

AKCIJU SABIEDRĪBA "MOGO"
(VIENOTAIS REĢISTRĀCIJAS NUMURS 50103541751)

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
Finanšu pārskats	
Apvienotais ienākumu pārskats	7
Finanšu stāvokļa pārskats	8
Pašu kapitāla izmaiņu pārskats	10
Naudas plūsmas pārskats	11
Finanšu pārskata pielikums	12

Vispārēja informācija

Sabiedrības nosaukums	mogo
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	Modestas Sudniņš, 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	2018. gada 31. decembris

Vadības ziņojums

2019. gada 29. augusts

Vispārīga informācija

AS "mogo" (turpmāk tekstā – Sabiedrība) ir vadošais uzņēmums Latvijā lietotu vieglo transportlīdzekļu finansēšanā pēc lizinga objektu skaita. Sabiedrība nodrošina ātru un ērtu finansējumu auto iegādei, izmantojot plašu sadarbības partneru loku, Sabiedrības tīmekļa vietni un mobilo mājas lapu, kā arī klientu apkalpošanas centrus klātienē. Tāpat, Sabiedrība piedāvā patērētāja kredītu un kredītu apvienošanas produktus.

2018. gada oktobrī Sabiedrība nodibināja 100% Sabiedrībai piederošu meitas uzņēmumu AS "Renti". Sākot no 2018. gada novembra AS "Renti" piedāvā klientiem ilgtermiņa auto nomas pakalpojumus. 2018. gada jūnijā Sabiedrība nodibināja 100% Sabiedrībai piederošu meitas uzņēmumu AS "Loango". Meitas uzņēmums nav uzsācis aktīvu uzņēmējdarbību.

Lietoto auto iegādes un finansējuma tirgus ir saglabājis 2018. gadā plēdēzēto apjomu un turpinājis izaugsmi. Sabiedrības klienti aizvien vairāk dod priekšroku Sabiedrības meitas uzņēmuma AS "Renti" piedāvātajam ilgtermiņa nomas pakalpojumam, saņemot iespēju atgriezt auto pēc 6 mēnešu līešanas bez papildu maksas.

Misija, vīzija un vērtības

Misija

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

Vīzija

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

Vērtības

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

Sabiedrības darbība un finanšu rezultāti

Sabiedrības procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi sasniedz 8,3 miljonus eiro (samazinājums par 11% pret attiecīgo periodu 2018.gadā), bet Sabiedrības neto peļņa sasniedza 4,2 miljonus eiro.

Būtisko finanšu rezultāta uzlabojumu noteica veiksmīgas klientu izvērtēšanas politikas ieviešana, kas ir palīdzējusi samazināt uzkrājumus šaubīgiem debitoriem. Sabiedrība ir veikusi izmaksu struktūras pārskatīšanu, izdalot ārpus uzņēmuma ar Mogo grupu saistītas izmaksas, kā arī papildus veikusi 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 Sabiedrība 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 patērētāja kredīšanas produkts un iesākts darbs pie autokredīta nodrošināšanas klientiem atālināti. Stabils izaugsmes turpināšana tiks nodrošināta ar klientu apkalpošanas kvalitātes un ātruma uzlabošanu, atbilstošu produktu izstrādi un pielāgošanu izmantotajiem pārdošanas kanāliem turpmāku klientu izvērtēšanas principu attīstību.

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

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

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

Vadības ziņojums (turpinājums)

Finanšu risks

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

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

Operacionālais risks

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

Juridiskais risks

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

Ārvalstu valūtas risks

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

Procentu likmju risks

Sabiedrība nav pakļauta procentu likmju riskam, jo visas tās saistības veido aizņēmumi ar fiksētu procentu likmi.

Likviditātes risks

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

Kredītrisks

Sabiedrība ir pakļauta kredīriskam saistībā ar prasībām, kas izriet no finanšu nomas, un naudu un tās ekvivalentiem.

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

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

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

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

Sabiedrības 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.

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

Krišjānis Znotihs
Valdes loceklis

Paziņojums par vadības atbildību

2019. gada 29. augusts

AS „mogo” vadība ir atbildīga par finanšu pārskatu sagatavošanu.

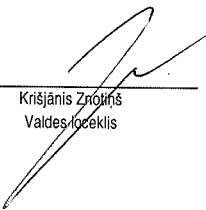
Pamatojoties uz Sabiedrības valdes rīcībā esošo informāciju, finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar grāmatvedības uzskaites pamatdokumentiem un ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Sabiedrības aktīviem, saistībām,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

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

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

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

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

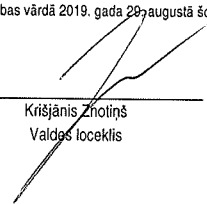


Krišjānis Znotiņš
Valdes loceklis

Finanšu pārskats
Apvienotais ienākumu pārskats

		01.01.2019. - 30.06.2019. EUR	01.01.2018. - 30.06.2018. EUR
Procentu ieņēmumi saskaņā ar efektīvās procentu likmes metodi	3	8 275 867	9 346 452
Procentu izmaksas saskaņā ar efektīvās procentu likmes metodi	4	(2 474 872)	(3 027 412)
Neto procentu ieņēmumi		5 800 995	6 319 040
Komisijas naudas ienākumi	5	436 296	558 388
Vērtības samazinājums	6	(1 888 411)	(2 060 916)
Neto peļņa/(zaudējumi) no amortizētajā iegādes vērtībā novērtētu finanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas	7	97 761	(407 186)
Ar savstarpējo kredīvēšanas platformu pakalpojumiem saistītās izmaksas		(82 658)	(316 706)
Pārdošanas izmaksas	8	(206 791)	(496 461)
Administrācijas izmaksas	9	(1 259 389)	(3 144 238)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi		1 380 339	72 795
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas		(100 936)	(114 408)
Saimnieciskās darbības izmaksas		(1 623 789)	(5 908 732)
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto rezultāts		(36)	-
Peļņa pirms nodokļiem		4 177 170	410 308
Pārskata gada peļņa pēc nodokļiem		4 177 170	410 308
Kopā pārskata perioda apvienotie ienākumi pēc nodokļiem		4 177 170	410 308

Sabiedrības vārdā 2019. gada 28. augustā šo finanšu pārskatu parakstīja:


 Krišjānis Znotiņš
 Valdes loceklis


 Jolanta Ziedone
 Galvenā grāmatvede

Finanšu stāvokļa pārskats

AKTĪVS

ILGTERMIŅA IEGULDĪJUMI	30.06.2019. EUR	31.12.2018. EUR
Nemateriālie ieguldījumi		
Licences	1 238	3 096
Citi nemateriālie ieguldījumi	17 017	21 042
Nemateriālie ieguldījumi kopā	18 255	24 138
Pamatlīdzekļi		
Lietošanas tiesību aktīvi	32 511	73 689
Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs	73 184	72 249
Avansa maksājumi par pamatlīdzekļiem	130 925	70 082
Ilgtermiņa ieguldījumi nomātos pamatlīdzekļos	5 846	10 376
Pamatlīdzekļi kopā	242 466	226 396
Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi un no nomas izrietošās prasības		
No finanšu nomas izrietošās prasības	22 056 657	24 925 333
Kreditīti un izsniegtie avansi	1 101 695	1 311 573
Aizdevumi saistītām pusēm	18 493 192	11 041 800
Līdzdalība saistīto sabiedrību kapitālā	925 000	925 000
Pārējie ieguldījumi	26	26
Kopā ilgtermiņa finanšu ieguldījumi un no nomas izrietošās prasības	42 576 570	38 203 732
ILGTERMIŅA IEGULDĪJUMI KOPĀ	42 837 291	38 454 266
APGROZĀMIE LĪDZEKĻI		
Krājumi		
Gatavie ražojumi un preces pārdošanai	-	11 414
Krājumi kopā	-	11 414
Debitori un citi apgrozāmie līdzekļi		
No finanšu nomas izrietošās prasības	5 978 427	8 562 209
Kreditīti un izsniegtie avansi	824 628	1 376 781
Pircēju un pasūtītāju parādi	5 802 469	3 684 871
Nākamo periodu izmaksas	211 427	151 766
Citi debitori	90 726	105 716
Uzkrātie ieņēmumi	112 617	7 517
Uzkrātie ieņēmumi saistītām pusēm	530 111	-
Nauda un naudas ekvivalenti	676 964	674 185
Kopā debitori un citi apgrozāmie līdzekļi	14 227 369	14 563 045
Pārdošanai turētie ilgtermiņa aktīvi	142 028	133 140
Kopā pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	142 028	133 140
KOPĀ APGROZĀMIE LĪDZEKĻI	14 369 397	14 707 599
KOPĀ AKTĪVS	57 206 688	53 161 865

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

Krišjānis Znotiņš
Valdes loceklis

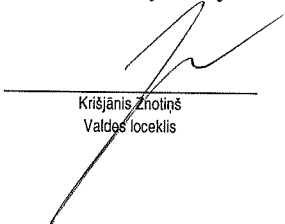
Jolanta Ziedone
Galvenā grāmatvede

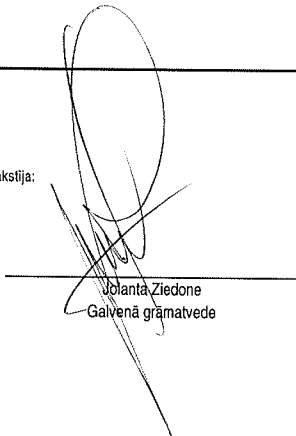
Finanšu stāvokļa pārskats

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		3 112 225	51 381
pārskata perioda peļņa		4 177 170	3 060 844
KOPĀ PAŠU KAPITĀLS		11 645 101	7 045 636
KREDITORI			
Ilgtermiņa kreditori			
Ilgtermiņa aizņēmumi pret obligācijām	10	29 016 033	18 658 246
Savstarpējās kredīvēšanas platformās piesaistīts finansējums	10	9 724 508	9 160 189
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	10	7 515	10 952
Ilgtermiņa kreditori kopā		38 748 056	27 829 387
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	10	-	11 250 000
Savstarpējās kredīvēšanas platformās piesaistīts finansējums	10	4 254 738	4 386 961
Uzkrājumi finanšu garantijām		150 276	270 932
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	10	25 499	63 421
Aizņēmumi no saistītām sabiedrībām	10	373 083	352 344
No pircējiem saņemtie avansi un citi maksājumi		77 184	68 959
Parādi radniecīgajām sabiedrībām		188 945	59 702
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem		83 721	93 059
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības		-	91 489
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas		170 845	41 794
Pārējie kreditori		843 577	212 354
Uzkrātās saistības		71 971	269 469
Īstermiņa kreditori kopā		6 239 839	17 160 484
KOPĀ KREDITORI		45 561 567	46 116 229
KOPĀ PASĪVS		57 206 688	53 161 865

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

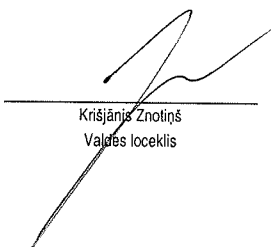

 Krišjānis Znotiņš
 Valdes loceklis

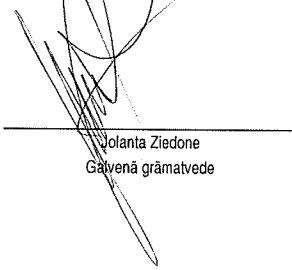

 Jolanta Ziedone
 Galvenā grāmatvede

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. (koriģēts)	5 000 000	1	-	4 551 381	9 551 382
Pārskata gada peļņa pēc nodokļiem	-	-	-	3 060 844	3 060 844
Kopā pārskata perioda apvienotie ienākumi pēc nodokļiem	-	-	-	3 060 844	3 060 844
Izsniegtas finanšu garantijas	-	-	(878 051)	-	(878 051)
Pallelinātais 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)	3 112 225	7 045 636
Atlikums uz 01.01.2019.	5 000 000	1	(1 066 590)	3 112 225	7 045 636
Pārskata gada peļņa pēc nodokļiem	-	-	-	4 177 170	4 177 170
Kopā pārskata perioda apvienotie ienākumi pēc nodokļiem	-	-	-	4 177 170	4 177 170
Samazināts finanšu garantijas apmērs	-	-	422 295	-	422 295
Atlikums uz 30.06.2019.	5 000 000	1	(644 295)	7 289 395	11 645 101

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


 Krišjānis Znotiņš
 Valdes loceklis


 Jolanta Ziedone
 Galvenā grāmatvede

Naudas plūsmas pārskats

	01.01.2019. - 30.06.2019.	01.01.2018. - 30.06.2018.
Pamatdarbības naudas plūsma	EUR	EUR
Pārskata gada peļņa pirms nodokļiem	4 177 170	410 308
Korekcijas:		
Nolietojums un amortizācija	72 147	268 298
Pārējie procentu izdevumi	2 474 872	3 027 412
Procentu ieņēmumi	(8 275 867)	(9 346 452)
Uzkrājuma vērtības samazinājumam izmaiņas	1 888 411	2 050 294
Obligāciju iegādes izmaksas	-	(120 036)
Uzkrātie ieņēmumi	-	9 607
Saimnieciskās darbības peļņa pirms apgrozāmā kapitāla izmaiņām	336 733	(3 700 569)
Krājumu atlikumu samazinājums/ (pieaugums)	11 414	(160 293)
No finanšu nomas izrietošas prasības, kredītu un izsniegto avansu un pircēju un pasūtītāju parādu pieaugums	1 601 296	(7 144 896)
Pamatlīdzekļu un pārējo nemateriālo ieguldījumu iegāde	(82 334)	(535 381)
Saņemto avansu, parādu piegādātājiem un darbuzņēmējiem un garantiju atlikumu pieaugums	888 404	740 164
Naudas plūsma no saimnieciskās darbības	2 755 513	(10 800 975)
Saņemtie procenti	7 745 756	9 346 452
Samaksātie procenti	(2 261 428)	(2 928 347)
Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem	(91 489)	(94 530)
Pamatdarbības neto naudas plūsma	8 148 352	(4 477 400)
Ieguldīšanas darbības naudas plūsma		
Līdzdalība saistīto sabiedrību pamatkapitālā	-	(425 000)
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)	(8 523 851)
Finansēšanas darbības naudas plūsma		
Izsniegtie aizdevumi	19 618 183	31 975 750
Atmaksātie aizdevumi	(20 265 482)	(20 132 342)
Nomas saistību par lietošanas tiesību aktīviem atmaksa	(46 882)	-
Emīlētas obligācijas	-	3 100 000
Izmaksātas dividendes	-	(2 000 000)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma	(694 181)	12 943 408
Pārskata gada neto naudas plūsma	2 779	(57 843)
Naudas atlikums pārskata gada sākumā	674 185	671 871
Naudas atlikums pārskata gada beigās	676 964	614 028

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

Krišjānis Znotiņš
Valdes loceklis

Jolanta Ziedone
Galvenā grāmatvede

Finanšu pārskata pielikums

1. Vispārīga informācija par Sabiedrību

"mogo" AS ("Sabiedrība") ir Latvijas Republikā reģistrēta akciju sabiedrība. Sabiedrība tika reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā 2012. gada 3. maijā kā akciju sabiedrība uz nelielrobozētu laiku saskaņā ar vispārējām uzņēmējdarbības tiesībām.

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

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums

a) Finanšu pārskata sagatavošanas pamatnostādnes

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

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

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.

Sabiedrības uzrādīšanas valūta ir eiro (EUR). Finanšu saīsinātais 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 Sabiedrības saimnieciskā darbība tiek realizēta vienā ģeogrāfiskajā segmentā - Latvijā.

b) Salīdzinošo rādītāju pārklasificēšana

1) Neto procentu ieņēmumus Sabiedrība 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) rindkopā ir noteikta prasība peļņas vai zaudējumu aprēķināt atsevišķi uzrādīt procentu ieņēmumus, kas aprēķināti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Tas nozīmē, ka procentu ieņēmumus, kas aprēķināti, izmantojot efektīvās procentu likmes (angl.: effective interest rate (EIR)) metodi, ir jānošķir un jāuzrāda atsevišķi no tiem procentu ieņēmumiem, 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 ieņēmumu pārskata posteņiem, lai tie pienācīgi atspoguļotu to raksturu saskaņā ar SFPS Nr.9 prasībām.

2) "Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi" ir pārsaukti par "Procentu ieņēmumi saskaņā ar efektīvas procentu likmes metodi". Līdz 2018. gadam finanšu pārskatos "Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi" ietvēra procentu ieņēmumus, kas aprēķināti saskaņā ar efektīvās procentu likmes metodi, kā arī citus ieņēmumus, piemēram, maksas, soda naudas un komisijas naudas, kas nopelnītas 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. Tāpēc no šī posteņa tās tika pārceltas uzrādītās atsevišķi kā "Komisijas naudas ieņēmumi".

3) Lai visus ieņēmumus, kas atzīti saskaņā ar EIR metodi, uzrādītu vienā apvienoto ieņēmumu postenī, pārējie procentu ieņēmumi, kas aprēķināti saskaņā ar EIR metodi un iepriekš uzrādīti postenī "Pārējie procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi", tika pārceļti uz postenī "Procentu ieņēmumi 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. jūnijā 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 kredīvēšanas 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 uzrādītās atsevišķi kā "Ar savstarpējo kredīvēšanas platformu pakalpojumiem saistītās izmaksas".

5) Sabiedrība ir mainījusi arī 2018. gada 30. jūnijā apvienoto ieņēmumu pārskata posteņa "Zaudējumi no finanšu nomas izrietošo prasību cedēšanas" nosaukumu uz "Neto zaudējumi no amortizētajā legādes 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 zaudējumus no amortizētajā legādes vērtībā novērtētu finanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas Sabiedrība uzrāda, atskaitot summas, par kurām samazināti paredzamie kredītu zaudējumi, kas iepriekš atzīti vērtības samazinājuma sastāvā.

Finanšu pārskatā veikta pārklasifikācija un korekcijas:

	Starpperiodu pārskats 2018		Starpperiodu pārskats 2018	
	30.06.2018.	Izmaiņas	30.06.2018.	
Apvienotais ieņēmumu pārskats	pirms pārklasifikācijas	nosaukumā	Pārklasifikācija	pēc pārklasifikācijas
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi ²⁾	9 904 049	(9 904 049)	-	-
Procentu ieņēmumi saskaņā ar efektīvās procentu likmes metodi ²⁾	-	9 904 049	(557 597)	9 346 452
Komisijas naudas ieņēmumi ²⁾	-	-	558 388	558 388
Pārējie procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi 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 kredīvēšanas platformu pakalpojumiem saistītās izmaksas ⁴⁾	-	-	(316 706)	(316 706)
Zaudējumi no debitoru prasību cedēšanas ⁵⁾	(407 186)	407 186	-	-
Neto peļņa/(zaudējumi) no amortizētajā legādes vērtībā novērtētu finanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas ⁵⁾	-	(407 186)	-	(407 186)
Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas	(2 093)	-	2 093	-
Uzņēmuma ieņēmuma nodokļi	(2 193)	-	2 193	-
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	(110 122)	-	(4 286)	(114 408)
KOPĀ:		-	-	

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

b) Salīdzinošo rādītāju pārklasificēšana (turpinājums)

Naudas plūsmas pārskatā veikta pārklasifikācija::

- 1) Tā kā procentu ieņēmumu gūšanu Sabiedrība 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 Sabiedrība uzrādīja posteni "Debitoru parādu atlikumu pieaugums", kurā bija iekļauts vairāku debitoru parādu atlikumu pieaugums. 2018. gadā Sabiedrība pārsauca šo posteni, lai finanšu pārskata lasītājiem būtu skaidrāks priekšstats par to, kas posteni ir atspoguļots.
- 4) "Kreditoru parādu atlikumu (pieaugums)/ samazinājums" ir pārsaukts par "Saņemto avansu, parādu piegādātājiem un darbuzņēmējiem un garantiju atlikumu pieaugums" 2018. gada 30. jūnija finanšu pārskatā Sabiedrība uzrādīja posteni "Debitoru parādu atlikumu (pieaugums)/ samazinājums", kurā bija iekļauts vairāku debitoru parādu atlikumu pieaugums. 2018. gadā Sabiedrība pārsauca šo posteni, lai finanšu pārskata lasītājiem būtu skaidrāks priekšstats par to, kas posteni ir atspoguļots.
- 5) Sabiedrība ir nodalījusi finansēšanas darbības ienākšās naudas plūsmas no izejošajām naudas plūsmām, lai uzrādītu faktisko naudas plūsmu.
- 6) Sabiedrība veica pārklasifikāciju postenī 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 pārceļšana 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
Samaksāti procenti ²⁾	(2 830 887)	(97 460)	(2 928 347)
Pārskata gada peļņa pirms 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 posteņu 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⁾	740 164	(740 164)	-
Saņemto avansa maksājumu un parādu piegādātājiem un darbuzņēmējiem atlikumu samazinājums/(pieaugums) ⁴⁾	-	740 164	740 164
	KOPĀ:	-	

Licences un citi nemateriālie aktīvi

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

Citi nemateriālie aktīvi ir galvenokārt iegādātās datoru programmatūras.

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

- Koncesijas, patenti, licences un tamlīdzīgas tiesības - viena gada laikā;
- Citi nemateriālie ieguldījumi - iegādātās IT 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:

- Dator tehnika - 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 notikumi vai apstākļi maiņa ieliecina, 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 atgūstamo summu, aktīvs vai naudu ģenerējošā vienība tiek norakstīta līdz tā atgūstamajai summai. Pamatlīdzekļa atgūstamā summa ir lielāka no neto pārdošanas vērtības un lietošanas vērtības. Nosakot lietošanas vērtību, aplēstās nākotnes naudas plūsmas tiek diskontētas to tagadnes vērtībā, izmantojot priekšnodokļu diskonta likmi, kas atspoguļo tagadnes tirgus prognozes attiecībā uz aktīva vērtības izmaiņām un uz to attiecināmajiem riskiem. Aktīvam, kas pats nerada ievērojamas naudas plūsmas, atgūstamā summa tiek noteikta atbilstoši tam naudas plūsmu ģenerējošajam aktīvam, pie kura tas pieder. Zaudējumi vērtības samazinājuma rezultātā tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā zaudējumi no vērtības samazināšanās.

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

Finanšu aktīvi (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 Sabiedrība noslēdz līgumu, ar kuru tiek radīts finanšu instruments.

Finanšu instrumentu sākotnējā novērtēšana

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

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

- finanšu aktīvs tiek turēts tāda biznesa modeļa ietvaros, kura mērķis ir turēt aktīvus, lai iekasētu līgumiskās naudas plūsmas, un
- saskaņā ar līguma nosacījumiem finanšu aktīvs noteiktos datumos rada naudas plūsmas, ko veido vienīgi pamatsummas un procentu maksājumi (angl.: Soley payments of principle and interest (SPPI)) dar nenomaksāto oamatumu.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

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

Biznesa modeļa novērtējums

Biznesa modeļi Sabiedrība nosaka līmeņi, kurš vislabāk atspoguļo veidu, kādā tas pārvalda finanšu aktīvu grupas ar mērķi sasniegt biznesa mērķi, riskus, kuri ietekmē biznesa modeļa darbību (un finanšu aktīvus, kas turēti šā biznesa modeļa ietvaros) un veidu, kādā šie riski tiek pārvaldīti. Svarīgas Sabiedrības novērtējuma sastāvdaļas ir arī paredzamais pārdošanas darījumu biežums, vērtība un laiks. Biznesa modeļa novērtējums ir balstīts uz saprātīgi sagaldāmiem scenārijiem, ņemot vērā "sliktākos" vai "stresa" scenārijus. Ja pēc sākotnējās atzišanas naudas plūsmas tiek realizētas citādi nekā Sabiedrība bija sagaidījusi, Sabiedrība nemaina atlikušo finanšu aktīvu, kas turēti konkrētā biznesa modeļa ietvaros, klasifikāciju, bet gan izmanto šādu informāciju, turpmāk izvērtējot no jauna radītus vai iegādātus finanšu aktīvus. Novērtētais biznesa modelis ir turēt finanšu aktīvus, lai gūtu līgumā noteiktās naudas plūsmas.

Vienīgi procentu un pamatsummas maksājumu (SPPI) tests

Kā otro posmu klasifikācijas procesā Sabiedrība novērtē finanšu aktīva līguma nosacījumus, lai noteiktu, vai tie atbilst SPPI kritērijiem. Šī testa nolūkā "pamatsumma" ir definēta kā finanšu aktīva patiesā vērtība sākotnējās atzišanas brīdī, un tā var mainīties finanšu aktīva darbības laikā (piemēram, ja tiek veikta pamatsummas atmaksa vai prēmijas / diskonta amortizācija). Aizdevuma darījumā visnozīmīgākie procentu elementi parasti ir atbildība par naudas laika vērtību un kredītrisks. Sabiedrība ir veikusi SPPI novērtējumu un ir secinājusi, ka tās finanšu aktīvi atbilst SPPI kritērijiem.

Iegultie atvasinātie finanšu instrumenti

Iegultais atvasinātais finanšu instruments ir hibrīda (kombinēta) instrumenta sastāvdaļa, kas ietver arī neatvasināta instrumenta apkalpošanas līgumu nolūkā, lai atsevišķas hibrīda instrumenta naudas plūsmas mainītos tādā veidā, kas līdzinās autonoma atvasinājuma naudas plūsmām. Iegultie atvasinājumi izraisa zināma vai visu veidu naudas plūsmas rašanos, kuras citos apstākļos līgumos būtu paredzēts mainīt saskaņā ar noteiktu procentu likmi, finanšu instrumenta cenu, preču cenu, ārvalstu valūtu maiņas kursu, cenu maksājumu indeksu, kredītu reitingu vai kredītu indeksu vai citu mainīgu faktoru, ar nosacījumu, ka nefinanšu mainīgā gadījumā šis mainīgais nav īpaši attiecināms uz kādu līgumu slēdzošo pusli. Atvasinātais finanšu instruments, kas ir piesaistīts finanšu instrumentam, bet saskaņā ar līgumu ir pārvedams neatkarīgi no instrumenta, nav iegultais atvasinātais finanšu instruments, bet atsevišķs finanšu instruments.

Saskaņā ar SGS Nr.39 atvasinātie finanšu instrumenti, kas iegulti finanšu aktīvos, saistībā ar nefinanšu galvenajos līgumos, tiek uzskatīti kā atsevišķi atvasinātie finanšu instrumenti un uzrādīti patiesajā vērtībā, ja tie atbilst atvasinātā 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 noteikts patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Ar galvenā līguma nodalītie iegultie atvasinātie finanšu instrumenti uzrādīti tirdzniecības portfeli, patiesās vērtības izmaiņas atzīstot peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

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

Finanšu aktīvu pārklasifikācija

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

Finanšu saistības nekad netiek pārklasificētas. Pārskata periodā Sabiedrība nav pārklasificējusi savus finanšu aktīvus vai saistības.

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

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

Atzīšanas pārtraukšana būtisku nosacījumu izmaiņu dēļ

Sabiedrība pārtrauc atzīt finanšu aktīvu, piemēram, kredītu un izsniegtu avansu vai no finanšu nomas izrietošās prasības, ja attiecīgā līguma nosacījumi mainīti tika lielā mērā, ka tas būtībā pārvērties par jaunu aizdevuma vai nomas līgumu; radušās starpības tiek atzītas kā peļņa vai zaudējumi no atzīšanas pārtraukšanas, ja jau nav atzīti zaudējumi no vērtības samazināšanās. No jauna atzītie aizdevumi paredzamo kredītu zaudējumu novērtēšanas nolūkā tiek klasificēti 1. stadijas kategorijā, ja vien jaunais aizdevums vai noma netiek uzskatīta kā pirka vai iniciēta ar samazinātu kredītvērtību (POCI).

Izvērtējot, vai pārtraukt finanšu aktīva atzīšanu vai ne, Sabiedrība 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 Sabiedrība īpaši izvērtē veikto izmaiņu nolūku. Tiek izvērtēts, vai izmaiņas ir veiktas komerciālu 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. Ja izmaiņas ir veiktas komerciālu iemeslu dēļ, tad atzīšanas pārtraukšana ir uzskatāma par atbilstošu rīcību, savukārt, ja izmaiņas ir veiktas kredīta restrukturizācijas dēļ, atzīšana netiek pārtraukta.

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 Sabiedrība 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 uzskatītas 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 Sabiedrība pārtrauc arī tādā gadījumā, ja tā nodevusi finanšu aktīvu un nodešana atbilst atzīšanas pārtraukšanas kritērijiem.

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

Sabiedrība ir nodevusi aktīvu tikai tādā gadījumā, ja tas:

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

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

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

Aktīva nodešana atbilst atzīšanas pārtraukšanai tikai tādā gadījumā, ja:

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

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

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

Izmaiņas

Sabiedrība mēdz mainīt aizdevumu/ nomas sākotnējos nosacījumus, reaģējot uz aizņēmēja finanslāpām grūtībām, tā vietā, lai pārņemtu nodrošinājumu vai īstenotu piedziņu citā veidā. Sabiedrība uzskata, ka aizdevums/ nomas līgums ticis pārstrukturēts, ja šādas izmaiņas veiktas aizņēmēja esošo vai gaidāmo finanslāp grūtību dēļ un ja Sabiedrība šādām izmaiņām nebūtu piekritusi, ja aizņēmēja finanšu stāvoklis būtu bijis stabils. Finanšu lāp 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 izbeigtais 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 pamatsummā vai maina maksājumu datumu, un tās parasti tiek ieviestas pēc klienta ierosinājuma.

Ja izmaiņu rezultātā nerodas būtiski atšķirīgas naudas plūsmas, kā aprakstīts iepriekš, izmaiņas neizraisa atzīšanas pārtraukšanu. Apvienoto ienākumu pārskatā Sabiedrība iegrāmato izmaiņu radītu peļņu vai zaudējumus procentu ienākumos/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 tiksetu likmi, tiek pārskatītas tadu iemeslu dēļ, kas nav saistīti ar kredītrisku, izmaiņas līguma paredzētajās nakotnes naudas plūsmas 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 atbilstošo samazinājumu vai pieaugumu procentu ienākumos/izdevumos, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

Finanšu aktīva vai finanšu saistību uzskaites vērtība tiek koriģēta, ja Sabiedrība pārskata savas maksājumu vai ienākumu 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 izmaiņoto finanšu aktīva uzskaites vērtību koriģē par veiktām izmaksām vai maksām, kuras tiek amortizētas atlikušā izmaiņotā instrumenta dzīves cikla laikā. Tādējādi izmaiņu veikšanas brīdī sākotnējā efektīvā procentu likme, kas noteikta pie sākotnējās atzīšanas, tiek pārskatīta, lai atspoguļotu veiktās izmaksas vai maksas.

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

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

ECL uzkrājumi tiek veidoti, balstoties uz zaudējumiem, kas paredzami aktīva dzīves cikla laikā (dzīves cikla paredzami 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. Sabiedrības politika, kas paredzēta, lai noteiktu, vai kredītrisks ir būtiski pieaudzis, ir aprakstīta turpmāk.

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

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

Sabiedrībā ir ieviesta politika, kas nosaka, ka katra pārskata perioda beigās ir jānovērtē, vai finanšu instrumenta kredītrisks nav būtiski pieaudzis kopš tā sākotnējās atzīšanas, izvērtējot izmaiņas saistību neizpildes riskā, kas var rasties finanšu instrumenta atlikušajā termiņā. Paskaidrojumi ir sniegti sadaļā "Būtisks kredītriska pieaugums".

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

Kreditreitinga noteikšana

Tā kā Sabiedrības 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, tie ir apvienoti grupās pēc valsts un produkta (no finanšu nomas izrietošās prasības un kredīti un izsniegtie avansi). No finanšu nomas izrietošo prasību un kredītu un izsniegto avansu portfeļi Sabiedrība analizē, iedalot debitoru parādos kategorijās pēc katra parāda kavēto dienu metrikas.

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

No finanšu nomas izrietošās prasības un kredītu un izsniegtos avansus Sabiedrība 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 izsniegti 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 Sabiedrība iedala 1. stadijā, 2. stadijā un 3. stadijā šādi:

- 1. stadija: Kad noma/kredīts tiek atzīts pirmo reizi, Sabiedrība atzīst uzkrājumus, balstoties uz 12mECL. Nomas, kas uzskatāmas par īstermiņa vai kuru DPD rādītājs ir līdz 30 dienām, Sabiedrība iekļauj 1. stadijā. Pirms riska darījumu, kas klasificēti kā 2. stadija, pārceļ uz 1. stadiju, ir jāpabeidz vienu mēnesi garam atveseļošanās periodam, un šādam riska darījumam ir jāatbilst iepriekš minētajiem vispārējiem 1. stadijas DPD kritērijiem. Riska darījumi tiek izņemti no 1. stadijas brīdī, kad tie vairs neatbilst iepriekš aprakstītajiem kritērijiem.
 - 2. stadija: Ja tiek secināts, ka kopš sākotnējās atzīšanas ir būtiski pieaudzis kredīta/nomas kredītrisks, Sabiedrība atzīst uzkrājumus paredzamajiem kredītzaudējumiem. Par 2. stadijas kredītiem Sabiedrība parasti atzīst nomas, kuru kavēto dienu skaits ir no 31 līdz 60 dienām. Kredīts tiek klasificēts 2. stadijā, ja DPD rādītājs ir robežās no 30 līdz 75 dienām. Riska darījumi tiek saglabāti 2. stadijā vienu mēnesi ilgu atveseļošanās periodu pat tad, ja šajā periodā tie citādi atbilst 1. stadijas kritērijiem.
 - 3. stadija: Nomas un kredīti ar samazinātu kredītvērtību un saistību neizpildi. Sabiedrība veido uzkrājumus LTECL.
- Sabiedrība uzskata, ka finanšu nomas līgumā netiek pildītas saistības un tāpēc tas būtu jāpārceļ uz 3. stadiju tad, kad aizņēmējs ir kavējis maksājumus 60 dienas vai nomas līgums tiek pārtraukts. Sabiedrība uzskata, ka finanšu 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 ilgu atveseļošanās periodu pat tad, ja šajā periodā tie citādi atbilst 2. stadijas kritērijiem.

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

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums) *Paredzamo kredītu zaudējumu principi (saskaņā ar SFPS Nr.9) (turpinājums)*

Paredzamo kredītu zaudējumu aprēķināšana

Paredzamos kredītu zaudējumus Sabiedrība 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 Sabiedrībai 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.
- EAD Atlikums pie saistību neizpildes (angl.: Exposure at Default (EAD)) ir aplēstā riska darījuma atlikums nākotnes saistību neizpildes brīdī, ņemot vērā paredzamās izmaiņas riska darījuma atlikumā pēc pārskata perioda beigšu 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 ķīlas realizācijas. Parasti šis rādītājs ir izteikts kā procentuāla daļa no EAD.

Maksimālais periods, kuram tiek noteikti kredītzaudējumi, ir finanšu instrumenta līgumā paredzētais ilgums.

ECL metodes apraksts ir šāds:

- 1. stadija: 12mECL tiek aprēķināta 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 beigšu datuma. 12mECL uzkrājumus Sabiedrība aprēķina, balstoties uz paredzamu saistību neizpildi, kas varētu iestāties 12 mēnešu laikā pēc pārskata perioda beigšu 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. stadija: Ja tiek secināts, ka kopš sākotnējās atzišanas ir būtiski pieaudzis kredītrisks, Sabiedrība 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. stadija: Instrumentiem ar samazinātu kredītvērtību Sabiedrība atzīst dzīves ciklā paredzamos kredītu zaudējumus. Šis metode ir līdzīga tai, ko izmanto 2. stadijas 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 iemeslu dēļ (parasti termiņa pagarinājumi), riska darījums tiek pārcelts uz 2. stadiju uz 2 mēnešu ilgu atveseļošanās periodu.

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

Neatgūstamu debitoru parādu norakstīšana

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

Finanšu aktīvu, izņemot kredītus un izsniegtos avansus, vērtības samazināšanās

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

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

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

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

Aizdevumu saistītām sabiedrībām vērtības samazināšanās

Radniecīgo sabiedrību debitoru parādi ir pakļauti Sabiedrības 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 brīdim, kad riska darījums atbilstu 3.stadijas kritērijiem, t.i., iestātos saistību neizpilde, ir mazs, šie aktīvi tiek pārcelti no 1. stadijas tieši uz 3. stadiju. Naudai un naudas ekvivalentiem netiek piemērota 2. stadija, jo jebkurš kavējums nozīmē saistību neizpildi.

Finanšu garantijas

Sniegtās garantijas, kuras nav saistītas ar pašas Sabiedrības aizņēmumiem, tiek uzskaitītas kā atsevišķas vienības ECL atzišanas kontekstā. ECL noteikšanai, Sabiedrība 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 – Sabiedrība kā iznomātājs (saskaņā ar SGS Nr.17 un SFPS Nr.16)

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

Kaut arī no finanšu nomas izrietošās prasības, kas ir finanšu instrumenti, kuriem ir piemērojamas SGS Nr.17 un SFPS Nr.16 prasības, ietilpst SGS Nr.32 un SFPS Nr.7 darbības apjomā, SFPS Nr.9 darbības apjomā tās ietilpst vienīgi tādā apmērā, cik uz tām attiecas (1) atzišanas pārtraukšanas nosacījumi, (2) prasības attiecībā uz paredzamajiem kredītu zaudējumiem un (3) prasības, kas attiecināmas uz atvasinātajiem finanšu instrumentiem, kas iegūti nomas letvaros.

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

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

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

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

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

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

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

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

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

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

Sākotnējais novērtējums

Nomas sākumā finanšu nomu Sabiedrība uzskaita šādi:

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

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

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

Turpmāka novērtēšana

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

Ienākumus no mainīgiem maksājumiem, kas nav ietverti neto ieguldījumā nomā (piem., tādi no izpildes atkarīgi maksājumi kā soda naudas vai parādu piedziņas ienākumi) Sabiedrība atzīt atsevišķi tajā periodā, kurā tie tiek gūti. Šādi ienākumi tiek atzīti "Komisijas naudas ienākumu" sastāvā (5.piezīme) 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 uzskaitīta kā atsevišķs līgums vai nomas termiņš ir pārskatīts, mainot nomas neatceļamo periodu.

Neto ieguldījumam nomā Sabiedrība no 2018. gada 01. janvāra piemēro SFPS Nr.9 noteiktās atzīšanas pārtraukšanas un vērtības samazinājuma noteikšanas prasības.

Operatīvā noma – Sabiedrība 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.

Operatīvā noma – Sabiedrība kā nomnieks (pēc SFPS Nr.16 pieņemšanas)

Nomas saistības

Sākotnējā atzīšana

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

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

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

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

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

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

Turpmāka novērtēšana

Pēc sākuma datuma Sabiedrība novērtē nomas saistības:

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

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

Lietošanas tiesību aktīvi

Sākotnējā atzīšana

Nomas sākuma datumā Sabiedrība 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;
- Sabiedrībai radušās sākotnējās tiešās izmaksas; un
- aplēstās izmaksas, kas Sabiedrībai radīsies, lai nojauktu un pārvestu nomas aktīvu, atjaunotu vietu, kur tas ir atradies, vai atjaunotu nomas aktīvu tādā stāvoklī, kādu pieprasa nomas nosacījumi, izņemot, ja šādas izmaksas rodas, lai izveidotu krājumus.

Turpmāka novērtēšana

Lietošanas tiesību aktīvu Sabiedrība novērtē iegādes izmaksās, atskaitot uzkrāto nolietojumu un zaudējumus no vērtības samazināšanās, koriģējot to par nomas saistību pārvērtēto vērtību. Lietošanas tiesību aktīva nolietojums tiek atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā saskaņā ar lineāro metodi. Ja līdz nomas termiņa beigām īpašumtiesības uz nomas aktīvu tiek nodotas Sabiedrībai vai ja lietošanas tiesību aktīva iegādes izmaksas atspoguļo faktu, ka Sabiedrība izmantos aktīva iegādes opciju, lietošanas tiesību aktīva nolietojumu Sabiedrība aprēķina no nomas sākuma datuma līdz nomas aktīva lietderīgās lietošanas beigām. Citos gadījumos lietošanas tiesību aktīva nolietojumu aprēķina no nomas sākuma datuma līdz lietošanas tiesību aktīva lietderīgās lietošanas beigām vai nomas termiņa beigām atkarībā, kurš no šiem datumiem pienāk agrāk.

Sabiedrības līdzdalība nomas aktīvā pirms nomas sākuma datuma

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

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

Izņēmumi sākotnējās atzīšanas brīdī

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

- 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, Sabiedrība neatzīst nomas saistības vai lietošanas tiesību aktīvu. Nomas maksājumus par šādām nomām Sabiedrība 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. Nomu izņēmums tiek piemērots visām nomas aktīvu klasēm.
- Mazvērtīgu aktīvu nomas

Par mazvērtīgiem aktīviem Sabiedrība uzskata aktīvus:

- kuru jaunvērtība nepārsniedz 5 000 EUR. Nomu aktīva vērtību Sabiedrība novērtē, balstoties uz jauna aktīva vērtību, neatkarīgi no tā, cik vecs ir konkrētais nomas aktīvs.
- Sabiedrība var gūt labumu no aktīva izmantošanas atsevišķi vai kopā ar citiem resursiem, kas Sabiedrībai 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 finanšu nomas izrietošām prasībām	6 536 128	7 312 103
Procentu ieņēmumi no aizdevumiem saistītām sabiedrībām	988 624	1 480 046
Procentu ieņēmumi no kredītiem un izsniegtiem avansiem	751 115	554 303
KOPĀ:	8 275 867	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 kredīvērtības platformas investoriem	780 225	1 379 678
Procentu izdevumi par aizņēmumiem no saistītām sabiedrībām	20 740	1 260
Procentu izdevumi par nomas saistībām	751	-
KOPĀ:	2 474 872	3 027 412

5. Komisijas naudas ienākumi

Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem, kas atzīti konkrētā brīdī, darījumos, kuros Sabiedrība rīkojās kā aģents:

	01.01.2019. - 30.06.2019.	01.01.2018. - 30.06.2018.
	EUR	EUR
Bruto ienākumi no parādu piedziņas darbības	322 562	378 360
Bruto izdevumi no parādu piedziņas darbības	(129 382)	(124 309)
Kopā neto parādu piedziņas ienākumi	193 180	254 051

Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem, kas atzīti konkrētā brīdī:

	01.01.2019. - 30.06.2019.	01.01.2018. - 30.06.2018.
	EUR	EUR
Saņemtas soda naudas	243 116	304 337
Kopā komisijas naudas ieņēmumi:	436 296	558 388

6. Vērtības samazinājums

	01.01.2019. - 30.06.2019.	01.01.2018. - 30.06.2018.
	EUR	EUR
Izmaiņas vērtības samazinājumā	1 864 535	2 050 294
Norakstīti debitori	23 876	10 622
KOPĀ:	1 888 411	2 060 916

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

<i>Finanšu noma</i>	01.01.2019. - 30.06.2019.	01.01.2018. - 30.06.2018.
	EUR	EUR
Neto peļņa/(zaudējumi) no finanšu nomas izrietošo prasību cedēšanas nesaistītām personām	25 005	(407 186)
Kreditu un izsniegtie avansi		
Neto peļņa/(zaudējumi) no kredītu un izsniegtu avansu cedēšanas nesaistītām personām	72 756	-
Neto zaudējumi no finanšu nomas izrietošo prasību un kredītu un izsniegtu avansu cedēšanas	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	80 231	254 714
Mārketinga pakalpojumi	93 225	147 694
Mārketinga maksa	5 313	26 744
Reklāma tiešsaistē	24 641	48 597
Mārketinga izdevumi kopā	203 410	477 749
Pārējās pārdošanas izmaksas	3 381	18 712
KOPĀ:	206 791	496 461

9. Administrācijas izmaksas

	01.01.2019. - 30.06.2019.	01.01.2018. - 30.06.2018.
	EUR	EUR
Darbinieku algas	576 422	1 715 511
Amortizācija un nolietojums	72 147	268 298
Vadības pakalpojumi	199 791	-
Profesionālie pakalpojumi	77 569	139 646
Kredītu datu bāzu izdevumi	69 195	102 813
Ziedojumi	42 500	178 500
IT pakalpojumi	26 395	165 436
Biroja un filiāļu uzturēšanas izdevumi	55 109	226 213
Personāla atlases pakalpojumi	7 687	139 660
Komandējumu izmaksas	1 961	50 901
Komunikāciju izmaksas	17 747	18 334
Citas personāla izmaksas	9 935	32 463
Mazvērtīgā inventāra izdevumi	3 027	22 784
Bankas komisijas	16 597	8 978
Transporta izdevumi	3 752	7 263
Citi administrācijas izdevumi	79 555	67 438
KOPĀ:	1 259 389	3 144 238

10. Aizņēmumi

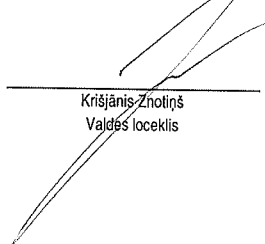
<i>Ilgtermiņa</i>	<i>Gada procentu likme %</i>	<i>Atmaksas termiņš</i>	<i>30.06.2019.</i>	<i>31.12.2018.</i>
			EUR	EUR
Ilgtermiņa aizņēmumi pret obligācijām				
Obligāciju emisija 20 miljonu EUR vērtībā	10%	31.03.2021	19 420 000	11 136 218
Obligāciju emisija 10 miljonu EUR vērtībā	10-12%	31.03.2021	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
Pārējie aizņēmumi				
Savstarpējās kredītēšanas platformās piesaistīts finansējums	8% - 14%	29.12.2024.	9 911 472	9 345 369
Saistību iegādes izmaksas savstarpējās kredītēšanas platformās piesaistītajam finansējumam			(186 964)	(185 180)
KOPĀ:			9 724 508	9 160 189
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem – telpas	2.64%	uz 5 gadi	6 220	7 126
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem – automašīnas	2.64%	līdz 1 gadam	1 295	3 826
KOPĀ:			7 515	10 952
ILGTERMIŅA AIZŅĒMUMI KOPĀ:			38 748 056	27 829 387

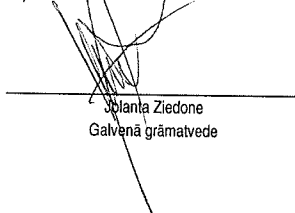
10. Aizņēmumi (turpinājums)

Īstermiņa

	<i>Gada procentu likme %</i>	<i>Atmaksas termiņš</i>	30.06.2019.	31.12.2018.
			EUR	EUR
<i>Īstermiņa 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 kredītišķības platformās piesaistīts finansējums	8-14%	29.12.2024.	4 173 801	4 316 448
Uzkrātie procenti par savstarpējās kredītišķības platformās piesaistīto finansējumu			80 937	70 513
KOPĀ:			4 254 738	4 386 961
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem – telpas	2.64%	uz 5 gadi	20 460	58 437
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem – automašīnas	2.64%	līdz 1 gadam	5 039	4 984
KOPĀ:			25 499	63 421
Aizņēmumi no saistītām sabiedrībām	12.50%	18.06.2019.	373 083	352 344
ĪSTERMIŅA AIZŅĒMUMI KOPĀ:			4 653 320	16 052 726

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


 Krišjānis Znotiņš
 Valdes loceklis


 Jolanta Ziedone
 Galvenā grāmatvede