

AKCIJU SABIEDRĪBA "MOGO"
(VIENOTĀIS REĢISTRĀCIJAS NUMURS 50103541751)

Konsolidētais starpperioda saīsinātais neauditētais finanšu pārskats
par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2019. gada 30. jūnijā

Rīga, 2019. gads

SATURS

Vispārēja informācija	3
Vadības ziņojums	4
Paziņojums par vadības atbildību	6
Konsolidētais finanšu pārskats	
Konsolidētais apvienotais ienākumu pārskats	7
Konsolidētais finanšu stāvokļa pārskats	8
Konsolidētais pašu kapitāla izmaiņu pārskats	10
Konsolidētais naudas plūsmas pārskats	11
Konsolidēto finanšu pārskata pielikums	12

Vispārēja informācija

Mātes sabiedrības nosaukums	mogo	
Mātes sabiedrības juridiskais statuss	AKCIJU SABIEDRĪBA	
Vienotais reģistrācijas numurs, reģistrācijas vieta un datums	50103541751, Rīga, 2012. gada 3. maijs	
Juridiskā adrese	Skanstes iela 50, Rīga, LV-1013, Latvija	
Akcionāri		30.06.2019.
	HUB1 AS	98%
	Tobago capital SIA	2%
	KOPĀ	100%
	*Mogo Finance S.A. (Luksemburga) līdz 27.03.2019.	98%
Valdes locekļi	Krišjānis Znotiņš - Valdes loceklis no 14.03.2019	
	Juris Pārups - Valdes priekšsēdētājs no 25.09.2018 līdz 13.08.2019	
Padomes locekļi	Moderastas Sudņius, no 25.05.2018	
	Dārta Keršule, no 05.09.2018	
	Kārlis Bērziņš, no 25.05.2018	
Meitas sabiedrības	Loango AS, Latvija (100%)	
	Renti AS, Latvija (100%)	
Pārskata periods	1 janvāris - 30 jūnijs 2019	
Iepriekšējais pārskata periods	1 janvāris - 30 jūnijs 2018	
Iepriekšējais bilances datums	31 decembris 2018	

Vadības ziņojums

2019. gada 29. augusts

Vispārīga informācija

AS "mogo" (turpmāk tekstā – Mātes sabiedrība) un tās meitas sabiedrības (turpmāk tekstā kopā - Koncerns) ir vadošais uzņēmums Latvijā vieglo transportlīdzekļu finansēšanā pēc līzīngā objektu skaita. Koncerns nodrošina ātru un ērtu finansējumu auto iegādei, izmantojot plašu sadarbības partneru loku, Koncerna tīmekļa vietnes un mobilo mājas lapu, kā arī klientu apkalpošanas centros klientē. Tāpat, Koncerns piedāvā patēriņa kredītu un kredītu apvienošanas produktus.

2018. gada oktobrī Koncerns nodibināja meitas uzņēmumu AS "Rentl". Sākot no 2018. gada novembra AS "Rentl" piedāvā klientiem ilgtermiņa auto nomas pakalpojumus. Klienti aizvien vairāk dod priekšroku meitas uzņēmuma AS "Rentl" piedāvātajam ilgtermiņa nomas pakalpojumam, saņemot iespēju atgriezt auto pēc 6 mēnešu ilgošanas bez papildu maksas.

2018. gada jūnijā Koncerns nodibināja meitas uzņēmumu AS "Loango". Meitas uzņēmums nav uzsācis aktīvu uzņēmējdarbību.

Auto iegādes un finansējuma tirgus ir saglabājis 2018. gadā pieredzēto apjomu un turpinājis izaugsmi. Koncerns ir saglabājis stabilas tirgus līdera pozīcijas.

Koncerns levēro likumā noteiktās prasības vides aizsardzības jomā.

Misija, vīzija un vērtības

Misija

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

Vīzija

Uzņēmuma vīzija ir kļūt par vadošo līzīngā un finanšu līzīngā risinājumu organizāciju, kas augstu novērtē klientu draudzīgumu un pieejamību.

Vērtības

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

Koncerna darbība un finanšu rezultāti

Procenti un līdzīgi grupas ienākumi, tai skaitā leņģēmumi no nomas, sasniedza 9,5 miljonus eiro (2% pieaugums, salīdzinot ar attiecīgo periodu 2018. gadā). Grupas neto peļņa sasniedza 3,1 miljonus eiro, kas ir ievērojams pieaugums no 410 tūkstošiem eiro 2018. gada pirmajos 6 mēnešos.

Būtisko finanšu rezultāta uzlabojumu noteica veiksmīgas klientu izvērtēšanas politikas ieviešana, kas ir palīdzējusi samazināt uzkrājumus šaubīgiem debitoriem. Koncerns ir veicis izmaksu struktūras pārskatīšanu, izdalot ārpus uzņēmuma ar Mogo grupu saistītas izmaksas, kā arī papildus veicis izmaksu optimizācijas pasākumus, tajā skaitā klientu apkalpošanas centru tīkla pārskatīšanu.

Pēc vadības domām, 2019. gada 6 mēnešu rezultāti apliecina, ka padziļināta klientu vajadzību izprašana, mērķa klientu profilu izstrāde un atbilstoša piedāvājuma sniegšana nodrošina stabilākus klientus un izaugsmes potenciālu ilgtermiņā. Tāpat veiktais darbs izmaksu optimizācijā ir nepārtraukts process, kas nodrošina procesu uzlabojumu un sniedz ērtākus risinājumus klientiem.

2019. gadā Koncerns uzsāka darbu pie klientu izvērtēšanas un piedāvājumu sagatavošanas automatizācijas ar mērķi nodrošināt klientiem tūlītēju atbildi. Papildus produktu portfeļa diversifikācijas nolūkos ir ieviests kredītu apvienošanas produkts, uzlabots patēriņa kredīšanas produkts un iesākts darbs pie autokredīta nodrošināšanas klientiem atālināti. Stabils izaugsmes turpināšana tiks nodrošināta ar klientu apkalpošanas un ātruma uzlabošanu, atbilstošu produktu izstrādi un pielāgošanu izmantotajiem pārdošanas kanāliem un turpmāku klientu izvērtēšanas principu attīstību.

2019. gada pirmie seši mēneši bija veiksmīgi sadarbībā ar transportlīdzekļu tirgotājiem un izplatīšanas starpniekiem. Transportlīdzekļu pārdevēju sadarbības tīkls ir devis būtisku ieguldījumu darījumu apjoma pieaugumā. Lai veicinātu ciešāku sadarbību ar partneriem transportlīdzekļu tirdzniecības jomā, Koncerns tiem piedāvā dažādus partnerības risinājumus un individuālu pieeju klientu pieteikumu efektīvai izskatīšanai, kā arī nodrošina ar dažādiem mārketinga materiāliem un organizē kopīgas mārketinga kampaņas.

AS "mogo" turpinās attīstīt un uzlabot savu un meitas uzņēmumu piedāvāto pakalpojumu klāstu, lai audzētu savu atpazīstamību tirgū un piesaistītu ar vien vairāk klientu. Koncerns turpinās ieguldīt IT risinājumu izpētē un izstrādē, lai paaugstinātu savu tirgus konkurētspēju.

Koncerns ir veicis nepieciešamās izmaiņas pārdošanas kanālu virzībā un cenu politikā, lai ievērotu likumdošanas izmaiņas, kas stājas spēkā ar 2019. gada 1. jūliju, nosakot samazinātus maksimālās procentu likmes griestus klientiem, kā arī reklāmas ierobežojumus.

Cita informācija

Risku vadības funkcija Koncernā tiek īstenota attiecībā uz finanšu riskiem, operacionālajiem riskiem un juridiskajiem riskiem. Finanšu riskus 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.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Finanšu riski

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

Nākotnē Koncerns varētu tikt pakļauts arī valūtas riskam un procentu likmju riskam, ja tiks veikti darījumi citās valūtās vai piesaistīts finansējums ar mainīgām procentu likmēm.

Operacionālais risks

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

Juridiskais risks

Juridisko risku galvenokārt rada izmaiņas tiesību aktos. Šis risks tiek sekmīgi pārvaldīts ar Juridiskā departamenta palīdzību, ka arī piesaistot ārējos juridiskos konsultantus, kuri cieši seko līdzi jaunākajām tiesību aktu izmaiņām. Šajā ziņā palīdz arī tas, ka Koncerns ir iesaistījies Latvijās alternatīvo finanšu pakalpojumu asociācijas darbā.

Ārvalstu valūtas risks

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

Procentu likmju risks

Koncerns nav pakļauts procentu likmju riskam, jo visas tā saistības veido aizņēmumi ar fiksētu procentu likmi.

Likviditātes risks

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

Kredītrisks

Koncerns ir pakļauts kredītriskam saistībā ar prasībām, kas izriet no finanšu nomas, aizdevumiem klientiem un naudu un tās ekvivalentiem.

Galvenās kredītriska politikas jomas saistītas ar nomas līguma slēgšanas procesu (ieskaitot nomnieka maksāspējas pārbaudi), uzraudzības metodēm, kā arī lēmumu pieņemšanas principiem.

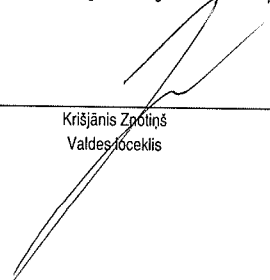
Koncerns strādā, pielietojot skaidri noteiktus finanšu nomas piešķiršanas kritērijus. Šie kritēriji ietver izpratni par klientu, tā kredītvēsturi, atmaksas avotiem un nodrošinājumu. Novērtējot klienta kredītspēju, Koncerns ņem vērā klienta kvalitatīvos un kvantitatīvos faktorus. Pamatojoties uz šo analīzi,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

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

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

Koncerna akciju kapitāls ir 5 000 000 EUR, un to veido 5 000 000 akciju. Vienas akcijas nominālvērtība ir 1 EUR. Visas akcijas ir pilnībā apmaksātas. Pārskata periodā akciju skaits palika nemainīgs.

Koncerna vārdā 2019. gada 29. augustā šo vadības ziņojumu parakstīja:



Krišjānis Zpols
Valdes loceklis

Paziņojums par vadības atbildību

2019. gada 29. augusts

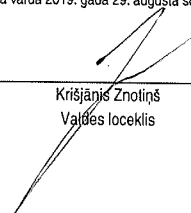
Koncerna vadība ir atbildīga par finanšu pārskatu sagatavošanu.

Pamatojoties uz Koncerna valdes rīcībā esošo informāciju, finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar grāmatvedības uzskaites pamatdokumentiem un ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Koncerna aktīviem, saistībām, finanslāto stāvokli 2019. gada 30. jūnijā, darbības rezultātiem un naudas plūsmām par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2019. gada 30. jūnijā.

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

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

Koncerna vārdā 2019. gada 29. augustā šo paziņojumu par vadības atbildību parakstīja:

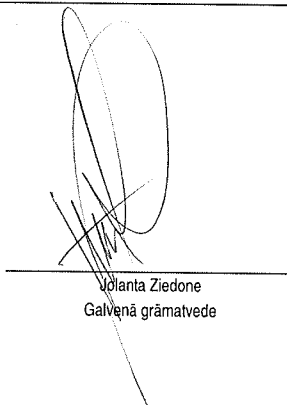

Krišjānis Znotiņš
Valdes loceklis

Konsolidētais finanšu pārskats
Konsolidētais apvienotais ienākumu pārskats

		01.01.2019. - 30.06.2019.	01.01.2018. - 30.06.2018.
		EUR	EUR
Procentu ieņēmumi saskaņā ar efektīvās procentu likmes metodi	3	8 164 948	9 346 452
Procentu izmaksas saskaņā ar efektīvās procentu likmes metodi	4	(2 575 801)	(3 027 412)
Neto procentu ieņēmumi		5 589 147	6 319 040
Nomas ieņēmumi		1 329 126	-
Neto procentu un nomas ieņēmumi		6 918 273	6 319 040
Komisijas naudas ienākumi	5	415 975	558 388
Vērtības samazinājums	6	(1 959 757)	(2 060 916)
Neto peļņa/(zaudējumi) no amortizētajā iegādes vērtībā novērtētu finanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas	7	97 761	(407 186)
Ar savstarpējo kredīšanas platformu pakalpojumiem saistītās izmaksas		(88 212)	(316 706)
Pārdošanas izmaksas	8	(215 104)	(496 461)
Administrācijas izmaksas	9	(2 142 171)	(3 144 238)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi		261 196	72 795
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas		(237 023)	(114 408)
Saimnieciskās darbības izmaksas		(3 867 335)	(5 908 732)
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto rezultāts		(69)	-
Peļņa pirms nodokļiem		3 050 869	410 308
Pārskata gada peļņa pēc nodokļiem		3 050 869	410 308
Kopā pārskata perioda apvienotie ienākumi pēc nodokļiem		3 050 869	410 308

Koncerna vārdā 2019. gada 29. augustā šo finanšu pārskatu parakstīja:


 Krišjānis Znotiņš
 Valdes loceklis

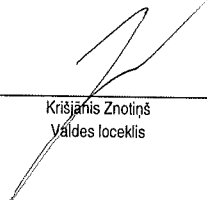

 Jelanta Ziedone
 Galvenā grāmatvede


Konsolidētais finanšu stāvokļa pārskats

AKTĪVS

ILGTERMIŅA IEGULDĪJUMI	30.06.2019. EUR	31.12.2018. EUR
Nemateriālie ieguldījumi		
Licences	1 238	3 096
Citi nemateriālie ieguldījumi	17 164	21 042
Nemateriālie ieguldījumi kopā	18 402	24 138
Pamatlīdzekļi		
Nomas autoparks	10 403 759	1 442 911
Lietošanas tiesību aktīvi	345 956	89 832
Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs	83 031	72 249
Avansa maksājumi par pamatlīdzekļiem	130 925	70 082
Ilgtermiņa ieguldījumi nomātos pamatlīdzekļos	5 846	10 376
Pamatlīdzekļi kopā	10 969 517	1 685 450
Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi un no nomas izrietošās prasības		
No finanšu nomas izrietošās prasības	22 056 657	24 925 333
Kredīti un izsniegtie avansi	1 101 695	1 311 573
Aizdevumi saistītām pusēm	15 973 800	11 041 800
Pārējie ieguldījumi	26	26
Kopā ilgtermiņa finanšu ieguldījumi un no nomas izrietošās prasības	39 132 178	37 278 732
ILGTERMIŅA IEGULDĪJUMI KOPĀ	50 120 097	38 988 320
APGROZĀMIE LĪDZEKĻI		
Krājumi		
Gatavie ražojumi un preces pārdošanai	133 442	11 414
Krājumi kopā	133 442	11 414
Debitori un citi apgrozāmie līdzekļi		
No finanšu nomas izrietošās prasības	6 046 928	8 562 209
Kredīti un izsniegtie avansi	824 828	1 376 781
Pircēju un pasūtītāju parādi	301 472	2 416 557
Nākamo periodu izmaksas	342 572	223 813
Citi debitori	189 956	183 075
Uzkrātie ieņēmumi	67 062	516
Uzkrātie ieņēmumi saistītām pusēm	496 380	-
Nauda un naudas ekvivalenti	766 557	743 195
Kopā debitori un citi apgrozāmie līdzekļi	9 035 755	13 506 146
Pārdošanai turētie ilgtermiņa aktīvi	576 308	133 140
Kopā pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	576 308	133 140
KOPĀ APGROZĀMIE LĪDZEKĻI	9 745 505	13 650 700
KOPĀ AKTĪVS	59 865 602	52 639 020

Koncerna vārdā 2019. gada 29. augustā šo finanšu pārskatu parakstīja:

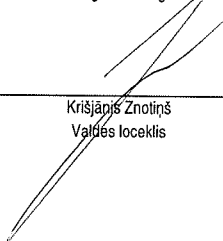

 Krišjānis Znotiņš
 Valdes loceklis

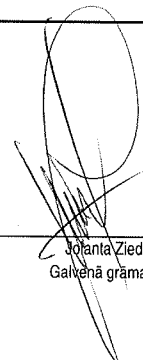

 Valantīna Ziedone
 Galvenā grāmatvede

Konsolidētais finanšu stāvokļa pārskats

		PASĪVS	
		30.06.2019.	31.12.2018.
		EUR	EUR
PAŠU KAPITĀLS			
Akciju kapitāls		5 000 000	5 000 000
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezerve		1	1
Pārējās rezerves		(644 295)	(1 066 590)
Nesadalītā peļņa			
iepriekšējo gadu uzkrātā peļņa		2 881 439	51 381
pārskata perioda peļņa		3 050 869	2 830 058
KOPĀ PAŠU KAPITĀLS		10 288 014	6 814 850
KREDITORI			
Ilgtermiņa kreditori			
Ilgtermiņa aizņēmumi pret obligācijām		29 016 033	18 658 246
Savstarpējās kredītēšanas platformās piesaistīts finansējums		9 724 508	9 160 189
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem		239 400	23 791
Aizņēmumi no radniecīgajām sabiedrībām		290 306	-
Ilgtermiņa kreditori kopā		39 270 247	27 842 226
Uzkrājumi finanšu garantijām		300 553	677 331
Citi uzkrājumi		273 139	449 027
Kopā uzkrājumi saistībām un maksām un finanšu garantijām		573 692	1 126 358
Īstermiņa kreditori			
Īstermiņa aizņēmumi pret obligācijām		-	11 250 000
Savstarpējās kredītēšanas platformās piesaistīts finansējums		8 154 047	4 386 961
Uzkrājumi finanšu garantijām		150 276	270 932
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem		108 415	66 776
Aizņēmumi no radniecīgajām sabiedrībām		11 806	-
No pircējiem saņemtie avansi un citi maksājumi		77 500	68 959
Parādi radniecīgajām sabiedrībām		194 925	48 180
Parādi piegādātājiem un darbuizpildītājiem		123 348	98 958
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības		-	91 489
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas		201 150	46 211
Pārējie kreditori		384 625	212 354
Uzkrātās saistības		327 557	314 766
Īstermiņa kreditori kopā		9 733 649	16 855 586
KOPĀ KREDITORI		49 577 588	45 824 170
KOPĀ PASĪVS		59 865 602	52 639 020

Koncerna vārdā 2019. gada 29. augustā šo finanšu pārskatu parakstīja:

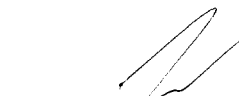

 Krišjānis Znotiņš
 Valdes loceklis


 Jolanta Ziedone
 Galvenā grāmatvede


Konsolidētais pašu kapitāla izmaiņu pārskats

	Akciju kapitāls EUR	Valūtu pārvērtēšanas rezerve EUR	Pārējās rezerves EUR	Nesadalītā peļņa EUR	KOPĀ EUR
Atlikums uz 01.01.2018	5 000 000	1	-	4 867 099	9 867 100
Jaunu grāmatvedības standartu pieņemšanas ietekme	-	-	-	(315 718)	(315 718)
Atlikums uz 01.01.2018. (korigēts)	5 000 000	1	-	4 551 381	9 551 382
Pārskata gada peļņa pēc nodokļiem	-	-	-	2 830 058	2 830 058
Kopā pārskata perioda apvienotie ienākumi pēc nodokļiem	-	-	-	2 830 058	2 830 058
Izsniegtas finanšu garantijas	-	-	(878 051)	-	(878 051)
Palielinātais finanšu garantijas apmērs	-	-	(188 539)	-	(188 539)
Dividenžu sadale	-	-	-	(4 500 000)	(4 500 000)
Atlikums uz 31.12.2018	5 000 000	1	(1 066 590)	2 881 439	6 814 850
Atlikums uz 01.01.2019.	5 000 000	1	(1 066 590)	2 881 439	6 814 850
Pārskata gada peļņa pēc nodokļiem	-	-	-	3 050 869	3 050 869
Kopā pārskata perioda apvienotie ienākumi pēc nodokļiem	-	-	-	3 050 869	3 050 869
Samazinātais finanšu garantijas apmērs	-	-	422 295	-	422 295
Atlikums uz 30.06.2019.	5 000 000	1	(644 295)	5 932 308	10 288 014

Koncerna vārdā 2019. gada 29. augustā šo finanšu pārskatu parakstīja:



 Krišjānis Znotiņš
 Valdes loceklis



 Jolanta Ziedone
 Galvenā grāmatvede

Konsolidētais naudas plūsmas pārskats

	01.01.2019. - 30.06.2019.	01.01.2018. - 30.06.2018.
	EUR	EUR
Pamatdarbības naudas plūsma		
Pārskata gada peļņa pirms nodokļiem	3 050 869	410 308
Korekcijas:		
Nolietojums un amortizācija	534 512	268 298
Pārējie procentu izdevumi	2 835 535	3 027 412
Procentu ieņēmumi	(8 164 948)	(9 346 452)
Zaudējumi no pamatlīdzekļu izslēgšanas	651 011	-
Uzkrājuma vērtības samazinājuma izmaiņas	1 959 757	2 050 294
Obligāciju iegādes izmaksas	-	(120 036)
Uzkrātie ieņēmumi	-	9 607
Saimnieciskās darbības peļņa pirms apgrozāmā kapitāla izmaiņām	866 736	(3 700 569)
Krājumu atlikumu samazinājums/ (pieaugums)	(122 028)	(160 293)
No finanšu normas izrietošas prasību, kredītu un izsniegto avansu un pircēju un pasūtītāju parādu pieaugums	7 980 649	(7 144 896)
Pamatlīdzekļu un pārējo nemateriālo ieguldījumu iegāde	(10 463 854)	(535 381)
Saņemto avansu, parādu piegādātājiem un darbuuzņēmējiem un garantiju atlikumu pieaugums	506 886	645 164
Naudas plūsma no saimnieciskās darbības	(1 231 611)	(10 895 975)
Saņemtie procenti	7 634 837	9 346 452
Samaksātie procenti	(2 316 208)	(2 928 347)
Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem	(91 489)	(94 530)
Pamatdarbības neto naudas plūsma	3 995 529	(4 572 400)
Ieguldīšanas darbības naudas plūsma		
Atmaksātie aizdevumi	11 149 110	3 651 149
Aizdevumi saistītajām pusēm	(18 600 502)	(11 750 000)
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma	(7 451 392)	(8 098 851)
Finansēšanas darbības naudas plūsma		
Izsniegtie aizdevumi	24 227 698	31 645 750
Atmaksātie aizdevumi	(20 261 874)	(20 132 342)
Nomas saistību par lietošanas tiesību aktīviem atmaksa	(486 599)	-
Emitētās obligācijas	-	3 100 000
Izmaksātas dividendes	-	(2 000 000)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma	3 479 225	12 613 408
Pārskata gada neto naudas plūsma	23 362	(57 843)
Naudas atlikums pārskata perioda sākumā	743 195	671 871
Naudas atlikums pārskata perioda beigās	766 557	614 028

Koncerna vārdā 2019. gada 29. augustā šo finanšu pārskatu parakstīja:

Krišjānis Znotiņš
Valdes loceklis

Jolanta Ziedone
Galvenā grāmatvede

Konosolidētā finanšu pārskata pielikums

1. Vispārīga informācija par Sabiedrību

"mogo" AS (turpmāk tekstā - Mātes sabiedrība) un tās meitas sabiedrības ir Latvijas Republikā reģistrēti uzņēmumi. Mātes sabiedrība tika reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā 2012. gada 3. maijā kā akciju sabiedrība uz nelerožēto laiku saskaņā ar vispārējām uzņēmējdarbības tiesībām.

Meitas sabiedrības nosaukums	Reģistrācijas datums	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas valsts	Darbības veids	Līdzdalības daļa, %	
					30.06.2019	31.12.2018
Renī AS	10.10.2018	LV40203174147	Latvija	Auto noma	100%	100%
Loango AS	06.06.2018	LV40203148375	Latvija	Lizings	100%	100%

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

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums

a) Finanšu pārskata sagatavošanas pamatnostādnes

Saīsinātais konsolidētais finanšu pārskats par periodu, kas noslēdzās 2019. gada 30. jūnijā, ir sagatavots saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

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

Konsolidētais finanšu pārskats ir sagatavots saskaņā ar sākotnējās vērtības uzskaites principu, izņemot to, ka finanšu instrumenti ir novērtēti patiesajā vērtībā un krājumi ir uzskaitīti neto realizācijas vērtībā.

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

Koncerna uzrādīšanas valūta ir euro (EUR). Konsolidētais finanšu pārskats aptver laika periodu no 2019. gada 1. janvāra līdz 30. jūnijam. Grāmatvedības politikas un metodes ir saskaņā ar iepriekšējos periodos pielietotajām, izņemot kā norādīts zemāk.

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

b) Salīdzinošo rādītāju pārklasificēšana

1) Neto procentu ienākumus Koncerns uzskata par vienu no galvenajiem darbības rādītājiem, un tas ietver procentus, kas aprēķināti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

Sākot ar 2018. gada 1. janvāri, SGS Nr. 1 82.(a) rīdīkopā ir noteikta prasība peļņas vai zaudējumu aprēķinā atsevišķi uzrādīt procentu ienākumus, kas aprēķināti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Tas nozīmē, ka procentu ienākumus, kas aprēķināti, izmantojot efektīvās procentu likmes (angl.: effective interest rate (EIR)) metodi, ir jānoskaidro un jāuzrāda atsevišķi no tiem procentu ienākumiem, kas aprēķināti ar citu metožu palīdzību. Lai nodrošinātu šāda veida uzskaiti, Sabiedrība ir veikusi atsevišķu turpmāk aprakstītu posteņu pārklasifikāciju. Kopā ar pārklasifikāciju ir mainīti arī nosaukumi atsevišķiem apvienoto ienākumu pārskata posteņiem, lai tie pienācīgi atspoguļotu to raksturu saskaņā ar SFPS Nr.9 prasībām.

2) "Procentu ienākumi un tamlīdzīgi ienākumi" ir pārsaukti par "Procentu ienākumi saskaņā ar efektīvās procentu likmes metodi". Līdz 2018. gadam finanšu pārskatos "Procentu ienākumi un tamlīdzīgi ienākumi" ietvēra procentu ienākumus, kas aprēķināti saskaņā ar efektīvās procentu likmes metodi, kā arī citus ienākumus, piemēram, maksas, soda naudas un komisijas naudas, kas nopelņātas no klientiem saskaņā ar SGS Nr.18. Tā kā minētās maksas un komisijas naudas netiek aprēķinātas saskaņā ar efektīvās procentu likmes metodi, tad pēc SFPS Nr.9 prasībām tās ir jāuzrāda atsevišķi kā "Komisijas naudas ienākumi".

3) Lai visus ienākumus, kas atzīti saskaņā ar EIR metodi, uzrādītu vienā apvienoto ienākumu postenī, pārējie procentu ienākumi, kas aprēķināti saskaņā ar EIR metodi un iepriekš uzrādīti postenī "Pārējie procentu ienākumi un tamlīdzīgi ienākumi", tika pārcelti uz postenī "Procentu ienākumi saskaņā ar efektīvās procentu likmes metodi".

4) Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas" ir pārsaukti par "Procentu izmaksas saskaņā ar efektīvās procentu likmes metodi". 2018. gada 30. jūnija finanšu pārskatā postenī "Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas" Sabiedrība uzrādīja procentu izdevumus, kas aprēķināti saskaņā ar efektīvās procentu likmes metodi, kā arī citas izmaksas, piemēram, izdevumus, kas saistīti ar savstarpējās kredītlīdzības platformām, kas veido maksas par kredītu apkalpošanu, kas tika atzītas to rašanās brīdī. Tā kā minētās izmaksas netiek aprēķinātas saskaņā ar efektīvās procentu likmes metodi, tad pēc SFPS Nr.9 prasībām tās ir jāuzrāda atsevišķi. Šādas izmaksas tika pārceltas no šī posteņa un uzrādītas atsevišķi kā "Ar savstarpējo kredītlīdzības platformu pakalpojumiem saistītās izmaksas".

5) Koncerns ir mainījis arī 2018. gada 30. jūnijā apvienoto ienākumu pārskata posteņa "Zaudējumi no finanšu nomas izrietošo prasību cedēšanas" nosaukumu uz "Neto zaudējumi no amortizētajā iegādes vērtībā novērtētu finanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas". Šis izmaiņš bija nepieciešams Informācijas uzrādīšanas principu maiņas dēļ, jo līdz 2018. gadam tika cedētas tikai no finanšu nomas izrietošās prasības, bet no 2018. gada Sabiedrība cedēja arī kredītus un izsniegtos avansus. Izmaiņas posteņa nosaukumā bija nepieciešamas, lai atbilstoši atspoguļotu šajā postenī uzrādīto darījumu būtību. Turklāt pēc SFPS Nr. 9 pieņemšanas zaudējums no amortizētajā iegādes vērtībā novērtētu finanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas Sabiedrība uzrāda, atskaitot summas, par kurām samazināti paredzami kredītu zaudējumi, kas iepriekš atzīti vērtības samazinājuma sastāvā.

Finanšu pārskatā veikta pārklasifikācija un korekcijas:

Apvienotais ienākumu pārskats	Starpperiodu pārskats 2018			Pārklasifikācija	Starpperiodu pārskats 2018	
	30.06.2018.	Izmaiņas nosaukumā			30.06.2018.	pēc pārklasifikācijas
Procentu ienākumi un tamlīdzīgi ienākumi ²⁾	9 904 049	(9 904 049)	-	-	-	
Procentu ienākumi saskaņā ar efektīvās procentu likmes metodi ²⁾	-	9 904 049	(557 597)	-	9 346 452	
Komisijas naudas ienākumi ²⁾	-	-	558 388	-	558 388	
Pārējie procentu ienākumi un tamlīdzīgi ienākumi ³⁾	791	-	(791)	-	-	
Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas ⁴⁾	(3 344 118)	3 344 118	-	-	-	
Procentu izmaksas saskaņā ar efektīvās procentu likmes metodi ⁴⁾	-	(3 344 118)	316 706	-	(3 027 412)	
Ar savstarpējo kredītlīdzības platformu pakalpojumiem saistītās izmaksas ⁴⁾	-	-	(316 706)	-	(316 706)	
Zaudējumi no debitoru prasību cedēšanas ⁵⁾	(407 186)	407 186	-	-	-	
Neto peļņa/(zaudējumi) no amortizētajā iegādes vērtībā novērtētu finanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas ⁵⁾	-	(407 186)	-	-	(407 186)	
Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas	(2 093)	-	2 093	-	-	
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	(2 193)	-	2 193	-	-	
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	(110 122)	-	(4 286)	-	(114 408)	
KOPĀ:						

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

b) Saīsdzinošo rādītāju pārklasificēšana (turpinājums)

Naudas plūsmas pārskatā veikta pārklasifikācija:

- 1) Tā kā procentu ieņēmumu gūšanu Koncerns uzskata par pamata saimniecisko darbību, tad "Procentu ieņēmumi" un "Saņemtie procenti" ir pārcelti no ieguldīšanas darbības naudas plūsmas uz pamatdarbības naudas plūsmu
- 2) Pārklasificēti ir arī Procentu izdevumi un norakstītās Obligāciju iegādes izmaksas, lai uzrādītu šīs summas atbilstošajos posteļos saskaņā ar 2018. gadā izmantoto pieeju.
- 3) Debitoru parādu atlikumu pieaugums" ir pārsaukts par "No finanšu nomas izrietošas prasību, kredītu un izsniegto avansu un pircēju un pasūtītāju parādu pieaugums". 2018. gada 30. jūnija finanšu pārskatā Koncerns uzrādīja posteņi "Debitoru parādu atlikumu pieaugums", kurā bija iekļauts vairāku debitoru parādu atlikumu pieaugums. 2018. gadā Koncerns pārsauca šo posteņi, lai finanšu pārskata lasītājiem būtu skaidrāks priekšstats par to, kas posteņi ir atspoguļoti.
- 4) "Kreditoru parādu atlikumu (pieaugums)/ samazinājums" ir pārsaukts par "Saņemto avansu, parādu piegādātājiem un darbuņēmējiem un garantiju atlikumu pieaugums" 2018. gada 30. jūnija finanšu pārskatā Koncerns uzrādīja posteņi "Debitoru parādu atlikumu (pieaugums)/ samazinājums", kurā bija iekļauts vairāku debitoru parādu atlikumu pieaugums. 2018. gadā Koncerns pārsauca šo posteņi, lai finanšu pārskata lasītājiem būtu skaidrāks priekšstats par to, kas posteņi ir atspoguļoti.
- 5) Koncerns ir nodalījis finansēšanas darbības ienākošās naudas plūsmas no izejošajām naudas plūsmām, lai uzrādītu faktisko naudas plūsmu.
- 6) Koncerns veica pārklasifikāciju posteņi pamatlīdzekļu un pārējo nemateriālo ieguldījumu iegāde no ieguldīšanas darbības naudas plūsmas uz pamatdarbības naudas plūsmu.

Naudas plūsmas pārskats	Starpperiodu pārskats 2018 30.06.2018.		Starpperiodu pārskats 2018 30.06.2018.
	pirms pārklasifikācijas	Pārklasifikācija	pēc pārklasifikācijas
<i>Procentu ieņēmumu un pamatlīdzekļu un pārējo nemateriālo ieguldījumu iegādes pārcelšana no ieguldīšanas un finansēšanas darbības uz pamatdarbību</i>			
Procentu ieņēmumi ¹⁾	(1 480 046)	(7 866 406)	(9 346 452)
Saņemtie procenti ¹⁾	1 480 046	7 866 406	9 346 452
Pārējie procentu izdevumi ²⁾	2 927 759	99 653	3 027 412
Samaksātie procenti ²⁾	(2 830 887)	(97 460)	(2 928 347)
Pārskata gada peļņa pirm nodokļiem	412 501	(2 193)	410 308
Pamatlīdzekļu un pārējo nemateriālo ieguldījumu iegāde (ieguldīšanas darbība) ⁶⁾	(535 381)	535 381	-
Pamatlīdzekļu un pārējo nemateriālo ieguldījumu iegāde (pamatdarbība) ⁶⁾	-	(535 381)	(535 381)
<i>Naudas plūsmas pārskata posteļu nosaukumu maiņa</i>			
Debitoru parādu atlikumu pieaugums ³⁾	(7 144 896)	7 144 896	-
No finanšu nomas izrietošo prasību, kredītu un izsniegto avansu un pārējo debitoru parādu atlikumu pieaugums ³⁾	-	(7 144 896)	(7 144 896)
Piegādātājiem maksājamo parādu atlikumu pieaugums vai samazinājums ⁴⁾	645 164	(645 164)	-
Saņemto avansa maksājumu un parādu piegādātājiem un darbuņēmējiem atlikumu samazinājums/ (pieaugums) ⁴⁾	-	645 164	645 164
		KOPĀ:	

c) Nozīmīgi grāmatvedības uzskaites principi

Konsolidācijas pamatnostādnes

Konsolidētais finanšu pārskats ietver AS "mogo" (turpmāk tekstā – Mātes sabiedrība) un tās meitas sabiedrību finanšu pārskatus par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 30. jūnijā. Meitas sabiedrību finanšu pārskati sagatavoti par to pašu pārskata periodu, par kuru sagatavots Mātes sabiedrības finanšu pārskats, un izmantojot tādas pašas grāmatvedības politikas.

Kontrole pastāv, ja Mātes sabiedrība ir pakļauta vai tai ir tiesības uz dažādiem guvumiem no tās investīcijām ieguldījuma saņēmējā, vai tai ir spēja ietekmēt ieguldījuma saņēmēja darbības rezultātus, īstenojot savu ietekmi pār ieguldījumu saņēmēju.

Meitas sabiedrību konsolidācija sākas, kad Mātes sabiedrība iegūst kontroli pār to, un beidzas, kad Mātes sabiedrība zaudē kontroli pār šo meitas sabiedrību.

Mātes sabiedrības un tās meitas sabiedrību finanšu pārskati ir konsolidēti Koncerna finanšu pārskatā, apvienojot attiecīgos aktīvu un saistību, kā arī ieņēmumu un izmaksu posteļus. Konsolidācijas procesā ir plinībā izslēgti visi Koncerna sabiedrību savstarpējie darījumi, atlikumi un nerealizētā peļņa un zaudējumi no Koncerna sabiedrību savstarpējiem darījumiem. Uz nekontrolējošo līdzdaļu attiecināmas pašu kapitāls un neto ienākumi finanšu stāvokļa pārskatā un apvienoto ienākumu pārskatā atspoguļoti atsevišķi.

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

Ja Koncerns zaudē kontroli pār meitas sabiedrību, tas:

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

Uzņēmējdarbības apvienošana

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

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

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

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

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

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

c) Nozīmīgi grāmatvedības uzskaites principi (turpinājums)

Uzņēmējdarbības apvienošana (turpinājums)

Koncerna iekšēji radītie nemateriālie ieguldījumi

Koncernā iekšēji radītie nemateriālie aktīvi ielver galvenokārt Koncerna informācijas vadības sistēmu izstrādes izmaksas. Šīs izmaksas tiek kapitalizētas tikai tad, ja tās atbilst SGS Nr.38 noteiktajiem un tālāk tekstā izklāstajiem kritērijiem.

Vadības informācijas sistēmu izstrādes ātrējās un iekšējās izmaksas, kas rodas izstrādes posmā, tiek kapitalizētas. Būliskas 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 lemkām. Aktīva lietderīgās lietošanas laiku vadība pārskata katru gadu, attiecīgi koriģējot arī amortizācijas periodu.

Koncerna radītie nemateriālie aktīvi tiek amortizēti to lietderīgās lietošanas laikā – 5 gados. Galvenie Koncerna paša radītie nemateriālie aktīvi ir datorprogrammas ERP; Rubie, savstarpējās kredītēšanas platformas BI.

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

- projekts ir skaidri identificēts un saistīts 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;
- Koncerns spēj lietot vai pārdot projekta rezultātā iegūto nemateriālo aktīvu;
- Koncerns spēj demonstrēt, ka nemateriālais aktīvs radīs ticamus nākotnes saimnieciskos labumus;
- Koncernam ir pietiekami tehniskie, finanšu un citi resursi, lai pabeigtu projektu un izmantotu vai pārdotu nemateriālo aktīvu.

Ja šie nosacījumi netiek izpildīti, Koncernam radušās nemateriālo aktīvu izstrādes izmaksas tiek atzītas par zaudējumiem un aprēķinātas par rašanās brīdi.

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.

Licences un citi nemateriālie aktīvi

Nemateriālie aktīvi ir uzskaitīti to sākotnējā vērtībā, kura tiek amortizēta aktīvu lietderīgās lietošanas laikā, izmantojot lineāro metodi. Ja kādi nolikumi 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 lami dzīgas tiesības | - viena gada laikā; |
| Citi nemateriālie ieguldījumi - iegādātās IT sistēmas | - 2, 3 un 5 gadu laikā. |

Pamatlīdzekļi

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

- | | |
|---|------------------------|
| Datortehnika | - 3 gados; |
| Mēbeles | - 5 gados; |
| Transportlīdzekļi | - 7 gados; |
| Ilgtermiņa ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos | - nomas termiņa laikā; |
| Pārējie pamatlīdzekļi | - 2 gados; |

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 nolikumi 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 lielākā no neto pārdošanas vērtības un lietošanas vērtības. Nosakot lietošanas vērtību, aplēstās nākotnes naudas plūsmas tiek diskontētas to tagadnes vērtībā, izmantojot pirmsnodokļu diskonta likmi, kas atspoguļo tagadnes tīrus 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 nolikusi pamatlīdzekļa atzīšanas pārtraukšana.

Nomas autoparks

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

Tiesās sākotnējās izmaksas, kas radušās, iegūstot operatīvās nomas objektu, Koncerns pievieno aktīva uzskaites vērtībai un atzīst kā izdevumus nomas perioda laikā tajā pašā veidā kā nomas ienākumus.

Lai noteiktu, vai operatīvās nomas objekta vērtība ir samazinājusies, un uzskaitītu zaudējumu no vērtības samazināšanās, Koncerns pielieto SGS Nr.36 prasības.

Finanšu aktīvi (saskaņā ar SFPS Nr.9) (politika spēkā no 2018. gada 1. janvāra)

Finanšu instrumentu sākotnējā atzīšana

Atzīšanas datums

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

Finanšu instrumentu sākotnējā novērtēšana

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

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

Finanšu aktīvi (saskaņā ar SFPS Nr.9) (politika spēkā no 2018. gada 1. janvāra) (turpinājums)

Finanšu aktīvu klasificēšana

No 2018. gada 1. janvāra Koncerns novērtē izsniegtos kredītus un izsniegtos avansus, radniecīgu sabiedrību parādus, aizdevumus radniecīgām sabiedrībām un pārējos aizdevumus un debitoru parādus amortizētajā iegādes vērtībā tikai tādā gadījumā, ja izpildīti abi no turpmāk minētajiem nosacījumiem:

- finanšu aktīvs tiek turēts tāda biznesa modeļa ietvaros, kura mērķis ir turēt aktīvus, lai lekasētu 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 modeļi Koncerns nosaka līmenī, kurš vislabāk atspoguļo veidu, kādā tas pārvalda finanšu aktīvu grupas ar mērķi sasniegt biznesa mērķi - riskus, kurī ietekmē biznesa modeļa darbību (un finanšu aktīvus, kas turēti šā biznesa modeļa ietvaros) un veidu, kādā šie riski tiek pārvaldīti. Svarīga Koncerna novērtējuma sastāvdaļa ir arī paredzamais pārdošanas darījumu biežums, apjoms un brīdis. Biznesa modeļa novērtējums ir balstīts uz saprātīgi sagaldāmiem scenārijiem, neņemot vērā "sliktākos" vai "stresa" scenārijus. Ja pēc sākotnējās atzīšanas naudas plūsmas tiek realizētas citādi nekā Koncerns bija sagaidījis, Koncerns nemaina atlikušo finanšu aktīvu, kas turēti konkrētā biznesa modeļa ietvaros, klasifikāciju, bet gan izmanto šādu informāciju, turpmāk izvērtējot no jauna izsniegtus vai iegādātus finanšu aktīvus. Koncerns ir novērtējis, ka tā biznesa modeļi ir turēt finanšu aktīvus, lai gūtu līgumā noteiktās naudas plūsmas.

Vienīgi procentu un pamatsummas maksājumu (SPPI) tests

Kā otro posmu klasifikācijas procesā Koncerns novērtē finanšu aktīva līguma nosacījumus, lai noteiktu, vai tie atbilst SPPI kritērijiem. Šī testa nolūkā "pamatsumma" ir definēta kā finanšu aktīva patiesā vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī, un tā var mainīties finanšu aktīva darbības laikā (piemēram, ja tiek veikta pamatsummas atmaksa vai prēmijas / diskonta amortizācija).

Aizdevuma darījumā visnozīmīgākie procentu elementi parasti ir atbildība par naudas laika vērtību un kredītrisku. Koncerns ir veicis SPPI novērtējumu un ir secinājis, ka tā finanšu aktīvi atbilst SPPI kritērijiem.

Iegūtie atvasinātie finanšu instrumenti

Iegūtais atvasinātais finanšu instruments ir hibrida (kombinēta) instruments, kas ietver arī neatvasināta instrumenta pamata līgumu, sastāvdaļa, kuras ietekmē atsevišķas hibrida instrumenta naudas plūsmas mainītos tādā veidā, kas līdzinās autonomai atvasināta instrumenta naudas plūsmām. Iegūtie atvasinātie instrumenti izraisa noteiktu vai visu līgumisko naudas plūsmu izmaiņas atkarībā no izmaiņām noteiktā procentu likmē, finanšu Instrumenta cenā, preču cenā, ārvalstu valūtu maiņas kursā, cenu maksājumu indeksā, kredītu rēlīngā vai kredītu indeksā vai citā mainīgā faktorā, ar nosacījumu, ka nelīnainu mainīgā gadījumā šis mainīgais nav īpaši attiecināms uz kādu līgumu slēdzošo pusli. Atvasinātais finanšu instruments, kas ir piesaistīts finanšu instrumentam, bet saskaņā ar līgumu ir atvasināms neatkarīgi no finanšu instrumenta, nav iegūtais atvasinātais finanšu instruments, bet atsevišķs finanšu instruments.

Saskaņā ar SGS Nr.39 atvasinātie finanšu instrumenti, kas iegūti finanšu aktīvos, saistībā ar nelineāru galvenajos līgumos, tiek uzskaitīti kā atsevišķi atvasinātie finanšu instrumenti un uzrādīti pallesajā vērtībā, ja tie atbilst atvasināta finanšu instrumenta definīcijai (kā minēts iepriekš), ja to ekonomiskās īpašības un riski nav cieši saistīti ar galvenā līguma ekonomiskajām īpašībām un riskiem un ja galvenais līgums pats netiek turēts tirdzniecībai vai klasificēts kā patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. No galvenā līguma nodalītie iegūtie atvasinātie finanšu instrumenti uzrādīti tirdzniecības portfelī, patiesās vērtības izmaiņas atzīstot peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Kopš 2018. gada 1. janvāra līdz ar SFPS Nr.9 ieviešanu Koncerns šādi uzskaita atvasinātos finanšu instrumentus, kas iegūti finanšu saistībā ar nelineāru 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 Koncerns savus finanšu aktīvus vairs nepārklasificē pēc to sākotnējās atzīšanas, izņemot īpašos apstākļos, kad Koncerns iegādājas, atsavina vai izbeidz kādu darbības virzienu. Finanšu saistības nekad netiek pārklasificētas.

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

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

Atzīšanas pārtraukšana būtisku nosacījumu izmaiņu dēļ

Koncerns pārtrauc atzīt finanšu aktīvu, piemēram, kredītu un izsniegtu avansu vai no finanšu nomas izrietošās prasības, ja attiecīgā līguma nosacījumi mainīti tik lielā mērā, ka tas būtībā pārvērtē par jaunu aizdevuma vai nomas līgumu. Starpības starp vecā instrumenta uzskaites vērtību un jaunā instrumenta atzīšanas vērtību tiek atzītas kā peļņa vai zaudējumi no atzīšanas pārtraukšanas. Ja jau nav atzīti kā zaudējumi no vērtības samazināšanās. No jauna atzītie aizdevumi paredzamo kredītu zaudējumu novērtēšanas nolūkā tiek klasificēti 1. stadijas kategorijā, ja vien jaunais aizdevums vai noma netiek uzskaita kā pirka vai izsniegta ar samazinātu kredītvērtību (POC).

Izvērtējot, vai pārtraukt finanšu aktīva atzīšanu vai ne, Koncerns cita starpā apsver šādus 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 Koncerns īpaši izvērtē veikto izmaiņu nolūku. Tiek izvērtēts, vai izmaiņas ir veiktas komerciālu (biznesa) iemeslu vai kredīta restrukturizācijas dēļ. Tiek uzskatīts, ka izmaiņas ir veiktas komerciālu nolūku dēļ, ja darījuma puses kavēto dienu skaits (angl.: days past due (DPD)) tieši pirms izmaiņu veikšanas ir mazāks par 5. Šādos gadījumos tiek uzskatīts, ka izmaiņas ir veiktas komerciālu iemeslu dēļ un to rezultātā tiek pārtraukta sākotnējās nomas/no nomas izrietošo prasību atzīšana.

Citas izmaiņas, kuru rezultātā tiek pārtraukta atzīšana, ietver nomas vērtības palielināšanu un nomas termiņa pagarināšanu, kas tiek saskaņota ar klientu komerciālu iemeslu dēļ (t.i., gan klients, gan Koncerna ir ieinteresēti veikt būtiskas izmaiņas nomas/no nomas izrietošo prasību apjomā). Panākot vienošanos par izmaiņām, vecā līguma un no tā izrietošo prasību atzīšana tiek pārtraukta. Citas izmaiņas līgumā tiek uzskaitītas kā izmaiņas, kuru rezultātā netiek pārtraukta atzīšana (skat. sadaļu par izmaiņām).

Atzīšanas pārtraukšana citu iemeslu dēļ, izņemot būtiskas nosacījumu izmaiņas

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

Koncerns ir nodevis aktīvu tikai tādā gadījumā, ja tas:

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

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

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

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

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

Aktīva nodošana atbilst atzīšanas pārtraukšanai tikai šādā gadījumā, ja:

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

Izmaiņas

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

Ja izmaiņu rezultātā nerodas būtiski atšķirīgas naudas plūsmas, kā aprakstīts iepriekš, izmaiņas neizraisa atzīšanas pārtraukšanu. Apvienoto ienākumu pārskatā Koncerns iegrāmato izmaiņu radītu peļņu vai zaudējumus procentu ieņēmumos/izdevumos, kas aprēķināti saskaņā ar efektīvās procentu likmes metodi (3., 4. piezīme), pamatojoties uz izmaiņām naudas plūsmā, kas diskontēta ar sākotnējo efektīvo procentu likmi, izņemot, ja ir jau atzīti vērtības samazinājuma zaudējumi (6. piezīme). Papildu informācija par finanšu aktīviem un no finanšu nomas izrietošām prasībām ar mainītiem nosacījumiem ir sniegta sadaļā par vērtības samazinājumu.

Nebūtisku izmaiņu uzskaitē (SFPS Nr.9)

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

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

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

Paredzamo kredītu zaudējumu principi (saskaņā ar SFPS Nr.9)

SFPS Nr.9 piemērošana būtiski mainījusi Koncerna 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 paredzamo kredītzaudējumu modeli (ECL). No 2018. gada 1. janvāra Koncerns atzīst uzkrājumus paredzamajiem kredītzaudējumiem visiem kredītiem un citiem parādā finanšu aktīviem, kas nav novērtēti patlabajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, un no finanšu nomas izrietošām prasībām, kas šajā sadaļā visi kopā tiek saukti par "finanšu instrumentiem".

ECL uzkrājumi tiek veidoti, balstoties uz zaudējumiem, kas paredzami aktīva dzīves cikla laikā (dzīves cikla paredzamie kredītzaudējumi (angl.: lifetime ECL (LTECL)), izņemot, ja kopš aktīva iegūšanas ir būtiski pieaudzis tā kredītrisks, tad uzkrājumi tiek veidoti, balstoties uz 12 mēnešu laikā paredzamajiem kredītzaudējumiem (12mECL), kā aprakstīts turpmāk. Koncerna politika, kas paredzēta, lai noteiktu, vai kredītrisks ir būtiski pieaudzis, ir aprakstīta turpmāk.

12mECL ir tā daļa no dzīves cikla ECL, kas atspoguļo paredzamos kredītu zaudējumus no konsolidētais finanšu instrumenta saistību neizpildes, kas ir iespējama 12 mēnešu laikā pēc pārskata perioda beigšu datuma.

Atkarībā no konsolidētais finanšu instrumentu portfeļa iezīmēm gan LTECL, gan 12mECL aprēķina vai nu individuāli, vai portfeļa grupā.

Koncernā ir leviesta 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".

No finanšu nomas izrietošo prasību un kredītu un izsniegto avansu vērtības samazināšanās (saskaņā ar SFPS Nr.9)

Kreditvērtīga notekšana

Tā kā Koncerna saimnieciskās darbības pamata aktīvi – no finanšu nomas izrietošās prasības un kredīti un izsniegtie avansi – ir saistīti ar privātpersonu apkalpošanu, kredītportfeļa ECL aprēķiniem, kuru pamatā galvenokārt ir kavēto dienu (DPD) rādītājs, prasības apvienotas grupās pēc valsts un produkta (no finanšu nomas izrietošās prasības un patērēja kredīti). No finanšu nomas izrietošo prasību un kredītu un izsniegto avansu portfeļi Koncerns analizē, iedalot debitoru parādus kategorijās pēc katra parādā kavēto dienu skaita.

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

No finanšu nomas izrietošās prasības un kredītu un izsniegto avansus Koncerns iedala šādās kategorijās:

No finanšu nomas izrietošās prasības:

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

Kredīti un izsniegtie avansi:

- 1) Nav kavēti
- 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 kredītu Koncerns iedala 1. stadijā, 2. stadijā un 3. stadijā šādi:

• 1. stadijā: Kad noma/kredīts tiek atzīts pirmo reizi, Koncerns atzīst uzkrājumus, balstoties uz 12mECL. Nomās, kas uzskatāmas par īstermiņa vai kuru DPD rādītājs ir līdz 30 dienām, Koncerns iekļauj 1. stadijā. Pirms riska darījumu, kas klasificēti kā 2. stadija, pārceļ uz 1. stadiju, ir jāpalet vienu mēnesi garam atvēršanās 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. stadijā: Ja tiek secināts, ka kopš sākotnējās atzīšanas ir būtiski pieaudzis kredīta/nomas kredītrisks, Koncerns atzīst uzkrājumus paredzamajiem kredītzaudējumiem. Par 2. stadijas kredītiem Koncerns parasti atvēršanās periodu pat tad, ja šajā periodā tie citādi atbilst 1. stadijas kritērijiem.

• 3. stadijā: Nomās un kredīti ar samazinātu kredītvērtību un saistību neizpildi. Koncerns veido uzkrājumus LTECL.

Koncerns uzskata, ka finanšu nomas līgumā netiek pildītas saistības un tāpēc tas būtu jāpārceļ uz 3. stadiju tad, kad aizņēmējs ir kavējis maksājumus 60 dienas vai nomas līgums tiek pārtraukts.

Koncerns uzskata, ka nomas līgumā netiek pildītas saistības un tāpēc tas būtu jāpārceļ uz 3. stadiju tad, kad aizņēmējs ir kavējis maksājumus 75 dienas.

Riska darījumi tiek saglabāti 3. stadijā vienu mēnesi līgu atvēršanās periodu pat tad, ja šajā periodā tie citādi atbilst 2. stadijas kritērijiem.

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

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

Paredzamo kredītu zaudējumu principi (saskaņā ar SFPS Nr.9) (turpinājums)

Paredzamo kredītu zaudējumu aprēķināšana

Paredzamos kredītu zaudējumus Koncerns aprēķina, balstoties uz iespējamības svērtiem scenārijiem, kuros novērtēts paredzamais naudas deficīts, kas diskontēts ar aptuvenu EIR (efektīvā procentu likme). Naudas deficīts ir starpība starp naudas plūsmām, kas Koncernam pienākas saskaņā ar līgumu, un naudas plūsmām, kuras Koncerns sagaida saņemt. ECL aprēķinu principi un galvenie elementi ir šādi:

- PD Saistību neizpildes varbūtība atspoguļo aplēsto iespējamību, ka noteiktā nākotnes periodā radīsies saistību neizpilde.
- Atlikums pie saistību neizpildes (angli: 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 Zaudējumi no saistību neizpildes ir aplēstie zaudējumi gadījumā, kad konkrētā laikā iestājas saistību neizpilde. To pamatā ir starpība starp līgumā noteiktajām naudas plūsmām un tām naudas plūsmām, kuras aizdevējs ir paredzējis saņemt, ieskaitot naudas plūsmas no kļūas realizācijas. Parasti šis rādītājs ir izteikts kā procentuāla daļa no EAD.

Maksimālais periods, kuram tiek noteikti kredītzaudējumi, ir finanšu instrumenta līgumā paredzētais ilgums. Būtiski spriedumi, kas izdarīti PD un LGD noteikšanai.

ECL metodes apraksts ir šāds:

1. stadijā: 12mECL tiek aprēķināti kā daļa no dzīves cikla ECL, kas atspoguļo paredzamos kredītu zaudējumus no finanšu instrumenta saistību neizpildes, kas ir iespējama 12 mēnešu laikā pēc pārskata perioda beigu datuma. 12mECL uzkrājumus Koncerns aprēķina, balstoties uz paredzamu saistību neizpildi, kas varētu iestāties 12 mēnešu laikā pēc pārskata perioda beigu datuma. Paredzamā 12 mēnešu saistību neizpildes varbūtība tiek piemērota prognozētajam EAD rādītājam un pareizināta ar sagaidāmo LGD rādītāju un tad diskontēta ar aptuveno sākotnējo EIR.
2. stadijā: Ja tiek secināts, ka kopš sākotnējās atzišanas ir būtiski pieaudzis kredītrisks, Koncerns atzīst uzkrājumus paredzamiem kredītu zaudējumiem dzīves ciklā. Procedūra ir līdzīga iepriekš aprakstītajai, ieskaitot to, ka tiek izmantoti vairāki scenāriji, bet PD un LGD rādītāji tiek aplēsti Instrumenta dzīves ciklam. Paredzamais naudas deficīts tiek diskontēts ar aptuveno sākotnējo EIR.
3. stadijā: Instrumentiem ar samazinātu kredītvērtību Koncerns atzīst dzīves ciklā paredzamos kredītu zaudējumus. Šis metode ir līdzīga tai, ko izmanto 2. stadijās aktīviem, un PD rādītājs ir noteikts kā 100%.

Paredzamie kredītzaudējumi no pārstrukturētiem un modificētiem kredītiem

Izmaiņas, kas veiktas ar mērķi mainīt tāda līguma nosacījumus, kurā iepriekš bija iestājusies saistību neizpilde, nozīmē to, ka riska darījums saglabā klasifikāciju 3. stadijā vienu mēnesi garā atveseļošanās perioda laikā, pirms tas tiek pārcelts uz 2. stadiju. Ja pirms saistību neizpildes iestāšanās tiek veiktas izmaiņas ar kredītu saistību lēmumu 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. Šāds postenis klasificē 2. stadijā 2 mēnešu ilgā atveseļošanās periodā.

Neatgūstamu debitoru parādu norakstīšana

Jebkuru debitoru parādu Koncerns uzskata par pilnībā neatgūstamu no norakstāmu no bilances pilnā apmērā, ja ir izpildītas visas juridiskās darbības, lai to atgūtu, un atbilstoša tiesa ir atzinusi debitoru parādu kā neatgūstamu.

Finanšu aktīvu, izņemot kredītus un izsniegtos avansus, vērtības samazināšanās

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

- Citi klientu debitoru parādīlīgumu aktīvi
- Pircēju un pasūtītāju parādi
- Aizdevumi saistītām sabiedrībām
- Nauda un naudas ekvivalenti
- Konsolidētais finanšu garantijas

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

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

Aizdevumu saistītām sabiedrībām vērtības samazināšanās

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

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 brīdī, 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

Sniegtas garantijas, kuras nav saistītas ar paša Koncerna aizņēmumiem, tiek uzskaitītas kā atsevišķas vienības ECL atzišanas kontekstā. ECL noteikšanai, Koncerns aplēš paredzamos zaudējumus, balstoties uz maksājumu apjomu, ko hipotētiski garantijas izsniedzējs saņemtu kā kompensāciju par kredītzaudējuma riska uzņemšanos. Sagaidāmie zaudējumi tiek noteikti individuālā līmenī. Sagaidāmie kredītriska zaudējumi atzīti sagaidāmo dzīves ilguma kredītzaudējumu apjomā, izņemot, ja nav bijis būtisks kredītriska palielinājums kopš garantijas izsniegšanas brīža. Tādā gadījumā uzkrājumi aprēķināti 12 mēnešu ECL apjomā.

Finanšu noma – Koncerns kā iznomātājs (saskaņā ar SGS Nr.17 un SFPS Nr.16)

SFPS Nr.16 ietvertie uzskaites principi no iznomātāja perspektīvas ir lielākoties tādi pašī kā saskaņā ar SGS Nr.17. Tāpēc agrāka SFPS Nr.16 pieņemšana nav ietekmējusi Koncerna 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 tādā apmērā, cik uz tām attiecas (1) atzišanas pārtraukšanas nosacījumi, (2) prasības attiecībā uz paredzamiem kredītu zaudējumiem un (3) prasības, kas attiecināmas uz atvasinātajiem finanšu instrumentiem, kas iegūti nomas ietvaros.

Finanšu nomas darījumus Koncerns veic, pārdojot klientiem automašīnas, slēdzot finanšu nomas līgumus. Koncerns finansē arī automašīnas, kuras klientiem jau pieder. Pārdošanas darījums ar saņemšanu atpakaļ nomā ir darījums, kura ielvaros Koncerns 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 uzskaitāma par finanšu nomu, Koncerns piemēro tādu pašus kvalitatīvos rādītājus kā nosakot, vai nomas darījums ir uzskatāms par finanšu nomu.

Līguma noslēgšanas brīdī Koncerns izvērtē, vai līgums ir val turpina būt nomas līgums vai tas ielver nomu: Nomā uzskaitāms 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 sākotnējais atzišanas datums (t. i. aktīvu, saistību, ienākumu vai izdevumu uzskaitē, kas atbilstoši radušies nomas rezultātā).

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

Operatīvā noma – Koncerns kā iznomātājs (saskaņā ar SGS Nr.17 un SFPS Nr.16) (turpinājums)

Nomu klasificē kā finanšu nomu, ja tās letvaros nomniekam pēc būtības tiek nodoti visi īpašuma tiesībām raksturīgie riski un atbildības. Nomas uzsākšanas datums ir nomas līguma parakstīšanas datums vai cita dokumenta, ar kuru puses apņēmās pildīt galvenos nomas noteikumus, datums, atkarībā no tā, kurš no šiem datumiem ir pirmās. 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 salmnieciskās 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 nepārveldojot, 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 atlecas 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 Koncerns uzskaita šādi:

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

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

No klientiem saņemtos avansus un citus maksājumus iegūst neto ieguldījumu 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.

Turpmāka novērtēšana

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

Ieņēmumus no mainīgiem maksājumiem, kas nav ietverti neto ieguldījumā nomā (piem., tādi no izpildes atkarīgi maksājumi kā soda naudas vai parādu piedziņas ieņēmumi) Koncerns atzīst atsevišķi tajā periodā, kurā tie tiek gūti. Šādi ieņēmumi tiek atzīti attiecīgi 2018. un 2017. gadā "Komisijas naudas ieņēmumu" sastāvā saskaņā ar SFPS Nr.15 un SGS Nr.18 prasībām.

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

Neto ieguldījumam nomā Koncerns 2018. gadā piemēro SFPS Nr.9 noteiktās atzīšanas pārtraukšanas un vērtības samazinājuma noteikšanas prasības, bet 2017.gadā – SGS Nr. 39 prasības.

Operatīvā noma – Koncerns kā iznomātājs (saskaņā ar SGS Nr.17 un SFPS Nr.16)

Noma, kuras ietvaros Koncerns nenodod būtībā visus ar aktīva īpašumtiesībām saistītos riskus un atbildības, tiek klasificēta kā operatīvā noma. Nomas ieņēmumi tiek uzskaitīti saskaņā ar lineāro metodi visā nomas perioda laikā un apvienoti ieņēmumu pārskatā uzrādītā kā ieņēmumi. Sākotnējās tiešās izmaksas, kas radušās operatīvās nomas saskaņošanas laikā, tiek pievienotas nomātā aktīva uzskaites vērtībai un atzītas nomas perioda laikā saskaņā ar tādiem pašiem principiem kā nomas ieņēmumi. Arpusbilances nomas maksas tiek atzītas izdevumos brīdī, kad tās radušās.

Operatīvā noma – Koncerns kā nomnieks (saskaņā ar SGS Nr.17)

Aktīvu noma, kuras ietvaros no īpašumtiesībām izrietošos riskus uzņemas un atbildību gūst iznomātājs, tiek klasificēta kā operatīvā noma. Nomas maksājumi operatīvās nomas ietvaros tiek uzskaitīti kā izmaksas visā nomas perioda laikā, izmantojot lineāro metodi, un iekļauti administrācijas izmaksās.

Nomas saistības

Sākotnējā atzīšana

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

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

Attiecībā uz visām nomas aktīvu klasēm Koncerns ir pieņēmis lēmumu nomas maksājumus nenodalīt nenomas komponentiem. Tā vietā katru nomas komponentu un ar to saistītos nenomas komponentus Koncerns uzskaita kā vienotu nomas komponentu. Nomā maksājumus diskontē, izmantojot konkrētās nomas netiešo procentu likmi, ja to ir iespējams viegli noteikt. Ja šo likmi nav iespējams viegli noteikt, Koncerns izmanto pieaugošo aizņēmumu likmi.

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

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

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

Turpmāka novērtēšana

Pēc sākuma datuma Koncerns novērtē nomas saistības:

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

Lietošanas tiesību aktīvi

Sākotnējā atzīšana

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

- nomas saistību sākotnējā novērtējuma summu;
- nomas maksājumus, kas veikti sākuma datumā vai pirms tā, atskaitot saņemtos nomas stimulus;
- Koncernam radušās sākotnējās tiešās izmaksas; un
- aplēstās izmaksas, kas Koncernam radīsies, lai nojaucētu 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.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

Lietošanas tiesību aktīvi (turpinājums)

Turpmāka novērtēšana

Lietošanas tiesību aktīvu Koncerns 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 Koncernam vai ja lietošanas tiesību aktīva iegādes izmaksas atspoguļo faktu, ka Koncerns izmanto aktīva iegādes opciju, lietošanas tiesību aktīva nolietojumu Koncerns aprēķina no nomas sākuma datuma līdz nomas aktīva lietošanas beigām. Citos gadījumos lietošanas tiesību aktīva nolietojumu aprēķina no nomas sākuma datuma līdz lietošanas tiesību aktīva lietošanas beigām vai nomas termiņa beigām atkarībā, kurš no šiem datumiem pienāk agrāk.

Koncerna līdzdalība nomas aktīvā pirms nomas sākuma datuma

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

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

Izņēmumi sākotnējās atzīšanas brīdī

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

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

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

- Istermiņa nomas

Istermiņa noma ir noma, kuras termiņš sākuma datumā nepārsniedz 12 mēnešus. Noma, kas ietver aktīva iegādes opciju, nav istermiņa noma. Nomā izņēmums tiek piemērots visām nomas aktīvu klasēm.

- Mazvērtīgu aktīvu nomas

Par mazvērtīgiem aktīviem Koncerns uzskata aktīvus:

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

3. Procentu ieņēmumi saskaņā ar efektīvās procentu likmes metodi

	01.01.2019. - 30.06.2019.	01.01.2018. - 30.06.2018.
	EUR	EUR
Procentu ieņēmumi no konsolidētais finanšu nomas izrietošām prasībām	6 550 291	7 312 103
Procentu ieņēmumi no aizdevumiem saistītām sabiedrībām	863 542	1 490 046
Procentu ieņēmumi no kredītiem un izsniegtiem avansiem	751 115	554 303
KOPĀ:	8 164 948	9 346 452

4. Procentu izmaksas saskaņā ar efektīvās procentu likmes metodi

	01.01.2019. - 30.06.2019.	01.01.2018. - 30.06.2018.
	EUR	EUR
Procentu izdevumi par amortizētajā iegādes vērtībā novērtētām finanšu saistībām:		
Procentu izdevumi par izsniegtām obligācijām	1 673 156	1 646 474
Procentu izdevumi par aizņēmumiem no savstarpējās kredīšanas platformas investoriem	887 064	1 379 678
Procentu izdevumi par aizņēmumiem no saistītām sabiedrībām	11 806	1 260
Procentu izdevumi par nomas saistībām	3 775	-
KOPĀ:	2 575 801	3 027 412

5. Komisijas naudas ienākumi

	01.01.2019. - 30.06.2019.	01.01.2018. - 30.06.2018.
	EUR	EUR
Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem, kas atzīti konkrētā brīdī, darījumus, kuros Koncerns rīkojās kā aģents:		
Bruto ienākumi no parādu piedziņas darbības	340 375	378 360
Bruto izdevumi no parādu piedziņas darbības	(182 198)	(124 309)
Kopā neto parādu piedziņas ienākumi	158 177	254 051
Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem, kas atzīti konkrētā brīdī:		
Saņemtas soda naudas	257 798	304 337
Kopā komisijas naudas ieņēmumi:	415 975	558 388

6. Vērtības samazinājums

	01.01.2019. - 30.06.2019.	01.01.2018. - 30.06.2018.
	EUR	EUR
Izmaiņas vērtības samazinājumā	1 935 881	2 050 294
Norakstīti debitori	23 876	10 622
KOPĀ:	1 959 757	2 060 916

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

	01.01.2019. - 30.06.2019.	01.01.2018. - 30.06.2018.
	EUR	EUR
Finanšu noma		
Neto peļņa/(zaudējumi) no finanšu nomas izrietošo prasību cedēšanas nesaistītām personām	25 005	(407 186)
Kreditīti un izsniegtie avansi		
Neto peļņa/(zaudējumi) no kredītu un izsniegtu avansu cedēšanas nesaistītām personām	72 756	-
Neto peļņa/(zaudējumi) no finanšu nomas izrietošo prasību un kredītu un izsniegtu avansu cedēšanas	97 761	(407 186)
KOPĀ:	97 761	(407 186)

8. Pārdošanas izmaksas

	01.01.2019. - 30.06.2019.	01.01.2018. - 30.06.2018.
	EUR	EUR
TV un radio mārketinga izdevumi	81 901	254 714
Mārketinga pakalpojumi	95 428	147 694
Mārketinga maksa	5 313	26 744
Reklāma tiešsaistē	28 594	48 597
Mārketinga izdevumi kopā	211 236	477 749
Pārējās pārdošanas izmaksas	3 868	18 712
KOPĀ:	215 104	496 461

9. Administrācijas izmaksas

	01.01.2019. - 30.06.2019.	01.01.2018. - 30.06.2018.
	EUR	EUR
Darbinieku algas	750 932	1 715 511
Amortizācija un nolietojums	534 512	268 298
Vadības pakalpojumi**	400 043	-
Profesionālie pakalpojumi*	95 676	139 646
Kreditu datu bāžu izdevumi	69 195	102 813
Ziedojumi	42 500	178 500
IT pakalpojumi	29 424	165 436
Biroja un filiāļu uzturēšanas izdevumi	63 246	226 213
Personāla atlases pakalpojumi***	7 687	139 660
Komandējumu izmaksas	1 961	50 901
Komunikāciju izmaksas	18 733	18 334
Citas personāla izmaksas	11 151	32 463
Mazvērtīgā Inventāra izdevumi	3 140	22 784
Bankas komisijas	17 770	8 978
Transporta izdevumi	3 752	7 263
Citi administrācijas izdevumi	92 449	67 438
KOPĀ:	2 142 171	3 144 238

10. Aizņēmumi

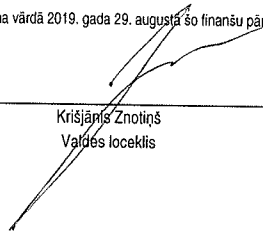
<i>Ilgtermiņa</i>	<i>Gada procentu likme %</i>	<i>Atmaksas termiņš</i>	30.06.2019.	31.12.2018.
			EUR	EUR
<i>Ilgtermiņa aizņēmumi pret obligācijām</i>				
Obligāciju emisija 20 miljonu EUR vērtībā	10%	31.03.2021	19 420 000	11 136 218
Obligāciju emisija 10 miljonu EUR vērtībā	10-12%	31.03.2021	9 825 000	7 613 782
Papildus uzkrātie procenti par obligācijām			224 809	182 493
Obligāciju iegādes izmaksas			(453 776)	(274 247)
KOPĀ:			29 016 033	18 658 246
<i>Pārējie aizņēmumi</i>				
Savstarpējās kredīlīdzības platformās piesaistīts finansējums	8% - 14%	29.12.2024.	9 911 472	9 345 369
Saistību iegādes izmaksas savstarpējās kredīlīdzības platformās piesaistītajam finansējumam			(186 964)	(185 180)
KOPĀ:			9 724 508	9 160 189
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem – telpas	2.64%	līdz 5 gadi	238 105	19 966
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem – automašīnas	2.64%	līdz 1 gadam	1 295	3 825
KOPĀ:			239 400	23 791
Aizņēmumi no saistītām sabiedrībām	12.00%	27.11.2023	290 306	-
ILGTERMIŅA AIZŅĒMUMI KOPĀ:			39 270 247	27 842 226

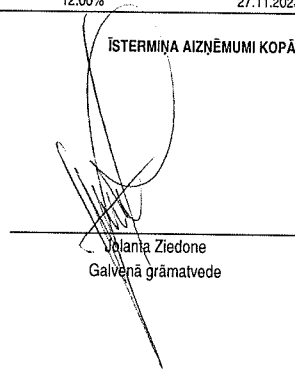
10. Aizņēmumi (turpinājums)

Istermiņa

	<i>Gada procentu līkme %</i>	<i>Atmaksas termiņš</i>	30.06.2019.	31.12.2018.
			EUR	EUR
<i>Istermiņa aizņēmumi pret obligācijām</i>				
Obligāciju emisija 20 miljonu EUR vērtībā	10%	31.03.2021.	-	8 863 782
Obligāciju emisija 10 miljonu EUR vērtībā	10-12%	31.03.2021.	-	2 386 218
		KOPĀ:	-	11 250 000
<i>Pārējie aizņēmumi</i>				
Savstarpējās kredīlīdzības platformās piesaistīts finansējums	8-14%	29.12.2024.	8 053 554	4 316 448
Uzkrātie procenti par savstarpējās kredīlīdzības platformās piesaistīto finansējumu			100 493	70 513
		KOPĀ:	8 154 047	4 386 961
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem – telpas	2.64%	līdz 5 gadi	103 376	61 791
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem – automašīnas	2.64%	līdz 1 gadam	5 039	4 985
		KOPĀ:	108 415	66 776
Aizņēmumi no saistītām sabiedrībām	12.00%	27.11.2023	11 806	-
		ISTERMIŅA AIZŅĒMUMI KOPĀ:	8 274 268	15 703 737

Koncerna vārdā 2019. gada 29. augustā šo finanšu pārskatu parakstīja:


 Krišjānis Znotiņš
 Valdes loceklis


 Jolanta Ziedone
 Galvenā grāmatvede