b>-31%</b>            | <b>4 558 034</b>              |   |

| No finanšu nomas izrietošās prasības | Minimālie nomas maksājumi | Minimālo nomas maksājumu pašreizējā vērtība | Minimālie nomas maksājumi | Minimālo nomas maksājumu pašreizējā vērtība |
|--------------------------------------|---------------------------|---------------------------------------------|---------------------------|---------------------------------------------|
|                                      | EUR                       | EUR                                         | EUR                       | EUR                                         |
|                                      | 31.12.2019.               | 31.12.2019.                                 | 31.12.2018.               | 31.12.2018.                                 |
| Līdz 1 gadam                         | 14 624 739                | 8 278 204                                   | 23 955 702                | 12 086 053                                  |
| No 2 līdz 5 gadiem kopā              | 23 065 484                | 14 177 664                                  | 46 053 358                | 24 585 661                                  |
| Ilgāk kā 5 gadi                      | 418 653                   | 354 796                                     | 3 194 150                 | 2 723 746                                   |
| <b>KOPĀ,</b>                         | <b>38 108 876</b>         | <b>22 810 664</b>                           | <b>73 203 210</b>         | <b>39 395 460</b>                           |



## 20. No finanšu nomas izrietošās prasības (turpinājums)

| <i>Nenopelnītie finanšu ienākumi</i> | 31.12.2019.<br>EUR | 31.12.2018.<br>EUR |
|--------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Līdz 1 gadam                         | 6 346 535          | 11 869 649         |
| No 2 līdz 5 gadiem kopā              | 8 887 820          | 21 467 697         |
| Ilgāk kā 5 gadi                      | 63 858             | 470 404            |
| <b>KOPĀ, BRUTO:</b>                  | <b>15 298 213</b>  | <b>33 807 750</b>  |

| <i>No finanšu nomas izrietošās prasības</i>     | 31.12.2019.<br>EUR | 31.12.2018.<br>EUR |
|-------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| No finanšu nomas izrietošās ilgtermiņa prasības | 14 505 816         | 27 197 773         |
| No finanšu nomas izrietošās īstermiņa prasības  | 7 718 606          | 11 384 396         |
| Uzkrātie procenti                               | 586 242            | 813 291            |
| <b>KOPĀ, BRUTO:</b>                             | <b>22 810 664</b>  | <b>39 395 460</b>  |

| <i>Izmaiņas uzkrājumos vērtības samazinājumam</i>                      | 31.12.2019.<br>EUR | 31.12.2018.<br>EUR |
|------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam 1. janvārī                            | 4 558 034          | 1 471 865          |
| Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās              | 1 609 149          | 4 536 372          |
| Atcelti uzkrājumi vērtības samazinājumam debitoru parādu cedēšanas dēļ | (3 002 224)        | (1 450 203)        |
| <b>Uzkrājumi vērtības samazinājumam 31. decembrī</b>                   | <b>3 164 959</b>   | <b>4 558 034</b>   |

|                                                          | Ilgtermiņa<br>31.12.2019.<br>EUR | Īstermiņa<br>31.12.2019.<br>EUR | Ilgtermiņa<br>31.12.2018.<br>EUR | Īstermiņa<br>31.12.2018.<br>EUR |
|----------------------------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|
| <b><i>No finanšu nomas izrietošās prasības, neto</i></b> |                                  |                                 |                                  |                                 |
| No finanšu nomas izrietošās prasības                     | 14 505 816                       | 7 718 606                       | 27 197 773                       | 11 384 396                      |
| Uzkrātie procenti                                        | -                                | 586 242                         | -                                | 813 291                         |
| Pie kredītu izsniegšanas samaksātas un saņemtas          | (378 175)                        | (201 230)                       | (951 576)                        | (398 308)                       |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam*                        | (765 928)                        | (2 399 031)                     | (1 320 864)                      | (3 237 170)                     |
|                                                          | <b>13 361 713</b>                | <b>5 704 587</b>                | <b>24 925 333</b>                | <b>8 562 209</b>                |

2019. gada 31. decembrī daļa no bruto finanšu nomas portfeļa EUR 2 424 278 apmērā tika iekļāta par labu AS Citadele banka kā nodrošinājums izsniegtajai kredītlīnijai (2018. gada 31. decembrī: 0).

*Darījumi ar savstarpējās kredīvēšanas platformām*

Kopš 2016. gada debitoru parādu no nomas līgumiem Sabiedrība izvietojusi savstarpējo aizdevumu (P2P) platformā, kas darbojas Latvijā. 2018. gadā šajā P2P platformā Sabiedrība sāka izvietot arī patērētāja kredītus. Līgumos ir paredzēta atpiršanas garantija, kas nozīmē, ka visus šādu līgumu riskus saglabā Sabiedrība, un klienta saistību neizpildes gadījumā Sabiedrībai ir pienākums atmaksāt P2P investoram visu atlikušo pamatsummu un uzkrātos procentus. Šajā pašā platformā Sabiedrība piedāvā arī kredītus bez atpiršanas garantijas, kas nozīmē, ka visus riskus, kas saistīti ar klienta saistību neizpildi, uzņemas pats P2P investors. Tādējādi daļa no investoru iegādātajiem līgumiem tiek uzskatīta par finanšu aktīviem, kuru atzīšana Sabiedrības finanšu stāvokļa pārskatā varētu tikt pārtraukta.

Kopējais bruto portfelis un saistības par portfeli, kura atzīšana Sabiedrības finanšu aktīvu sastāvā ir pārtraukta, ir:

| <i>Ilgtermiņa</i>                                                                        | 31.12.2019.<br>EUR | 31.12.2018.<br>EUR |
|------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| No finanšu nomas izrietošās prasības                                                     | 29 656             | 111 600            |
| Citas saistības                                                                          | (29 656)           | (111 600)          |
| <b>NETO POZĪCIJA:</b>                                                                    | <b>-</b>           | <b>-</b>           |
| <i>Īstermiņa</i>                                                                         | EUR                | EUR                |
| No finanšu nomas izrietošās prasības                                                     | 16 978             | 50 050             |
| Citas saistības                                                                          | (16 978)           | (50 050)           |
| <b>NETO POZĪCIJA:</b>                                                                    | <b>-</b>           | <b>-</b>           |
| Kopējais bruto portfelis, kura atzīšana Sabiedrības finanšu aktīvu sastāvā ir pārtraukta | 46 634             | 161 650            |
| Kopā citas saistības                                                                     | (46 634)           | (161 650)          |
| <b>KOPĀ NETO POZĪCIJA:</b>                                                               | <b>-</b>           | <b>-</b>           |

As at end of reporting year 0.2% of all gross portfolio was purchased by P2P investors without buyback guarantee (0.4% in 2018).

**21. Kredīti un izsniegtie avansi**

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

| <b>Kredīti un izsniegtie avansi</b> | 2019             |                |                | 2018             |                  |
|-------------------------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|
|                                     | 1. stadija       | 2. stadija     | 3. stadija     | KOPĀ             | KOPĀ             |
| Nav kavēti                          | 2 612 206        | 14 334         | 222            | 2 626 762        | 2 222 484        |
| 1-30                                | 300 262          | 45 775         | 163            | 346 200          | 483 494          |
| 31-75                               | -                | 67 659         | 643            | 68 302           | 111 234          |
| >75                                 | -                | -              | 129 486        | 129 486          | 69 536           |
| <b>KOPĀ, BRUTO:</b>                 | <b>2 912 468</b> | <b>127 768</b> | <b>130 514</b> | <b>3 170 750</b> | <b>2 886 748</b> |

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

| <b>Kredīti un izsniegtie avansi</b> | 2019             |                |                |                  |
|-------------------------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|
|                                     | 1. stadija       | 2. stadija     | 3. stadija     | Kopā             |
| 01.01.2019.                         | 2 658 635        | 158 577        | 69 536         | 2 886 748        |
| Pārcelts uz 1. stadiju              | 14 112           | (14 112)       | -              | -                |
| Pārcelts uz 2. stadiju              | (61 361)         | 61 361         | -              | -                |
| Pārcelts uz 3. stadiju              | (37 972)         | (2 810)        | 40 782         | -                |
| Iegādāti jauni finanšu aktīvi       | 2 138 697        | 75 752         | 50 041         | 2 264 490        |
| Nokārtoti debitoru parādi           | (822 034)        | (24 186)       | (3 919)        | (850 139)        |
| Norakstīti debitoru parādi          | (743 765)        | (114 945)      | (55 755)       | (914 465)        |
| Neto pārvērtētie uzkrājumi          | (233 844)        | (11 869)       | 29 829         | (215 884)        |
| 31.12.2019.                         | <b>2 912 468</b> | <b>127 768</b> | <b>130 514</b> | <b>3 170 750</b> |

| <b>Kredīti un izsniegtie avansi</b> | 2018             |                |               |                  |
|-------------------------------------|------------------|----------------|---------------|------------------|
|                                     | 1. stadija       | 2. stadija     | 3. stadija    | Kopā             |
| 01.01.2018.                         | 1 190 673        | 22 595         | 2 477         | 1 215 745        |
| Pārcelts uz 1. stadiju              | 801              | (801)          | -             | -                |
| Pārcelts uz 2. stadiju              | (35 633)         | 37 012         | (1 379)       | -                |
| Pārcelts uz 3. stadiju              | (24 185)         | (467)          | 24 652        | -                |
| Iegādāti jauni finanšu aktīvi       | 2 210 703        | 124 231        | 44 762        | 2 379 696        |
| Nokārtoti debitoru parādi           | (289 090)        | (1 372)        | (165)         | (290 627)        |
| Norakstīti debitoru parādi          | (254 528)        | (19 955)       | (932)         | (275 415)        |
| Neto pārvērtētie uzkrājumi          | (140 106)        | (2 666)        | 121           | (142 651)        |
| 31.12.2018.                         | <b>2 658 635</b> | <b>158 577</b> | <b>69 536</b> | <b>2 886 748</b> |

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

| <b>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</b>                      | 2019           |               |               |                |
|--------------------------------------------------------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
|                                                              | 1. stadija     | 2. stadija    | 3. stadija    | Kopā           |
| 01.01.2019.                                                  | 111 016        | 32 534        | 41 065        | 184 615        |
| Pārceļts uz 1. stadiju                                       | 1 366          | (1 366)       | -             | -              |
| Pārceļts uz 2. stadiju                                       | (3 005)        | 3 005         | -             | -              |
| Pārceļts uz 3. stadiju                                       | (1 807)        | (485)         | 2 292         | -              |
| Jaunu iegādātu finanšu aktīvu vērtības samazinājums          | 147 038        | 38 904        | 32 444        | 218 386        |
| Atceļts vērtības samazinājums nokārtotiem debitoru parādiem  | (30 167)       | (2 941)       | (2 528)       | (35 636)       |
| Atceļts vērtības samazinājums norakstītiem debitoru parādiem | (40 477)       | (27 415)      | (31 627)      | (99 519)       |
| Neto pārvērtētie uzkrājumi                                   | 29 078         | 21 960        | 42 973        | 94 011         |
| 31.12.2019.                                                  | <b>213 042</b> | <b>64 196</b> | <b>84 619</b> | <b>361 857</b> |

| <b>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</b>                      | 2018           |               |               |                |
|--------------------------------------------------------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
|                                                              | 1. stadija     | 2. stadija    | 3. stadija    | Kopā           |
| 01.01.2018.                                                  | 74 119         | 7 290         | 1 363         | 82 772         |
| Pārceļts uz 1. stadiju                                       | 267            | (267)         | -             | -              |
| Pārceļts uz 2. stadiju                                       | (2 308)        | 3 066         | (758)         | -              |
| Pārceļts uz 3. stadiju                                       | (1 517)        | (155)         | 1 672         | -              |
| Jaunu iegādātu finanšu aktīvu vērtības samazinājums          | 88 724         | 26 441        | 25 997        | 141 162        |
| Atceļts vērtības samazinājums nokārtotiem debitoru parādiem  | (17 110)       | (376)         | (91)          | (17 577)       |
| Atceļts vērtības samazinājums norakstītiem debitoru parādiem | (17 955)       | (6 491)       | (513)         | (24 959)       |
| Neto pārvērtētie uzkrājumi                                   | (13 204)       | 3 026         | 13 395        | 3 217          |
| 31.12.2018.                                                  | <b>111 016</b> | <b>32 534</b> | <b>41 065</b> | <b>184 615</b> |

Pārceļšana starp dažādām stadijām atspoguļo gada laikā notikušās izmaiņas uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazinājuma finanšu aktīviem, kuri slēguma bilances datumā ir citā stadijā nekā sākuma bilances datumā. Pārceļšana starp stadijām tiek veikta, balstoties uz ECL perioda sākumā.

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



## 21. Kredīti un izsniegtie avansi (turpinājums)

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

| <i>Kredīti un izsniegtie avansi</i> | EUR              |             | %                |             |
|-------------------------------------|------------------|-------------|------------------|-------------|
|                                     | 31.12.2019.      | 31.12.2019. | 31.12.2018.      | 31.12.2018. |
| 1. stadija                          | 2 912 468        | 92%         | 2 658 635        | 92%         |
| 2. stadija                          | 127 768          | 4%          | 158 577          | 5%          |
| 3. stadija                          | 130 514          | 4%          | 69 536           | 3%          |
| <b>KOPĀ,</b>                        | <b>3 170 750</b> | <b>100%</b> | <b>2 886 748</b> | <b>100%</b> |

  

| <i>Kredīti un izsniegtie avansi</i> | EUR              |                | Izmaiņas perioda laikā |   | EUR              |             |
|-------------------------------------|------------------|----------------|------------------------|---|------------------|-------------|
|                                     | 31.12.2019.      | 31.12.2019.    | EUR                    | % | 31.12.2018.      | 31.12.2018. |
| 1. stadija                          | 2 912 468        | 253 833        | 10%                    |   | 2 658 635        |             |
| 2. stadija                          | 127 768          | (30 809)       | -19%                   |   | 158 577          |             |
| 3. stadija                          | 130 514          | 60 978         | 88%                    |   | 69 536           |             |
| <b>KOPĀ, BRUTO:</b>                 | <b>3 170 750</b> | <b>284 002</b> | <b>10%</b>             |   | <b>2 886 748</b> |             |

  

| <i>Uzkrājumi zaudējumiem no patērīgā kredītu vērtības</i> | EUR            |             | %              |             |
|-----------------------------------------------------------|----------------|-------------|----------------|-------------|
|                                                           | 31.12.2019.    | 31.12.2019. | 31.12.2018.    | 31.12.2018. |
| 1. stadija                                                | 213 042        | 59%         | 111 016        | 60%         |
| 2. stadija                                                | 64 196         | 18%         | 32 534         | 18%         |
| 3. stadija                                                | 84 619         | 23%         | 41 065         | 22%         |
| <b>UZKRĀJUMI KOPĀ:</b>                                    | <b>361 857</b> | <b>100%</b> | <b>184 615</b> | <b>100%</b> |

  

| <i>Uzkrājumi zaudējumiem no patērīgā kredītu vērtības</i> | EUR            |                | Izmaiņas perioda laikā |   | EUR            |             |
|-----------------------------------------------------------|----------------|----------------|------------------------|---|----------------|-------------|
|                                                           | 31.12.2019.    | 31.12.2019.    | EUR                    | % | 31.12.2018.    | 31.12.2018. |
| 1. stadija                                                | 213 042        | 102 026        | 92%                    |   | 111 016        |             |
| 2. stadija                                                | 64 196         | 31 662         | 97%                    |   | 32 534         |             |
| 3. stadija                                                | 84 619         | 43 554         | 106%                   |   | 41 065         |             |
| <b>UZKRĀJUMI KOPĀ:</b>                                    | <b>361 857</b> | <b>177 242</b> | <b>96%</b>             |   | <b>184 615</b> |             |

  

| <i>Kredīti un izsniegtie avansi</i> | Minimālie aizdevumu maksājumi |                  | Minimālo aizdevumu maksājumu pašreizējā vērtība |                  | Minimālie aizdevumu maksājumi |     | Minimālo aizdevumu maksājumu pašreizējā vērtība |     |
|-------------------------------------|-------------------------------|------------------|-------------------------------------------------|------------------|-------------------------------|-----|-------------------------------------------------|-----|
|                                     | EUR                           | EUR              | EUR                                             | EUR              | EUR                           | EUR | EUR                                             | EUR |
| Līdz 1 gadam                        | 2 118 063                     | 1 052 613        | 2 910 779                                       | 1 453 057        |                               |     |                                                 |     |
| No 2 līdz 5 gadiem kopā             | 3 207 582                     | 1 718 906        | 2 445 917                                       | 1 433 691        |                               |     |                                                 |     |
| Ilgāk kā 5 gadi                     | 519 458                       | 399 231          | -                                               | -                |                               |     |                                                 |     |
| <b>KOPĀ,</b>                        | <b>5 845 103</b>              | <b>3 170 750</b> | <b>5 356 696</b>                                | <b>2 886 748</b> |                               |     |                                                 |     |

  

| <i>Neopelnītie finanšu ienākumi</i> | EUR              |                  | EUR         |             |
|-------------------------------------|------------------|------------------|-------------|-------------|
|                                     | 31.12.2019.      | 31.12.2019.      | 31.12.2018. | 31.12.2018. |
| Līdz 1 gadam                        | 1 065 450        | 1 457 722        |             |             |
| No 2 līdz 5 gadiem kopā             | 1 488 676        | 1 012 226        |             |             |
| Ilgāk kā 5 gadi                     | 120 227          | -                |             |             |
| <b>KOPĀ, BRUTO:</b>                 | <b>2 674 353</b> | <b>2 469 948</b> |             |             |

  

| <i>Kredīti un izsniegtie avansi</i>     | EUR              |                  | EUR         |             |
|-----------------------------------------|------------------|------------------|-------------|-------------|
|                                         | 31.12.2019.      | 31.12.2019.      | 31.12.2018. | 31.12.2018. |
| Ilgtermiņa kredīti un izsniegtie avansi | 2 118 137        | 1 475 754        |             |             |
| Īstermiņa kredīti un izsniegtie avansi  | 954 331          | 1 274 730        |             |             |
| Uzkrātie procenti                       | 98 282           | 136 264          |             |             |
| <b>KOPĀ, BRUTO:</b>                     | <b>3 170 750</b> | <b>2 886 748</b> |             |             |

  

| <i>Izmaiņas uzkrājumos vērtības samazinājumam</i>                      | EUR            |                | EUR         |             |
|------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|-------------|-------------|
|                                                                        | 31.12.2019.    | 31.12.2019.    | 31.12.2018. | 31.12.2018. |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam 1. janvārī                            | 184 614        | 53 812         |             |             |
| Gada laikā atzīti zaudējumi no vērtības samazinājuma                   | 707 142        | 875 530        |             |             |
| Atcelti uzkrājumi vērtības samazinājumam debitoru parādu cedēšanas dēļ | (529 899)      | (744 728)      |             |             |
| <b>Uzkrājumi vērtības samazinājumam 31. decembrī</b>                   | <b>361 857</b> | <b>184 614</b> |             |             |

## 21. Kredīti un izsniegti avansi (turpinājums)

|                                                      | Ilgtermiņa<br>31.12.2019.<br>EUR | Īstermiņa<br>31.12.2019.<br>EUR | Ilgtermiņa<br>31.12.2018.<br>EUR | Īstermiņa<br>31.12.2018.<br>EUR |
|------------------------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|
| <b>Kredīti un izsniegti avansi, neto</b>             |                                  |                                 |                                  |                                 |
| Kredīti un izsniegtie avansi                         | 2 118 137                        | 954 331                         | 1 475 754                        | 1 274 730                       |
| Uzkrātie procenti                                    | -                                | 98 282                          | -                                | 136 264                         |
| Pie aizdevumu izsniegšanas samaksātas komisijas      | 163                              | 73                              | (7 772)                          | (6 714)                         |
| Pie aizdevumu izsniegšanas saņemtas komisijas maksas | (92 421)                         | (41 641)                        | 379                              | 327                             |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam                     | (201 227)                        | (160 630)                       | (156 788)                        | (27 826)                        |
|                                                      | <b>1 824 652</b>                 | <b>850 415</b>                  | <b>1 311 573</b>                 | <b>1 376 781</b>                |

## 22. Gatavie ražojumi un preces pārdošanai

|                                                           | 31.12.2019.<br>EUR | 31.12.2018.<br>EUR |
|-----------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Automašīnas, kas iegādātas ar mērķi pārdot tās klientiem* | -                  | 11 414             |
| <b>KOPĀ:</b>                                              | <b>-</b>           | <b>11 414</b>      |

2018. finanšu gadā Sabiedrība pieņēma lēmumu nodalīt automašīnu pārdošanas komercdarbību, uzticot to citai saistītai sabiedrībai, tāpēc salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu ir ievērojami samazināties krājumu atlikumi.

\* Šim nefinanšu aktīvam nav atzīts vērtības samazinājums.

## 23. Pārdošanai turēti aktīvi

| <b>Citi pārdošanai turēti ilgtermiņa ieguldījumi, neto</b> | 31.12.2019.<br>EUR | 31.12.2018.<br>EUR |
|------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Pārņemti ķīlu nodrošinājumi                                | 195 978            | 133 140            |
| Ieskaitot uzkrājumus vērtības samazinājumam                | (106 887)          | (226 948)          |
|                                                            | <b>195 978</b>     | <b>133 140</b>     |

Pārņemtie ķīlu nodrošinājumi ir automašīnas, kuras Sabiedrība ir pārņēmusi gadījumos, kad Sabiedrības klients ir pārtraucis pildīt attiecīgā līguma saistības. Iestājoties klienta saistību neizpildei, Sabiedrībai ir tiesības pārņemt automašīnu un pārdot to trešajai pusei. Sabiedrībai nav tiesību pārņemt, pārdot vai iekļāt automašīnu gadījumos, kad klienta saistību neizpilde nav iestājusies. Pārņemtās automašīnas Sabiedrība parasti pārdod 90 dienu laikā pēc pārņemšanas.

## 24. Nākamo periodu izmaksas

|                                           | 31.12.2019.<br>EUR | 31.12.2018.<br>EUR |
|-------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Avansa maksājums par Mintos pakalpojumiem | 77 273             | 128 064            |
| Pārējās nākamo periodu izmaksas           | 31 931             | 23 702             |
| <b>KOPĀ:</b>                              | <b>109 204</b>     | <b>151 766</b>     |

## 25. Pircēju un pasūtītāju parādi

|                                          | 31.12.2018.<br>EUR | 31.12.2017.<br>EUR |
|------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Saistītu personu debitoru parādi         | 546 381            | 3 471 233          |
| Nesaistītu personu debitoru parādi       | -                  | 169 268            |
| Debitoru parādi par pārdotām automašīnām | -                  | 44 265             |
| Debitoru parādi no cesijas               | 357 767            | -                  |
| Debitoru parādi par komisijas naudām     | 105                | 105                |
| <b>KOPĀ:</b>                             | <b>904 253</b>     | <b>3 684 871</b>   |

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

| 2019                                     | Īstermiņa      | 1-30           | 31-90          | > 90 dienas   | Kopā           |
|------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
| Saistītu personu debitoru parādi         | 253 104        | 147 339        | 118 210        | 27 728        | 546 381        |
| Debitoru parādi no cesijas               | 357 767        | -              | -              | -             | 357 767        |
| Debitoru parādi par komisijas naudām     | -              | -              | -              | 105           | 105            |
| <b>Pircēju un pasūtītāju parādi kopā</b> | <b>610 871</b> | <b>147 339</b> | <b>118 210</b> | <b>27 833</b> | <b>904 253</b> |

Atbilstoši sagaidītajam, un ievērojot vienošanās ar saistītajām pusēm par parādu nokārtošanu, būtiskie kavētie saistīto pušu debitoru parādi tika nokārtoti tūlīt pēc pārskata perioda beigām. ECL pārskata perioda beigu datumā ir aplēsti, balstoties uz sagaidāmo parādu nokārtošanu. Tāpēc pārskata perioda beigu datumā nav atzīti ECL. (2018: EUR 0).

Sabiedrībai 31.12.2019. nav līgumu aktīvu un līgumu saistību (31.12.2019: 0 EUR)



**26. Citi debitori**

|                                                                            | 31.12.2019.<br>EUR | 31.12.2018.<br>EUR |
|----------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Avansa maksājumi par precēm un pakalpojumiem                               | 35 078             | 40 023             |
| Drošības nauda par biroja īri (plašāka informācija ir sniegta 19.piezīmē). | 24 964             | -                  |
| Pārmaksātais iedzīvotāju ienākuma nodoklis                                 | 3 294              | -                  |
| Pārmaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis                                    | 13 260             | -                  |
| Citi debitori                                                              | 75 574             | 65 693             |
| <b>KOPĀ:</b>                                                               | <b>152 170</b>     | <b>105 716</b>     |

Tā kā 2019. un 2018. finanšu gada beigās savstarpējās kredīšanas platformā bija izvietots mazāks aizdevumu apjoms, 31.12.2019. un 31.12.2018. Sabiedrībai nav prasību pret savstarpējās kredīšanas platformu. Tā kā no savstarpējās kredīšanas platformas ir atpirkti kredīti, Sabiedrībai ir izveidojušies kreditoru parādi pret savstarpējās kredīšanas platformu. Skatīt 31. piezīmi.

**27. Uzkrātie ieņēmumi**

|                                         | 31.12.2019.<br>EUR | 31.12.2018.<br>EUR |
|-----------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Uzkrātie ieņēmumi no meitas sabiedrības | 88 588             | 7 002              |
| Uzkrātie ieņēmumi no saistītām personām | 4 811              | -                  |
| Uzkrātie ieņēmumi no citiem debitoriem  | 13 874             | 515                |
| <b>KOPĀ:</b>                            | <b>107 273</b>     | <b>7 517</b>       |

**28. Nauda un naudas ekvivalenti**

|              | 31.12.2019.<br>EUR | 31.12.2018.<br>EUR |
|--------------|--------------------|--------------------|
| Nauda bankā  | 236 437            | 582 086            |
| Nauda kasē*  | 34 134             | 92 099             |
| <b>KOPĀ:</b> | <b>270 571</b>     | <b>674 185</b>     |

Šim finanšu aktīvam 31.12.2019. nav atzīts vērtības samazinājums (31.12.2018.: 0 EUR).

\* Nauda kasē atrodas reģionālos birojos ar mērķi nodrošināt ikdienas darījumus skaidrā naudā.

Sabiedrība nav izveidojusi ECL uzkrājumus naudai un naudas ekvivalentiem, jo noguldījumi bankās ir īstermiņa un šo aktīvu dzīvescikls saskaņā ar SFPS Nr.9 ir tik īss, ka, ņemot vērā zemo saistību neizpildes varbūtību, ECL apjoms būtu nebūtisks (2018. gadā: EUR 0).

**29. Akciju kapitāls**

Sabiedrības pamatkapitāls ir EUR 5 000 000, kas sastāv no 5 000 000 akcijām. Vienas akcijas nominālvērtība ir EUR 1. Visas akcijas ir pilnībā apmaksātas.

Pārskata gadā sabiedrība ir paredzējusi izmaksāt dividendes EUR 4 478 200 apmērā. Dividenžu summa par vienu akciju ir EUR 0,90.

Mazākumakcionāru dividendes EUR 21 800 apmērā 2018. gada 31. decembrī netika izmaksātas.

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

Izmaiņas pamatkapitālā gada laikā nav notikušas.

Veikta un piedāvāta sadale

|                                                              | 2019<br>EUR | 2018<br>EUR      |
|--------------------------------------------------------------|-------------|------------------|
| Dividenžu ieskaits pret aizdevumu*                           | -           | -                |
| Piedāvātas, bet neizmaksātas dividendes par parastām akcijām | -           | 4 478 200        |
| <b>Kopā piedāvātās dividendes:</b>                           | <b>-</b>    | <b>21 800</b>    |
|                                                              |             | <b>4 500 000</b> |

\* Akcionāru pilnsapulcēs, kas notika 02.05.2018. un 20.12.2018., tika pieņemts lēmums izmaksāt akcionāriem dividendes EUR 4 500 000 apmērā. Daļa no dividendēm EUR 4 478 200 apmērā akcionāriem izmaksāta netika, bet saskaņā ar 03.05.2018. un 28.12.2018. noslēgtajiem savstarpējā ieskaita līgumiem tika ieskaitīta pret Mogo Finance S.A. aizdevuma atlikumu minētajos datumos.

**30. Citi uzkrājumi**

|                                     | 31.12.2019.<br>EUR | 31.12.2018.<br>EUR |
|-------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Uzkrājumi iespējamām PVN saistībām* | 365 495            | 279 137            |
| Uzkrājumi iespējamām soda naudām    | 127 176            | 169 890            |
| <b>KOPĀ:</b>                        | <b>492 671</b>     | <b>449 027</b>     |

\* Uzkrājumi iespējamajiem nodokļiem un nodevām ir aprēķināti, balstoties uz Latvijas Republikas nodokļu iestādes piemērotajām likmēm, un diskontēti ar likmi 0,72% (2018: 1,15%) par aplēsto atlikušo tiesvedības procesa ilgumu 5 gadi. Uzkrājumi ir izveidoti iespējamām PVN saistībām.

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

Izmaiņas pārējos uzkrājumos

|                                            | 01.01.2019.    | Uzkrājumu<br>pieaugums | Diskonta<br>atcelšana | 31.12.2019.    |
|--------------------------------------------|----------------|------------------------|-----------------------|----------------|
| Uzkrājumi iespējamām PVN saistībām Latvijā | 279 137        | 80 534                 | 5 824                 | 365 495        |
| Uzkrājumi iespējamām soda naudām Latvijā   | 169 890        | (46 259)               | 3 545                 | 127 176        |
| <b>KOPĀ:</b>                               | <b>449 027</b> | <b>34 275</b>          | <b>9 369</b>          | <b>492 671</b> |

**30. Citi uzkrājumi (turpinājums)**

Visus debitoru parādus ir paredzams atmaksāt nākamā gada laikā, izņemot pārmaksāto PVN, kura atmaksas datums nav skaidrs, jo vēl notiek tiesvedības process.

2016. finanšu gada laikā Sabiedrība veica korekcijas PVN deklarācijās par periodu no 2014. līdz 2016. gadam un atzina papildu priekšnodokli. Šī pati pieeja ir izmantota arī periodā līdz 31.12.2019. Pastāv iespēja atgūt priekšnodokli, bet šī iespēja netiek uzskaitīta par drošu, tāpēc Sabiedrība ir izveidojusi uzkrājumus atzītajam priekšnodoklim - 31.12.2019. EUR 423 270 (31.12.2018.: EUR 482 287)

Tā rezultātā PVN saistības tika nokārtotas pilnā apmērā un tika atzīta PVN pārmaksa. Ņemot vērā iepriekš aprakstīto nenoteiktību, Sabiedrība ir nolēmusi finanšu stāvokļa pārskatā atzīt uzkrājumus vērtības samazinājumam pilnā PVN pārmaksas apjomā un papildu uzkrājumus PVN saistību apjomā, veicot PVN deklarācijas korekciju un atzīstot saistītās soda naudas.

**31. Aizņēmumi**

| <b>Ilgtermiņa</b>                                                                          | <b>Gada procentu likme (%)</b> | <b>Dzēšanas termiņš</b>     | <b>31.12.2019.</b> | <b>31.12.2018.</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------|--------------------|--------------------|
| <i>Īstermiņa aizņēmumi pret obligācijām</i>                                                |                                |                             | EUR                | EUR                |
| Obligāciju emisija 20 miljonu EUR vērtībā <sup>1)</sup>                                    | 10-12%                         | 31.03.2021                  | 20 000 000         | 11 136 218         |
| Obligāciju emisija 10 miljonu EUR vērtībā <sup>2)</sup>                                    | 10-12%                         | 31.03.2021                  | 10 000 000         | 7 613 782          |
| Papildu uzkrātie procenti par obligācijām <sup>5)</sup>                                    |                                |                             | 299 203            | 182 493            |
| Obligāciju iegādes izmaksas                                                                |                                |                             | (239 960)          | (274 247)          |
|                                                                                            |                                | <b>KOPĀ:</b>                | <b>30 059 243</b>  | <b>18 658 246</b>  |
| <i>Pārējie aizņēmumi</i>                                                                   |                                |                             |                    |                    |
| Savstarpējās kredītešanas platformās piesaistīts finansējums <sup>3)</sup>                 | 8% - 14%                       | 29.12.2024.                 | 5 794 086          | 9 345 369          |
| Saistību iegādes izmaksas savstarpējās kredītešanas platformās piesaistītajam finansējumam |                                |                             | (71 647)           | (185 180)          |
|                                                                                            |                                | <b>KOPĀ:</b>                | <b>5 722 439</b>   | <b>9 160 189</b>   |
| <i>Pārējie aizņēmumi</i>                                                                   |                                |                             |                    |                    |
| Aizņēmumi no bankām <sup>7)</sup>                                                          | 8%                             | 31.07.2021                  | 2 106 840          | -                  |
|                                                                                            |                                | <b>KOPĀ:</b>                | <b>2 106 840</b>   | <b>-</b>           |
| Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem – telpas <sup>4)</sup>                     | 2.64%                          | līdz 5 gadam                | 998 804            | 7 126              |
| Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem – automašīnas <sup>4)</sup>                | 2.64%                          | līdz 1 gadam un 10 mēnešiem | -                  | 3 826              |
|                                                                                            |                                | <b>KOPĀ:</b>                | <b>998 804</b>     | <b>10 952</b>      |
| <b>ILGTERMIŅA AIZŅĒMUMI KOPĀ:</b>                                                          |                                |                             | <b>38 887 326</b>  | <b>27 829 387</b>  |
| <b>Īstermiņa</b>                                                                           | <b>Gada procentu likme (%)</b> | <b>Dzēšanas termiņš</b>     | <b>31.12.2019.</b> | <b>31.12.2018.</b> |
| <i>Īstermiņa aizņēmumi pret obligācijām</i>                                                |                                |                             | EUR                | EUR                |
| Obligāciju emisija 20 miljonu EUR vērtībā <sup>1)</sup>                                    | 10-12%                         | 31.03.2021.                 | -                  | 8 863 782          |
| Obligāciju emisija 10 miljonu EUR vērtībā <sup>1)</sup>                                    | 10-12%                         | 31.03.2021.                 | -                  | 2 386 218          |
|                                                                                            |                                | <b>KOPĀ:</b>                | <b>-</b>           | <b>11 250 000</b>  |
| <i>Pārējie aizņēmumi</i>                                                                   |                                |                             |                    |                    |
| Savstarpējās kredītešanas platformās piesaistīts                                           | 8-14%                          | 29.12.2024.                 | 2 612 226          | 4 316 448          |
| Uzkrātie procenti par savstarpējās kredītešanas platformās piesaistīto finansē             |                                |                             | 48 868             | 70 513             |
|                                                                                            |                                | <b>KOPĀ:</b>                | <b>2 661 094</b>   | <b>4 386 961</b>   |
| Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem – telpas <sup>4)</sup>                     | 2.64%                          | līdz 5 gadam                | 120 613            | 58 437             |
| Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem –                                          | 2.64%                          | līdz 1 gadam un 10          | 3 825              | 4 984              |
|                                                                                            |                                | <b>KOPĀ:</b>                | <b>124 438</b>     | <b>63 421</b>      |
| Aizdevumi saistītām sabiedrībām <sup>6)</sup>                                              | 12.50%                         | 18.06.2019.                 | -                  | 352 344            |
| <b>ĪSTERMIŅA AIZŅĒMUMI KOPĀ:</b>                                                           |                                |                             | <b>2 785 532</b>   | <b>16 052 726</b>  |

1) 2014. gada 17. martā Sabiedrība Latvijas Centrālajā depozitārijā reģistrēja obligāciju emisiju 20 miljonu eiro apmērā.

2019. gada 31. decembrī "mogo" AS ar obligācijām bija piesaistījusi 20 000 000 EUR (2018. gada 31. decembrī: 20 000 000 EUR).

Obligāciju emisija nav nodrošināta. Obligācijas emitētas nominālajā vērtībā, to dzēšanas termiņš ir septiņi gadi, fiksēta kupona likme – 10% gadā, kas tiek izmaksāta katru mēnesi ar pēcpmaksu. 2014. gada 11. novembrī obligācijas tika iekļautas NASDAQ OMX Baltijas biržas parāda vērtspapīru sarakstā, kur tās ir pieejamas publiskai tirzniecībai.

2) 2017. gada 1. decembrī Sabiedrība Latvijas Centrālajā depozitārijā reģistrēja obligāciju emisiju 10 miljonu eiro apmērā.

2019. gada 31. decembrī "mogo" AS ar obligācijām bija piesaistījusi 10 000 000 EUR (2018. gada 31. decembrī: 10 000 000 EUR).

Obligāciju emisija nav nodrošināta. Obligācijas emitētas nominālajā vērtībā, to dzēšanas termiņš ir trīs gadi un četri mēneši, fiksēta kupona likme ir 10% gadā, kas tiek izmaksāta katru mēnesi ar pēcpmaksu. Obligācijas iekļautas NASDAQ OMX Baltijas biržas parāda vērtspapīru sarakstā, kur tās ir pieejamas privātajai tirzniecībai.

Saskaņā ar sākotnējo grafiku abu parādzīmju atmaksas sākās 30.06.2019. Šīs saistības 31.12.2018. ir iedalītas attiecīgi ilgtermiņa un īstermiņa saistībās. Pēc pārskata perioda beigām tika mainīti sākotnējie atmaksas nosacījumi.

2019. gada martā "mogo" AS obligāciju turētāji akceptēja grozījumus abu emisiju prospektos. Grozījumi paredz, ka obligāciju pamatsumma tiks atmaksāta vienā maksājumā 2021. gada 31. martā



**31. Aizņēmumi (turpinājums)**

3) Savstarpējās kredīvēšanas platformā piesaistītais finansējums tiek pārskaitīts uz Sabiedrības bankas kontiem reizi nedēļā. 2019. gada decembrī Sabiedrība bija atpirkusi no savstarpējās kredīvēšanas platformas vairāk kredītu nekā ievietojuši tajā, salīdzinot ar 2018. gada decembri.

4) Sabiedrība ir noslēgusi vairākus nomas līgumus par biroja telpām un filiālēm, kā arī vairākus automašīnu nomas līgumus. Tā kā Sabiedrība ir pieņēmusi lēmumu piemērot SFPS Nr.16 prasības agrāk – sākot ar 2018. gadu, nomas saistības tā ir atzinusi paredzamajā nomas periodā. (2. piezīmes sadaļa SFPS Nr.16: "Nomas")

5) Uzkrāto summu veido uzkrātie procenti, kas jāizmaksā obligāciju dzēšanas termiņā, tāpēc uzkrātie procenti ir klasificēti kā ilgtermiņa.

6) 18.06.2018. Sabiedrība parakstīja līgumu ar Loango AS par aizņēmumu EUR 330 000 apmērā ar fiksētu procentu likmi 12,5% un dzēšanas termiņu 18.06.2019. Uzkrātie procenti 2019. gada 31. decembrī ir EUR 22 344. 2019. gadā aizdevums tika pilnībā atmaksāts.

7) 2019. gada 2. augustā AS "Citadele banka" piešķīra "mogo" AS kredītlīniju EUR 3 miljonu apmērā, lai pārfinansētu esošās saistības. Līgums ir spēkā līdz 2021. gada jūlijam.

| Savstarpējās kredīvēšanas platformas kreditoru/debitoru parādu pozīcija gada beigās:       | 31.12.2019.      | 31.12.2018.      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
|                                                                                            | EUR              | EUR              |
| (Saistības)/prasības par piesaistīto finansēju caur interneta platformām (26, 34. piezīme) | (438 349)        | (187 857)        |
| <b>KOPĀ:</b>                                                                               | <b>(438 349)</b> | <b>(187 857)</b> |

1) Saskaņā ar sākotnējo grafiku abu parādzīmju atmaksā sākās 30.06.2018. Šīs saistības 31.12.2019. ir iedalītas attiecīgi ilgtermiņa un īstermiņa saistībās. Pēc pārskata perioda beigām tika mainīti sākotnējie atmaksas nosacījumi.

2) Skat. papildu informāciju šīs piezīmes sadaļā "Ilgtermiņa".

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

|                                                                                     | 31.12.2019.  | 31.12.2018.   |
|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|
|                                                                                     | EUR          | EUR           |
| Uzkrātie izdevumi par piesaistīto finansēju caur interneta platformām (35. piezīme) | 7 471        | 14 891        |
| <b>KOPĀ:</b>                                                                        | <b>7 471</b> | <b>14 891</b> |

**Izmaiņas saistībās**

|                                                              | 31.12.2018.       | Ienākošā<br>naudas plūsma | Izejošā<br>naudas plūsma | Citi             | 31.12.2019.       |
|--------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------------|--------------------------|------------------|-------------------|
| Savstarpējās kredīvēšanas platformās piesaistīts finansējums | 13 661 817        | 27 714 483                | (32 969 988)             | -                | 8 406 312         |
| Nomas saistības par lietošanas tiesību                       | 74 373            | -                         | (116 915)                | 1 165 784        | 1 123 242         |
| Īstermiņa aizņēmumi pret obligācijām                         | 30 000 000        | 6 346 083                 | (6 346 083)              | -                | 30 000 000        |
| Aizņēmumi no nesaistītām sabiedrībām                         | -                 | 1 490 000                 | (1 490 000)              | -                | -                 |
| Aizņēmumi no saistītām sabiedrībām                           | 352 344           | -                         | (330 000)                | (22 344)         | -                 |
| Aizņēmums no bankas                                          | -                 | 2 106 840                 | -                        | -                | 2 106 840         |
| <b>KOPĀ AIZŅĒMUMU PAMATSUMMA:</b>                            | <b>44 088 534</b> | <b>37 657 406</b>         | <b>(41 252 986)</b>      | <b>1 143 440</b> | <b>41 636 394</b> |

**Izmaiņas saistībās**

|                                                                                    | 01.01.2018.       | Ienākošā<br>naudas plūsma | Izejošā<br>naudas plūsma | Citi             | 31.12.2018.       |
|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------------|--------------------------|------------------|-------------------|
| Obligāciju iegādes izmaksas*                                                       | (274 247)         | -                         | (330 355)                | 364 642          | (239 960)         |
| Savstarpējās kredīvēšanas platformās piesaistīts finansējums                       | (185 180)         | -                         | -                        | 113 533          | (71 647)          |
| <b>KOPĀ AIZŅĒMUMU IEGĀDES IZMAKSAS:</b>                                            | <b>(459 427)</b>  | <b>-</b>                  | <b>(330 355)</b>         | <b>478 175</b>   | <b>(311 607)</b>  |
| Uzkrātie procenti par savstarpējās kredīvēšanas platformās piesaistīto finansējumu | 70 513            | -                         | (1 437 752)              | 1 416 107        | 48 868            |
| Procenti par obligācijām                                                           | -                 | -                         | (3 038 810)              | 3 038 810        | -                 |
| Papildu uzkrātie procenti par obligācijām                                          | 182 493           | -                         | -                        | 116 710          | 299 203           |
| <b>KOPĀ PROCENTUS NESOŠAS SAISTĪBAS:</b>                                           | <b>253 006</b>    | <b>-</b>                  | <b>(4 476 562)</b>       | <b>4 571 627</b> | <b>348 071</b>    |
| <b>KOPĀ AIZŅĒMUMI:</b>                                                             | <b>43 882 113</b> | <b>37 657 406</b>         | <b>(46 059 903)</b>      | <b>6 193 242</b> | <b>41 672 858</b> |

\* Izmaiņas obligāciju iegādes izmaksās ir saistītas ar atsevišķu obligācijas nominālu iegādi un pārdošanu 2019. gadā, kā arī ar izmaksām, kas nepieciešamas obligāciju termiņa pagarināšanai.

|                                                              | 01.01.2018.       | Ienākošā<br>naudas plūsma | Izejošā<br>naudas plūsma | Citi             | 31.12.2018.       |
|--------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------------|--------------------------|------------------|-------------------|
| Savstarpējās kredīvēšanas platformās piesaistīts finansējums | 16 067 118        | 59 201 405                | (61 266 575)             | (340 131)        | 13 661 817        |
| Nomas saistības par lietošanas tiesību                       | 148 923           | -                         | (232 346)                | 157 796          | 74 373            |
| Īstermiņa aizņēmumi pret obligācijām                         | 26 900 000        | 9 150 000                 | (6 050 000)              | -                | 30 000 000        |
| Parādi radniecīgām sabiedrībām                               | -                 | 330 000                   | -                        | 22 344           | 352 344           |
| <b>KOPĀ AIZŅĒMUMU PAMATSUMMA:</b>                            | <b>43 116 041</b> | <b>68 681 405</b>         | <b>(67 548 921)</b>      | <b>(159 991)</b> | <b>44 088 534</b> |
| Obligāciju iegādes izmaksas*                                 | (460 967)         | -                         | (221 428)                | 408 148          | (274 247)         |
| Savstarpējās kredīvēšanas platformās piesaistīts finansējums | -                 | -                         | (467 151)                | 281 971          | (185 180)         |
| <b>KOPĀ AIZŅĒMUMU IEGĀDES IZMAKSAS:</b>                      | <b>(460 967)</b>  | <b>-</b>                  | <b>(688 579)</b>         | <b>690 119</b>   | <b>(459 427)</b>  |

## 31. Aizņēmumi (turpinājums)

|                                                                                    | 01.01.2018        | Ienākošā<br>naudas plūsma | Izejošā<br>naudas plūsma | Citi             | -                 |
|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------------|--------------------------|------------------|-------------------|
| Uzkrātie procenti par savstarpējās kredīvēšanas platformās piesaistīto finansējumu | 87 975            | -                         | (2 369 486)              | 2 352 024        | 70 513            |
| Procenti par obligācijām                                                           | -                 | -                         | (3 041 283)              | 3 041 283        | -                 |
| Papildu uzkrātie procenti par obligācijām                                          | 124 270           | -                         | -                        | 58 223           | 182 493           |
| <b>KOPĀ PROCENTUS NESOŠAS SAISTĪBAS:</b>                                           | <b>212 245</b>    | <b>-</b>                  | <b>(5 410 769)</b>       | <b>5 451 530</b> | <b>253 006</b>    |
| <b>KOPĀ AIZŅĒMUMI:</b>                                                             | <b>42 867 319</b> | <b>68 681 405</b>         | <b>(73 648 269)</b>      | <b>5 981 658</b> | <b>43 882 113</b> |

## 32. No pircējiem saņemtie avansi un citi maksājumi

|                                   | 31.12.2019.   | 31.12.2018.   |
|-----------------------------------|---------------|---------------|
|                                   | EUR           | EUR           |
| Saņemti neidentificēti maksājumi* | 17 586        | 41 272        |
| Bijušo klientu pārmaksas          | 27 687        | 27 687        |
| <b>KOPĀ:</b>                      | <b>45 273</b> | <b>68 959</b> |

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

Klientu veiktie avansa maksājumi 2019. un 2018. gadā ir uzrādīti no finanšu nomas izrietošas prasību un patēriņa kredītu sastāvā.

## 33. Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas

|                                                   | 31.12.2019.   | 31.12.2018.   |
|---------------------------------------------------|---------------|---------------|
|                                                   | EUR           | EUR           |
| Valsts obligātās sociālās apdrošināšanas iemaksas | 46 994        | 19 819        |
| Iedzīvotāju ienākuma nodoklis                     | -             | 21 955        |
| Pārējie nodokļi                                   | 1             | 20            |
| <b>KOPĀ:</b>                                      | <b>46 995</b> | <b>41 794</b> |

## 34. Pārējie kreditori

|                                                                      | 31.12.2019.    | 31.12.2018.    |
|----------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
|                                                                      | EUR            | EUR            |
| Debitoru parāds par finansējuma piesaisti, izmantojot P2P platformu* | 438 349        | 187 857        |
| Deklarētas, bet neizmaksātas dividendes                              | -              | 21 800         |
| Saistības pret darbiniekiem par darba algu                           | 64 603         | 2 697          |
| Pārējie kreditori                                                    | 222 358        | -              |
| <b>KOPĀ:</b>                                                         | <b>725 310</b> | <b>212 354</b> |

Tā kā no savstarpējās kredīvēšanas platformas 2019. gada decembrī tika atpirkts vairāk aizdevumu nekā 2018. gada decembrī, Sabiedrībai ir izveidojušies kreditoru parādi pret Plašāks apraksts atrodams 31. piezīmē.

## 35. Uzkrātās saistības

|                                                                                 | 31.12.2019.    | 31.12.2018.    |
|---------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
|                                                                                 | EUR            | EUR            |
| Uzkrātās saistības par nesaistītu sabiedrību sniegtiem pakalpojumiem            | 50 221         | 109 284        |
| Uzkrātās saistības par saistītu pušu sniegtiem vadības pakalpojumiem            | 39 833         | 85 905         |
| Uzkrātie neizmantojie atvaļinājumi                                              | 79 495         | 46 622         |
| Uzkrājumi darbinieku prēmijām                                                   | 31 023         | 12 767         |
| Uzkrātie izdevumi piesaistīto finansēju caur interneta platformām (31. piezīme) | 7 471          | 14 891         |
| <b>KOPĀ:</b>                                                                    | <b>208 043</b> | <b>269 469</b> |

## 36. Darījumi ar saistītām sabiedrībām

Kreditoru un debitoru parādi nav nodrošināti ar jebkāda veida ķīli.

2019. un 2018. gadā ar saistītajām pusēm tika veikti šādi darījumi:

|                                     | 2019    | 2018    |
|-------------------------------------|---------|---------|
|                                     | EUR     | EUR     |
| <b>Sniegti pakalpojumi</b>          |         |         |
| - Aģenta pakalpojumi (14. piezīme)* | 822 749 | 870 400 |
| - Mogo Finance S.A.                 | -       | 32 748  |
| - Mogo Baltics and Caucasus AS      | 45 123  | -       |
| - Meitas sabiedrības                | 612 167 | 96 430  |
| - HUB***                            | 118 430 | 404 177 |
| - Longo Latvia AS                   | -       | -       |
| - Citas saistītās sabiedrības       | 47 029  | 337 045 |



**35. Darījumi ar saistītām sabiedrībām (turpinājums)**

2019. un 2018. gadā ar saistītajām pusēm tika veikti šādi darījumi (turpinājums):

| <u>Sniegti pakalpojumi (turpinājums)</u>                            | 2019<br>EUR | 2018<br>EUR |
|---------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| - Citi sniegti pakalpojumi                                          |             |             |
| - Meitas sabiedrības (14. piezīme)                                  | 1 799 949   | 180 826     |
| - Citas saistītās sabiedrības                                       | 1 797 549   | 176 826     |
| <u>Sanemti pakalpojumi</u>                                          | 2 400       | 4 000       |
| - Vadības pakalpojumi (13. piezīme)****                             |             |             |
| - HUB***                                                            | 430 968     | 372 266     |
| - Mogo Baltics and Caucasus AS                                      | 100 003     | 158 242     |
| - Saņemti citi pakalpojumi****                                      | 330 965     | 214 024     |
| - HUB **                                                            | 109 615     | 351 645     |
| - Mogo Baltics and Caucasus AS**                                    | 4 795       | 91 121      |
| - Meitas sabiedrības                                                | 2 058       | 52 314      |
| - Longo Latvia AS                                                   | 8 561       | -           |
| - Longo Latvia AS**                                                 | 93 212      | 70 946      |
| - Citas saistītās puses                                             | -           | 12 163      |
| <u>Aktīvi</u>                                                       | 989         | 125 101     |
| - Pamatlīdzekļu iegāde no HUB***                                    | 1 256 320   | 3 528 978   |
| - Atsavinātās ķīlas pārdotas Longo Latvia AS <sup>1)</sup>          | 515         | -           |
| - Meitas sabiedrībām pārdotas automašīnas                           | -           | 1 422 940   |
| - Longo Latvia AS pārdotas automašīnas                              | 980 280     | 214 787     |
| - Aktīvi pārdoti Longo Latvia AS <sup>2)</sup>                      | 275 525     | 470 695     |
| - Aktīvi pārdoti HUB <sup>2)</sup>                                  | -           | 10 498      |
| - Aktīvi pārdoti citām saistītām sabiedrībām <sup>2)</sup>          | -           | 1 404 156   |
| <u>Iegūtās automašīnas pārdošanai finanšu līzings <sup>3)</sup></u> | -           | 5 902       |
| - Automašīnas no meitas sabiedrībām                                 | 295 300     | 786 111     |
| - Automašīnas no Longo Latvia AS                                    | 92 400      | 214 787     |
| <u>Procentu ienēmumi (4.piezīme)</u>                                | 202 900     | 571 324     |
| - Mogo Finance S.A.                                                 | 2 446 545   | 2 447 623   |
| - Citas saistītās puses                                             | 2 127 395   | 2 444 897   |
| <u>Procentu izdevumi (5.piezīme)</u>                                | 319 150     | 2 726       |
| - Mogo Finance S.A.                                                 | 366 508     | 245 927     |
| - Meitas sabiedrības                                                | 366 508     | 219 043     |
| <u>Cesijas ienēmumi (8.piezīme) <sup>4)</sup></u>                   | -           | 26 884      |
| - Risk Management Services OU                                       | -           | 68 681      |
|                                                                     | -           | 68 681      |

\* Ja kāda cita puse ir iesaistīta preču vai pakalpojumu sniegšanā Sabiedrības klientiem, Sabiedrība uzskata, ka šajos darījumos tā darbojas kā pilnvarnieks. (2., 3.piezīme)

\*\* Atvaļinājumu izdevumu kompensācija darbiniekiem, kas pārcelti no "mogo" AS uz HUB.

\*\*\* HUB - ar nosaukumu HUB ir uzrādītas Sabiedrības saistītās puses AS Mogo Baltics and Caucasus, AS Mogo Balkans and Central Asia, AS Mogo Eastern Europe un AS Mogo Central Asia.

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

\*\*\*\* Vadības pakalpojumi ietver neatskaitāmu PVN.

1) Sabiedrība ir pārdevusi no klientiem, ar kuriem tā lauzusi līgumus, atsavinātās automašīnas saistītajai sabiedrībai Longo Latvia AS. Ieņēmumi no pārdošanas samazina konkrēto klientu parādu Sabiedrībai un pārdošanas brīdī tiek atzīti kā no finanšu nomas izrietošo prasību samazinājums.

2) Sabiedrība saistītajām sabiedrībām ir pārdevusi iekšēji izveidotas IT sistēmas (17. piezīme) un pamatlīdzekļus (18. piezīme) to uzskaites vērtībā. Tā kā aktīvi tika pārdoti to uzskaites vērtībā, pārdošanas rezultātā netika atzīta ne peļņa, ne zaudējumi.

3) Sabiedrība ir iegādājusies automašīnas no saistītās sabiedrības Longo Latvia AS, un šīs automašīnas tika pārdotas klientiem caur finanšu līzingu (20. piezīme). Darījuma rezultātā netika atzīta ne peļņa, ne zaudējumi.

4) Cesiju ienākumi no darījumiem ar saistītajām sabiedrībām ir iekļauti neto peļņā/(zaudējumi) no amortizētajā pašizmaksā novērtēto finanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas (8. piezīme)

**Saistīto personu debitoru parādi**

| <u>Ilgtermiņa</u>                                                    | Gada procentu<br>likme (%) | Dzēšanas termiņš    | 31.12.2019.<br>EUR | 31.12.2018.<br>EUR |
|----------------------------------------------------------------------|----------------------------|---------------------|--------------------|--------------------|
| Debitoru parāds par aizņēmumu no saistītās sabiedrības <sup>1)</sup> | 12.50                      | 2023. gada aprīlis  | 24 298 800         | 11 041 800         |
| Meitas sabiedrības debitoru parāds par aizņēmumu <sup>2)</sup>       | 12.50                      | 2024. gada janvāris | 3 653 212          | -                  |
| <b>KOPĀ:</b>                                                         |                            |                     | <b>27 952 012</b>  | <b>11 041 800</b>  |

\* 1) 2017. gadā Sabiedrība parakstīja aizdevuma līgumu ar Mātes sabiedrību Mogo Finance S.A. Saskaņā ar šī līguma nosacījumiem abām pusēm ir iespēja vienoties par elastīgu aizdevuma izmaksu un tā atmaksas nosacījumiem. Maksimālais aizdevuma apjoms ir 30 miljoni EUR.

2) 03.01.2019. Sabiedrība parakstīja aizdevuma līgumu ar Renti AS par kredītliņiju EUR 10 000 000 apmērā ar dzēšanas termiņu 03.01.2024. un fiksētu procentu likmi 12,5%.

**35. Darījumi ar saistītām sabiedrībām (turpinājums)**

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

| 2019                                               | 1. stadija | 2. stadija | 3. stadija | Kopā       |
|----------------------------------------------------|------------|------------|------------|------------|
| Debitoru parāds par aizņēmumu no mātes sabiedrības | 24 298 800 | -          | -          | 24 298 800 |
| Meitas sabiedrības debitoru parāds par aizņēmumu   | 3 653 212  | -          | -          | 3 653 212  |

Debitoru parādam par aizdevumu no saistītās puses nav atzīti ECL (2018. gada: EUR 0).

| Istermiņa                         | 31.12.2019.<br>EUR | 31.12.2018.<br>EUR |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|
| Mogo Finance S.A. debitoru parādi | -                  | 32 748             |
| Meitas sabiedrību debitoru parādi | 475 608            | 1 267 646          |
| Saistīto personu debitoru parādi  | 70 773             | 2 170 839          |
| <b>KOPĀ:</b>                      | <b>546 381</b>     | <b>3 471 233</b>   |
| <b>KOPĀ DEBITORI:</b>             | <b>28 498 393</b>  | <b>14 513 033</b>  |

Saistīto personu debitoru parādu vecuma struktūra ir aprakstīta 25.piezīmē.

**Parādī radniecīgajām sabiedrībām**

|                                               | 31.12.2019.<br>EUR | 31.12.2018.<br>EUR |
|-----------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Kreditoru parādi Mogo Finance S.A.            | -                  | 3 442              |
| Kreditoru parādi Mogo Baltics and Caucasus AS | 47 328             | -                  |
| Kreditoru parādi meitas sabiedrībām           | -                  | 15 032             |
| Parādi citām radniecīgajām sabiedrībām        | 28 324             | 41 228             |
| <b>KOPĀ:</b>                                  | <b>75 652</b>      | <b>59 702</b>      |

2018. gada 13. novembrī Mogo Finance S.A. kā emitents un vairākas tās meitas sabiedrības (ieskaitot "mogo" AS) kā garantētāji parakstīja 2018. gada 9. jūlijā noslēgtu garantijas līgumu ar grozījumiem 2018. gada 13. novembrī, saskaņā ar kuru garantētāji bez nosacījumiem un neatsaucami garantē neatkarīgas maksājumu saistības pret katru Mogo Finance S.A. obligāciju turētāju par to, ka tiks savlaicīgi un precīzi samaksāta pamatsūta un procenti, kā arī jebkuras citas summas, kas maksājamas viņiem saskaņā ar Mogo Finance S.A. obligāciju prospektos noteikto (39. piezīme).

**37. Līdzdalība radniecīgo sabiedrību pamatkapitālā**

Sabiedrības ieguldījumi meitas sabiedrību kapitālā 2019. gada 31. decembrī un 2018. gada 31. decembrī ir šādi:

| Sabiedrība                                       | Bizness    | Īpatsvars | Sabiedrības ieguldījums |                    |
|--------------------------------------------------|------------|-----------|-------------------------|--------------------|
|                                                  |            |           | 31.12.2019.<br>EUR      | 31.12.2018.<br>EUR |
| Loango AS*                                       | Patērētāju | 100%      | -                       | 425 000            |
| Renti AS**                                       | Automašīnu | 100%      | 5 500 000               | 500 000            |
| <b>Vērtības samazinājums:</b>                    |            |           | <b>-</b>                | <b>-</b>           |
| <b>Neto ieguldījumi meitas sabiedrībās kopā:</b> |            |           | <b>5 500 000</b>        | <b>925 000</b>     |

\* 2019. gada 11. jūlijā "mogo" AS pārdeva tai piederošās AS "Loango" akcijas AS "Mogo Baltics and Caucasus", kas izmantos līdzdalību AS "Loango", lai attīstītu jaunus darbības virzienus. Papildus informācija 14. piezīmē.

\*\* 2019. gada 30. decembrī AS Renti akciju kapitāls tika palielināts līdz EUR 5 500 000.

Ieguldījumu meitas sabiedrībās vērtības samazinājumu mātes sabiedrības vadība ir pārbaudījusi, izmantojot vērtēšanas metodes un pieņēmumus, kas aprakstīti sadaļā par vērtības samazinājuma pārbaudi.

Veicot vērtības samazinājuma aprēķinus, gadā, kas beidzās 2019. gada 31. decembrī, netika atzīts papildu vērtības samazinājums.

**Ienākumi no ieguldījumiem**

No Sabiedrības meitas sabiedrībām dividendes nav saņemts ne 2019., ne 2018. gadā.

**Papildu ieguldījumi meitas sabiedrībās**

Sabiedrība ir veikusi šādus norēķinus par jaunajām kapitāla akcijām:

|                                                    | 31.12.2019.<br>EUR | 31.12.2018.<br>EUR |
|----------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Loango AS dibināšana*                              | -                  | 425 000            |
| Renti AS dibināšana/ akciju kapitāla palielināšana | 5 000 000          | 500 000            |
| <b>KOPĀ:</b>                                       | <b>5 000 000</b>   | <b>925 000</b>     |

**Vērtības samazinājuma pārbaudes**

2018. gadā AS "Loango" atgūstamā vērtība tika noteikta, balstoties uz šīs sabiedrības finanšu stāvokli 31.12.2018. Tā kā lielāko daļu Sabiedrības ieguldījuma AS "Loango" EUR 425 000 vērtība Sabiedrība ir saņēmusi atpakaļ aizdevuma veidā (30.piezīme), ieguldījums tiek uzskatīts par atgūstamu. Gadā, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī, vadība nav identificējusi vērtības samazinājumu Sabiedrības ieguldījumiem AS "Loango".

Renti AS atgūstamā vērtība ir noteikta, balstoties uz lietošanas vērtības aprēķinu, kurā izmantotas naudas plūsmas prognozes no vadības apstiprinātiem finanšu budžetiem. Veicot aprēķinus, vadība nav identificējusi vērtības samazinājumu Sabiedrības ieguldījumam Renti AS par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, izmantojot to pašu pieeju, kas tika izmantota gadā, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī.



**37. Līdzdalība radniecīgo sabiedrību pamatkapitālā (turpinājums)**

Renti AS saimnieciskās darbības rezultāti ir šādi:

|                                               | 2019<br>EUR      | 2018<br>EUR    |
|-----------------------------------------------|------------------|----------------|
| Ieņēmumi                                      |                  |                |
| Peļņa                                         | 3 984 410        | 50 829         |
| Peļņa, kas attiecināma uz mazākuma līdzdalību | (1 298 865)      | (116 598)      |
|                                               | -                | -              |
|                                               | 31.12.2019.      | 31.12.2018.    |
|                                               | EUR              | EUR            |
| Apgrozāmie līdzekļi                           | 1 707 121        | 271 283        |
| Ilgtermiņa ieguldījumi                        | 13 760 458       | 1 459 960      |
| Īstermiņa saistības                           | (3 633 266)      | (11 547)       |
| Ilgtermiņa saistības                          | (8 416 468)      | (1 336 295)    |
| <b>Neto aktīvi</b>                            | <b>3 417 845</b> | <b>383 401</b> |

**37. Pārējie ieguldījumi**

| Sabiedrība          | Īpatsvars    | 31.12.2018<br>EUR | 31.12.2017<br>EUR |
|---------------------|--------------|-------------------|-------------------|
| Mogo IFN (Rumānija) | 0.01%        | 20                | 20                |
| AS Mogo Belarus     | 0.01%        | 6                 | 6                 |
|                     | <b>KOPĀ:</b> | <b>26</b>         | <b>26</b>         |

**38. Saistības un ārpusbilances posteņi**

Sākot ar 2018. gada 9. jūliju, Mogo Finance S.A. un tās meitas sabiedrības (ieskaitot "mogo" AS) ir noslēgušas vairākus ķīlas līgumus ar Greenmarck Restructuring Solutions GmbH, reģistrējot ķīlu pār meitas sabiedrību akcijām, meitas sabiedrību pašreizējām un nākotnes prasībām par izsniegtiem kredītiem, meitas sabiedrību preču zīmēm, vispārēju meitas sabiedrību aktīvu ķīlu un primāro bankas kontu ķīlu, ja iespējama, lai nodrošinātu Mogo Finance S.A. saistības pret obligāciju turētājiem, kas izriet no Mogo Finance S.A. emitētajām obligācijām. Vēlāk ķīlas līgumiem tika pievienoti citi ķīlas devēji, kas saskaņā ar obligāciju noteikumiem un nosacījumiem bija kļuvuši būtiski (meitas sabiedrības ar neto portfeli, kas pārsniedz EUR 7 500 000). Aktīvu, kas iekļāti saskaņā ar komercķīlas līgumu ar Greenmarck Restructuring Solutions GmbH, aplēstā vērtība 31.12.2019. ir 41.5 miljons eiro.

Sākot ar 2018. gadu Mogo Finance S.A. kā emitents un tā meitas sabiedrības (ieskaitot "mogo" AS) kā garantētāji parakstīja 2018. gada 9. jūlijā noslēgto garantijas līgumu ar grozījumiem 2018. gada 13. novembrī, 2019. gada 13. janvārī, 2019. gada 31. maijā un 2019. gada 11. novembrī, saskaņā ar kuru garantētāji bez nosacījumiem un neatsaucami garantē neatkarīgas maksājumu saistības pret katru Mogo Finance S.A. obligāciju turētāju par to, ka tiks savlaicīgi un precīzi samaksāta pamatsumma un procenti, kā arī jebkuras citas summas, kas maksājamas viņiem saskaņā ar Mogo Finance S.A. obligāciju prospektos noteikto (39. piezīme).

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

2017. gadā Sabiedrība noslēdza pakalpojumu līgumu ar nodokļu konsultāciju uzņēmumu. Līgumā ir paredzēts, ka daļu no atlīdzības par pakalpojumiem veido mainīgā maksa, kas atkarīga no konkrētu rādītāju sasniegšanas. Tiek pieņemts, ka maksimālā summa par šiem pakalpojumiem varētu sasniegt 70 000 EUR. Šīm iespējamām saistībām nav izveidoti uzkrājumi.

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

2018. gada 12. decembrī Sabiedrība izsniedza garantijas vēstules par labu trešajai pusei, lai nodrošinātu citu meitas sabiedrību Mogo Central Asia AS un Longo Group AS saistības, kas izriet no nodrošinātiem biroju telpu nomas līgumiem, kas noslēgti 2018. gada 12. decembrī. Šajās garantijas vēstulēs mogo AS ir apņēmusies izpildīt Mogo Central Asia AS un Longo Group AS saistības pret trešo pusi, ja šīs meitas sabiedrības kavēsies pildīt savas saistības līgumos noteiktajos termiņos. Garantijas zaudē spēku, ja nomas līgumos tiek izdarīti grozījumi vai tie tiek pārjaunoti bez mogo AS iepriekšējas rakstiskas piekrišanas un ir spēkā visu attiecīgo nomas līgumu termiņi.

2019. gada 31. jūlijā Sabiedrība noslēdza komercķīlas līgumu ar AS "Citadele banka", saskaņā ar kuru atsevišķi Sabiedrības debitoru parādi tiek iekļāti par labu AS "Citadele banka", nodrošinot Sabiedrības, "mogo" OU un UAB "mogo LT" saistības pret AS "Citadele banka", kas izriet no 2019. gada 8. jūlijā noslēgtā kredītlīnijas līguma. 2019. gada 31. decembrī daļa no bruto finanšu nomas portfeļa 2,4 miljonu eiro apmērā tika iekļāta par labu AS "Citadele banka" kā nodrošinājums izsniegtajai kredītlīnijai (2018. gada 31. decembrī: 0).

2017. gada 5. decembrī Sabiedrība noslēdza komercķīlas līgumu ar Mintos OU, lai nodrošinātu Sabiedrības saistības pret Mintos OU, kas radušās no sadarbības līguma aizdevumu izsniegšanā Nr. 36/2017-L, kas noslēgts 2017. gada 5. decembrī. Sabiedrība ir iekļājusī bruto debitoru parādus EUR 9 043 890 apmērā.

2018. gada 12. decembrī Sabiedrība izsniedza garantijas vēstules par labu SWF Grupa AS, lai nodrošinātu citu meitas sabiedrību Mogo Group AS un Longo Group AS saistības, kas izriet no nodrošinātiem biroju telpu nomas līgumiem, kas noslēgti 2018. gada 12. decembrī. Šajās garantijas vēstulēs Sabiedrība ir apņēmusies izpildīt Mogo Group AS un Longo Group AS saistības pret SWH Grupa AS, ja šīs meitas sabiedrības kavēsies pildīt savas saistības līgumos noteiktajos termiņos. Garantijas zaudē spēku, ja nomas līgumos tiek izdarīti grozījumi vai tie tiek pārjaunoti bez Sabiedrības iepriekšējas rakstiskas piekrišanas un ir spēkā visu attiecīgo nomas līgumu termiņi. 2020. gada sākumā abos nomas līgumos tika veiktas izmaiņas un Sabiedrība izsniedza jaunu garantiju, kas nodrošina tikai "Mogo Group" AS saistības. Garantija "Longo Group" AS tiek uzskatīta par izbeigšos.



**38. Saistības un ārpusbilances posteņi (turpinājums)***Ārējas kapitāla prasības*

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

Svarīgākās prasības ir šādas:

**Sabiedrības obligācijas**

Obligācijām, kas izsniegtas Nasdaq Baltic, prospektos ir paredzēti ierobežojumi (ISIN: LV0000801363 un LV0000880029)

1) Saglabāt pozitīvu pašu kapitālu visu laiku;

2) Uzturēt neto parāda attiecību pret pašu kapitālu (kopējās saistības, mīnus nauda, pret pašu kapitālu) noteiktā līmenī.

Pārskata perioda laikā Sabiedrība ievēroja visas ārēji noteiktās kapitāla prasības.

**Sadarbība ar savstarpējās kreditēšanas platformām**

1) Pozitīvs pašu kapitāls un DSCR\* rādītājs virs noteikta līmeņa.

Sabiedrībai ir jāpilda papildu finanšu nosacījumi, kas saistīti ar finansējumu, kas piesaistīts no P2P platformas. Sabiedrība regulāri uzrauga attiecīgos rādītājus un nodrošina, ka piemērojamie nosacījumi tiek pildīti. Sabiedrība ir ievērojusi šos nosacījumus gan 2019. gada 31. decembrī, gan 2018. gada 31. decembrī.

\* DSCR (parāda apkalpošanas seguma rādītājs) ir EBITDA (peļņa pirms uzņēmumu ienākumu nodokļa, nolietojuma un amortizācijas) / (dalīts ar) visu procentu un pamatsummas maksājumu summu par visiem procentus nesošiem parādiem (aizņēmumiem, finanšu un operatīvo nomu, faktoringu, garantijām, akreditīviem u.c.), kas maksājami saskaņā ar spēkā esošiem līgumiem periodā, par kuru DSCR tiek aprēķināts.

**39. Uzkrājumi finanšu garantijām****Ietekme uz pārējām rezervēm**

|                                                                                                                      | 2019<br>EUR                 | 2018<br>EUR                 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| <b>1.janvārī</b>                                                                                                     | <b>Pārējās<br/>rezerves</b> | <b>Pārējās<br/>rezerves</b> |
| Patiesā vērtība izsniegtajām garantijām                                                                              | (1 066 590)                 | -                           |
| Starpība, kas veidojas no sākotnējās garantijas atzīšanas pārtraukšanas un modificētās garantijas atzīšanas (3), (4) | -                           | (878 051)                   |
| <b>31.decembrī</b>                                                                                                   | <b>(3 036 552)</b>          | <b>(188 539)</b>            |
|                                                                                                                      | <b>(4 103 142)</b>          | <b>(1 066 590)</b>          |

**Ietekme uz uzkrājumiem finanšu garantijām**

|                                                                                                                 | 2019<br>EUR                   | 2018<br>EUR                   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| <b>1.janvārī</b>                                                                                                | <b>Finanšu<br/>garantijas</b> | <b>Finanšu<br/>garantijas</b> |
| Patiesā vērtība sākotnējai izsniegtajai garantijai (1)                                                          | 948 263                       | -                             |
| Sagaidāmo kredītzaudējumu pieaugums (3)                                                                         | -                             | 878 051                       |
| Amortizēts kā ienākumi pirms modifikācijas                                                                      | 2 858 890                     | -                             |
| <b>Uzkrājumi finanšu garantijām pirms modifikācijas</b>                                                         | <b>(126 959)</b>              | <b>(73 171)</b>               |
| Patiesā vērtība garantijai pēc modifikācijas (4)                                                                | <b>3 680 194</b>              | <b>804 880</b>                |
| Starpība, kas veidojas no sākotnējās garantijas atzīšanas pārtraukšanas un modificētās garantijas atzīšanas (4) | <b>3 857 856</b>              | <b>993 419</b>                |
|                                                                                                                 | <b>(177 662)</b>              | <b>(188 539)</b>              |
| <b>Uzkrājumi finanšu garantijām</b>                                                                             |                               |                               |
| Patiesā vērtība sākotnējai un modificētajai izsniegtajai garantijai                                             | <b>3 857 856</b>              | <b>993 419</b>                |
| Amortizēts kā ienākumi pēc modifikācijas                                                                        | <b>(181 912)</b>              | <b>(45 156)</b>               |
| <b>31.decembrī</b>                                                                                              | <b>3 675 944</b>              | <b>948 263</b>                |
| Finanšu garantija par labu Mogo Finance S.A. obligāciju turētājiem                                              | 3 601 371                     | 948 263                       |
| Finanšu garantija par labu Ardshinbank                                                                          | 74 573                        | -                             |
| <b>Kopā</b>                                                                                                     | <b>3 675 944</b>              | <b>948 263</b>                |
| <b>Kopā atzīts ieņēmumos</b>                                                                                    | <b>(308 871)</b>              | <b>(118 327)</b>              |

(1) 2018. gadā 9. jūlijā garantija tika izsniegta, lai nodrošinātu Mogo Finance S.A. korporatīvās obligācijas (ISIN XS1831877755) (31.12.2019. obligāciju kopēja nominālvērtība ir EUR 100 miljoni; 31.12.2018. - EUR 75 miljoni), kas kotēta Frankfurtē biržā atklātajā sarakstā. Garantijas līgums paredz, ka Mātes sabiedrība neatgriezeniski garantē Mogo Finance S.A. saistību apmaksu obligāciju turētājiem saskaņā ar prospekta nosacījumiem gadījumā, ja Mogo Finance S.A. iestāties saistību neizpilde. Sabiedrība nav saņēmusi atbildību par šo garantiju. Finanšu garantiju patiesā vērtība ir atzīta kā saistības un pašu kapitāla sadale pārējo rezervju sastāvā. Finanšu garantiju saistību apmērs ir amortizēts kā ienākumi atbilstoši SPFS 15 principam (14.piezīme) saskaņā ar lineāro metodi līdz parādzīmju dzēšanas termiņam, kas ir 2022. gada jūlijs.

(2) 2018. gada 26. februārī Sabiedrība noslēdza galvojuma līgumu ar Ardshinbank AS un Mogo LLC, lai nodrošinātu Mogo LLC saistības pret Ardshinbank CJSC, kas izriet no aizdevuma līguma, kas 2018. gada 26. februārī noslēgts starp Ardshinbank CJSC un Mogo LLC. Sabiedrība nav saņēmusi atbildību par šo garantiju. Finanšu garantiju patiesā vērtība ir atzīta kā saistības un pašu kapitāla sadale pārējo rezervju sastāvā. Finanšu garantiju saistību apmērs ir amortizēts kā ienākumi atbilstoši SPFS 15 principam (14.piezīme) saskaņā ar lineāro metodi līdz parādzīmju dzēšanas termiņam, kas ir 2021. gada marts.



### 39. Uzkrājumi finanšu garantijām (turpinājums)

(3) Kredītzaudējumu pieaugums 2019. gadā ir saistīts ar Sabiedrības izmantotās aplēstās diskonta likmes maiņu. 2019. gadā izmantotās diskonta likmes pamatā bija Fitch kredītreitings B-. Pieaugums tika atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ieskaitot pret ietekmi, ko radīja vēlāka garantiju atzīšanas pārtraukšana, kā paskaidrots (4).punktā.

(4) 2019. gada 11. novembrī sākotnējais garantijas līgums tika grozīts pēc tam, kad Mogo Finance S.A. veikusi papildinošu emisiju un ieguvusi 25 miljonus EUR. Sabiedrība nav saņēmusi atbildību par šo garantiju. Garantijas līguma grozījumi palielina Mātes sabiedrības kopējo riska darījuma apjomu. 2018. gadā Mogo Finance S.A. veica papildinošu emisiju 25 miljonus EUR apmērā, un tās rezultātā tika pārtraukta sākotnējās garantijas atzīšana.

Izmaiņas tiek uzskatītas par būtiskām, jo tiek palielināts garantijas limits. Attiecīgi sākotnējās garantijas atzīšana tika pārtraukta (ieskaitot reversēta summas, kas atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kā aprakstīts (3). Neto atšķirība starp sākotnējās garantijas uzskaites vērtību un modificētās garantijas patieso vērtību, kas ir EUR 3 857 856 EUR, ir 177 662 EUR, un tā ir atzīta kā uzkrājumu garantijām pieaugums. Līdzīga grāmatvedības pieeja tika izmantota arī 2018. gadā, kad neto pieaugums 188 539 EUR apmērā tika atzīts pārējo rezervju sastāvā. 2019. gadā nosacītā kapitāla sadale, kas atzīta pārējo rezervju sastāvā, veicot būtiskas izmaiņas garantijā, rodas no sākotnējās garantijas atzīšanas pārtraukšanas pirms kredītriska pieauguma un jaunas garantijas atzīšanas 3 857 856 EUR - t.i. 3 036 552 EUR.

Finanšu garantiju saistību apmērs ir amortizēts kā ienākumi atbilstoši SPFS 15 principam (14.piezīme) saskaņā ar lineāro metodi līdz parādzinju dzēšanas termiņam, kas ir 2022. gada jūlijs.

Pēc sākotnējās atzīšanas saistības konkrētas garantijas ietvaros tiek novērtētas kā augstākā no sākotnēji atzītās summas, atskaitot kumulatīvo amortizāciju, kas atzīta, izmantojot lineāro amortizācijas metodi, un ECL uzkrājumu. ECL uzkrājumi finanšu garantijai ir 1.stadijas riska darījums, kā aprakstīts 3.piezīmē. Tā kā Sabiedrības izsniegto garantiju ECL ir zemāks nekā to uzskaites vērtība 2019. gada 31. decembrī, ECL nav atzīts.

### 40. Finanšu risku vadība

Risku vadības funkcija Sabiedrībā tiek īstenota attiecībā uz finanšu riskiem, operacionālajiem riskiem un juridiskajiem riskiem. Finanšu risks ietver procentu likmju risku, kredītrisku un likviditātes risku. Finanšu risku vadības funkcijas galvenais mērķis ir noteikt riska limitus un nodrošināt, ka riska darījumi tiek īstenoti, ievērojot noteiktos limitus. Operacionālā un juridisko risku vadības funkcijas mērķis ir nodrošināt iekšējo politiku un procedūru pienācīgu darbību ar mērķi ierobežot operacionālos un juridiskos riskus.

#### Operacionālais risks

##### Atbilstības risks

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

##### Regulatīvie riski

Sabiedrības komercdarbību regulē dažādas patērētāju aizsardzības, finanšu iestāžu kontroles un citas valsts iestādes dažādās jurisdikcijās, ieskaitot citu starpā, normatīvos aktus, kas attiecas uz patērētāju kredītiem un patērētāju tiesību aizsardzību, parādu piedzīgu un personas datu apstrādi. Sabiedrība rūpīgi seko līdzi visām izmaiņām regulatīvajā ietvarā. Sabiedrībā ir savi juridiskie konsultanti un vajadzības gadījumā tiek piesaistīti ārēji speciāli, kuri palīdz situācijās, kad spēkā esoši vai nākotnē sagaidāmi notikumi regulatīvajā vidē var ietekmēt Sabiedrības saimniecisko darbību.

Plašāka informācija par regulatīviem apstākļiem ir sniegta 38. piezīmē.

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

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

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

##### Privātuma un datu aizsardzības atbilstības riski

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

##### Tirgus risks

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

##### Finanšu riski

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

##### Procentu likmju risks

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

##### Kapitāla riska vadība

Vispārējās kapitāla riska vadības stratēģijas ietvaros Sabiedrība izvērtē gan pašu kapitāla, gan aizņēmumu apjomu.

Kapitāla pārvaldību Sabiedrība īsteno ar mērķi nodrošināt, ka tas ir spējīgs turpināt savu darbību. Kapitāla struktūras uzturēšanai vai korekcijām Sabiedrība var piesaistīt jaunus kredītuzdevumus vai palielināt pamatkapitālu. Sabiedrība izpilda ārējās kapitāla pietiekamības prasības, kā norādīts 37. piezīmē.



**40. Finanšu risku vadība (turpinājums)***Kapitāla riska vadība (turpinājums)*

Pašu kapitālu Sabiedrība uzrauga, balstoties uz kapitalizācijas likmi, kas noteikta Eiroobligāciju prospektos. Šo rādītāju aprēķina, dalot neto vērtību (ņemot vērā kapitāla, nesadalītās peļņas, rezervju un akcionāru aizdevumu summu) ar neto kredītporfeļa vērtību.

Lai uzturētu vai koriģētu vispārējo kapitāla struktūru, Sabiedrība emitē jaunas obligācijas, aizņemas līdzekļus savstarpējās kredīvēlēšanas platformās vai pārdod aktīvus, lai mazinātu parādsaistības.

Aizņēmumu pārvaldībā par galveno komponentu tiek uzskatīta aizdevēju noteikto nosacījumu uzraudzība un ievērošana, kā arī turpmāk nepieciešamo aizdevumu plānošana, lai nodrošinātu Sabiedrības komercdarbības attīstību.

*Likviditātes risks*

Likviditātes risku Sabiedrība kontrolē, nodrošinot atbilstošu finansējumu, izmantojot saistīto pušu piešķirtos aizdevumus un emitējot obligācijas un izmantojot savstarpējās kredīvēlēšanas platformas.

*Ārējas kapitāla prasības*

Par kapitālu tiek uzskatīts Sabiedrības pašu kapitāls. Finanšu saistības vai citi posteji netiek pārvaldīti kā kapitāls.

Pārskata perioda laikā Sabiedrība ievēroja vairākas kapitāla atbilstības prasības, kuras bija noteicis ārējais regulators. Obligācijām, kas izsniegtas Nasdaq Baltic, prospektos ir paredzēti ierobežojumi (ISIN: LV0000801363 un LV0000880029):

1) Saglabāt pozitīvu pašu kapitālu visu laiku;

2) No 2015. gada 31. decembra uzturēt neto parāda attiecību pret pašu kapitālu (kopējās saistības, mīnus nauda, pret pašu kapitālu) noteiktā līmenī.

un sadarbības līgumā ar AS Mintos Marketplace un Mintos OU:

1) Pozitīvs pašu kapitāls.

Pārskata perioda laikā Sabiedrība ievēroja visas ārēji noteiktās kapitāla prasības. Sabiedrībai ir noteikta prasība ievērot vairākus citus aizdevumu nosacījumus, kas ir izvirzīti saistībā ar obligāciju emisiju un līdzekļu piesaisti savstarpējās aizdevumu platformās. Pārskata periodā Sabiedrībā ir ievērojusi visas šīs prasības.

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

| Aktīvi                                                         | Uzskaites vērtība   | Līgumā noteiktā naudas plūsma |                     |                     |                    |                     |
|----------------------------------------------------------------|---------------------|-------------------------------|---------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
|                                                                |                     | Uz pieprasījumu               | Līdz 1 gadam        | 1-5 gadi            | Ilgāk kā 5         | Kopā                |
| 31.12.2019.                                                    | EUR                 | EUR                           | EUR                 | EUR                 | EUR                | EUR                 |
| Nauda un naudas ekvivalenti                                    | 270 571             | 270 571                       | -                   | -                   | -                  | 270 571             |
| Kredīti un izsniegtie avansi                                   | 2 675 067           | -                             | 2 118 063           | 3 207 582           | -                  | 5 325 645           |
| Aizdevumi saistītajām sabiedrībām                              | 27 952 012          | -                             | -                   | 27 952 012          | -                  | 27 952 012          |
| Pircēju un pasūtītāju parādi                                   | 904 253             | -                             | 904 253             | -                   | -                  | 904 253             |
| No finanšu nomas izrietošās prasības                           | 19 066 300          | -                             | 14 624 739          | 23 065 484          | 418 653            | 38 108 876          |
| <b>Kopā nediskontēti finanšu aktīvi</b>                        | <b>50 868 203</b>   | <b>270 571</b>                | <b>17 647 055</b>   | <b>54 225 078</b>   | <b>418 653</b>     | <b>72 561 357</b>   |
| <b>Saistības</b>                                               |                     |                               |                     |                     |                    |                     |
| Savstarpējās kredīvēlēšanas platformās piesaistīts finansējums | (8 383 533)         | -                             | (3 216 525)         | (6 485 577)         | (8 604)            | (9 710 706)         |
| Istermiņa aizņēmumi pret obligācijām                           | (30 059 243)        | -                             | (3 000 000)         | (31 049 203)        | -                  | (34 049 203)        |
| Uzkrājumi finanšu garantijām                                   | (3 675 944)         | -                             | -                   | (3 675 944)         | -                  | (3 675 944)         |
| Aizņēmums no bankas                                            | (2 106 840)         | -                             | (2 106 840)         | -                   | -                  | (2 106 840)         |
| Nomas saistības par lietošanas tiesību                         | (1 123 242)         | -                             | (124 438)           | (998 804)           | -                  | (1 123 242)         |
| Citas istermiņa saistības                                      | (1 111 181)         | -                             | (1 111 181)         | -                   | -                  | (1 111 181)         |
| <b>Kopā nediskontētās finanšu saistības</b>                    | <b>(46 459 983)</b> | <b>-</b>                      | <b>(9 558 984)</b>  | <b>(42 209 528)</b> | <b>(8 604)</b>     | <b>(51 777 116)</b> |
| <b>Neto nediskontēti finanšu aktīvi / (saistības)</b>          | <b>4 408 220</b>    | <b>270 571</b>                | <b>8 088 071</b>    | <b>12 015 550</b>   | <b>410 049</b>     | <b>20 784 241</b>   |
| <b>Līgumā noteiktā naudas plūsma</b>                           |                     |                               |                     |                     |                    |                     |
| Aktīvi                                                         | Uzskaites vērtība   | Uz pieprasījumu               | Līdz 1 gadam        | 1-5 gadi            | Ilgāk kā 5         | Kopā                |
| 31.12.2018.                                                    | EUR                 | EUR                           | EUR                 | EUR                 | EUR                | EUR                 |
| Nauda un naudas ekvivalenti                                    | 674 185             | 674 185                       | -                   | -                   | -                  | 674 185             |
| Kredīti un izsniegtie avansi                                   | 2 688 354           | -                             | 2 910 779           | 2 445 917           | -                  | 5 356 696           |
| Aizdevumi saistītajām sabiedrībām                              | 11 041 800          | -                             | -                   | 15 458 520          | -                  | 15 458 520          |
| Pircēju un pasūtītāju parādi                                   | 3 684 871           | -                             | 3 684 871           | -                   | -                  | 3 684 871           |
| No finanšu nomas izrietošās prasības                           | 33 487 542          | -                             | 23 955 702          | 46 053 358          | 3 194 150          | 73 203 210          |
| <b>Kopā nediskontēti finanšu aktīvi</b>                        | <b>51 576 752</b>   | <b>674 185</b>                | <b>30 551 352</b>   | <b>63 957 795</b>   | <b>3 194 150</b>   | <b>98 377 482</b>   |
| <b>Saistības</b>                                               |                     |                               |                     |                     |                    |                     |
| Savstarpējās kredīvēlēšanas platformās piesaistīts finansējums | (13 547 150)        | -                             | (4 645 948)         | (8 401 487)         | (1 971 873)        | (15 019 308)        |
| Istermiņa aizņēmumi pret obligācijām                           | (29 908 246)        | -                             | (11 250 000)        | (18 932 493)        | -                  | (30 182 493)        |
| Uzkrājumi finanšu garantijām                                   | (948 263)           | -                             | -                   | (948 263)           | -                  | (948 263)           |
| Nomas saistības par lietošanas tiesību                         | (74 373)            | -                             | (63 421)            | (10 952)            | -                  | (74 373)            |
| Parādi radniecīgām sabiedrībām                                 | (352 344)           | -                             | (371 708)           | -                   | -                  | (371 708)           |
| Citas istermiņa saistības                                      | (676 378)           | -                             | (676 378)           | -                   | -                  | (676 378)           |
| <b>Kopā nediskontētās finanšu saistības</b>                    | <b>(45 506 754)</b> | <b>-</b>                      | <b>(17 007 455)</b> | <b>(28 293 195)</b> | <b>(1 971 873)</b> | <b>(47 272 523)</b> |
| <b>Neto nediskontēti finanšu aktīvi / (saistības)</b>          | <b>6 069 998</b>    | <b>674 185</b>                | <b>13 543 897</b>   | <b>35 664 600</b>   | <b>1 222 277</b>   | <b>51 104 959</b>   |



#### 40. Finanšu risku vadība (turpinājums)

##### Kreditrisks

Sabiedrība ir pakļauta kredītriskam saistībā ar prasībām, kas izriet no finanšu nomas, 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.

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

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

Beidzoties līgumam ar Renti, klientam paveras divas iespējas: atgriezt automašīnu mogo vai izpirkt to. Pēc klienta pieprasījuma tiek sagatavots maksājumu grafiks, un atlikusi summa tiek atmaksāta vairāku mēnešu laikā. Gadījumos, kad klients pārkāpj līguma nosacījumus un nevēlas ne atgriezt automašīnu, bet izpirkt to, Sabiedrība sāk atgūšanas procesu. Sabiedrībā ir izveidota prasmīgu darbinieku komanda, kas nodarbojas ar aktīvu atgūšanu, ievērojot stingri noteiktus procesus. Turklāt brīdī, kad automašīna tiek nodota nomā, sabiedrība tajā uzstāda GPS izsekošanas ierīces, kas ievērojami atvieglo automašīnu atgūšanu. Ja nomas līguma agrīnā stadijā tiek nojausts, ka tiek veiktas krāpnieciskas darbības, aktīva atgūšanas process var tikt uzsākts pirms līguma termiņa beigām. Kaut arī termiņa beigas ir sasnieguši tikai daži līgumi, balstoties uz pieejamajiem datiem, aktīvu atgūšanas rādītājs ir augsts.

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

##### Pārsnieguma riska koncentrācija

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

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

##### Kapitāla riska vadība

Kapitāla pārvaldību Sabiedrība īsteno ar mērķi nodrošināt, ka tas ir spējīgs turpināt savu darbību. Sabiedrība izpilda ārēji noteiktās kapitāla prasības. Kapitāla struktūras uzturēšanai vai korekcijām Sabiedrība var piesaistīt jaunus kredīt līdzekļus vai palielināt pamatkapitālu.

#### 41. Finanšu aktīvu un finanšu saistību patiesā vērtība

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

- aktīva vai saistību pamata tirgū, vai
- neesot pamata tirgū, visizdevīgākajā tirgū konkrētajam aktīvam vai saistībām.

Pamat vai visizdevīgākajam tirgum ir jābūt pieejamam Sabiedrībai.

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

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

Otrās kategorijas instrumentos ietilpst aktīvi, kam neeksistē aktīvs tirgus, piemēram ārpusbiržas (OTC) finanšu instrumenti, obligācijas un prasības pret kredītiestādēm, prasības pret kredītiestādēm, kā arī pārējās finanšu saistības. Obligāciju patiesā vērtība tiek noteikta pēc NASDAQ OMX Baltic pieejamās informācijas. Kredītlīnijas patiesās vērtības noteikšanai izmanto efektīvo likmi, kas atbilst tirgus likmei līdzīgos uzņēmumos. Uzņēmuma vadība uzskata, ka naudas līdzekļu patiesā vērtība neatšķiras no bilances vērtības, jo pastāv nenozīmīgs to patiesās vērtības izmaiņu risks.

Trešās kategorijas instrumenti ietver aktīvus, kuriem nav aktīva tirgus - piemēram, kredītus un izsniegtus avansus, obligācijas, prasības pret bankām un citas finanšu saistības. Obligāciju patiesā vērtība tiek noteikta pēc NASDAQ OMX Baltic pieejamās informācijas. Kredītlīnijas patiesās vērtības noteikšanai izmanto efektīvo likmi, kas atbilst tirgus likmei līdzīgos uzņēmumos. Uzņēmuma vadība uzskata, ka naudas līdzekļu patiesā vērtība neatšķiras no bilances vērtības, jo pastāv nenozīmīgs to patiesās vērtības izmaiņu risks.

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

No finanšu nomas izrietošo prasību un kredītu un izsniegto avansu patieso vērtību nosaka, izmantojot diskontētās naudas plūsmas modeli, kas ietver līgumā paredzētās nomas un aizdevuma naudas plūsmas, kas koriģētas par sagaidāmām variācijām naudas plūsmu laikā un apjomā, izmantojot metodoloģiju, kas atbilst sagaidāmo kredītauzdevumu noteikšanas metodoloģijai 2019. gada 31. decembrī, lai noteiktu naudas plūsmas, kuras paredzams saņemt, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās. Diskonta likmes pamatā ir uzņēmuma, kurš tur attiecīgos finanšu instrumentus, pirmsnodokļa svērtā vidējā kapitāla cena (WACC). WACC pamatā ir faktiskā aplēstā kapitāla cena un parāda cena, kas atspoguļo citus nomas un aizdevumu darījumu riskus, kas nav ņemti vērā, veicot iepriekš aprakstīto vērtības samazinājuma zaudējumu korekciju, un ietver atbilstību par iespējamām izmaksām, kas rastas, slēdzot līdzīgu nomas vai aizdevuma darījumu. Diskonta likmei tiek pievienoti papildu 1.5% kā korekcija par portfēja apkalpošanas izmaksām, kuras nav ietvertas naudas plūsmu korekcijās.

Gada diskonta likme tika noteikta 13,46% apmērā. Vērtības samazinājuma zaudējumus aplēš, piemērojot PD un LGD rādītājus, kas atbilst ECL metodoloģijai, kas aprakstīta 2. piezīmes sadaļā "Sagaidāmo kredītauzdevumu aprēķināšana".



**41. Finanšu aktīvu un finanšu saistību patiesā vērtība (turpinājums)**

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

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

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

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

|                                                     | Uzskaites<br>vērtība | Patiesā vērtība   | Uzskaites<br>vērtība | Patiesā vērtība   |
|-----------------------------------------------------|----------------------|-------------------|----------------------|-------------------|
|                                                     | 31.12.2019.          | 31.12.2019.       | 31.12.2018.          | 31.12.2018.       |
|                                                     | EUR                  | EUR               | EUR                  | EUR               |
| <b>Aktīvi, kuriem uzrādīta patiesā vērtība</b>      |                      |                   |                      |                   |
| No finanšu nomas izrietošās ilgtermiņa prasības*    | 13 361 713           | 17 766 174        | 24 925 333           | -                 |
| Ilgtermiņa kredīti un izsniegtie avansi*            | 1 824 652            | 1 987 365         | 1 311 573            | -                 |
| Aizdevumi saistītajām sabiedrībām                   | 27 952 012           | 27 952 012        | 11 041 800           | 11 041 800        |
| No finanšu nomas izrietošās īstermiņa prasības*     | 5 704 587            | 9 771 504         | 8 562 209            | -                 |
| Īstermiņa kredīti un izsniegtie avansi*             | 850 415              | 1 485 188         | 1 376 781            | -                 |
| Pircēju un pasūtītāju parādi                        | 904 253              | 904 253           | 3 684 871            | 3 684 871         |
| Citi debitori                                       | 152 170              | 152 170           | 105 716              | 105 716           |
| Nauda un naudas ekvivalenti                         | 270 571              | 270 571           | 674 185              | 674 185           |
| <b>Kopā aktīvi, kuriem uzrādīta patiesā vērtība</b> | <b>51 020 373</b>    | <b>60 289 237</b> | <b>51 682 468</b>    | <b>15 506 572</b> |

\* Pirmo reizi aizdevumu un nomas debitoru parādu patieso vērtību Sabiedrība aplēsa uz 2019. gada 31. decembri. Finanšu nomas un izsniegto aizdevumu patiesās vērtības noteikšana uz 31.12.2018. tika uzskatīta par neiespējamu, jo tai bija nepieciešami apjomīgi resursi un augstas izmaksas. Vadība paredz, ka starpība starp patieso vērtību un uzskaites vērtību 2018. gada 31. decembrī ir līdzīga tai, kas pastāvēja 2019. gadā.

**Saistības, kurām uzrādīta patiesā vērtība**

|                                                       |                   |                   |                   |                   |
|-------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Īstermiņa aizņēmumi pret obligācijām                  | 30 059 243        | 30 000 000        | 29 908 246        | 30 000 000        |
| Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem       | 1 123 242         | 1 123 242         | 74 373            | 74 373            |
| Parādi radniecīgām sabiedrībām                        | -                 | -                 | 352 344           | 352 344           |
| Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem                | 55 181            | 55 181            | 93 059            | 93 059            |
| Pārējie kreditori                                     | 725 310           | 725 310           | 212 354           | 212 354           |
| <b>Kopā saistības, kurām uzrādīta patiesā vērtība</b> | <b>31 962 976</b> | <b>31 903 733</b> | <b>30 640 376</b> | <b>30 732 130</b> |

Tabulā ir uzrādīta aktīvu analīze pa patiesās vērtības kategorijām 2019. gada 31. decembrī (balstoties uz uzskaites vērtībām):

|                                                    | 1. kategorija<br>31.12.2019. | 2. kategorija<br>31.12.2019. | 3. kategorija<br>31.12.2019. | 1. kategorija<br>31.12.2018. | 2. kategorija<br>31.12.2018. | 3. kategorija<br>31.12.2018. |
|----------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
|                                                    | EUR                          | EUR                          | EUR                          | EUR                          | EUR                          | EUR                          |
| <b>Patiesajā vērtībā novērtēti aktīvi</b>          |                              |                              |                              |                              |                              |                              |
| No finanšu nomas izrietošās ilgtermiņa prasības    | -                            | -                            | 13 361 713                   | -                            | -                            | 24 925 333                   |
| Ilgtermiņa kredīti un izsniegtie avansi            | -                            | -                            | 1 824 652                    | -                            | -                            | 1 311 573                    |
| Aizdevumi radniecīgajām sabiedrībām                | -                            | -                            | 27 952 012                   | -                            | -                            | 11 041 800                   |
| No finanšu nomas izrietošās īstermiņa prasības     | -                            | -                            | 5 704 587                    | -                            | -                            | 8 562 209                    |
| Īstermiņa kredīti un izsniegtie avansi             | -                            | -                            | 850 415                      | -                            | -                            | 1 376 781                    |
| Pircēju un pasūtītāju parādi                       | -                            | -                            | 904 253                      | -                            | -                            | 3 684 871                    |
| Citi debitori                                      | -                            | -                            | 152 170                      | -                            | -                            | 105 716                      |
| Nauda un naudas ekvivalenti                        | 270 571                      | -                            | -                            | 674 185                      | -                            | -                            |
| <b>Kopā patiesajā vērtībā novērtēti aktīvi</b>     | <b>270 571</b>               | <b>-</b>                     | <b>50 749 802</b>            | <b>674 185</b>               | <b>-</b>                     | <b>51 008 283</b>            |
| <b>Patiesajā vērtībā novērtētas saistības</b>      |                              |                              |                              |                              |                              |                              |
| Īstermiņa aizņēmumi pret obligācijām               | -                            | 30 059 243                   | -                            | -                            | 29 908 246                   | -                            |
| Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem    | -                            | -                            | 1 123 242                    | -                            | -                            | 74 373                       |
| Parādi radniecīgām sabiedrībām                     | -                            | -                            | -                            | -                            | -                            | 352 344                      |
| Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem             | -                            | -                            | 55 181                       | -                            | -                            | 93 059                       |
| Pārējie kreditori                                  | -                            | -                            | 725 310                      | -                            | -                            | 212 354                      |
| <b>Kopā patiesajā vērtībā novērtētas saistības</b> | <b>-</b>                     | <b>30 059 243</b>            | <b>1 903 733</b>             | <b>-</b>                     | <b>29 908 246</b>            | <b>732 130</b>               |



#### 43. Notikumi pēc bilances datuma

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

##### Notikumi pēc pārskata perioda beigu datuma un to ietekme uz Sabiedrības spēju turpināt darbību

2020. gada 11. martā Pasaules veselības organizācija koronavīrusa uzliesmojumu pasludināja par pandēmiju, bet 2020. gada 12. martā Latvijas Republikas valdība izsludināja valstī ārkārtas stāvokli. Reaģējot uz nopietno apdraudējumu, ko Covid-19 rada uz sabiedrības veselību, Latvijas Republikas valdība ir īstenojusi pasākumus vīrusa uzliesmojuma ierobežošanai, kas cita starpā ietver starptautisko pasažieru pārvadājumu apturēšanu lidostās, ostās, ar autobusu un dzelzceļa satiksmi, kā arī līdz turpmākiem norādījumiem ir slēgtas atsevišķu nozaru organizācijas. Lidsabiedrībām, jūras un dzelzceļa pārvadātājiem ir noteikts aizliegums pārvadāt cilvēkus, bet skolas, augstākās izglītības iestādes, restorāni, kino teātri, teātri un muzeji ir slēgti vai to darbība ir ierobežota. Daudzi Latvijas uzņēmumi ir noteikuši darbinieku pāreju uz darbu no mājās, kamēr atsevišķi uzņēmumi ir samazinājuši vai uz laiku pārtraukuši komercdarbību. Līdzīgus pasākumus ir ieviešas citas valstis Eiropā un citos pandēmijas skartos reģionos.

Plašāka ekonomiskā ietekme no šiem notikumiem:

- Traucējumi komercdarbības un ekonomisko aktivitāšu īstenošanā Latvijā, kas ietekmē visus piegādes ķēžu posmus;
- Nozīmīgi traucējumi atsevišķu sektoru uzņēmumu darbībā gan Latvijā, gan ārpus, kas ir izteikti atkarīgi no ārvalstu piegādes ķēžu darbības, kā arī uz eksportu orientētiem uzņēmumiem, kas ir atkarīgi no ārvalstu tirgiem. Pandēmijas sekas visās izjūt tādā veidā, kā tirdzniecība un transports, ceļošana un tūrisms, izklaide, ražošana, celtniecība, mazumtirdzniecība, apdrošināšana, izglītība un finanšu sektors;
- Būtiski samazinājies pieprasījums pēc precēm un pakalpojumiem, kas nav pirmās nepieciešamības;
- Pieaugusi nenoteiktība ekonomikā, ko raksturo nepastāvīgākas aktīvu cenas un valūtu maiņas kursi.

2020. gada 22. martā stājās spēkā likums "Par valsts apdraudējuma un tā seku novēršanas un pārvarēšanas pasākumiem sakarā ar Covid-19 izplatību".

Ministru kabinets ir noteicis nozares, kurām saistībā ar Covid-19 izplatību ir radušies krīzes izdevumi un kurām ir piemērojami likumā noteiktie pasākumi un īpašie atbalsta mehānismi, un šo nozaru saraksts tiek pastāvīgi papildināts un precizēts.

Likums paredz vairākus pasākumus, lai samazinātu galvenos:

- Diktāves pabalstus nenodarbinātajiem darbiniekiem līdz 75% no darbinieku noteiktās atdzesības pēdējo sešu mēnešu laikā, bet ne vairāk kā 700 eiro apmērā par kalendāro mēnesi;
- Tiesības pieteikties nodokļu samaksas termiņa pagarinājumam, kā arī lūgt piešķirt nodokļu samaksas termiņa pagarinājumu, ja termiņa kavējums radies Covid-19 dēļ;
- Iespēju palielināt rezerves kapitālu valsts attīstības finanšu institūcijai "Altum", ļaujot Covid-19 krīzes skartajiem uzņēmumiem izmantot atbalsta instrumentus – kredītu garantijas, kā arī aizdevumus krīzes risinājumam.

Vadība ir izvērtējusi faktu, ka Sabiedrība veic komercdarbību sektorā, kuru netieši ietekmē globālo apstākļu izraisītie valdības noteiktie pagaidu darbības ierobežojumi un ārkārtas stāvoklis, un ir ņēmusi vērā, ka darbības apturēšanas un ārkārtas stāvokļa periods varētu tikt pagarināts par pašlaik noteiktajiem diviem mēnešiem (t.i., pēc 2020. gada 12. maija). Šo apstākļu ietekmē pēdējo dažu nedēļu laikā Sabiedrības finanšu darbības rezultāti ir pasliktinājušies sagaidāmā apjomā. Balstoties uz finanšu pārskatu apstiprināšanas datumā publiski pieejamu informāciju, vadība ir izvērtējusi vairākus negatīvus, bet iespējamus scenārijus attiecībā uz infekcijas uzliesmojuma iespējamo attīstību un tā sagaidāmo ietekmi uz Sabiedrību un ekonomisko vidi, kurā tā darbojas, ieskaitot pasākumus, kurus jau ir ieviesusi Latvijas Republikas valdība.

Sabiedrība pastāvīgi uzrauga tās likviditātes rādītājus. Sabiedrības galvenie likviditātes rādītāji ir kapitalizācijas un procentu seguma rādītājs 2020. gada 31. martā Sabiedrības kapitalizācijas rādītājs (Sabiedrības pašu kapitāls / Sabiedrības kredītu portfelis) un procentu seguma rādītājs (EBITDA / procentu maksājumi par kredītsaistībām, obligācijām un finansējumu, kas piesaistīts caur Mintos) un procentu seguma rādītājs bija attiecīgi 62% un 2.1:1 (31.12.2019: 49% un 2.2:1), kas liecina par stabilu Sabiedrības likviditāti. Pateicoties diversificētai finansējuma bāzei Sabiedrības finanšu un likviditātes pozīcija ir stabila. 2020. gada 31. martā Sabiedrība ir izpildījusi visus finanšu līgumu nosacījumus. Sabiedrības vadība prognozē, ka, realizējoties turpmāk aprakstītajam pamata scenārijam, Sabiedrība varēs pilnībā izpildīt visas finanšu līgumu nosacījumus vēl vismaz turpmākos 12 mēnešus.

Sabiedrības vadība paredz, ka turpmāko mēnešu laikā galvenais likviditātes avots būs pozitīvās naudas plūsmas, ko radīs Sabiedrības plānotā administrācijas izmaksu samazināšana par 50%, veicot izmaksu optimizāciju, un koncentrēšanās uz parādu piedziņu. Lai stiprinātu Sabiedrības likviditāti un nodrošinātu pozitīvus naudas atlikumus, Sabiedrība ir īstenojusi virkni dažādu likviditātes riska vadības pasākumu, piemēram, jaunu aizdevumu izsniegšanas ierobežošanu, pastiprinātu parādu piedziņas īstenošanu un ievērojamu izmaksu samazināšanu. Likviditāti Sabiedrība kontrolē arī, izmantojot finansējumu, ko tā piesaista caur savstarpējo aizdevumu platformu Mintos, kas nodrošina vadībai lielāku elastīgumu aizņēmumu un pieejamo naudas līdzekļu pārvaldīšanā. Neskatoties uz globālajā ekonomikā valdošo nenoteiktību, caur Mintos finansēto aizdevumu skaits ir saglabājis stabils, kas liecina, ka investori uzticas Mogo kā stabilam uzņēmumam un viņi turpina ieguldīt Mogo izsniegtajos aizdevumos. Izmaiņas Mintos piesaistītajā finansējumā starp 31/12/2019 un 31/03/2020 bija EUR 543 tūkstoši, kas veido 6% samazinājumu.

Vadība ir izvērtējusi šādus pamatdarbības riskus, kas var negatīvi ietekmēt Sabiedrību:

- uz laiku slēgti tiešsaistes pārdošanas kanāli;
- darbinieku nepieejamība ilgu laika periodu;
- Kā to apstiprina vairākas ekonomiskās prognozes starptautiskā, eirozonas un Latvijas līmenī, recesija Latvijas un pasaules ekonomikā ievērojami samazinās gala patēriņu un uzņēmumu pirkspēju. Piemēram, saskaņā ar jaunākajām Latvijas Bankas prognozēm Latvijas IKP 2020. gadā samazināsies par 6,5%;
- Lai mazinātu risku, ko rada potenciālie negatīvi notikumu attīstības scenāriji, vadība ir sākusī īstenot pasākumus, kas ietver:
  - Ir izveidota krīzes vadības komanda, kuras pienākums ir nekavējoties reaģēt uz izmaiņām situācijā, atvēlēti resursi, kuru uzdevums ir izvērtēt sabiedrības veselības prasības un citus valdības paziņojumus šajā jomā, un nodrošināt, ka Sabiedrība ir vienmēr informēta par tām.
  - Lai mazinātu pieaugošo kredītrisku, Sabiedrība ir veiktusi pastiprinātu uzmanību un atkārtoti izvērtējusi parādu piedziņas stratēģiju esošajos portfeļos;
  - Ir papildināta jaunu aizdevumu izsniegšanas politika;
  - Likviditātes riska vadības ietvaros ir īstenota virkne izdevumu samazināšanas pasākumu;
  - Ir izstrādāti alternatīvi maksājumu saņemšanas veidi, piemēram, integrācija ar paybox uzņēmumiem, tiešsaistes maksājumu nodrošinātājiem, naudas pārskaitījumu pakalpojumu sniedzējiem;



#### 43. Notikumi pēc bilances datuma (turpinājums)

##### Notikumi pēc pārskata perioda beigu datuma un to ietekme uz Sabiedrības spēju turpināt darbību (turpinājums)

- Ir veiksmīgi ieviesta attālinātā darba programma, kas nodrošina galveno procesu nepārtrauktību;
- Darbiniekiem ir noteikta prasība ievērot stingrus piesardzības pasākumus, ieskaitot sociālo distancēšanos, un citus labākās prakses ieteikumus veselības un drošības jomā, kas ietverti valdības publicētos materiālos;
- Tiek uzraudzīti notikumi un sākas pieteikšanās atvieglojumiem un atbalsta instrumentiem, kurus nodrošina Latvijas valdība un valdības citās valstīs un kuriem Sabiedrība ir tiesīga pieteikties, kā arī ir sāktas sarunas ar nodokļu administrāciju par nodokļu samaksas grafiku maiņu;
- Tiek pārskatīti un mainīti piegādātājiem veicamo maksājumu nosacījumi.

Sabiedrība ir veikusi stresa testu – kvantitatīvu analīzi ar vairākiem negatīviem Sabiedrības darbības attīstības scenārijiem, pieņemot, ka Covid-19 ietekmē galvenie procesi tiks daļēji traucēti vai uz vairākiem mēnešiem tiks ieviests pilnīgs komercdarbības aizliegums. Galvenie stresa testa pieņēmumi ietver jaunu aizdevumu izsniegšanas un automašīnu pārdošanas ierobežojumus vai apturēšanu uz laiku un būtisku izmaksu samazinājumu saistībā ar jaunu aizdevumu izsniegšanu un administrācijas izmaksām. Stresa testā ir ietverti 3 scenāriji, kuru galvenie pieņēmumi ir šādi:

##### 1) Pamata scenārijs

- kredītēšanas apmērs: sākot ar 2020. gada martu, samazinās par 50% no budžetētās vērtības, no aprīļa līdz jūnijam jauni aizdevumi netiek izsniegti, jūlijā - samazinājums par 70%, augustā - samazinājums par 30%, sākot ar septembri - sasniegts budžetētais apjoms. Tā kā Rietumeiropas valstīs, kuras pirmās cieta no Covid-19 infekcijas izplatības, aprīļa otrajā pusē ir sākušas pamazām mīkstināt sociālās distancēšanās prasības, vadība uzskata, ka scenārijs, kas paredz atlabšanu 6 mēnešu laikā, ir pamatoti konservatīvs;

- atceltas izmaksas, kas ir tieši saistītas ar aizdevumu izsniegšanu (piem., mārketinga, automašīnu reģistrācijas, datu bāzu izmaksas): 2020. gada martā samazinājums par 50% no budžetētajām summām, aprīlī-jūnijā - nulle, no jūlija līdz augustam - samazinājums par 30%;

- algu izdevumu samazinājums par aptuveni 20%, kas saistīts ar atsevišķu darbinieku atļaušanu;

- ienesīguma līmeņa samazinājums par 30% laikā no 2020. gada aprīļa līdz augustam, galvenokārt ECL pieauguma dēļ. Tā kā aizdevumu un nomas maksājumu apjoms 2020. gada martā un aprīlī liecina, ka maksājumu disciplīna ir pasliktinājusies par 15-25% salīdzinājumā ar laiku pirms Covid-19 izplatības, atsevišķi aizdevumi tika izsniegti aprīlī un nomas autoparkā atgrieztu auto skaits nav pieaudzis, vadība uzskata, ka aplēstais ienesīguma samazinājums par 30% laikā no 2020. gada aprīļa līdz augustam maksājumu disciplīnas pasliktināšanās rezultātā ir piesardzīgs pieņēmums un ar to tiek pieļauts, ka maksājumu disciplīna varētu pasliktināties vēl vairāk.

##### 2) Optimistiskais scenārijs

Galvenie pieņēmumi ir tādi paši kā pamata scenārijā, tikai nav prognozēts ienesīguma samazinājums (t.i., nav gaidāma būtiska maksājumu disciplīnas pasliktināšanās).

##### 3) Pesimistiskais scenārijs

Galvenie pieņēmumi ir tādi paši kā pamata scenārijā, tikai tiek lēsts, ka ienesīgums laikā no 2020. gada aprīļa līdz augustam samazināsies divkārti salīdzinājumā ar pamata scenāriju.

Pamatojoties uz stresa testu rezultātiem, vadība uzskata, ka iepriekš minētie faktori un īstenotie pasākumi liecina par to, ka Sabiedrības rīcībā būs pietiekami finanšu resursi, lai turpinātu darbību vismaz 12 mēnešus pēc pārskata perioda beigām. Vadība ir secinājusi, ka šī sprieduma sagatavošanā izmantoto iespējamo iznākumu diapazonu nerada būtisku nenoteiktību, kas saistīta ar notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt būtiskas šaubas par Sabiedrības spēju turpināt darbību.

Tomēr vadība nevar izslēgt iespēju, ka stingru ierobežojumu perioda ietilgšana, ieviesto drošības pasākumu pastiprināšana vai šādu pasākumu negatīvā ietekme uz ekonomikas vidi, kurā Sabiedrība veic komercdarbību, vidējā un ilgākā termiņā varētu negatīvi ietekmēt Sabiedrību, tās finanšu stāvokli un darbības rezultātus. Mēs turpinām rūpīgi uzraudzīt situāciju un veiksīm nepieciešamos pasākumus, lai mazinātu jaunu notikumu un apstākļu ietekmi.

Sabiedrības vārda 2020. gada 30. aprīlī atsevišķos finanšu pārskatos ir parakstījis:

Krišjānis Znotiņš  
Valdes loceklis

Jolanta Ziedone  
Galvenā grāmatvede





KPMG Baltics AS  
Vesetas iela 7  
Rīga, LV-1013  
Latvija

Tālrunis +371 67038000  
Fakss +371 67038002  
kpmg.com/lv

## Neatkarīgu revidentu ziņojums

### AS "mogo" akcionāram

#### Ziņojums par atsevišķo finanšu pārskatu revīziju

##### *Mūsu atzinums par atsevišķo finanšu pārskatu*

Esam veikuši AS "mogo" ("Sabiedrība") pievienotajā gada pārskatā ietverto atsevišķo finanšu pārskatu no 7. līdz 57. lapai revīziju. Pievienotie atsevišķie finanšu pārskati ietver:

- atsevišķo finanšu stāvokļa pārskatu 2019. gada 31. decembrī,
- atsevišķo peļņas vai zaudējumu un pārējo apvienoto ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī,
- atsevišķo pašu kapitāla izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī,
- atsevišķo naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, kā arī
- atsevišķā finanšu pārskata pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotie atsevišķie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Sabiedrības nekonsolidēto finansiālo stāvokli 2019. gada 31. decembrī un par tās nekonsolidētās darbības finanšu rezultātiem un nekonsolidēto naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS).

##### *Atzinuma pamatojums*

Atbilstoši LR Revīzijas pakalpojumu likumam mēs veicām revīziju saskaņā ar LR atzītiem starptautiskajiem revīzijas standartiem (turpmāk - SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, ir turpmāk aprakstīti mūsu ziņojuma sadaļā *Revidentu atbildība par atsevišķo finanšu pārskatu revīziju*.

Mēs esam neatkarīgi no Sabiedrības saskaņā ar Starptautiskās Grāmatvežu ētikas standartu padomes izstrādātā Starptautiskā profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (iekļaujot starptautiskos neatkarības standartus) (SGĒSP kodekss) prasībām un LR Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautajām neatkarības prasībām, kas ir piemērojamas mūsu veiktajai atsevišķo finanšu pārskatu revīzijai Latvijas Republikā. Mēs esam ievērojuši arī SGĒSP kodeksā un LR Revīzijas pakalpojumu likumā noteiktos pārējos profesionālās ētikas principus un objektivitātes prasības.

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

### *Galvenie revīzijas jautājumi*

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

Kā galvenos revīzijas jautājumus, par kuriem ir jāsniedz informācija mūsu ziņojumā, mēs esam noteikuši zemāk aprakstītos jautājumus.

| <b><i>Darbības turpināšana</i></b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b><i>Galvenais revīzijas jautājums</i></b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <b><i>Mūsu veiktie pasākumi</i></b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <p><i>Sabiedrības atsevišķie finanšu pārskati ir sagatavoti, balstoties uz darbības turpināšanas principu.</i></p> <p>2020. gada 11. martā Pasaules veselības organizācija koronavīrusa (Covid-19) izplatību pasludināja par pandēmiju, un 2020. gada 12. martā Latvijas valdība izdeva rīkojumu par ārkārtējās situācijas izsludināšanu valstī. Valdības pasākumi, kas veikti vīrusa izplatības ierobežošanai, ietver robežu slēgšanu, karantīnas noteikšanu, stingrus ierobežojumus pārrobežu un vietējiem pārvadājumiem, kā arī aizliegumu rīkot sociālus, kultūras, atpūtas vai sporta pasākumus. Šo notikumu ietekmē Sabiedrība bija spiesta uz laiku slēgt klientu apkalpošanas vietas un pāriet uz attālināta darba režīmu vismaz līdz 2020. gada 12. maijam. Šo apstākļu rezultātā 2020. gada martā un aprīlī bija vērojams Sabiedrības ieņēmumu un peļņas samazinājums.</p> <p>Sabiedrības veiktais darbības turpināšanas izvērtējums tika balstīts uz naudas plūsmu prognozēm, kas pēc vadības domām atbalsta pieņēmumu, ka Sabiedrībai būs pietiekami resursi, lai turpinātu darbību vismaz 12 mēnešus pēc pārskata perioda beigu datuma. Prognožu sagatavošanā bija jāizdara vairāki pieņēmumi un būtiski spriedumi, pamatojoties uz dažādiem scenārijiem, kas ietvēra arī tādus scenārijus, kas pēc vadības domām ir negatīvi, bet iespējami, piemēram, klientu apkalpošanas centru slēgšana uz ilgu laiku un ievērojams kritums jaunu aizdevumu izsniegšanas apjomā. Šī izvērtējuma</p> | <p>Šajā jomā cita starpā tika veiktas šādas procedūras:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>iegūta izpratne par Sabiedrības saimnieciskās darbības plānošanas procesu, kā arī novērtēta tās spēja turpināt darbību, darbības turpināšanas izvērtējumā izmantoto naudas plūsmu prognožu sagatavošanas un validēšanas process, kā arī testētas Sabiedrības galvenās kontroles šajā jomā;</li> <li>izskatīts Valdes izvērtējums par Koncerna spēju turpināt darbību, ieskaitot izvērtējumu par biznesa/darbības un likviditātes riskiem, kas rodas Covid-19 izplatības rezultātā, un plāniem turpmākai rīcībai identificēto risku mazināšanai. Veikto procedūru ietvaros mēs iztaujājām Sabiedrības izpilddirektoru un finanšu direktoru;</li> <li>neatkarīgi izvērtēts, vai nākotnes plāni vīrusa izplatības seku mazināšanai ir pamatoti un īstenojami, atsaucoties uz iepriekš aprakstīto procedūru un veicot šādas procedūras:             <ul style="list-style-type: none"> <li>kritiski izvērtēti galvenie pieņēmumi, kas izmantoti dažādu scenāriju ietvaros prognozētās finanšu informācijas noteikšanā. Pastiprināta uzmanība tika veltīta pieņēmumam par to, uz cik ilgu periodu tiks slēgti klientu apkalpošanas centri un pārdošanas vietas, prognozētajam jaunu aizdevumu apjomam, aizņēmēju maksājumu disciplīnas tendencēm un kapitālizdevumu un izmaksu optimizācijas apjomiem, par</li> </ul> </li> </ul> |



ietvaros Sabiedrība apsvēra arī vairākus pasākumus, kuru mērķis ir mazināt iespējamus traucējumus tā komercdarbībā un likviditātes pozīcijā, piemēram, pastiprinātu pievēršanos parādu piedziņas kontrolei, izmaksu samazināšanas pasākumiem un pieejamajām iespējām atlikt nodokļu maksājumus.

Vadība ir secinājusi, ka šī sprieduma sagatavošanā izmantoto iespējamo iznākumu diapazons nerada būtisku nenoteiktību, kas saistīta ar notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt būtiskas šaubas par Sabiedrības spēju turpināt darbību. Plašāka informācija par to, kā tika izdarīts spriedums, ir sniegta 43. piezīmē.

Covid-19 pandēmija ir izraisījusi līdz šim nepieredzētus sarežģījumus cilvēcei un ekonomikai visā pasaulē, un atsevišķo finanšu pārskatu apstiprināšanas datumā pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz pandēmijas ietekmi. Grāmatvedības uzskaitē saskaņā ar darbības turpināšanas principu ir svarīgs revīzijas jautājums tādēļ, ka tas ir saistīts ar nenoteiktību, kā arī ar to, ka Sabiedrības nākotnes plānu un to finanšu ietekmes izvērtēšanai ir jāizdara būtiski spriedumi.

pamatu ņemot mūsu izpratni par Sabiedrības saimniecisko darbību un atsaucoties uz publiski pieejamiem ziņojumiem par nozari/tirgu;

- veikta analīze par to, cik secinājums par darbības turpināšanu ir jūtīgs pret izmaiņām iepriekš minētajos galvenajos pieņēmumos, kas izmantoti darbības turpināšanas novērtējumā, un izvērtēts, vai nav konstatējamas vadības neobjektivitātes pazīmes;
- izvērtēta finanšu resursu pieejamība un ar tiem saistītās vienošanās, izskatot tādu dokumentāciju kā līgumi, kas parakstīti pirms pārskata perioda beigu datuma, un novērtēta šādos līgumos ietvertā nosacījumu un citu ierobežojumu ietekme;
- izvērtējām, vai kopš datuma, kad Sabiedrība veica izvērtējumu, nav kļuvuši zināmi jauni svarīgi dati vai informācija;
- izvērtēts, cik atbilstošu informāciju Sabiedrība ir sniegusi atsevišķajos finanšu pārskatos par darbības turpināšanu, notikumiem pēc pārskata perioda beigu datuma un ar tiem saistītajām nenoteiktībām.

**Uzkrājumi zaudējumiem no “no finanšu nomas izrietošo prasību” un kredītu un izsniegto avansu vērtības samazināšanās**

*No finanšu nomas izrietošo prasību bruto summa 2019. gada 31. decembrī: EUR 22 811 tūkstoši; 2019. gadā atcelti uzkrājumi nomas debitoru parādu vērtības samazinājumam: EUR 1 393 tūkstoši; kopā uzkrājumi vērtības samazinājumam 2019. gada 31. decembrī: EUR 3 165 tūkstoši.*

*Kredītu un izsniegto avansu bruto summa 2019. gada 31. decembrī: EUR 3 171 tūkstoši; 2019. gadā atzīti uzkrājumi nomas debitoru parādu vērtības samazinājumam: EUR 177 tūkstoši; kopā uzkrājumi vērtības samazinājumam 2019. gada 31. decembrī: EUR 362 tūkstoši.*

*Atsauce uz atsevišķo finanšu pārskatu: 2. pielikums un 3. pielikums (grāmatvedības uzskaites pamatprincipi), 20. un 21. pielikumi (finanšu informācija).*

**Galvenais revīzijas jautājums**

No finanšu nomas izrietošo prasību un kredītu un izsniegto avansu (kopā saukti “ekspozīcijas”) kopējā vērtība veido aptuveni 37% no Sabiedrības aktīviem 2019. gada 31. decembrī. Šīm ekspozīcijām izveidotie uzkrājumi vērtības samazinājumam ir vadības labākā aplēse par sagaidāmiem kredītzaudējumiem, kas pārskata perioda beigu datumā pastāv saistībā ar šīm ekspozīcijām.

Vērtības samazinājuma uzkrājumu apjomu Sabiedrība aplēš saskaņā ar 9. SFPS noteikto sagaidāmo kredītzaudējumu (ECL) modeli, izvērtējot vairākus scenārijus. Izvērtējuma ietvaros visas ekspozīcijas tiek iedalītas trīs stadijās. 1. stadijā ir ietverti peļņu nesoši kredīti, bet 2. stadijā – peļņu nesošās ekspozīcijas, kurām kopš sākotnējās kredīta izsniegšanas ir novērots būtisks kredītriska pieaugums (“SICR”). 3. stadijā ietvertie kredīti ir peļņu nenesoši. Sagaidāmie kredītzaudējumi visām ekspozīcijām tiek noteikti portfeļa grupās, piemērojot modelēšanas paņēmienus, kuru pamatā ir vēsturiskie zaudējumu rādītāji un izmaiņas ekspozīciju riska iezīmēs, kas korigētas par atbilstošu uz nākotni vērstu informāciju. Modelī izmantotie galvenie parametri ietver saistību neizpildes varbūtību (“PD”), zaudējumus no saistību neizpildes (“LGD”) un atlikumus pie saistību neizpildes (“EAD”).

**Mūsu veiktie pasākumi**

Šajā jomā cita starpā:

- izskatīta Sabiedrībā izmantoto sagaidāmo kredītzaudējumu noteikšanas metodoloģija un novērtēta tās atbilstība piemērojamo finanšu pārskatu sagatavošana standartu prasībām. Šo procedūru ietvaros mēs iztaujājām atbildīgos darbiniekus par to, vai minētā metodoloģija ir atbilstoša, balstoties uz uzņēmuma līmeņa un portfeļa līmeņa faktoriem;
- pārbaudītas izvēlētas galvenās kontroles pār “no nomas izrietošo prasību” un kredītu apstiprināšanu un iegrāmatošanu, kā arī vadības kontroles pār galveno ECL modeļa ievades datu un iznākumu pārbaudi un apstiprināšanu;
- piesaistot mūsu IT speciālistus, pārbaudītas lietotņu un vispārējās IT kontroles, kas saistītas ar ECL aplēšanas procesu, datu plūsmas sistēmu starpā un kavēto dienu aprēķinus;
- piesaistot mūsu finanšu riska vadības speciālistus, neatkarīgi izvērtēta ECL modelī izmantotā uz nākotni vērstā informācija, iztaujājot valdes locekļus un izskatot publiski pieejamu informāciju;



Lai savlaicīgi identificētu ekspozīcijas, kurām būtiski palielinājies kredītrisks, un ekspozīcijas ar vērtības samazinājumu, vadībai ir jāizdara būtiski spriedumi.

Nemot vērā augstāk minētos faktorus, mēs uzskatām, ka šī joma ir saistīta ar nozīmīgu būtisku kļūdu risku un tāpēc revīzijas laikā tai jāpievērš pastiprināta uzmanība. Tāpēc mēs to noteicām par galveno revīzijas jautājumu.

- kritiski izvērtēti modeļi izmantotie LGD, PD un EAD parametri, izskatot Sabiedrības veikto vēsturiskās informācijas izpēti, novērtējot 2019. gada laikā radušās izmaiņas tajā un iztaujājot valdes locekļus un par kredītrisku atbildīgās personas;
- izvērtēts, cik atbilstoši iedalītas stadijās ir Sabiedrības ekspozīcijas, ieskaitot ekspozīciju ar SICR identificēšanu, atsaucoties uz mūsu veikto analīzi par klientu parādu apkalpošanas pieredzi. Veicot šo procedūru, mēs pārbaudījām, cik atbilstošas ir modeļi izmantotās vērtības samazinājuma likmes, kas piemērotas ekspozīcijām konkrētajā stadijā;
- kritiski izvērtēta ECL uzkrājumu zaudējumiem pamatotība, ieskaitot līgumu nepilnīgo bruto ekspozīciju īpatsvaru kopējā bruto ekspozīcijā un līgumu nepilnīgo kredītu segumu ar uzkrājumiem;
- novērtēts, vai atsevišķo finanšu pārskatu pielikumos Sabiedrība ir sniegusi atbilstošu informāciju par uzkrājumiem vērtības samazinājumam un kredītriska pārvaldību.

| Procentu ieņēmumu atzīšana                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><i>Procentu ieņēmumi no finanšu nomas izrietošām prasībām 2019. gadā: EUR 11 573 tūkstoši; procentu ieņēmumi no kredītiem un izsniegtajiem avansiem 2019. gadā: EUR 1 409 tūkstoši.</i></p> <p><i>Atsauce uz atsevišķo finanšu pārskatu: 2. pielikums (grāmatvedības uzskaites pamatprincipi) un 4. pielikums (finanšu informācija).</i></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Galvenais revīzijas jautājums                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Mūsu veiktie pasākumi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <p>Gadā, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, procentu ieņēmumi veido 82% no Sabiedrības kopējiem ieņēmumiem un pārējiem ieņēmumiem.</p> <p>Procentu ieņēmumu aprēķins tiek veikts, izmantojot sarežģītas informācijas tehnoloģiju sistēmas, kuras apstrādā bieži atjaunojamus un apjomīgus datus.</p> <p>Turklāt atzīstamos procentu ieņēmumus nosaka, izmantojot efektīvās procentu likmes ("EIR") metodi. Nosakot procentu ieņēmumu apjomu Sabiedrība izmanto modeli, kurā automātiski aprēķinātas procentu summas tiek manuāli koriģētas, balstoties uz līgumā noteikto procentu likmi, lai EIR novērtējumā atspoguļotu papildu izmaksas, kas radušās nomas un aizdevuma līguma noslēgšanā, un iegūtos procentu ieņēmumu atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā.</p> <p>Nēmot vērā šī procesa sarežģītību, procentu ieņēmumu atzīšanā pastāv paaugstināts būtisku kļūdu risks, un, tā kā procentu ieņēmumi ir viens no galvenajiem Sabiedrības darbības finanšu rādītājiem, pastāv risks, ka var tikt pielaistas apzinātas un neapzinātas kļūdas ieņēmumu atzīšanas laikā un apjomā, lai izpildītu konkrētus mērķa rādītājus vai sasniegtu sagaidītos rezultātus.</p> <p>Nēmot vērā iepriekš minētos faktorus, mēs uzskatām, ka procentu ieņēmumu atzīšana ir saistīta ar nozīmīgu būtisku kļūdu risku gan kļūdu, gan krāpšanas rezultātā. Tāpēc šai jomai bija jāpievērš pastiprināta uzmanība revīzijas ietvaros, un šī iemesla dēļ tā tika noteikta par galveno revīzijas jautājumu.</p> | <p>Šajā jomā cita starpā:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>iegūta izpratne par Sabiedrības procentu ieņēmumu atzīšanas politiku, kas tika novērtēta, salīdzinot ar piemērojamā finanšu pārskatu sagatavošanas ietvara prasībām;</li> <li>pārbaudīta izvēlētu procentu ieņēmumu atzīšanas procesa kontroļu uzbūve un ieviešana, ieskaitot kontroles pār to, vai procentu ieņēmumu atzīšanas procesā tiek piemērotas atbilstošas līgumos noteiktās procentu likmes un citi līgumu nosacījumi, un kontroles pār EIR novērtēšanā izmantoto manuālo grāmatvedības ierakstu pārbaudi un apstiprināšanu;</li> <li>piesaistot mūsu IT speciālistus, pārbaudītas vispārējās IT kontroles un izvēlētas galveno procesu līmeņa kontroles sistēmām, kuras atbalsta procentu ieņēmumu aprēķina automatizēto elementu, izmantojot līgumā noteiktās (nominālās) procentu likmes;</li> <li>attiecībā uz iekšējiem ziņojumiem un aprēķiniem, kas saistīti ar manuālām korekcijām atzītajos procentu ieņēmumos, pārbaudīta ziņojumu un aprēķinu matemātiskā precizitāte un loģika un, izvēloties ziņojumos ievadīto datu paraugu, tie tika salīdzināti ar:</li> </ul> |



|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <ul style="list-style-type: none"> <li>— komisijas naudām –darījumu pušu rēķiniem;</li> <li>— nomā ietvertajai procentu likmei, gada beigās nenomaksātajai pamatsummai un atlikušajam nomas termiņam –finanšu nomas un aizdevuma līgumu nosacījumiem;</li> <li>• izpētīts, vai atsevišķajā finanšu pārskatā atklātā informācija par procentu ieņēmumiem atbilstoši un pilnīgi apraksta būtisko kvantitatīvo un kvalitatīvo informāciju, kuru nepieciešams atklāt saskaņā ar piemērojamā finanšu pārskatu sagatavošanas ietvara prasībām.</li> </ul> |
|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

#### ***ieguldījuma meitas sabiedrībā un tai izsniegtā aizdevuma vērtības samazinājums***

*ieguldījuma meitas sabiedrībā uzskaites vērtība 2019. gada 31. decembrī: EUR 5 500 tūkstoši; meitas sabiedrībai izsniegts aizdevums 2019. gada 31. decembrī: EUR 3 653 tūkstoši; ieguldījumam un aizdevumam atzītie uzkrājumi vērtības samazinājumam 2019. gada 31. decembrī un zaudējumi no vērtības samazināšanās gadā, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī: 0.*

*Atsauce uz atsevišķo finanšu pārskatu: 2. pielikums un 3. pielikums (grāmatvedības uzskaites pamatprincipi), 36. un 37. pielikumi (finanšu informācija).*

| <b><i>Galvenais revīzijas jautājums</i></b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | <b><i>Mūsu veiktie pasākumi</i></b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>2019. gada 31. decembrī Sabiedrības atsevišķajos finanšu pārskatos ir uzrādīts ieguldījums meitas sabiedrībā Renti AS ("Renti"). Ieguldījums ir novērtēts iegādes izmaksās, atskaitot zaudējumus no vērtības samazinājuma. Papildus ieguldījumam 2019. gadā Sabiedrība izsniedza Renti aizdevumu līdz EUR 100 000, kura dzēšanas termiņš iestājas 2024. gadā.</p> <p>Saskaņā ar piemērojamo finanšu pārskatu standartu prasībām katrā pārskata perioda beigu datumā vadībai ir jāizvērtē, vai pastāv pazīmes tam, ka ieguldījuma meitas sabiedrībā vērtība varētu būt samazinājusies, un šādas pazīmes ietver būtiskus pašreizējus vai pagātnē gūtus zaudējumus, negatīvu pašu kapitālu vai</p> | <p>Veicot procedūras šajā jomā, piesaistot mūsu vērtēšanas speciālistus, cita starpā tika:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• pārbaudītas izvēlētas galvenās kontroles vērtības samazinājuma pārbaudes procesā, ieskaitot kontroles pār vērtības samazinājuma testos piemēroto galveno pieņēmumu un testa iznākumu izvērtēšanu un apstiprināšanu;</li> <li>• izvērtēta konkrētajiem aktīviem piemēroto vērtības samazināšanās pārbaudes metožu atbilstība, salīdzinot tās ar piemērojamo finanšu pārskatu standartu prasībām un esošo tirgus praksi;</li> <li>• izvērtēts, vai valde ir izdarījusi atbilstošus spriedumus attiecībā uz to, vai pastāv vērtības samazinājuma pazīmes un ir būtiski pieaudzis kredītrisks. Izvērtējuma</li> </ul> |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>to, ka nav sasniegti budžetā paredzētie finanšu rezultāti.</p> <p>Veicot izvērtējumu, ieguldījumam Renti vadība identificēja vērtības samazinājuma pazīmes, kā aprakstīts 37. piezīmē. Tāpēc Sabiedrība aplēsa šī ieguldījuma atgūstamo vērtību, atsaucoties uz tā lietošanas vērtību, izmantojot diskontētās naudas plūsmas modeli. Pārskata perioda beigu datumā Sabiedrība izvērtēja, vai vērtības samazinājums nav konstatējams arī Renti izsniegtajam aizdevumam, izmantojot sagaidāmo kredītaudējumu modeli, kā arī izvērtējot, vai ir būtiski pieaudzis kredītrisks un vai saskaņā ar 9. SFPS prasībām riska darījums nebūtu jāpārceļ uz 2. vai 3. stadiju.</p> <p>Lai noteiktu ieguldījuma meitas sabiedrībā atgūstamo vērtību un to saistītos sagaidāmos kredītaudējumus, valdei ir jāizdara subjektīvi spriedumi, ieskaitot attiecībā uz ar meitas sabiedrības nākotnes naudas plūsmām no saimnieciskās darbības, izaugsmes rādītājiem un diskonta likmēm, un tāpēc šis process ir saistīts ar būtisku aplēšu nenoteiktību.</p> <p>Ņemot vērā iepriekš minētos faktorus, mēs noteicām, ka ieguldījuma meitas sabiedrībā un tai izsniegtā aizdevuma vērtības samazinājuma novērtēšana ir saistīta ar nozīmīgu būtisku kļūdu risku, un tāpēc revīzijas ietvaros šai jomai bija jāpievērš pastiprināta uzmanība. Tāpēc šo jomu mēs uzskatījām par galveno revīzijas jautājumu.</p> | <p>ietvaros, cita starpā, ar Sabiedrības finanšu funkcijas atbildīgajiem darbiniekiem tika apspriesti meitas sabiedrības darbības finanšu rezultāti, ka arī tika izvērtēta tās stratēģija un vēsturiskie izaugsmes rādītāji;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• kritiski izvērtēti galvenie pieņēmumi, kas izmantoti vērtības samazinājuma testos, šādā veidā: <ul style="list-style-type: none"> <li>— gala izaugsmes rādītājs (<i>terminal flow growth rate</i>) – izvērtējot citu saistīto sabiedrību vēsturiskos finanšu rezultātus, budžeta sagatavošanas procesa kvalitāti, kā arī pagātnes un nākotnē paredzamos notikumus tirgū;</li> <li>— diskonta likme – izvērtējot, vai izmantotās parāda izmaksu un pašu kapitāla izmaksu vērtības ietilpst pamatotā diapazonā, ņemot vērā Renti darbības sektoru, riska profilu un finanšu stāvokli;</li> <li>— citi galvenie ievades dati, piemēram brīvās naudas plūsmas pirmajos 5 darbības gados – iztaujājot valdes locekļus un izskatot pamatojošo dokumentāciju (ieskaitot apstiprinātus budžetus);</li> </ul> </li> <li>• veikta neatkarīga jūtības analīze par to, kā vērtības samazinājuma testu rezultātus ietekmē izmaiņas galvenajos pieņēmumos, piemēram, galvenokārt izaugsmes rādītājā un diskonta likmēs;</li> <li>• izvērtēts, cik atbilstošu informāciju Sabiedrība ir sniegusi par pieņēmumiem un būtiskiem spriedumiem, kas izmantoti, lai aplēstu ieguldījuma meitas sabiedrībā un tai izsniegtā aizdevuma atgūstamo vērtību.</li> </ul> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|





#### *Citi apstākļi*

Sabiedrības atsevišķos finanšu pārskatus par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī, revidēja cits revidents, kurš 2019. gada 31. maijā par šiem finanšu pārskatiem izteica nemodificētu atzinumu.

#### *Ziņošana par citu informāciju*

Par citu informāciju atbild Sabiedrības vadība. Citu informāciju veido:

- informācija par Sabiedrību, kas sniegta pievienotā gada pārskata 3. lappusē,
- vadības ziņojums, kas sniegts pievienotā gada pārskata 4. lappusē,
- paziņojums par vadības atbildību, kas sniegts pievienotā gada pārskatā 6. lapā,
- paziņojums par korporatīvo pārvaldību par 2019. gadu, kas ietverts atsevišķā "mogo" AS vadības paziņojumā un ir pieejams Nasdaq Baltija biržas mājaslapā <https://nasdaqbaltic.com>, AS mogo, sadaļā Ziņojumi,

Mūsu atzinums par atsevišķajiem finanšu pārskatiem neattiecas uz gada pārskatā ietverto citu informāciju, un mēs nesniedzam par to nekāda veida apliecinājumu, izņemot to kā norādīts mūsu ziņojuma attiecībā uz citu informāciju sadaļā *Citas ziņošanas prasības saskaņā ar LR tiesību aktu prasībām*.

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

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

#### *Citas ziņošanas prasības saskaņā ar LR tiesību aktu prasībām*

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

Pamatojoties vienīgi uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt, visos būtiskajos aspektos:

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

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

Mūsaprāt, paziņojumā par korporatīvo pārvaldību ir sniegta informācija saskaņā ar LR Finanšu instrumentu tirgus likuma 56.1 panta pirmās daļas 3., 4., 6., 8. un 9. punktā, kā arī 56.2 panta

otrās daļas 5. punktā un trešajā daļā noteiktajām prasībām un ir iekļauta 56.2 panta otrās daļas 1., 2., 3., 4., 7. un 8. punktā noteiktā informācija.

*Vadības un personu, kurām uzticēta Sabiedrības pārraudzība, atbildība par atsevišķajiem finanšu pārskatiem*

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

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

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

*Revidenta atbildība par atsevišķajiem finanšu pārskatiem revīziju*

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

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

- identificējam un izvērtējam riskus, ka atsevišķajos finanšu pārskatos varētu būt krāpšanas vai kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas būtiskas neatbilstības krāpšanas dēļ, ir augstāks nekā risks, ka netiks atklātas kļūdas izraisītas neatbilstības, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, informācijas neuzrādīšanu ar nodomu, informācijas nepatiesu atspoguļošanu vai iekšējās kontroles pārkāpumus.
- iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, ar mērķi piemērot pastāvošajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Sabiedrības iekšējās kontroles efektivitāti.
- Izvērtējam pielietoto grāmatvedības uzskaites politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un ar tām saistītās vadības uzrādītās informācijas pamatotību.
- izdarām secinājumu par to, vai vadības izvēlēta darbības turpināšanas uzskaitē ir atbilstoša, un, balstoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem – par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt būtiskas šaubas par





Sabiedrības spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz atsevišķajos finanšu pārskatos sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai, ja šāda informācija nav sniegta, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir balstīti uz revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidentu ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Sabiedrība savu darbību var pārtraukt.

- izvērtējam vispārēju atsevišķajos finanšu pārskatos struktūru un saturu, ieskaitot atklāto informāciju un skaidrojumus pielikumā, un to, vai atsevišķais finanšu pārskats patiesi atspoguļo pārskata pamatā esošos darījumus un notikumus.
- iegūstam pietiekamus un atbilstošus revīzijas pierādījumus par Koncerna sabiedrību finanšu informāciju ar mērķi sniegt atzinumu par konsolidētajiem finanšu pārskatiem. Mēs esam atbildīgi par koncerna revīzijas vadību, uzraudzību un veikšanu. Mēs esam pilnībā atbildīgi par mūsu revidentu atzinumu.

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

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

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

#### **Ziņojums saskaņā ar citu normatīvo aktu prasībām**

*Citi paziņojumi un apstiprinājumi, kas iekļaujami revidentu ziņojumā saskaņā ar LR un Eiropas Savienības normatīvo aktu prasībām sniedzot revīzijas pakalpojumus sabiedrībām, kas ir sabiedriskas nozīmes struktūras*

Akcionāru pilnsapulce 2019. gada 31. oktobrī iecēla mūs, lai mēs veiktu Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, revīziju. Kopējais nepārtrauktais mūsu revīzijas uzdevumu sniegšanas termiņš ir 1 gads, un tas ietver pārskata gadu, kurš noslēdzās 2019. gada 31. decembrī.



Mēs apstiprinām, ka:

- mūsu revidentu atzinums saskan ar papildu ziņojumu, kas tika iesniegts Sabiedrības Revīzijas komitejai;
- kā norādīts LR Revīzijas pakalpojumu likuma 37.<sup>6</sup> pantā mēs neesam Sabiedrībai snieguši ar revīziju nesaistītus aizliegtus pakalpojumus (NRP) minēti ES Regulas (ES) Nr. 537/2014 5. panta 1. punktā. Veicot revīziju, mēs saglabājam neatkarību no revidētās sabiedrības.

KPMG Baltics AS  
Licence Nr. 55

Armine Movsisjana  
Valdes priekšsēdētāja  
Zvērināta revidente  
Sertifikāts Nr. 178  
Rīgā, Latvijā  
2020. gada 30. aprīlī