

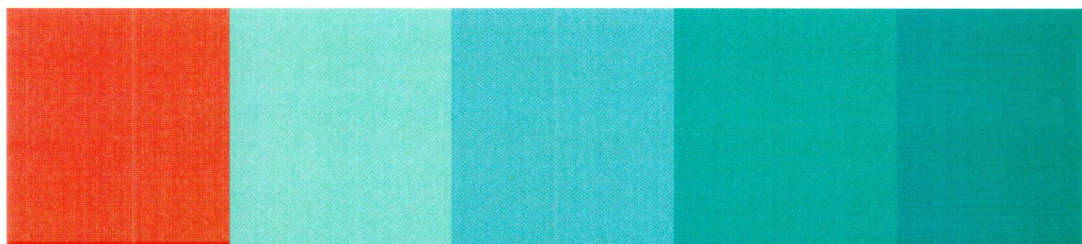


AS VIA SMS GROUP

KONSOLIDĒTAIS UN ATSEVIŠKAIS FINANŠU PĀRSKATS

par 2018.gadu

Sagatavots saskaņā ar Eiropas Savienības
apstiprinātajiem Starptautiskajiem
Finanšu Pārskatu standartiem



AS VIA SMS GROUP
FINANŠU PĀRSKATS PAR 2018.GADU

SATURS

Vispārējā informācija	3
Vadības ziņojums	4
Vadības atbildības paziņojums	6
Konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati:	
Konsolidētais un atsevišķais peļņas vai zaudējumu aprēķins	8
Konsolidētais un atsevišķais visaptverošo ienākumu pārskats	9
Konsolidētais un atsevišķais pārskats par finanšu stāvokli	10
Konsolidētais un atsevišķais naudas plūsmas pārskats	12
Konsolidētais un atsevišķais pašu kapitāla izmaiņu pārskats	13
Konsolidētā un atsevišķā finanšu pārskata piezīmes	14
Neatkarīgu revidentu ziņojums	39

VISPĀRĒJA INFORMĀCIJA

Sabiedrības
nosaukums

VIA SMS GROUP

Sabiedrības
juridiskais statuss

Akciju sabiedrība

Reģistrācijas numurs,
vieta un datums

40003901472
Rīga, 2007. gada 23. februāris

Adrese

13.janvāra iela 3, Rīga, Latvija, LV-1050

Dalībnieki

SIA Financial investment 20%
Deniss Šerstjukovs 31%
Georgijs Krasovickis 49%

Valdes locekļi

Eduards Lapkovskis
Deniss Šerstjukovs
Georgijs Krasovickis

Līdzdalība radniecīgo
sabiedrību kapitālā

VIA SMS SIA, 13.janvāra iela 3, LV-1050, Rīga, Latvija, (100%)
VIA SMS PL z.o.o., Al. Jerozolimskie 123A; 02-017, Varšava, Polija, (100%)
VIA SMS s.r.o., Lazarská 1719/5, 110 00 Praha 1, Prāga, Čehija, (100%)
ViaConto Sweden AB, Holländargatan 27, 113 59, Stokholma, Zviedrija, (100%)
ViaConto Minicredit S.L., Josep Tarradellas 8-10, ático 3ª, Barselona 08029, Spānija, (100%)
CASHALOT Sp.z.o.o., Al. Jerozolimskie 123A; 02-017, Varšava, Polija, (100%)
VIAINVEST SIA, 13.janvāra iela 3, LV-1050, Rīga, Latvija, (100%)
Via Payments UAB, Žalgirio g. 90, LT-09303, Viļņa, Lietuva, (100%) – no 19.05.2017
IFN VIACONTO MINICREDIT S.A, Calea MOSILOR 21, Bukarestē, Rumānija, (95%) - no 13.07.2017
FinnQ UAB, Žalgirio g. 90, LT-09303, Viļņa, Lietuva, (100%) - no 20.07.2018

Pārskata periods

2018. gada 1. janvāris – 2018. gada 31. decembris

Revidents

BDO ASSURANCE SIA
Licences nr.182
Zvērinātā revidente Modrīte Jahansone
Sertifikāts Nr. 135



VADĪBAS ZIŅOJUMS

Akciju sabiedrības VIA SMS Group (turpmāk Sabiedrība) valde sniedz savu ziņojumu par konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu par periodu, kas noslēdzas 2018. gada 31. decembrī.

Visi pārskatos norādītie dati ir atspoguļoti EUR (Euro).

Galvenie darbības virzieni

Sabiedrības un tās meitas sabiedrības (kopā „Grupa”) pamatdarbības veids ir patēriņa kredītēšanas (aizdevums līdz algai, aizdevums uz nomaksu, beztermiņa kredītlīnija) pakalpojumu sniegšana. Grupas misija ir sniegt vienkāršus un pieejamus finanšu pakalpojumus, nodrošinot caurskatāmību, veidojot uz savstarpējo uzticību balstītas attiecības un veicinot pozitīvas pārmaiņas sabiedrības finanšu prātības jomā.

Biznesa pārskats

Pārskata periodā Grupas neto apgrozījums sasniedzis 25 387 460 EUR, kas ir par 27% vairāk, nekā 2017. gadā. 2018. gadā ievērojamāko apgrozījuma pieaugumu 2018.gadā 51% apmērā nodrošināja Zviedrijas tirgus, kam sekoja Spānija, kur neto apgrozījums pieauga par 15% un Čehija, ar 12% pieaugumu salīdzinot ar iepriēšējo pārskata periodu. Lietuvas meitas sabiedrībai VIA Payments pirmais darbības gads bija ļoti veiksmīgs: praktiski sasniegts apgrozījuma līmenis 2 miljonu EUR apmērā un neto peļņas rezultāts ir 185 tūkstoši EUR. Grupas konsolidētā EBITDA 2018. gadā sasniedza 4 893 084 EUR, nodrošinot konsolidēto neto peļņu 2 768 915 EUR apmērā.

2018. gadā Grupa ir veikusi ieguldījumus jaunā meitas sabiedrībā Rumānijā un tiešsaistes maksājumu sabiedrībā VIA Payments (Lietuva). 2018. gadā VIA SMS group veicinājusi arī savstarpējo aizdevumu platformas VIAINVEST attīstību.

VADĪBAS ZIŅOJUMS (TURPINĀJUMS)

Grupas neto kredītportfelis uz 2018. gada 31. decembrī bija 22 983 054 EUR, kas veidoja 27% pieaugumu salīdzinājumā ar iepriekšējo pārskata periodu. Lielāko kredītportfeļa pieaugumu nodrošināja meitassabiedrība Zviedrijā, kur kredītportfelis uz 2018. gada 31. decembri, salīdzinājumā ar 2017. gada 31. decembri, ir pieaudzis par 73%. Latvijas kredītportfelis pieauga par 39% un Spānijas - par 29%.

2018. gadā VIA SMS group galvenie darbības mērķi bija pozīciju nostiprināšana esošajos tirgos, kā arī intensīva produktu attīstība, fokusējoties uz 2017. gadā Rumānijā nodibinātās meitas sabiedrības, kas darbojas ar patēriņa kreditēšanas zīmolu VIACONTRO.ro, attīstību un kreditēšanas produktu portfeļa paplašināšanu. Ņemot vērā klientu vajadzības, Grupa veikusi piedāvāto patēriņa kreditēšanas pakalpojumu restrukturizāciju Zviedrijā un Latvijā, ieviešot beztermiņa kredītlīniju, kas ļauj klientam aizņemties lielāku summu, kā arī piedāvā elastīgus aizdevuma atmaksas nosacījumus. Izvērtējot tirgus situāciju Polijā, Grupa arī pieņēmusi lēmumu 2018. gadā pārtraukt patēriņa kreditēšanas zīmola Cashalot darbību.

Atsaucoties uz 2018. gada 4. oktobrī Latvijas Republikas Saeimas pieņemtajiem grozījumiem Patērētāju tiesību aizsardzības likumā, kas paredz kopējo kredīta izmaksu ierobežojumu patērētājam līdz 0,07% dienā no kredīta summas, VIA SMS group informējusi sabiedrību, kā ar tās pilnībā kontrolētās meitas sabiedrības SIA VIA SMS starpniecību plāno turpināt nebanku kredītu izsniegšanu Latvijā arī pēc minēto likuma grozījumu stāšanās spēkā 2019. gada 1. jūlijā. VIA SMS group paredz, ka kopējo kredīta izmaksu ierobežojumi patērētājam var ietekmēt Latvijas nebanku kreditēšanas tirgu, taču vienlaikus kredīta izmaksu samazinājums var veicināt arī ievērojamu pieprasījuma un izsniegto aizdevumu summu pieaugumu, jo nelieli īstermiņa aizdevumi tirgū vairs nebūs pieejami. Attīstot savu finanšu produktu portfeli, Sabiedrība ir ņēmusi vērā mainīgo likumdošanas vidi Latvijā un kopš 2018. gada otrā ceturkšņa Latvijas tirgū vairs nepiedāvā īstermiņa aizdevumus.

Rumānijas likumdošana paredz, ka nebanku kredītētājiem jābūt reģistrētiem nacionālajā bankā, kas pilda uzraudzības funkciju; atsevišķos gadījumos nebanku kredītētājam jābūt reģistrētiem arī speciālā reģistrā. 2019. gada 1. janvārī spēkā stājās likumdošanas izmaiņas, kas paredz jaunu maksimālo parādsaistību sliekšni patērētājiem 40% apmērā no to ienākumiem. 2019. gada sākumā tika pieņemts nozari būtiski ietekmējošs likums, kas paredzēja jaunu maksimālo aizdevuma procentu likmes noteikšanu 50% apmērā, ko vēlāk tiesa atzina par antikonstitucionālu un pasludināja par atceltu.

2018. gada 1. septembrī Zviedrijā spēkā stājās izmaiņas Patēriņa kreditēšanas likumā (Lag (2014:275) om viss verksamhet med konsumentkrediter), kas kopš 2014. gada regulē patēriņa kreditēšanas nozari. Nozari uzraugošās iestādes Zviedrijā ir Patērētāju aizsardzības aģentūra (Konsumentverket) un Finanšu inspekcija (Finansinspektionen), kas pārrauga attiecīgās nozares sabiedrību darbības atbilstību likumdošanai un veic citas pārbaudes. Sekojot likumdošanas prasībām, ViaConto Sweden AB 2015. gada 15. decembrī ieguvusi darbības licenci.

2018. gada 1. septembra izmaiņas Patēriņa kreditēšanas likumā noteica ierobežojumus nominālajai un soda procentu likmei, gada ietvaros to ierobežojot līdz 40 bāzes punktiem.

Reaģējot uz patērētāju pieprasījumu, VIACONTRO.se ievieša jaunu produktu - kredītlīniju, kas ļauj klientiem aizņemties lielākas summas uz ilgāku laika posmu, nodrošinot labvēlīgākus atmaksas nosacījumus. Produkta restrukturizācija palīdzējusi piesaistīt jaunus klientus un palielināt aizdevumu portfeli.

Zviedrijas Patērētāju aizsardzības aģentūra gatavo regulējumu par to, kā būtu nepieciešams izskatīt Patēriņa kreditēšanas likuma 7.b daļā iekļauto informāciju. Regulējumā ir noteikta īpaša informācija, kas ietver parādsaistību riskus kuru iestāšanās gadījumā patērētājs var meklēt atbalstu budžeta un parāda jautājumos. Paredzams, ka regulējums stāsies spēkā 2019. gada 1. jūnijā.

Ievērojot ilgtspējīgu ieņēmumu un izdevumu plānošanas politiku, Grupa ziņoja, ka tās spēja pildīt no obligācijām izrietošos pienākumus paliks nemainīga.

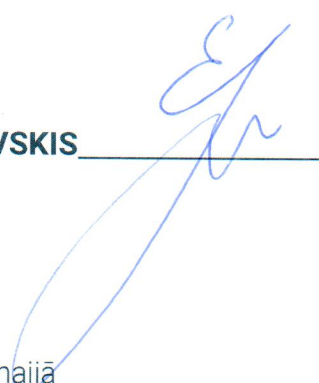
2018. gadā VIA SMS group turpināja darbu pie tiešsaistes maksājumu pakalpojumu zīmola VIALET attīstības. VIALET pārstāvošā Grupas meitas sabiedrība VIA Payments UAB ieguvusi elektroniskās naudas iestādes licenci un plāno uzsākt privātpersonu apkalpošanu 2019. gadā.

2018. gadā VIA SMS group ir strādājusi, lai veicinātu kredītspējas izvērtēšanas mehānismu efektivitāti, kā arī uzlabotu klientu apkalpošanas speciālistu darbu un klientu apmierinātību visos tirgos. Sabiedrība fokusējās arī uz savstarpējo aizdevumu platformas VIAINVEST attīstību. Līdz 2018. gada beigām caur platformu finansēto aizdevumu kopējā vērtība sasniedza 100 miljonus eiro.

VADĪBAS ZIŅOJUMS (TURPINĀJUMS)

Attīstības plāni

2019. gadā Grupa turpinās izaugsmi Latvijas, Lietuvas, Polijas, Čehijas, Zviedrijas, Spānijas un Rumānijas tirgos, kā arī stabilizēs savas pozīcijas visās pārstāvētajās valstīs, īpašu uzmanību veltot Spānijas un Rumānijas tirgiem. VIA SMS group attīstības plānos ietilpst arī darbs pie jaunu, inovatīvu produktu izstrādes un ieviešanas. Grupa plāno fokusēties uz kredītlīniju ieviešanu visos tirgos.



EDUARDS LAPKOVSKIS

Valdes loceklis



DENISS ŠERSTJUKOVS

Valdes loceklis

Rīga, 2019. gada 2. maijā

VADĪBAS ATBILDĪBAS PAZIŅOJUMS

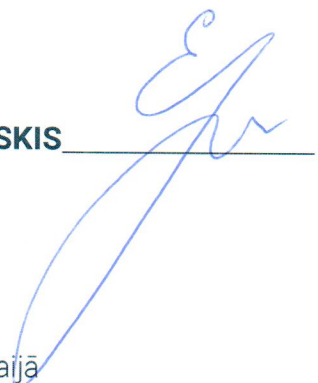
AS VIA SMS group ("Sabiedrība") valde ir atbildīga par konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu sagatavošanu par Sabiedrību un tās meitas sabiedrībām.

Konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati tiek sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojošajiem dokumentiem un sniedz patiesu priekšstatu par Sabiedrības un tās meitas sabiedrību finansiālo stāvokli, darbības rezultātiem un naudas plūsmām gadā, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī.

Valde apstiprina, ka sagatavojot konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī un ir izklāstīts no 8. līdz 38. lapai, tika izmantotas atbilstošas grāmatvedības politikas, piemēroti pamatoti un apdomīgi aprēķini un spriedumi. Valde apstiprina, ka sagatavojot konsolidētos un atsevišķos finanšu pārskatus tika piemēroti un ievēroti ES pieņemtie Starptautiskie Finanšu Pārskatu Standarti (SFPS) un ka Konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati ir sagatavoti pamatojoties uz darbības turpināšanas principu un atbilst LR tiesību aktiem par finanšu pārskatu sagatavošanu.

Sabiedrības valde ir atbildīga atbilstošu grāmatvedības reģistru kārtošanu, par atbilstošu pasākumu veikšanu, lai pasargātu Sabiedrības īpašumu, novērstu un atklātu krāpšanu un citus pārkāpumus. Sabiedrības valde ir atbildīga par Sabiedrības vadību saskaņā ar piemērojamajiem likumiem un citiem Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem, kā arī ar to valstu likumdošanu, kurā Sabiedrība un tās meitas sabiedrības veic saimniecisko darbību.

Valdes vārdā:


EDUARDS LAPKOVSKIS

Valdes loceklis


DENISS ŠERSTJUKOVS

Valdes loceklis

Rīga, 2019. gada 2. maijā

KONSOLIDĒTAIS UN ATSEVIŠKAIS PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

EUR	Piezīmes	GRUPA		SABIEDRĪBA	
		2018	2017 (koriģēts)	2018	2017
Neto apgrozījums	4	25 387 460	20 039 219	1 163 305	1 262 583
Pamatdarbības izmaksas	5	(5 326 296)	(4 068 244)	(1 148 022)	(1 115 046)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam / portfeļa pārdošana		(8 076 929)	(7 351 572)	-	-
Bruto peļņa		11 984 235	8 619 403	15 283	147 537
Pārdošanas izmaksas (mārketinga)		(2 222 336)	(2 346 493)	(26 000)	-
Pamatdarbības peļņa		9 761 899	6 272 910	(10 717)	147 537
Administratīvās izmaksas	6	(5 318 450)	(4 380 661)	(56 555)	(42 554)
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	7	(1 528 759)	(568 227)	(5 731)	(8 503)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	8	308 879	354 033	810 929	2 059 485
Peļņa pirms nodokļiem		3 223 569	1 678 055	737 926	2 155 965
Nodokļi	9	(454 654)	(393 494)	-	(30 982)
Pārskata gada neto peļņa		2 768 915	1 284 561	737 926	2 124 983
Zaudējumi, kas attiecināmi uz mazākum-akcionāriem		(24 816)	(4 870)	-	-
Peļņa, kas attiecināma uz Sabiedrības dalībniekiem		2 793 731	1 289 431	737 926	2 124 983

Pielikumi no 14. līdz 38. lapai ir neatņemama konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Sabiedrības valde konsolidētos un atsevišķos finanšu pārskatu no 8. līdz 38. lapai apstiprināja 2019. gada 2. maijā un Sabiedrības vārdā parakstīja:

EDUARDS LAPKOVSKIS
Valdes loceklis

DENISS ŠERSTJUKOVS
Valdes loceklis

Rīga, 2019. gada 2. maijā

AS VIA SMS GROUP
FINANŠU PĀRSKATS PAR 2018.GADU

KONSOLIDĒTAIS UN ATSEVIŠKAIS VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS

EUR	GRUPA		SABIEDRĪBA	
	2018	2017 (korigēts)	2018	2017
Pārskata gada peļņa	2 793 731	1 289 431	737 926	2 124 983
Pārvērtēšanas rezerves norakstīšana	124 313	110 000	-	-
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezerve	(159 988)	95 961	-	-
Kopēja visaptverošā peļņa	2 758 056	1 495 392	737 926	2 124 983

Pielikumi no 14. līdz 38. lapai ir neatņemama konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Sabiedrības valde konsolidētos un atsevišķos finanšu pārskatu no 8. līdz 38. lapai apstiprināja 2019. gada 2. maijā un Sabiedrības vārdā parakstīja:

EDUARDS LAPKOVSKIS

Valdes loceklis

DENISS ŠERSTJUKOVS

Valdes loceklis

Rīga, 2019. gada 2. maijā

AS VIA SMS GROUP
FINANŠU PĀRSKATS PAR 2018.GADU

KONSOLIDĒTAIS UN ATSEVIŠKAIS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI

EUR	Piezīmes	GRUPA		SABIEDRĪBA	
		2018	2017 (korigēts)	2018	2017
Ilgtermiņa ieguldījumi		746 183	2 272 820	13 808 171	12 787 196
Pamatlīdzekļi	10	118 907	132 210	-	-
Nemateriālie ieguldījumi	10	384 097	361 112	-	-
Ilgtermiņa ieguldījums nomatajos pamatlīdzekļos	10	15 065	33 153	-	-
Līdzdalība meitas un asociēto sabiedrību kapitālā	11	-	-	6 917 816	3 081 836
Vērtspapīri		-	1 481 000	-	1 481 000
Aizdevumi un debitoru paradi	13	37 296	37 296	6 890 355	8 224 360
Atliktais nodoklis		190 818	228 049	-	-
Apgrozāmie līdzekļi		31 202 495	22 927 510	3 490 499	1 442 608
Vērtspapīri		2 797 000	-	2 797 000	-
Aizdevumi un debitoru paradi	12;13	22 983 054	18 124 140	247 176	690 423
Pārējie debitori	14	3 395 316	2 574 559	341 179	341 556
Nākamo periodu izmaksas		161 080	69 376	3 542	57 990
Nauda un tās ekvivalenti	15	1 866 045	2 159 435	101 602	352 639
Kopā aktīvs		31 948 678	25 200 330	17 298 670	14 229 804

Pielikumi no 14. līdz 38. lapai ir neatņemama konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Sabiedrības valde konsolidētos un atsevišķos finanšu pārskatu no 8. līdz 38. lapai apstiprināja 2019. gada 2. maijā un Sabiedrības vārdā parakstīja:

EDUARDS LAPKOVSKIS

Valdes loceklis

DENISS ŠERSTJUKOVS

Valdes loceklis

Rīga, 2019. gada 2. maijā

**KONSOLIDĒTAIS UN ATSEVIŠKAIS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI
(TURPINĀJUMS)**

EUR	Piezīmes	GRUPA		SABIEDRĪBA	
		2018	2017 (korigēts)	2018	2017
Pašu Kapitāls		5 693 009	3 277 352	4 107 356	3 369 430
Pamatkapitāls		803 000	803 000	803 000	803 000
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezerve		(22 038)	137 950	-	-
Pārvērtēšanas rezerve		(52)	124 261	-	-
Nesadalītā peļņa		4 912 099	2 212 141	3 304 356	2 566 430
Kopējais pašu kapitāls, kas attiecināms uz Sabiedrības dalībniekiem		5 673 195	3 282 354	4 107 356	3 369 430
Mazākum-akcionāru daļa pamatkapitālā		(19 814)	5 002	-	-
Ilgtermiņa saistības		1 810 110	8 029 437	6 546 487	10 685 076
Aizņēmumi	18	1 810 110	1 924 437	6 546 487	4 580 076
Obligācijas	18	-	6 105 000	-	6 105 000
Īstermiņa saistības		24 465 374	13 888 541	6 644 827	175 298
Obligācijas	18	6 211 262	61 011	6 211 262	61 011
Aizņēmumi	18	13 949 560	10 336 360	369 502	84 802
Parādi piegādātājiem		2 553 215	2 235 022	25 327	43
Pārējie kreditori	16	619 092	603 785	31 513	532
UIN saistības		56 129	9 154	-	9 154
Uzkrātās saistības		834 010	423 203	153	12 601
Nākamo periodu ieņēmumi		242 106	220 006	7 070	7 155
Kopā saistības		26 275 484	21 917 978	13 191 314	10 860 374
Kopā pasīvs		31 948 678	25 200 332	17 298 670	14 229 804

Pielikumi no 14. līdz 38. lapai ir neatņemama konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Sabiedrības valde konsolidētos un atsevišķos finanšu pārskatu no 8. līdz 38. lapai apstiprināja 2019. gada 2. maijā un Sabiedrības vārdā parakstīja:

EDUARDS LAPKOVSKIS

Valdes loceklis

Rīga, 2019. gada 2. maijā

DENISS ŠERSTJUKOVS

Valdes loceklis

KONSOLIDĒTAIS UN ATSEVIŠKAIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

EUR	Piezīmes	GRUPA		SABIEDRĪBA	
		2018	2017 (koriģēts)	2018	2017
Pamatdarbības naudas plūsma					
Pelņa pirms nodokļiem		3 223 569	1 678 055	737 926	2 155 965
Procentu ieņēmumi		(2 948)	(15 871)	(1 161 505)	(1 260 783)
Procentu izmaksas		1 613 326	1 467 221	1 098 382	1 027 599
Pamatlīdzekļu nolietojums un nemateriālo ieguldījumu amortizācija un norakstīšana		273 833	198 839	-	-
Uzkrājumi atvaļinājumiem		20 100	(3 728)	-	-
Saņemtās dividendes		-	-	(1 407 875)	(2 038 324)
Pamatdarbības naudas plūsma pirms izmaiņām apgrozāmajos līdzekļos un īstermiņa saistībās		5 127 880	3 324 515	(733 072)	(115 543)
Aizdevumu (pieaugums)/ samazinājums		6 022 747	(3 352 932)	706 111	(163 129)
Debitoru un pārējo aktīvu (pieaugums)/ samazinājums		(5 316 273)	(1 832 552)	527 795	(204 390)
Saņemtie procenti		-	-	-	-
Pārējo saistību pieaugums/ (samazinājums)		(3 006 943)	6 613 606	-	(81 355)
Pamatdarbības naudas plūsma		2 827 411	4 752 637	500 834	(564 417)
(Samaksātais) uzņēmumu ienākuma nodoklis		(488 955)	(1 467 370)	(17 990)	(43 347)
Neto pamatdarbības naudas plūsma		2 338 456	3 285 267	482 844	(607 764)
Ieguldīšanas darbības naudas plūsma					
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde		(231 948)	(319 492)	-	-
Ieguldījumi meitas sabiedrību kapitālos		-	-	(267 416)	(786 246)
(Izsniegti) aizdevumi		(16 550)	55 491	(1 363 545)	-
Neto ieguldīšanas darbības naudas plūsma		(248 499)	(264 001)	(1 630 961)	(786 246)
Finansēšanas darbības naudas plūsma					
Saņemtie aizņēmumi		355 980	225 000	2 371 176	2 191 088
Atpirtās obligācijas		(1 302 823)	141 839	(1 302 823)	141 839
Atmaksātie aizņēmumi		(275 000)	(322 770)	(363 500)	(354 089)
Atmaksāts aizdevums		-	-	-	-
(Samaksātie) procenti		(1 161 505)	(2 064 021)	(587 773)	(2 370 256)
Saņemtās dividendes		-	-	780 000	1 995 000
Neto finansēšanas darbības naudas plūsma		(2 383 348)	(2 019 952)	897 080	1 603 582
Neto naudas un tās ekvivalentu pieaugums/ (samazinājums)		(293 390)	1 001 314	(251 037)	209 572
Naudas un tās ekvivalentu atlikums pārskata perioda sākumā		2 159 435	1 158 121	352 639	143 067
Naudas un tās ekvivalentu atlikums pārskata perioda beigās		1 866 045	2 159 435	101 602	352 639

Pielikumi no 14. līdz 38. lapai ir neatņemama konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Sabiedrības valde konsolidētos un atsevišķos finanšu pārskatu no 8. līdz 38. lapai apstiprināja 2019. gada 2. maijā un Sabiedrības vārdā parakstīja:

EDUARDS LAPKOVSKIS

Valdes loceklis

DENISS ŠERSTJUKOVS

Valdes loceklis

Rīga, 2019. gada 2. maijā

KONSOLIDĒTAIS UN ATSEVIŠKAIS PAŠU KAPITĀLA IZMAIŅU PĀRSKATS

GRUPA					
EUR	Pamat- kapitāls	Ārvalstu valūtu pārvērtē- šanas rezerve	Uzkrātie zaudējumi/ nesadalītā peļņa (koriģēts)	Pārvērtē- šanas rezerve	Kopā
Bilance uz 2016. g. 31. decembri	-	-	889 285	-	-
Izmaiņas 9. SFPS pārvērtēšanas rezervē (sk 1.piezīmi)	-	-	(223 088)	-	-
Koriģēta bilance uz 2016. g. 31. decembrī	803 000	41 989	666 197	234 261	1 745 447
Izmaiņas pārvērtēšanas rezervē	-	-	110 000	-	110 000
Pārvērtēšanas rezerves norakstīšana uz nesadalīto peļņu	-	-	-	(110 000)	(110 000)
Ārvalstu valūtu pārvērtēšana	-	95 961	-	-	95 961
Meitas sabiedrības darbības iekļaušana/izbeigšana	-	-	(71 572)	-	(71 572)
Pārskata perioda rezultāts	-	-	1 289 430	-	1 289 430
Bilance uz 2017. g. 31. decembri	803 000	137 950	1 994 055	124 261	3 059 266
Izmaiņas pārvērtēšanas rezervē	-	-	124 313	-	124 313
Pārvērtēšanas rezerves norakstīšana uz nesadalīto peļņu	-	-	-	(124 313)	(124 313)
Ārvalstu valūtu pārvērtēšana	-	(159 988)	-	-	(159 988)
Rezerves kapitāls	-	-	-	-	-
Pārskata perioda rezultāts	-	-	2 793 731	-	2 793 731
Bilance uz 2018. g. 31. decembri	803 000	(22 038)	4 912 099	(52)	5 693 009

SABIEDRĪBA			
EUR	Pamat- kapitāls	Nesadalītā peļņa	Kopā
Bilance uz 2016. g. 31. decembri	803 000	441 447	1 244 447
Pārskata gada peļņa	-	2 124 983	2 124 983
Bilance uz 2017. g. 31. decembri	803 000	2 566 430	3 369 430
Pārskata gada peļņa	-	737 926	737 926
Bilance uz 2018. g. 31. decembri	803 000	3 304 356	4 107 356

Pielikumi no 14. līdz 38. lapai ir neatņemama konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Sabiedrības valde konsolidētos un atsevišķos finanšu pārskatu no 8. līdz 38. lapai apstiprināja 2019. gada 2. maijā un Sabiedrības vārdā parakstīja:

EDUARDS LAPKOVSKIS

Valdes loceklis

Rīga, 2019. gada 2. maijā

DENISS ŠERSTJUKOVS

Valdes loceklis

KONSOLIDĒTA UN ATSEVIŠKĀ FINANŠU PĀRSKATA PIEZĪMES

1. Vispārīga informācija

AS VIA SMS GROUP ir akciju Sabiedrība, kas ir reģistrēta Latvijas Republikā un tās meitas sabiedrības veic saimniecisko darbību arī citās valstīs: Čehijā, Polijā, Zviedrijā, Spānijā, Lietuva un Rumānijā (kopā sauktas „Grupa”). Grupas pamatdarbība ir īstermiņa aizdevumu izsniegšana.

AS VIA SMS group juridiskā adrese ir 13. janvāra iela 3, Rīga, LV-1050, Latvija.

Produkti un pakalpojumi

Kopumā Grupa piedāvā 4 aizdevumu produktus – aizdevumu līdz algai, nomaksas aizdevumu, maksājumu karti ar kredītlīniju SAVA.card (Latvijā) un kredītlīniju (Zviedrijā).

Aizdevums līdz algai jeb payday loan ir īstermiņa patēriņa aizdevums uz laiku, kas nepārsniedz 30 dienas. Maksimālā aizdevuma summa ir robežās no 500 EUR līdz 700 EUR atkarībā no valsts, kurā aizdevums tiek izsniegts. Šim aizdevuma veidam pieejams samaksas termiņa atlikšanas pakalpojums, kas kopumā veido līdz 50% no Grupas ieņēmumiem.

Nomaksas aizdevums jeb installment loan ir aizdevums ar termiņu no 3 līdz 24 mēnešiem, kura maksimālā summa nepārsniedz 3 000 EUR. Šāda veida aizdevumi pieejami klientiem Latvijā un Zviedrijā. Tāpat Zviedrijā pieejama arī kredītlīnija apmērā līdz 20 000 SEK (2 094 EUR).

SAVA.card pakalpojumi tiek piedāvāti klientiem Latvijā, nodrošinot MasterCard maksājumu sistēmā operējošu maksājumu karti ar kredītlīniju līdz 1500 EUR. Maksājumu kartes pieteikšana, kā arī administrācija tiek veikta tiešsaistē, un tā nodrošina iespēju veikt maksājumus un izņemt skaidru naudu vietās, kur pieņem MasterCard maksājumu kartes, visā pasaulē.

Kopš 2017. gada augusta sabiedrība klientiem Latvijā ir pieejama multiproduktu opcija, kas paredz iespēju kombinēt un izmantot līdz 3 dažādiem aizdevumu produktiem vienlaicīgi, nepārsniedzot kopējo kredītlimitu 3 000 EUR vērtībā.

Visi Grupas piedāvātie aizdevumu veidi ir bez nodrošinājuma, tāpēc Grupa izstrādājusi kompleksu risku izvērtēšanas procedūru, kas balstās uz klienta maksāspējas, vēsturisko datu un citu parametru analīzi. Lai izvairītos no krāpšanas, kā identifikācijas instruments tiek izmantots bankas pārskaitījums 0,01 EUR apmērā, kas klientam uz Grupas bankas kontu jāveic no sava bankas konta. Visi darījumi, kas notiek starp klientu un Grupu, ir bezskaidras naudas darījumi, kas tiek veikti tiešsaistē vai izmantojot īsziņas.

2. Svarīgu grāmatvedības principu kopsavilkums

1) Pārskatu sagatavošanas pamatprincipi

Konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā (ES) piemērojamajiem Starptautiskajiem Finanšu Pārskatu Standartiem (SFPS). SFPS, kas ir piemērojami ES, būtiski neatšķirtās no tiem SFPS, kurus ir izdevusi Starptautisko Grāmatvedības Standartu Padome (SGSP), un ir spēkā finanšu pārskatu sagatavošanas brīdī.

Finanšu pārskatos par naudas vienību tiek lietots eiro (EUR).

Grāmatvedības politika, kura tika piemērota 2018. gadā, atbilst grāmatvedības politikai, kas tika izmantota 2017. gada finanšu pārskatu sagatavošanai.

Finanšu pārskati ir sagatavoti, balstoties uz sākotnējo izmaksu novērtēšanas principu.

KONSOLIDĒTA UN ATSEVIŠKĀ FINANŠU PĀRSKATA PIEZĪMES (TURPINĀJUMS)

Standarti un interpretācijas, kas stājušies spēkā pārskata periodā

Šādi SFPS standarti un interpretācijas stājušās spēkā 2018. gada un tiem ir atšķirīga ietekme uz Sabiedrības darbību un šiem finanšu pārskatiem:

9. SFPS "Finanšu instrumenti" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī). Grupa ir piemērojusi 9. SFPS standartu (IASB izdevis 2014. gada jūlijā ar pārejas datumu 2018. gada 1. janvārī) kā rezultātā tika mainīta grāmatvedības politika un koriģētas iepriekš finanšu pārskatos atzītās summas. Standarts ievieš jaunas finanšu instrumentu klasifikācijas un novērtēšanas prasības, kā arī principus, kas piemērojami vērtības samazināšanās noteikšanai un riska ierobežošanas uzskaitē.

15. SFPS "Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī). Standarts nosaka piecu soļu modeli, kas tiks piemērots ieņēmumiem, kas gūti no līguma, kas noslēgts ar klientu (ar dažiem izņēmumiem), neatkarīgi no darījuma veida vai nozares, kurā gūti attiecīgie ieņēmumi. Standarta prasības attiecas arī uz peļņas vai zaudējumu atzīšanu un novērtēšanu, kas izriet no tādu nefinanšu aktīvu pārdošanas, kuras sabiedrība nav izveidojusi savas parastās uzņēmējdarbības gaitā (piemēram, pamatlīdzekļu pārdošana). Standarts prasa atspoguļot visaptverošu informāciju, tajā skaitā kopējo ieņēmumu sadalījumu, informāciju par līguma izpildes pienākumiem, izmaiņām līguma aktīvu un saistību atlikumos starp periodiem un galvenajiem vērtējumiem un aplēsēm. Vadība ir izvērtējusi šī standarta ietekmi un uzskata, ka tā ir nebūtiska.

15. SFPS "Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem" (Precizējumi) ir spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī. Precizējumu mērķis ir paskaidrot SGSP nolūkus, izstrādājot Standarta ietvertās prasības, īpaši, attiecībā uz identificējošo izpildes pienākumu uzskaiti, mainot "atsevišķi identificējama" principa formulējumu, apsvērumus par pilnvarotāju un pilnvarnieku, tajā skaitā izvērtējot, vai sabiedrība ir pilnvarotājs vai pilnvarnieks, kā arī kontroles principa un licencēšanas piemērošanu, sniedzot papildu norādījumus intelektuālā īpašuma un autortiesību uzskaitē. Vadība ir izvērtējusi ka efekts no šī standarta nav būtisks.

Vairāki jauni standarti un interpretācijas ir publicētas un stājas spēkā finanšu periodos, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk, vai arī nav apstiprinātas lietošanai ES:

16. SFPS "Noma" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gadā 1. janvārī vai vēlāk, nav pieņemts ES). Standarts nosaka nomas atzīšanas, novērtēšanas, uzrādīšanas un attiecīgās informācijas atklāšanas principus, kas jāievēro abām nomas līguma pusēm, proti klientam (nomniekam) un piegādātājam (iznomātājam). Saskaņā ar jauno standartu, nomniekam savos finanšu pārskatos jāatzīst lielākā daļa nomas līgumu. Nomniekiem būs jāizmanto vienāds uzskaites modelis attiecībā uz visiem nomas līgumiem ar atsevišķiem izņēmumiem. Iznomātāja veiktā uzskaitē būtiski nemainās. Vadība ir izvērtējusi šī standarta ietekmi un uzskata, ka tā ir nebūtiska.

17. SFPS "Apdrošināšanas līgumi" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2021. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES);

22. SFPIK "Ārvalstu valūtu pārrēķināšana un avansa maksājumi" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES);

23. SFPIK "Nenoteiktība ienākuma nodokļa uzskaitē" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES);
Šo standartu un to grozījumu piemērošanas rezultātā nav nepieciešamas izmaiņas Grupas grāmatvedības politikās vai finanšu pārskatos.

2) Konsolidācijas pamatprincipi

Konsolidētie finanšu pārskati iekļauj Sabiedrības un tās uz bilances datumu kontrolēto sabiedrību (meitas sabiedrību) finanšu pārskatus. Kontrole tiek nodrošināta tad, ja Sabiedrībai ir tiesības pārvaldīt sabiedrības finanšu un darbības politiku tā, lai gūtu labumu no tā darbības. Ja tas ir nepieciešams, tiek veiktas korekcijas meitas sabiedrību finanšu pārskatos, lai panāktu to, ka visas Grupas sabiedrības izmanto vienotu grāmatvedības politiku.

Visi savstarpējie darījumi un atlikumi Grupas ietvaros tika izslēgti konsolidācijas gaitā. Meitas sabiedrības tiek konsolidētas, izmantojot iegādes metodi, par pamatu ņemot datumu, kurā kontrole par meitas sabiedrību tiek nodota Grupai, un pārtrauc konsolidēt pamatojoties uz datumu, kurā kontrole pār sabiedrību tiek nodota citai sabiedrībai.

KONSOLIDĒTA UN ATSEVIŠKĀ FINANŠU PĀRSKATA PIEZĪMES (TURPINĀJUMS)

Sabiedrība un zemāk minētie uzņēmumi veido koncernu (Grupu), ko Sabiedrība vai nu tieši, vai netieši kontrolē:

- VIA SMS SIA
- VIA SMS PL z.o.o.
- VIA SMS s.r.o.
- VIA CONTO SWEDEN AB
- VIASPAR AB
- VIACONTO MINICREDIT S.L.
- No Mas Deuda S.L.
- CASHALOT Sp.z.o.o.
- VIAINVEST SIA
- Via Payments UAB
- EEG VIA SMS R&D Services
- IFN VIACONTO MINICREDIT
- FinnQ UAB

Sabiedrībai ir vara un iespējas ietekmēt svarīgus procesus šajos uzņēmumos, īstenojot šo uzņēmumu operatīvo vadību, nodrošinot finansējumu (tādās formās, ka kapitāls un aizdevumi), nodrošinot IT resursus, kas dod Sabiedrībai kontroli pār šiem uzņēmumiem.

3) Nozīmīgi grāmatvedības pieņēmumi un aplēses

ES pieņemtie SFPS nosaka, ka, sastādot konsolidētos finanšu pārskatus, Sabiedrība balstās uz noteiktiem pieņēmumiem un aplēsēm, kas ietekmē atzīto aktīvu un saistību apjomu, kā arī informācijas atklāšanu par iespējamajiem aktīviem un saistībām pārskata datumā un ienākumus un izdevumus par pārskata periodu. Grupa veic aplēses un izdara pieņēmumus attiecībā uz Grupas nākotni. Iegūtās grāmatvedības aplēses var atšķirties no faktiskajiem rezultātiem.

Sagatavojot finanšu pārskatus saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kas apstiprināti ES, un Latvijas likumdošanas prasībām, vadībai nākas pamatoties uz zināmām aplēsēm un pieņēmumiem, kas ietekmē pārskatā atklāto aktīvu un saistību un ārpusbilances aktīvu un saistību apjomu uz finanšu pārskata datumu, kā arī pārskata periodā atspoguļoto ieņēmumu un izmaksu apmēru. Patiesie rezultāti var atšķirties no šīm aplēsēm.

Turpmāk minēti būtiskākie spriedumi un galvenie pieņēmumi attiecībā uz nākotni, un pārējie aprēķinu neprecizitātes cēloņi uz finanšu pārskata datumu, ar nozīmīgu risku izraisīt materiālas izmaiņas aktīvu un saistību bilances vērtībā nākamajā finanšu gadā:

- Sabiedrības pārskata pamatlīdzekļu aprēķināto lietderīgās izmantošanas laiku katra pārskata perioda beigās. Vadība veic aplēses un izmanto pieņēmumus attiecībā uz pamatlīdzekļu lietderīgās izmantošanas laiku. Šie pieņēmumi var mainīties un līdz ar to var tikt mainīti aprēķini.
- Sabiedrības pārskata pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu vērtību ikreiz, kad notikumi un apstākļi liecina par iespējamu to bilances vērtības neatgūstamību. Zaudējumi no vērtības samazināšanās tiek atzīti vērtībā, kas ir starpība starp aktīva bilances vērtību un tā atgūstamo vērtību. Atgūstamā vērtība ir augstākā no attiecīgā aktīva patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas, un tā lietošanas vērtības. Sabiedrības uzskata, ka, ņemot vērā sagaidāmos pakalpojumu pārdošanas apjomus, nav nepieciešams veikt būtiskas aktīvu vērtības korekcijas to vērtības samazinājuma dēļ.
- Sabiedrības vadība, pamatojoties uz aplēsēm, veido uzkrājumus izsniegto aizdevumu un uzkrāto procentu vērtības samazinājumam. Sabiedrības vadība uzskata, ka finanšu pārskatos uzrādītie uzkrājumi debitoru parādu atgūstamībai pareizi atspoguļo no šiem debitoru parādiem sagaidāmās naudas plūsmas tagadnes vērtību un ka šīs aplēses ir veiktas, pamatojoties uz visu šobrīd pieejamo informāciju.
- Sabiedrības vadība ar maksimālu piesardzību veido uzkrājumus iespējamo nākotnes maksājumu saistībām arī gadījumos, kad apstrīd šādu saistību likumisko pamatotību vai pastāv juridiski strīdi par šādu saistību apjomu.

Aplēses un pieņēmumi tiek patstāvīgi pārskatīti. Izmaiņas grāmatvedības aplēsēs tiek atzītas tajā periodā, kurā attiecīgās aplēses tiek pārskatītas, ja izmaiņas ietekmē tikai attiecīgo periodu, vai arī pārskatīšanas periodā un nākamajos periodos, ja izmaiņas ietekmē gan tekošo, gan nākamos periodus.

KONSOLIDĒTA UN ATSEVIŠKĀ FINANŠU PĀRSKATA PIEZĪMES (TURPINĀJUMS)

a) Aizdevumi un debitoru parādi amortizētajā iegādes vērtībā

Izsniegtie aizdevumi ir uzrādīti bilancē pēc to amortizētās vērtības. Aizdevuma amortizētā vērtība ir vērtība, kas tiek noteikta pie kredīta izsniegšanas, atskaitot kredīta atmaksātās pamatsummas, plus vai mīnus sākotnēji aprēķinātā amortizācija par starpību starp sākotnējo vērtību un vērtību termiņa beigās (izmantojot efektīvās procentu likmes metodi), mīnus daļēja norakstīšana sakarā ar vērtības samazināšanos vai bezcerīga parāda dēļ.

Lai finanšu aktīvu novērtētu amortizētajā iegādes vērtībā, tam ir jābūt vienlaicīgi turētam biznesa modeļa ietvaros, kura mērķis ir turēt finanšu aktīvu, lai saņemtu tā līgumiskās naudas plūsmas, un finanšu aktīva līgumiskajām naudas plūsmām jābūt fiksētām un noteiktām laikā un jāatbilst „tikai pamatsummas un procentu maksājumi” principam.

Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, tiek uzskaitīti to amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi, atskaitot uzkrājumus aktīvu vērtības samazinājumam. Uzkrājumi zaudējumiem no finanšu aktīvu vērtības samazināšanas (paredzami kredītzaudējumi), tiek novērtēti kā visu naudas izstrūkumu pašreizējā vērtība, kuru veido starpība starp līgumā noteiktajām Grupas saņemamajām naudas plūsmām un naudas plūsmām, kuras Grupa sagaida saņemt, diskontējot tās ar finanšu aktīva efektīvo procentu likmi.

b) Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Sabiedrība izpilda savu finanšu aktīvu analīzi katrā pārskata datumā, lai novērtētu, vai un cik lielā mērā būtu jāveic uzkrājumu par zaudējumiem no finanšu aktīvu vērtības samazināšanās. Tās rezultātā dinamika ir atspoguļota peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Grupa atzina zaudējumus no finanšu aktīvu vērtības samazināšanās, ņemot vērā vēsturisko zaudējumu pieredzi, kas tiek koriģēta, pamatojoties uz pašlaik pieejamajiem datiem. Galvenais vērtēšanas kritērijs ir norēķinu disciplīna. Nepieciešamā uzkrājuma aprēķins ir balstīts uz pieredzi un iepriekšējā perioda statistiku. Pamatojoties uz zināšanām par pašreizējo situāciju, vadība nosaka paredzamo nākotnes naudas plūsmu neto pašreizējo vērtību, nosakot finanšu aktīvu pieaugumu/samazinājuma apjomu.

Aktīva uzskaites vērtība tiek samazināta, pamatojoties uz uzkrājuma vērtības pieaugumu/ samazinājumu, un tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Jebkuras finanšu aktīvu saistības atlikumi tiek norakstīti izmaksās, ja tos nevar atgūt vai pārdot.

Paredzami kredītzaudējumi tiek atzīti balstoties uz stadiju, kurā aizdevums ir iekļauts pārskata datumā. 12 mēnešu laikā paredzami kredītzaudējumi tiek atzīti aizdevumiem, kuru kredītrisks kopš sākotnējās atzīšanas nav būtiski palielinājies. Dzīves ciklā paredzami kredītzaudējumi tiek atzīti aizdevumiem, kuru kredītrisks ir būtiski pieaudzis kopš sākotnējās atzīšanas un aizdevumiem, kuriem ir novērojama saistību neizpilde (pamata kritērijs – maksājumu kavējums vairāk kā 90 dienas).

Paredzami kredītzaudējumi tiek noteikti kolektīvi aizdevumu portfeli līmenī, izmantojot „EAD x PD x LGD” pieeju, kur EAD nozīmē kopējo prasības summu saistību neizpildes brīdī, PD ir saistību neizpildes varbūtība un LGD ir zaudējumu saistību neizpildes gadījumā. Šie parametri tiek noteikti vadoties pēc vēsturiskiem datiem un iekšēji apstiprinātiem statistiskās modeļiem. Tie tiek koriģēti, lai ņemtu vērā uz nākotni vērstu informāciju. PD aplēses tiek izdarītas konkrētā datumā un aprēķinātas, balstoties uz aizdevumu kategorijām. Statistikas modeļu pamatā ir iekšēji apkopoti dati, kas ietver gan kvantitatīvus, gan kvalitatīvus faktorus. Aplēšu pamatā galvenokārt ir kavēto dienu statistika. LGD atspoguļo iespējamo zaudējumu apjomu gadījumā, ja iestājas saistību neizpilde. LGD parametrus Grupa aplēš, balstoties uz informāciju par naudas līdzekļu apmēru, kāds tika atgūts no darījuma pusēm saistību neizpildes gadījumā.

KONSOLIDĒTA UN ATSEVIŠKĀ FINANŠU PĀRSKATA PIEZĪMES (TURPINĀJUMS)

c) Nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi

Visi pamatlīdzekļi un ieguldījumi nemateriālos aktīvos izņemot nemateriālo vērtību un nekustamo īpašumu, ir atspoguļoti to iegādes cenās, atskaitot nolietojumu un vērtības samazinājumu. Nolietojums ir aprēķināts pēc lineārās metodes un norakstīts attiecīgo pamatlīdzekļu nemateriālo ieguldījumu lietderīgās izmantošanas periodā, izvēloties par pamatu šādas vadības noteiktas gada nolietojuma likmes:

<i>Nemateriālie ieguldījumi:</i>	<i>Lietošanas laiks</i>
Licences	5 gadi
Programmas	5 gadi
<i>Ilgtermiņa ieguldījumi:</i>	
Ēkas	20 gadi
Automobiļi	5 gadi
Mēbeles un iekārtas	3-5 gadi

Nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi tiek norakstīti to lietderīgās lietošanas periodā. Amortizācijas periods un amortizācijas metode nemateriālajiem ieguldījumiem un pamatlīdzekļiem ar ierobežotu lietderīgās lietošanas laiku tiek pārskatīta vismaz reizi gadā. Nolietojuma un amortizācijas izdevumi par pamatlīdzekļiem un nemateriālajiem ieguldījumiem ar ierobežotu lietošanas laiku tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķina postenī "Administratīvās izmaksas".

d) Nauda un tās ekvivalenti

Nauda un tās ekvivalenti sastāv no skaidras naudas, naudas bankas kontā.

e) Finanšu saistības

Finanšu saistības tiek iekļautas bilances postenī „Aizņēmumi” un to apjoms tiek noteikts, pamatojoties uz amortizētajām izmaksām.

Pēc sākotnējās novērtēšanas, finanšu saistības turpmāk tiek novērtētas pēc to amortizētās vērtības, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Amortizētā vērtība tiek aprēķināta, ņemot vērā jebkuru izlaišanas diskontu un izdevumus, kas ir efektīvās procentu likmes neatņemama sastāvdaļa.

f) Finanšu aktīvu un finanšu saistību izslēgšana

Finanšu aktīvs tiek izslēgts, kad:

- tiesības saņemt naudu no konkrētā aktīva ir beigušās; vai
- Grupa ir nodevusi savas tiesības saņemt naudu no attiecīgā aktīva vai ir uzņēmusies saistības veikt visas saņemtas naudas tūlītēju nodošanu trešajai pusei, pamatojoties uz `cesijas` līgumu; un
- vai nu (a) Grupa ir nodevusi visus būtiskos riskus un atbildību no aktīviem trešajai pusei, vai (b) Grupa nav ne nodevusi, ne saglabājusi visus riskus un atbildību par aktīviem, bet ir nodevusi kontroli pār aktīviem trešajai pusei.

Grupa izslēdz finanšu saistības, kad līgumā paredzētās saistības tiek dzēstas, atceltas vai beigušās.

KONSOLIDĒTA UN ATSEVIŠKĀ FINANŠU PĀRSKATA PIEZĪMES (TURPINĀJUMS)

g) Ienākumu atzīšana

Procentu ienākumi un izdevumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā saskaņā ar uzkrāšanas principu, izmantojot efektīvas procentu likmes metodi. Procentu ienākumos un izdevumos ir iekļauta jebkura starpību starp procentu ienākumus nesošā finanšu aktīva vai pasīva sākotnējo uzskaites vērtību un to noteiktajā termiņā maksājamo summu, kas aprēķināta pēc efektīvās procentu likmes metodes, amortizācija (diskonts, prēmija vai cits).

No klientiem saņemtā komisijas nauda parasti tiek atzīta pamatojoties uz uzkrāšanas principu, kad pakalpojums tiek sniegts vai arī pamatojoties uz noteiktiem svarīgiem notikumiem.

Uzkrātais procentu ienākums tiek atzīts peļņas vai zaudējuma aprēķinā, ja Sabiedrībai nav objektīvu pierādījumu, ka šie maksājumi netiks saņemti norādītajā termiņā.

Ieņēmumi un izdevumi, kas attiecas uz pārskata periodu, tiek atspoguļoti peļņas un zaudējumu aprēķinā neatkarīgi no to saņemšanas vai maksājuma datuma.

h) Nodokļi

Par pārskata periodu aprēķinātais Uzņēmumu ienākuma nodoklis ir aprēķināts, ievērojot attiecīgās meitas sabiedrības valsts nodokļu likumdošanu.

Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek aprēķināts laika noviržu izraisītām pagaidu starpībām, kas rodas no atšķirībām starp aktīvu un pasīvu vērtību finanšu pārskatā un to vērtību nodokļu vajadzībām. Atliktā nodokļa aktīvi vai saistības tiek aprēķināti, pamatojoties uz nodokļu likmēm, kuras ir pārāzēts piemērot tad, kad reversēsies īslaicīgās atkarības. Kad rodas neto atliktā nodokļa aktīvs tad tas tiek atspoguļots finanšu pārskatos tikai tādos gadījumos, kad tā atgūšana ir droši sagaidāma. Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis tika iekļauts 2018. gada pārskatā balstoties uz Grupas meitas sabiedrības aprēķiniem ja piemērojams attiecīgās valsts nodokļu likumiem.

Jaunie Uzņēmumu ienākuma nodokļa tiesību akti Latvijā stājas spēkā kopš 2018. gada 1. janvāri. Saskaņā ar jaunajiem tiesību aktiem koncerna uzņēmumiem - Latvijas rezidentiem - netiek aprēķināts atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis.

i) Uzkrājumi

Uzkrājumi tiek atzīti, kad Grupai rodas saistības (juridiskas vai konstruktīvas), ko izraisījis kāds pagātnes notikums un ir iespējams, ka Grupa būs spiesta segt šīs saistības un ir iespējams ticami novērtēt šo saistību apjomu.

Atzīto uzkrājumu apjoms ir balstīts uz pārskata perioda beigās iespējami vislabāko novērtējumu attiecībā uz iespējamību, ka

pašreizējā saistība tiks dzēsta, ņemot vērā riskus un nenoteiktības attiecībā uz šo saistību. Gadījumos, kad uzkrājumu apjoms tiek noteikts, balstoties uz nepieciešamajām naudas plūsmām saistības segšanai, uzkrājumu bilances vērtība tiek noteikta, balstoties uz paredzamo naudas plūsmu tagadnes vērtību.

2018. gads ir pirmais pārskata gads, kad uzkrājums "Finanšu aktīvu samazinājums" tiek aprēķinātais pamatojoties uz 9. SFPS "Finanšu instrumentu standarta noteikumiem...

j) Pamatkapitāls

Sabiedrības daļu kapitāls tiek klasificēts kā pamatkapitāls.

KONSOLIDĒTA UN ATSEVIŠKĀ FINANŠU PĀRSKATA PIEZĪMES (TURPINĀJUMS)

k) Ārvalstu valūtas konvertācija:

i) Funkcionālā un bilances valūta

Ārvalstu valūta ir iekļauta konsolidētajos finanšu pārskatos katrā Grupas sabiedrībā un tiek uzrādīta, pamatojoties uz primāro ekonomisko vidi, kurā darbojas grupa ("funkcionālā valūta"). Konsolidētie finanšu pārskati ir atspoguļoti eiro (EUR), kas ir Sabiedrības funkcionālā valūta.

ii) Darījumi un atlikumi

Darījumi ārvalstu valūtās tiek pārrēķināti uzskaites valūtā, pamatojoties uz ECB valūtas kursu darījuma datumā. Peļņu un zaudējumus no ārvalstu valūtas konvertācijas, kas rodas darījumu rezultātā, kā arī monetāro aktīvu un saistības, kas ir uzskaitītas ārvalstu valūtā, atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Bilances datumā ārvalstu valūtā esošie monetārie aktīvi un saistības tiek pārvērtēti pēc Eiropas Centrālās bankas noteiktā valūtas kursa pārskata gada pēdējās dienas beigās.

iii) Grupas sabiedrības

Rezultāti un finansiālais stāvoklis visām Grupas sabiedrībām, kurām uzskaites valūta atšķiras no Grupas pārskatu valūtas, tiek pārrēķināta EUR valūtā šādā veidā:

- Aktīvi un saistības katram postenim tiek pārrēķināti pēc bilances datuma beigu kursa ECB;
- Ieņēmumi un izmaksas katram peļņas vai zaudējumu aprēķina postenim tiek pārrēķinātas pēc vidējā valūtas maiņas kursa; un
- Visas rezultējošās valūtu starpības ir atzītas kā atsevišķa pašu kapitāla sastāvdaļa.

Veicot konsolidāciju, valūtas kursa starpības, kas rodas, pārrēķinot neto ieguldījumus darījumiem ārvalstu valūtās, tiek uzskaitītas pašu kapitālā.

l) Uzskaites politika – saistīto pušu definējums

Par saistītajām pusēm tiek uzskatīti Sabiedrības dalībnieki, Valdes locekļi, viņu tuvi ģimenes locekļi un sabiedrības, kurās minētajām personām ir kontrole vai būtiska ietekme. Termins "saistītās puses" atbilst Eiropas Komisijas 2008.gada 3.novembra regulas (EK) Nr. 1126/2008, ar ko pieņem vairākus starptautiskos grāmatvedības standartus saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes regulu (EK) Nr. 1606/2002, pielikumā minētajam 24. SGS "Informācijas atklāšana par saistītajām pusēm" lietotajam terminam.

m) Grāmatvedības politikas maiņa

9. SFPS ieviešana Grupā ar 2018. gadu 1. janvāri ir radījusi izmaiņas Grupas grāmatvedības politikā, attiecībā uz finanšu aktīvu un finanšu saistību atzīšanu, klasificēšanu un novērtēšanu, kā arī finanšu aktīvu vērtības samazinājumu. Zemāk ir sniegta informācija par 9. SFPS ieviešanas ietekmi uz Grupu.

KONSOLIDĒTA UN ATSEVIŠKĀ FINANŠU PĀRSKATA PIEZĪMES (TURPINĀJUMS)

Konsolidētais peļņas vai zaudējumu aprēķins par 2017.gadu

GRUPA					
EUR	Uz 2017. gada 31. decembri, sākotnēji uzrādīts	SFPS 15	Uz 2017. gada 31. decembri koriģēts	SFPS 9	Uz 2017. gada 1. janvāri koriģēts
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(7 453 610)	-	(7 453 610)	102 038	(7 351 572)
Bruto peļņa	8 517 365	-	8 517 365	102 038	8 619 403
Pamatdarbības peļņa	6 170 872	-	6 170 872	102 038	6 272 910
Peļņa pirms nodokļiem	1 576 016	-	1 576 016	102 038	1 678 054
Pārskata gada neto peļņa	1 182 522	-	1 182 522	102 038	1 284 560

Konsolidēta balance par 2017.gadu

GRUPA					
EUR	Uz 2017. gada 31. decembri, sākotnēji uzrādīts	SFPS 15	Uz 2017. gada 31. decembri koriģēts	SFPS 9	Uz 2017. gada 1. janvāri koriģēts
Aizdevumu un debitoru paradi	18 022 102	-	18 022 102	102 038	18 124 140
Apgrozāmie līdzekļi	22 825 472	-	22 825 472	102 038	22 927 510
Kopā aktīvs	25 098 292	-	25 098 292	102 038	25 200 330
Nesadalītā peļņa	2 110 103	-	2 110 103	102 038	2 212 141
Kopējais pašu kapitāls, kas attiecināms uz Sabiedrības dalībniekiem	3 180 316	-	3 180 316	102 038	3 282 354
Kopā pasīvs	25 098 292	-	25 098 292	102 038	25 200 330

KONSOLIDĒTA UN ATSEVIŠKĀ FINANŠU PĀRSKATA PIEZĪMES (TURPINĀJUMS)

Konsolidētais naudas plūsmas pārskats par 2017.gadu

GRUPA					
EUR	Uz 2017. gada 31. decembri, sākotnēji uzrādīts	SFPS 15	Uz 2017. gada 31. decembri korigēts	SFPS 9	Uz 2017. gada 1. janvāri korigēts
Peļņa pirms nodokļiem	1 576 016	-	1 576 016	102 038	1 678 054
Debitoru un pārējo aktīvu (pieaugums)/ samazinājums	(1 730 514)	-	(1 730 514)	(102 038)	(1 832 552)
Neto pamatdarbības naudas plūsma	3 285 267	-	3 285 267	-	3 285 267
Neto ieguldīšanas darbības naudas plūsma	(264 001)	-	(264 001)	-	(264 001)
Neto finansēšanas darbības naudas plūsma	(2 019 952)	-	(2 019 952)	-	(2 019 952)
Neto naudas un tās ekvivalentu pieaugums/ (samazinājums)	1 001 314	-	1 001 314	-	1 001 314
Naudas un tās ekvivalentu atlikums pārskata perioda sākumā	1 158 121	-	1 158 121	-	1 158 121
Naudas un tās ekvivalentu atlikums pārskata perioda beigās	2 159 435	-	2 159 435	-	2 159 435

9. SFPS sākotnējās ieviešanas ietekme uz uzskaites vērtību sadalījumā pa valstīm

EUR	GRUPA					Kopā
	Latvija	Polija	Čehija	Zviedrija	Spānija	
Uzskaites vērtība saskaņā ar 39.SGS uz 31.12.2016	634 240	438 993	1 601 606	1 621 277	1 426 674	5 722 790
Paredzami kredītaudējumi	(111 769)	141 936	(147 264)	263 371	52 711	198 986
Kursa svārstības ietekme	-	-	-	-	-	24 102
Uzskaites vērtība saskaņā ar 9.SFPS uz 01.01.2017	522 471	580 930	1 454 342	1 884 648	1 479 385	5 945 878

KONSOLIDĒTA UN ATSEVIŠKĀ FINANŠU PĀRSKATA PIEZĪMES (TURPINĀJUMS)

3. Finanšu risku vadība

Risku vadība ir neatņemama Grupas darbības sastāvdaļa. Riska kategorijas, uz kurām attiecas Koncerna meitas sabiedrības, galvenokārt ietver kredītrisku, valsts risku, likviditātes risku un valūtas risku. Katra meitas sabiedrība piedalās kredītriska pārvaldībā, izstrādājot savus riska pārvaldības instrumentus, piemēram, kredīvērtēšanas procedūras, savukārt valsts, likviditātes un valūtas riski tiek pārvaldīti Grupas līmenī.

Kredītrisks

Kredītrisks ir zaudējumu risks, ko rada aizņēmēja vai darījuma partnera nespēja izpildīt savas līgumsaistības. Kredītrisks tiek mazināts šādi:

- Katrā Grupas meitas sabiedrībā tiek izveidotas kredīvērtēšanas procedūras, lai nodrošinātu augstu portfeļa kvalitāti. Šādas procedūras tiek pastāvīgi pilnveidotas un ietver tiesu un uzvedības rādītājus, kredītu biroja datu izmantošanu, tīmekļa sesijas datus. Mitigations ir ierobežojums par aizdevumu piešķiršanu un samazināšanu izdoto summu par klientu s ar paredzamo risku lielāka nekā Grupas riska apetīte;
- Lai mazinātu riskus, kas saistīti ar neatmaksātiem parādiem, tiek izmantoti sodi, maksājumu termiņa pagarināšana, pārstrukturēšana (pārrunas). Šīs iespējas ir pieejamas aizņēmējiem, ja ir grūtības atmaksāt parādu. Pagarinājumi un pārstrukturēšana (atkārtotas sarunas) gan pagarina atmaksas datumu, gan rada papildu naudas plūsmu no portfeļa;
- 2018. gadā visi meitas sabiedrības izmanto automatizētu kredītlēmumu sistēmu;
- Kredīta zaudējumu pabalsti ir piemērots veids, kā mazināt zaudējumu risku, kas radīsies aizdevumu atmaksas darījumu laikā. Kredītu zaudējumu atlīdzības pamatā ir aizņēmēju statistiskā atmaksas vēsture;
- 2018. gadā Grupa veica konsultāciju projektu, lai oficiāli pabeigtu savu aizdevumu zaudējumu aprēķināšanas procedūru saskaņošanu ar SFPS Nr. 9, kas, nav būtiski ietekmējis rezervju apjomu, tādējādi apstiprinot Grupas konservatīvo pieeju rezervju veidošanai pagātnē.

Zemāk redzamajā tabulā ir parādīts Grupas bruto portfelis, sadalīts pēc parāda vecuma. Kavēto dienu skaitu izmanto kā norādi par portfeļa kvalitāti. Aizdevumi "līdz algai" joprojām veido lielāko portfeļa daļu, bet pārskata periodā turpinās tendence palielināt termiņu līdz termiņa beigām.

2018. gada 31. decembrī	Kavētās dienas	Aizdevums līdz algai EUR	Nomaksas aizdevums EUR	Kredītlīnija EUR
Tekošie	<=0	6 551 768	240 781	8 021 666
	1-30	1 417 671	27 956	1 814 357
	31-60	918 581	5 962	917 161
Kavēti	61-90	759 251	4 342	718 550
	90+	6 157 363	552 516	2 325 090
Restrukturizēti	-	1 024 132	320 024	-
Kopā		16 828 766	1 151 581	13 796 824
Aizdevumi un debitoru parādi:				31 777 171
Nenopelnītā komisija:				(23 108)
Vērtības samazinājuma uzkrājumi:				(8 771 009)
Neto aizdevuma portfelis:				22 983 054

KONSOLIDĒTA UN ATSEVIŠKĀ FINANŠU PĀRSKATA PIEZĪMES (TURPINĀJUMS)

2018. gada 31. decembrī	Kavētās dienas	Vērtības samazinājuma uzkrājumi:
		EUR
Tekošie	<=0	738 135
	1-30	209 286
	31-60	128 556
Kavēti	61-90	118 210
	90+	7 107 889
Restrukturizēti	-	468 933
Kopā:		8 771 009

2017. gada 31. decembrī	Kavētās dienas	Aizdevums līdz algai	Nomaksas aizdevums	Kreditlīnija
		EUR	EUR	EUR
Tekošie	<=0	9 201 955	413 057	2 871 767
	10 959	1 635 359	55 145	676 120
	31-60	913 572	23 645	270 119
Kavēti	61-90	893 016	29 571	195 407
	90+	4 849 497	911 980	174 158
Restrukturizēti	-	765 551	423 774	-
Kopā		18 258 950	1 857 172	4 187 571
Aizdevumi un debitoru parādi:				24 303 693
Nenopelnītā komisija:				(353 345)
Vērtības samazinājuma uzkrājumi:				(5 826 208)
Neto aizdevuma portfelis:				18 124 140

2018. gada 31. decembrī	Kavētās dienas	Vērtības samazinājuma uzkrājumi:
		EUR
Tekošie	<=0	799 387
	1-30	178 761
	31-60	88 337
Kavēti	61-90	87 411
	90+	4 321 269
Restrukturizēti	-	351 044
Kopā:		5 826 208

KONSOLIDĒTA UN ATSEVIŠĶĀ FINANŠU PĀRSKATA PIEZĪMES (TURPINĀJUMS)

Valsts risks

Valsts risks ir risks, kas saistīts ar izmaiņām valsts līmenī, un tas ietver divas pamatjomas: izmaiņas katras attiecīgās valsts tiesību aktos un jautājumi, kas saistīti ar pietiekamu pašu kapitāla saglabāšanu, lai jebkurā laikā izsniegtu kredītus aizņēmējiem, ti, likviditātes riskus. Abi valsts līmeņa riski tiek samazināti, cieši sekojot valsts vadību lēmumiem, kā arī regulāru situācijas novērtējumu no grupas vadības. Likviditātes risks ir zems, ņemot vērā, ka payday produkts ir strauji mainīgs.

2018. gadā pēc divu tiesību aktu izmaiņām tika paziņots, ka: Zviedrijā no 2018. gada septembra, tiek ierobežota gada procentu likme, un plānotās procentu likmes izmaiņas Latvijā no 2019. gada jūlija.

Procentu likmes maksimālo robežu Zviedrijā mazināja, pārvietojot dažas izmaksas, kas saistītas ar aizdevumu uz pārvaldīšanu komisijām, kas ļauj joprojām apkalpot augstāka riska personas, sniedzot tām mazākas aizdevumu summas un attīstot mazāka riska aizņēmēju segmentu, kuru galīgās kopējās izmaksas, kas saistītas ar kredītu, tika ievērojami samazinātas. 2019. gads parādīs, vai šī stratēģija, ir veiksmīga un īstenojusies, palielinoties Zviedrijas meitas sabiedrības portfeļa pieaugumam un ieņēmumiem.

Zemāk redzamajā tabulā parādīts kredītportfeļa ekspozīcija valstu riskam dažādās valstīs. Visstraujāk aug Zviedrijas, Latvijas un Spānijas portfeļi. Polijā vērojams mērens kritums. Rumānijas tirgus tiek attīstīts piesardzīgi.

Kredītportfeļa ekspozīcija pa valstīm

EUR	2018	2017
Polija	6 906 362	7 554 413
Latvija	8 078 591	5 825 135
Zviedrija	8 414 242	4 766 476
Spānija	4 131 539	2 433 760
Čehija	4 050 839	3 723 909
Rumānija	195 598	-
Kopā	31 777 171	24 303 693

Valūtas risks

Valūtas risks ir finanšu instrumenta vērtības svārstību risks, jo valūtas kursu svārstības ietekmē Grupas aktīvus. Grupa ir pieņēmus, ka valūtas kurss valūtās varētu potenciāli svārstīties par trim iepriekšējā periodā reģistrētajām standarta novirzēm. Zemāk esošajā tabulā ir uzskaitītas valūtas, kuras Koncerns bija pakļauts pārskata perioda laikā, procentu likmes minimālajām un maksimālajām vērtībām atbilstoši maksimālajai starpībai, kura likme ir bijusi pārskata periodā.

KONSOLIDĒTA UN ATSEVIŠKĀ FINANŠU PĀRSKATA PIEZĪMES (TURPINĀJUMS)

2018. gada 31. decembrī	CZK	PLN	SEK	RON
Kurss uz atskaides datumu	25.73	4.3	10.28	4.66
Maksimālā starpība 2018.g.	2.70%	3.80%	6.70%	0.70%
Minimālā vērtība	25.03	4.14	9.59	4.63
Maksimālā vērtība	26.42	4.46	10.96	4.7

2017. gada 31. decembrī	CZK	PLN	SEK	RON
Kurss uz atskaides datumu	25.54	4.17	9.85	-
Maksimālā starpība 2017.g.	6.90%	3.80%	4.40%	-
Minimālā vērtība	23.78	4.01	9.42	-
Maksimālā vērtība	27.3	4.33	10.28	-

Turpmāk redzamajā tabulā parādīts debitoru parādu jūtīgums pret valūtas svārstībām, kā arī katra valūtas kursa svārstības, kas izriet no diapazona starp minimālo un maksimālo valūtas kursu pārskata periodā, līdzīgi kā aprakstīts iepriekšējās tabulās. Pieaugot Zviedrijas portfelim, palielinās risks, ko rada tās svārstīgā nacionālā valūta, 2018. gadā SEK ir vislielākā ietekme uz rezultātu starp visām valūtām. Čehijas krona 2018. gadā ir daudz stabilāka nekā 2017. gadā. Operatīva darbība Rumānija tika uzsakta 2018 gada sākumā.

Valūta/EUR	Bāze	Ietekme uz rezultātu	Bāze	Ietekme uz rezultātu
	31.12.2018	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2017
EUR	12 210 130	-	8 258 895	-
PLN	6 652 150	254 212	7 277 055	277 358
SEK	7 887 230	527 012	4 565 444	201 033
CZK	3 944 199	106 640	3 483 633	240 276
RON	194 205	1 393	-	-
Kopā	30 887 914	889 257	23 585 027	718 667

Likviditātes risks

Likviditātes risks ir risks, ka aizdevumu izsniegšanai aizņēmējiem nebūs pietiekami daudz līdzekļu. Katras filiāles pārskatus katru nedēļu novērtē Koncerna vadība un meitas sabiedrību vadītāji katru dienu.

Grupas aizdevumus galvenokārt finansē ar savu meitas sabiedrību VIAINVEST, kur aizdevumi tiek finansēti pēc to izsniegšanas un atpirkti saistību neizpildes gadījumā, tāpēc likviditātes risks ir cieši saistīts ar grupas kredītrisku un VIAINVEST reputāciju.

KONSOLIDĒTA UN ATSEVIŠKĀ FINANŠU PĀRSKATA PIEZĪMES (TURPINĀJUMS)

2018. gada 31. decembrī		GRUPA		
EUR	1 gads	1-5 gadi	5+ g.	Kopā
Ilgtermiņa aizdevumi un debitoru parādi	37 296	-	-	37 296
Aizdevumi un debitoru parādi	22 983 054	-	-	22 983 054
Pārējie debitori	3 395 316	-	-	3 395 316
Kopā:	26 415 666	-	-	26 415 666
Ilgtermiņa aizņēmumi	-	1 810 110	-	1 810 110
Obligācijas	6 211 262	-	-	6 211 262
Aizņēmumi	13 949 560	-	-	13 949 560
Parādi piegādātājiem	2 553 215	-	-	2 553 215
Pārējie kreditori	675 221	-	-	675 221
Kopā:	23 389 258	1 810 110	-	25 199 368

2018. gada 31. decembrī		SABIEDRĪBA		
EUR	1 gads	1-5 gadi	5+ g.	Kopā
Ilgtermiņa aizdevumi un debitoru parādi	-	6 890 355	-	6 890 355
Aizdevumi un debitoru parādi	247 176	-	-	247 176
Pārējie debitori	341 179	-	-	341 179
Kopā:	588 355	6 890 355	-	7 478 710
Ilgtermiņa aizdevumi	-	6 546 487	-	6 546 487
Obligācijas (uzkr.procenti)	6 211 262	-	-	6 211 262
Aizņēmumi	-	369 502	-	369 502
Parādi piegādātājiem	25 327	-	-	25 327
Pārējie kreditori	31 513	-	-	31 513
Kopā:	6 268 102	6 915 989	-	13 184 091

Procentu likmju risks

Grupa un Sabiedrība ir pakļautas nelielam procentu likmju riskam, jo visu finanšu aktīvu un saistību līgumi ietver fiksētu procentu likmi. Vidējā svērtā Grupas aizņēmuma likme 2018. gadā paliek stabila salīdzinājumā ar 2017. gadu un sastāda 11.6% gadā (11.7% 2017. gadā).

KONSOLIDĒTA UN ATSEVIŠKĀ FINANŠU PĀRSKATA PIEZĪMES (TURPINĀJUMS)

4. Neto apgrozījums

Neto apgrozījums sadalījumā pa pakalpojumu veidiem

EUR	GRUPA		SABIEDRĪBA	
	2018	2017	2018	2017
Komisija	16 613 288	13 687 671	-	-
Pagarinājuma maksa	4 210 854	4 797 059	-	-
Komisijas par tiešsaistes bankas pakalpojumiem	2 055 385	-	-	-
SMS un citi ienākumi	547 470	428 561	-	-
Soda nauda	865 812	824 604	-	-
Restrukturizācijas maksa	932 482	143 376	-	-
Vēstuļu izsūtīšanas maksa	157 490	153 619	-	-
Reģistrācijas maksa	2 879	2 529	-	-
Sniegtie pakalpojumi	1 800	1 800	1 163 305	1 262 583
Kopā	25 387 460	20 039 219	1 163 305	1 262 583

Neto apgrozījums sadalījumā pa ģeogrāfiskajiem reģioniem

EUR	GRUPA		SABIEDRĪBA	
	2018	2017	2018	2017
Latvija	4 116 121	4 011 922	50 374	52 716
Lietuva	2 055 498	-	608	-
Polija	7 738 285	7 740 587	374 633	653 788
Čehija	2 234 468	1 968 949	-	7 597
Zviedrija	5 965 589	3 618 473	368 742	233 878
Rumānija	192 377	19 604	37 202	-
Spānija	3 085 122	2 679 684	331 746	314 604
Kopā	25 387 460	20 039 219	1 163 305	1 262 583

5. Pamatdarbības izmaksas

EUR	GRUPA		SABIEDRĪBA	
	2018	2017	2018	2017
Procentu izmaksas	1 613 326	1 456 681	1 085 506	1 027 599
Atalgojums (operatori un paradu piedzinēji, IT)	1 307 034	1 230 164	-	-
Klientu pārbaudes un apkalpošanas izmaksas	1 760 027	1 200 954	-	33 567
Pārējās izmaksas	645 909	180 445	62 516	53 880
Kopā	5 326 296	4 068 244	1 148 022	1 115 046

KONSOLIDĒTA UN ATSEVIŠKĀ FINANŠU PĀRSKATA PIEZĪMES (TURPINĀJUMS)

6. Administratīvās izmaksas

EUR	GRUPA		SABIEDRĪBA	
	2018	2017	2018	2017
Atalgojums (pārējais)	2 477 284	2 302 580	7 004	6 883
Grāmatvedības un konsultāciju izmaksas	785 604	337 436	33 481	32 240
Noma un komunālie pakalpojumi	399 294	323 148	2 465	2 411
Valdes atalgojums	776 433	382 832	-	-
Nolietojums	229 712	200 158	-	-
Komandējumi	87 527	78 543	13 551	830
Pārējās izmaksas	562 596	755 964	54	190
Kopā	5 318 450	4 380 661	56 555	42 554

7. Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas

EUR	GRUPA		SABIEDRĪBA	
	2018	2017	2018	2017
Neatskaitāmais PVN	799 125	428 869	5 711	6 905
Uzkrājumi atvaļinājumiem	20 100	-	20	-
Valūtas maiņa, neto	110 730	-	-	-
Pārējās izmaksas	598 804	139 358	-	1 598
Kopā	1 528 759	568 227	5 731	8 503

8. Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi

EUR	GRUPA		SABIEDRĪBA	
	2018	2017	2018	2017
Valūtas kursa svārstības, neto	12 479	287 634	29 692	19 644
Saņemtās dividendes	-	43 324	780 000	2 038 324
Uzkrājumi atvaļinājumiem	-	3 728	-	334
Pārējie ieņēmumi	296 400	19 347	1 237	1 183
Kopā	308 879	354 033	810 929	2 059 485

KONSOLIDĒTA UN ATSEVIŠKĀ FINANŠU PĀRSKATA PIEZĪMES (TURPINĀJUMS)

9. Nodokļu izmaksas

a) Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu

EUR	GRUPA	2018	2017
Aprēķinātais nodoklis saskaņā ar deklarāciju		421 556	525 343
Atliktā nodokļa izmaiņas		33 098	(131 850)
Kopā:		454 654	393 494

b) Efektīvās uzņēmuma ienākuma nodokļa likmes salīdzinājums

Uzrādītās uzņēmumu ienākuma nodokļa izmaksas par 2017 un 2018 gadu atšķiras no summas, kas aprēķināta Sabiedrības peļņai pirms nodokļiem piemērojot likumā noteikto nodokļa likmi, kā atspoguļots tabulā:

EUR	GRUPA	2018	2017
Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		2 768 915	1 284 561
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu		421 556	525 343
Peļņa/zaudējumi pirms nodokļiem		3 223 569	1 678 055
Nodoklis, izmantojot uzņēmuma iekšzemes nodokļa likmi		481 439	473 060
Izdevumi, kas nav atskaitāmi nodokļu vajadzībām		153 890	136 367
Nodokļu zaudējumi, kas izmantoti tekošā gadā		(213 772)	(84 083)
Atliktā nodokļa izmaiņas		33 098	(131 850)
Kopējie nodokļu izdevumi		454 654	393 494

c) Uzņēmumu ienākuma nodokļu likmes pa valstīm:

EUR	GRUPA	2018	2017
Latvija		20%	15%
Polija		19%	19%
Čehija		19%	19%
Rumānija		16%	16%
Spānija		25%	25%
Zviedrija		22%	22%

KONSOLIDĒTA UN ATSEVIŠKĀ FINANŠU PĀRSKATA PIEZĪMES (TURPINĀJUMS)

10. Nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi

GRUPA				
EUR	Pamatlīdzekļi	Nemateriālie ieguldījumi	Ilgtermiņa ieguldījums nomātajos pamatlīdzekļos	Kopā
Sākotnējā vērtība				
2018.g. 1. janvārī	323 030	848 178	66 410	1 237 618
Iegādāts	58 468	145 721	-	204 189
Pārvērtēšana	-	288 089	-	288 089
Izslēgts	(16 668)	(269 264)	-	(285 932)
2018.g. 31.decembrī	364 830	1 012 724	66 410	1 443 964
Nolietojums				
2018.g. 1. janvārī	(190 820)	(487 066)	(33 256)	(711 142)
Valūtas kursa svārstības, neto	(160)	(1 722)	(356)	(2 238)
Pārvērtēšana	-	-	-	-
Aprēķinātais nolietojums	(72 924)	(140 122)	(17 733)	(230 778)
Izslēgts	17 980	283	-	18 263
2018.g. 31.decembrī	(245 924)	(628 627)	(51 345)	(925 896)
Bilances vērtība 2018.g. 1.janvārī	132 210	361 112	33 153	526 476
Bilances vērtība 2018.g. 31.decembrī	118 906	384 097	15 065	518 068

KONSOLIDĒTA UN ATSEVIŠKĀ FINANŠU PĀRSKATA PIEZĪMES (TURPINĀJUMS)

11. Līdzdalība meitas un asociēto sabiedrību kapitālā

2018. gada 31. decembrī un 2017. gada 31. decembrī Sabiedrībai bija sekojoši ieguldījumi meitas sabiedrībās:

Uzņēmums	Darbības veids	Bilances vērtība	Bilances vērtība	Sabiedrības daļa pamatkapitālā	Sabiedrības daļa pamatkapitālā
EUR / %		31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
VIA SMS SIA (Latvija)	Finanšu pakalpojumi	368 443	368 443	100%	100%
VIA SMS PL z.o.o. (Polija)	Finanšu pakalpojumi	552 252	552 252	100%	100%
VIA SMS s.r.o. (Čehija)	Finanšu pakalpojumi	250 318	250 318	100%	100%
VIA CONTO SWEDEN AB (Zviedrija)	Finanšu pakalpojumi	1 182 775	847 933	100%	100%
VIA CONTO MINICREDIT S.L. (Spānija)	Finanšu pakalpojumi	2 996 232	100 000	100%	100%
CASHALOT z.o.o. (Polija)	Finanšu pakalpojumi	45 932	45 932	100%	100%
VIAINVEST SIA (Latvija)	Finanšu pakalpojumi	350 000	10 000	100%	100%
Via Payments UAB (Lietuva)	Finanšu pakalpojumi	713 000	713 000	100%	100%
IFN VIA CONTO MINICREDIT S.A. (Rumānija)	Finanšu pakalpojumi	193 864	193 864	95%	95%
FinnQ UAB (Lietuva)	Finanšu pakalpojumi	250 000	-	100%	-
Kopā		6 917 816	3 081 836		

Pārskata periodā Sabiedrība ir veikusi ieguldījumu 15 000 EUR apmērā partnersabiedrībā VIA SMS R&D Services EEIG, uz 2017. gada 31. decembri veiktais ieguldījums partnersabiedrībā bija 94 EUR apmērā.

KONSOLIDĒTA UN ATSEVIŠKĀ FINANŠU PĀRSKATA PIEZĪMES (TURPINĀJUMS)

Meitas sabiedrību peļņa vai zaudējumi par 2018. gadu un neto aktīvu vērtība uz 2018. gada 31.decembri ir atspoguļoti zemāk pievienotajā tabulā:

Uzņēmums	Grupa		Sabiedrība	
	Pārskata gada peļņa/ (zaudējumi)	Neto aktīvi	Net profit/ Loss	Net Assets
EUR	2018	31.12.2018	2017	31.12.2017
VIA SMS SIA (Latvija)	1 547 816	3 478 616	1 104 630	2 710 801
VIA SMS R&D Services (Latvija)	-	473 209	-	115 103
VIA SMS PL z.o.o. (Polija)	734 272	1 074 371	715 419	933 533
VIA SMS s.r.o. (Čehija)	374 019	1 767 831	371 793	1 184 318
VIA CONTO SWEDEN AB (Zviedrija)	1 139 694	1 397 336	34 553	1 123 549
VIACONTO MINICREDIT S.L. (Spānija)	(513 316)	210 743	(675 791)	2 695 010
CASHALOT z.o.o. (Polija)	(300 444)	(162 936)	96 943	138 936
VIAINVEST SIA (Latvija)	(44 180)	29 363	(227 674)	(266 457)
Via Payments UAB (Lietuva)	185 046	658 898	(93 859)	619 141
IFN VIACONTO MINICREDIT S.A. (Rumānija)	(630 313)	(561 377)	(95 494)	67 709
FinnQ UAB (Lietuva)	(30 026)	219 974	-	-

12. Uzkrājumi vērtības samazinājumam

EUR	GRUPA		SABIEDRĪBA	
	2018	2017 (korigēts)	2018	2017
Uzkrājumi vērtības samazinājumam gada sākumā	5 826 208	5 626 887	-	-
Uzkrājumi vērtības samazinājumam aizdevumu līgumiem	8 076 929	7 728 130	-	-
Valūtas kursa svārstības	189	51 016	-	-
Norakstīšana	(141 156)	(51 810)	-	-
Pārdotās un norakstītās debitoru saistības	(4 991 161)	(7 528 015)	-	-
Uzkrājumi vērtības samazinājumam gada beigās	8 771 009	5 826 208	-	-

KONSOLIDĒTA UN ATSEVIŠKĀ FINANŠU PĀRSKATA PIEZĪMES (TURPINĀJUMS)

13. Aizdevumi un debitoru parādi

EUR	GRUPA		SABIEDRĪBA	
	2018	2017 (korigēts)	2018	2017
Aizdevumi saistītajām un citām pusēm	37 296	37 296	6 890 355	8 224 360
Ilgtermiņa aizdevumi	37 296	37 296	6 890 355	8 224 360
Aizdevumi klientiem	31 754 063	23 950 348	-	-
Aizdevumi saistītajām pusēm	-	-	247 176	690 423
Uzkrājumi vērtības samazinājumam klientiem	(8 771 009)	(5 826 208)	-	-
Īstermiņa aizdevumi	22 983 054	18 124 140	247 176	690 423
Kopā	23 020 350	18 161 436	7 137 531	8 914 783

14. Pārējie debitori

EUR	GRUPA		SABIEDRĪBA	
	2018	2017	2018	2017
Pārējie klientu parādi	383 439	392 928	-	-
Drošības depozīts	26 537	24 088	254	254
Nodokļu pārmaksa	159 341	232 697	15 998	3 135
Pārējie saistīto pušu parādi	38 473	-	302 063	336 070
Pārējie debitori	2 787 526	1 924 846	22 864	2 097
Kopā	3 395 316	2 574 559	341 179	341 556

15. Nauda un naudas ekvivalenti

EUR	GRUPA		SABIEDRĪBA	
	31.12.2018	21.12.2017	31.12.2018	21.12.2017
EUR	1 009 615	1 529 401	67 454	352 550
PLN	245 564	395 184	-	-
SEK	247 088	57 687	-	89
RON	293 515	15 910	34 148	-
CZK	70 263	161 253	-	-
Kopā	1 866 045	2 159 435	101 602	352 639

KONSOLIDĒTA UN ATSEVIŠKĀ FINANŠU PĀRSKATA PIEZĪMES (TURPINĀJUMS)

16. Pārējie kreditori

EUR	GRUPA		SABIEDRĪBA	
	2018	2017	2018	2017
Parējie kredītori	353 730	423 499	31 513	532
PVN parādi	153 178	109 056	-	-
Uzkrājumi vērtības samazinājumam citiem līgumiem	112 184	71 230	-	-
Kopā	619 092	603 785	31 513	532

17. Pamatkapitāls

Kopējais apstiprināto daļu skaits ir 803 000 daļas, katras daļas vērtība ir 1.00 Euro. Visas daļas ir apmaksātas.

18. Aizņēmumi

EUR	GRUPA		SABIEDRĪBA	
	2018	2017	2018	2017
Īstermiņa saistības	20 160 822	10 397 371	6 580 764	145 813
Īstermiņa kredīts	13 949 560	10 336 360	369 502	84 802
Īstermiņa obligācijas un uzkrātie procenti	6 211 262	61 011	6 211 262	61 011
Ilgtermiņa saistības	1 810 110	8 029 437	6 546 487	10 685 076
Ilgtermiņa kredīts un uzkrātie procenti	1 810 110	1 924 437	6 546 487	4 580 076
Ilgtermiņa obligācijas	-	6 105 000	-	6 105 000
Kopā	21 970 932	18 426 808	13 127 251	10 830 889

Norēķini ar investoriem

EUR	Investēts uz 31.12.2018	Vidēja % likme 2018.g.	Investēts uz 31.12.2017	Vidēja % likme 2017.g.
VIAINVEST (Polija)	6 302 323	10.8%	3 702 320	10.0%
VIAINVEST (Latvija)	1 961 261	11.6%	1 913 610	12.0%
VIAINVEST (Spānija)	950 615	10.0%	984 072	11.7%
VIAINVEST (Čehija)	906 490	12.0%	877 394	12.0%
VIASPAR (Zviedrija)	3 828 874	7.5%	2 858 965	7.2%
Kopā	13 949 563		10 336 360	

KONSOLIDĒTA UN ATSEVIŠKĀ FINANŠU PĀRSKATA PIEZĪMES (TURPINĀJUMS)

AS VIA SMS group obligācijas ir iekļautas regulētajā kapitāla tirgū Nasdaq Riga no 2016.gada 5. augusta, emitējot obligācijas Baltijas parādu vērtspapīru sarakstā EUR 6 105 000 apmērā ar sekojošiem nosacījumiem:

Obligāciju skaits	6 105
Obligāciju nominālvērtība:	6 105 000 EUR
Vienas obligācijas nominālvērtība	1'000 EUR (viens tūkstotis euro)
Kupona gada likme	12.5%
Dzēšanas termiņš	2019. gada 25. maijs
Kupona izmaksas biežums	katru ceturksni
Pamatsummas atmaksa	termiņa beigās

Grupai uz 31.12.2018 pieder atpirtās AS VIA SMS Grupas obligācijas 2 797 000 EUR apmērā, kas ir iekļautas Bilances postenī Vērtspapīri.

19. Nodokļu saistības

EUR	GRUPA		SABIEDRĪBA	
	2018	2017 (koriģēts)	2018	2017
UIN saistības	111 717	(9 154)	(10 836)	9 155
PVN saistības	(153 178)	(109 056)	(5 155)	(815)
Citu nodokļu pārākums/ saistības	(8 505)	247 279	(7)	(2 320)
Kopā :	(49 966)	129 069	(15 998)	6 020

20. Kapitāla atdeve

EUR	GRUPA		SABIEDRĪBA	
	2018	2017 (koriģēts)	2018	2017
Kopā saistības	26 275 484	21 917 978	13 191 314	10 860 374
Naudas līdzekļi	1 866 045	2 159 435	101 602	352 639
Saistības, neto	24 409 439	19 758 543	13 089 712	10 507 735
Pašu kapitāls	5 693 009	3 277 352	4 107 356	3 369 430
Parādu attiecība pret pašu kapitālu	4.62	6.69	3.21	3.22
Neto parādu attiecība pret pašu kapitālu	4.29	6.03	3.19	3.12

KONSOLIDĒTA UN ATSEVIŠKĀ FINANŠU PĀRSKATA PIEZĪMES (TURPINĀJUMS)

21. Vidējais darbinieku skaits

	GRUPA		SABIEDRĪBA	
	2018	2017	2018	2017
Vadība	16	6	0	0
Administrācija	47	46	1	1
Pārējie	125	88	0	0
Kopā	188	140	1	1

22. Saistīto pušu darījumi

Ieņēmumi/Izmaksas EUR	GRUPA		SABIEDRĪBA	
	2018	2017	2018	2017
Sniegtie pakalpojumi	1 800	1 200	3 036	11 894
Saņemtie pakalpojumi	-	-	-	(65 739)
Procentu ienākumi	53 719	15 871	1 161 505	1 260 783
Procentu izmaksas	-	(105 578)	(55 667)	(69 249)
Kopā, net	55 519	(88 507)	1 108 874	1 137 689

Prasības/Saistības EUR	GRUPA		SABIEDRĪBA	
	2018	2017	2018	2017
Aizdevumi	1 810 110	-	6 869 743	8 187 064
Uzkrātie procenti	-	(5 367)	293 994	727 719
Aizņēmumi	-	(692 500)	(6 335 507)	(3 135 080)
Uzkrātie procenti par aizņēmumiem	-	37 296	(580 483)	(84 802)
Emitētās obligācijas	-	-	-	(413 000)
Uzkrātie procenti par obligācijām	(106 262)	-	(106 262)	(5 367)
Kopā, net	1 703 848	(660 571)	141 485	5 276 534

KONSOLIDĒTA UN ATSEVIŠKĀ FINANŠU PĀRSKATA PIEZĪMES (TURPINĀJUMS)

23. Revīzijas izmaksas

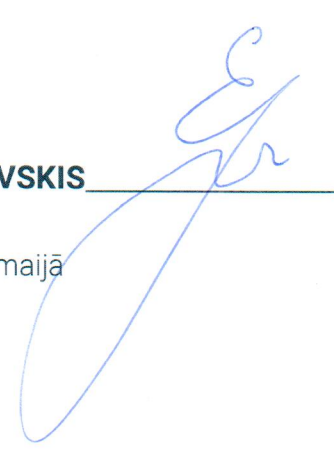
Sabiedrības 2018. gada pārskata revīzijas izdevumi ir 33 000 EUR, Grupai - 151 183 EUR, (2017.gadā: attiecīgi 8 886 EUR un 118 941 EUR). Pārskata gada laikā ar zvērinātu revidentu komercsabiedrību saistīta organizācija sniedza Sabiedrības meitas sabiedrībai ar revīziju nesaistītus konsultāciju pakalpojumus finanšu pakalpojumu produkta veidošanas procesa ietvaros.

24. Ārpusbilances aktīvi/saistības

Ārpusbilances aktīvu/saistības veido VIA Payments UAB klientu naudas līdzekļi Lietuvas Nacionālajā Bankā 13 791 152 EUR apmērā.

25. Būtiski notikumi pēc pārskata gada beigām

Pēc pārskata gada beigām laika posmā no pārskata gada pēdējās dienas līdz šī konsolidētā finanšu pārskata parakstīšanas datumam nav bijuši nekādi notikumi, kuru rezultātā būtu jāveic korekcijas vai kuri būtu jāatspoguļo šajā konsolidētajā finanšu pārskatā.


EDUARDS LAPKOVSKIS

Valdes loceklis

Rīga, 2019. gada 2. maijā


DENISS ŠERSTJUKOVS

Valdes loceklis

Neatkarīgu revidentu ziņojums

AS “VIA SMS group” akcionāriem

Ziņojums par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīziju

Mūsu atzinums par atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem

Esam veikuši pievienoto AS “VIA SMS group” (“Sabiedrība”) atsevišķajā un Sabiedrības un tās meitas sabiedrību (“Koncerns”) konsolidētajā gada pārskatā ietverto atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu no 8. līdz 38. lapai revīziju. Pievienotie atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati ietver:

- atsevišķo un konsolidēto pārskatu par finanšu stāvokli 2018. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto peļņas vai zaudējumu aprēķinu un visaptverošo ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto pašu kapitāla izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotie atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Sabiedrības un Koncerna finansiālo stāvokli 2018. gada 31. decembrī un par to atsevišķo un konsolidēto darbības finanšu rezultātu un atsevišķo un konsolidēto naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (“SFPS”).

Atzinuma pamatojums

Atbilstoši Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likumam (“Revīzijas pakalpojumu likums”), mēs veicām revīziju saskaņā ar Latvijas Republikā atzītiem Starptautiskajiem revīzijas standartiem (turpmāk SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, ir turpmāk aprakstīti mūsu ziņojuma sadaļā *Revidenta atbildība par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīziju*.

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

Mēs uzskatām, ka mūsu 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 un konsolidēto finanšu pārskatu revīzijā bija visnozīmīgākie. Šie jautājumi kopumā tika apskatīti atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīzijas kontekstā, kā arī kopumā apsvērti sagatavojot atzinumu par šiem atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem, tāpēc atsevišķu atzinumu par šiem jautājumiem mēs neizsakām.

Mēs esam noteikuši zemāk minēto jautājumu kā galveno revīzijas jautājumu, par kuru jāsniedz informācija mūsu ziņojumā.

Klientiem izsniegto kredītu vērtības pazeminājums (Koncerns)

Galvenais revīzijas jautājums	Sabiedrība un Koncerns izsniedz nenodrošinātus kredītus Latvijas iedzīvotājiem, kas ir saistīti ar paaugstinātu kredīta risku. Kopējā Koncerna izsniegto nenodrošināto kredītu summa 2018. gada 31. decembrī veidoja EUR 31,754 tūkstošus un uzkrājumi šaubīgajiem debitoriem veidoja EUR 8,771 tūkstošus (papildus informācija ir sniegta atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikuma 13. piezīmē). Mēs uzskatījām kredītu vērtības samazinājumu un ar to saistītās aplēses uzkrājumiem kredītu zaudējumiem par galveno revīzijas jautājumu ņemot vērā kredītu portfeļa neto vērtības proporciju pret Koncerna kopējiem aktīviem (2018. gada 31. decembrī tā bija 71.9%) un iespējamo kredītu zaudējumu ietekmi uz Sabiedrības un Koncerna darbības rezultātiem.
--------------------------------------	---

Mūsu revīzijas pieeja	Svarīgākās mūsu revīzijas procedūras bija šādas:
------------------------------	--

- Mēs veicām vērtējumu vai Koncerna grāmatvedības politikas attiecībā uz kredītu vērtības pazeminājuma identifikāciju un novērtēšanu atbilst SFPS prasībām, it īpaši 9. SFPS prasībām, kuras stājās spēkā 2018. gada 1. janvārī.
- Mēs pārbaudījām iekšējās kontroles, kuras tiek piemērotas kredītu apstiprināšanas, izsniegšanas, kā arī kavētu maksājumu kontroles un šaubīgu kredītu atgūšanas procesos. Tai skaitā, mēs veicām vispārējo IT kontroļu pārbaudes, kuras ir saistītas ar automatizētiem kredītu izsniegšanas un atmaksas kontroles procesiem, kā arī datu apkopošanu un apstrādi uzkrājumu aprēķinu vajadzībām.
- Mēs veicām Koncerna vadības izveidoto paredzamo kredītu zaudējumu aprēķinu modeļu darbības loģikas un aprēķinu precizitātes pārbaudes, it īpaši attiecībā uz saistību neizpildes varbūtības (PD) un zaudējumiem no saistību neizpildes (LGD) koeficientiem.
- Mēs veicām uzkrājumu aprēķinos lietoto datu pilnīguma un precizitātes pārbaudes.

Citi apstākļi

AS "VIA SMS group" atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu par gadu, kas beidzās 2017. gada 31. decembrī, revīziju veica cits revidents, kurš par šiem pārskatiem 2018. gada 27. aprīlī ir sniedzis nemodificētu atzinumu.

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Sabiedrības un Koncerna vadība. Citu informāciju veido:

- Vispārējā informācija, kas sniegta pievienotā gada pārskata 3.lapā,
- Vadības ziņojums, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā no 4. līdz 6. lapai,
- Vadības atbildības paziņojums, kas sniegts pievienotā gada pārskata 7. lapā un
- Paziņojums par korporatīvo pārvaldību, kas ir pieejams interneta vietnē www.nasdaqbaltic.com.

Mūsu atzinums par atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem neattiecas uz citu gada pārskatā ietverto informāciju, un mēs nesniedzam par to nekāda veida apliecinājumu, izņemot to informāciju, uz kuru norādīts mūsu ziņojuma sadaļā *Uz citu informāciju attiecināmas citas ziņošanas prasības saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām*.

Saistībā ar atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar citu informāciju un, to darot, izvērtēt, vai šī cita informācija būtiski neatšķiras no atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu 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 Koncernu un to 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.

Uz citu informāciju attiecināmas citas ziņošanas prasības saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām

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

Pamatojoties vienīgi uz atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt:

- Vadības ziņojumā par pārskata gadu, par kuru ir sagatavoti atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati, sniegtā informācija atbilst atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem, un
- Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likuma prasībām.

Saskaņā ar Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likumu, mūsu pienākums ir arī sniegt viedokli, vai paziņojumā par korporatīvo pārvaldību ir sniegta informācija saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likuma 56.² panta trešajā daļā noteiktajām prasībām.

Mūsuprāt, paziņojumā par korporatīvo pārvaldību ir sniegta informācija saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likuma 56.² panta trešajā daļā noteiktajām prasībām.

Koncerns nesagatavo nefinanšu paziņojumu.

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

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

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

Personas, kurām uzticēta Sabiedrības un Koncerna pārraudzība, ir atbildīgas par Sabiedrības un Koncerna atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanas procesa uzraudzību.

Revidenta atbildība par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati 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 pamatot uzskatīt, ka tās katra atsevišķi vai visas kopā varētu ietekmēt saimnieciskos lēmumus, ko lietotāji pieņem, balstoties uz šiem atsevišķajiem un konsolidētajiem 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 un konsolidētajos finanšu pārskatos varētu būt krāpšanas vai kļūdas dēļ izraisītās būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam uz šiem riskiem vērstas revīzijas procedūras, 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, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Sabiedrības un Koncerna iekšējās kontroles efektivitāti;

- izvērtējam pielietoto grāmatvedības politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību;
- izdarām secinājumu par vadības piemērotā darbības turpināšanas principa atbilstību, un, pamatojoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem, par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Sabiedrības un/vai Koncerna spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz finanšu pārskatā sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai, ja šāda informācija finanšu pārskatā nav sniegta, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir pamatoti ar revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidentu ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Sabiedrība un/vai Koncerns savu darbību var pārtraukt;
- izvērtējam vispārēju atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu struktūru un saturu, ieskaitot atklāto informāciju un skaidrojumus pielikumā, un to, vai atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati patiesi atspoguļo pārskata pamatā esošos darījumus un notikumus.

Mēs sazināties ar personām, kurām uzticēta Sabiedrības un Koncerna 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 Sabiedrības un Koncerna pārraudzība, mēs sniedzam paziņojumu par to, ka mēs esam izpildījuši saistošās ētikas prasības attiecībā uz neatkarību un objektivitāti, iekļaujot informāciju par visām attiecībām un citiem apstākļiem, kurus varētu pamatoti uzskatīt par tādiem, kas varētu ietekmēt mūsu neatkarību, un, ja nepieciešams - arī par drošības pasākumiem šādas ietekmes ierobežošanai.

No visiem jautājumiem, par kuriem esam ziņojuši personām, kurām uzticēta Sabiedrības un Koncerna pārraudzība, mēs nosakām tos jautājumus, kurus uzskatām par visbūtiskākajiem pārskata perioda finanšu pārskata revīzijai un kas tādēļ ir uzskatāmi par galvenajiem revīzijas jautājumiem. Mēs izklāstam 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.

Citi paziņojumi un apstiprinājumi, kas iekļaujami revidentu ziņojumā saskaņā ar Latvijas Republikas un Eiropas Savienības normatīvo aktu prasībām sniedzot revīzijas pakalpojumus Sabiedrībām, kas ir sabiedriskas nozīmes struktūras

2018. gada 9. novembrī personas, kurām uzticēta Sabiedrības pārvaldība, iecēla mūs, lai mēs veiktu AS "VIA SMS group" atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī, revīziju. Kopējais nepārtrauktais mūsu revīzijas uzdevumu sniegšanas termiņš ir viens gads, un tas ietver pārskata periodu, par gadu, kurš noslēdzās 2018. gada 31. decembrī.

Mēs apstiprinām, ka:

- mūsu revidentu atzinums saskan ar papildu ziņojumu, kas tika iesniegts Sabiedrības Padomei, kura pilda revīzijas komitejas funkcijas;
- kā norādīts Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojuma likuma 37.6 pantā, mēs neesam Sabiedrībai un Koncernam snieguši ar revīziju nesaistītus aizliegtus pakalpojumus (NRP), kas minēti ES Regulas (ES) Nr. 537/2014 5. panta 1. punktā. Veicot revīziju, mēs arī saglabājam neatkarību no revidētās Sabiedrības un Koncerna.

Revīzijas projekta, kura rezultātā tiek sniegts šis neatkarīgu revidentu ziņojums, revīzijas procesa vadītājs ir Mārtiņš Zutis, atbildīgā zvērinātā revidente ir Modrīte Johansone.

“BDO ASSURANCE” SIA
Licence Nr.182



Mārtiņš Zutis
Direktors
SIA “BDO ASSURANCE” vārdā



Modrīte Johansone
Valdes locekle
Zvērināta revidente
Licence Nr.135

Rīga, Latvija
2019. gada 2. maijs