

AKCIJU SABIEDRĪBA "MOGO"
(VIENOTAIS REĢISTRĀCIJAS NUMURS LV50103541751)

**KONSOLIDĒTAIS STARPPERIODA SAĪSINĀTAIS NEAUDITĒTAIS FINANŠU PĀRSKATS
PAR SEŠU MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2020. GADA 30. JŪNIJĀ**

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

Vispārīga informācija

Mātes sabiedrības nosaukums	mogo
Mātes sabiedrības juridiskais statuss	AKCIJU SABIEDRĪBA
Vienotais reģistrācijas numurs, reģistrācijas vieta un datums	50103541751, Latvija, 03.05.2012
Juridiskā adrese	Skanstes iela 52, Rīga, Latvija
Aкционāri	30.06.2020. Mogo Baltics and Caucasus AS * 98% Tobago capital SIA 2% KOPĀ 100% * Mogo Finance S.A. (Luksemburga) līdz 27.03.2019. 98% Mogo Finance S.A. (Luksemburga)
Galvenā mātes sabiedrība	
Valdes locekļi	Krišjānis Znotiņš - Valdes priekšsēdētājs kopš 17.08.2020. Krišjānis Znotiņš - Valdes loceklis no 14.03.2019. līdz 17.08.2020. Aivis Lonskis - Valdes loceklis kopš 17.08.2020 Juris Pārups - Valdes loceklis no 25.09.2018. līdz 13.08.2019
Padomes locekļi	Valerij Petrov - padomes priekšsēdētājs no 17.08.2020. Vladislavs Mejertāls - padomes priekšsēdētāja vietnieks no 17.08.2020. Neringa Plauškiene - padomes loceklis no 17.08.2020. Modestas Sudnjušs, no 25.05.2018. līdz 17.08.2020. Dārta Keršule, no 05.09.2018. līdz 17.08.2020. Kārlis Bērziņš, no 25.05.2018. līdz 17.08.2020.
Meitas sabiedrības	Renti AS, Latvija (100%) Loango AS, Latvia (100%) līdz 11.07.2019.
Pārskata periods	01 Janvāris - 30 Jūnijs 2020
Iepriekšējais pārskata periods	01 Janvāris - 30 Jūnijs 2019
Iepriekšējais bilances datums	31 Decembris 2019

Vadības ziņojums

2020. gada 27. augustā

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

Pārskata periodā mātes uzņēmums turpināja apkalpot savus jaunos un esošos klientus, kā arī koncentrējās uz sava meitas uzņēmuma AS Renti un asociētā uzņēmuma AS Primero Finance pakalpojumu un attīstības centra nodrošināšanu, izmantojot grupas resursus un ilggadīgu pieredzi lizinga jomā. Pakalpojumi ietver pilna cikla apkalpošanu, no pārdošanas un klientu apkalpošanas līdz parādu piedziņas darbibām. Grupa vadošās pozicijas tirgū vēl vairāk nostiprināja, fokusējoties uz pamata produktiem: lizingu un ilgtermiņa nomu, pārtraucot nenodrošināto kredītu izsniegšanu - patēriņa kredītu, refinansēšanas un auto kredīta produktus. Arvien vairāk klientu izvēlas meitas uzņēmuma AS Renti piedāvāto ilgtermiņa nomu kā elastīgāku un ērtāku produktu, tāpēc ilgtermiņa nomas pakalpojuma pārdošanas apjoms pārskata periodā pārsniedza Mātes sabiedrības sniegtog pakalpojumu apjomu.

Mātes uzņēmums 2020. gada jūnijā ir noslēdzis lizinga portfeļa pārdošanu ar nominālo summu 3,8 miljoni EUR AS Primero Finance, kas nodrošināja spēcigu likviditātes pozīciju kā arī ļāva samazināt AS "mogo" parādu un tādējādi palielinātu uzņēmuma kapitalizāciju.

Koncerns ievēro likumā noteiktās prasības vides aizsardzības jomā.

Misija, vīzija un vērtības

Misija

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

Vīzija

Koncerna vīzija ir kļūt par vadošo, klientiem draudzīgāko un pieejamāko transportlīdzekļa lizingu 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 ikviens klienta vajadzībām ir Koncerna pamatlīdzekļi. Tas ļauj sasniegt savstarpēji izdevīgu risinājumu ikvienā situācijā.
- Ilgtermiņa attiecības – Koncernam ir svarīga ilgtermiņa sadarbība ar visiem klientiem, kas nodrošina savstarpēju ieguvumu. Koncerns vienmēr uzskaita klientu atsauksmes un ieteikumus darbības pilnveidošanai.

Darbība un finanšu rezultāti, ieskaitot COVID-19 ietekmes novērtējumu

2020. gada pirmajos sešo mēnešos Koncerns turpināja iesākto darbību ar mērķi izpildīt tā misiju - piedāvāt viegli pieejamus un izdevīgus lizinga 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. Grupa pārvalda dažāds produktus ar atsevišķiem zīmoliem, kuru atpazīstamība ir nostiprināta ar digitālā mārketinga kampaņām, kuras galvenokārt norisinājās gada sākumā.

2020. gada 11. martā Pasaules veselības organizācija koronavīrusa uzliesmojumu pasludināja par pandēmiju, bet 2020. gada 12. martā Latvijas Republikas valdība izsludināja valstī ārkārtas stāvokli, kas ilga līdz 2020. gada 9. jūnijam. Reaģējot uz nopietno apdraudējumu, ko Covid-19 rada uz sabiedrības veselību, Latvijas Republikas valdība ir īstenojusi pasākumus vīrusa uzliesmojuma ierobežošanai, kas citā starpā ietver starptautisko pasažieru pārvadājumu apturēšanu līdostās, 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.

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 tirgumiem. Pandēmijas sekas visasāk izjūt tādi sektori kā tirdzniecība un transports, ceļošana un tūrisms, izklaide, rāzošana, celtniecība, mazumtirdzniecība, apdrošināšana, izglītība un finanšu sektors;
- Būtiski samazinājies pieprasījums pēc precēm un pakalpojumiem, kas nav pirmās nepieciešamības;
- Pieaugusi nenoteikta ekonomikā, ko raksturo nepastāvīgākas aktivu 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 tika noteicis nozares, kurām saistībā ar Covid-19 izplatību ir radušies krizes izdevumi un kurām ir piemērojami likumā noteiktie pasākumi un īpašie atbalsta mehānismi. Koncerns ir piemērojis zemākas soda naudas par kavētiem maksājumiem klientiem, kuriem radušās finansiālās grūtības. Koncerns ir pieteicies nodokļu atlīkšanas iespējai un vienojies par nomaksas grafiku.

Koncerns veic komercdarbību sektorā, kuru netieši ietekmē globālo apstākļu izraisītie valdības noteiktie pagaidu darbības ierobežojumi un ārkārtas stāvoklis, šo apstākļu ietekmē Koncerna finanšu darbības rezultāti ir pasliktinājušies sagaidāmā apjomā.

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

- Ir izveidota krizes vadības komanda;
- Lai mazinātu pieaugašo kreditrisku, Koncerns ir veltījis pastiprinātu uzmanību un atkārtoti izvērtējis parādu piedziņas stratēģiju esošajos portfelijs;
- Ir papildināta jaunu aizdevumu izsniegšanas politika;
- Likviditātes riska vadības ietvaros ir īstenota virkne izdevumu samazināšanas pasākumi;
- Ir veiksmīgi ieviesta atlīlinātā darba programma, kas nodrošina galveno procesu nepārtrauktību;
- Tiek pārskatīti un mainīti piegādātājiem veicamo maksājumu nosacījumi.
- Veikti nozīmīgi izmaksu samazināšanas pasākumi.

Koncerns uztur ciešu kontaktu ar klientiem un strādā ar viņiem, lai nodrošinātu, ka ligumiskās saistības joprojām tiek veiksmīgi izpildītas. Kopš jūnija lietotu automašīnu tirgus ir atgūvies un ir iepriekšējā gada attiecīgo mēnešu līmeni, klientu maksājumu disciplīna ir stabila.

Koncerns ir veicis visus obligātos un ieteiktos drošības pasākumus.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Koncerna kopējie ieņēmumi, ieskaitot neto procentus par finanšu produktiem un ieņākumus no ilgtermiņa nomas pakalpojumiem, ir 8,7 milioni eiro (8.3% samazinājums salīdzinājumā ar 2019. gada pirmajiem sešiem mēnešiem), savukārt ieņākumi no automašīnu nomas ir pieaugaši līdz 2.98 milioniem eiro (no 1.33 miliona eiro 2019. gada pirmajos sešos mēnešos). Neskatoties uz COVID-19 ietekmi uz tirgu un grupas darbību, Koncerna tirā peļņa saglabājās līdzīgā līmeni salīdzinājumā ar 2019. gada 6 mēnešiem (sasniedzot 3 miljonus EUR).

Aktīvu kopsumma uz 30.06.2020. ir 56,8 miljoni eiro (samazinājums par 9.6% 31.12.2019.).

COVID-19 ietekmes un veikto pasākumu rezultātā pārdošanas apjomī 2020. gada otrajā ceturksni ir bijuši par aptuveni 50% zemāki nekā 1. ceturksni, tomēr no 2020. gada jūnija notiek strauja atveseljošanās, Koncerna izaugsmes ātrumam, pārspējot lietotu automašīnu firgus pieauguma ātrumu. Neskatoties uz pārdošanas apjomu kritumu, ievērojama un stabila tirā peļņa, kas gūta pašreizējā finanšu periodā, liecina par grupas specīgo finansiālo noturību, labi izstrādātiem klientu risku izvērtēšanas nosacījumiem un spēju ātri pielāgoties mainīgajiem tirgus apstākļiem. Koncerna uzkrājumu līmenis šaubīgiem debitoriem ir samazinājies salīdzinot pret 2019. gada pirmajiem 6 mēnešiem (attiecīgi 1.4 miljoni EUR 2020. gada pirmajos 6 mēnešos pret 2 milioniem EUR attiecīgajā periodā 2019. gada). Nemierīgajā COVID-19 laikā Koncerns fokusējās uz risinājumu meklēšanu klientiem, kuri saskaras ar finansiālām grūtībām, un ieviesa plašu papildu instrumentu klāstu, kā rezultātā tika saglabāti stabili naudas atlikumi. Šis kalpoja kā apliecinājums pareizi izvēlētai parādu piedzīnas stratēģijai. Papildus tika ieviesti izmaksu samazināšanas pasākumi, pārskaitīta organizatoriskā struktūra, kas uzlaboja koncerna speju pielāgoties straujām tirgus pārmaiņām un saglabāt stabilitāti ilgtēriņā.

Koncerns pastāvīgi seko līdzi likviditātes situācijai. 2020. gada 30. jūnijā Koncerna kapitalizācijas rādītājs un procentu seguma rādītājs bija attiecīgi 79% un 2,68%, kas liecina par stabili Koncerna likviditāti. Koncerns ir noslēdzis līzinga portfeļa pārdošanu 3,8 miljonu EUR apmērā. Paredzams, ka darījuma ietvaros, Koncerns saņems kopējo atlīdzību līdz 4,4 miljoniem EUR, kas nodrošinās pietiekamu likviditāti, lai samazinātu aizņēmumus un uzlabotu kapitalizācijas rādītājus arī turpmāk. Neskatoties uz globālajā ekonomikā valdošo nenoteiktību, Koncerna izsniegtie aizdevumu pieprasījums Mintos platformā ir saglabājies stabils, kas apliecinā investoru uzlīcību Koncerna izsniegtaijiem aizdevumiem un vēlmi tajos ieguldīt arī turpmāk.

Vērtējot 2020. gada rezultātus, vādība uzskata, ka iepriekš minētie faktori un išteņotie pasākumi liecina par to, ka Sabiedrības rīcībā būs pietiekami finanšu resursi, lai turpinātu darbību vismaz 12 mēnešus pēc pārskata perioda beigām. Vādība ir secinājusi, ka šī sprieduma sagatavošanā izmantoto iespējamo iznākumu diapazonu nerada būtisku nenoteiktību, kas saistīta ar notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt būtiskas šaubas par Koncerna spēju turpināt darbību.

Tomēr vādība 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.

Cita informācija

Sabiedrības riska vādības 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), kreditisks un likviditātes risks. Finanšu risku vadības funkcijas pārmairās mērķis ir noteikt riska robežas un pēc tam nodrošināt, lai pakļaušana riskam palikuši 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 kreditisks.

Operacionālais risks

Koncerna operacionālie riski tiek pārvaldīti, išteņojot sekmiņas risku apdrošināšanas procedūras aizdevumu izsniegšanas procesa ietvaros, kā arī efektīvas parādu piedzījas procedūras.

Juridiskais risks

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

Ārvalstu valūtas risks

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

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 pārvaldišanā.

Kreditisks

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

Galvenās kreditiska politikas jomas saistītas ar nomas liguma slēgšanas procesu (ieskaitot nomnieka maksātspējas pārbaudi), uzraudzības metodēm, kā arī lēmumu pieņemšanas principiem.

Koncerns strādā, pielietojot skaidri noteiktus finanšu nomas piešķiršanas kritērijus. Šie kritērijai ietver izpratni par klientu, tā kreditvēsturi, atmaksas avotiem un nodrošinājumu. Novērtējot klienta kreditspēju, Koncerns ķem vērā klienta kvalitatīvos un kvantitatīvos faktorus. Pamatojoties uz šo analīzi, Koncerns nosaka klientam piešķiramā kredita līmitu. Koncerns ievēro spēkā esošos normatīvos noteikumus patēriņtājiem kreditēšanas un patēriņtājiem tiesību aizsardzības jomā.

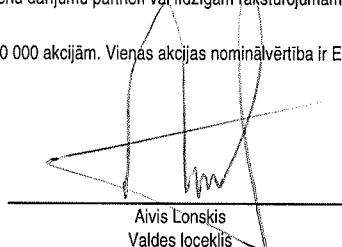
Pēc nomas liguma noslēgšanas Koncerns veic nomas objekta un klienta maksātspējas uzraudzību. Koncerns ir izstrādājis nomas uzraudzības procesu tādā veidā, kas palīdz ātri atklāt jebkādus attiecīgā liguma nosacījumu pārkāpumus. Koncerns nepārtrauktī uzrauga debitoru parādu atlikumus, lai mazinātu neatgūstamo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

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

Mātes sabiedrības pamatlīdzības EUR 5 000 000, kas sastāv no 5 000 000 akcijām. Vielas akcijas nominālvērtība ir EUR 1. Visas akcijas ir pilnībā apmaksātas. Pārskata periodā nav veiktas izmaiņas akciju skaitā.

Koncerna vārdā 2020. gada 27. augustā parakstīja:

Krišjānis Žnotiņš
Valdes priekšsēdētājs



Paziņojums par vadības atbildību

2020. gada 27. augustā

Koncerna vadība ir atbildīga par konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanu.

Pamatoties 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 aktiviem, saistībām, finansiālo stāvokli 2020. gada 30. jūnijā, darbības rezultātiem un naudas plūsmām par periodu, kas noslēdzās 2020. gada 30. jūnijā.

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

Koncerna vadība ir atbildīga par klūdu, 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 27. augustā parakstīja:

Krišjānis Znotiņš
Valdes priekšsēdētājs

Alīvs Lonskis
Valdes loceklis

Konsolidētie finanšu pārskati

Konsolidētais peļņas vai zaudējumu aprēķins un pārējo apvienoto ienākumu pārskats

	01.01.2020. - 30.06.2020.	01.01.2019. - 30.06.2019.
	EUR	EUR
Procentu ieņēmumi	4	5 733 342
Procentu izdevumi	5	(2 507 569)
Neto procentu ieņēmumi	3 225 773	5 589 147
Nomas ieņēmumi	6	2 975 365
Komisijas naudas ieņēmumi	7	330 968
Vērtības samazinājums	8	(1 437 841)
Neto peļņa/(zaudējumi) no amortizētajā pašizmaksā novērtēto finanšu aktīvu atzišanas pārtraukšanas	9	518 086
Ar savstarpējo kreditēšanas platformu pakalpojumiem saistītās izmaksas ieņēmumi no automašīnu pārdošanas	10	(106 025)
Automašīnu pārdošanas izmaksas	10	1 827 516
Pārdošanas izmaksas	11	(2 663 660)
Administrācijas izdevumi	12	(52 208)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	13	(2 631 767)
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas		1 159 986
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto rezultāts		(138 454)
Peļņa pirms nodokļiem	3 007 738	3 050 869
Pārskata perioda neto peļņa	3 007 738	3 050 869
Pārējie pārskata perioda apvienotie ienākumi pēc nodokļiem	-	-
Pārskata perioda apvienotie ienākumi	3 007 738	3 050 869

Pielikums ir šo konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Koncerna vārdā 2020. gada 27. augustā parakstīja:

Krišjānis Znotiņš
Valdes priekšsēdētājs

Alvis Lõnskis
Valdes loceklis

Jolanta Ziedone
Galvehā grāmatvede

Konsolidētais finanšu stāvokļa pārskats

	AKTĪVS	30.06.2020. EUR	31.12.2019. EUR
ILGTERMĪŅA IEGULDĪJUMI			
Nemateriālie ieguldījumi			
Citi nemateriālie ieguldījumi		14 595	28 013
Nemateriālie ieguldījumi kopā		14 595	28 013
Pamatlīdzekļi			
Nomas autoparks		13 568 153	13 492 049
Lietošanas tiesību aktīvi		1 217 650	1 407 394
Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs		115 234	132 322
Avansa maksājumi par pamatlīdzekļiem		621	37 584
Ilgtermiņa ieguldījumi nomātos pamatlīdzekļos		41 885	6 605
Pamatlīdzekļi kopā		14 943 543	15 075 954
Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi un no nomas izrietošās prasības			
No finanšu nomas izrietošas prasības	14	7 589 190	13 361 713
Kredīti un izsniegtie avansi	15	1 205 058	1 824 652
Aizdevumi radniecīgajām sabiedribām		21 234 535	24 298 800
Citi ieguldījumi		26	26
Kopā ilgtermiņa finanšu ieguldījumi un no nomas izrietošās prasības		30 028 809	39 485 191
ILGTERMĪŅA IEGULDĪJUMI KOPĀ		44 986 947	54 589 158
APGROZĀMIE LĪDZEKĻI			
Debitori un citi apgrozāmie līdzekļi			
No finanšu nomas izrietošas prasības	14	4 264 616	5 704 587
Kredīti un izsniegtie avansi	15	982 625	850 415
Pircēju un pasūtītāju parādi		709 671	656 029
Nākamo periodu izmakas		79 382	111 595
Citi debitori		165 840	142 853
Uzkrātie ieņēmumi		320 464	224 250
Uzkrātie ieņēmumi no saistīlām pusēm		229 720	-
Nauda un naudas ekvivalenti		4 972 107	376 567
Kopā debitori un citi apgrozāmie līdzekļi		11 724 425	8 066 296
Pārdošanai turētie aktīvi		101 816	195 978
Kopā pārdošanai turēti aktīvi		101 816	195 978
KOPĀ APGROZĀMIE LĪDZEKĻI		11 826 241	8 262 274
KOPĀ AKTĪVI		56 813 188	62 851 432

Pielikums ir šo konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Koncerna vārdā 2020. gada 27. augustā parakstīja:

Krišjānis Znotiņš
Valdes priekšsēdētājs

Aivis Lonskis
Valdes loceklis

Jolanta Ziedone
Galvenā grāmatvede

Konsolidētais finanšu stāvokļa pārskats

	PASĪVS	30.06.2020. EUR	31.12.2019. EUR
PAŠU KAPITĀLS			
Akoju kapitāls		5 000 000	5 000 000
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezerve		1	1
Pārejās rezerves		(4 769 833)	(4 769 833)
Nesadalītā peļņa			
iepriekšējo gadu uzkrātā peļņa		7 801 315	2 881 440
pārskata perioda peļņa		3 007 738	4 919 875
KOPĀ PAŠU KAPITĀLS		<u>11 039 221</u>	<u>8 031 483</u>
KREDITORI			
Ilgtermiņa kreditori			
Ilgtermiņa aizņēmumi pret obligācijām	16	-	30 059 243
Savstarpējās kredītēšanas platformās piesaistīts finansējums	16	6 892 665	9 363 368
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	16	1 052 461	1 177 739
Parādi radniecīgām sabiedrībām	16	-	290 306
Aizņēmums no bankas	16	962 969	2 106 840
Īstermiņa saistības kopā		<u>8 908 095</u>	<u>42 997 496</u>
Uzkrājumi finanšu garantijām		3 444 989	4 315 492
Pārējie uzkrājumi		447 318	492 671
Kopā uzkrājumi saistībām un maksām un finanšu garantijām		<u>3 892 307</u>	<u>4 808 163</u>
Īstermiņa kreditori			
Īstermiņa aizņēmumi pret obligācijām	16	25 335 982	-
Savstarpējās kredītēšanas platformās piesaistīts finansējums	16	5 941 230	5 179 343
Parādi radniecīgām sabiedrībām	16	-	7 403
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	16	149 914	205 426
No pircējiem saņemtie avansi un citi maksājumi		57 717	54 865
Parādi radniecīgām sabiedrībām		23 790	154 621
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem		137 718	83 725
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības		-	140
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas		601 011	93 175
Pārējie kreditori		441 398	890 004
Uzkrātās saistības		284 805	345 588
Īstermiņa kreditori kopā		<u>32 973 565</u>	<u>7 014 290</u>
KOPĀ KREDITORI		<u>45 773 967</u>	<u>54 819 949</u>
KOPĀ PASĪVS		<u>56 813 188</u>	<u>62 851 432</u>

Pielikums ir šo konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Koncerna vārdā 2020. gada 27. augustā parakstīja:

Krišjānis Znotiņš
Valdes priekšsēdētājs

Aivis Lonskis
Valdes loceklis

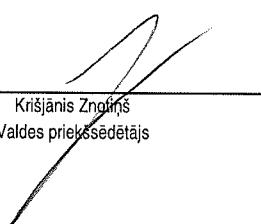
Jolanta Ziedone
Galvenā grāmatvede

Konsolidētais pašu kapitāla izmaiņu pārskats

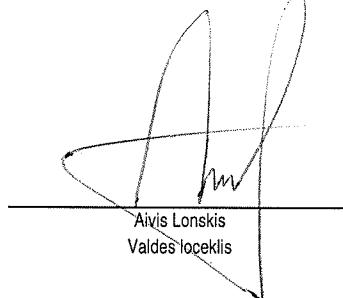
	Akciju kapitāls EUR	Valūtas pārvērtēšanas rezerve EUR	Pārējās rezerves EUR	Nesadalītā peļna EUR	Kopā EUR
01.01.2019.	5 000 000	1	(1 066 590)	2 881 440	6 814 851
Pārskata gada peļna	-	-	-	4 919 875	4 919 875
Pārējie apvienotie ienākumi	-	-	-	-	-
Apvienotie ienākumi kopā	-	-	-	4 919 875	4 919 875
Izsniegtais finanšu garantijas	-	-	(98 640)	-	(98 640)
Starpiņa, kas veidojas no sākotnējās garantijas atzišanas pārtraukšanas un modificētās garantijas atzišanas	-	-	(3 604 603)	-	(3 604 603)
31.12.2019.	5 000 000	1	(4 769 833)	7 801 315	8 031 483
01.01.2020.	5 000 000	1	(4 769 833)	7 801 315	8 031 483
Pārskata gada peļna	-	-	-	3 007 738	3 007 738
Pārējie apvienotie ienākumi	-	-	-	-	-
Apvienotie ienākumi kopā	-	-	-	3 007 738	3 007 738
30.06.2020.	5 000 000	1	(4 769 833)	10 809 053	11 039 221

Pielikums ir šo konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

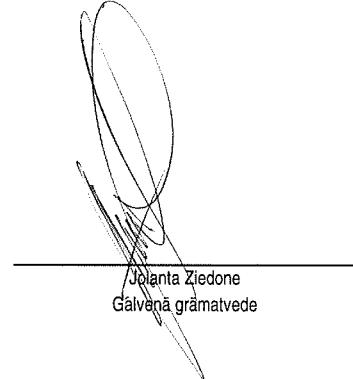
Koncerna vārdā 2020. gada 27. augustā parakstīja:



Krišjānis Znotiņš
Valdes priekšsēdētājs



Aivis Lonskis
Valdes loceklis



Jolanta Ziedone
Gālvenā grāmatvede

Konsolidētais naudas plūsmas pārskats

	01.01.2020. - 30.06.2020.	01.01.2019. - 30.06.2019.
	EUR	EUR
Pamatdarbības naudas plūsma		
Pārskata gada pēļņa pirms nodokļiem	3 007 738	3 050 869
Korekcijas:		
Nemateriālo ieguldījumu un pamatlīdzekļu nolietojums	1 214 494	534 512
Procentu izdevumi	2 400 372	2 835 535
Procentu ieņēmumi	(5 733 342)	(8 164 948)
Nomas autoparka pārdošana	816 762	651 011
Zaudējumi no pamatlīdzekļu izslēgšanas	7 757	-
Vērtības samazinājums	1 437 841	1 959 757
Finanšu garantijas	(870 503)	(75 138)
Saimnieciskās darbības pēļņa pirms apgrozāmā kapitāla izmaiņām	2 281 119	791 598
Krājumu atlīkumu samazinājums/ (pieaugums)	-	(122 028)
Debitoru parādu atlīkumu pieaugums	4 151 506	7 452 537
Saņemto avansu, parādu piegādātājiem un darbuzņēmējiem un garantiju atlīkumu pieaugums	1 542 976	582 024
Naudas plūsma no saimnieciskās darbības	7 975 602	8 704 131
Saņemti procenti	5 667 160	7 634 837
Samaksāti procenti	(2 229 686)	(2 316 208)
Izdevumi uzņēmumu ieņēkuma nodokļa maksājumiem	(140)	(91 489)
Pamatdarbības neto naudas plūsma	11 412 936	13 931 271
Ieguldīšanas darbības naudas plūsma		
Pamatlīdzekļu un pārējo nemateriālo ieguldījumu iegāde	(14 098)	(871 639)
Nomas autoparka iegāde	(4 393 833)	(9 592 215)
ieņēmumi no nomas autoparka pārdošanas	1 827 516	528 112
Atmaksātie aizdevumi	12 668 000	11 149 110
Aizdevumi saistītajām pusēm	(9 314 000)	(18 600 502)
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma	773 585	(17 387 134)
Finansēšanas darbības naudas plūsma		
Izsniegti aizdevumi	13 132 710	24 227 698
Atmaksāti aizdevumi	(20 440 536)	(20 261 874)
Nomas saistību par lietošanas tiesību aktīviem atmaka	(283 155)	(486 599)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma	(7 590 981)	3 479 225
Pārskata gada neto naudas plūsma	4 595 540	23 362
Naudas un tās ekvivalentu atlīkums pārskata gada sākumā	376 567	743 195
Naudas un tās ekvivalentu atlīkums pārskata gada beigās	4 972 107 /	766 557

Pielikums ir šo konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Koncerna vārdā 2020. gada 27. augustā parakstīja:

Krišjānis Znotiņš
Valdes priekšsēdētājs

Aivis Lonskis
Valdes loceklis

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 vispārējam uzņēmējdarbības tiesībām.

"mogo" AS koncerna mātes sabiedrība ir Mogo Finance S.A. (Luksemburga). "mogo" AS patiesais labuma guvējs ir Aigars Kesefelds (45.69%). 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, %	
					30.06.2020	31.12.2019.
Renti AS	10.10.2018	LV40203174147	Latvija	Nomas pakalpojumi	100%	100%

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

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums

a) Finanšu pārskatu sagatavošanas pamatnostādnes

Saīsinātais konsolidētais finanšu pārskats par par periodu, kas noslēdzās 2020. gada 30. jūnijā, ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Koncerna konsolidēto finanšu pārskatu un tā darbibas finanšu rezultātu ietekmē grāmatvedības politikas, pieņēmumi, aplēses un vadības spriedumi, kas ļāveic, 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 ciliem faktoriem, tajā skaitā uz nākotnes notikumu prognozēm. Grāmatvedības politikas un vadības spriedumi attiecībā uz atsevišķiem postejiem un jautājumiem to būtiskuma dēļ var 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 brīdi.

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 2020. gada 1. janvāra līdz 30. jūnijam. Grāmatvedības politikas un metodes ir saskaņā ar iepriekšējos periodos pielietotajām, izņemot kā norādīts zemāk.

Darbības turpināšana

Šie konsolidētie finanšu pārskati ir sagatavoti, balstoties uz darbibas turpināšanas principu.

b) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas

Konsolidācijas pamatnostādnes

Konsolidētie finanšu pārskati ietver AS "mogo" (turpmāk tekstā – Mātes sabiedrība) un tās meitas sabiedrību finanšu pārskatus par periodu, kas noslēdzās 2020. gada 30. jūnijā. Meitas sabiedrības finanšu pārskati sagatavoti par to pašu pārskata periodu, par kuru sagatavots Mātes sabiedrības finanšu pārskats, izmantojot 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 darbibas rezultātus, išteinojot 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 attiecināmās pašu kapitāls un neto ienākumi finanšu stāvokļa pārskatā un peļņas vai zaudējumu un pārējo apvienoto ienākumu pārskatā atspoguļoti atsevišķi.

Meitas sabiedrības ipašnieku maiņa, nemainoties kontrolei, tiek uzskaitīta kā pašu kapitāla darījums. Papildu līdzdalības iegāde meitas sabiedrībā bez izmaiņām kontrolei 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 peļnā. Ja meitas sabiedrībai, uz kuru šāda nekontrolējošā līdzdalība attiecas, ir uzkrātas komponentes, kas atzītas citos ienākumos/ (zaudējumos), kas nav atspoguļoti peļnās 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 nekontrolējošu līdzdalību atbilstoši tās uzskaites vērtībai;
- pārtrauc atzīt pašu kapitāla 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 apstākliem pārklasificē visas uz Koncernu attiecināmās summas, kas iepriekš atzītas pārējo apvienoto ienākumu sastāvā, kā peļņu vai zaudējumus, vai nesadalito peļnā.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)
b) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

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 pārpriemtās saistības, lai tos atbilstoši klasificētu vai noteiktu, pamatojoties uz līgumu noteikumiem, ekonomiskajiem apstākļiem un citiem attiecīnāmajiem 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 kapitāla patiesā vērtība iegādes datumā tiek pārvērtēta atbilstoši patiesajai vērtībai iegādes datumā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu un apvienoto ienākumu pārskatā.

Ja uzņēmējdarbības apvienošanas sākotnējā uzskaita nav pabeigta līdz tā pārskata perioda beigām, kurā notiek apvienošana, Koncerns savos finanšu pārskatos norāda provizoriskas summas par tiem posteņiem, kuru uzskaites dati ir nepilni. Novērtējuma perioda laikā Koncerns retrospektīvi koriģē iegādes datumā atzītas 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, tālāk 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.

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 balances vērtība varētu būt neatgūstama, attiecīgo nemateriālo aktīvu vērtība tiek pārskatīta, lai noteiktu to vērtības samazināšanos. Zaudējumi vērtības samazināšanās rezultātā tiek atzīti, ja nemateriālo aktīvu balances 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, patentī, 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 brīdi, 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 generējošā vienībā 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 tīrgus 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 generējošajam 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 ienēmumiem 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 iznemā 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 reķināts 7 gadus.

Tiešās sākotnējās izmaksas, kas radušās, iegūstot operatīvās nomas objektu, ieskaitot globālās pozicionešanas 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.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)
b) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

Finanšu aktīvi

Finanšu instrumentu sākotnējā atzišana

Atzišanas datums

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

Finanšu instrumentu sākotnējā novērtēšana

Finanšu instrumenta klasifikācija sākotnējās atzišanas brīdi ir atkarīga no konkrētā instrumenta līguma nosacījumiem un biznesa modeļa, kas izvēlēts instrumenta pārvaldišanai, 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 izsniegto kredītu un izsniegto avansu, radniecigu sabiedrību parādu, aizdevumus radniecīgām sabiedrībām un pārējos aizdevumus un debitoru parādu amortizētajā iegādēs tādā gadījumā, ja izpildīti abi no turpmāk minētajiem nosacījumiem:

- finanšu aktīvs tiek turēts tāda biznesa modeļa ietvaros, kura mērķis ir turēt aktīvus, lai iekāstu 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 nemomāksloto pamatsummu.

Biznesa modeļa novērtējums

Biznesa modeļi Koncerns nosaka līmeni, kurš vislabāk atspogujo veidu, kādā tas pārvalda finanšu aktīvu grupas ar mērķi sasniegtais biznesa mērķi, riskus, kuri ieteikmē 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 atzišanas 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 otrs 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 atzišanas brīdi, un tā var mainīties finanšu aktīva darbības laikā (piemēram, ja tiek veikta pamatsummas atmaksā vai pārējās / diskonta amortizācija). Aizdevuma darījumā visnozīmīgākie procentu elementi parasti ir atlīdzība par naudas laika vērtību un kredītrisks.

iegultie atvasinātie finanšu instrumenti

Iegultais atvasinātais finanšu instruments ir hibrida (kombinēta) instrumenta sastāvdaļa, kas ietver arī neatvasināta instrumenta apkalpošanas līgumu nolūkā, lai atsevišķas hibrida instrumenta naudas plūsmas mainītos tādā veidā, kas līdzīnās autonoma atvasinājuma naudas plūsmām. Iegultie atvasinājumi izraisa zināma vai visu veidu naudas plūsmas rašanos, kuras citos apstākļos līgumos būtu paredzēti mainīt saskaņā ar noteiktu procentu likmī, finanšu instrumenta cenu, preču cenu, ārvalsta valūtu maiņas kursu, cenu maksājumu indeksu, kreditu reitingu vai kredītu indeksu vai citu mainīgu faktoru, ar nosacījumu, ka nefinanšu mainīgā gadījumā šīs mainīgais nav ipaši attiecīnāms uz kādu līgumu slēdzoso pusī. Atvasinātais finanšu instruments, kas ir piesaistīts finanšu instrumentam, bet saskaņā ar līgumu ir pārvēdams 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 atvasināto finanšu instrumentus, kas iegulti finanšu saistībās un nelinanšu 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 atzišanas, izņemot ipašos apstākļos, kad Koncerns iegādājas, atsavina vai izbeidz kādu darbības virzenu.

Finanšu saistības nekad netiek pārklasificētas. 2020. un 2019. gadā Koncerns netika pārklasificējis savus finanšu aktīvus vai saistības.

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

Turpmāk aprakstītie atzišanas pārtraukšanas nosacījumi ir piemērojami visiem amortizētajās iegādēs izmaksās novērtētajiem finanšu aktīviem.

Atzišanas pārtraukšana būtisku nosacījumu izmaiņu dēļ

Koncerns pārtrauc atzišanas aktīvu, piemēram, kredītu un izsniegto avansu vai no finanšu nomas izrietošās prasības, ja attiecīgā līguma nosacījumi mainīti tika lielā mērā, ka tas būtībā pārvērtīs par jaunu aizdevumu vai nomas līgumu; radušās starpības tiek atzītas kā peļņa vai zaudējumi no atzišanas pārtraukšanas, ja jau nav atzīti zaudējumi no vērtības samazināšanās. No jauna atzišītei aizdevumi paredzamo kredītu zaudējumu novērtēšanas nolūkā tiek klasificēti 1. stadijas kategorijā, ja vien jaunais aizdevums vai nomā netiek uzskaitīta kā pirkta vai iniciēta ar samazinātu kredītvērtību (POCI).

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

- Aizdevuma valūtas maiņa
- Darijuma partnera maiņa
- Izmaiņu rezultātā instruments vairs neatbilst SPPI kritērijam
- Vai ir dzēstas juridiskās saistības.
- Turklatāt attiecībā uz kredītiem un izsniegumiem avansiem un no finanšu nomas izrietošajām prasībām Koncerns īpaši izvērtē veikto izmaiņu nolūku. Tieki 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 uzskaitīts, ka šīs izmaiņas tiek veiktas komerciālu iemeslu dēļ un to rezultātā sākotnējās nomas/aizdevuma atzišana tiek pārtraukta.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)
b) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

Finanšu aktīvu un saistību un no finanšu nomas izrietošo prasibu atzišanas pārtraukšana (turpinājums)

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

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

Atzišanas pārtraukšana citu iemeslu dēļ, izņemot būtiskas nosacījumu izmaiņas

Finanšu aktīvu vai no finanšu nomas izrietošu prasibu (vai atkarībā no apstākļiem finanšu aktīva vai no finanšu nomas izrietošu prasibu grupas daļas) atzišana tiek pārtraukta, kad beidzas tiesības uz naudas plūsmām no attiecīgā finanšu aktīva vai no finanšu nomas izrietošo prasibu posteņa. Finanšu aktīvu vai no finanšu nomas izrietošu prasibu atzišanu Koncerns pārtrauc arī tādā gadījumā, ja tas nodevis finanšu aktīvu un nodošana atbilst atzišanas 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 paredzētās saistības izmaksāt šos naudas līdzekļus vienam vai vairākiem uzņēmumiem ("iespējamie saņēmēji"), ja tiek izpildīti visi trīs tālāk minētie nosacījumi:

- Koncernam nav pienākuma veikt maksājumus iespējamjiem 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 pārdomāt vai iekilāt sākotnējā aktīva posteņi, izņemot kā nodrošinājumu iespējamajiem saņēmējiem attiecībā uz maksājumu veikšanas pienākuma izpildi;
- Koncernam ir jāveic visu saņemto naudas līdzekļu pārskaitījumi iespējamjiem saņēmējiem bez būtiskas kavēšanās. Turklat Koncernam nav tiesību reinvestēt šādus naudas līdzekļus, izņemot ieguldījumus naudā vai naudas ekvivalentos īstermiņa norēķinā periodā no naudas līdzekļu saņemšanas dienas līdz dienai, kurā tiek veikts pārskaitījums iespējamiem saņēmējiem, bet procentu ienēmumus no šādiem ieguldījumiem nodod iespējamiem saņēmējiem.

Aktīva nodošana atbilst atzišanas pārtraukšanai tikai tādā gadījumā, ja:

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

Izmaiņas

Koncerns mēdz mainīt aizdevumu/ nomas sākotnējos nosacījumus, reāgējot uz aizņēmēja finansiālām grūtībām, tā vietā, lai pārņemtu nodrošinājumu vai ištenotu piedziņu citā veidā. Koncerns uzskata, ka aizdevums/ nomas līgums ticīs pārstrukturēts, ja šādas izmaiņas veiktas aizņēmēja esošo vai gaidāmo finansiālo grūtību dēļ un ja Koncerns šādām izmaiņām nebūtu piekritīs, 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 uzskaitītas par nebūtiskām, ietver tādās 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 atzišanas pārtraukšanu. Konsolidētajā apvienoto ienākumu pārskatā Koncerns iegrāmato izmaiņu radītu peļņu vai zaudējumus procentu ienēmumos/izdevumos, kas aprēķināti saskārā ar efektīvās procentu likmes metodi, pamatojoties uz izmaiņām naudas plūsmā, kas diskontēta ar sākotnējo efektīvo procentu likmi, izņemot, ja ir jau atzīti vērtības samazinājuma zaudējumi. Papildu informāciju par finanšu aktīviem un no finanšu nomas izrietošām prasībām ar mainītēm nosacījumiem ir sniegtā sadaļā par vērtības samazinājumu.

Nebūtisku izmaiņu uzskaitē

Ja naudas plūsmas, kas sagaidāmas no finanšu aktīviem ar fiksētu likmi, tiek pārskaitītas tādu iemeslu dēļ, kas nav saistīti ar kreditrisku, izmaiņas līgumā paredzētājās 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 ienēmumos/izdevumos, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

Finanšu aktīva vai finanšu saistību uzskaites vērtība tiek koriģēta, ja Koncerns pārskata savas maksājumu vai ienēmumu aplēses. Amortizētajā legādēs vērtībā novērtētu finanšu aktīvu vai saistību nosacījumu izmaiņas neizraisa to atzišanas 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 izmaiņito finanšu aktīva uzskaites vērtību koriģē par veiklām izmaksām vai maksām, kuras tiek amortizētas atlikušā izmaiņā instrumenta dzīves cikla laikā. Tādējādi izmaiņu veikšanas brīdī sākotnējā efektīvā procentu likme, kas noteikta pie sākotnējās atzišanas, tiek pārskaitīta, lai atspoguļotu veiktās izmaksas vai maksas.

Sagaidāmo kreditzaudējumu principi

No 2018. gada 1. janvāra Koncerns atzīst uzkrājumus sagaidāmiem kreditzaudējumiem visiem kreditiem 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 sauktie par "finanšu instrumentiem" (nākotnē sagaidāmo kreditzaudējumu modelis (angl.: Expected Credit Loss (ECL)).

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

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

Koncernā ir ieviesta politika, kas nosaka, ka katra pārskata perioda beigās ir jānovērtē, vai finanšu instrumenta kreditisks nav būtiski pieaudzis kopš tā sākotnējās atzišanas, izvērtējot izmaiņas saistību neizpildei riskā, kas var rasties finanšu instrumenta atlikušajā termiņā.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

b) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

Sagaidāmo kreditzaudējumu principi (turpinājums)

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

Kredītreitinga noteikšana

Tā kā Koncerna saimnieciskās darbības pamata aktīvi – no finanšu nomas izrietošas prasības un krediti un izsniegtie avansi – ir saistīti ar privātpersonu apkalpošanu, kreditportfeļa 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 krediti). No finanšu nomas izrietošo prasību un kreditu un izsniegto avansu portfelī Koncerns analizē, iedalot debitoru parādus kategorijās pēc katra parāda kavēto dienu metrikas un tā, vai ir sniegtā kīla.

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

No finanšu nomas izrietošas prasības un kreditus un izsniegto avansu 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 kīla nav pieejama, t.i., zaudēta vai pārdota).

Krediti un izsniegli 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 kreditus Koncerns iedala 1. stadijā, 2. stadijā un 3. stadijā šādi:

- 1. stadija: Kad nomas/kredits tiek atzīst 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 divu mēnešu garam atveselošanās periodam, un šādam riska darījumam ir jāatlībst leprieķiš minētajiem vispārējiem 1. stadijas DPD kritērijiem. Riska darījumi tiek izņemti no 1. stadijas brīdi, kad tie vairs neatlībst leprieķiš aprakstītajiem kritērijiem.
- 2. stadija: Ja tiek secināts, ka kopš sākotnējās atzišanas ir būtiski pieaudzis krediti/nomas kreditisks, Koncerns atzīst uzkrājumus paredzamiem kreditzaudējumiem. Par 2. stadijas kreditiem Koncerns parasti atzīst nomas un kreditus, kuru kavēto dienu skaits ir no 31 līdz 60 dienām. Riska darījumi tiek saglabāti 2. stadijā divu mēnešu ilgu atveselošanās periodu pat tad, ja šajā periodā tie citādi atbilst 1. stadijas kritērijiem.
- 3. stadija: Nomas un krediti ar samazinātu kreditvērtību un saistību neizpildi. Koncerns veido uzkrājumus LTECL.

Koncerns uzskata, ka finanšu nomas līgumā vai kredita 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.

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

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

Paredzamo kredītu zaudējumu aprēķināšana

Paredzamos kredītu zaudējumus Koncerns aprēķina, balstoties uz iespējamības svērtiem scenārijiem, kuros novērtēts paredzamais naudas deficits, kas diskontēls ar aptuveno EIR. Naudas deficits 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 dzīvesciplīla laikā iestāsies saistību neizpilde (laika periods ir atkarīgs no ECL veida - t.i., 12mECL vai LTECL). Saistību neizpildes izklides vektors (angl: Default distribution vector (DDV)) ir aplēstais laiks, līdz iestājas saistību neizpilde, precīzāk, tas nodrošina PD izkliedī 12 mēnešu perioda vai dzīvesciplīla ietvaros.
- Atlikums pie saistību neizpildes (angl: Exposure at Default (EAD)) ir aplēstā riska darījuma atlikums nākotnes saistību neizpildes brīdi, nemot 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 brīdi, un tām naudas plūsmām, kuras aizdevējs ir paredzējis saņemt, ieskaitot naudas plūsmas no kīlas realizācijas, atskaitot izdevumus, kas saistīti ar piedziņu un kīlas realizāciju. Parasti šis rādītājs ir izteikts kā procentuāla daļa no EAD.
- Dzīves cikls tiek aplēsts kā attiecīgā portfeļa vidējais atlikušais līgumā noteiktais terminš.

ECL aprēķiniem Koncerns izmanto rezīnāšanas modeļi, kas tiek piemērots visām stadijām:

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

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

- katru DDV vērtību pareizīna ar diskonta faktoru;
- diskonta faktoru aprēķina parastā veidā (piem., NPV formula), kur diskonto aprēķina par portfeļa EIR un periodu skaits atbilst attiecīgās DDV vērtības dimensijai;
- [DDV] veido visu atbilstošo DDV vērtību rezīnājumu summu 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 pareizīnāta ar sagaidāmo LGD rādītāju un tad diskontēta ar aptuveno EIR, izmantojot DDV, šādā veidā modeļi ietverot laiku līdz saistību neizpildei.
- 2. stadija: Ja tiek secināts, ka kopš sākotnējās atzišanas ir būtiski pieaudzis kredīta kreditisks, Koncerns atzīst uzkrājumus paredzamiem kredītu zaudējumiem. Procedūra ir līdzīga iepriekš aprakstītajai, tikai PD un DDV rādītāji tiek aplēsti instrumenta dzīves ciklam. Paredzamais naudas deficits tiek diskontēts ar aptuveno EIR, izmantojot DDV.
- 3. stadija: Kredītiem ar samazinātu kreditvērtību Koncerns atzīst dzīves cikla sagādāmos kreditzaudējumus. Šīs metode ir līdzīga tai, kā izmanto 2. stadijas aktiviem, un PD rādītājs ir noteikts kā 100%.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

b) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

Sagaidāmo kreditzaudējumu principi (turpinājums)

Paredzamie kreditzaudējumi no pārstrukturētiem un modificētiem kredītiem

Izmaiņas, kas veiktas ar mērķi mainīt tāda liguma nosacījumus, kurā iepriekš bija iestājusies saistību neizpilde, nozīmē to, ka riska darījums saglabā klasifikāciju 3. stadijā vienu mēnesi garā atveseļošanās perioda laikā, tad tiek pārcelts uz 2. stadiju. Ja pirms saistību neizpildes iestāšanās tiek veiktais 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 EIR, kas aprēķināta pirms nosacījumu maiņas. Šādus posteņus klasificē 2. stadijā 2 mēnešus ilgā atveseļošanās periodā.

Neatgūstamu debitoru parādu norakstīšana

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

Finanšu aktīvu, izņemot kredītus un izsniegto avansus, vērtības samazināšanās

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

- Citi klientu debitoru parādu/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 cito veida prasības pret nomas klientiem. Šādos gadījumos attiecīgo no nomas izrietošo prasību ECL metodoloģija tiek apvērsta, un ECL rādītājs atspogulo šo prasību vērtības samazinājumu. Citiem debitoriem un līguma aktīviem, kas nav saistīti ar nomas portfelja debitoru parādiem, Koncerns piemēro vienkāršo ECL aprēķināšanas pieeju. Koncerns neuzrauga izmaiņas kreditriskā, bet gan atzīst uzkrājumus zaudējumiem, balstoties uz dzīves cikla ECL katrā pārskata perioda beigu datumā. ECL reģistrē, balstoties uz vēsturisko zaudējumu pieredzi, kas koriģēta ar nākotnes faktoriem, kas attiecināmi uz konkrēto debitoru un tā ekonomisko viidi. 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 kreditriskam. Tāpēc ECL 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 brīdi, kad atlikumi netiek nokārtoti ierastajā bankas norākinu termiņā, t.i., dažu dienu laikā.

Tā kā dienu skaits līdz brīdim, kad riska darījums atbilsto 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 nolukam 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 kreditisks, tad uzkrājumi tiek veidoti, balstoties uz 12 mēnešu laikā paredzamajiem kredītu zaudējumiem.

Sākotnējā atzīšana un novērtēšana

Sākotnējās atzīšanas brīdi finanšu saistības tiek klasificētas kā patiesajā vērtibā 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 vērtibā, 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 vērtibā ar pārvērtēšanas atzīšanu peļņas vai zaudējumu un pārējo apvienoto ienākumu pārskatā

Finanšu saistības, kas uzrādītas patiesajā vērtibā ar pārvērtēšanas atzīšanu peļņas vai zaudējumu un pārējo apvienoto ienākumu pārskatā, ietver tirdzniecībai turētas finanšu saistības un tās finanšu saistības, kas sākotnējās atzīšanas brīdi ir klasificētas kā patiesajā vērtibā 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 tiktū atpirkas. 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 brīdi ir uzrādītas patiesajā vērtibā 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 vērtibā 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 vērtibā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Kad saistību atzīšana tiek pārrauktā, 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, nemot vērā iegādes diskontu vai prēmiju, kā arī maksas vai izmaksas, kas veido neatņemamu efektīvās procentu likmes sastāvu. EIR amortizācija ir iekļauta peļņas vai zaudējumu un pārējo apvienoto ienākumu pārskatā kā finanšu izmaksas.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

b) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

Finanšu aktīvu, izņemot kreditus un izsniegto avansus, vērtības samazināšanās (turpinājums)

Finanšu saistību izmaiņas

Izmairas 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 atzišanas pārtraukšanas brīdī tiek atzīta peļņa vai zaudējumi no atzišanas pārtraukšanas. Ja izmaiņu rezultātā nerodas būtiski atšķirīgas naudas plūsmas, izmaiņas neizraisa atzišanas pārtraukšanu. Koncerns iegrāmato izmaiņu radītu peļņu vai zaudējumus, pamatojoties uz izmaiņām naudas plūsmā, kas diskontēta ar sākotnējo EIR.

Nebūtisku izmaiņu uzskaitē

Ja naudas plūsmas, kas sagaidāmas no finanšu saistībām ar fiksētu likmi, tiek pārskaitītas, 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 legrāmato 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 ienēmumos/izdevumos, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

Finanšu saistību uzskaites vērtība tiek koriģēta, ja Koncerns pārskata savas maksājumu vai ienēmumu aplēses. Amortizētajā legrāmato vērtībā novērtētu finanšu saistību nosacījumu izmaiņas neizraisa to atzišanas 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 kā procentu ienākumus vai izdevumus.

Izmairas aktīva līgumā noteiktajās naudas plūsmās atzīst peļnas vai zaudējumu un pārējo apvienoto ienākumu pārskatā, un izmainito finanšu aktīva vai finanšu saistību uzskaites vērtību koriģē par veiktām izmaksām vai maksām, kuras tiek amortizētas attikušā izmainītā instrumenta dzīves cikla laikā. Tādējādi izmaiņu veikšanas brīdi sākotnējā efektīvā procentu likme, kas noteikta pie sākotnējās atzišanas, tiek pārskaitīta, lai atspoguļotu veiktās izmaksas vai maksas.

Atzišanas pārtraukšana

Finanšu saistību atzišana 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 mainiti, šādu apmaiņu vai izmaiņas uzskata par sākotnējo saistību atzišanas pārtraukšanu un jaunu saistību atzišanu. Starpību atbilstošajās uzskaites vērtībās atzīst peļnas vai zaudējumu un pārējo apvienoto ienākumu pārskatā.

Izmairas 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 atzišanas aizdevumi, aizņēmumi un finansējums, kas piesaistīts savstarpējās kreditēšanas platformās, tiek uzskaitīti to amortizētajā vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

Amortizētā vērtība tiek aprēķināta, nemot vērā aizdevuma izsniegšanas vai aizņēmuma saņemšanas izmaksas, kā arī jebkādus ar aizdevumu vai aizņēmumu nokārtošanu saistītos diskontus vai premjās.

Kad saistību atzišana tiek pārtraukta, izmantojot amortizācijas procesu, tā rezultātā radusies peļņa vai zaudējumi tiek atspoguļoti peļnas vai zaudējumu un pārējo apvienoto ienākumu pārskatā kā procentu ienēmumi un izmaksas.

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 ieteikmējusi Koncerna uzskaiti.

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

Finanšu nomas darjumus Koncerns veic, pārdodot klientiem automašīnas, slēdzot finanšu nomas līgumus. Koncerns finansē arī automašīnas, kuras klientiem jau pieder. Pārdošanas darjums ar saņemšanu atpakaļ nomār darjums, kura ietvaros Koncerns iegādājas aktīvu un tad šo pašu aktīvu iznomā tam pašam klientam. Automāšīna kalpo par nodrošinājumu visām nomas saistībām. Lai noteiktu, vai saņemšana atpakaļ nomār ir uzskatāma par finanšu nomu, Koncerns piemēro tādus pašus kvalitatīvos rādītājus kā nosakot, vai nomas darjums 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 pirmsais. 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 atzišanas datums (t. i. aktīvu, saistību, ienākumu vai izdevumu uzskaitē, kas atbilstoši radušies nomas rezultātā).

Nomu klasificē kā finanšu nomu, ja tās ietvaros nomniekam pēc būtības tiek nodotī 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 pirmsais. Šajā datumā:

- nomālā aktīva īpašuma tiesības tiek nodotīs nomniekam nomas termiņa beigās;
- nomniekam ir iespēja nopirkīt aktīvu par cenu, kura datumā, kad šo iespēju varēs izmantot, būtu pietiekami zemāka par patieso vērtību un nomas uzsākšanas datuma ir pietiekams pamats uzskatīt, ka nomnieks šo iespēju izmantis;
- nomas termiņš ietver būtiski lielāko daļu no aktīva saimnieciskās izmantošanas laika pat tad, ja īpašuma tiesības nomas termiņa beigās netiek nodotīs;
- minimālo nomas maksājumu pašreizējā vērtība nomas uzsākšanas datuma 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 katrā atsevišķi vai kombinācijā ar citām norādēm liecīna par to, ka nomu ir jāklasificē kā operatīvā nomu:

- 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 tīrgū pastāvošā maksa.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)
b) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

Finanšu noma – Koncerns kā iznomātājs (turpinājums)

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 brīdi 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 dileriem, 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 brīdi un par to summu samazina no finanšu nomas izrietošas prasības pret klientu brīdi, 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 brīdi 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 piemērotu 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 izmaiņīti un izmaiņītā noma netiek uzskaitīta kā atsevišķs līgums vai nomas termiņš pārskaitīts, mainot nomas neatceļamo periodu.

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

Operatīvā noma – Koncerns kā iznomātājs

Noma, kuras ietvaros Koncerns nenojod būtībā visus ar aktīva īpašumtiesibām saistītos riskus un atlīdzības, tiek klasificēta kā operatīvā noma. Nomas ienākumi tiek uzskaitīti saskaņā ar lineāro metodi visā nomas perioda laikā un peļnas vai zaudējumu un pārējo apvienoto ienākumu pārskatā uzrādīti kā ieņēmumi. Sākotnējās tiešās izmaksas, kas radušās operatīvās nomas saskarēšanas 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 brīdi, kad tās radušās.

Operatīvā noma – Koncerns kā nomnieks

Nomas saistības

Sākotnējā atziņa

Nomas sākuma datumā nomas saistības Koncerns novērtē to nomas maksājumu pašreizējā vērtībā, kas tajā datumā nav samaksāti saskaņā ar nomas termiņu. Nomās saistību novērtēšanā tiek nemti 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 maksāti saskaņā ar atlīkušās vērtības garantijām;
- pirkuma opcijas izmantošanas cena apstākļos, kad ir pietiekams pamats uzskaitīt, ka Koncerns izmants 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 pierēmis 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. Nomās maksājumus diskontē, izmantojot konkrētās nomas netiešo procentu likmi, ja to ir iespējams viegli noteikt. Ja šī 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 uzskaitīt, ka Koncerns izmants šo opciju; un
- (b) periodiem, kuriem piemērojama opcija pārtraukt nomu, ja pastāv pietiekams pamats uzskaitīt, ka Koncerns neizmants šo opciju.

Sākumā datumā Koncerns izvērtē, vai pastāv pietiekams pamats uzskaitīt, ka Koncerns izmants opciju pagarināt nomu vai iegādāties nomas aktīvu, un neizmants 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 pārskaitītos nomas maksājumus, kas pēc būtības ir fiksēti.

Lietošanas tiesību aktīvi

Sākotnējā atziņa

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 pieprasī nomas nosacījumi, izņemot, ja šādas izmaksas rodas, lai izveidotu krājumus.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)
b) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

Lietošanas tiesību aktīvi (turpinājums)

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 izmantošas 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 radušas izmaksas, kas saistītas ar nomas aktīva būvniecību vai projektišanu, šādas izmaksas nomnieks uzskaita, piemērojot citus SFPS, piemēram, SGS Nr.16. Izmaksas, kas saistītas ar nomas aktīva būvniecību vai projektišanu, 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 bridi

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.

3. Būtiskākās grāmatvedības aplēses un pieņēmumi

Nomas autoparka novērtējums

Katra pārskata perioda beigu datumā Koncerns novērtē, vai pastāv pazīmes tam, ka nomas autoparka paredzamā atlīkusi vērtība pašreizējā nomas perioda beigās varētu nebūt atlīkusi vērtība ir aplēstā summa, kuru varētu saņemt, pārskata perioda beigu datumā pārdodot automašīnu, ja aktīvs jau būtu tajā vecumā un stāvokli, kādā tas būtu brīdi, 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 (FVL COD) - 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 atlīkušās vērtības summa ir vienāda ar aktīva patieso vērtību. Nosakot lietošanas vērtību, naudas plūsmu prognožu pamatā Koncerns izmanto saprātīgus un pamatošus pieņēmumus, kas atspogulo vadības labākās aplēses par to ekonomisko apstākļu diapazonu, kas pastāvēs aktīva atlīkušā lietošanas perioda laikā, kas kopā ir 7 gadi.

Aktīviem, par kuriem nav noslēgti spēkā esoši nomas līgumi, nosakot automobilu iespējamo nākotnes pielietojumu - otrreizēja noma vai pārdošana, Koncerns piemēro svērtas iespējamības scenāriju. Svērtas iespējamības scenārija iznākumu nosaka, balstoties uz Koncerna/Sabiedrības vēsturiskajiem datiem. Saskaņā ar vadības izvērtējumu otrreizējās nomas aktīvu uzskaites vērtību ir paredzams atlīkušais vērtības un negarantētās atlīkušās vērtības summa ir vienāda ar aktīva patieso vērtību. Nosakot lietošanas vērtību, naudas plūsmu prognožu pamatā Koncerns izmanto saprātīgus un pamatošus pieņēmumus, kas atspogulo vadības labākās aplēses par to ekonomisko apstākļu diapazonu, kas pastāvēs aktīva atlīkušā lietošanas perioda laikā.

Aktīviem, par kuriem nav noslēgti spēkā esoši nomas līgumi un kuru uzskaites vērtību ir paredzams atlīkušais vērtības un negarantētās atlīkušās vērtības summa ir vienāda ar aktīva atlīkušās vērtības un negarantētās atlīkušās vērtības summa ir vienāda ar aktīva atlīkušās vērtību. Galvenokārt turpinot atlīkušais vērtībus 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 atlīkušais vērtības un negarantētās atlīkušās vērtības summa ir vienāda ar aktīva atlīkušās vērtības un negarantētās atlīkušās vērtības summa ir vienāda ar aktīva atlīkušās vērtību. Galvenokārt turpinot atlīkušais vērtībus izmantot, nevis pārdodot tos, un tāpēc tiem ir piemērota lietošanas vērtības metode.

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 atlīkušās vērtību. Iepriekš atzīts zaudējums no vērtības samazinājuma atceļ tikai tad, ja kopš brīza, kad tiek pēdējā zaudējumi no vērtības samazinājuma, ir mainījušies pieņēmumi, kas izmantojoti aktīva atlīkušās vērtības noteikšanā. Zaudējumu summu atceļ tikai tādā apmērā, lai aktīva uzskaites vērtība nepārsniegtu tā atlīkušās vērtību, kā arī uzskaites vērtību, kas tikuši noteikta, atskaitot nolietojumu, ja konkrētajam aktīvam iepriekšējos gados netikuši atlīkuši zaudējumi no vērtības samazinājuma. Atcelto zaudējumu summu atzīst peļņas vai zaudējumu un pārējo apvienoto ienākumu pārskata, izņemot gadījumus, kad aktīvs ir uzrādīts pārvērtētā vērtībā, tad par atcelto summu palielina pārvērtēšanas rezervi.

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 kādu vērtību, nosakot zaudējumus no vērtības samazināšanās un novērtējot kreditiska būtisku pieaugumu. Šīs aplēses balstās uz vairākiem faktoriem, kuru izmaiņas var izraisīt dažādu līmeni uzkrājumus. Koncerna ECL aprēķini izriet no sarežģītiem modeļiem ar vairākiem pamatā esošiem pieņēmumiem atlīkušās vērtības un to savstarpējo atkarību. ECL modeļu elementi, kas tiek uzskatīti par grāmatvedības spriedumiem un aplēsem, ietver saistību neizpildi un zaudējumus saistību neizpildes gadījumā, spriedums tiek piemērots arī, nosakot būtisku kreditiska pieaugumu.

3. Būtiskākās grāmatvedības aplēses un pieņemumi (turpinājums)

Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās (turpinājums)

Saistību neizpildes varbūtība (SNV)

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

PD rādītāja aplēšanai Koncerns izmanto Markova kēdes 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.

Koncerns 2019. gadā mainīja pieeju un pārejas logs tika mainīts uz 6 mēnešiem (pastāvīgs horizonts) un par n-to pakāpi 6 mēnešu matricā tika noteiktas aplēses dzivescikla laikā. Ar šo pieeju ievērojami uzlabojās PD aprēķinu konsekvence, t.i., tika ķemta vērā 6 mēnešu sezonalitātes ietekme un izlīdzināta mainīgā ietekme, ko rada regulārās izmaiņas biznesa procesos. Modeli tika ieviesti arī DDV rādītājs, kas iepriekš netika izmantots.

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

Informācija par nākotnē paredzamiem notikumiem un apstākļiem (piemērojams 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).

Modeļētāis mainīgais:

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

Modelēšanas paņēmieni

Tiek izmantots Bayes hierarhijas modelis.

Svērtā pieejā

Sagaidāmo PD scenāriju Koncerns ir ieguvis, piemērojot prognozētās makro mainīgo vērtības, kas noteiktas makro prognozēs. Makro modeli izmantojot optimistiskas un pesimistiskas makro mainīgo vērtības (pienēumi par pesimistisku/optimistisku vērtību ir atkarīgi no tā, ar kādu zīmi mainīgie tiek ievadīti modeli, piem., IKP izmaiņām modeli ir pozitīva zīme attīstītām valstīm, tāpēc lielāka vērtība palielina PD, kas norāda, ka pesimistisks pienēums 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, 30% - pesimistisks, 50% - sagraidāms).

Svērto scenāriju izmanto, lai atspogulotu uz nākotni vērtības informācijas (makro informācija) ietekmi uz vērtības samazinājumu.

Tabulā ir attēloti svērtie scenāriji makro PD rādītāji 2020. gada 30. jūnijā un 2019. gada 31. decembrī.

Valsts	PD 30.06.2020	PD 31.12.2019
LV	5,56%	7,99%

Tabulā ir uzrādīti optimistiskie un pesimistiskie makro mainīgo pieņēumi attīstītām valstīm 2020. gada 30. jūnijā.

Valsts	Makro attīstība	IKP pieaugums, pa gadiem	Bezdarba līmenis	Inflācija, pa gadiem
LV	optimistisks	0.8%	12%	5%
LV	pesimistisks	1.6%	6%	-1.2%

Tabulā ir uzrādīti optimistiskie un pesimistiskie makro mainīgo pieņēumi 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 modeli arī *Hierarchical Bayes* modeli tiek veidoti attiecība starp ievades mainīgajiem un modelētiem mainīgajiem, balstoties uz statistisko korelāciju. Tas nozīmē, ka optimistiski vai pesimistiski ievades mainīgie (makro mainīgie) ne visos gadījumos atbilstoši modelētajām pesimistiskajām vai optimistiskajām vērtībām. Piemēram, IKP pieaugums skaidri liecina par pozitīvu makro attīstību, tomēr augstāks IKP pieaugums palielina PD rādītāju attīstītu valstu modeli, jo abi šie mainīgie modelēšanas paraugā ir negatīvi korelēti.

Kopumā šis modelis ir devīs stabīlus rezultātus. Modelis ir jūtīgs pret būtiskām izmaiņām ievades mainīgajos un atbilstoši reaģēs uz katastrofāliem scenārijiem.

Inkorporējot uz nākotni vērstu informāciju, vērtības samazinājuma summa 30.06.2020 palielinājās par 22 tūkstošiem eiro, uz 31.12.2019. pazeminājās par 31 tūkstoši.

Saistību neizpildes izklieces vektors (DDV)

Saistību neizpildes izklieces vektors (angl: default distribution vector) atspogulo PD rādītāja izkliedi 12 mēnešu vai dzivescikla 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 neizpildei

Koncerns stingri uzrauga no finanšu nomas izrietošo kavēto prasību atgūšanu un katru mēnesi pārskata LGD rādītājus, nemot 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 uzskaļts, ka aizdevumā netiek pildītas saistības (agrīna saistību neizpilde), un tas tiek iekļauts LGD paraugā. Šādu aizņēmumu atgūšana tiek uzraudzīta katru mēnesi. Tieks sekots līdzīgi naudas atgūšanai, izmantojot parasto parādu piedzīnas procesu, pārdomdot automāšņu, cedējot un ierosinot tiesvedību.

- Pārjaunotās nomas (atjaunota spēja veikti maksājumus pēc līguma pārraukošanas) ietekmē arī LGD rādītāju, ievērot pēc līguma pārjaunošanas atgūtos naudas līdzekļus un salīdzinot tos ar EAD rādītāju līgumiem, kas vēlāk ir pārjaunoti, tā iegūstot atveselošanās rādītāju. Atveselošanās rādītājs pārjaunotiem līgumiem tiek aprēķināts četrā gadu periodā. Aprēķinot vērtības samazinājumu 2020. gada 30. jūnijā, tika izmantots atveselošanās rādītājs 96,25% (96,25% 2019. gada 31. decembrī), kas tika piemērots LGD noteikšanā visām portfelja grupām, izņemot nenodrošinātajam portfelim. LGD rādītājs nenodrošinātajam portfelim tiek aplēsts, izmantojot triangulāru atgūšanas matricu visiem nenodrošinātajiem kreditiem. 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 automāšņu pārdošanas darījumu notiek pirms piemērots nenodrošinātā statusa piešķiršanas, LGD rādītājs nenodrošinātajam portfelim ir ievērojami augstāks nekā citām grupām, un 2020. gada 30. jūnijā tas ir 80% (80% 2019. gada 31. decembrī).

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 neizpildei (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. 2020. gada 20. jūnijā 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 uzskaļta par uzticamu pamatu aplēsēm par nākotnē sagaidāmo saistību atmaksu.

Segmentu atskaites

Segmenti, par kuriem tiek sniegtā informācija, ir darībās 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), nepēļina 10% vai vairāk no apvienotās peļņas, ko uzrādījuši visi darībās segmenti, kas nav cietai zaudējumus (vai 10% vai vairāk no apvienotajiem zaudējumiem, kurus uzrādījuši visi darībās segmenti, kas ir cietai zaudējumus), vai tam pieder 10% vai vairāk no apvienotajiem visu darībās segmentu aktīviem. Skat. 17. piezīmi.

4. Procentu ieņēmumi

	01.01.2020. - 30.06.2020. EUR	01.01.2019. - 30.06.2019. EUR
Procentu ieņēmumi no finanšu nomas izrietošām prasībām	3 551 105	6 550 291
Procentu ieņēmumi no radniecīgajām sabiedribām saskaņā ar efektīvās procentu likmes	1 542 019	863 542
Procentu ieņēmumi no kreditiem un izsniegliem avansiem saskaņā ar efektīvās procentu likmes metodi	640 218	751 115
KOPĀ:	5 733 342	8 164 948

5. Procentu izdevumi

	01.01.2020. - 30.06.2020. EUR	01.01.2019. - 30.06.2019. EUR
<i>Procentu izdevumi par amortizētājā iegādēs vērtībā novērtētām finanšu saistībām:</i>		
Procentu izdevumi par izsniegītām obligācijām	1 649 963	1 458 323
Procentu izdevumi par izsniegītām obligācijām, saistītās personas	34 008	214 833
Procentu izdevumi par aizņēmumiem no savstarpejās kreditēšanas platformas	711 846	887 064
Procentu izdevumi par aizņēmumiem no saistītām sabiedribām	-	11 806
Procentu izdevumi par nomas saistībām	17 964	3 775
Procentu izdevumi par aizņēmumiem no bankām*	86 704	-
Pārējie procentu izdevumi par aizņēmumiem	7 084	-
KOPĀ:	2 507 569	2 575 801

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

6. Ieņēmumi no automāšņu nomas

	01.01.2020. - 30.06.2020. EUR	01.01.2019. - 30.06.2019. EUR
Operatīvās nomas ieņēmumi*	2 975 365	1 329 126
KOPĀ:	2 975 365	1 329 126

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

7. Komisijas naudas ieņēmumi

	01.01.2020. - 30.06.2020. EUR	01.01.2019. - 30.06.2019. EUR
<i>Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem, kas atzīti konkrētā bridī</i>		
Bruto ieņākumi no parādu piedzīnas darības	198 188	340 375
Bruto izdevumi no parādu piedzīnas darības	(149 678)	(182 198)
Neto parādu piedzīnas ieņākumi:	48 510	158 177
Sanēmtas soda naudas	190 627	243 636
Komisijas naudas	73 939	-
Komisijas nauda no nomas līgumiem*	17 892	14 162
KOPĀ:	330 968	415 975

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

8. Vērtības samazinājums

	01.01.2020. - 30.06.2020.	01.01.2019. - 30.06.2019.
	EUR	EUR
Nomas un aizdevumu vērtības samazinājuma izdevumi		
Izmaiņas vērtības samazinājumā	778 126	1 888 411
Nomas un aizdevumu izdevumi KOPĀ:	<u>778 126</u>	<u>1 888 411</u>
Nomas līgumu vērtības samazinājuma izdevumi		
Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās	659 132	71 346
Norakstīti debitori	583	-
Nomas līgumu izdevumi KOPĀ:	<u>659 715</u>	<u>71 346</u>
Vērtības samazināšanās izdevumi KOPĀ:	<u>1 437 841</u>	<u>1 959 757</u>

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

	01.01.2020. - 30.06.2020.	01.01.2019. - 30.06.2019.
	EUR	EUR
Finanšu noma		
Ienākumi no finanšu nomas izrietošo prasību cedēšanas nesaistītām pusēm	200 848	354 457
Zaudējumi no finanšu nomas izrietošo prasību cedēšanas nesaistītām pusēm	(258 096)	(329 452)
KOPĀ:	<u>(57 248)</u>	<u>25 005</u>
Finanšu noma		
Ienākumi no finanšu nomas izrietošo prasību cedēšanas asociētām sabiedrībām	4 419 965	-
Zaudējumi no finanšu nomas izrietošo prasību cedēšanas asociētām sabiedrībām	(3 752 494)	-
KOPĀ:	<u>667 471</u>	<u>-</u>
Krediti un izsniegtie avansi		
Ienākumi no kredītu un izsniegto avansu cedēšanas nesaistītām pusēm	115 435	257 925
Zaudējumi no kredītu un izsniegto avansu cedēšanas nesaistītām pusēm	(207 572)	(185 169)
KOPĀ:	<u>(92 137)</u>	<u>72 756</u>
Neto peļņa no finanšu nomas izrietošo prasību un kredītu un izsniegto avansu un nomas līgumu cedēšanas	KOPĀ:	518 086
		97 761

10. Ienēmumi no automašīnu pārdošanas

	01.01.2020. - 30.06.2020.	01.01.2019. - 30.06.2019.
	EUR	EUR
Ienēmumi no līgumiem ar klientiem, kas atzīti konkrētā brīdī:		
Ienēmumi no automašīnu pārdošanas	1 827 516	528 112
KOPĀ:	<u>1 827 516</u>	<u>528 112</u>
Izdevumi no līgumiem ar klientiem, kas atzīti konkrētā brīdī:		
Automašīnu pārdošanas izdevumi	(2 663 660)	(663 949)
KOPĀ:	<u>(2 663 660)</u>	<u>(663 949)</u>
<i>Kopā neto ienēmumi/(zaudējumi) no līgumiem ar klientiem, kas atzīti konkrētā brīdī:</i>	<u>(836 144)</u>	<u>(135 837)</u>

11. Pārdošanas izmaksas

	01.01.2020. - 30.06.2020.	01.01.2019. - 30.06.2019.
	EUR	EUR
TV un radio mārketinga izdevumi	3 226	81 901
Mārketinga pakalpojumi	15 386	95 428
Mārketinga maksa	2 976	5 313
Reklāma tiešsaistē	22 706	28 594
Mārketinga izdevumi kopā	44 294	211 236
Pārējās pārdošanas izmaksas	7 914	3 868
KOPĀ:	<u>52 208</u>	<u>215 104</u>

12. Administrācijas izmaksas

	01.01.2020. - 30.06.2020.	01.01.2019. - 30.06.2019.
	EUR	EUR
Darbinieku algas	751 477	750 932
Nemateriālo ieguldījumu un pamatlīdzekļu nolietojums	1 214 494	534 512
Vadības pakalpojumi	410 662	400 043
Profesionālie pakalpojumi	74 633	95 676
Kreditu datu bāžu izdevumi	38 401	69 195
Ziedoņumi	-	42 500
IT pakalpojumi	20 940	29 424
Biroja un filiāļu uzturēšanas izdevumi	41 887	63 246
Personāla atlases pakalpojumi	210	7 687
Komandējumu izmaksas	108	1 961
Komunikāciju izmaksas	12 666	18 733
Citas personāla izmaksas	25 792	11 151
Mazvērtīgā inventāra izdevumi	3 083	3 140
Bankas komisijas	4 889	17 770
Transporta izdevumi	740	3 752
Citi administrācijas izdevumi	31 785	92 449
KOPĀ:	2 631 767	2 142 171

13. Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi

	01.01.2020. - 30.06.2020.	01.01.2019. - 30.06.2019.
	EUR	EUR
Ienākumi, kas atzili no finanšu garantijas amortizācijas	870 503	75 138
Atcelta uzkrātā soda nauda	45 354	169 853
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	244 129	16 205
KOPĀ:	1 159 986	261 196

14. No finanšu nomas izrietošas prasības

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

<i>No finanšu nomas izrietošas prasības</i>	30.06.2020.			31.12.2019.	
	1. stadija	2. stadija	3. stadija	KOPĀ	KOPĀ
Nav kavēti	8 204 674	512 101	257 371	8 974 146	15 119 173
1-30	1 849 016	979 997	93 001	2 922 014	4 536 476
31-60	-	525 573	96 916	622 489	733 981
>60	-	-	2 584 680	2 584 680	2 421 034
KOPĀ, BRUTO:	10 053 690	2 017 671	3 031 968	15 103 329	22 810 664

<i>No finanšu nomas izrietošas prasības</i>	30.06.2020.			31.12.2019.	
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
No finanšu nomas izrietošas ilgtermiņa prasības	8 485 032	8 485 032	8 485 032	14 505 816	14 505 816
No finanšu nomas izrietošas īstermiņa prasības	6 203 890	6 203 890	6 203 890	7 718 606	7 718 606
Uzkrātie procenti	414 407	414 407	414 407	586 242	586 242
KOPĀ, BRUTO:	15 103 329	15 103 329	15 103 329	22 810 664	22 810 664

<i>Izmaiņas uzkrājumos vērtības samazinājumam</i>	30.06.2020.			31.12.2019.	
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Uzkrājumi vērtības samazinājumam 1. janvārī	3 164 959	3 164 959	3 164 959	4 558 034	4 558 034
Gada laikā atzili zaudējumi no vērtības samazinājuma	399 235	399 235	399 235	1 609 149	1 609 149
Atcelti uzkrājumi vērtības samazinājumam debitoru parādu cedēšanas dēļ	(658 094)	(658 094)	(658 094)	(3 002 224)	(3 002 224)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam 30. jūnijā	2 906 100	2 906 100	2 906 100	3 164 959	3 164 959

<i>No finanšu nomas izrietošas prasības, neto</i>	30.06.2020.			31.12.2019.	
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
No finanšu nomas izrietošas prasības	8 485 032	6 203 890	14 505 816	7 718 606	7 718 606
Uzkrātie procenti	-	414 407	-	586 242	586 242
Pie kredītu izsniegšanas samaksātas un saņemtas komisijas maksas	(198 378)	(145 045)	(378 175)	(201 230)	(201 230)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(697 464)	(2 208 636)	(765 928)	(2 399 031)	(2 399 031)
7 589 190	4 264 616	13 361 713	5 704 587		

15. Kredīti un izsniegtie avansi

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

Kredīti un izsniegtie avansi	30.06.2020.			31.12.2019.	
	1. stadija	2. stadija	3. stadija	KOPĀ	KOPĀ
Nav kavēti	2 006 586	37 203	-	2 043 789	2 626 762
1-30	256 908	65 150	-	322 058	346 200
31-75	-	86 288	214	86 502	68 302
>75	-	-	338 865	338 865	129 486
KOPĀ, BRUTO:	2 263 494	188 641	339 079	2 791 214	3 170 750

Kredīti un izsniegtie avansi	30.06.2020.			31.12.2019.	
			EUR		EUR
Ilgtermiņa kredīti un izsniegtie avansi		1 456 285		2 118 137	2 118 137
Īstermiņa kredīti un izsniegtie avansi		1 219 870		954 331	954 331
Uzkrātie procenti		115 059		98 282	98 282
KOPĀ, BRUTO:		2 791 214		3 170 750	

Izmaiņas uzkrājumos vērtības samazinājumam	30.06.2020.			31.12.2019.	
			EUR		EUR
Uzkrājumi vērtības samazinājumam 01. janvārī		361 857		184 614	
Gada laikā atlīti zaudējumi no vērtības samazinājuma		290 357		707 142	
Atcelti uzkrājumi vērtības samazinājumam debitoru parādu cedēšanas dēļ		(160 662)		(529 899)	
Uzkrājumi vērtības samazinājumam 30. jūnija		491 552		361 857	

Kredīti un izsniegti avansi, neto	Ilgtermiņa	Īstermiņa	Ilgtermiņa	Īstermiņa
	30.06.2020. EUR	30.06.2020. EUR	31.12.2019. EUR	31.12.2019. EUR
Kredīti un izsniegtie avansi	1 456 285	1 219 870	2 118 137	954 331
Uzkrātie procenti	-	115 059	-	98 282
Pie aizdevumu izsniegšanas samaksātas komisijas maksas	93	78	163	73
Pie aizdevumu izsniegšanas saņemtas komisijas maksas	(61 028)	(51 122)	(92 421)	(41 641)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(190 292)	(301 260)	(201 227)	(160 630)
1 205 058	982 625	1 824 652	850 415	

16. Aizņēmumi

Ilgtermiņa

Ilgtermiņa aizņēmumi pret obligācijām	Gada procentu likme (%)	Dzēšanas termiņš	30.06.2020.		31.12.2019.	
			EUR	EUR	EUR	EUR
Obligāciju emisija 20 miljonu EUR vērtībā ¹⁾	10-12%	31.03.2021	-	-	20 000 000	
Obligāciju emisija 10 miljonu EUR vērtībā ²⁾	10-12%	31.03.2021	-	-	10 000 000	
Papildu uzkrātie procenti par obligācijām ⁵⁾			-	-	299 203	
Obligāciju legādes izmaksas			-	-	(239 960)	
KOPĀ:			-	-	30 059 243	

Savstarpējās kredītēšanas platformās piesaistīts

Savstarpējās kredītēšanas platformās piesaistīts finansējums ³⁾	8% - 16%	31.12.2026	6 926 003	9 441 150
Saistību legādes izmaksas savstarpējās kredītēšanas platformās piesaistītajam finansējumam			(33 338)	(77 782)
KOPĀ:			6 892 665	9 363 368

Pārējie aizņēmumi

Parādi radniecīgām sabiedrībām	3%	27.02.2023.	-	290 306
Aizņēmumi no bankām ⁶⁾	8%	31.07.2021	962 969	2 106 840
KOPĀ:			962 969	2 397 146

Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem

Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem – telpas ⁴⁾	2.64%	līdz 5 gadam	1 052 461	1 177 739
KOPĀ:			1 052 461	1 177 739

ILGTERMĪNA AIZŅĒMUMI KOPĀ: **8 908 095** **42 997 496**

16. Aizņēmumi (turpinājums)

<i>Istermiņa</i>	<i>Gada procentu likme (%)</i>	<i>Dzēšanas termiņš</i>	<i>30.06.2020.</i>	<i>31.12.2019</i>
			<i>EUR</i>	<i>EUR</i>
<i>Istermiņa aizņēmumi pret obligācijām</i>				
Obligāciju emisija 20 miljonu EUR vērtibā ¹⁾	10-12%	31.03.2021.	18 200 000	-
Obligāciju emisija 10 miljonu EUR vērtibā ²⁾	10-12%	31.03.2021.	6 913 000	-
Papildu uzkrātie procenti par obligācijām ⁵⁾			339 109	-
Obligāciju iegādes izmaksas			(116 127)	-
		KOPĀ:	25 335 982	-
<i>Savstarpejās kreditēšanas platformās piesaistīts</i>				
Savstarpejās kreditēšanas platformās piesaistīts finansējums ³⁾	8-16%	29.12.2024.	5 888 619	5 107 459
Uzkrātie procenti par savstarpejās kreditēšanas platformās piesaistīto finansējumu			52 611	71 884
		KOPĀ:	5 941 230	5 179 343
<i>Parādi radniecīgām sabiedribām</i>				
Uzkrātie procenti par aizņēmumiem no saistītām personām	3%	27.02.2023.	-	7 403
		KOPĀ:	-	7 403
<i>Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem</i>				
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem – telpas ⁴⁾	2.64%	līdz 5 gadam	149 914	201 600
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem – automašīnas ⁴⁾	2.64%	līdz 1 gadam un 10 mēnešiem	-	3 826
		KOPĀ:	149 914	205 426
		ĪSTERMIŅA AIZŅĒMUMI KOPĀ:	31 427 126	5 392 172

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

2020. gada 30. jūnijā Koncerns ar obligācijām bija piesaistījis 18 200 000 EUR (2019. gada 31. decembrī: 20 000 000 EUR).

Obligāciju emisija nav nodrošināta. Obligācijas emitētas nominālajā vērtibā, 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. decembrijā Mātes sabiedrība Latvijas Centrālajā depozitārija reģistrejā obligāciju emisiju 10 miljonu eiro apmērā.

2020. gada 30. jūnijā Koncerns ar obligācijām bija piesaistījis 6 913 000 EUR (2019. gada 31. decembrī: 10 000 000 EUR).

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

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

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

3) Savstarpejās kreditēšanas platformā piesaistītais finansējums tiek pārskaitīts uz Koncerna bankas kontiem reizi nedēļā. 2020. gada jūnijā Koncerns bija ievietojis savstarpejās kreditēšanas platformas vairāk kredītu, salīdzinot ar 2019. gada decembri.

4) Koncerns ir noslēdzis vairākus nomas līgumus par biroja telpām un filiālēm, kā arī vairākus automašīnu nomas līgumus. Tā kā Koncerns ir pierīmis 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.

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

17. Segmentu informācija

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

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

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

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

Koncerna galvenais lēmumu pieņēmējs ir Koncerna izpliddirektors.

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

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

Segmentu informācija par periodu, kas noslēdzās 2020. gada 30. jūnijā, ir šāda:

Periods, kas noslēdzās 30.06.2020.	Procentu ieņēumi	Procentu izdevumi	Vērtības samazinājums	Pārējie saimnieciskās darbības ieņēumi	Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	Uzņēmumu ienākuma nodoklis	Segmenta peļņa/(zaudē- jumi)	pārskata periodā	Kopā aktīvi	Kopā saistības
Finansējums	5 992 147	(2 264 350)	(259 773)	1 227 899	(792 625)	-	3 903 298	46 798 735	34 761 150	
Citi segmenti	2 321	(504 344)	(659 982)	5 082 492	(4 982 476)	-	(1 061 989)	16 228 015	17 392 811	
Segmenti kopā	5 994 468	(2 768 694)	(919 755)	6 310 391	(5 775 101)	-	2 841 309	63 026 750	52 153 960	
Korekcijas un izslēgtas summas	(261 126)	261 125	-	(16 556)	182 986	-	166 429	(6 213 562)	(6 379 993)	
Konsolidētais	5 733 342	(2 507 569)	(919 755)	6 293 835	(5 592 115)	-	3 007 738	56 813 188	45 773 967	

17. Segmentu informācija (turpinājums)

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/(zaudē- jumi) pārskata periōdā	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
<i>Segmenti kopā</i>	<i>15 429 147</i>	<i>(6 155 874)</i>	<i>(3 530 446)</i>	<i>7 067 477</i>	<i>(7 104 103)</i>	-	<i>5 970 485</i>	<i>68 233 635</i>	<i>59 151 544</i>
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	(5 812 432)	(3 530 446)	7 527 169	(8 638 703)	-	4 919 875	62 851 432	54 819 950

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

lenēmumi	2020	2019
	EUR	EUR
Ārēji klienti (procentu ienākumi un citi ienākumi)	12 027 177	22 637 172
Koncerna ietvaros gūto procentu ieņēmumi un pārējo saimnieciskās darbības	277 682	(140 548)
KOPĀ:	12 304 859	22 496 624

Peļnas saskaņošana	30.06.2020. EUR	31.12.2019. EUR
Segmenta peļna	2 841 309	5 970 485
Koncerna ietvaros gūto procentu ieņēmumi izslēgšana	(261 126)	(319 144)
Procentu izdevumu izslēgšana Koncerna ietvaros	261 125	343 442
Koncerna ietvaros gūto komisijas naudu ienākumu izslēgšana	(403 256)	(1 797 549)
Koncerna ietvaros gūto citu ienākumu/(izdevumu) izslēgšana	569 686	722 641
Pārskata perioda konsolidētā peļna	3 007 738	4 919 875

Aktīvu saskaņošana		
Segmenta saimnieciskās darbības aktīvi	63 026 750	68 233 635
Koncerna ietvaros izsniegtie aizdevumu izslēgšana	(6 213 562)	(5 382 203)
Kopā aktīvi	56 813 188	62 851 432

Saistību saskaņošana		
Segmenta saimnieciskās darbības saistības	52 153 960	59 151 544
Koncerna ietvaros saņemto aizņēmumu izslēgšana	(6 379 993)	(4 331 594)
Kopā saistības	45 773 967	54 819 950

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

18. 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 izraisito globālo pandēmiju, kuru dēļ būtu nepieciešams veikt korekcijas finanšu pārskatā vai atklāt informāciju tā pielikumā.

Koncerna vārdā 2020. gada 27. augustā parakstīja:

Krišjānis Znotiņš
Valdes priekšsēdētājs

Aivis Lēnskis
Valdes loceklis

Jelanta Ziedone
Galvenā grāmatvede