AKCIJU SABIEDRĪBA "MOGO"

(VIENOTAIS REĢISTRĀCIJAS NUMURS LV50103541751)

KONSOLIDĒTAIS GADA PĀRSKATS

PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2019. GADA 31. DECEMBRĪ

IETVEROT KONSOLIDĒTOS FINANŠU PĀRSKATUS, KAS SAGATAVOTI SASKAŅĀ AR

EIROPAS SAVIENĪBĀ PIEŅEMTAJIEM STARPTAUTISKAJIEM FINANŠU PĀRSKATU STANDARTIEM

UN NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

Rīga, 2020. gadā

SATURS

Vispārēja informācija	**3**
Vadības ziņojums	**4**
Paziņojums par vadības atbildību	**6**
Konsolidētie finanšu pārskati	
Konsolidētais peļņas vai zaudējumu aprēķins un pārējo apvienoto ienākumu pārskats	**7**
Konsolidētais finanšu stāvokļa pārskats	**8**
Konsolidētais pašu kapitāla izmaiņu pārskats	**10**
Konsolidētais naudas plūsmas pārskats	**11**
Konsolidēto finanšu pārskatu pielikums	**12**
Neatkarīgu revidentu ziņojums	**55**

Vispārīga informācija

Mātes sabiedrības nosaukums	mogo	
Mātes sabiedrības juridiskais statuss	JSC	
Vienotais reģistrācijas numurs, reģistrācijas vieta un datums	50103541751, Latvia, 03.05.2012	
Juridiskā adrese	Skanstes iela 50, Rīga, Latvija	
Akcionāri		31.12.2019.
	Mogo Baltics and Caucasus AS *	98%
	Tobago capital SIA	2%
	KOPĀ	**100%**
	* Mogo Finance S.A. (Luksemburga) līdz 27.03.2019.	98%
Galvenā mātes sabiedrība	Mogo Finance S.A. (Luksemburga)	
Valdes locekļi	Krišjānis Znotiņš - Valdes loceklis kopš 14.03.2019.	
	Juris Pārups - Valdes priekšsēdētājs no 25.09.2018. līdz 13.08.2019.	
Padomes locekļi	Modestas Sudnius, no 25.05.2018.	
	Dārta Keršule, no 05.09.2018.	
	Kārlis Bērziņš, no 25.05.2018.	
Meitas sabiedrības	Loango AS, Latvia (100%) līdz 11.07.2019.	
	Renti AS, Latvija (100%)	
Finanšu gads	01 Janvāris - 31 Decembris 2019	
Iepriekšējais finanšu gads	01 Janvāris - 31 Decembris 2018	
Revidenti	KPMG Baltics AS	
	Zvērinātu revidentu komercsabiedrības licence Nr. 55	
	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija, LV-1013	
	Atbildīgā zvērinātā revidente	
	Armine Movsisjana	
	Sertifikāts Nr. 178	

Vadības ziņojums

2020. gada 30. aprīlī

Vispārīga informācija

AS "mogo" (turpmāk tekstā – Mātes sabiedrība) un tās meitas sabiedrības (turpmāk tekstā kopā - Koncerns) ir vadošais uzņēmums Latvijā lietotu automašīnu līzinga/ilgtermiņa nomas tirgū pēc līzinga objektu skaita. Koncerns piedāvā ātru un ērtu finansējumu automašīnu iegādei, izmantojot sadarbības partneru tīklu, mājaslapu, mobilo mājaslapu un klātienē klientu apkalpošanas centros.

Arvien lielāks skaits klientu izvēlas meitas sabiedrības AS "Renti" piedāvāto ilgtermiņa nomu, kas sniedz iespēju atgriezt automašīnu pēc 6 mēnešiem. Ilgtermiņa nomas pakalpojuma pārdošanas apjoms pārskata periodā pārsniedza Mātes sabiedrības sniegto pakalpojumu apjomu.
Pārskata gada laikā Mātes sabiedrība kļuva par pakalpojumu servisa centru meitas sabiedrības AS "Renti" un saistītās sabiedrības AS "Primero finance" darbības nodrošināšanai. Koncerna pieejamie resursi un spēcīgā tirgus pieredze ļauj turpmāk dažādot un attīstīt piedāvāto produktu klāstu un stiprināt Koncerna pozīcijas tirgū. Mātes sabiedrības sniegtie pakalpojumi ietver pilnu ciklu no pārdošanas un klientu apkalpošanas līdz parādu piedziņai.

Sabiedrība turpina attīstīt jaunus produktus un pārdošanas kanālus. Mātes sabiedrības piedāvāto produktu klāsts tika papildināts ar interneta videi draudzīgiem produktiem (iespēja attālināti pieteikties un saņemt finansējumu), kā piemēram, patēriņa kredītu. Papildus tika izveidoti tādi jauni produkti kā refinansēšanas produkts un auto kredīts. Šo produktu pārdošanas apjomi pārskata gada laikā ir auguši, sasniedzot 80% no jauno darījumu apjoma.
Tika izstrādāts jauns pārdošanas kanāls autotev.lv ar mērķi Koncerna partneriem nodrošināt iespēju publicēt automašīnu sludinājumus un sasniegt papildus klientu auditoriju. Vienlaikus portāla ietvaros tiek nodrošināts Koncerna finansējuma/ilgtermiņa nomas piedāvājums. Automašīnu portāla izstrāde ir bijusi veiksmīgs solis attiecību stiprināšanā ar automašīnu tirgotājiem, un sludinājumu skaits tajā pārsniedz 1000 automašīnas.

Laikā no 2019. gada septembra līdz novembrim Mātes sabiedrība pārdeva līzinga portfeli saistītajam uzņēmumam Primero Finance AS 3 550 tūkstošu eiro apmērā.

2019. gadā Koncerns saglabāja līdera pozīciju lietotu automašīnu līzinga/ ilgtermiņa nomas tirgū, būtiski augot ilgtermiņa nomas produkta pieprasījumam.

Koncerns ievēro likumā noteiktās prasības vides aizsardzības jomā.

Misija, vīzija un vērtības

Misija

Koncerna vīzija ir kļūt par vadošo, klientiem draudzīgāko un pieejamāko transportlīdzekļa līzingu risinājumu uzņēmumu Latvijā.

Vīzija

Koncerna vīzija ir kļūt par vadošo, klientiem draudzīgāko un pieejamāko transportlīdzekļa līzingu risinājumu uzņēmumu Latvijā.

Vērtības

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

Darbība un finanšu rezultāti

Koncerna kopējie ieņēmumi, ieskaitot neto procentus par finanšu produktiem un ienākumus no ilgtermiņa nomas pakalpojumiem, ir pieauguši līdz 13,7 miljoniem eiro (7% pieaugumus salīdzinājumā ar 12,8 miljoniem eiro 2018. gadā). Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgie ieņēmumi sasniedza 15,1 miljonu eiro (20% samazinājums salīdzinājumā ar 2018. gadu), savukārt ienākumi no automašīnu nomas ir pieauguši līdz 4,0 miljoniem eiro (no 0,1 miljona eiro 2018. gadā). Koncerna neto peļņa ir 4,9 miljoni eiro salīdzinājumā ar 2,8 miljoniem eiro 2018. gadā, uzrādot pieaugumu par 74%.

Aktīvu kopsumma 31.12.2019. ir 62,9 miljoni eiro (pieaugums par 19% salīdzinājumā ar 31.12.2018.) 2019. gada beigās līzinga portfeļa bruto vērtība sasniedza 22,8 miljonus eiro (par 42% mazāk nekā 31.12.2018.), savukārt nomā izsniegtais autoparks ir pieaudzis līdz 13,5 miljoniem eiro (no 1,4 miljoniem eiro 2018. gadā).

Ievērojams finanšu rezultātu uzlabojums tika sasniegts, veiksmīgi pārskatot klientu izvērtēšanas politiku, kas ir ļāvis samazināt uzkrājumus šaubīgiem debitoriem par gandrīz 40% salīdzinājumā ar 2018. gadu. Mogo grupas vadības personāla resursu un administrācijas izmaksas 2018. gadā izdalītas no Koncerna un novirzītas uz saistītu sabiedrību, kas 2019. gadā sekmēja algu un administrācijas izmaksu samazinājumu. Koncerns ir īstenojis izmaksu optimizācijas pasākumus, ieskaitot klientu apkalpošanas centru tīkla samazināšanu.
Stabilus pārdošanas rezultātus izdevās saglabāt, pateicoties pieaugošam pieprasījumam pēc automašīnu ilgtermiņa nomas pakalpojumiem (ikmēneša ilgtermiņa nomas ienākumi no 2019. gada janvāra līdz decembrim pieauga 7,4 reizes) un Mātes sabiedrības diversificēto tiešsaistes produktu virzībai tirgū.
Mātes sabiedrības vēsturiskais kavētāju līzinga portfelis, kas ietvēra nenodrošinātus saistību atlikumus un citas sarežģītas klientu lietas 1 726 tūkstošu EUR vērtībā, tika pārdots ar potenciālo pircēju konkursa starpniecību. Līdz ar portfeļa pārdošanu tika atbrīvota bilance no mazvērtīgiem aktīviem, tajā pat laikā saglabājot neitrālu ietekmi uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu.

Vadība uzskata, ka Koncerna 2019. gada darbības rezultāti atbalsta Koncerna izvēlēto darbības virzienu - koncentrēties uz klientu vajadzību izzināšanu un definēt dažādiem klientu profiliem atbilstošus finanšu piedāvājumus. Papildus īstenotie izmaksu samazināšanas pasākumi ir ļāvuši optimizēt biznesa procesus un piedāvāt izdevīgākus pakalpojumus klientiem.

2019. gads bija veiksmīgs sadarbībā ar automašīnu tirgotājiem un izplatīšanas starpniekiem. Transportlīdzekļu pārdevēju sadarbības tīkls ir devis būtisku ieguldījumu transportlīdzekļu finanšu līzinga un ilgtermiņa nomas produkta apjoma pieaugumā. Lai veicinātu ciešu sadarbību ar partneriem transportlīdzekļu tirdzniecības jomā, Koncerns tiem piedāvā dažādus partnerības risinājumus un individuālu pieeju klientu pieteikumu efektīvai izskatīšanai, kā arī nodrošina ar dažādiem mārketinga materiāliem un organizē kopīgas mārketinga kampaņas.

2019. gadā Koncerns turpināja iesākto darbību ar mērķi izpildīt tā misiju - piedāvāt viegli pieejamus un izdevīgus līzinga un ilgtermiņa nomas pakalpojumus. Sabiedrība turpināja ieguldīt ievērojamus resursus informācijas sistēmu risinājumu izstrādē ar mērķi uzlabot tā pamatdarbības aktivitātes, lai tuvākajā nākotnē varētu automatizēt pamata procesus un vairotu klientu apmierinātību ar pakalpojumiem. Automatizācijas jomā svarīgākais mērķis ir nodrošināt, ka atbildes uz klienta līzinga vai nomas pieteikumu tiek sniegta nekavējoties. Paredzams, ka ieviešanas process tiks noslēgts 2020. gada vidū.
Mātes sabiedrība ieviesa nepieciešamās izmaiņas pārdošanas kanālu vadībā un cenu noteikšanas politikā, lai varētu izpildīt normatīvo aktu prasības, kas ir spēkā no 2019. gada 1. jūlija un kas ierobežo mārketinga iespējas finanšu uzņēmumiem un ievieš procentu likmju ierobežojumus.

Vadības ziņojums (turpinājums)

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

Cita informācija

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

Finanšu riski

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

Operacionālais risks

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

Juridiskais risks

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

Ārvalstu valūtas risks

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

Procentu likmju risks

Likviditātes risks

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

Kredītrisks

Koncerns ir pakļauts kredītriskam saistībā ar prasībām, kas izriet no finanšu nomas, un naudu un tās ekvivalentiem.
Galvenās kredītriska politikas jomas saistītas ar nomas līguma slēgšanas procesu (ieskaitot nomnieka maksātspējas pārbaudi), uzraudzības metodēm, kā arī lēmumu pieņemšanas principiem.

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

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

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

Covid-19 ietekmes izvērtējums

2020. gada 12. martā Latvijas valdība izsludināja ārkārtas stāvokli valstī pēc tam, kad Pasaules veselības organizācija koronavīrusa izplatību bija pasludinājusi par pandēmiju.
Rūpēs par Koncerna darbinieku un klientu drošību Koncerns uz laiku ir slēdzis klientu apkalpošanas punktus un pakalpojumus sniedz attālināti. Vienīgā strādājošā filiāle ir tā, kas atrodas AS Ceļu satiksmes drošības direkcija Rīgā, kurā apkalpošana notiek pēc iepriekšēja pieraksta. Automašīnu pārdošana tiek īstenota sadarbības partneru pārdošanas vietās.

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

Koncerns ir izpildījis visus obligātos un ieteiktos drošības pasākumus un nodrošinājis, ka darbinieki var strādāt no mājām.

Plašāka informācija sniegta 43. piezīmē.

Koncerna paziņojums par korporatīvo pārvaldību 2019. gadā ir sagatavots saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likuma 56.2 panta trešajā daļā noteiktajām prasībām un plašākai sabiedrībai pieejams Nasdaq Baltic mājas lapā www.nasdaqbaltic.com.

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

Pārskata gadā nav veiktas izmaiņas akciju skaitā.

Tirgus risks

Ārvalstu valūtu risks

Ārvalstu valūtu risks ir risks, ka finanšu instrumentu vērtība mainīsies atkarībā no izmaiņām ārvalstu valūtu maiņas kursos. Koncerns ir pakļauts ietekmei, ko uz tā finanšu stāvokli un naudas plūsmām rada svārstības ārvalstu valūtu maiņas kursos.

Procentu likmju risks

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

Plašāka informācija ir sniegta 40.piezīmē.

Koncerna vārdā 2020. gada 30. aprīlī parakstīja:

Krišjānis Žnotiņš
Valdes loceklis

Paziņojums par vadības atbildību

2020. gada 30. aprīlī

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

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

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

Koncerna vārdā 2020. gada 30. aprīlī parakstīja:

Krišjānis Znotiņš
Valdes locekļis

Konsolidētie finanšu pārskati

Konsolidētais peļņas vai zaudējumu aprēķins un pārējo apvienoto ienākumu pārskats

		2019 EUR	2018 EUR
Procentu ieņēmumi	4	15 110 003	18 795 287
Procentu izdevumi	5	(5 548 148)	(6 128 990)
Neto procentu ieņēmumi		**9 561 855**	**12 666 297**
Nomas ieņēmumi	6	3 992 485	110 375
Komisijas naudas ieņēmumi	7	955 494	1 039 962
Vērtības samazinājums	8	(3 213 871)	(5 251 123)
Neto peļņa/(zaudējumi) no amortizētajā pašizmaksā novērtēto finanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas	9	(316 575)	(53 919)
Ar savstarpējo kreditēšanas platformu pakalpojumiem saistītās izmaksas	10	(190 620)	(299 104)
Ieņēmumi no automašīnu pārdošanas	11	1 909 836	470 695
Automašīnu pārdošanas izmaksas	11	(2 638 044)	(470 695)
Pārdošanas izmaksas	12	(367 796)	(652 430)
Administrācijas izdevumi	13	(5 049 077)	(4 751 758)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	14	669 354	206 570
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	15	(393 990)	(181 072)
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto rezultāts		(176)	(3 740)
Peļņa pirms nodokļiem		**4 918 875**	**2 830 058**
Pārskata perioda neto peļņa		**4 918 875**	**2 830 058**
Pārējie pārskata perioda apvienotie ienākumi pēc nodokļiem		**-**	**-**
Pārskata perioda apvienotie ienākumi		**4 918 875**	**2 830 058**

Pielikums ir šo konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Koncerna vārdā 2020. gada 30. aprīlī parakstīja:

Krišjānis Znotiņš
Valdes locekļis

Jolanta Ziedone
Galvenā grāmatvede

Konsolidētais finanšu stāvokļa pārskats

AKTĪVS

ILGTERMIŅA IEGULDĪJUMI		31.12.2019. EUR	31.12.2018. EUR
Nemateriālie ieguldījumi			
Licences	17	-	3 096
Citi nemateriālie ieguldījumi	17	28 013	21 042
Nemateriālie ieguldījumi kopā		**28 013**	**24 138**
Pamatlīdzekļi			
Nomas autoparks	18	13 492 049	1 443 818
Lietošanas tiesību aktīvi	18, 19	1 407 394	89 832
Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs	18	132 322	72 249
Avansa maksājumi par pamatlīdzekļiem	18	37 584	70 082
Ilgtermiņa ieguldījumi nomātos pamatlīdzekļos	18	6 605	10 376
Pamatlīdzekļi kopā		**15 075 954**	**1 686 357**
Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi un no nomas izrietošās prasības			
No finanšu nomas izrietošas prasības	20	13 361 713	24 925 333
Kredīti un izsniegtie avansi	21	1 824 652	1 311 573
Aizdevumi radniecīgajām sabiedrībām	36	24 298 800	11 041 800
Citi ieguldījumi	37	26	26
Kopā ilgtermiņa finanšu ieguldījumi un no nomas izrietošās prasības		**39 485 191**	**37 278 732**
ILGTERMIŅA IEGULDĪJUMI KOPĀ		**54 589 158**	**38 989 227**
APGROZĀMIE LĪDZEKĻI			
Krājumi			
Gatavie ražojumi un preces pārdošanai	22	-	11 414
Krājumi kopā		**-**	**11 414**
Debitori un citi apgrozāmie līdzekļi			
No finanšu nomas izrietošas prasības	20	5 704 587	8 562 209
Kredīti un izsniegtie avansi	21	850 415	1 376 781
Pircēju un pasūtītāju parādi	25	656 029	2 422 196
Nākamo periodu izmaksas	24	111 595	222 906
Citi debitori	26	142 853	156 796
Uzkrātie ieņēmumi	27	224 250	21 156
Nauda un naudas ekvivalenti	28	376 567	743 195
Kopā debitori un citi apgrozāmie līdzekļi		**8 066 296**	**13 505 239**
Pārdošanai turētie aktīvi	23	195 978	133 140
Kopā pārdošanai turēti aktīvi		**195 978**	**133 140**
KOPĀ APGROZĀMIE LĪDZEKĻI		**8 262 274**	**13 649 793**
KOPĀ AKTĪVI		**62 851 432**	**52 639 020**

* Informāciju par pārskatos gadā veikto iepriekšējā perioda korekciju skatīt konsolidēto finanšu pārskatu pielikuma 2. piezīmē.

Pielikums ir šo konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Koncerna vārdā 2020. gada 30. aprīlī parakstīja:

Krišjānis Znotiņš
Valdes loceklis

Jolanta Ziedone
Galvenā grāmatvede

Konsolidētais finanšu stāvokļa pārskats

PASĪVS

		31.12.2019. EUR	31.12.2018. EUR
PAŠU KAPITĀLS			
Akciju kapitāls	29	5 000 000	5 000 000
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezerve		1	1
Pārējās rezerves	39	(4 769 833)	(1 066 590)
Nesadalītā peļņa			
iepriekšējo gadu uzkrātā peļņa		2 881 439	51 381
pārskata perioda peļņa		4 919 875	2 830 058
KOPĀ PAŠU KAPITĀLS		**8 031 482**	**6 814 850**
KREDITORI			
Ilgtermiņa kreditori			
Ilgtermiņa aizņēmumi pret obligācijām	31	30 059 243	18 658 246
Savstarpējās kreditēšanas platformās piesaistīts finansējums	31	9 363 368	9 160 189
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	19, 31	1 177 739	23 791
Parādi radniecīgām sabiedrībām	31	290 306	-
Aizņēmums no bankas	31	2 106 840	-
Īstermiņa saistības kopā		**42 997 496**	**27 842 226**
Uzkrājumi finanšu garantijām	39	4 315 492	948 263
Pārējie uzkrājumi	30	492 671	449 027
Kopā uzkrājumi saistībām un maksām un finanšu garantijām		**4 808 163**	**1 397 290**
Īstermiņa kreditori			
Īstermiņa aizņēmumi pret obligācijām	31	-	11 250 000
Savstarpējās kreditēšanas platformās piesaistīts finansējums	31	5 179 343	4 386 961
Parādi radniecīgām sabiedrībām	31	7 403	-
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	19, 31	205 426	66 776
No pircējiem saņemtie avansi un citi maksājumi	32	54 865	68 959
Parādi radniecīgajām sabiedrībām	36	154 621	48 180
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem		83 725	98 958
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	16	140	91 489
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	33	93 175	46 211
Pārējie kreditori	34	890 005	212 354
Uzkrātās saistības	35	345 588	314 766
Īstermiņa kreditori kopā		**7 014 291**	**16 584 654**
KOPĀ KREDITORI		**54 819 950**	**45 824 170**
KOPĀ PASĪVS		**62 851 432**	**52 639 020**

Pielikums ir šo konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Koncerna vārdā 2020. gada 30. aprīlī parakstīja:

Krišjānis Znotiņš
Valdes locekļis

Jolanta Ziedone
Galvenā grāmatvede

Konsolidētais pašu kapitāla izmaiņu pārskats

	Akciju kapitāls EUR	Valūtas pārvērtēšanas rezerve EUR	Pārējās rezerves EUR	Nesadalītā peļņa EUR	**Kopā EUR**
01.01.2018.	**5 000 000**	**1**	**-**	**4 551 381**	**9 551 382**
Pārskata gada peļņa	-	-	-	2 830 058	2 830 058
Pārējie apvienotie ienākumi	-	-	-	-	-
Apvienotie ienākumi kopā	-	-	-	2 830 058	2 830 058
Izsniegtas finanšu garantijas (39.piezīme)	-	-	(878 051)	-	(878 051)
Starpība, kas veidojas no sākotnējās garantijas atzīšanas pārtraukšanas un modificētās garantijas atzīšanas (39.piezīme)	-	-	(188 539)	-	(188 539)
Izmaksātās dividendes (29. piezīme)	-	-	-	(4 500 000)	(4 500 000)
31.12.2018.	**5 000 000**	**1**	**(1 066 590)**	**2 881 439**	**6 814 850**
01.01.2019.	**5 000 000**	**1**	**(1 066 590)**	**2 881 439**	**6 814 850**
Pārskata gada peļņa	-	-	-	4 918 874	4 918 874
Pārējie apvienotie ienākumi	-	-	-	-	-
Apvienotie ienākumi kopā	-	-	-	4 918 874	4 918 874
Izsniegtas finanšu garantijas (39.piezīme)	-	-	(98 640)	-	(98 640)
Starpība, kas veidojas no sākotnējās garantijas atzīšanas pārtraukšanas un modificētās garantijas atzīšanas (39.piezīme)	-	-	(3 604 603)	-	(3 604 603)
31.12.2019.	**5 000 000**	**1**	**(4 769 833)**	**7 800 313**	**8 030 481**

Pielikums ir šo konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Koncerna vārdā 2020. gada 30. aprīlī parakstīja:

Krišjānis Znotiņš
Valdes loceklis

Jolanta Ziedone
Galvenā grāmatvede

Konsolidētais naudas plūsmas pārskats

		2019	2018
Pamatdarbības naudas plūsma		**EUR**	**EUR**
Pārskata gada peļņa pirms nodokļiem		4 918 875	2 830 058
Korekcijas:			
Nemateriālo ieguldījumu un pamatlīdzekļu nolietojums	17, 18	1 555 468	534 841
Procentu izdevumi	5	5 420 507	6 128 990
Procentu ieņēmumi	4	(15 110 003)	(18 795 287)
Nomas autoparka pārdošana		728 208	-
Zaudējumi no pamatlīdzekļu izslēgšanas		11 234	94
Vērtības samazinājums	8	3 213 871	5 251 123
Finanšu garantijas	39	(336 014)	(118 326)
Obligāciju iegādes izmaksas		330 355	-
Saimnieciskās darbības peļņa pirms apgrozāmā kapitāla izmaiņām		**732 501**	**(4 168 507)**
Krājumu atlikumu samazinājums/ (pieaugums)		11 414	328 077
Debitoru parādu atlikumu pieaugums		14 453 699	(9 177 557)
Saņemto avansu, parādu piegādātājiem un darbuzņēmējiem un garantiju atlikumu pieaugums		1 057 684	19 996
Naudas plūsma no saimnieciskās darbības		**16 255 298**	**(12 997 991)**
Saņemti procenti		15 507 664	18 732 123
Samaksāti procenti		(5 216 056)	(5 410 769)
Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem		(91 349)	(329 383)
Pamatdarbības neto naudas plūsma		**26 455 557**	**(6 020)**
Ieguldīšanas darbības naudas plūsma			
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	17, 18	(1 431 531)	(943 382)
Nomas autoparka iegāde	18	(16 514 983)	(1 449 682)
Ieņēmumi no nomas autoparka pārdošanas		1 909 836	-
Atmaksātie aizdevumi saistītajām pusēm		17 374 110	27 673 065
Aizdevumi saistītajām pusēm		(30 631 110)	(25 312 000)
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma		**(29 293 678)**	**(31 999)**
Finansēšanas darbības naudas plūsma			
Izsniegti aizdevumi	31	48 190 385	68 351 405
Atmaksāti aizdevumi	31	(45 527 108)	(68 005 154)
Nomas saistību par lietošanas tiesību aktīviem atmaksa	31	(192 785)	(236 908)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma		**2 470 492**	**109 343**
Pārskata gada neto naudas plūsma		**(367 629)**	**71 324**
Naudas un tās ekvivalentu atlikums pārskata gada sākumā		743 195	671 871
Naudas un tās ekvivalentu atlikums pārskata gada beigās	28	**375 566**	**743 195**

Pielikums ir šo konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Koncerna vārdā 2020. gada 30. aprīlī parakstīja:

Krišjānis Znotiņš
Valdes locekļis

Jolanta Ziedone
Galvenā grāmatvede

Konsolidēto finanšu pārskatu pielikums

1. Vispārīga informācija

AS "mogo" (turpmāk tekstā – Mātes sabiedrība) un tās meitas sabiedrības (turpmāk tekstā kopā - Koncerns) ir reģistrētas Latvijā. Mātes sabiedrība tika reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā 2012. gada 3. maijā kā akciju sabiedrība uz neierobežotu laiku saskaņā ar vispārējām uzņēmējdarbības tiesībām.

"mogo" AS koncerna mātes sabiedrība ir Mogo Finance S.A. (Luksemburga). "mogo" AS patiesais labuma guvējs ir Aigars Kesenfelds (41,07%). Pārējo akcionāru līdzdalības daļa nepārsniedz 25%.

Koncerna konsolidētajos finanšu pārskatos ir ietvertas:

Meitas sabiedrības nosaukums	Reģistrācijas datums	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas valsts	Darbības veids	Līdzdalības daļa, %	
					2019	2018
Renti AS	10.10.2018	LV40203174147	Latvija	Nomas pakalpojumi	100%	100%
Loango AS*	06.06.2018	LV40203148375	Latvija	Finansējums	0%	100%

* 100% AS "mogo" meitas sabiedrības līdz 2019. gada 11. jūlijam Plašāks apraksts atrodams 15. piezīmē.

Koncerns nodarbojas galvenokārt ar finanšu nomas pakalpojumu sniegšanu, pārdošanu ar saņemšanu atpakaļ nomā un patēriņa kredītu izsniegšanu klientiem, kā arī ar transportlīdzekļu nomu.

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

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

Konsolidētais gada pārskats par 2019. gadu ir apstiprināts ar valdes lēmumu 2020. gadā 30. aprīlī.
Akcionāriem ir tiesības labot konsolidētos finanšu pārskatus pēc to apstiprināšanas valdē.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums

a) Finanšu pārskatu sagatavošanas pamatnostādnes

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

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

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

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

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

Šādi ienākumi saskaņā ar SFPS Nr.15 prasībām ir atzīti Komisijas naudas ieņēmumu sastāvā (7.piezīme).

Darbības turpināšana

Šie konsolidētie finanšu pārskati ir sagatavoti, balstoties uz darbības turpināšanas principu. Darbības turpināšanas pieņēmumi saistībā ar notikumiem pēc pārskata perioda beigu datuma ir aprakstīti 3.piezīmē "Darbības turpināšana (nekoriģējoši notikumi pēc pārskata perioda beigu datuma)" un 43.piezīmē "Notikumi pēc pārskata perioda beigu datuma".

b) Salīdzinošo rādītāju pārklasificēšana

Finanšu pārskatos veiktā pārklasifikācija:	**Gada pārskats par 2018.gadu 31.12.2018. pirms pārklasifikācijas**	**Pārklasifikācija**	**Gada pārskats par 2019.gadu 31.12.2018. pēc pārklasifikācijas**
Finanšu stāvokļa pārskats - aktīvi			
Nomas autoparks	1 442 911	907	1 443 818
Nākamo periodu izmaksas	223 813	(907)	222 906
Citi debitori	183 075	(26 279)	156 796
Pircēju un pasūtītāju parādi	2 416 557	5 639	2 422 196
Uzkrātie ieņēmumi	516	20 640	21 156
	KOPĀ:	-	

Sākuma atlikumu pārklasifikācija ir veikta, ņemot vērā izmaiņas globālās pozicionēšanas sistēmas (GPS) izmaksu uzskaitē un uzkrātajos ieņēmumos no nomas autoparka. Izņemot iepriekš minēto, citu izmaiņu klasifikācijā starp 2019. un 2018. gadu nav. Tā kā pārklasifikācijas ietekme tiek uzskatīta par nebūtisku, finanšu stāvokļa pārskatā nav nepieciešams uzrādīt pārklasificētos atlikumus.

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

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

SFPS Nr.16: "Noma"

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

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

Izvēlētā pārejas pieeja

SFPS Nr.16 pirmo reizi jāpiemēro pārskata periodos, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk. Koncerns izvēlējies piemērot šo standartu ātrāk, proti, pirmo reiz Koncerns šo standartu pieņēmis pārskata periodā, kās sākās 2018. gada 1. janvārī, piemērojot modificēto retrospektīvo pieeju. Šī standarta pirmreizējā piemērošana ietekmējusi Koncerna nomas līgumus, kas pirms tam bija klasificēti kā operatīvā noma.

Koncerns ir nolēmis piemērot modificēto retrospektīvo pieeju. Saskaņā ar šo pieeju SFPS Nr.16 tiek piemērots nomas darījumiem retrospektīvi, bet kumulatīvā ietekme no SFPS Nr.16 pirmreizējās piemērošanas tiek atzīta sākotnējās piemērošanas datumā (2018. gada 1. janvārī). Koncerns ir izvēlējies piemērot šo pārejas pieeju visiem nomas darījumiem, kuros Koncerns darbojas kā nomnieks. Finanšu informācija par 2017. finanšu gadu nav koriģēta.

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

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

1. atzīst nomas saistības sākotnējās piemērošanas datumā. Nomas saistības Koncerns novērtē atlikušo nomas maksājumu pašreizējā vērtībā, diskontējot to ar nomnieka pieaugošo aizņēmumu likmi sākotnējās piemērošanas datumā;

2. atzīst lietošanas tiesību aktīvu sākotnējās piemērošanas datumā. Lietošanas tiesību aktīvs tiek novērtēts katram nomas līgumam atsevišķi un apmērā, kas vienāds ar nomas saistībām, kas koriģētas par avansa maksājumiem vai uzkrātiem nomas maksājumiem, kas atzīti finanšu stāvokļa pārskatā attiecībā uz konkrēto nomu pirms sākotnējās piemērošanas datuma; un

3. Koncerns izmanto SFPS Nr.16 atļauto praktisko ieteikumu un paļaujas uz savu novērtējumu par to, vai noma ir apgrūtinoša, piemērojot SGS Nr.37, tieši pirms sākotnējās piemērošanas datuma kā alternatīvu vērtības samazinājuma pārbaudes veikšanai. Tādējādi sākotnējās piemērošanas datumā Koncerns koriģē lietošanas tiesību aktīvu par summu, kuru veido uzkrājumi apgrūtinošām nomām, kas atzīti finanšu stāvokļa pārskatā tieši pirms sākotnējās piemērošanas datuma.

Izvēlētie pārejas praktiskie ieteikumi gadījumos, kad Koncerns ir nomnieks

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

1. piemēro vienotu diskonta likmi tādu nomas līgumu portfelim, kurā ir iekļautas nomas ar līdzīgām iezīmēm (piemēram, līdzīgas klases nomas aktīvu nomas ar līdzīgu atlikušo termiņu līdzīgā ekonomiskā vidē).

2. pārejas brīdī neveic korekcijas par nomām, kurās tiek iznomāts mazvērtīgs aktīvs (ar jaunvērtību 5 000 EUR vai mazāk). Šādas nomas Koncerns uzskaita, piemērojot SFPS Nr.16 no sākotnējās piemērošanas datuma.

3. lietošanas tiesību aktīva novērtēšanā sākotnējā piemērošanas datumā neietver sākotnējās tiešās izmaksas par nomām, kas iepriekš klasificētas kā operatīvās nomas.

4. izmanto pašreizējas zināšanas par pagātnes notikumiem, piemēram, nosakot nomas periodu, ja līgumā ir ietverta opcija pagarināt vai pārtrauktu nomu. Atbilstoši SGS Nr.8 prasībām pašreizējas zināšanas par pagātnes notikumiem tiek izmantotas tikai attiecībā uz jomām, kurās jāizdara spriedumi un aplēses, nevis attiecībā uz faktiem, piemēram, izmaiņām indeksos vai likmēs.

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

Koncerns kā iznomātājs

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

Citi apsvērumi

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

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

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

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

Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk. Grozījumi aplūko jautājumu, vai ilgtermiņa ieguldījumu asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos, kas pēc būtības veido „neto līdzdalību" asociētajā sabiedrībā vai kopuzņēmumā, novērtēšana, jo īpaši saistībā ar to vērtības samazināšanās uzskaiti, jāveic saskaņā ar SFPS Nr.9, SGS Nr.28 vai abiem šiem standartiem. Grozījumi paskaidro, ka tādiem ilgtermiņa ieguldījumiem, kuru uzskaitē netiek izmantota pašu kapitāla metode, sabiedrība piemēro SFPS Nr.9 "Finanšu instrumenti", pirms tā piemērojusi SGS Nr.28. Piemērojot SFPS Nr.9, sabiedrība neņem vērā nekādas ilgtermiņa ieguldījumu uzskates vērtības korekcijas, kas rodas, piemērojot SGS Nr.28. Šos grozījumus ES vēl nav apstiprinājusi. Koncerna vadība ir izvērtējusi šos grozījumus un secinājusi, ka to ieviešana neietekmēs Koncerna grāmatvedības politikas.

SFPIK 23. INTERPRETĀCIJA: Nenoteiktība attiecībā uz ienākuma nodokļu piemērošanu

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

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

c) Izmaiņas grāmatvedības politikā un informācijas sniegšanā (turpinājums)

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

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

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

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

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

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

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

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

Standarts/interpretācija	Grāmatvedības uzskaites politikas izmaiņu veids	Iespējamā ietekme uz finanšu pārskatu
SGS Nr.1 "Finanšu pārskatu sniegšana" un SGS Nr.8 "Grāmatvedības politika, izmaiņas grāmatvedības aplēsēs un kļūdas" (spēkā pārskata periodiem no 2020. gada 1. janvāra vai pēc šī datuma) Šie papildinājumi vēl nav apstiprināti ES.	Šie papildinājumi skaidro un saskaņo būtiskuma definīciju un sniedz norādes, kas palīdz uzlabot šī jēdziena pielietojumu, piemērojot SFPS.	Koncerns neparedz, ka šie papildinājumi sākotnējās piemērošanas brīdī būtiski ietekmēs finanšu pārskatus.
Papildinājumi SFPS Nr. 10 un SGS Nr.28 "Aktīvu pārdošana vai ieguldīšana darījumos starp investoru un tā asociētu uzņēmumu vai kopuzņēmumu"	Papildinājumos ir paskaidrots, ka darījumā ar asociētu uzņēmumu vai kopuzņēmumu peļņu vai zaudējumus atzīst atkarībā no tā, vai pārdotie vai ieguldītie aktīvi veido uzņēmumu, tādējādi: • pilnā apjomā peļņu vai zaudējumus darījumā starp investoru un tā asociētu uzņēmumu vai kopuzņēmumu atzīst, ja tā ietvaros tiek nodots aktīvs vai aktīvi, kas veido uzņēmumu (neatkarīgi no tā, vai tas ir izvietots meitas sabiedrības telpās), bet • daļējā apjomā peļņu vai zaudējumus darījumā starp investoru un tā asociētu uzņēmumu vai kopuzņēmumu atzīst, ja tā ietvaros tiek nodoti aktīvi, kas neveido uzņēmumu pat tad, ja šie aktīvi atrodas meitas sabiedrības telpās.	Koncerns neparedz, ka šie papildinājumi sākotnējās piemērošanas brīdī būtiski ietekmēs finanšu pārskatus.
SFPS Nr. 17 "Apdrošināšanas līgumi" (Spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk; jāpiemēro retrospektīvi. Agrāka pieņemšana ir atļauta.) ES vēl nav apstiprinājusi šo paziņojumu.	SFPS Nr. 17 aizvieto SFPS Nr. 4, kas 2004. gada tika ieviests kā starpstandarts. SFPS Nr. 4 uzņēmumiem tika atļauts turpināt uzskaitīt apdrošināšanas līgumus saskaņā ar nacionālajiem grāmatvedības standartiem, kā rezultātā praksē bija ievērojams skaits dažādu pieeju. SFPS Nr. 17 atrisina SFPS Nr. 4 izraisīto salīdzināmības problēmu, nosakot, ka visiem apdrošināšanas līgumiem jābūt uzskaitītiem vienādā veidā, kas būs ieguvums gan investoriem, gan pašām apdrošināšanas sabiedrībām. Apdrošināšanas saistības ir jāuzskaita to pašreizējā vērtībā, nevis vēsturiskajās izmaksās.	Paredzams, ka sākotnējās piemērošanas brīdī šie papildinājumi būtiski neietekmēs Koncerna finanšu pārskatus, jo Koncerns neveic komercdarbību apdrošināšanas nozarē.
Papildinājumi SFPS Nr. 3 "Uzņēmējdarbības apvienošana" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2020. gada 1. janvārī vai vēlāk) Šie papildinājumi vēl nav apstiprināti ES.	Papildinājumi sašaurina un skaidro uzņēmējdarbības definīciju. Papildinājumi ļauj veikt vienkāršotu izvērtējumu par to, vai iegādātu darbību un aktīvu kopums ir uzskatāms par aktīvu grupu nevis uzņēmējdarbību.	Koncerns neparedz, ka šie papildinājumi sākotnējās piemērošanas brīdī būtiski ietekmēs finanšu pārskatus.
Papildinājumi SFPS Nr. 9 "Finanšu instrumenti", SGS Nr. 39 "Finanšu instrumenti" un SFPS Nr. 7 "Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2020. gada 1. janvārī vai vēlāk)	Papildinājumi ir obligāti un tie ir piemērojami visām riska ierobežošanas attiecībām, kuras tieši ietekmē nenoteiktības, kas saistītas ar IBOR reformu. Papildinājumi ievieš laicīgu atbrīvojumu no specifisko riska ierobežošanas uzskaites prasību piemērošanas riska ierobežošanas attiecībām ar mērķi nodrošināt, ka IBOR reformas rezultātā risku ierobežošanas uzskaite netiek pārtraukta. Galvenie atbrīvojumi ir attiecināmi uz: • Prasību "ļoti ticams". • Riska komponentiem • Prospektīviem novērtējumiem • Retrospektīviem efektivitātes testiem (SGS Nr. 39) • Naudas plūsmas riska ierobežošanas rezerves atkārtotu izmantošanu. Papildinājumos ir ietverta prasība uzņēmumiem sniegt papildu informāciju investoriem par riska ierobežošanas attiecībām, kuras šīs nenoteiktības ietekmē tiešā veidā.	Koncerns neparedz, ka šie papildinājumi sākotnējās piemērošanas brīdī būtiski ietekmēs finanšu pārskatus.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

e) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas

Konsolidācijas pamatnostādnes

Konsolidētie finanšu pārskati ietver AS "mogo" (turpmāk tekstā – Mātes sabiedrība) un tās meitas sabiedrību finanšu pārskatus par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī. Meitas sabiedrības Renti finanšu pārskati ir sagatavoti par pārskata periodu no 2018. gada 10. oktobra līdz 2019. gada 31. decembrim saistībā ar tās komercdarbības uzsākšanu un tā sagatavošanā ir izmantotas tādas pašas grāmatvedības uzskaites politikas.

Kontrole pastāv, ja Mātes sabiedrība ir pakļauta vai tai ir tiesības uz dažādiem guvumiem no tās investīcijām ieguldījuma saņēmējā, vai tai ir spēja ietekmēt ieguldījuma saņēmēja darbības rezultātus, īstenojot savu ietekmi pār ieguldījumu saņēmēju. Meitas sabiedrību konsolidācija sākas, kad Mātes sabiedrība iegūst kontroli pār to, un beidzas, kad Mātes sabiedrība zaudē kontroli pār šo meitas sabiedrību.

Mātes sabiedrības un tās meitas sabiedrību finanšu pārskati ir konsolidēti Koncerna finanšu pārskatos, apvienojot attiecīgos aktīvu un saistību, kā arī ieņēmumu un izmaksu posteņus. Konsolidācijas procesā ir pilnībā izslēgti visi Koncerna sabiedrību savstarpējie darījumi, atlikumi un nerealizētā peļņa un zaudējumi no Koncerna sabiedrību savstarpējiem darījumiem. Uz nekontrolējošo līdzdalību attiecināmais pašu kapitāls un neto ienākumi finanšu stāvokļa pārskatā un peļņas vai zaudējumu un pārējo apvienoto ienākumu pārskatā atspoguļoti atsevišķi.

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

Ja Koncerns zaudē kontroli pār meitas sabiedrību, tas:
-pārtrauc atzīt meitas sabiedrības aktīvus (arī nemateriālo vērtību) un saistības;
-pārtrauc atzīt nekontrolējošo līdzdalību atbilstoši tās uzskaites vērtībai;
-pārtrauc atzīt pašu kapitālā uzskaitītās kumulatīvās pārrēķināšanas starpības;
-atzīst saņemtās atlīdzības patieso vērtību;
-atzīst paturētos ieguldījumus atbilstoši to patiesajai vērtībai;
-atzīst jebkādus guvumus vai zaudējumus apvienoto ienākumu pārskatā;
-atkarībā no apstākļiem pārklasificē visas uz Koncernu attiecināmās summas, kas iepriekš atzītas pārējo apvienoto ienākumu sastāvā, kā peļņu vai zaudējumus, vai nesadalīto peļņu.

Uzņēmējdarbības apvienošana

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

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

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

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

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

Koncerna iekšēji radītie nemateriālie ieguldījumi

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

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

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

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

Saskaņā ar SGS Nr.38 izstrādes izmaksas tiek kapitalizētas tikai tad, ja Koncerns izpilda visus tālāk minētos kritērijus:
• projekts ir skaidri identificēts un saistītās izmaksas ir sadalītas pa pozīcijām un droši uzraudzītas;
• pamatota projekta pabeigšanas tehniskā un industriālā iespējamība;
• ir skaidrs nodoms pabeigt projektu un projekta rezultātā iegūto aktīvu izmantot vai pārdot;
• Koncerns spēj lietot vai pārdot projekta rezultātā iegūtu nemateriālo aktīvu;
• Koncerns spēj demonstrēt, kā nemateriālais aktīvs radīs ticamus nākotnes saimnieciskos labumus;
• Koncernam ir pietiekami tehniskie, finanšu un citi resursi, lai pabeigtu projektu un izmantotu vai pārdotu nemateriālo aktīvu.

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

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

Papildu informācija ir sniegta 3. un 17.piezīmē.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

e) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

Citi nemateriālie aktīvi

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

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 - iegādātas IT sistēmas	2, 3, un 5 gadu laikā.

Pamatlīdzekļi

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

Datortehnika	- 3 gados;
Mēbeles	- 5 gados;
Transportlīdzekļi	- 7 gados;
Ilgtermiņa ieguldījumi nomātos 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 apstākļu maiņa liecina, ka pamatlīdzekļu uzskaites vērtība varētu būt neatgūstama, attiecīgo aktīvu vērtība tiek pārskatīta, lai noteiktu to vērtības samazinājumu. Ja eksistē vērtības neatgūstamības pazīmes un ja aktīva uzskaites vērtība pārsniedz aplēsto atgūstamo summu, aktīvs vai naudu ģenerējošā vienība tiek norakstīta līdz tā atgūstamajai summai. Pamatlīdzekļa atgūstamā summa ir lielākā no neto pārdošanas vērtības un lietošanas vērtības. Nosakot lietošanas vērtību, aplēstās nākotnes naudas plūsmas tiek diskontētas to tagadnes vērtībā, izmantojot pirmsnodokļu diskonta likmi, kas atspoguļo tagadnes 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 un pārējo apvienoto ienākumu pārskatā 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 atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā tajā gadā, kad notikusi pamatlīdzekļa atzīšanas pārtraukšana.

Nomas autoparks

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

Tiešās sākotnējās izmaksas, kas radušās, iegūstot operatīvās nomas objektu, ieskaitot globālās pozicionēšanas sistēmas (GPS) izmaksas un auto dīleru komisijas naudas, Koncerns pievieno aktīva uzskaites vērtībai un atzīst kā izdevumus nomas perioda laikā tādā pašā veidā kā nomas ienākumus.

Lai noteiktu, vai operatīvās nomas objekta atlikusī vērtība ir samazinājusies, un atzītu zaudējumus no vērtības samazināšanās, Koncerns pielieto vispārējos principus, kas aprakstīti 3.piezīmē "Nozīmīgi grāmatvedības spriedumi, aplēses un pieņēmumi".

Finanšu aktīvi

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 Koncerns 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 sākotnēji tiek novērtēti patiesajā vērtībā, kurai pievienotas vai atskaitītas darījuma izmaksas. Izņēmums ir finanšu aktīvi un finanšu saistības, kas uzrādītas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Citi debitoru parādi tiek novērtēti darījuma vērtībā.

Finanšu aktīvu klasificēšana

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

• finanšu aktīvs tiek turēts tāda biznesa modeļa ietvaros, kura mērķis ir turēt aktīvus, lai iekasētu līgumiskās naudas plūsmas, un

• saskaņā ar līguma nosacījumiem finanšu aktīvs noteiktos datumos rada naudas plūsmas, ko veido vienīgi pamatsummas un procentu maksājumi (angl.: Solely payments of principle and interest (SPPI)) par nenomaksāto pamatsummu.

Biznesa modeļa novērtējums

Biznesa modeli Koncerns nosaka līmenī, kurš vislabāk atspoguļo veidu, kādā tas pārvalda finanšu aktīvu grupas ar mērķi sasniegt biznesa mērķi, riskus, kuri ietekmē biznesa modeļa darbību (un finanšu aktīvus, kas turēti šā biznesa modeļa ietvaros) un veidu, kādā šie riski tiek pārvaldīti. Svarīgas Koncerna novērtējuma sastāvdaļas ir arī paredzamais pārdošanas darījumu biežums, vērtība un laiks. Biznesa modeļa novērtējums ir balstīts uz saprātīgi sagaidāmiem scenārijiem, neņemot vērā "sliktākos" vai "stresa" scenārijus. Ja pēc sākotnējās atzīšanas naudas plūsmas tiek realizētas citādāk nekā Koncerns bija sagaidījis, Koncerns nemaina atlikušo finanšu aktīvu, kas turēti konkrētā biznesa modeļa ietvaros, klasifikāciju, bet gan izmanto šādu informāciju, turpmāk izvērtējot no jauna 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 Koncerns novērtē finanšu aktīva līguma nosacījumus, lai noteiktu, vai tie atbilst SPPI kritērijam. Šī testa nolūkā "pamatsumma" ir definēta kā finanšu aktīva patiesā vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī, un tā var mainīties finanšu aktīva darbības laikā (piemēram, ja tiek veikta pamatsummas atmaksa vai prēmijas / diskonta amortizācija). Aizdevuma darījumā visnozīmīgākie procentu elementi parasti ir atlīdzība par naudas laika vērtību un kredītrisks. Koncerns ir veicis SPPI novērtējumu un ir secinājis, ka tā finanšu aktīvi atbilst SPPI kritērijiem.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

e) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

Iegultie atvasinātie finanšu instrumenti

Iegultais atvasinātais finanšu instruments ir hibrīda (kombinēta) instrumenta sastāvdaļa, kas ietver arī neatvasināta instrumenta apkalpošanas līgumu nolūkā, lai atsevišķas hibrīda instrumenta naudas plūsmas mainītos 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 pusi. Atvasinātais finanšu instruments, kas ir piesaistīts finanšu instrumentam, bet saskaņā ar līgumu ir pārvedams neatkarīgi no instrumenta, nav iegultais atvasinātais finanšu instruments, bet atsevišķs finanšu instruments.
Kopš 2018. gada 1 janvāra līdz ar SFPS Nr.9 ieviešanu Koncerns šādi uzskaita atvasinātos finanšu instrumentus, kas iegulti finanšu saistībās un nefinanšu galvenajos līgumos. Finanšu aktīvi tiek klasificēti atkarībā no biznesa modeļa un atbilstības SPPI kritērijam, kā izklāstīts iepriekš.

Finanšu instrumentu pārklasifikācija

Kopš 2018. gada 1. janvāra Koncerns savus finanšu aktīvus vairs nepārklasificē pēc to sākotnējās atzīšanas, izņemot īpašos apstākļos, kad Koncerns iegādājas, atsavina vai izbeidz kādu darbības virzienu.
Finanšu saistības nekad netiek pārklasificētas. 2019. un 2018. gadā Koncerns netika pārklasificējis 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

Koncerns 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 pirkta vai iniciēta ar samazinātu kredītvērtību (POCI).
Izvērtējot, vai pārtraukt finanšu aktīva atzīšanu vai nē, Koncerns novērtē, vai modificētā aktīva naudas plūsmas ir būtiski atšķirīgas, un apsver šādus kvalitatīvos faktorus:
• Aizdevuma valūtas maiņa
• Darījuma partnera maiņa
• Izmaiņu rezultātā instruments vairs neatbilst SPPI kritērijam
• Vai ir dzēstas juridiskās saistības.
• Turklāt attiecībā uz kredītiem un izsniegtiem avansiem un no finanšu nomas izrietošajām prasībām Koncerns īpaši izvērtē veikto izmaiņu nolūku. Tiek izvērtēts, vai izmaiņas ir veiktas komerciālu (biznesa) iemeslu pēc klienta iniciatīvas vai kredīta restrukturizācijas dēļ. Vadība ir veikusi analīzi tām izmaiņām, kuras ir veiktas komerciālu iemeslu dēļ, un ir secinājusi, ka šādas izmaiņas rada būtiskas nosacījumu izmaiņas. Tas atbilst izmaiņu mērķim, kas ir radīt jaunu aktīvu ar būtiski atšķirīgiem nosacījumiem. Ja pirms izmaiņu veikšanas darījuma puses DPD rādītājs (kavēto dienu skaitu) ir mazāks par 5 un finanšu aktīva iezīmes tiek būtiski mainītas (piem., vidēji finanšu aktīva termiņš pieaug par vairākiem gadiem, kas būtiski maina aktīva termiņstruktūru), tiek uzskatīts, ka šīs izmaiņas tiek veiktas komerciālu iemeslu dēļ un to rezultātā sākotnējās nomas/aizdevuma atzīšana tiek pārtraukta.

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

Citas izmaiņas, kuru rezultātā tiek pārtraukta aktīva atzīšana, ietver nomas vērtības palielināšanu un nomas termiņa pagarināšanu, kas tiek saskaņota ar klientu konkrētu komerciālu iemeslu dēļ (t.i., gan klients, gan Koncerns 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 līgumu nosacījumos tiek uzskatītas par izmaiņām, kuru rezultātā netiek pārtraukta aktīva atzīšana (skat. sadaļu "Izmaiņas" zemāk).

Atzīšanas pārtraukšana citu iemeslu dēļ, izņemot būtiskas nosacījumu izmaiņas

Finanšu aktīva vai no finanšu nomas izrietošu prasību (vai atkarībā no apstākļiem finanšu aktīva vai no finanšu nomas izrietošas prasības daļas vai līdzīgu finanšu aktīvu vai no finanšu nomas izrietošu 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 izrietošu prasību atzīšanu Koncerns pārtrauc arī tādā gadījumā, ja tas nodevis finanšu aktīvu un nodošana atbilst atzīšanas pārtraukšanas kritērijiem.
Finanšu aktīvu vai no finanšu nomas izrietošas prasības Koncerns ir nodevis, ja Koncerns ir nodevis savas līgumā noteiktās tiesības uz naudas plūsmām no finanšu aktīva vai no finanšu nomas izrietošajām prasībām.

Koncerns ir nodevis aktīvu tikai tādā gadījumā, ja tas:
- ir nodevis savas līgumiskās tiesības saņemt naudas plūsmas no šī aktīva; vai
- 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 ("tranzīta pārskaitījumi").

"Tranzīta pārskaitījumi" ir darījumi, kad Koncerns saglabā līgumā paredzētās tiesības uz finanšu aktīva posteņa ("sākotnējā aktīva posteņa") naudas plūsmu, bet uzņemas līgumā paredzētas saistības izmaksāt šos naudas līdzekļus vienam vai vairākiem uzņēmumiem ("iespējamie saņēmēji"), ja tiek izpildīti visi trīs tālāk minētie nosacījumi:
- Koncernam nav pienākuma veikt maksājumus iespējamiem saņēmējiem, ja no sākotnējā aktīva posteņa tas nav ieguvis ekvivalentus naudas līdzekļus, izņemot Koncerna izdarītos īstermiņa avansa maksājumus ar tiesībām uz pilnas aizdevuma summas un uzkrāto tirgus likmes procentu atgūšanu;
- Koncerns nevar pārdot vai ieķīlāt sākotnējā aktīva posteni, izņemot kā nodrošinājumu iespējamajiem saņēmējiem attiecībā uz maksājumu veikšanas pienākuma izpildi;
- Koncernam ir jāveic visu saņemto naudas līdzekļu pārskaitījumi iespējamiem saņēmējiem bez būtiskas kavēšanās. Turklāt Koncernam nav tiesību reinvestēt šādus naudas līdzekļus, izņemot ieguldījumus naudā vai naudas ekvivalentos īstermiņa norēķinu periodā no naudas līdzekļu saņemšanas dienas līdz dienai, kurā tiek veikts pārskaitījums iespējamiem saņēmējiem, bet procentu ieņēmumus no šādiem ieguldījumiem nodod iespējamiem saņēmējiem.

Aktīva nodošana atbilst atzīšanas pārtraukšanai tikai tādā gadījumā, ja:
- Koncerns ir nodevis būtībā visus riskus un atlīdzības, kas izriet no īpašumtiesībām uz šo aktīvu, vai
- Koncerns nav ne nodevis, ne saglabājis visus riskus un atlīdzības, kas izriet no īpašumtiesībām uz šo aktīvu, bet ir nodevis kontroli pār attiecīgo finanšu aktīvu.

Izmaiņas

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

Ja izmaiņu rezultātā nerodas būtiski atšķirīgas naudas plūsmas, kā aprakstīts iepriekš, izmaiņas neizraisa atzīšanas pārtraukšanu. Konsolidētajā apvienoto ienākumu pārskatā Koncerns iegrāmato izmaiņu radītu peļņu vai zaudējumus procentu ieņēmumos/izdevumos, kas aprēķināti saskaņā ar efektīvās procentu likmes metodi (4., 5. piezīme), pamatojoties uz izmaiņām naudas plūsmā, kas diskontēta ar sākotnējo efektīvo procentu likmi, izņemot, ja ir jau atzīti vērtības samazinājuma zaudējumi (8. piezīme). Papildu informācija par finanšu aktīviem un no finanšu nomas izrietošām prasībām ar mainītiem nosacījumiem ir sniegta sadaļā par vērtības samazinājumu.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

e) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

Nebūtisku izmaiņu uzskaite

Ja naudas plūsmas, kas sagaidāmas no finanšu aktīviem ar fiksētu likmi, tiek pārskatītas tādu iemeslu dēļ, kas nav saistīti ar kredītrisku, izmaiņas līgumā paredzētajās nākotnes naudas plūsmās tiek diskontētas ar sākotnējo efektīvo procentu likmi un tad veiktas atbilstošas izmaiņas uzskaites vērtībā. Starpību starp iepriekšējo uzskaites vērtību iegrāmato vai nu kā pozitīvu, vai kā negatīvu korekciju finanšu aktīva uzskaites vērtībā, kas uzrādīta konsolidētajā finanšu stāvokļa pārskatā, kopā ar atbilstošu samazinājumu vai pieaugumu procentu ieņēmumos/izdevumos, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.
Finanšu aktīva vai finanšu saistību uzskaites vērtība tiek koriģēta, ja Koncerns pārskata savas maksājumu vai ieņēmumu aplēses. Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētu finanšu aktīvu vai saistību nosacījumu izmaiņas neizraisa to atzīšanas pārtraukšanu, bet gan tiek aprēķināta peļņa/zaudējumi no šādām izmaiņām. Koriģētā uzskaites vērtība tiek aprēķināta, pamatojoties uz sākotnējo efektīvo procentu likmi, un izmaiņas uzskaites vērtībā uzskaita kā procentu ienākumus vai izdevumus.
Izmaiņas aktīva līgumā noteiktajās naudas plūsmās atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā, un izmainīto finanšu aktīva uzskaites vērtību koriģē par veiktām izmaksām vai maksām, kuras tiek amortizētas atlikušā izmainītā instrumenta dzīves cikla laikā. Tādējādi izmaiņu veikšanas brīdī sākotnējā efektīvā procentu likme, kas noteikta pie sākotnējās atzīšanas, tiek pārskatīta, lai atspoguļotu veiktās izmaksas vai maksas.

Sagaidāmo kredītzaudējumu principi

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

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

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

Koncernā ir ieviesta politika, kas nosaka, ka katra pārskata perioda beigās ir jānovērtē, vai finanšu instrumenta kredītrisks nav būtiski pieaudzis kopš tā sākotnējās atzīšanas, izvērtējot izmaiņas saistību neizpildes riskā, kas var rasties finanšu instrumenta atlikušajā termiņā. Paskaidrojumi ir sniegti sadaļā "Būtisks kredītriska pieaugums" (3.piezīme).

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

Kredītreitinga noteikšana

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

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

No finanšu nomas izrietošās prasības un kredītus un izsniegtos avansus Koncerns iedala šādās kategorijās:

No finanšu nomas izrietošās prasības:

1) Nav kavēti

2) Kavējums līdz 30 dienām

3) Kavējums no 31 līdz 60 dienām

4) Kavējums vairāk nekā 60 dienas

5) bez nodrošinājuma (vispārēja definīcija: kavējums vairāk nekā 90 dienas vai ķīla nav pieejama, t.i., zaudēta vai pārdota).

Kredīti un izsniegti avansi:

1) Nav kavējumu

2) Kavējums līdz 30 dienām

3) Kavējums no 31 līdz 75 dienām

4) Kavējums vairāk nekā 75 dienas

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

• 1. stadija: Kad noma/kredīts tiek atzīts pirmo reizi, Koncerns atzīst uzkrājumus, balstoties uz 12mECL. Nomas, kas uzskatāmas par īstermiņa vai kuru DPD rādītājs ir līdz 30 dienām, Koncerns iekļauj 1. stadijā. Pirms riska darījumu, kas klasificēts kā 2. stadija, pārceļ uz 1. stadiju, ir jāpaiet 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, Koncerns atzīst uzkrājumus paredzamiem kredītzaudējumiem. Par 2. stadijas kredītiem Koncerns 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. Koncerns veido uzkrājumus LTECL.
Koncerns uzskata, ka finanšu nomas līgumā netiek pildītas saistības un tāpēc tas būtu jāpārceļ uz 3. stadiju tad, kad aizņēmējs ir kavējis maksājumus 60 dienas vai nomas līgums tiek pārtraukts.
Koncerns uzskata, ka nomas līgumā netiek pildītas saistības un tāpēc tas būtu jāpārceļ uz 3. stadiju tad, kad aizņēmējs ir kavējis maksājumus 75 dienas.
Riska darījumi tiek saglabāti 3. stadijā vienu mēnesi ilgu atveseļošanās periodu pat tad, ja šajā periodā tie citādi atbilst 2. stadijas kritērijiem.

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

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

e) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

Sagaidāmo kredītzaudējumu principi (turpinājums)

Paredzamo kredītu zaudējumu aprēķināšana

Paredzamos kredītu zaudējumus Koncerns aprēķina, balstoties uz iespējamības svērtiem scenārijiem, kuros novērtēts paredzamais naudas deficīts, kas diskontēts ar aptuvenu EIR. Naudas deficīts ir starpība starp naudas plūsmām, kas Koncernam pienākas saskaņā ar līgumu, un naudas plūsmām, kuras Koncerns sagaida saņemt.

Modeļa galvenie elementi šādi:

• PD (angl: Probability of Default) saistību neizpildes varbūtība atspoguļo aplēsto iespējamību, ka 12 mēnešu vai dzīvescikla laikā iestāsies saistību neizpilde (laika periods ir atkarīgs no ECL veida - t.i., 12mECL vai LTECL). Saistību neizpildes izkliedes vektors (angl: Default distribution vector (DDV)) ir aplēstais laiks, līdz iestājas saistību neizpilde, precīzāk, tas nodrošina PD izkliedi 12 mēnešu perioda vai dzīvescikla ietvaros.

• Atlikums pie saistību neizpildes (angl: Exposure at Default (EAD)) ir aplēstā riska darījuma atlikums nākotnes saistību neizpildes brīdī, ņemot vērā paredzamās izmaiņas riska darījuma atlikumā pēc pārskata perioda beigu datuma, ieskaitot atmaksas – gan paredzētas saskaņā ar līgumu, gan citādas.

• LGD (angl: Loss Given Default) Zaudējumi no saistību neizpildes ir aplēstie zaudējumi gadījumā, kad konkrētā laikā iestājas saistību neizpilde. To pamatā ir starpība starp naudas plūsmām, kas saņemamas saistību neizpildes brīdī, un tām naudas plūsmām, kuras aizdevējs ir paredzējis saņemt, ieskaitot naudas plūsmas no ķīlas realizācijas, atskaitot izdevumus, kas saistīti ar piedziņu un ķīlas realizāciju. Parasti šis rādītājs ir izteikts kā procentuāla daļa no EAD.

•Dzīves cikls tiek aplēsts kā attiecīgā portfeļa vidējais atlikušais līgumā noteiktais termiņš.

ECL aprēķiniem Koncerns izmanto reizināšanas modeli, kas tiek piemērots visām stadijām:

ECL=EAD*PD*LGD*[DDV]

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

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

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

• 1. stadija: Aprēķina 12mECL. 12mECL uzkrājumus Koncerns aprēķina, izmantojot PD un DDV rādītāju par 12 mēnešiem. 12 mēnešu saistību neizpildes varbūtība tiek piemērota aplēstajam EAD rādītājam un pareizināta ar sagaidāmo LGD rādītāju un tad diskontēta ar aptuveno sākotnējo EIR, izmantojot DDV, šādā veidā modelī ietverot laiku līdz saistību neizpildei.
• 2. stadija: Ja tiek secināts, ka kopš sākotnējās atzīšanas ir būtiski pieaudzis kredīta kredītrisks, Koncerns atzīst uzkrājumus paredzamiem kredītu zaudējumiem. Procedūra ir līdzīga iepriekš aprakstītajai, tikai PD un DDV rādītāji tiek aplēsti instrumenta dzīves ciklam. Paredzamais naudas deficīts tiek diskontēts ar aptuveno sākotnējo EIR, izmantojot DDV.
• 3. stadija: Kredītiem ar samazinātu kredītvērtību Koncerns atzīst dzīves ciklā sagaidāmos kredītzaudējumus. Šīs 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 klasifikācija 3. stadijā vienu mēnesi garā atveseļošanās perioda laikā, tad tiek pārcelts uz 2. stadiju. Ja pirms saistību neizpildes iestāšanās tiek veiktas izmaiņas ar kredītu saistītu iemeslu dēļ (parasti termiņa pagarinājumi), riska darījums tiek pārcelts uz 2. stadiju uz 2 mēnešu ilgu atveseļošanās periodu.

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

Neatgūstamu debitoru parādu norakstīšana

Jebkuru debitoru parādu Koncerns uzskata par pilnībā neatgūstamu un norakstāmu no bilances pilnā apmērā, ja ir izpildītas visas juridiskās darbības, lai to atgūtu, un Koncerns nesagaida, ka finanšu aktīvs tiks atgūts.

Finanšu aktīvu, izņemot kredītus un izsniegtos avansus, vērtības samazināšanās

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

• Citi klientu debitoru parādi/līgumu aktīvi
• Pircēju un pasūtītāju parādi
• Aizdevumi saistītajām pusēm
• Nauda un naudas ekvivalenti
• Finanšu garantijas

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

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

Aizdevumu radniecīgām sabiedrībām vērtības samazināšanās

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

Naudas un naudas ekvivalentu vērtības samazināšanās

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

Finanšu garantijas

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

ECL uzkrājumi tiek veidoti, balstoties uz kredītu zaudējumiem, kas paredzami garantijas dzīves cikla laikā, izņemot, ja kopš garantijas izsniegšanas ir būtiski pieaudzis kredītrisks, tad uzkrājumi tiek veidoti, balstoties uz 12 mēnešu laikā paredzamajiem kredītu zaudējumiem. Koncerna politika, kas paredzēta, lai noteiktu, vai kredītrisks ir būtiski pieaudzis, ir aprakstīta 3. piezīmē.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

e) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

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

Sākotnējā atzīšana un novērtēšana

Sākotnējās atzīšanas brīdī finanšu saistības tiek klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar pārvērtēšanas atzīšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kā aizdevumi un aizņēmumi vai kā kreditoru parādi.

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

Turpmāka novērtēšana

Finanšu saistību novērtējums ir atkarīgs no to klasifikācijas:

- Finanšu saistības, kas uzrādītas patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu peļņas vai zaudējumu un pārējo apvienoto ienākumu pārskatā

Finanšu saistības, kas uzrādītas patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu peļņas vai zaudējumu un pārējo apvienoto ienākumu pārskatā, ietver tirdzniecībai turētas finanšu saistības un tās finanšu saistības, kas sākotnējās atzīšanas brīdī ir klasificētas kā patiesajā vērtībā uzrādītas ar pārvērtēšanas atzīšanu peļņas vai zaudējumu un pārējo apvienoto ienākumu pārskatā.
Finanšu saistības klasificē kā turētas tirdzniecībai, ja tās ir iegūtas, lai tuvākajā laikā tiktu atpirktas. Arī nodalītus iegultos atvasinātos finanšu instrumentus klasificē kā turētus tirdzniecībai, izņemot, ja tie ir izmantoti kā riska ierobežošanas instrumenti.
Peļņu vai zaudējumus no tirdzniecībai turētām saistībām atzīst peļņas vai zaudējumu un pārējo apvienoto ienākumu pārskatā.
Finanšu saistības, kas sākotnējās atzīšanas brīdī ir uzrādītas patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu peļņas vai zaudējumu un pārējo apvienoto ienākumu pārskatā, sākotnējās atzīšanas datumā uzrāda šajā kategorijā tikai tad, ja tās atbilst SFPS Nr.9 iekļautajiem kritērijiem. Koncernam nav finanšu saistību, kas ir uzrādītas patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu peļņas vai zaudējumu un pārējo apvienoto ienākumu pārskatā.

- Aizdevumi un aizņēmumi

Šī kategorija Koncernam ir vissvarīgākā. Pēc sākotnējās atzīšanas procentus nesoši aizdevumi un aizņēmumi tiek novērtēti to amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Kad saistību atzīšana tiek pārtraukta, kā arī izmantojot amortizācijas procesu, tā rezultātā radusies peļņa vai zaudējumi tiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu un pārējo apvienoto ienākumu pārskatā.
Amortizētā vērtība tiek aprēķināta, ņemot vērā iegādes diskontu vai prēmiju, kā arī maksas vai izmaksas, kas veido neatņemamu efektīvās procentu likmes sastāvdaļu. EIR amortizācija ir iekļauta peļņas vai zaudējumu un pārējo apvienoto ienākumu pārskatā kā finanšu izmaksas.

Finanšu saistību izmaiņas

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

Nebūtisku izmaiņu uzskaite

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

Finanšu saistību uzskaites vērtība tiek koriģēta, ja Koncerns pārskata savas maksājumu vai ieņēmumu aplēses. Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētu finanšu saistību nosacījumu izmaiņas neizraisa to atzīšanas pārtraukšanu, bet gan tiek aprēķināta peļņa/zaudējumi no šādām izmaiņām. Koriģētā uzskaites vērtība tiek aprēķināta, pamatojoties uz sākotnējo efektīvo procentu likmi, un izmaiņas uzskaites vērtībā uzskaita kā procentu ienākumus vai izdevumus (4, 5. piezīme).

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

Atzīšanas pārtraukšana

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

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

Aizdevumi un aizņēmumi

Visi aizdevumi, aizņēmumi un finansējums, kas piesaistīts savstarpējās kreditēšanas platformās, sākotnēji tiek atspoguļoti to sākotnējā vērtībā, ko nosaka, aizņēmuma summas patiesajai vērtībai atņemot ar aizņēmuma saņemšanu saistītās izmaksas.
Pēc sākotnējās atzīšanas aizdevumi, aizņēmumi un finansējums, kas piesaistīts savstarpējās kreditēšanas platformās, tiek uzskaitīti to amortizētajā vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.
Amortizētā vērtība tiek aprēķināta, ņemot vērā aizdevuma izsniegšanas vai aizņēmuma saņemšanas izmaksas, kā arī jebkādus ar aizdevumu vai aizņēmumu nokārtošanu saistītos diskontus vai prēmijas.
Kad saistību atzīšana tiek pārtraukta, izmantojot amortizācijas procesu, tā rezultātā radusies peļņa vai zaudējumi tiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu un pārējo apvienoto ienākumu pārskatā kā procentu ieņēmumi un izmaksas.

Finanšu instrumentu savstarpējais ieskaits

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

Uzkrājumi finanšu garantijām un to uzskaite pārējās rezervēs

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

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

e) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

Uzkrājumi finanšu garantijām un to uzskaite pārējās rezervēs (turpinājums)

Finanšu garantijas sākotnēji tiek atzītas patiesajā vērtībā. Izņemot gadījumus, kad finanšu garantijas līgums sākuma datumā tiek novērtēts patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu pārējo apvienoto ienākumu sastāvā, Koncerna saistības katras atsevišķas garantijas ietvaros novērtē kā augstāko no sākotnēji atzītās summas, atskaitot peļņas vai zaudējumu un pārējo apvienoto ienākumu pārskatā atzīto kumulatīvo amortizāciju, un paredzamo kredītu zaudējumu uzkrājuma apjoma, kas izveidots saskaņā ar SFPS Nr. 9 (kā aprakstīts 3. piezīmē). Amortizāciju atzīst apvienoto ienākumu pārskatā pārējo saimnieciskās darbības ieņēmumu sastāvā garantijas termiņa laikā, izmantojot lineāro metodi.

Finanšu garantijas atzīšanu pārtrauc, ja ir būtiski mainījušies garantijas nosacījumi. Izmaiņas garantijas limitā tiek uzskaitītas kā atzīšanas pārtraukšana. Šādos gadījumos sākotnējās garantijas atzīšanu pārtrauc, un atzīst jaunu garantiju tās patiesajā vērtībā. Izmaiņas patiesajā vērtībā atzīst kā uzkrājumu finanšu garantijām samazinājumu vai palielinājumu un tiek veiktas atbilstošas izmaiņas citu rezervju sastāvā. Kad uzkrājumi finanšu garantijām tiek dzēsti, citas rezerves tiek pārnestas uz nesadalīto peļņu.

Finanšu noma – Koncerns kā iznomātājs

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

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

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

Līguma noslēgšanas brīdī Koncerns 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 uzskaite, kas atbilstoši radušies nomas rezultātā).

Nomu klasificē kā finanšu nomu, ja tās ietvaros nomniekam pēc būtības tiek nodoti visi īpašuma tiesībām raksturīgie riski un atlīdzības. 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 attiecas uz nomnieku;
- nomnieks var turpināt nomu vēl vienu periodu par nomas maksu, kas ir ievērojami zemāka nekā tirgū pastāvošā maksa.

Sākotnējais novērtējums

Nomas sākumā finanšu nomu Koncerns uzskaita šādi:
- pārtrauc atzīt nomas aktīva uzskaites vērtību;
- atzīst neto ieguldījumu nomā; un
- peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzīst peļņu vai zaudējumus no pārdošanas.

Finanšu nomas sākšanas brīdī Koncerns 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 Koncerna 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.

Ja pārdošanas vai saņemšanas atpakaļ nomā darījuma rezultātā izveidojas finanšu noma, pārdošanas rezultātā gūto ieņēmumu pārsniegumu pār aktīva uzskaites vērtību atzīst nākamo periodu ieņēmumu sastāvā un amortizē nomas termiņa laikā.

No klientiem saņemtos avansus finanšu pārskatos uzrāda atsevišķi saistību sastāvā, jo nav noteiktības par to, kā tie tiks izmantoti.

No klientiem saņemtos avansus uzrāda finanšu stāvokļa pārskatā to saņemšanas brīdī un tiek veikts norēķins pret attiecīgā klienta finanšu nomas debitoru parādiem.

Turpmāka novērtēšana

Finanšu nomas ienākumi sastāv no nenopelnīto finanšu nomas ienākumu amortizācijas. Finanšu nomas ienākumi tiek atzīti, balstoties uz modeli, kas atspoguļo pastāvīgu periodisku neto ieguldījuma atdeves likmi saskaņā ar konkrētajā finanšu nomā piemēroto efektīvo procentu likmi. Bruto ieguldījumu nomā Koncerns 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) Koncerns atzīst atsevišķi tajā periodā, kurā tie tiek gūti.

Šādi ienākumi ir atzīti zem "Komisijas naudas ieņēmumi" (7. piezīme).

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

Neto ieguldījumam nomā Koncerns piemēro SFPS Nr.9 noteiktās atzīšanas pārtraukšanas un vērtības samazinājuma noteikšanas prasības.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

e) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

Operatīvā noma – Koncerns kā iznomātājs

Noma, kuras ietvaros Koncerns nenodod būtībā visus ar aktīva īpašumtiesībām saistītos riskus un atlīdzības, tiek klasificēta kā operatīvā noma. Nomas ienākumi tiek uzskaitīti saskaņā ar lineāro metodi visā nomas perioda laikā un peļņas vai zaudējumu un pārējo apvienoto ienākumu pārskatā uzrādīti kā ieņēmumi. Sākotnējās tiešās izmaksas, kas radušās operatīvās nomas saskaņošanas gaitā, tiek pievienotas nomātā aktīva uzskaites vērtībai un atzītas nomas perioda laikā saskaņā ar tādiem pašiem principiem kā nomas ienākumi. Ārpusbilances nomas maksas tiek atzītas izdevumos brīdī, kad tās radušās.

Operatīvā noma – Koncerns kā nomnieks

Nomas saistības

Sākotnējā atzīšana

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

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

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

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

(a) periodiem, kuriem piemērojama opcija pagarināt nomas termiņu, ja pastāv pietiekams pamats uzskatīt, ka Koncerns izmantos šo opciju; un

(b) periodiem, kuriem piemērojama opcija pārtraukt nomu, ja pastāv pietiekams pamats uzskatīt, ka Koncerns neizmantos šo opciju.

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

Turpmāka novērtēšana

Pēc sākuma datuma Koncerns novērtē nomas saistības:

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

Lietošanas tiesību aktīvi

Sākotnējā atzīšana

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

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

Turpmāka novērtēšana

Lietošanas tiesību aktīvu Koncerns 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 Koncernam vai ja lietošanas tiesību aktīva iegādes izmaksas atspoguļo faktu, ka Koncerns izmantos aktīva iegādes opciju, lietošanas tiesību aktīva nolietojumu Koncerns aprēķina no nomas sākuma datuma līdz nomas aktīva lietderīgās lietošanas beigām saskaņā ar Koncerna politiku attiecībā uz līdzīgiem pašu aktīviem. Citos gadījumos lietošanas tiesību aktīva nolietojumu aprēķina no nomas sākuma datuma līdz lietošanas tiesību aktīva lietderīgās lietošanas beigām vai nomas termiņa beigām atkarībā, kurš no šiem datumiem pienāk agrāk.

Koncerna līdzdalība nomas aktīvā pirms nomas sākuma datuma

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

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

Izņēmumi sākotnējās atzīšanas brīdī

Koncerns ir pieņēmis lēmumu nepiemērot lietošanas tiesību aktīva un nomas saistību atzīšanas prasības šādām nomām:
(a) Īstermiņa nomas – visām nomas aktīvu klasēm; un
(b) Mazvērtīgu aktīvu nomas – izvērtējot katru gadījumu atsevišķi.

Nomām, kuras atbilst īstermiņa nomas un/vai mazvērtīgu aktīvu nomas kritērijiem, Koncerns neatzīst nomas saistības vai lietošanas tiesību aktīvu. Nomas maksājumus par šādām nomām Koncerns atzīst kā izdevumus saskaņā ar lineāro metodi nomas termiņa laikā.
(a) Īstermiņa nomas

Īstermiņa noma ir noma, kuras termiņš sākuma datumā nepārsniedz 3 mēnešus. Noma, kas ietver aktīva iegādes opciju, nav īstermiņa noma. Nomas izņēmums tiek piemērots visām nomas aktīvu klasēm.
(b) Mazvērtīgu aktīvu nomas

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

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

e) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

Krājumi

Krājumi tiek uzskaitīti zemākajā no pašizmaksas vai neto realizācijas vērtības.

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

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

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

Nauda un naudas ekvivalenti

Naudas un naudas ekvivalentu atlikumus veido nauda bankā un kasē.

Finanšu saistības

Sākotnējā atzīšana un novērtēšana

Sākotnējās atzīšanas brīdī finanšu saistības tiek klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar pārvērtēšanas atzīšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kā aizdevumi un aizņēmumi vai kā atvasinātie finanšu instrumenti, kas izmantoti kā riska ierobežošanas instrumenti.

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

Koncerna finanšu saistības ietver kreditoru parādus un aizņēmumus un aizdevumus.

Turpmāka novērtēšana

Finanšu saistību novērtējums ir atkarīgs no to klasifikācijas:

- Finanšu saistības, kas uzrādītas patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā

Finanšu saistības, kas uzrādītas patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ietver tirdzniecībai turētas finanšu saistības un tās finanšu saistības, kas sākotnējās atzīšanas brīdī ir klasificētas kā patiesajā vērtībā uzrādītas ar pārvērtēšanas atzīšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.
Finanšu saistības klasificē kā turētas tirdzniecībai, ja tās ir iegūtas, lai tuvākajā laikā tiktu atpirktas. Šajā kategorijā ietver arī Koncerna atvasinātus finanšu instrumentus, kas nav noteikti par riska ierobežošanas instrumentiem riska ierobežošanas attiecībās saskaņā ar SGS Nr. 39. Arī nodalītus iegultos atvasinātos finanšu instrumentus klasificē kā turētus tirdzniecībai, izņemot, ja tie ir izmantoti kā riska ierobežošanas instrumenti.
Peļņu vai zaudējumus no tirdzniecībai turētām saistībām atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā.
Finanšu saistības, kas sākotnējās atzīšanas brīdī ir uzrādītas patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, sākotnējās atzīšanas datumā uzrāda šajā kategorijā tikai tad, ja tās atbilst SGS Nr.39 iekļautajiem kritērijiem. Koncernam nav finanšu saistību, kas ir uzrādītas patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

- Aizdevumi un aizņēmumi

Šī kategorija Koncernam ir vissvarīgākā. Pēc sākotnējās atzīšanas procentus nesoši aizdevumi un aizņēmumi tiek novērtēti to amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Kad saistību atzīšana tiek pārtraukta, kā arī izmantojot EIR amortizācijas procesu, tā rezultātā radusies peļņa vai zaudējumi tiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā.
Amortizētā vērtība tiek aprēķināta, ņemot vērā iegādes diskontu vai prēmiju, kā arī maksas vai izmaksas, kas veido neatņemamu efektīvās procentu likmes sastāvdaļu. EIR amortizācija ir iekļauta peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā finanšu izmaksas.
Šī kategorija ir piemērojama procentus nesošiem aizdevumiem un aizņēmumiem.

Atzīšanas pārtraukšana

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

Pārdošanai turētie aktīvi

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

Pārdošanai turēti aktīvi ietver automašīnas, kas iegūtas, pārņemot ķīlas, kas nodrošinājušas spēkā esošu nomas līgumu saistības, kurām iestājusies saistību neizpilde. Pārņemtie ķīlu nodrošinājumi ir klasificēti kā turēti pārdošanai un novērtēti zemākajā no uzskaites vērtības un patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas (FVLCTS). Pārdošanas izmaksas ir papildu izmaksas, kas ir tieši attiecināmas uz aktīva pārdošanu, un neietver finanšu izmaksas un ienākuma nodokli.

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

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

Uzkrājumi atvaļinājumiem

Uzkrājumi atvaļinājumiem tiek aprēķināti saskaņā ar LR normatīvo aktu prasībām.

Citi ieguldījumi

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

Sākotnējās atzīšanas brīdī Koncerns var neatgriezeniski izvēlēties klasificēt savus ieguldījumus kā uzrādītus patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu pārējos apvienotajos ienākumos (FVTOCI). Šo klasifikāciju Koncerns novērtē un piemēro katram instrumentam atsevišķi. Šie instrumenti sākotnēji tiek novērtēti patiesajā vērtībā, pieskaitot darījuma izmaksas, kas tieši attiecināmas uz to iegādi. Pēc sākotnējās atzīšanas šos instrumentus novērtē patiesajā vērtībā. Dividendes tiek uzrādītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Pārējā neto peļņa un zaudējumi tiek uzkrāti pārējo apvienoto ienākumu sastāvā un nekad netiek pārcelti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu.
Ieguldījumi biržā nekotētu sabiedrību kapitālos tiek klasificēti un novērtēti kā ieguldījumi, kas uzrādīti patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu pārējos apvienotajos ienākumos. Koncerns ir izvēlējies ieguldījumus biržā nekotētās sabiedrībās neatgriezeniski klasificēt šajā kategorijā, jo tam ir nodoms turēt šos ieguldījumus pārredzamā nākotnē.

Darījumi ar savstarpējās kreditēšanas platformām

Vispārīga informācija

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

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

e) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

Darījumi ar savstarpējās kreditēšanas platformām (turpinājums)

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

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

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

Savstarpējās kreditēšanas platformas debitoru un kreditoru parādi

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

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

Komisijas maksa un maksa par pakalpojumiem, kas Koncernam jāmaksā platformai par finansējuma piesaisti, ir uzrādītas 10. piezīmē.

Savstarpējās kreditēšanas platformās piesaistīts finansējums

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

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

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

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

Cesijas līgumi ar atpakaļpirkuma garantijām

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

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

Cesijas līgumi bez atpakaļpirkuma garantijām

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

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

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

Rezerves

Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezerve

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

Uzkrājumi

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

Uzkrātās un atliktās saistības

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

Iespējamās saistības un aktīvi

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

Maksājumi ar akcijām

Pašu kapitāla darījumi

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

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

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

e) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

Maksājumi ar akcijām (turpinājums)

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

Ieņēmumi un izmaksas

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

Efektīvās procentu likmes metode

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

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

Ienākumi no bezcerīgo parādu cedēšanas

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

Finansējuma piesaistes izmaksas

Izmaksas, kas saistītas ir finansējuma piesaisti, ietver savstarpējo kreditēšanas platformu izmantošanas administrācijas izmaksas. Rēķini par šiem izdevumiem tiek sagatavoti katru mēnesi, un izdevumi tiek atzīti Koncerna peļņas vai zaudējumu un pārējo apvienoto ienākumu pārskatā to rašanās brīdī.

Ieņēmumi un izdevumi no līgumiem ar klientiem

Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem 15. SFPS ietvaros iekļauj pārdotās preces vai sniegtos pakalpojumus, kas radīti Koncerna parastās uzņēmējdarbības rezultātā. Koncerns izmanto šādus kritērijus, lai identificētu līgumus ar klientiem:
– līguma puses ir apstiprinājušas līgumu (rakstiski, mutiski vai saskaņā ar citām ierastām uzņēmējdarbības metodēm) un ir apņēmušās pildīt savas attiecīgās saistības;
– katras puses tiesības attiecībā uz nododamajām precēm vai pakalpojumiem var identificēt;
– nododamo preču vai pakalpojumu apmaksas noteikumus var identificēt;
– līgumam ir komerciāls raksturs (t.i., paredzams, ka līguma rezultātā mainīsies uzņēmuma nākotnes naudas plūsmu risks, laiks vai summa);
– ir iespējams, ka Koncerns saņems atlīdzību, uz kuru tai būs tiesības apmaiņā pret precēm vai pakalpojumiem, kas tiks nodoti klientam.

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

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

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

Ieņēmumi no izpildītām izpildes saistībām tiek atzīti laika gaitā, ja tiek izpildīts viens no zemāk uzskaitītajiem kritērijiem:
– klients reizē saņem un patērē labumus;
– klients kontrolē aktīva izveidi vai uzlabošanu;
– Koncerna darbības rezultātā tiek radīts aktīvs un Koncernam ir tiesības saņemt atlīdzību par pabeigto darbību.

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

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

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

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

a) preci vai citu aktīvu no otras puses, ko tas nodod klientam.

b) tiesības uz pakalpojumu, kas jāveic otrai pusei, un kas dod uzņēmumam iespēju vadīt šo pusi sniegt pakalpojumu klientam uzņēmuma vārdā.

c) otras puses preci vai pakalpojumu, ko tas apvieno ar citām precēm vai pakalpojumiem, sniedzot konkrēto preci vai pakalpojumu klientam.

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

Komisijas naudas ienākumi un izdevumi (7. piezīme)

Ienākumi no paradu iekasēšanas un nopelnītās soda naudas (konkrētā brīdī)

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

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

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

e) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

Komisijas naudas ienākumi un izdevumi (7. piezīme) (turpinājums)

Ienākumi no paradu iekasēšanas un nopelnītās soda naudas (konkrētā brīdī) (turpinājums)

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

Ieņēmumi no automašīnu pārdošanas (11.piezīme)

Automašīnu pārdošana (konkrētā brīdī)

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

Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi (14.piezīme)

Ieņēmumi no aģenta pakalpojumiem (konkrētā brīdī)

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

Līgumi

Līguma aktīvi

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

Koncerna konsolidētajā finanšu stāvokļa pārskatā 31. decembrī nav uzrādīti līguma aktīvi.

Pircēju un pasūtītāju parādi

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

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

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

Līguma saistības

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

Koncerna konsolidētajā finanšu stāvokļa pārskatā 31. decembrī nav uzrādītas līgumu saistības.

Uzņēmumu ienākuma nodoklis

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

Konsolidētie finanšu pārskati ietver Koncerna Latvijā strādājošo meitas sabiedrību par pārskata gadu aprēķināto uzņēmumu ienākuma nodokli. Uzņēmumu ienākuma nodokļa likme Latvijā ir 20%. Par pārskata gadu aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā, izņemot, ja tas attiecas uz posteņiem, kas atzīti tieši pašu kapitālā vai pārējos apvienotajos ienākumos; tādā gadījumā tas tie atzīts tieši pašu kapitālā vai pārējos apvienotajos ienākumos.

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

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

Saistītās personas

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

Dividendes

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

Notikumi pēc bilances datuma

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

3. Būtiskākās grāmatvedības aplēses un pieņēmumi

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

3. Būtiskākās grāmatvedības aplēses un pieņēmumi (turpinājums)

Piemērojot Koncerna grāmatvedības uzskaites principus, vadība izdarījusi šādus vērtējumus, kuriem ir bijusi vislielākā ietekme uz finanšu pārskatā atzītajām summām:

Covid-19 ietekmes izvērtējums

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

Detalizētāka informācija un tās rezultātā izdarītie vadības spriedumi ir aprakstīti 43. piezīmē.

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

Darbība pilnvarotāja vai pilnvarnieka statusā

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

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

Nomas autoparka novērtējums

Katra pārskata perioda beigu datumā Koncerns novērtē, vai pastāv pazīmes tam, ka nomas autoparka paredzamā atlikusī vērtība pašreizējā nomas perioda beigās varētu nebūt atgūstama.

Atlikusī vērtība ir aplēstā summa, kuru varētu saņemt, pārskata perioda beigu datumā pārdodot automašīnu, ja aktīvs jau būtu tajā vecumā un stāvoklī, kādā tas būtu brīdī, kad Koncerns ir paredzējis to pārdot (t.i., pēc pēdējā nomas perioda beigām). Ja šādas norādes pastāv, lai noteiktu nomas autoparka aktīvu atgūstamo vērtību, atkarībā no nomas līguma statusa vadība izmanto divus vērtēšanas modeļus, kuru pamatā ir:

1) lietošanas vērtība (VIU) - aktīviem, par kuriem ir spēkā esoši nomas līgumi; un
2) patiesā vērtība, atskaitot pārdošanas izmaksas (FVLCOD) - aktīviem, par kuriem nav spēkā esoši nomas līgumi.

Lietošanas vērtība ir to nākotnes naudas plūsmu pašreizējā vērtība, kuras ir sagaidāms iegūt no aktīva vai tā naudu ienesošās vienības, gan turpinot izmantot tos, gan pārdodot tos. Novērtējot lietošanas vērtību, aplēstās nākotnes naudas plūsmas tiek diskontētas līdz to pašreizējai vērtībai, izmantojot nomā ietverto procentu likmi - procentu likmi, kuras piemērošanas rezultātā nomas maksājumu pašreizējās vērtības un negarantētās atlikušās vērtības summa ir vienāda ar aktīva patieso vērtību. Nosakot lietošanas vērtību, naudas plūsmu prognožu pamatā Koncerns izmanto saprātīgus un pamatotus pieņēmumus, kas atspoguļo vadības labākās aplēses par to ekonomisko apstākļu diapazonu, kas pastāvēs aktīva atlikušā lietderīgās lietošanas perioda laikā, kas kopā ir 7 gadi.

Aktīviem, par kuriem nav noslēgti spēkā esoši nomas līgumi, nosakot automobiļu iespējamo nākotnes pielietojumu - otrreizēja noma vai pārdošana, Koncerns piemēro svērtas iespējamības scenāriju. Svērtās iespējamības scenārija iznākumu nosaka, balstoties uz Koncerna/Sabiedrības vēsturiskajiem datiem. Saskaņā ar vadības izvērtējumu otrreizējās nomas aktīvu uzskaites vērtību ir paredzams atgūt, galvenokārt turpinot aktīvus izmantot, nevis pārdodot tos, un tāpēc tiem ir piemērota lietošanas vērtības metode.

Aktīviem, par kuriem nav noslēgti spēkā esoši nomas līgumi un kuru uzskaites vērtību ir paredzams atgūt, galvenokārt pārdodot aktīvu, atgūstamo vērtību Koncerns nosaka, izmantojot FVLCOD metodi. Pieņēmumi, kas ir piemēroti aktīvu FVLCOD noteikšanā, ir balstīti uz ticami aplēstu pārdošanas cenu aktīva pārdošanas darījumā, kas novērtēšanas datumā notiktu tirgus dalībnieku starpā tirgū pastāvošajos apstākļos, un uz datiem, kas pieejami par vēsturiskiem pārdošanas darījumiem. Tirgus cenu koriģē par automašīnas remonta izmaksām, kuru apjomu aplēš, balstoties uz vēsturiskiem datiem par vidējām automašīnu remonta izmaksām 2019. gadā. Papildus tam vadība izvērtē, vai pēc pārskata perioda beigu datuma nav notikuši tādi notikumi, kuru ietekmē varētu samazināties šādu aktīvu pārdošanas cena. Pārdošanas izmaksas ir papildu izmaksas, kas ir tieši saistāmas ar aktīva vai naudu ienesošās vienības pārdošanu, atskaitot finanšu izmaksas un ienākuma nodokli.

Katrā pārskata perioda beigu datumā tiek veikts izvērtējums par to, vai nepastāv pazīmes, ka iepriekš atzīts aktīvu vērtības samazinājums vairs nepastāv vai tā summa ir samazinājusies. Ja šādas pazīmes pastāv, Sabiedrība aplēš aktīva vai naudu ienesošās vienības atgūstamo vērtību. Iepriekš atzītus zaudējumus no vērtības samazinājuma atceļ tikai tad, ja kopš brīža, kad tika atzīti pēdējie zaudējumi no vērtības samazinājuma, ir mainījušies pieņēmumi, kas izmantoti aktīva atgūstamās vērtības noteikšanā. Zaudējumu summu atceļ tikai tādā apmērā, lai aktīva uzskaites vērtība nepārsniegtu tā atgūstamo vērtību, kā arī uzskaites vērtību, kas tiktu noteikta, atskaitot nolietojumu, ja konkrētajam aktīvam iepriekšējos gados netiktu atzīti zaudējumi no vērtības samazinājuma. Atcelto zaudējumu summu atzīst peļņas vai zaudējumu un pārējo apvienoto ienākumu pārskatā, izņemot gadījumus, kad aktīvs ir uzrādīts pārvērtētā vērtībā, tad par atcelto summu palielina pārvērtēšanas rezervi.

2019. gada 31. decembrī Sabiedrība ir atzinusi nomas autoparka vērtības samazinājumu. Lūdzu skatīt 18. piezīmi.

Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Lai saskaņā ar SFPS Nr. 9 aprēķinātu zaudējumus no vērtības samazināšanās visām finanšu aktīvu kategorijām, ir nepieciešams spriedums, it īpaši par nākotnes naudas plūsmu apjomu un laiku, kā arī par ķīlu vērtību, nosakot zaudējumus no vērtības samazināšanās un novērtējot kredītriska būtisku pieaugumu. Šīs aplēses balstās uz vairākiem faktoriem, kuru izmaiņas var izraisīt dažādu līmeņu uzkrājumus. Koncerna ECL aprēķini izriet no sarežģītiem modeļiem ar vairākiem pamatā esošiem pieņēmumiem attiecībā uz mainīgo lielumu izvēli un to savstarpējo atkarību. ECL modeļu elementi, kas tiek uzskatīti par grāmatvedības spriedumiem un aplēsēm, ietver saistību neizpildi un zaudējumus saistību neizpildes gadījumā, spriedums tiek piemērots arī, nosakot būtisku kredītriska pieaugumu.

Saistību neizpildes varbūtība (SNV)

Saistību neizpildes varbūtība atspoguļo aplēsto iespējamību, ka noteiktā nākotnes periodā radīsies saistību neizpilde.
PD rādītāja aplēšanai Koncerns izmanto Markova ķēdes metodoloģiju. Šajā metodoloģijā tiek izmantota vēsturisko datu un kavēto dienu un saistību neizpildes statistiskā analīze, lai novērtētu aizdevumus, kas beigās tiks norakstīti. Aprēķini tiek piemēroti produktu līmenī (nomas/aizdevuma produkti). Riska darījumi tiek sagrupēti pēc nokavēto dienu (DPD) kredītiem / nomām.

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

Izmaiņu rezultātā radās vienreizējs vērtības samazinājuma pieaugums par 105 tūkstošiem eiro.
Aprēķini tiek piemēroti produktu līmenī (nomas/aizdevuma produkti). Riska darījumi tiek sagrupēti pēc nokavēto dienu (DPD) kredītiem / nomām.

3. Būtiskākās grāmatvedības aplēses un pieņēmumi (turpinājums)

Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās (turpinājums)

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

Lai nodrošinātu, ka vērtības samazināšanās modelī ir pienācīgi ietverta informācija par nākotnē paredzamiem notikumiem un apstākļiem, Koncerns ir izvērtējis plašu makroekonomikas rādītāju loku, piemēram:
-IKP pieaugums
-Bezdarba līmenis
-Patēriņa cenu indekss
-Mājokļu cenu indekss
-Mājsaimniecību parādi
-Inflācijas rādītājs u.c.

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

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

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

Ievades mainīgie:

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

Modeļa koeficienti:

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

Modelētais mainīgais:

- Pašreizējās grupas PD.

Modelēšanas paņēmiens

Tiek izmantots *Bayes* hierarhijas modelis.

Svērtā pieeja

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

Svērto scenāriju izmanto, lai atspoguļotu uz nākotni vērstās informācijas (makro informācija) ietekmi uz vērtības samazinājumu.
Tabulā ir attēloti svērtie scenārija makro PD rādītāji 2019. gada 31. decembrī.

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

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

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

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

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

Saistību neizpildes izkliedes vektors (DDV)

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

3. Būtiskākās grāmatvedības aplēses un pieņēmumi (turpinājums)

Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās (turpinājums)

Zaudējumi no saistību neizpildes

Koncerns stingri uzrauga no finanšu nomas izrietošo kavēto prasību atgūšanu un katru mēnesi pārskata LGD rādītājus, ņemot vērā faktiski atgūtās summas.

- LGD aprēķinā tiek izmantotas visas no finanšu nomas izrietošās prasības, kurām vēsturiski atzīta saistību neizpilde. Ja līgums tiek pārtraukts pirms tiek sasniegta saistību neizpilde, tiek uzskatīts, ka aizdevumā netiek pildītas saistības (agrīna saistību neizpilde), un tas tiek iekļauts LGD paraugā. Šādu aizņēmumu atgūšana tiek uzraudzīta katru mēnesi. Tiek sekots līdzi naudas atgūšanai, izmantojot parasto parādu piedziņas procesu, pārdodot automašīnu, cedējot un ierosinot tiesvedību.
- Pārjaunotās nomas (atjaunota spēja veikt maksājumus pēc līgumu pārtraukšanas) ietekmē arī LGD rādītāju, ietverot pēc līguma pārjaunošanas atgūtos naudas līdzekļus un salīdzinot tos ar EAD rādītāju līgumiem, kas vēlāk ir pārjaunoti, tā iegūstot atveseļošanās rādītāju. Atveseļošanās rādītājs pārjaunotiem līgumiem tiek aprēķināts trīs gadu periodā. Aprēķinot vērtības samazinājumu 2019. gada 31. decembrī, tika izmantots atveseļošanās rādītājs 96,25%, kas tika piemērots LGD noteikšanā visām portfeļa grupām, izņemot nenodrošinātajam portfelim. LGD rādītājs nenodrošinātajam portfelim tiek aplēsts, izmantojot triangulāru atgūšanas matricu visiem nenodrošinātajiem kredītiem. Atgūtās summas tiek diskontētas ar efektīvo procentu likmi atkarībā no mēnešu skaita starp datumu, kad kontam tika piešķirts nenodrošināta konta status, līdz datumam, kad tika atgūti līdzekļi. Tā kā lielākā daļa automašīnu pārdošanas darījumu notiek pirms nenodrošinātā statusa piešķiršanas, LGD rādītājs nenodrošinātajam portfelim ir ievērojami augstāks nekā citām grupām, un 2019. gada 31. decembrī tas ir 80%.

Ja atjaunotā aizdevuma maksājumi tiek veikti saskaņā ar grafiku vismaz 36 mēnešus pēc pārjaunošanas datuma, Koncerns uzskata, ka atgūstamības rādītājs ir 100%.

Atlikuma pie saistību neizpildes (EAD) modelēšana

Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības, tiek modelēti, koriģējot neatmaksāto nomas atlikumu un no nomas izrietošās prasības pārskata perioda beigu datumā par nākamo 12 mēnešu laikā paredzamajām atmaksām. 2019. gada 31. decembrī tas ir piemērots tikai 1. stadijas riska darījumiem. Novērtējumu veic, balstoties uz līgumā noteikto atmaksas grafiku, kas koriģēts par novēroto vēsturisko atmaksas rādītāju. Vēsturiskā atmaksas pieredze tiek uzskatīta par uzticamu pamatu aplēsēm par nākotnē sagaidāmo saistību atmaksu.

Aizdevumu radniecīgām sabiedrībām un debitoru parādu vērtības samazināšanās

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

Būtisks kredītriska pieaugums darījumos ar radniecīgām sabiedrībām tiek noteikts, balstoties uz Koncernam pieejamu informāciju par radniecīgo sabiedrību finanšu darbības rezultātiem. Novērtējumā tiek salīdzināts radniecīgās sabiedrības finanšu stāvoklis vērtības samazinājuma novērtēšanas datumā ar tās finanšu stāvokli brīdī, kad tika slēgts riska darījums. Lai riska darījumus pārceltu uz 2.stadiju, tiek izmantots 30 dienu kavējuma indikators.

Izstrādes izmaksu kapitalizācija

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

Kapitalizēto izstrādes izmaksu amortizācijas izmaksas tiek iekļautas peļņas vai zaudējumu un pārējo apvienoto ienākumu pārskata postenī "Administrācijas izmaksas".

Pārdošanai turētu aktīvu FVLCTS rādītāja noteikšana

FVLCTS rādītāja noteikšana pārņemtām automašīnām tiek veikta individuāli pārņemšanas brīdī.

Vadības aplēšu pamatā ir dati par šādu aktīvu pārdošanas darījumiem, kas veikti iepriekšējos pārskata periodos. Koncerns izvērtē arī tādus faktorus kā iepriekšējo gadu faktiskie vidējie zaudējumi (ja tādi ir bijuši). Vadība izvērtē arī to, vai notikumi pēc pārskata perioda beigu datuma neliecina par to, ka šādu aktīvu pārdošanas cenas varētu samazināties.

Iegulto atvasināto instrumentu nošķiršana no galvenā līguma

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

Obligāciju prospektā iekļauta pirkšanas iespēja dod Koncernam tiesības, bet ne pienākumu pilnībā vai daļēji priekšlaicīgi atpirkt esošas obligācijas ar 1% prēmiju. Līgumos ar atsevišķiem parādzīmju turētājiem iekļautās pārdošanas vai pirkšanas iespējas piešķir Koncernam un attiecīgajam parādzīmes turētājam tiesības atpirkt vai pārdot parādzīmes pa izmantošanas cenu, kas ir vienāda ar attiecīgo parādzīmju amortizēto iegādes vērtību.

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

Darbinieku akciju opciju patiesā vērtība

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

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

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

Vadība ir izvērtējusi to meitas sabiedrību finanšu stāvokli, kuras ir emitējušas akciju opcijas (it īpaši Vispārējam darbinieku akciju opciju plānam, kas aprakstīts 13.piezīmē, iezīmes, kas minētas opciju līgumos, piemēram, atpakaļpārdošanas iespējas, līgumu panti par konkurences aizliegumu, pārdošanas ierobežojumi.

Finanšu garantijas

Patiesās vērtības (PV) noteikšana un sākotnējā atzīšana

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

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

3. Būtiskākās grāmatvedības aplēses un pieņēmumi (turpinājums)

Finanšu garantijas (turpinājums)

Paredzamo kredītu zaudējumu noteikšana turpmākas novērtēšanas nolūkā

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

Citu ieguldījumu patiesā vērtība

Kā aprakstīts 37.piezīmē, Koncernam ir ieguldījums kapitālā, kas uzrādīts patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu pārējos apvienotajos ienākumos.

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

Nomas termiņa noteikšana saskaņā ar SFPS Nr.16 (Koncerns kā nomnieks)

Nomas termiņa noteikšanā saskaņā ar SFPS Nr.16 un neatceļamā nomas perioda ilguma noteikšanā uzņēmumam ir jāpiemēro līguma definīcija saskaņā ar SFPS Nr.15 un jānosaka periods, kurā līgums ir spēkā. Nosakot nomas termiņu, Koncerns ņem vērā abu pušu tiesības un pienākumus. Ja līguma darbību jebkurā laikā vai pēc neatceļamā nomas perioda beigām var pārtraukt gan iznomātājs, gan nomnieks un nemaksāt par to būtisku soda naudu, tas nozīmē, ka pēc neatceļamā perioda nepastāv spēkā esošas tiesības un pienākumi. Nomas līgumiem bez fiksēta termiņa un līgumiem, kas katru mēnesi tiek pagarināti, līdz kāda no pusēm paziņo par līguma pārtraukšanu, Koncerns uzskata, ka šo līgumu ietvaros tam nav īstenojamas tiesības un pienākumi, tāpēc tiek izdarītas pamatotas aplēses par nomas termiņu.

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

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

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

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

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

Nomas autoparka klasifikācija (Koncerns kā iznomātājs)

Koncerns ir noslēdzis automašīnu nomas līgumus attiecībā uz tā nomas autoparku (sk. 18. piezīmi).

Šiem nomas līgumiem ir noteikts neatceļamais 6 mēnešu periods un izvēles termiņš līdz 72 mēnešiem. Pēc neatceļamā 6 mēnešu perioda nomnieks var atgriezt Koncernam nomāto aktīvu, un Koncerns uzņemas visus ar atcelšanu saistītos zaudējumus. Nomas termiņa beigās nomātais aktīvs netiek nodots nomniekam. Pamatojoties uz tādu vienošanās noteikumu un nosacījumu izvērtējumu kā to, ka nomas termiņš neveido lielu daļu no nomātā aktīva lietderīgas lietošanas laika un minimālo nomas maksājumu pašreizējā vērtība neveido būtībā visu nomātā aktīva patieso vērtību, Koncerns ir noteicis, ka tas patur būtībā visus ar aktīva īpašumtiesībām saistītos riskus un atlīdzības un uzskaita šo līgumus kā operatīvās nomas.

Krājumu neto pārdošanas vērtība un uzkrājumi

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

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

Segmentu atskaites

Segmenti, par kuriem tiek sniegta informācija, ir darbības segmenti vai to apkopojums, kas atbilst konkrētiem kritērijiem. Vismaz reizi gadā Koncerns novērtē un identificē visus potenciālos biznesa segmentus un nosaka, vai šie segmenti būtu jāuzskaita atsevišķi. Koncerns sniedz informāciju par konkrētu segmentu, ja tas veido 10% vai vairāk no kopējā apgrozījuma (apvienojot iekšējo un starpsegmentu apgrozījumu), nopelna 10% vai vairāk no apvienotās peļņas, ko uzrādījuši visi darbības segmenti, kas nav cietuši zaudējumus (vai 10% vai vairāk no apvienotajiem zaudējumiem, kurus uzrādījuši visi darbības segmenti, kas ir cietuši zaudējumus), vai tam pieder 10% vai vairāk no apvienotajiem visu darbības segmentu aktīviem.

Skat. 42. piezīmi.

4. Procentu ieņēmumi

	2019 EUR	2018 EUR
Procentu ieņēmumi no finanšu nomas izrietošām prasībām	11 573 249	14 945 056
Procentu ieņēmumi no radniecīgajām sabiedrībām saskaņā ar efektīvās procentu likmes	2 127 395	2 447 623
Procentu ieņēmumi no kredītiem un izsniegtiem avansiem saskaņā ar efektīvās procentu likmes metodi	1 409 359	1 402 608
KOPĀ:	**15 110 003**	**18 795 287**

Procentu ieņēmumi ietver procentus, kas nopelnīti par Koncerna portfeli, kura atzīšana ir pārtraukta (20. piezīme).

4. Procentu ieņēmumi (turpinājums)

Bruto un neto nopelnītie procenti:

	2019 EUR	2018 EUR
Bruto procentu ienākumi	15 121 160	18 844 805
Procenti, kuru atzīšana pārtraukta saistībā ar Koncerna aktīvu portfeļa atzīšanas	(11 157)	(49 518)
KOPĀ NETO PROCENTI:	**15 110 003**	**18 795 287**

*Procenti, kuru atzīšana pārtraukta saistībā ar Koncerna aktīvu portfeļa atzīšanas pārtraukšanu attiecas uz P2P procentiem par kredītiem bez atpirkšanas garantijas.
Atzīšana ir pārtraukta arī daļai procentu ieņēmumu, jo Koncerns ir piešķīris savstarpējās kreditēšanas platformas investoriem daļu no finanšu nomas izrietošajām prasībām un kredītiem un izsniegtiem avansiem. Ja cesijas līgumā nav paredzēts atpakaļpirkuma pienākums, procentu ieņēmumus, kas gūti no šādiem cesijas līgumiem, pārtrauc atzīt Koncerna procentu ieņēmumu sastāvā summā, kas vienāda ar investora prasību par nopelnītiem procentiem.

5. Procentu izdevumi

	2019 EUR	2018 EUR
Procentu izdevumi par amortizētajā iegādes vērtībā novērtētām finanšu saistībām:		
Procentu izdevumi par izsniegtām obligācijām	3 149 903	3 289 842
Procentu izdevumi par izsniegtām obligācijām, saistītās personas	366 508	219 043
Procentu izdevumi par aizņēmumiem no savstarpējās kreditēšanas platformas	1 897 157	2 617 130
Procentu izdevumi par nomas saistībām	18 508	2 975
Procentu izdevumi par aizņēmumiem no bankām*	96 990	-
Pārējie procentu izdevumi par aizņēmumiem	19 082	-
KOPĀ:	**5 548 148**	**6 128 990**

* 2019. gada 8. jūlijā AS "mogo" noslēdza kredītlīnijas līgumu ar AS Citadele banka.
Papildu informācija ir sniegta 31. piezīmē.

6. Ieņēmumi no automašīnu nomas

	2019 EUR	2018 EUR
Peļņa no krājumu pārdošanas uz finanšu nomas nosacījumiem	-	64 365
Operatīvās nomas ieņēmumi*	3 992 485	46 010
KOPĀ:	**3 992 485**	**110 375**

*Ieņēmumi no operatīvās nomas ir fiksēta apjoma un neietver mainīgus nomas maksājumus.

7. Komisijas naudas ieņēmumi

	2019 EUR	2018 EUR
Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem, kas atzīti konkrētā brīdī		
Bruto ienākumi no parādu piedziņas darbības	726 286	772 507
Bruto izdevumi no parādu piedziņas darbības	(367 993)	(293 974)
Neto parādu piedziņas ienākumi:	358 293	478 533
Saņemtas soda naudas	543 028	561 429
Komisijas naudas	18 082	-
Komisijas nauda no nomas līgumiem*	36 091	-
KOPĀ:	**955 494**	**1 039 962**

* Komisijas naudas ienākumus no nomas līgumiem atzīst saskaņā ar SFPS Nr. 16 Nomas prasībām.

8. Vērtības samazinājums

Nomas un aizdevumu vērtības samazinājuma izdevumi	2019 EUR	2018 EUR
Izmaiņas vērtības samazinājumā	(973 077)	3 056 192
Atcelti uzkrājumi vērtības samazinājumam debitoru parādu ceděšanas dēļ	3 532 122	2 194 931
Nomas un aizdevumu izdevumi KOPĀ:	**2 559 045**	**5 251 123**

Plašāka informācija ir sniegta 20. un 21. piezīmē.

Nomas līgumu vērtības samazinājuma izdevumi	EUR	EUR
Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās	549 171	-
Zaudējumi no bezcerīgo debitoru parādu vērtības samazināšanās	94 950	-
Norakstīti debitori	10 705	-
Nomas līgumu izdevumi KOPĀ:	**654 826**	**-**
Vērtības samazināšanās izdevumi KOPĀ:	**3 213 871**	**5 251 123**

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

		2019	2018
Finanšu noma		EUR	EUR
Ienākumi no finanšu nomas izrietošo prasību cedēšanas nesaistītām pusēm		58 155	645 917
Zaudējumi no finanšu nomas izrietošo prasību cedēšanas nesaistītām pusēm		(294 534)	(709 114)
	KOPĀ:	**(236 379)**	**(63 197)**
Kredīti un izsniegtie avansi			
Ienākumi no kredītu un izsniegto avansu cedēšanas nesaistītām pusēm		8 605	426 659
Zaudējumi no kredītu un izsniegto avansu cedēšanas nesaistītām pusēm		(148 045)	(417 381)
	KOPĀ:	**(139 440)**	**9 278**
Debitoru parādi par nomas līgumiem			
Ienākumi no debitoru parādu cedēšanas nesaistītām pusēm		81 364	-
Zaudējumi no debitoru parādu cedēšanas nesaistītām pusēm		(22 120)	-
	KOPĀ:	**59 244**	**-**
Neto zaudējumi no finanšu nomas izrietošo prasību un kredītu un izsniegto avansu un nomas līgumu cedēšanas	**KOPĀ:**	**(316 575)**	**(53 919)**

2018. un 2019. gada laikā Koncerns cedēja debitoru parādus nesaistītām pusēm.
2018. gadā Koncerna sāka cedēt arī klientiem izsniegtos patēriņa kredītus.
Cedējot finanšu nomas debitoru portfeli, Koncerns atceļ cedētajiem aktīviem izveidoto uzkrājumu vērtības samazinājumam daļu (20. piezīme).
Cedējot kredītu un izsniegto avansu portfeli, Koncerns atceļ cedētajiem aktīviem izveidoto uzkrājumu vērtības samazinājumam daļu (21. piezīme).
Neto zaudējumus, kas rodas no cedētā portfeļa atzīšanas pārtraukšanas, Koncerns atzīst atsevišķi un samazina par cesijas ienākumiem.

10. Ar savstarpējās kreditēšanas platformu pakalpojumiem saistītās izmaksas

		2019	2018
		EUR	EUR
Maksa par savstarpējās kreditēšanas platformas izmantošanu		190 620	299 104
	KOPĀ:	**190 620**	**299 104**

11. Ieņēmumi no automašīnu pārdošanas

		2019	2018
Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem, kas atzīti konkrētā brīdī:		EUR	EUR
Ieņēmumi no automašīnu pārdošanas		1 909 836	470 695
	KOPĀ:	**1 909 836**	**470 695**

		2019	2018
Izdevumi no līgumiem ar klientiem, kas atzīti konkrētā brīdī:		EUR	EUR
Automašīnu pārdošanas izdevumi		(2 638 044)	(470 695)
	KOPĀ:	**(2 638 044)**	**(470 695)**
	Kopā neto ieņēmumi/(zaudējumi) no līgumiem ar klientiem, kas atzīti konkrētā brīdī:	**(728 208)**	**-**

12. Pārdošanas izmaksas

	2019	2018
	EUR	EUR
TV un radio mārketinga izdevumi	105 754	290 821
Mārketinga pakalpojumi	170 768	204 482
Mārketinga maksa	15 668	74 194
Reklāma tiešsaistē	64 728	62 854
Mārketinga izdevumi kopā	**356 918**	**632 351**
Pārējās pārdošanas izmaksas	10 878	20 079
KOPĀ:	**367 796**	**652 430**

13. Administrācijas izmaksas

	2019 EUR	2018 EUR
Darbinieku algas	1 676 472	2 323 807
Nemateriālo ieguldījumu un pamatlīdzekļu nolietojums	1 555 468	534 841
Vadības pakalpojumi**	926 956	372 266
Profesionālie pakalpojumi*	166 496	267 173
Kredītu datu bāžu izdevumi	134 238	192 640
Ziedojumi	94 000	182 000
IT pakalpojumi	51 681	181 967
Biroja un filiāļu uzturēšanas izdevumi	101 644	164 342
Personāla atlases pakalpojumi	6 687	150 486
Komandējumu izmaksas	2 369	49 435
Komunikāciju izmaksas	39 902	40 905
Citas personāla izmaksas	24 321	37 882
Mazvērtīgā inventāra izdevumi	7 708	25 355
Bankas komisijas	26 836	16 599
Transporta izdevumi	4 967	6 909
Citi administrācijas izdevumi	229 332	205 151
KOPĀ:	**5 049 077**	**4 751 758**

* Maksa par Koncerna sabiedrību 2019. gada finanšu pārskatu revīziju veido 55 500 EUR, Mātes sabiedrībai - 20 000 EUR (2018: EUR 122 200; Mātes sabiedrībai – 79 200 EUR).

** Sākot ar 2018. gada 1. jūliju līdz 2019. gada septembrim Koncerns saņēma vadības pakalpojumus no saistītajām sabiedrībām AS Mogo Baltics and Caucasus un AS Mogo Central Asia. No 2019. gada oktobra pakalpojumi tiek saņemti no AS Mogo group. Sniegtie pakalpojumi ir saistīti ar IT sistēmu atbalstu un izstrādi, kā arī finanšu, mārketinga, izpētes un biznesa attīstības stratēģiju.

Atlīdzība augstākajai vadībai

	2019 EUR	2018 EUR
Valdes un padomes locekļi		
Darba alga	113 992	124 221
Valsts obligātās sociālās apdrošināšanas iemaksas	27 460	29 925
KOPĀ:	**141 452**	**154 146**

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

Maksājumi ar akcijām

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

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

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

	2019		2018	
	Skaits	Vidēji svērtā izmantošanas	Skaits	Vidēji svērtā izmantošanas
1.janvārī	-	-	**2**	**0.01**
Piešķirts gada laikā	-	-	-	-
Pārtraukuši darba attiecības gada laikā	-	-	(2)	0.01
31.decembrī	-	-	-	-
Izmantojamas perioda beigās	-	-	-	-

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

14. Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi

	2019 EUR	2018 EUR
Ienākumi, kas atzīti no finanšu garantijas amortizācijas (39.piezīme)	336 014	118 327
Atcelta uzkrātā soda nauda	169 939	-
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	163 401	88 243
KOPĀ:	**669 354**	**206 570**

14. Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi (turpinājums)

*Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem, kas atzīti konkrētā brīdī, darījumos, kuros Koncerns rīkojās kā pilnvarnieks**	2019 EUR	2018 EUR
Bruto ienākumi no darījumiem ar saistītām pusēm	210 581	773 969
Bruto izdevumi darījumos ar saistītām personām	(210 581)	(773 969)
Bruto ienākumi no darījumiem ar nesaistītām personām	53 117	131 627
Bruto izdevumi darījumos ar nesaistītām pusēm	(53 117)	(131 627)
KOPĀ:	-	-

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

15. Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas

	2019 EUR	2018 EUR
Soda naudas	1 923	166 178
Zaudējumi no meitas sabiedrības pārdošanas*	2 612	-
Nomas autoparka uzturēšanas izmaksas**	241 191	-
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	147 264	14 894
KOPĀ:	**392 990**	**181 072**

* 2019. gada 11. jūlijā AS "mogo" pārdeva tai piederošās AS "Loango" akcijas AS "Mogo Baltics and Caucasus", kas izmantos līdzdalību AS "Loango", lai attīstību jaunus darbības virzienus, piedāvājot kredītus citam klientu segmentam.

** Izdevumi ir saistīti ar Koncerna sabiedrības Renti automašīnu uzturēšanu, ieskaitot to sīkiem remontiem, reģistrāciju un apdrošināšanu.

16. Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības

	31.12.2019. EUR	31.12.2018. EUR
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	(140)	(91 489)
KOPĀ:	**(140)**	**(91 489)**

UIN ir jāmaksā tikai tad, ja tiek izmaksātas dividendes no pārskata gada peļņas, un tas nav piemērojams iepriekšējo gadu uzkrātajai peļņai.
2019. un 2018. gadā Koncerna meitas sabiedrības strādāja ar zaudējumiem, tāpēc atliktais nodoklis netika atzīts.

17. Nemateriālie ieguldījumi

	Licences	Citi nemateriālie aktīvi*	Kopā
Sākotnējā vērtība	51 938	1 861 714	**1 913 652**
Uzkrātā amortizācija	(40 071)	(700 590)	**(740 661)**
01.01.2018.	11 867	1 161 124	**1 172 991**
2018			
Pārvērtēšanas pārsniegums			
Iegāde	51 011	376 329	**427 340**
Izslēgšana	(52 359)	(2 135 291)	**(2 187 650)**
Amortizācija	(18 292)	(267 052)	**(285 344)**
Izslēgto aktīvu amortizācija	4 937	891 864	**896 801**
Pārklasifikācija	5 932	(5 932)	**-**
Sākotnējā vērtība	50 590	102 752	**153 342**
Uzkrātā amortizācija	(53 426)	(75 778)	**(129 204)**
31.12.2018.	**3 096**	**21 042**	**24 138**
2019			
Iegāde	-	20 797	**20 797**
Amortizācija	(3 096)	(13 826)	**(16 922)**
Sākotnējā vērtība	56 522	117 617	**174 139**
Uzkrātā amortizācija	(56 522)	(89 604)	**(146 126)**
31.12.2019.	**-**	**28 013**	**28 013**

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

Amortizācijas izmaksas ir iekļautas 13.piezīmē - "Administrācijas izmaksas".

18. Nomas autoparks, pamatlīdzekļi un lietošanas tiesību aktīvi

	Nomas autoparks	Pamatlīdzekļi	Avansa maksājumi par pamatlī-dzekļiem	Ilgtermiņa ieguldījumi nomātos pamat-līdzekļos	Lietošanas tiesības, telpas	Lietošanas tiesības, automašīnas	**Kopā lietošanas tiesību aktīvi**	**KOPĀ**
Sākotnējā vērtība	-	415 219	19 517	13 558	-	-	-	**448 294**
Uzkrātais nolietojums	-	(302 582)	-	(956)	-	-	-	**(303 538)**
01.01.2018.	**-**	**112 637**	**19 517**	**12 602**	**-**	**-**	**-**	**144 756**
2018								
SFPS Nr. 16 pieņemšanas ietekme	-	-	-	-	135 259	13 664	**148 923**	**148 923**
Iegāde	1 450 589	160 352	84 299	10 693	111 776	-	**111 776**	**1 817 709**
Pārnests uz citiem	-	33 734	(33 734)	-	-	-	**-**	**-**
Izslēgšana	-	(283 084)	-	(13 558)	-	-	**-**	**(296 642)**
Nolietojums	(6 836)	(70 028)	-	(1 766)	(165 899)	(4 968)	**(170 867)**	**(249 497)**
Izslēgto aktīvu nolietojums	65	118 638	-	2 405	-	-	**-**	**121 108**
Sākotnējā vērtība	1 450 589	326 221	70 082	10 693	247 035	13 664	**260 699**	**2 118 284**
Uzkrātais nolietojums	(6 771)	(253 972)	-	(317)	(165 899)	(4 968)	**(170 867)**	**(431 927)**
31.12.2018.	**1 443 818**	**72 249**	**70 082**	**10 376**	**81 136**	**8 696**	**89 832**	**1 686 357**
2019								
Iegāde	16 421 681	113 266	104 809	40 701	1 245 261	-	**1 245 261**	**17 925 718**
Pārnests uz citiem	-	-	(137 307)	(33 008)	170 315	-	**170 315**	**-**
Izslēgšana	(2 830 855)	(18 430)	-	-	(110 946)	-	**(110 946)**	**(2 960 231)**
Nolietojums	(1 289 034)	(41 959)	-	(11 464)	(191 121)	(4 968)	**(196 089)**	**(1 538 546)**
Izslēgto aktīvu nolietojums	174 794	7 196	-	-	209 021	-	**209 021**	**391 011**
Vērtības samazinājums	(428 355)	-	-	-	-	-	**-**	**(428 355)**
Sākotnējā vērtība	15 041 415	421 057	37 584	18 386	1 551 665	13 664	**1 565 329**	**17 083 771**
Uzkrātais nolietojums	(1 549 366)	(288 735)	-	(11 781)	(147 999)	(9 936)	**(157 935)**	**(2 007 817)**
31.12.2019.	**13 492 049**	**132 322**	**37 584**	**6 605**	**1 403 666**	**3 728**	**1 407 394**	**15 075 954**

Izmaksas, kas saistītas ar mainīgiem nomas maksājumiem, kuri nav atkarīgi no indeksa vai likmes, gadā, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, bija nulle. Koncernam nav nomu ar garantētu atlikušo vērtību vai nomu, kas vēl nav sākušās, bet kuras Koncerns ir apņemies sniegt.

Nefinanšu aktīvu (nomas autoparka) atlikušās vērtības pārvērtēšana

2019. gada 31. decembrī vadība veica nomas autoparka atlikušās vērtības pārbaudi, un tās rezultātā tika atzīti uzkrājumi vērtības samazinājumam EUR 428 tūkstošu apmērā.
Lai novērtētu, kādas izmaiņas galvenajos pieņēmumos varētu ietekmēt to, vai nomas autoparka aktīvu uzskaites vērtība pārsniedz to atgūstamo vērtību, tika veikta jūtīguma analīze. Ja nomā ietvertā procentu likme pieaugtu par 0,2% mēnesī (2,4% gadā), bet visi pārējie pieņēmumi, ieskaitot nomas ienākumus, saglabātos nemainīgi, aktīvu atgūstamā vērtība būtu vienāda ar EUR 13 412 tūkstošiem un būtu jāatzīst papildu vērtības samazinājums EUR 80 tūkstošu apmērā.
Vērtības samazinājuma pārbaudes ir detalizēti aprakstītas sadaļā "Nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās (nomas autoparks)" (3. piezīme).

19. Lietošanas tiesību aktīvi un nomas saistības

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

Lietošanas tiesību aktīvi un citas saistības par tiesībām lietot aktīvus konsolidētajā finanšu stāvokļa pārskatā un peļņas vai zaudējumu un pārējo apvienoto ienākumu pārskatā ir uzrādītas šādi:

		31.12.2019. EUR	31.12.2018. EUR
AKTĪVI			
Ilgtermiņa ieguldījumi			
Lietošanas tiesību aktīvi - telpas		1 403 666	81 136
Lietošanas tiesību aktīvi - automašīnas		3 728	8 696
	KOPĀ:	**1 407 394**	**89 832**
PASĪVS			
Ilgtermiņa kreditori			
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem		1 177 739	23 791
Īstermiņa kreditori			
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem		205 426	66 776
	KOPĀ:	**1 383 165**	**90 567**

19. Lietošanas tiesību aktīvi un nomas saistības (turpinājums)

Noma peļņas vai zaudējumu un pārējo apvienoto ienākumu pārskatā	2019 EUR	2018 EUR
Administrācijas izmaksas		
Izdevumi, kas saistīti ar mazvērtīgu aktīvu nomu un īstermiņa nomām	(78 923)	(66 062)
Telpu lietošanas tiesību nolietojums	(191 120)	(165 899)
Automašīnu lietošanas tiesību nolietojums	(4 969)	(4 969)
Neto finanšu izdevumi		
Procentu izdevumi par telpu lietošanas tiesībām	(18 335)	(2 674)
Procentu izdevumi par automašīnu lietošanas tiesībām	(173)	(302)
Kopā nauda aizplūde nomas darījumu rezultātā	**(293 520)**	**(239 906)**

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

Izmaksas, kas saistītas ar mainīgiem nomas maksājumiem, kuri nav atkarīgi no indeksa vai likmes, gadā, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, bija nulle. Koncernam nav nomu ar garantētu atlikušo vērtību vai nomu, kas vēl nav sākušās, bet kuras Koncerns ir apņēmies sniegt.

20. No finanšu nomas izrietošas prasības

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

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

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

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

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

Pārcelšana starp dažādām stadijām atspoguļo gada laikā notikušās izmaiņas finanšu aktīvos, kuri slēguma bilances datumā ir citā stadijā nekā sākuma bilances datumā. Pārcelšana starp stadijām tiek veikta, balstoties uz sākuma atlikumiem.
No finanšu nomas izrietošas prasības, kas tiek daļēji nokārtoti brīdī, kad aktīvs tiek pārcelts uz citu stadiju, tiek uzskaitīti tajā stadijā, uz kuru aktīvs tiek pārcelts. Tas ir periods līdz datumam, kad no finanšu nomas izrietošās prasības tiek pārceltas uz konkrēto stadiju.

Uzkrājumi vērtības samazinājumam	2019 1. stadija	2019 2. stadija	2019 3. stadija	2019 Kopā
Atlikums 1.janvārī	1 314 301	340 689	2 903 044	4 558 034
Pārcelts uz 1. stadiju	135 013	(80 797)	(54 216)	-
Pārcelts uz 2. stadiju	(83 797)	114 734	(30 937)	-
Pārcelts uz 3. stadiju	(71 984)	(68 648)	140 632	-
Jaunu iegādātu finanšu aktīvu vērtības samazinājums	10 436	5 954	9 178	25 568
Atcelts vērtības samazinājums nokārtotiem debitoru parādiem	(283 609)	(28 747)	(44 685)	(357 041)
Atcelts vērtības samazinājums norakstītiem debitoru parādiem	(87 444)	(102 635)	(1 626 407)	(1 816 486)
Neto pārvērtētie uzkrājumi	(440 430)	215 072	980 242	754 884
Atlikums 31.decembrī	**492 486**	**395 622**	**2 276 851**	**3 164 959**

20. No finanšu nomas izrietošas prasības (turpinājums)

	2018			
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	1. stadija	2. stadija	3. stadija	Kopā
Atlikums 1.janvārī	942 056	346 112	183 697	1 471 865
Pārcelts uz 1. stadiju	107 205	(83 089)	(24 116)	-
Pārcelts uz 2. stadiju	(66 787)	78 311	(11 524)	-
Pārcelts uz 3. stadiju	(84 040)	(127 682)	211 722	-
Jaunu iegādātu finanšu aktīvu vērtības samazinājums	550 275	113 871	954 570	1 618 716
Atcelts vērtības samazinājums nokārtotiem debitoru parādiem	(143 455)	(17 013)	(4 557)	(165 025)
Atcelts vērtības samazinājums norakstītiem debitoru parādiem	(37 612)	(72 158)	(74 375)	(184 145)
Neto pārvērtētie uzkrājumi	46 659	102 337	1 667 627	1 816 623
Atlikums 31.decembrī	**1 314 301**	**340 689**	**2 903 044**	**4 558 034**

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

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

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

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

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

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

	Uzkrājumi vērtības	Izmaiņas perioda laikā		Uzkrājumi vērtības
	EUR	EUR	%	EUR
Uzkrājumi zaudējumiem no finanšu nomas izrietošo prasību	31.12.2019			31.12.2018
1. stadija	492 486	(821 815)	-63%	1 314 301
2. stadija	395 622	54 933	16.1%	340 689
3. stadija	2 276 851	(626 193)	-22%	2 903 044
UZKRĀJUMI KOPĀ:	**3 164 959**	**(1 393 075)**	**-31%**	**4 558 034**

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

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

20. No finanšu nomas izrietošas prasības (turpinājums)

No finanšu nomas izrietošas prasības	31.12.2019. EUR	31.12.2018. EUR
No finanšu nomas izrietošas ilgtermiņa prasības	14 505 816	27 197 773
No finanšu nomas izrietošas īstermiņa prasības	7 718 606	11 384 396
Uzkrātie procenti	586 242	813 291
KOPĀ, BRUTO:	**22 810 664**	**39 395 460**

Izmaiņas uzkrājumos vērtības samazinājumam	31.12.2019. EUR	31.12.2018. EUR
Uzkrājumi vērtības samazinājumam 1. janvārī	4 558 034	1 471 865
Gada laikā atzīti zaudējumi no vērtības samazinājuma	1 609 149	4 536 372
Atcelti uzkrājumi vērtības samazinājumam debitoru parādu cedēšanas dēļ	(3 002 224)	(1 450 203)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam 31. decembrī	**3 164 959**	**4 558 034**

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

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

Darījumi ar savstarpējās kreditēšanas platformām

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

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

Ilgtermiņa	31.12.2019. EUR	31.12.2018. EUR
No finanšu nomas izrietošas prasības	29 656	111 600
Citas saistības	(29 656)	(111 600)
NETO POZĪCIJA:	**-**	**-**

Īstermiņa	EUR	EUR
No finanšu nomas izrietošas prasības	16 979	50 050
Citas saistības	(16 979)	(50 050)
NETO POZĪCIJA:	**-**	**-**

Kopējais bruto portfelis, kura atzīšana Koncerna finanšu aktīvu sastāvā ir pārtraukta	46 635	161 650
Kopā citas saistības	(46 635)	(161 650)
KOPĀ NETO POZĪCIJA:	**-**	**-**

Pārskata gada beigās 0,2% no bruto portfeļa bija pārdots savstarpējās kreditēšanas platformas investoriem bez atpakaļpirkuma garantijas (2018. gadā 0,4%).

21. Kredīti un izsniegtie avansi

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

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

21. Kredīti un izsniegtie avansi (turpinājums)

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

	2019			
Kredīti un izsniegtie avansi	1. stadija	2. stadija	3. stadija	Kopā
Atlikums 1.janvārī	2 658 635	158 577	69 536	2 886 748
Pārcelts uz 1. stadiju	14 112	(14 112)	-	-
Pārcelts uz 2. stadiju	(61 361)	61 361	-	-
Pārcelts uz 3. stadiju	(37 972)	(2 810)	40 782	-
Iegādāti jauni finanšu aktīvi	2 138 697	75 752	50 041	2 264 490
Nokārtoti debitoru parādi	(822 034)	(24 186)	(3 919)	(850 139)
Norakstīti debitoru parādi	(743 765)	(114 945)	(55 755)	(914 465)
Neto pārvērtētie uzkrājumi	(233 844)	(11 869)	29 829	(215 884)
Atlikums 31.decembrī	**2 912 468**	**127 768**	**130 514**	**3 170 750**

	2018			
Kredīti un izsniegtie avansi	1. stadija	2. stadija	3. stadija	Kopā
Atlikums 1.janvārī	1 190 673	22 595	2 477	1 215 745
Pārcelts uz 1. stadiju	555	(555)	-	-
Pārcelts uz 2. stadiju	(33 409)	34 346	(937)	-
Pārcelts uz 3. stadiju	(24 161)	(612)	24 773	-
Iegādāti jauni finanšu aktīvi	2 210 703	124 231	44 762	2 379 696
Nokārtoti debitoru parādi	(289 089)	(1 372)	(165)	(290 626)
Norakstīti debitoru parādi	(254 514)	(19 954)	(933)	(275 401)
Neto pārvērtētie uzkrājumi	(142 123)	(102)	(441)	(142 666)
Atlikums 31.decembrī	**2 658 635**	**158 577**	**69 536**	**2 886 748**

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

Kredīti un izsniegtie avansi, kas tiek daļēji nokārtoti brīdī, kad aktīvs tiek pārcelts uz citu stadiju, tiek uzskaitīti tajā stadijā, uz kuru aktīvs tiek pārcelts. Tas ir periods līdz datumam, kad no finanšu nomas izrietošās prasības tiek pārceltas uz konkrēto stadiju.

	2019			
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	1. stadija	2. stadija	3. stadija	Kopā
Atlikums 1.janvārī	111 016	32 534	41 065	184 615
Pārcelts uz 1. stadiju	1 159	(1 159)	-	-
Pārcelts uz 2. stadiju	(24 344)	24 344	-	-
Pārcelts uz 3. stadiju	(26 928)	(1 925)	28 853	-
Jaunu iegādātu finanšu aktīvu vērtības samazinājums	147 038	38 904	32 444	218 386
Atcelts vērtības samazinājums nokārtotiem debitoru parādiem	(30 167)	(2 941)	(2 528)	(35 636)
Atcelts vērtības samazinājums norakstītiem debitoru parādiem	(40 478)	(27 414)	(31 627)	(99 519)
Neto pārvērtētie uzkrājumi	75 746	1 853	16 412	94 011
Atlikums 31.decembrī	**213 042**	**64 196**	**84 619**	**361 857**

	2018			
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	1. stadija	2. stadija	3. stadija	Kopā
Atlikums 1.janvārī	74 119	7 290	1 362	82 771
Pārcelts uz 1. stadiju	267	(267)	-	-
Pārcelts uz 2. stadiju	(2 308)	3 066	(758)	-
Pārcelts uz 3. stadiju	(1 517)	(155)	1 672	-
Jaunu iegādātu finanšu aktīvu vērtības samazinājums	88 724	26 441	25 997	141 162
Atcelts vērtības samazinājums nokārtotiem debitoru parādiem	(17 110)	(376)	(90)	(17 576)
Atcelts vērtības samazinājums norakstītiem debitoru parādiem	(17 955)	(6 491)	(513)	(24 959)
Neto pārvērtētie uzkrājumi	(13 204)	3 026	13 395	3 217
Atlikums 31.decembrī	**111 016**	**32 534**	**41 065**	**184 615**

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

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

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

Kredīti un izsniegtie avansi	EUR 31.12.2019.	% 31.12.2019.	EUR 31.12.2018.	% 31.12.2018.
1. stadija	2 912 468	92%	2 658 635	92%
2. stadija	127 768	4%	158 577	5%
3. stadija	130 514	4%	69 536	3%
KOPĀ, BRUTO:	**3 170 750**	**100%**	**2 886 748**	**100%**

21. Kredīti un izsniegtie avansi (turpinājums)

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

	Uzkrājumi vērtības samazinājumam		Uzkrājumi vērtības samazinājumam	
	EUR	%	EUR	%
Uzkrājumi zaudējumiem no patēriņa kredītu vērtības	31.12.2019.	31.12.2019.	31.12.2018.	31.12.2018.
1. stadija	213 042	59%	111 016	60%
2. stadija	64 196	18%	32 534	18%
3. stadija	84 619	23%	41 065	22%
UZKRĀJUMI KOPĀ:	**361 857**	**100%**	**184 615**	**100%**

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

	Minimālie aizdevumu maksājumi	Minimālo aizdevumu maksājumu pašreizējā vērtība	Minimālie aizdevumu maksājumi	Minimālo aizdevumu maksājumu pašreizējā vērtība
	EUR	EUR	EUR	EUR
Kredīti un izsniegtie avansi	31.12.2019.	31.12.2019.	31.12.2018.	31.12.2018.
Līdz 1 gadam	2 118 063	1 052 613	2 910 779	1 453 057
No 2 līdz 5 gadiem kopā	3 207 582	1 718 906	2 445 917	1 433 691
Ilgāk kā 5 gadi	519 458	399 231	-	-
KOPĀ, BRUTO:	**5 845 103**	**3 170 750**	**5 356 696**	**2 886 748**

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

Kredīti un izsniegtie avansi	EUR	EUR
Ilgtermiņa kredīti un izsniegtie avansi	2 118 137	1 475 754
Īstermiņa kredīti un izsniegtie avansi	954 331	1 274 730
Uzkrātie procenti	98 282	136 264
KOPĀ, BRUTO:	**3 170 750**	**2 886 748**

	31.12.2019.	31.12.2018.
Izmaiņas uzkrājumos vērtības samazinājumam	EUR	EUR
Uzkrājumi vērtības samazinājumam 1. janvārī	184 615	53 812
Gada laikā atzīti zaudējumi no vērtības samazinājuma	707 141	875 531
Atcelti uzkrājumi vērtības samazinājumam debitoru parādu cedēšanas dēļ	(529 899)	(744 728)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam 31. decembrī	**361 857**	**184 615**

	Ilgtermiņa	**Īstermiņa**	**Ilgtermiņa**	**Īstermiņa**
	31.12.2019.	31.12.2019.	31.12.2018.	31.12.2018.
Kredīti un izsniegti avansi, neto	EUR	EUR	EUR	EUR
Kredīti un izsniegtie avansi	2 118 137	954 331	1 475 754	1 274 730
Uzkrātie procenti	-	98 282	-	136 264
Pie aizdevumu izsniegšanas samaksātas komisijas maksas	163	73	(7 772)	(6 713)
Pie aizdevumu izsniegšanas saņemtas komisijas maksas	(92 421)	(41 641)	379	327
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(201 227)	(160 630)	(156 788)	(27 827)
	1 824 652	**850 415**	**1 311 573**	**1 376 781**

22. Gatavie ražojumi un preces pārdošanai

	31.12.2019. EUR	31.12.2018. EUR
Automašīnas, kas iegādātas ar mērķi pārdot tās klientiem*	-	11 414
KOPĀ:	**-**	**11 414**

2019. finanšu gadā Koncerna pieņēma lēmumu nodalīt automašīnu pārdošanas komercdarbību, uzticot to citai saistītai sabiedrībai, tāpēc salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu ir ievērojami samazinājies krājumu atlikums.

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

23. Pārdošanai turētie aktīvi

Citi pārdošanai turēti ilgtermiņa ieguldījumi, neto	31.12.2019. EUR	31.12.2018. EUR
Pārņemti ķīlu nodrošinājumi	195 978	133 140
Ieskaitot uzkrājumus vērtības samazinājumam	*(106 887)*	*(226 948)*
	195 978	**133 140**

Pārņemtie ķīlu nodrošinājumi ir automašīnas, kuras Koncerns ir pārņēmis gadījumos, kad Koncerna klients ir pārtraucis pildīt attiecīgā līguma saistības. Iestājoties klienta saistību neizpildei, Koncernam ir tiesības pārņemt automašīnu un pārdot to trešajai pusei. Koncernam nav tiesību pārņemt, pārdotu vai ieķīlāt automašīnu gadījumos, kad klienta saistību neizpilde nav iestājusies. Pārņemtās automašīnas Koncerns parasti pārdod 90 dienu laikā pēc pārņemšanas.

24. Nākamo periodu izmaksas

	31.12.2019. EUR	31.12.2018. EUR
Avansa maksājums par Mintos pakalpojumiem	77 273	128 064
Pārējās nākamo periodu izmaksas	34 322	94 842
KOPĀ:	**111 595**	**222 906**

25. Pircēju un pasūtītāju parādi

	31.12.2019. EUR	31.12.2018. EUR
Saistītu personu debitoru parādi	73 874	2 202 919
Nesaistītu personu debitoru parādi	-	169 268
Debitoru parādi par nomas pakalpojumiem	142 920	5 639
Debitoru parādi par pārdotām automašīnām	-	44 265
Debitoru parādi no cesijas	439 130	-
Debitoru parādi par komisijas naudām	105	105
KOPĀ:	**656 029**	**2 422 196**

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

2019	Īstermiņa	1-30	31-90	> 90 dienas	**Kopā**
Saistītu personu debitoru parādi	38 205	3 100	4 842	27 727	73 874
Debitoru parādi par nomas pakalpojumiem	15 136	75 939	19 578	32 267	142 920
Debitoru parādi no cesijas	439 130	-	-	-	439 130
Debitoru parādi par komisijas naudām	-	-	-	105	105
Pircēju un pasūtītāju parādi kopā	**492 471**	**79 039**	**24 420**	**60 099**	**656 029**

Atbilstoši sagaidītajam, un ievērojot vienošanās ar saistītajām pusēm par parādu nokārtošanu, būtiskie kavētie saistīto pušu debitoru parādi tika nokārtoti tūlīt pēc pārskata perioda beigām. ECL pārskata perioda beigu datumā ir aplēsti, balstoties uz sagaidāmo parādu nokārtošanu. Nomas debitoru parādiem 2019. gadā tika atzīti ECL EUR 120 816 apmērā. (2018: EUR 0).

26. Citi debitori

	31.12.2019. EUR	31.12.2018. EUR
PVN pārmaksa (meitas sabiedrības)	-	53 637
Avansa maksājumi par precēm un pakalpojumiem	35 290	40 023
Drošības nauda par biroja īri (plašāka informācija ir sniegta 19.piezīmē)	24 965	-
Pārmaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis*	13 260	-
Pārmaksātais iedzīvotāju ienākuma nodoklis	3 294	-
Citi debitori	66 044	63 136
KOPĀ:	**142 853**	**156 796**

* 2019. gadā Mātes sabiedrībai ir izveidojusies UIN pārmaksa, bet meitas sabiedrībai uz 31.12.2019. ir nodokļu parādi. Plašāka informācija ir sniegta 16. piezīmē.

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

27. Uzkrātie ieņēmumi

	31.12.2019. EUR	31.12.2018. EUR
Uzkrātie ieņēmumi par nomas pakalpojumiem	205 566	20 640
Uzkrātie ieņēmumi no saistītām personām	4 810	-
Uzkrātie ieņēmumi no citiem debitoriem	13 874	516
KOPĀ:	**224 250**	**21 156**

28. Nauda un naudas ekvivalenti

	31.12.2019. EUR	31.12.2018. EUR
Nauda bankā	321 183	651 096
Nauda kasē*	55 384	92 099
KOPĀ:	**376 567**	**743 195**

Šim finanšu aktīvam 31.12.2019. nav atzīts vērtības samazinājums (31.12.2018.: 0 EUR).
* Nauda kasē atrodas reģionālos birojos ar mērķi nodrošināt ikdienas darījumus skaidrā naudā.
Koncerns nav izveidojis ECL uzkrājumus naudai un naudas ekvivalentiem, jo noguldījumi bankās ir īstermiņa un šo aktīvu dzīvescikls saskaņā ar SFPS Nr.9 ir tik īss, ka, ņemot vērā zemo saistību neizpildes varbūtību, ECL apjoms būtu nebūtisks (2018. gadā: EUR 0).

29. Akciju kapitāls

Mātes sabiedrības pamatkapitāls ir EUR 5 000 000, kas sastāv no 5 000 000 akcijām. Vienas akcijas nominālvērtība ir EUR 1. Visas akcijas ir pilnībā apmaksātas.
Pārskata gadā Mātes sabiedrība ir paredzējusi izmaksāt dividendes EUR 4 478 200 apmērā. Dividenžu summa par vienu akciju ir EUR 0,90. 2019. gadā dividendes netika izmaksātas.
Mazākumakcionāru dividendes EUR 21 800 apmērā 2018. gada 31. decembrī netika izmaksātas. Tās tika izmaksātas 2019. gadā.
Veicot pāreju no Latvijas latiem uz EUR, Koncernam ir izveidojusies valūtas pārvērtēšanas rezerve EUR 1 apmērā.
Izmaiņas pamatkapitālā gada laikā nav notikušas.

	Akciju kapitāls
2018. gada 1. janvārī	**5 000 000**
2018. gada 31. decembrī	**5 000 000**
2019. gada 1. janvārī	**5 000 000**
2019. gada 31. decembrī	**5 000 000**

Veikta un piedāvāta sadale

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

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

30. Citi uzkrājumi

	31.12.2019. EUR	31.12.2018. EUR
Uzkrājumi iespējamām PVN saistībām*	365 496	279 137
Uzkrājumi iespējamām soda naudām	127 175	169 890
KOPĀ:	**492 671**	**449 027**

* Uzkrājumi iespējamiem nodokļiem un nodevām ir aprēķināti, balstoties uz Latvijas Republikas nodokļu iestādes piemērotajām likmēm, un diskontēti ar likmi 0,72% par aplēsto atlikušo tiesvedības procesa ilgumu 5 gadi. Uzkrājumi ir izveidoti iespējamām PVN saistībām.
Izmaiņas uzkrājumos iespējamām PVN saistībām atzīst proporcionāli tajos izdevumu kontos, kuri tiek izmantoti attiecīgā PVN uzskaitei.

Izmaiņas pārējos uzkrājumos

	01.01.2019. EUR	Uzkrājumu pieaugums EUR	Diskonta atcelšana EUR	31.12.2019. EUR
Uzkrājumi iespējamām PVN saistībām Latvijā	279 137	80 535	5 824	365 496
Uzkrājumi iespējamām soda naudām Latvijā	169 890	(46 260)	3 545	127 175
KOPĀ:	**449 027**	**34 275**	**9 369**	**492 671**

Visus debitoru parādus ir paredzams atmaksāt nākamā gada laikā, izņemot pārmaksāto PVN, kura atmaksas datums nav skaidrs, jo vēl notiek tiesvedības process.
2016. finanšu gada laikā mātes sabiedrība veica korekcijas PVN deklarācijās par periodu no 2014. līdz 2016. gadam un atzina papildu priekšnodokli. Šī pati pieeja ir izmantota arī periodā līdz 31.12.2019. Pastāv iespēja atgūt priekšnodokli, bet šī iespēja netiek uzskatīta par drošu, tāpēc Koncerns ir izveidojis uzkrājumus atzītajam priekšnodoklim - 31.12.2019. EUR 423 270 (31.12.2018.: EUR 482 287)

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

31. Aizņēmumi

Ilgtermiņa

Īstermiņa aizņēmumi pret obligācijām	*Gada procentu likme (%)*	*Dzēšanas termiņš*	31.12.2019. EUR	31.12.2018. EUR
Obligāciju emisija 20 miljonu EUR vērtībā [1]	10-12%	31.03.2021	20 000 000	11 136 218
Obligāciju emisija 10 miljonu EUR vērtībā [2]	10-12%	31.03.2021	10 000 000	7 613 782
Papildu uzkrātie procenti par obligācijām [5]			299 203	182 493
Obligāciju iegādes izmaksas			(239 960)	(274 247)
		KOPĀ:	**30 059 243**	**18 658 246**
Savstarpējās kreditēšanas platformās piesaistīts				
Savstarpējās kreditēšanas platformās piesaistīts finansējums [3]	8% - 14%	31.12.2026	9 441 150	9 345 369
Saistību iegādes izmaksas savstarpējās kreditēšanas platformās piesaistītajam finansējumam			(77 782)	(185 180)
		KOPĀ:	**9 363 368**	**9 160 189**
Pārējie aizņēmumi				
Parādi radniecīgām sabiedrībām	3%	27.22.2023.	290 306	-
Aizņēmumi no bankām [6]	8%	31.07.2021	2 106 840	-
		KOPĀ:	**2 397 146**	**-**
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem				
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem – telpas[4]	2.64%	līdz 5 gadam	1 177 739	19 966
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem – automašīnas[4]	2.64%	līdz 1 gadam un 10 mēnešiem	-	3 825
		KOPĀ:	**1 177 739**	**23 791**
		ILGTERMIŅA AIZŅĒMUMI KOPĀ:	**42 997 496**	**27 842 226**

Īstermiņa

Parādi radniecīgām sabiedrībām	*Gada procentu likme (%)*	*Dzēšanas termiņš*	31.12.2019. EUR	31.12.2018. EUR
Aizņēmumi no bankām [1]	8%	31.07.2021	-	-
		KOPĀ:	**-**	**-**
Īstermiņa aizņēmumi pret obligācijām				
Obligāciju emisija 20 miljonu EUR vērtībā [1]	10-12%	31.03.2021.	-	8 863 782
Obligāciju emisija 10 miljonu EUR vērtībā [2]	10-12%	31.03.2021.	-	2 386 218
		KOPĀ:	**-**	**11 250 000**
Savstarpējās kreditēšanas platformās piesaistīts				
Savstarpējās kreditēšanas platformās piesaistīts finansējums [3]	8-14%	29.12.2024.	5 107 459	4 316 448
Uzkrātie procenti par savstarpējās kreditēšanas platformās piesaistīto finansējumu			71 884	70 513
		KOPĀ:	**5 179 343**	**4 386 961**
Parādi radniecīgām sabiedrībām				
Uzkrātie procenti par aizņēmumiem no saistītām personām	3%	27.22.2023.	7 403	-
			-	-
		KOPĀ:	**7 403**	**-**
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem				
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem – telpas[4]	2.64%	līdz 5 gadam	201 600	61 791
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem – automašīnas[4]	2.64%	līdz 1 gadam un 10 mēnešiem	3 826	4 985
		KOPĀ:	**205 426**	**66 776**
		ĪSTERMIŅA AIZŅĒMUMI KOPĀ:	**5 392 172**	**15 703 737**

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

2019. gada 31. decembrī Koncerns ar obligācijām bija piesaistījis 20 000 000 EUR (2018. gada 31. decembrī: 20 000 000 EUR).

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

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

2019. gada 31. decembrī Koncerns ar obligācijām bija piesaistījis 10 000 000 EUR (2018. gada 31. decembrī: 6 900 000 EUR).

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

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

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

3) Savstarpējās kreditēšanas platformā piesaistītais finansējums tiek pārskaitīts uz Koncerna bankas kontiem reizi nedēļā. 2019. gada decembrī Koncerns bija atpircis no savstarpējās kreditēšanas platformas vairāk kredītu nekā ievietojis tajā, salīdzinot ar 2018. gada decembri.

4) Koncerns ir noslēdzis vairākus nomas līgumus par biroja telpām un filiālēm, kā arī vairākus automašīnu nomas līgumus. Tā kā Koncerns ir pieņēmis lēmumu piemērot SFPS Nr.16 prasības agrāk – sākot ar 2018. gadu, nomas saistības tas ir atzinis paredzamajā nomas periodā. (2. piezīmes sadaļa SFPS Nr.16: "Nomas").

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

6) 2019. gada 2. augustā AS "Citadele banka" piešķīra AS "mogo" kredītlīniju EUR 3 miljonu apmērā, lai pārfinansētu esošās saistības. Līgums ir spēkā līdz 2021. gada jūlijam.

31. Aizņēmumi (turpinājums)

Savstarpējās kreditēšanas platformas kreditoru/debitoru parādu pozīcija gada beigās:

	31.12.2019. EUR	31.12.2018. EUR
Saistības par savstarpējās kreditēšanas platformās piesaistīto finansējumu (26, 34. piezīme)	(478 206)	(187 857)
KOPĀ:	**(478 206)**	**(187 857)**

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

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

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

	31.12.2019. EUR	31.12.2018. EUR
Uzkrājumi izdevumiem par piesaistīto finansējumu, izmantojot savstarpējās kreditēšanas platformu (35. piezīme)	11 257	14 891
KOPĀ:	**11 257**	**14 891**

Izmaiņas saistībās

	31.12.2018	Ienākošā naudas plūsma	Izejošā naudas plūsma	Citas	31.12.2019.
Savstarpējās kreditēšanas platformās piesaistīts finansējums	13 661 817	38 247 462	(37 360 670)	-	14 548 609
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	90 567	-	(192 785)	1 485 383	1 383 165
Saistības par emitētām obligācijām	30 000 000	6 346 083	(6 346 083)	-	30 000 000
Aizņēmumi no nesaistītām sabiedrībām	-	1 490 000	(1 490 000)	-	-
Aizņēmumi no saistītām sabiedrībām	-	-	-	290 306	290 306
Aizņēmums no bankas	-	2 106 840	-	-	2 106 840
KOPĀ AIZŅĒMUMU PAMATSUMMA:	**43 752 384**	**48 190 385**	**(45 389 538)**	**1 775 689**	**48 328 920**
Obligāciju iegādes izmaksas*	(274 247)	-	(330 355)	364 642	(239 960)
Savstarpējās kreditēšanas platformās piesaistīts finansējums	(185 180)	-	-	107 398	(77 782)
KOPĀ AIZŅĒMUMU IEGĀDES IZMAKSAS:	**(459 427)**	**-**	**(330 355)**	**472 040**	**(317 742)**

* Izmaiņas obligāciju iegādes izmaksās ir saistītas ar obligāciju atmaksas grafika izmaiņu apstiprināšanu, kā arī ar atsevišķu obligāciju nominālu iegādi un pārdošanu 2019. gadā.

Uzkrātie procenti par savstarpējās kreditēšanas platformās piesaistīto finansējumu	70 513	-	(1 760 096)	1 761 467	71 884
Procenti par obligācijām	-	-	(3 038 810)	3 038 810	-
Papildu uzkrātie procenti par obligācijām	182 493	-	-	116 710	299 203
Uzkrātie procenti par aizdevumiem saistītām personām	-	-	-	7 403	7 403
KOPĀ PROCENTUS NESOŠAS SAISTĪBAS:	**253 006**	**-**	**(4 798 906)**	**4 924 390**	**378 490**
KOPĀ AIZŅĒMUMI:	**43 545 963**	**48 190 385**	**(50 518 799)**	**7 172 119**	**48 389 668**

	01.01.2018	Ienākošā naudas plūsma	Izejošā naudas plūsma	Citas	31.12.2018
Savstarpējās kreditēšanas platformās piesaistīts finansējums	16 067 118	59 201 405	(61 266 575)	(340 131)	13 661 817
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	148 923	-	(236 908)	178 552	90 567
Obligāciju nominālvērtība	26 900 000	9 150 000	(6 050 000)	-	30 000 000
KOPĀ AIZŅĒMUMU PAMATSUMMA:	**43 116 041**	**68 351 405**	**(67 553 483)**	**(161 579)**	**43 752 384**
Obligāciju iegādes izmaksas	(460 967)	-	(221 428)	408 148	(274 247)
Savstarpējās kreditēšanas platformās piesaistīts finansējums	-	-	(467 151)	281 971	(185 180)
KOPĀ AIZŅĒMUMU IEGĀDES IZMAKSAS:	**(460 967)**	**-**	**(688 579)**	**690 119**	**(459 427)**
Uzkrātie procenti par savstarpējās kreditēšanas platformās piesaistīto finansējumu	87 977	-	(2 369 486)	2 352 022	70 513
Procenti par obligācijām	-	-	(3 041 283)	3 041 283	-
Papildu uzkrātie procenti par obligācijām	124 270	-	-	58 223	182 493
KOPĀ PROCENTUS NESOŠAS SAISTĪBAS:	**212 247**	**-**	**(5 410 769)**	**5 451 528**	**253 006**
KOPĀ AIZŅĒMUMI:	**42 867 321**	**68 351 405**	**(73 652 831)**	**5 980 068**	**43 545 963**

32. No pircējiem saņemtie avansi un citi maksājumi

	31.12.2019. EUR	31.12.2018. EUR
Saņemti neidentificēti maksājumi*	27 178	41 272
Bijušo klientu pārmaksas	27 687	27 687
KOPĀ:	**54 865**	**68 959**

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

33. Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas

	31.12.2019. EUR	31.12.2018. EUR
Valsts obligātās sociālās apdrošināšanas iemaksas	58 105	24 227
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	-	21 955
PVN	30 637	-
Pārējie nodokļi	4 433	29
KOPĀ:	**93 175**	**46 211**

34. Pārējie kreditori

	31.12.2019. EUR	31.12.2018. EUR
Debitoru parāds par finansējuma piesaisti, izmantojot savstarpējās kreditēšanas	478 206	187 857
Klientu pārmaksa par nomas pakalpojumiem	109 256	-
Deklarētas, bet neizmaksātas dividendes	-	21 800
Saistības pret darbiniekiem par darba algu	80 185	2 697
Pārējie kreditori	222 358	-
KOPĀ:	**890 005**	**212 354**

* Tā kā no savstarpējās kreditēšanas platformas 2019. gada decembrī tika atpirkts vairāk aizdevumu nekā 2018. gada decembrī, Koncernam ir izveidojušies kreditoru parādi pret savstarpējās kreditēšanas platformu. Skatīt 31. piezīmi.

35. Uzkrātās saistības

	31.12.2019. EUR	31.12.2018. EUR
Uzkrātās saistības par saņemtiem pakalpojumiem	66 814	152 404
Uzkrātās saistības par saistītu pušu sniegtiem vadības pakalpojumiem	123 715	85 905
Uzkrātie neizmantotie atvaļinājumi	112 779	48 799
Uzkrājumi darbinieku prēmijām	31 023	12 767
Uzkrātie izdevumi par savstarpējās kreditēšanas platformās piesaistīto finansējumu (31. piezīme)	11 257	14 891
KOPĀ:	**345 588**	**314 766**

36. Informācijas atklāšana par saistītām pusēm

Kreditoru un debitoru parādi nav nodrošināti ar jebkāda veida ķīlu.
2019. un 2018. gadā ar saistītajām pusēm tika veikti šādi darījumi:

	2019 EUR	**2018** EUR
Sniegti pakalpojumi		
- Aģenta pakalpojumi (14. piezīme)*	**210 581**	**773 969**
- *Mogo Finance S.A.*	-	32 748
- *AS Mogo Baltics and Caucasus*	45 122	220 286
- *HUB****	118 430	183 891
- *Citas saistītās puses*	47 029	337 044
- Citi sniegti pakalpojumi	**2 400**	**4 000**
- *Citas saistītās puses*	2 400	4 000
Saņemti pakalpojumi		
- Vadības pakalpojumi (13. piezīme)*****	**926 956**	**372 266**
- *AS Mogo Baltics and Caucasus*	706 672	214 024
- *HUB***	220 284	158 242
- Saņemti citi pakalpojumi*****	**131 934**	**351 645**
- *HUB***	-	91 121
- *AS Mogo Baltics and Caucasus***	-	52 314
- *HUB****	4 796	-
- *AS Mogo Baltics and Caucasus*	2 057	-
- *Longo Latvia AS*	124 092	70 946
- *Longo Latvia AS***	-	12 163
- *Citas saistītās puses*	989	125 101
Aktīvi	**1 613 590**	**3 314 191**
- *Nomas autoparka iegāde no Longo Latvia AS*	1 336 840	-
- *Pamatlīdzekļu iegāde no HUB****	515	-
- *Pamatlīdzekļu iegāde no citām saistītām pusēm*	710	-
- *Atsavinātās ķīlas pārdotas Longo Latvia AS* [1)]	275 525	1 422 940
- *Automašīnas pārdotas Longo Latvia AS (11. piezīme)*	-	470 695
- *Aktīvi pārdoti Longo Latvia AS* [2)]	-	10 498
- *Aktīvi pārdoti AS Mogo Baltics and Caucasus* [2)]	-	433 524
- *Aktīvi pārdoti HUB* [2)]	-	970 632
- *Aktīvi pārdoti citām saistītām pusēm* [2)]	-	5 902

36. Informācijas atklāšana par saistītām pusēm (turpinājums)

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

	2019 EUR	2018 EUR
Iegūtās automašīnas pārdošanai finanšu līzingā	**202 900**	**571 324**
- Automašīnas no Longo Latvia AS [3)]	202 900	571 324
Procentu izmaksas	**373 911**	**-**
- Mogo Finance S.A.	373 911	-
- Citas saistītās puses	-	-
Procentu ieņēmumi (4.piezīme)	**2 127 395**	**2 447 623**
- Mogo Finance S.A.	2 127 395	2 444 897
- Citas saistītās puses	-	2 726
Cesijas ieņēmumi (9. piezīme)[4.)]	**-**	**68 681**
- Risk Management Services OU	-	68 681

* Ja kāda cita puse ir iesaistīta preču vai pakalpojumu sniegšanā Koncerna klientiem, Koncerns uzskata, ka šajos darījumos tas darbojas kā pilnvarnieks. (2., 3.piezīme)
** Atvaļinājumu izdevumu kompensācija darbiniekiem, kas pārcelti no "mogo" AS uz HUB.
*** HUB - ar nosaukumu HUB ir uzrādītas Koncerna saistītās puses AS Mogo Baltics and Caucasus, AS HUB2, AS HUB3 un AS Mogo Central Asia.
**** Citi saņemti pakalpojumi - ietver automašīnu pārdošanas komisijas naudas (kas ietilpst neto finanšu līzinga debitoru parādos) un atvaļinājuma kompensācijas darbiniekiem, kas pārcelti no "mogo" AS uz HUB sabiedrībām. Darījuma rezultātā netika atzīta ne peļņa, ne zaudējumi.
**** Vadības pakalpojumi ietver neatskaitāmu PVN.
1) Koncerns ir pārdevis, no klientiem, ar kuriem tas lauzis līgumus, atsavinātās automašīnas saistītajai sabiedrībai Longo Latvia AS. Ieņēmumi no pārdošanas samazina konkrēto klientu parādu Koncernam un tiek pārdošanas brīdī tiek atzīti kā no finanšu nomas izrietošo prasību samazinājums.
2) Koncerns saistītajām sabiedrībām ir pārdevis iekšēji izveidotas IT sistēmas (17. piezīme) un pamatlīdzekļus (18. piezīme) to uzskaites vērtībā. Tā kā aktīvi tika pārdoti to uzskaites vērtībā, pārdošanas rezultātā netika atzīta ne peļņa, ne zaudējumi.
3) Koncerns ir ieguvis automašīnas no saistītās sabiedrības Longo Latvia AS un šīs automašīnas tika pārdotas klientiem caur finanšu līzingu (20. piezīme). Darījuma rezultātā netika atzīta ne peļņa, ne zaudējumi.
4) Cesiju ienākumi no darījumiem ar saistītajām sabiedrībām ir iekļauti neto peļņa/(zaudējumi) no amortizētajā pašizmaksā novērtēto finanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas (9. piezīme)

Saistīto personu debitoru parādi

Ilgtermiņa	Gada procentu likme (%)	Dzēšanas termiņš	31.12.2019. EUR	31.12.2018. EUR
Debitoru parāds par aizņēmumu no Mogo Finance S.A.*	11.75	2023. gada aprīlis	24 298 800	11 041 800
		KOPĀ:	**24 298 800**	**11 041 800**

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

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

2019	1. stadija	2. stadija	3. stadija	**Kopā**
Debitoru parāds par aizņēmumu no saistītām pusēm	24 298 800	-	-	24 298 800

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

Īstermiņa	31.12.2019. EUR	31.12.2018. EUR
Mogo Finance S.A. debitoru parādi	-	32 748
Saistīto personu debitoru parādi	73 874	2 170 171
KOPĀ:	**73 874**	**2 202 919**
KOPĀ DEBITORI:	**24 372 674**	**13 244 719**

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

Parādi radniecīgajām sabiedrībām

	31.12.2019. EUR	31.12.2018. EUR
Kreditoru parādi Mogo Finance S.A.	-	3 442
Kreditoru parādi Mogo Baltics and Caucasus AS	126 296	-
Parādi citām radniecīgajām sabiedrībām	28 325	44 738
KOPĀ:	**154 621**	**48 180**

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

37. Citi ieguldījumi

	Īpatsvars	31.12.2019. EUR	31.12.2018. EUR
Ieguldījumi Mogo IFN (Rumānija)	0.01%	20	20
Ieguldījumi LLC Mogo Belarus	0.01%	6	6
	KOPĀ:	**26**	**26**

38. Saistības un ārpusbilances posteņi

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

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

2018. gada 26. februārī meitas sabiedrība Latvijā mogo AS noslēdza galvojuma līgumu ar Ardshinbank CJSC un Mogo LLC, lai nodrošinātu Mogo LLC saistības pret Ardshinbank CJSC, kas izriet no aizdevuma līguma, kas 2018. gada 26. februārī noslēgts starp Ardshinbank CJSC un Mogo LLC. Aizdevuma pamatsumma ir EUR 1 000 000.

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

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

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

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

2017. gada 5. decembrī AS "mogo" noslēdza komercķīlas līgumu ar Mintos OU, lai nodrošinātu AS "mogo" saistības pret Mintos OU, kas radušās no sadarbības līguma aizdevumu izsniegšanā Nr. 36/2017-L, kas noslēgts 2017. gada 5. decembrī. Sabiedrība ir ieķīlājusi bruto debitoru parādus EUR 9 094 031 apmērā.

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

Ārējas kapitāla prasības

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

Svarīgākās prasības ir šādas:

AS "mogo" obligācijas

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

1) Saglabāt pozitīvu pašu kapitālu visu laiku;

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

Pārskata perioda laikā Koncerns ievēroja visas ārēji noteiktās kapitāla prasības.

Sadarbība ar savstarpējās kreditēšanas platformām

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

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

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

39. Uzkrājumi finanšu garantijām

Ietekme uz pārējām rezervēm	2019 EUR **Pārējās rezerves**	2018 EUR **Pārējās rezerves**
1.janvārī	**(1 066 590)**	**-**
Patiesā vērtība izsniegtajām garantijām	(98 640)	(878 051)
Starpība, kas veidojas no sākotnējās garantijas atzīšanas pārtraukšanas un modificētās garantijas atzīšanas (3), (4)	(3 604 603)	(188 539)
31.decembrī	**(4 769 833)**	**(1 066 590)**

39. Uzkrājumi finanšu garantijām (turpinājums)

Ietekme uz uzkrājumiem finanšu garantijām

	Finanšu garantijas	Finanšu garantijas
1.janvārī	**948 263**	**-**
Patiesā vērtība sākotnējai izsniegtajai garantijai (1)	98 640	878 051
Sagaidāmo kredītzaudējumu pieaugums (3)	3 426 941	-
Amortizēts kā ienākumi pirms modifikācijas	(133 017)	(73 171)
Uzkrājumi finanšu garantijām pirms modifikācijas	**4 340 827**	**804 880**
Patiesā vērtība garantijai pēc modifikācijas (4)	4 518 489	993 419
Starpība, starp sākotnējās garantijas atzīšanas pārtraukšanas un modificētās garantijas atzīšanas (4)	(177 662)	(188 539)
Uzkrājumi finanšu garantijām		
Patiesā vērtība sākotnējai un modificētajai izsniegtajai garantijai	**4 518 489**	**993 419**
Amortizēts kā ienākumi pēc modifikācijas	(202 997)	(45 156)
31. decembrī	**4 315 492**	**948 263**
Finanšu garantija par labu Mogo Finance S.A. obligāciju turētājiem	4 240 919	948 263
Finanšu garantija par labu Ardshinbank	74 573	-
Kopā	**4 315 492**	**948 263**
Kopā atzīts ieņēmumos (14. piezīme)	**(336 014)**	**(118 327)**

(1) Garantija tika izsniegta, lai nodrošinātu Mogo Finance S.A. 4 gadu 50 miljonu EUR vērtas korporatīvās obligācijas (ISIN XS1831877755) emisiju (31.12.2019. obligāciju kopējā nominālvērtība ir EUR 100 miljoni; 31.12.2018. - EUR 75 miljoni), kas kotēta Frankfurtes biržas atklātajā sarakstā. Garantijas līgums paredz, ka Mātes sabiedrība neatgriezeniski garantē Mogo Finance S.A. saistību apmaksu obligāciju turētājiem saskaņā ar prospekta nosacījumiem gadījumā, ja Mogo Finance S.A. iestāsies saistību neizpilde.
Mātes sabiedrība nav saņēmusi atlīdzību par šo garantiju. Finanšu garantiju patiesā vērtība ir atzīta kā saistības un pašu kapitāla sadale pārējo rezervju sastāvā. Saistības finanšu garantijas līguma ietvaros tiek atzītas kā ienākumi (14.piezīme) saskaņā ar lineāro metodi līdz parādzīmju dzēšanas termiņam, kas ir 2022. gada jūlijs.

(2) 2018. gada 26. februārī "mogo" AS noslēdza galvojuma līgumu ar Ardshinbank AS un Mogo LLC, lai nodrošinātu Mogo LLC saistības pret Ardshinbank CJSC, kas izriet no aizdevuma līguma, kas 2018. gada 26. februārī noslēgts starp Ardshinbank CJSC un Mogo LLC.
Mātes sabiedrība nav saņēmusi atlīdzību par šo garantiju. Finanšu garantiju patiesā vērtība ir atzīta kā saistības un pašu kapitāla sadale pārējo rezervju sastāvā. Saistības finanšu garantijas līguma ietvaros tiek atzītas kā ienākumi (14.piezīme) saskaņā ar lineāro metodi līdz parādzīmju dzēšanas termiņam, kas ir 2021. gada marts.

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

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

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

Saistības jaunā finanšu garantijas līguma ietvaros tiek atzītas kā ienākumi (14.piezīme) saskaņā ar lineāro metodi līdz parādzīmju dzēšanas termiņam, kas ir 2022. gada jūlijs.

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

40. Finanšu risku vadība

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

Operacionālais risks

Atbilstības risks

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

Regulatīvie riski

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

40. Finanšu risku vadība (turpinājums)

Atbilstības risks saistībā ar normatīvajiem aktīviem noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas un pazīsti savu klientu jomā

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

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

Privātuma un datu aizsardzības atbilstības riski

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

Tirgus risks

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

Finanšu riski

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

Procentu likmju risks

Koncerns nav pakļauts procentu likmju riskam, jo visi tā procentus nesošie aktīvi un saistības ir ar fiksētu procentu likmi.

Kapitāla riska vadība

Vispārējās kapitāla riska vadības stratēģijas ietvaros Koncerns izvērtē gan pašu kapitāla, gan aizņēmumu apjomu.
Kapitāla pārvaldību Koncerns īsteno ar mērķi nodrošināt, ka tas ir spējīgs turpināt savu darbību. Kapitāla struktūras uzturēšanai vai korekcijām Koncernam var piesaistīt jaunus kredītlīdzekļus vai palielināt pamatkapitālu. Koncerns izpilda ārējās kapitāla pietiekamības prasības, kā norādīts 38. piezīmē.

Pašu kapitālu Koncerns uzrauga, balstoties uz kapitalizācijas likmi, kas noteikta Eiroobligāciju prospektos. Šo rādītāju aprēķina, dalot neto vērtību (iemaksātā kapitāla, nesadalītās peļņas, rezervju un akcionāru aizdevumu summu) ar neto kredītportfeļa vērtību.
Lai uzturētu vai koriģētu vispārējo kapitāla struktūru, Koncerns emitē jaunas obligācijas, aizņemas līdzekļus savstarpējās kreditēšanas platformās vai pārdod aktīvus, lai mazinātu parādsaistības.
Aizņēmumu pārvaldībā par galveno komponentu tiek uzskatīta aizdevēju noteikto nosacījumu uzraudzība un ievērošana, kā arī turpmāk nepieciešamo aizdevumu plānošana, lai nodrošinātu Koncerna komercdarbības attīstību.

Likviditātes risks

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

Ārējas kapitāla prasības

Par kapitālu tiek uzskatīts Sabiedrības pašu kapitāls. Finanšu saistības vai citi posteņi netiek pārvaldīti kā kapitāls.
Pārskata perioda laikā Sabiedrība ievēroja vairākas kapitāla atbilstības prasības, kuras bija noteicis ārējais regulators. Obligācijām, kas izsniegtas Nasdaq Baltic, prospektos ir paredzēti ierobežojumi (ISIN: LV0000801363 un LV0000880029):
1) Saglabāt pozitīvu pašu kapitālu visu laiku;
2) No 2015. gada 31. decembra uzturēt neto parāda attiecību pret pašu kapitālu (kopējās saistības, mīnus nauda, pret pašu kapitālu) noteiktā līmenī.

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

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

		Līgumā noteiktā naudas plūsma				
As at 31.12.2019.	**Uzskaites EUR**	**Uz pieprasījumu EUR**	**Līdz 1 gadam EUR**	**1-5 gadi EUR**	**Ilgāk kā 5 EUR**	**Kopā EUR**
Aktīvi						
Nauda un naudas ekvivalenti	376 567	376 567	-	-	-	**376 567**
Kredīti un izsniegtie avansi	2 675 067	-	2 118 063	3 207 582	519 458	**5 845 103**
Aizdevumi radniecīgajām sabiedrībām	24 298 800	-	2 915 856	34 018 320	-	**36 934 176**
Pircēju un pasūtītāju parādi	656 029	-	656 029	-	-	**656 029**
No finanšu nomas izrietošas prasības	19 066 300	-	14 624 739	23 065 484	418 653	**38 108 876**
Kopā nediskontēti finanšu aktīvi	47 072 763	376 567	20 314 687	60 291 386	938 111	**81 920 751**

40. Finanšu risku vadība (turpinājums)

		Līgumā noteiktā naudas plūsma				
	Uzskaites	Uz pieprasījumu	Līdz 1 gadam	1-5 gadi	Ilgāk kā 5	Kopā
As at 31.12.2019.	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Saistības						
Savstarpējās kreditēšanas platformās piesaistīts finansējums	(14 542 711)	-	(6 008 887)	(10 372 942)	(488 654)	**(16 870 483)**
Īstermiņa aizņēmumi pret obligācijām	(30 059 243)	-	(3 000 000)	(31 799 203)	-	**(34 799 203)**
Uzkrājumi finanšu garantijām	(4 315 492)	-	-	(4 315 492)	-	**(4 315 492)**
Aizņēmums no bankas	(2 106 840)	-	(2 106 840)	-	-	**(2 106 840)**
Aizņēmums no saistītas puses	(297 709)	-	-	(297 709)	-	**(297 709)**
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	(1 383 165)	-	(205 426)	(1 177 739)	-	**(1 383 165)**
Pārējie kreditori	(1 567 254)	-	(1 567 254)	-	-	**(1 567 254)**
Kopā nediskontētas finanšu saistības	(54 272 414)	-	(12 888 407)	(47 963 085)	(488 654)	**(61 340 146)**
Neto nediskontēti finanšu aktīvi / (saistības)	(7 199 651)	376 567	7 426 280	12 328 301	449 457	**20 580 605**

		Līgumā noteiktā naudas plūsma				
	Uzskaites	Uz pieprasījumu	Līdz 1 gadam	1-5 gadi	Ilgāk kā 5	Kopā
As at 31.12.2018.	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Aktīvi						
Nauda un naudas ekvivalenti	743 195	743 195	-	-	-	**743 195**
Kredīti un izsniegtie avansi	2 688 354	-	2 910 779	2 445 917	-	**5 356 696**
Aizdevumi nesaistītām personām	-	-	-	-	-	**-**
Aizdevumi radniecīgajām sabiedrībām	11 041 800	-		15 458 520	-	**15 458 520**
Pircēju un pasūtītāju parādi	2 422 196	-	2 416 557	-	-	**2 416 557**
No finanšu nomas izrietošas prasības	33 487 542	-	23 955 702	46 053 358	3 194 150	**73 203 210**
Kopā nediskontēti finanšu aktīvi	50 383 087	743 195	29 283 038	63 957 795	3 194 150	**97 178 178**

		Līgumā noteiktā naudas plūsma				
	Uzskaites	Uz pieprasījumu	Līdz 1 gadam	1-5 gadi	Ilgāk kā 5	Kopā
As at 31.12.2018.	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Saistības						
Savstarpējās kreditēšanas platformās piesaistīts finansējums	(13 547 150)	-	(4 645 948)	(8 401 487)	(1 971 873)	**(15 019 308)**
Īstermiņa aizņēmumi pret obligācijām	(29 908 246)	-	(11 250 000)	(18 932 493)	-	**(30 182 493)**
Uzkrājumi finanšu garantijām	(948 263)	-	-	(948 263)	-	**(948 263)**
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	(90 567)	-	(66 776)	(23 791)	-	**(90 567)**
Pārējie kreditori	(720 469)	-	(720 469)	-	-	**(720 469)**
Kopā nediskontētas finanšu saistības	(45 214 695)	-	(16 683 193)	(28 306 034)	(1 971 873)	**(46 961 100)**
Neto nediskontēti finanšu aktīvi / (saistības)	5 168 392	743 195	12 599 845	35 651 761	1 222 277	**50 217 078**

Kredītrisks

Koncerns ir pakļauts kredītriskam saistībā ar prasībām, kas izriet no finanšu nomas, un naudas un naudas ekvivalentiem.
Galvenās kredītriska politikas jomas saistītas ar nomas līguma slēgšanas procesu (ieskaitot nomnieka maksātspējas pārbaudi), uzraudzības metodes, kā arī lēmumu pieņemšanas principiem.

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

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

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

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

Pārsnieguma riska koncentrācija

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

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

Kapitāla riska vadība

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

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

Pamat vai visizdevīgākajām tirgum ir jābūt pieejamam Koncernam.

41. Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

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

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

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

Trešās kategorijas instrumenti ietver kredītus un izsniegtus avansus, prasības pret bankām un citas finanšu saistības.

No finanšu nomas izrietošo prasību un kredītu un izsniegto avansu patieso vērtību nosaka, izmantojot diskontētās naudas plūsmas modeli, kas ietver līgumā paredzētās nomas un aizdevuma naudas plūsmas, kas koriģētas par sagaidāmām variācijām naudas plūsmu laikā un apjomā, izmantojot metodoloģiju, kas atbilst sagaidāmo kredītzaudējumu noteikšanas metodoloģijai 2019. gada 31. decembrī, lai noteiktu naudas plūsmas, kuras paredzams saņemt, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās. Diskonta likmes pamatā ir uzņēmuma, kurš tur attiecīgos finanšu instrumentus, pirmsnodokļa svērtā vidējā kapitāla cena (WACC). WACC pamatā ir faktiskā aplēstā kapitāla cena un parāda cena, kas atspoguļo citus nomas un aizdevumu darījumu riskus, kas nav ņemti vērā, veicot iepriekš aprakstīto vērtības samazinājuma zaudējumu korekciju, un ietver atlīdzību par iespējamām izmaksām, kas rastos, slēdzot līdzīgu nomas vai aizdevuma darījumu. Diskonta likmei tiek pievienoti papildu 1.5% kā korekcija par portfeļa apkalpošanas izmaksām, kuras nav ietvertas naudas plūsmu korekcijās.
Gada diskonta likme tika noteikta 13,46% apmērā. Vērtības samazinājuma zaudējumus aplēš, piemērojot PD un LGD rādītājus, kas atbilst ECL metodoloģijai, kas aprakstīta 2. piezīmes sadaļā "Sagaidāmo kredītzaudējumu aprēķināšana".

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

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

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

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

	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība
	31.12.2019.	31.12.2019.	31.12.2018.	31.12.2018.
Aktīvi, kuriem uzrādīta patiesā vērtība	EUR	EUR	EUR	EUR
No finanšu nomas izrietošas ilgtermiņa prasības*	13 361 713	17 766 174	24 925 333	-
Ilgtermiņa kredīti un izsniegtie avansi*	1 824 652	1 987 365	1 311 573	-
Aizdevumi radniecīgajām sabiedrībām	24 298 800	24 298 800	11 041 800	11 041 800
No finanšu nomas izrietošās īstermiņa prasības*	5 704 587	9 771 504	8 562 209	-
Īstermiņa kredīti un izsniegti avansi*	850 415	1 485 188	1 376 781	-
Pircēju un pasūtītāju parādi	656 029	656 029	2 422 196	2 422 196
Citi debitori	142 853	142 853	156 796	156 796
Nauda un naudas ekvivalenti	376 567	376 567	743 195	743 195
Kopā aktīvi, kuriem uzrādīta patiesā vērtība	**47 215 616**	**56 484 480**	**50 539 883**	**14 363 987**

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

	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība
	31.12.2019.	31.12.2019.	31.12.2018.	31.12.2018.
Saistības, kurām uzrādīta patiesā vērtība	EUR	EUR	EUR	EUR
Īstermiņa aizņēmumi pret obligācijām	30 059 243	30 000 000	29 908 246	30 000 000
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	1 383 165	1 383 165	90 567	90 567
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	83 725	83 725	98 958	98 958
Pārējie kreditori	890 005	890 005	212 354	212 354
Kopā saistības, kurām uzrādīta patiesā vērtība	**32 416 138**	**32 356 895**	**30 310 125**	**30 401 879**

41. Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība (turpinājums)

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

Patiesajā vērtībā novērtēti aktīvi	1. kategorija 31.12.2019. EUR	2. kategorija 31.12.2019. EUR	3. kategorija 31.12.2019. EUR	1. kategorija 31.12.2018. EUR	2. kategorija 31.12.2018. EUR	3. kategorija 31.12.2018. EUR
No finanšu nomas izrietošas ilgtermiņa prasības	-	-	13 361 713	-	-	24 925 333
Ilgtermiņa kredīti un izsniegtie avansi	-	-	1 824 652	-	-	1 311 573
Ilgtermiņa aizdevumi nesaistītām pusēm	-	-	24 298 800	-	-	11 041 800
No finanšu nomas izrietošās īstermiņa prasības	-	-	5 704 587	-	-	8 562 209
Īstermiņa kredīti un izsniegti avansi	-	-	850 415	-	-	1 376 781
Pircēju un pasūtītāju parādi	-	-	656 029	-	-	2 422 196
Citi debitori	-	-	142 853	-	-	156 796
Nauda un naudas ekvivalenti	376 567	-	-	743 195	-	-
Kopā patiesajā vērtībā novērtēti aktīvi	**376 567**	**-**	**46 839 049**	**743 195**	**-**	**49 796 688**

Patiesajā vērtībā novērtētas saistības	1. kategorija 31.12.2019. EUR	2. kategorija 31.12.2019. EUR	3. kategorija 31.12.2019. EUR	1. kategorija 31.12.2018. EUR	2. kategorija 31.12.2018. EUR	3. kategorija 31.12.2018. EUR
Īstermiņa aizņēmumi pret obligācijām	-	30 059 243	-	-	29 908 246	-
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	-	-	1 383 165	-	-	90 567
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	-	-	83 725	-	-	98 958
Pārējie kreditori	-	-	890 005	-	-	212 354
Kopā patiesajā vērtībā novērtētas saistības	**-**	**30 059 243**	**2 356 895**	**-**	**29 908 246**	**401 879**

Mātes sabiedrības emitēto parādzīmju tirgus netiek uzskatīts par aktīvu, tāpēc tās ir klasificētas 3. līmenī. Parādzīmju patiesā vērtība ir noteikta, izmantojot novērojamas kotētas cenas.

42. Segmentu informācija

Pārvaldības nolūkā Koncerns ir strukturēts biznesa vienībās, balstoties uz to saimnieciskās darbības raksturu. Koncerns veic divu veidu saimniecisko darbību:

1) Finansēšanas darbība. Šis ir būtisks Koncerna darbības segments, kuru pārstāv sabiedrības, kuras veic finansēšanas darbību.

2) Citi segmenti. Šis segments ietver Koncerna saimnieciskās darbības veidus, kuru nekonsolidētie ieņēmumi ir mazāki par 10% no kopējiem visu darbības segmentu nekonsolidētajiem ieņēmumiem.

Lai pieņemtu lēmumus par resursu piešķiršanu un izvērtētu darbības rezultātus, vadības uzrauga galvenokārt šādus darbības segmentu rādītājus: procentu ieņēmumi, procentu izdevumi, vērtības samazinājums, pārējie saimnieciskās darbības ienākumi, pārējie saimnieciskās darbības izdevumi, aktīvu kopsumma un saistību kopsumma.

Koncerna galvenais lēmumu pieņēmējs ir Koncerna izpilddirektors.

Darbības segmentu starpā piemērotās transfertcenas atbilst brīva tirgus principiem un ir salīdzināmas ar cenām darījumos ar trešām pusēm.

2018. un 2019. gadā nevienā darījumā ar vienu ārēju klientu vai darījuma pusi netika gūti ieņēmumi, kas veido 10% vai vairāk no Koncerna kopējiem ieņēmumiem.

Turpmāk sniegtā segmentu informācija uzrāda galvenos apvienoto ienākumu pārskata ienākumu un izdevumu posteņus, Pārējie mazākie ienākumu un izdevumu posteņi ir apvienoti un uzrādīti kolonnā "Citi ienākumi/(izdevumi)".

Segmentu informācija par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, ir šāda:

Periods, kas noslēdzās 31.12.2019.	Procentu ieņēmumi	Procentu izdevumi	Vērtības samazinājums	Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	Uzņēmumu ienākuma nodoklis	Segmenta peļņa/(zaudējumi) pārskata periodā	Kopā aktīvi	Kopā saistības
Finansējums	15 428 075	(5 208 435)	(2 934 864)	1 432 319	(1 447 744)	-	7 269 351	52 766 361	43 570 084
Citi segmenti	1 072	(683 155)	(595 582)	5 635 158	(5 656 359)	-	(1 298 866)	15 467 274	15 581 460
Segmenti kopā	15 429 147	(5 891 590)	(3 530 446)	7 067 477	(7 104 103)	-	5 970 485	68 233 635	59 151 544
Korekcijas un izslēgtas summas	(319 144)	343 442	-	459 692	(1 534 600)	-	(1 050 610)	(5 382 203)	(4 331 594)
Konsolidētais	15 110 003	(5 548 148)	(3 530 446)	7 527 169	(8 638 703)	-	4 919 875	62 851 432	54 819 950

Periods, kas noslēdzās 31.12.2018.	Procentu ieņēmumi	Procentu izdevumi	Vērtības samazinājums	Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	Uzņēmumu ienākuma nodoklis	Segmenta peļņa/(zaudējumi) pārskata periodā	Kopā aktīvi	Kopā saistības
Finansējums	18 817 631	(6 155 762)	(5 305 042)	2 401 757	(6 677 558)	-	3 081 025	5 282 977	45 733 759
Citi segmenti	7 796	(112)	-	42 952	(167 235)	-	(116 599)	1 733 103	1 733 103
Segmenti kopā	18 825 427	(6 155 874)	(5 305 042)	2 444 709	(6 844 793)	-	2 964 426	7 016 080	47 466 862
Korekcijas un izslēgtas summas	(30 140)	26 884	-	(617 107)	485 995	-	(134 368)	(1 777 060)	(1 642 692)
Konsolidētais	18 795 287	(6 128 990)	(5 305 042)	1 827 602	(6 358 798)	-	2 830 058	5 239 020	45 824 170

Segmentu starpā gūtie ieņēmumi ir izslēgti no konsolidācijas un atspoguļoti kolonnā "korekcijas un izslēgtas summas". Visas pārējās korekcijas un izslēgtās summas ir ietvertas turpmāk sniegtajos saskaņojumos.

42. Segmentu informācija (turpinājums)

Ieņēmumi	2019 EUR	2018 EUR
Ārēji klienti (procentu ienākumu un citi ienākumi)	22 637 172	20 622 889
Koncerna ietvaros gūto procentu ieņēmumu un pārējo saimnieciskās darbības	(140 548)	647 247
KOPĀ:	**22 496 624**	**21 270 136**

Peļņas saskaņošana	31.12.2019. EUR	31.12.2018. EUR
Segmenta peļņa	5 970 485	2 964 426
Koncerna ietvaros gūto procentu ieņēmumi izslēgšana	(319 144)	(30 140)
Procentu izdevumu izslēgšana Koncerna ietvaros	343 442	26 884
Koncerna ietvaros gūto komisijas naudu ienākumu izslēgšana	(1 797 549)	(176 826)
Koncerna ietvaros gūto citu ienākumu/(izdevumu) izslēgšana	722 642	45 714
Pārskata perioda konsolidētā peļņa	4 919 876	2 830 058
Aktīvu saskaņošana		
Segmenta saimnieciskās darbības aktīvi	68 233 635	54 416 080
Koncerna ietvaros izsniegto aizdevumu izslēgšana	(5 382 203)	(1 777 060)
Kopā aktīvi	62 851 432	52 639 020
Saistību saskaņošana		
Segmenta saimnieciskās darbības saistības	59 151 544	47 466 862
Koncerna ietvaros saņemto aizņēmumu izslēgšana	(4 331 594)	(1 642 692)
Kopā saistības	54 819 950	45 824 170

Mātes sabiedrībai ir tikai finanšu segments, bet meitas sabiedrība ir uzrādīta pie citiem segmentiem.

43. Notikumi pēc pārskata perioda beigu datuma

Laikā kopš pārskata perioda beigu datuma līdz šo konsolidēto finanšu pārskatu parakstīšanas datumam nav bijuši nekādi citi notikumi, izņemot Covid-19 izraisīto globālo pandēmiju, kuru dēļ būtu nepieciešams veikt korekcijas finanšu pārskatā vai atklāt informāciju tā pielikumā.

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

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

Plašāka ekonomiskā ietekme no šiem notikumiem:

– Traucējumi komercdarbības un ekonomisko aktivitāšu īstenošanā Latvijā, kas ietekmē visus piegādes ķēžu posmus;

– Nozīmīgi traucējumi atsevišķu sektoru uzņēmumu darbībā gan Latvijā, gan tirgos, kas ir izteikti atkarīgi no ārvalstu piegādes ķēžu darbības, kā arī uz eksportu orientētiem uzņēmumiem, kas ir atkarīgi no ārvalstu tirgiem. Pandēmijas sekas visasāk izjūt tādi sektori kā tirdzniecība un transports, ceļošana un tūrisms, izklaide, ražošana, celtniecība, mazumtirdzniecība, apdrošināšana, izglītība un finanšu sektors;

– Būtiski samazinājies pieprasījums pēc precēm un pakalpojumiem, kas nav pirmās nepieciešamības;

– Pieaugusi nenoteiktība ekonomikā, ko raksturo nepastāvīgākas aktīvu cenas un valūtu maiņas kursi.

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

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

Likums paredz vairākus pasākumus, tai skaitā galvenos:

– Dīkstāves pabalstus nenodarbinātajiem darbiniekiem līdz 75% no darbiniekam noteiktās atlīdzības pēdējo sešu mēnešu laikā, bet ne vairāk kā 700 eiro apmērā par kalendāro mēnesi;

– Tiesības pieteikties nodokļu samaksas termiņa pagarinājumam, kā arī lūgt piešķirt nodokļu samaksas termiņa pagarinājumu, ja termiņa kavējums radies Covid-19 dēļ;

– Iespēju palielināt rezerves kapitālu valsts attīstības finanšu institūcijai "Altum", ļaujot Covid-19 krīzes skartajiem uzņēmumiem izmantot atbalsta instrumentus – kredītu garantijas, kā arī aizdevumus krīzes risinājumam.

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

43. Notikumi pēc pārskata perioda beigu datuma (turpinājums)

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

Koncerns pastāvīgi uzrauga tā likviditātes rādītājus. Koncerna galvenie likviditātes rādītāji ir kapitalizācijas un procentu seguma rādītājs. 2020. gada 31. martā Koncerna kapitalizācijas rādītājs un procentu seguma rādītājs bija attiecīgi 47% un 2,1% (31.12.2019: 36% un 2,2%), kas liecina par stabilu Koncerna likviditāti. Pateicoties diversificētai finansējuma bāzei Koncerna finanšu un likviditātes pozīcija ir stabila. 2020. gada 31. martā Koncerns ir izpildījis visus finanšu līgumu nosacījumus. Koncerna vadība prognozē, ka, realizējoties turpmāk aprakstītajam pamata scenārijam, Koncerns varēs pilnībā izpildīt visas finanšu līgumu nosacījumus vēl vismaz turpmākos 12 mēnešus.

Koncerna vadība paredz, ka turpmāko mēnešu laikā galvenais likviditātes avots būs pozitīvās naudas plūsmas, ko radīs Koncerna plānotā administrācijas izmaksu samazināšana par 50%, veicot izmaksu optimizāciju, un koncentrēšanās uz parādu piedziņu. Lai stiprinātu Koncerna likviditāti un nodrošinātu pozitīvus naudas atlikumus, Koncerns ir īstenojis virkni dažādu likviditātes riska vadības pasākumu, piemēram, jaunu aizdevumu izsniegšanas ierobežošanu, pastiprinātu parādu piedziņas īstenošanu un ievērojamu izmaksu samazināšanu. Likviditāti Koncerns kontrolē arī, izmantojot finansējumu, ko tas piesaista caur savstarpējo aizdevumu platformu Mintos, kas nodrošina vadībai lielāku elastīgumu aizņēmumu un pieejamo naudas līdzekļu pārvaldīšanā. Neskatoties uz globālajā ekonomikā valdošo nenoteiktību, caur Mintos finansēto aizdevumu skaits ir saglabājies stabils, kas liecina, ka investori uzticas Mogo kā stabilam uzņēmumam un viņi turpina ieguldīt Mogo izsniegtajos aizdevumos. Izmaiņas Mintos piesaistītajā finansējumā starp 31/12/2019 un 31/03/2020 bija EUR 107 tūkstoši, kas veido 1% samazinājumu.

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

– uz laiku slēgti tiešsaistes pārdošanas kanāli;

– darbinieku nepieejamība ilgu laika periodu;

– Kā to apstiprina vairākas ekonomiskās prognozes starptautiskā, eirozonas un Latvijas līmenī, recesija Latvijas un pasaules ekonomikā ievērojami samazinās gala patērētāju un uzņēmumu pirktspēju. Piemēram, saskaņā ar jaunākajām Latvijas Bankas prognozēm Latvijas IKP 2020. gadā samazināsies par 6,5%;

Lai mazinātu risku, ko rada potenciālie negatīvas notikumu attīstības scenāriji, vadība ir sākusi īstenot pasākumus, kas ietver:

– Ir izveidota krīzes vadības komanda, kuras pienākums ir nekavējoties reaģēt uz izmaiņām situācijā, atvēlēti resursi, kuru uzdevums ir izvērtēt sabiedrības veselības prasības un citus valdības paziņojumus šajā jomā, un nodrošināt, ka Koncerns ir vienmēr informēts par tām.

– Lai mazinātu pieaugošo kredītrisku, Koncerns ir veltījis pastiprinātu uzmanību un atkārtoti izvērtējis parādu piedziņas stratēģiju esošajos portfeļos;

– Ir papildināta jaunu aizdevumu izsniegšanas politika;

– Likviditātes riska vadības ietvaros ir īstenota virkne izdevumu samazināšanas pasākumu;

– Ir izstrādāti alternatīvi maksājumu saņemšanas veidi, piemēram, integrācija ar *paybox* uzņēmumiem, tiešsaistes maksājumu nodrošinātājiem, naudas pārskaitījumu pakalpojumu sniedzējiem;

– Ir veiksmīgi ieviesta attālinātā darba programma, kas nodrošina galveno procesu nepārtrauktību;

– Darbiniekiem ir noteikta prasība ievērot stingrus piesardzības pasākumus, ieskaitot sociālo distancēšanos, un citus labākās prakses ieteikumus veselības un drošības jomā, kas ietverti valdības publicētos materiālos;

– Tiek uzraudzīti notikumi un sākta pieteikšanās atvieglojumiem un atbalsta instrumentiem, kurus nodrošina Latvijas valdība un valdības citās valstīs un kuriem Koncerns ir tiesīgs pieteikties, kā arī ir sāktas sarunas ar nodokļu administrāciju par nodokļu samaksas grafiku maiņu;

– Tiek pārskatīti un mainīti piegādātājiem veicamo maksājumu nosacījumi.

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

1) Pamata scenārijs

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

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

– algu izdevumu samazinājums par aptuveni 20%, kas saistīts ar atsevišķu darbinieku atlaišanu;

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

2) Optimistiskais scenārijs

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

3) Pesimistiskais scenārijs

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

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

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

Koncerna vārdā 2020. gada 30. aprīlī parakstīja:

Krišjānis Zaļtiņš Valdes locekļis	Jolanta Ziedone Galvenā grāmatvede

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

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

Neatkarīgu revidentu ziņojums

AS "mogo" akcionāram

Ziņojums par konsolidēto finanšu pārskatu revīziju

Mūsu atzinums par konsolidētajiem finanšu pārskatiem

Esam veikuši AS "mogo" ("Sabiedrība") un tās meitas sabiedrību ("Koncerns") pievienotajā konsolidētajā gada pārskatā ietverto konsolidēto finanšu pārskatu no 7. līdz 54. lapai revīziju. Pievienotie konsolidētie finanšu pārskati ietver:

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

Mūsuprāt, pievienotie konsolidētie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Koncerna konsolidēto finansiālo stāvokli 2019. gada 31. decembrī un par tā konsolidēto darbības finanšu rezultātiem un konsolidēto naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS).

Atzinuma pamatojums

Atbilstoši Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likumā noteiktajam mēs veicām revīziju saskaņā ar Latvijas Republikā atzītajiem Starptautiskajiem revīzijas standartiem (turpmāk - SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, ir turpmāk aprakstīti mūsu ziņojuma sadaļā *Revidentu atbildība par konsolidēto finanšu pārskatu revīziju.*

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

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

Galvenie revīzijas jautājumi

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

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

KPMG Baltics AS, Latvijā reģistrēta akciju sabiedrība un KPMG neatkarīgu dalībfirmu, kuras saistītas ar Šveices uzņēmumu KPMG International Cooperative (KPMG International), tīkla dalībfirma.

Darbības turpināšana	
Galvenais revīzijas jautājums	***Mūsu veiktie pasākumi***
Koncerna finanšu pārskati ir sagatavoti, balstoties uz darbības turpināšanas principu. 2020. gada 11. martā Pasaules veselības organizācija koronavīrusa (Covid-19) izplatību pasludināja par pandēmiju, un 2020. gada 12. martā Latvijas valdība izdeva rīkojumu par ārkārtējās situācijas izsludināšanu valstī. Valdības pasākumi, kas veikti vīrusa izplatības ierobežošanai, ietver robežu slēgšanu, karantīnas noteikšanu, stingrus ierobežojumus pārrobežu un vietējiem pārvadājumiem, kā arī aizliegumu rīkot sociālus, kultūras, atpūtas vai sporta pasākumus. Šo notikumu ietekmē Koncerns bija spiests uz laiku slēgt klientu apkalpošanas vietas un pāriet uz attālināta darba režīmu vismaz līdz 2020. gada 12. maijam. Šo apstākļu rezultātā 2020. gada martā un aprīlī bija vērojams būtisks Koncerna ieņēmumu un peļņas samazinājums. Koncerna veiktas darbības turpināšanas izvērtējums tika balstīts uz naudas plūsmu prognozēm, kas pēc vadības domām atbalsta pieņēmumu, ka Koncernam būs pietiekami resursi, lai turpinātu darbību vismaz 12 mēnešus pēc pārskata perioda beigu datuma. Prognožu sagatavošanā bija jāizdara vairāki pieņēmumi un būtiski spriedumi, pamatojoties uz dažādiem scenārijiem, kas ietvēra arī tādus scenārijus, kas pēc vadības domām ir negatīvi, bet iespējami, piemēram, klientu apkalpošanas centru slēgšana uz ilgu laiku un ievērojams kritums jaunu aizdevumu izsniegšanas apjomā. Šī izvērtējuma ietvaros Koncerns apsvēra arī vairākus pasākumus, kuru mērķis ir mazināt iespējamos	Šajā jomā cita starpā tika veiktas šādas procedūras: • iegūta izpratne par Koncerna saimnieciskās darbības plānošanas procesu, kā arī novērtēta tā spēja turpināt darbību, darbības turpināšanas izvērtējumā izmantoto naudas plūsmu prognožu sagatavošanas un validēšanas process, kā arī testētas Koncerna galvenās kontroles šajā jomā; • izskatīts Valdes izvērtējums par Koncerna spēju turpināt darbību, ieskaitot izvērtējumu par biznesa/darbības un likviditātes riskiem, kas rodas Covid-19 izplatības rezultātā, un plāniem turpmākai rīcībai identificēto risku mazināšanai. Veikto procedūru ietvaros mēs iztaujājām Koncerna izpilddirektoru un finanšu direktoru; • neatkarīgi izvērtēts, vai nākotnes plāni vīrusa izplatības seku mazināšanai ir pamatoti un īstenojami, atsaucoties uz iepriekš aprakstīto procedūru un veicot šādas procedūras: — kritiski izvērtēti galvenie pieņēmumi, kas izmantoti dažādu scenāriju ietvaros prognozētās finanšu informācijas noteikšanā. Pastiprināta uzmanība tika veltīta pieņēmumam par to, uz cik ilgu periodu tiks slēgti klientu apkalpošanas centri un pārdošanas vietas, prognozētajam jaunu aizdevumu apjomam, aizņēmēju maksājumu disciplīnas tendencēm un kapitālizdevumu un izmaksu optimizācijas apjomiem, par pamatu ņemot mūsu izpratni par Koncerna saimniecisko darbību un atsaucoties uz publiski pieejamiem ziņojumiem par nozari/tirgu;

traucējumus tā komercdarbībā un likviditātes pozīcijā, piemēram, pastiprinātu pievēršanos parādu piedziņas kontrolei, izmaksu samazināšanas pasākumiem un pieejamajām iespējam atlikt nodokļu maksājumus.Vadība ir secinājusi, ka šī sprieduma sagatavošanā izmantoto iespējamo iznākumu diapazons nerada būtisku nenoteiktību, kas saistīta ar notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt būtiskas šaubas par Koncerna spēju turpināt darbību. Plašāka informācija par to, kā tika izdarīts spriedums, ir sniegta 43. piezīmē. Covid-19 pandēmija ir izraisījusi līdz šim nepieredzētus sarežģījumus cilvēcei un ekonomikai visā pasaulē, un konsolidēto finanšu pārskatu apstiprināšanas datumā pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz pandēmijas ietekmi. Grāmatvedības uzskaite saskaņā ar darbības turpināšanas principu ir svarīgs revīzijas jautājums tādēļ, ka tas ir saistīts ar nenoteiktību, kā arī ar to, ka Koncerna nākotnes plānu un to finanšu ietekmes izvērtēšanai ir jāizdara būtiski spriedumi.	— veikta analīze par to, cik secinājums par darbības turpināšanu ir jūtīgs pret izmaiņām iepriekš minētajos galvenajos pieņēmumos, kas izmantoti darbības turpināšanas novērtējumā, un izvērtēts, vai nav konstatējamas vadības neobjektivitātes pazīmes; — izvērtēta finanšu resursu pieejamība un ar tiem saistītās vienošanās, izskatot tādu dokumentāciju kā līgumi, kas parakstīti pirms pārskata perioda beigu datuma, un novērtēta šādos līgumos ietverto nosacījumu un citu ierobežojumu ietekme; • izvērtējām, vai kopš datuma, kad Koncerns veica izvērtējumu, nav kļuvuši zināmi jauni dati vai informācija; • izvērtēts, cik atbilstošu informāciju Koncerns ir sniedzis konsolidētajos finanšu pārskatos par darbības turpināšanu, notikumiem pēc pārskata perioda beigu datuma un ar tiem saistītajām nenoteiktībām.

Uzkrājumi zaudējumiem no "no finanšu nomas izrietošo prasību" un kredītu un izsniegto avansu vērtības samazināšanās	
No finanšu nomas izrietošo prasību bruto summa 2019. gada 31. decembrī: EUR 22 811 tūkstoši; 2019. gadā atcelti uzkrājumi nomas debitoru parādu vērtības samazinājumam: EUR 1 393 tūkstoši; kopā uzkrājumi vērtības samazinājumam 2019. gada 31. decembrī: EUR 3 165 tūkstoši. *Kredītu un izsniegto avansu bruto summa 2019. gada 31. decembrī: EUR 3 171 tūkstoši; 2019. gadā atzīti uzkrājumi nomas debitoru parādu vērtības samazinājumam: EUR 177 tūkstoši; kopā uzkrājumi vērtības samazinājumam 2019. gada 31. decembrī: EUR 362 tūkstoši.* *Atsauce uz finanšu pārskatu pielikumu: 2. pielikums un 3. pielikums (grāmatvedības uzskaites pamatprincipi), 20. un 21. pielikumi (finanšu informācija).*	
Galvenais revīzijas jautājums	***Mūsu veiktie pasākumi***
No finanšu nomas izrietošo prasību un kredītu un izsniegto avansu (kopā saukti "ekspozīcijas") kopējā vērtība veido aptuveni 35% no Koncerna aktīviem 2019. gada 31. decembrī. Šīm ekspozīcijām izveidotie uzkrājumi vērtības samazinājumam ir vadības labākā aplēse par sagaidāmiem kredītzaudējumiem, kas	Šajā jomā cita starpā tika veiktas šādas procedūras: • izskatīta Koncernā izmantoto sagaidāmo kredītzaudējumu noteikšanas metodoloģija un novērtēta tās atbilstība piemērojamo finanšu pārskatu sagatavošana standartu prasībām. Šo procedūru ietvaros mēs

pārskata perioda beigu datumā pastāv saistībā ar šīm ekspozīcijām. Vērtības samazinājuma uzkrājumu apjomu Koncerns aplēš saskaņā ar 9. SFPS noteikto sagaidāmo kredītzaudējumu (ECL) modeli, izvērtējot vairākus scenārijus. Izvērtējuma ietvaros visas ekspozīcijas tiek iedalītas trīs stadijās. 1. stadijā ir ietverti peļņu nesoši kredīti, bet 2. stadijā – peļņu nesošās ekspozīcijas, kurām kopš sākotnējās kredīta izsniegšanas ir novērots būtisks kredītriska pieaugums ("SICR"). 3. stadijā ietvertie kredīti ir peļņu nenesoši. Sagaidāmie kredītzaudējumi visām ekspozīcijām tiek noteikti portfeļa grupās, piemērojot modelēšanas paņēmienus, kuru pamatā ir vēsturiskie zaudējumu rādītāji un izmaiņas ekspozīciju riska iezīmēs, kas koriģētas par atbilstošu uz nākotni vērstu informāciju. Modelī izmantotie galvenie parametri ietver saistību neizpildes varbūtību ("PD"), zaudējumus no saistību neizpildes ("LGD") un atlikumus pie saistību neizpildes ("EAD"). Lai savlaicīgi identificētu ekspozīcijas, kurām būtiski palielinājies kredītrisks, un ekspozīcijas ar vērtības samazinājumu, vadībai ir jāizdara būtiski spriedumi. Ņemot vērā augstāk minētos faktorus, mēs uzskatām, ka šī joma ir saistīta ar nozīmīgu būtisku kļūdu risku un tāpēc revīzijas laikā tai jāpievērš pastiprināta uzmanība. Tāpēc mēs to noteicām par galveno revīzijas jautājumu.	iztaujājām atbildīgos darbiniekus par to, vai minētā metodoloģija ir atbilstoša, balstoties uz uzņēmuma līmeņa un portfeļa līmeņa faktoriem; • pārbaudītas izvēlētas galvenās kontroles pār no nomas izrietošo prasību un kredītu apstiprināšanu un iegrāmatošanu, kā arī vadības kontroles pār galveno ECL modeļa ievades datu un iznākumu pārbaudi un apstiprināšanu; • piesaistot mūsu IT speciālistus, pārbaudītas lietotņu un vispārējās IT kontroles, kas saistītas ar ECL aplēšanas procesu, datu plūsmas sistēmu starpā un kavēto dienu aprēķinus; • piesaistot mūsu finanšu riska vadības speciālistus, neatkarīgi izvērtēta ECL modelī izmantotā uz nākotni vērstā informācija, iztaujājot valdes locekļus un izskatot publiski pieejamu informāciju; • kritiski izvērtēti modelī izmantotie LGD, PD un EAD parametri, izskatot Koncerna veikto vēsturiskās informācijas izpēti, novērtējot 2019. gada laikā radušās izmaiņas tajā un iztaujājot valdes locekļus un par kredītrisku atbildīgās personas; • izvērtēts, cik atbilstoši iedalītas stadijās ir Koncerna ekspozīcijas, ieskaitot ekspozīciju ar SICR identificēšanu, atsaucoties uz mūsu veikto analīzi par klientu parādu apkalpošanas pieredzi. Veicot šo procedūru, mēs pārbaudījām, cik atbilstošas ir modelī izmantotās vērtības samazinājuma likmes, kas piemērotas ekspozīcijām konkrētajā stadijā; • kritiski izvērtēta ECL uzkrājumu zaudējumiem pamatotība, ieskaitot līgumu nepildošo bruto ekspozīciju īpatsvaru kopējā bruto ekspozīcijā un līgumu nepildošo kredītu segumu ar uzkrājumiem; • novērtēts, vai konsolidēto finanšu pārskatu pielikumos Koncerns ir sniedzis atbilstošu informāciju par uzkrājumiem vērtības samazinājumam un kredītriska pārvaldību.

Procentu ieņēmumu atzīšana	
Procentu ieņēmumi no finanšu nomas izrietošām prasībām 2019. gadā: EUR 11 573 tūkstoši; procentu ieņēmumi no kredītiem un izsniegtajiem avansiem 2019. gadā: EUR 1 409 tūkstoši. *Atsauce uz finanšu pārskatu pielikumu: 2. pielikums (grāmatvedības uzskaites pamatprincipi) un 4. pielikums (finanšu informācija).*	
Galvenais revīzijas jautājums	***Mūsu veiktie pasākumi***
Gadā, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, procentu ieņēmumi veido 67% no Koncerna kopējiem ieņēmumiem un pārējiem ieņēmumiem. Procentu ieņēmumu aprēķins tiek veikts, izmantojot sarežģītas informācijas tehnoloģiju sistēmas, kuras apstrādā bieži atjaunojamus un apjomīgus datus. Turklāt atzīstamos procentu ieņēmumus nosaka, izmantojot efektīvās procentu likmes ("EIR") metodi. Nosakot procentu ieņēmumu apjomu, Koncerns izmanto modeli, kurā automātiski aprēķinātas procentu summas tiek manuāli koriģētas, balstoties uz līgumā noteikto procentu likmi, lai EIR novērtējumā atspoguļotu papildu izmaksas, kas radušās nomas un aizdevuma līguma noslēgšanā, un iegūtos procentu ieņēmumu atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Ņemot vērā šī procesa sarežģītību, procentu ieņēmumu atzīšanā pastāv paaugstināts būtisku kļūdu risks, un, tā kā procentu ieņēmumi ir viens no galvenajiem Koncerna darbības finanšu rādītājiem, pastāv risks, ka var tikt pielaistas apzinātas un neapzinātas kļūdas ieņēmumu atzīšanas laikā un apjomā, lai izpildītu konkrētus mērķa rādītājus vai sasniegtu sagaidītos rezultātus. Ņemot vērā iepriekš minētos faktorus, mēs uzskatām, ka procentu ieņēmumu atzīšana ir saistīta ar nozīmīgu būtisku kļūdu risku gan kļūdu, gan krāpšanas rezultātā. Tāpēc šai jomai bija jāpievērš pastiprināta uzmanība revīzijas ietvaros, un šī iemesla dēļ tā tika noteikta par galveno revīzijas jautājumu.	Šajā jomā cita starpā tika veiktas šādas procedūras: • iegūta izpratne par Koncerna procentu ieņēmumu atzīšanas politiku, kas tika novērtēta, salīdzinot ar piemērojamā finanšu pārskatu sagatavošanas ietvara prasībām; • pārbaudīta izvēlētu procentu ieņēmumu atzīšanas procesa kontroļu uzbūve un ieviešana, ieskaitot kontroles pār to, vai procentu ieņēmumu atzīšanas procesā tiek piemērotas atbilstošas līgumos noteiktās procentu likmes un citi līgumu nosacījumi, un kontroles pār EIR novērtēšanā izmantoto manuālo grāmatvedības ierakstu pārbaudi un apstiprināšanu; • piesaistot mūsu IT speciālistus, pārbaudītas vispārējās IT kontroles un izvēlētas galveno procesu līmeņa kontroles sistēmām, kuras atbalsta procentu ieņēmumu aprēķina automatizēto elementu, izmantojot līgumā noteiktās (nominālās) procentu likmes; • attiecībā uz iekšējiem ziņojumiem un aprēķiniem, kas saistīti ar manuālām korekcijām atzītajos procentu ieņēmumos, pārbaudīta ziņojumu un aprēķinu matemātiskā precizitāte un loģika un, izvēloties ziņojumos ievadīto datu paraugu, tie tika salīdzināti ar: — komisijas naudām –darījumu pušu rēķiniem; — nomā ietvertajai procentu likmei, gada beigās nenomaksātajai pamatsummai un atlikušajam nomas terminam –finanšu nomas

	un aizdevuma līgumu nosacījumiem; • izpētīts, vai konsolidētajā finanšu pārskatā atklātā informācija par procentu ieņēmumiem atbilstoši un pilnīgi apraksta būtisko kvantitatīvo un kvalitatīvo informāciju, kuru nepieciešams atklāt saskaņā ar piemērojamā finanšu pārskatu sagatavošanas ietvara prasībām.

Nomas autoparka aktīvu vērtības samazinājums	
Nomas autoparka uzskaites vērtība 2019. gada 31. decembrī: EUR 13 492 tūkstoši; 2019. gadā atzīti uzkrājumi vērtības samazinājumam 2019. gada 31. decembrī: EUR 428 tūkstoši. *Atsauce uz finanšu pārskatu pielikumu: 2. un 3. pielikums (grāmatvedības uzskaites pamatprincipi) un 18. pielikums (finanšu informācija).*	
Galvenais revīzijas jautājums	***Mūsu veiktie pasākumi***
Saimniecisko darbību automašīnu operatīvās nomas sektorā Sabiedrība uzsāka 2018. gadā. 2019. gadā Koncerna meitas sabiedrība Renti AS būtiski paplašināja šīs saimnieciskās darbības apjomu. Tā kā 2019. gada 31. decembrī tika identificētas vērtības samazinājuma pazīmes, kā aprakstītas finanšu pārskatu 11. piezīmē, Koncerns aplēsa visa nomas autoparka aktīvu atgūstamo vērtību un šajā datumā atzina zaudējumus no vērtības samazināšanās. Tiem autoparka aktīviem, kuru vērtību ir paredzēts atgūt turpmākas nomas rezultātā, atgūstamo vērtību Koncerns ir aplēsis, balstoties uz to lietošanas vērtību (saskaņā ar diskontētās naudas plūsmas metodi). Atgūstamā vērtība pārējiem aktīviem ir to patiesā vērtība, atskaitot pārdošanas izmaksas.	Šajā jomā cita starpā tika veiktas šādas procedūras: • izvērtēta Koncerna grāmatvedības politika nomas autoparka aktīvu vērtības samazinājuma identificēšanai un zaudējumu no vērtības samazināšanās novērtēšanai un atzīšanai, salīdzinot to ar piemērojamā finanšu pārskata sagatavošanas ietvara prasībām; • testētas izvēlētas galvenās kontroles nomas autoparka aktīvu uzskaites procesā, ieskaitot kontroles pār atsevišķu automašīnu statusa (iznomāts vai pieejams) savlaicīgu apstiprināšanu un izmaiņām tajā, kā arī kontroles pār automašīnu atgūstamās vērtības aprēķina pārbaudi un apstiprināšanu; • piesaistot mūsu vērtēšanas speciālistus, kritiski izvērtēta to Koncerna izdarīto galveno pieņēmumu un spriedumu pamatotība, kas ir izmantoti autoparka aktīvu atgūstamās vērtības aplēšanā, ieskaitot: — diskonta likmi - atsaucoties uz aktīva nomas līgumā ietverto procentu likmi; — paredzamo aktīva vērtības atgūšanas veidu – atsaucoties uz nomas līguma informāciju, kas iegūta no sistēmām, kas nav saistītas ar grāmatvedības sistēmu, un iztaujājot valdes locekļus.

Lai noteiktu aktīva atgūstamo vērtību, ir jāizdara vairāki pieņēmumi un spriedumi, it īpaši attiecībā uz izmantojamo diskonta likmi, nākotnes naudas plūsmām un atlikušajām vērtībām. Veicot izvērtējumu, vadībai ir jāapsver tāda ietekme kā tehnoloģiju attīstība un izmaiņas normatīvajos aktos, kas ietekmē automašīnu atlikušo vērtību. Ņemot vērā šo aktīvu ievērojamo vērtību un vērtības samazinājuma novērtēšanas procesa sarežģītību, nomas autoparka vērtēšanu mēs esam noteikuši par galveno revīzijas jautājumu.	• atlasītiem aktīviem, kuru vērtību ir paredzams atgūt nomas ceļā, izvēlēti galvenie vērtības samazinājuma modeļa ievades dati, piemēram, nomas periods, līgumā noteiktie maksājumi un atlikusī vērtība, tika salīdzināti ar operatīvās nomas līguma nosacījumiem; • atlasītiem aktīviem, kuru vērtību ir paredzams atgūt pārdošanas ceļā, Koncerna aplēstā patiesā vērtība, atskaitot pārdošanas izmaksas, tika salīdzināta ar publiski pieejamiem tirgus datiem, un, kur iespējams, peļņu no nesen īstenotiem pārdošanas darījumiem līgumos, kuru darbība ir pārtraukta; • novērtēts, vai konsolidētajos finanšu pārskatos ir sniegta atbilstoša un pilnīga informācija par vērtības samazinājumu.

Citi apstākļi

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

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Koncerna vadība. Citu informāciju veido:

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

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

Saistībā ar konsolidēto finanšu pārskatu revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar citu informāciju un, to darot, izvērtēt, vai šī cita informācija būtiski neatšķiras no konsolidētajos finanšu pārskatos 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 Koncernu un tā darbības vidi, mēs secinām, ka citā informācijā ir būtiskas neatbilstības, mūsu pienākums ir ziņot par šādiem apstākļiem. Mūsu uzmanības lokā nav nākuši apstākļi, par kuriem būtu jāziņo.

Citas ziņošanas prasības saskaņā ar LR tiesību aktu prasībām

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

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

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

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

Mūsuprāt, paziņojumā par korporatīvo pārvaldību visos būtiskajos aspektos ir sniegta informācija saskaņā ar LR Finanšu instrumentu tirgus likuma 56.1 panta pirmās daļas 3., 4., 6., 8. un 9. punktā, kā arī 56.2 panta otrās daļas 5. punktā un trešajā daļā noteiktajām prasībām un ir iekļauta 56.2 panta otrās daļas 1., 2., 3., 4., 7. un 8. punktā noteiktā informācija.

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

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

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

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

Revidenta atbildība par konsolidētajiem finanšu pārskatiem revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka konsolidētajos finanšu pārskatos kopumā nesatur kļūdas vai krāpšanas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, un sniegt revidentu ziņojumu, kurā izteikts atzinums. Pietiekama pārliecība ir augstā līmeņa pārliecība, bet tā negarantē, ka revīzijā, kas veikta saskaņā ar SRS, vienmēr tiks atklāta būtiska neatbilstība, ja tāda pastāv. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdas dēļ, un tās ir uzskatāmas par būtiskām, ja var pamatoti uzskatīt, ka tās katra atsevišķi vai visas kopā varētu ietekmēt saimnieciskos lēmumus, ko lietotāji pieņem, balstoties uz šiem 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 konsolidētajos finanšu pārskatos varētu būt krāpšanas vai kļūdas dēļ izraisītās būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz

pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas būtiskas neatbilstības krāpšanas dēļ, ir augstāks nekā risks, ka netiks atklātas kļūdas izraisītas neatbilstības, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, informācijas neuzrādīšanu ar nodomu, informācijas nepatiesu atspoguļošanu vai iekšējās kontroles pārkāpumus.

- Iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, ar mērķi piemērot pastāvošajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Koncerna iekšējās kontroles efektivitāti.
- izvērtējam pielietoto grāmatvedības uzskaites politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un ar tām saistītās vadības uzrādītās informācijas pamatotību.
- izdarām secinājumu par to, vai vadības izvēlētā darbības turpināšanas uzskaite ir atbilstoša, un, balstoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem – par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt būtiskas šaubas par Koncerna spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz konsolidētajos finanšu pārskatos sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai, ja šāda informācija nav sniegta, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir balstīti uz revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidentu ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Koncerns savu darbību var pārtraukt.
- izvērtējam vispārēju konsolidētajos finanšu pārskatos struktūru un saturu, ieskaitot atklāto informāciju un skaidrojumus pielikumā, un to, vai konsolidētie finanšu pārskati patiesi atspoguļo pārskata pamatā esošos darījumus un notikumus.
- iegūstam pietiekamus un atbilstošus revīzijas pierādījumus par Koncerna sabiedrību finanšu informāciju ar mērķi sniegt atzinumu par konsolidētajiem finanšu pārskatiem. Mēs esam atbildīgi par koncerna revīzijas vadību, uzraudzību un veikšanu. Mēs esam pilnībā atbildīgi par mūsu revidentu atzinumu.

Personām, kurām uzticēta uzņēmuma pārvalde, citu apstākļu starpā mēs paziņojam par plānoto revīzijas apjomu un laiku, kā arī par svarīgiem revīzijas atklājumiem, ieskaitot būtiskus iekšējās kontroles trūkumus, kuru mēs identificējam revīzijas laikā.

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

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

Ziņojums saskaņā ar citu normatīvo aktu prasībām

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

Akcionāru pilnsapulce 2019. gada 31. oktobrī iecēla mūs, lai mēs veiktu Koncerna konsolidēto finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, revīziju. Kopējais

nepārtrauktais mūsu revīzijas uzdevumu sniegšanas termiņš ir 1 gads, un tas ietver pārskata gadu, kurš noslēdzās 2019. gada 31. decembrī.

Mēs apstiprinām, ka:

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

KPMG Baltics AS
Licence Nr. 55

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