



Rīgā, 2021

GADA PĀRSKATS

PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2020. GADA 31. DECEMBRĪ

Akciju sabiedrība "MOGO"

Vienotais reģistrācijas numurs LV50103541751

Atsevišķie finanšu pārskati, kas sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem

Un neatkarīgu revidentu ziņojums

SATURS

Vispārēja informācija	3
Vadības ziņojums	4
Paziņojums par vadības atbildību	6
Atsevišķie finanšu pārskati	
Atsevišķais apvienoto ienākumu pārskats	7
Atsevišķais finanšu stāvokļa pārskats	8
Atsevišķais pašu kapitāla izmaiņu pārskats	10
Atsevišķais naudas plūsmas pārskats	11
Atsevišķo finanšu pārskatu pielikums	12
Neatkarīgu revidentu ziņojums	59

Vispārīga informācija

Sabiedrības nosaukums	mogo
Sabiedrības juridiskais statuss	AS
Vienotais reģistrācijas numurs, reģistrācijas vieta un datums	50103541751, Latvija, 03.05.2012
Juridiskā adrese	Skanstes iela 52, Rīga, Latvija
Akcionāri	31.12.2020. Mogo Baltics and Caucasus AS 98% Pārējie 2% KOPĀ 100%
Koncerna mātes sabiedrība	Mogo Finance S.A. (Luksemburga)
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 priekšsēdētājs no 25.09.2018. līdz 13.08.2019.
Padomes locekļi	Valerij Petrov - Padomes priekšsēdētājs kopš 17.08.2020. Vladislavs Mefertāls - Padomes priekšsēdētāja vietnieks kopš 17.08.2020. Neringa Plauškiene - Padomes locekle kopš 17.08.2020. Modestas Sudnius, 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 sabiedrība	Renti AS, Latvija (100%) Primerio Finance AS, Latvia (100%) līdz 11.07.2019.
Finanšu gads	Janvāris - Decembris 2020
Iepriekšējais finanšu gads	Janvāris - Decembris 2019
Revidenti	KPMG Baltics AS Zvērinātu revidentu komercsabiedrības licence Nr. 55 Vesetas iela 7, Rīga, Latvija, LV-1013 Atbildīgā zvērinātā revidente Armine Movsisjana Sertifikāta Nr. 178

Vadības ziņojums

2021. gada 21. aprīlī

Sabiedrības vadība publicē gada pārskatu par 2020. gadu. Visas summas ir uzrādītas eiro (EUR).

Vispārīga informācija

AS "mogo" (turpmāk Sabiedrība) specializējas privātpersonu finansēšanā, lietojot automašīnu iegādei, kā arī sniedz operacionālās vadības pakalpojumus citiem uzņēmumiem, kas darbojas lietotu automašīnu finansēšanas, un ilgtermiņa nomas jomā. Sabiedrība piedāvā ātrus un ērtus automašīnu finansēšanas risinājumus, izmantojot vairāk nekā 200 sadarbības partneru (profesionālu automašīnu tirgotāju) tīklu, Sabiedrības mājaslapu, mobilo lietotni un klientu apkalpošanas centru, kas stratēģiski izvietots Ceļu satiksmes drošības direkcijas (CSDD) ēkā.

Gada laikā Sabiedrība turpināja apkalpot esošos klientus, vienlaicīgi aizvien vairāk koncentrējoties uz produktu attīstību un ikdienas pakalpojumu nodrošināšanu 100% meitas sabiedrībai AS "Renti" un patērētāju kredītēšanas kompānijai AS "Primero Finance", izmantojot Sabiedrības resursus un ilggadējo pieredzi līzings jomā. Šīm sabiedrībām tiek sniegti pilna apjoma pakalpojumi no produktu pārdošanas un klientu apkalpošanas līdz parādu piedziņas darbībām.

Sabiedrība ir optimizējusi produktu piedāvājumu, saglabājot pamata līzings produktus un pārtraucot nenodrošinātu produktu finansēšanu, patērēja kredītu, refinansēšanas kredītu un autokredītu. Autokredīts turpmāk būs pieejams AS "Primero Finance" klientiem.

Ar mērķi uzlabot klientu pieredzi ir izstrādāta un klientiem pieejama jauna Sabiedrības mājaslapa www.mogo.lv.

Sabiedrība ievēro likumā noteiktās prasības vides aizsardzības jomā.

Misija, vīzija un vērtības

Misija

Sabiedrības misija ir sekmēt mobilitāti, piedāvājot viegli pieejamu un izdevīgu lietotu automašīnu līzingu un atgriezenisko līzingu.

Vīzija

Sabiedrības vīzija ir būt par tirgū vadošo lietotu automašīnu līzings un atgriezeniskā līzings pakalpojuma sniedzēju, kas ir draudzīgs un klientiem pieejams.

Vērtības

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

Darbība un finanšu rezultāti

Sabiedrības aktīvu kopsumma ir 55,2 miljoni eiro (samazinājums par 5% salīdzinājumā ar 2019. gadu), procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi sasniedz 10,5 miljonus eiro (samazinājums par 32% salīdzinājumā ar 2019. gadu), un Sabiedrības neto peļņa ir 6,4 miljoni eiro (samazinājums par 12% salīdzinājumā ar 2019. gadu).

31.12.2020. līzings un kredītu portfeļa bruto vērtība sasniedza 15,1 miljonus eiro (42% samazinājums, salīdzinot ar 2019. gadu).

Pārskata gads ir bijis Sabiedrībai veiksmīgs. Pateicoties pakalpojumu sniegšanai radniecīgām sabiedrībām un kredītportfeļa pārdošanai, gada laikā sasniegts augsts neto peļņas līmenis (tuvu augstākajam, kas tika sasniegts 2019. gadā), ko būtiski papildināja garantiju amortizācija (1,4 miljoni eiro). 2020. gada jūnijā tika noslēgts darījums, kura ietvaros Sabiedrība pārdeva AS "Primero Finance" līzings un pārdošanas ar saņemšanu atpakaļ nomā darījumu portfeli ar nominālvērtību 3,8 miljoni eiro, kas nodrošināja pietiekamu likviditāti, lai varētu samazināt parādsaistības un uzlabot Sabiedrības kapitalizāciju, palielinot pašu kapitāla rādītāju no 20% 2019. gadā līdz 34% 2020. gadā un sasniedzot kopējo pašu kapitālu 18,3 miljonu eiro apmērā. Portfeļa pārdošanas darījumi atbilst izvēlētajai stratēģijai koncentrēties uz radniecīgo sabiedrību operatīvo pārvaldību.

Klientu apkalpošanas un partneru pārvaldības procesos ieviestie uzlabojumi ir ļāvuši uzlabot klientu apkalpošanas efektivitāti.

Vēsturiski peļņu nenesošais bruto portfelis 1,6 miljonu eiro vērtībā, ieskaitot nenodrošinātus kredītu atlikumus un sarežģītus gadījumus, tika pārdots atklātā izsolē, uzlabojot Sabiedrības bilances stāvokli. Darījumam bija neitrāla ietekme uz Sabiedrības peļņu vai zaudējumiem.

2020. gadā Sabiedrība turpināja darbību ar mērķi īstenot tās misiju – sekmēt mobilitāti, piedāvājot viegli pieejamu un izdevīgu lietotu automašīnu līzingu un atgriezenisko līzingu. Sabiedrība turpināja ieguldīt apjomīgus resursus informācijas sistēmu izstrādē un attīstībā, ar mērķi automatizēt biznesa procesus un uzlabot darbības efektivitāti, tajā pašā laikā palielinot klientu apmierinātību ar sniegtajiem pakalpojumiem – gan Sabiedrības, gan Sabiedrības apkalpotajiem meitas sabiedrībām un AS "Primero Finance" klientiem. Galvenais mērķis automatizācijas jomā ir ieviest automatizētu klientu izvērtēšanu un finansēšanas piedāvājuma izteikšanu. Viens no pēdējiem sasniegumiem klientu pieredzes uzlabošanā ir kopprojekts ar AAS "Balta", kura ietvaros klientiem tiek piedāvāta iespēja iegādāties OCTA apdrošināšanu ar daļu maksājumu pievienošanu klientu ikmēneša rēķiniem.

Sabiedrība ir īstenojusi dažādas tiešsaistes un tradicionālas mārketinga kampaņas, lai veicinātu zīmola atpazīstamību un stiprinātu to.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Turpmāka Sabiedrības attīstība

Sabiedrības vadība plāno turpināt ieguldīt procesu automatizācijā un digitalizācijā, veidojot ērtu un patīkamu klientu digitālo pieredzi. Svarīgākās darbības jomas 2021. gadā būs kredītportfeļa kvalitātes nodrošināšana un klientu pieredzes uzlabošana, sniedzot pakalpojumus radniecīgām sabiedrībām.

Finanšu risku vadība

Galvenie finanšu riska vadības principi ir aprakstīti 39. piezīmē.

Covid-19 ietekmes izvērtējums

2020. gada 12. martā Latvijas valdība izsludināja ārkārtas stāvokli valstī pēc tam, kad Pasaules veselības organizācija koronavīrusa izplatību bija pasludinājusi par pandēmiju. Ārkārtas stāvoklis tika atcelts 2020. gada jūnijā, bet ieviests atkārtoti 2020. gada novembrī.

Rūpēs par Sabiedrības darbinieku un klientu drošību Sabiedrība uz laiku ir slēgusi klientu apkalpošanas punktus un pakalpojumus sniedz attālināti. Vienīgā strādājošā filiāle atrodas AS Ceļu satiksmes drošības direkcijā, Rīgā, kurā apkalpošana notiek pēc iepriekšēja pieraksta. Automašīnu pārdošana tiek īstenota Sadarbības un Sabiedrības partneru tirzniecības vietās. Sabiedrība ir izpildījusi visus obligātos un ieteiktos drošības pasākumus un nodrošinājusi attālinātā darba iespējas.

Salīdzinot ar 2019. gadu, Covid-19 ietekmē automašīnu tirgū bija vērojams 26% samazinājums jaunu auto pārdošanā un 14% - lietotu auto pārdošanā. Ir audzis klientu pieprasījumu skaits pēc risinājumiem īstermiņa finanšu grūtību pārvarēšanai. Pateicoties pastiprinātai klientu izvērtēšanas politikai 2019. un 2020. gadā un tādiem risinājumiem kā maksājumu brīvdienas un līgumu pagarinājumi ir izdevies nodrošināt kredītportfeļa kvalitātes saglabāšanos. Debitoru parādu apjomā nav vērojams pieaugums, taču kopējais portfelis ir samazinājies cesijas dēļ.

Ņemot vērā portfeļa samazinājumu un soda naudu atcelšanu par kavētiem maksājumiem, kas ieviesta ar mērķi palīdzēt klientiem, ienākumi no klientu samaksātām soda naudām ir samazinājušies par 56% salīdzinājumā ar 2019. gadu un sasniedza 214 tūkstošus eiro. Pielāgojoties esošajai situācijai un koncentrējoties uz pamata funkcijām, Sabiedrībai izdevās samazināt pārdošanas un administrācijas izmaksas par 14%, salīdzinot ar 2019. gadu, bet kopējais darbinieku skaits tika samazināts no 60 uz 52.

Sabiedrība ir veiksmīgi pārdzīvojusi pirmo, otro un pašreizējo Covid-19 vilni un ar pārliecību uzsāk 2021. gadu gan no operatīvās, gan no finansējuma pieejamības perspektīvas:

- Ņemot vērā plānoto aizdevumu izsniegšanas apjomu (1,8 - 3 miljoni eiro), kā arī pakalpojumu un aģenta līgumus ar meitas sabiedrību "Renti" AS un saistīto pusi AS "Primerio Finance", Sabiedrība plāno apkalpot aptuveni 5,2 tūkstošus jaunu nomas, autokredītu un līzingu līgumu, kas ir par 37% vairāk nekā 2020. gadā. Sabiedrības darbību nav ietekmējis Covid-19 otrais vilnis 2020. gadā un vadība uzskata, ka plānotais apkalpoto darījumu apjoma pieaugums ir reālistisks.
- Ieņēmumu attiecība pret neto portfeli tiek prognozēta tajā pašā 60% līmenī, kā bija gadā, kas noslēdzās 31.12.2020.

- Pārdošanas izmaksas tiek prognozētas 1,6% apmērā no kopējo izsniegto kredītu apjoma, bet administrācijas izdevumi - 18,8% no plānotā neto kredītportfeļa apjoma 31.12.2021.

Notikumi pēc bilances datuma

2021. gada 1. martā, īstenojot publisko piedāvājumu, AS "mogo" emitēja nodrošinātās korporatīvās obligācijas (LV0000802452) EUR 30 miljonu vērtībā, kuras no 2021. gada 31. marta atrodas regulētā tirgū – Nasdaq Riga Baltijas Regulētajā tirgū. Obligācijas emitētas ar minimālo parakstīšanas summu EUR 1000 nominālajā vērtībā, to dzēšanas termiņš ir trīs gadi, bet fiksētā kupona likme – 11% gadā, kas tiek izmaksāta katru mēnesi ar pēcmaksu. Obligācijas tika piedāvātas esošajiem mogo obligāciju turētājiem un citiem Baltijas reģiona individuāliem un institucionāliem investoriem. Publiskais piedāvājums sastāvēja no divām daļām - jaunu investoru parakstīšanās un apmaiņas piedāvājums esošiem parādzīmju turētājiem, kas tika viegli pārsniegts, parakstoties vairāk nekā 840 investoriem, kas piedalījās piedāvājumā.

Plašāka informācija sniegta 41. piezīmē.

"mogo" AS paziņojums par korporatīvo pārvaldību 2020. gadā ir sagatavots saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likuma 56.2 panta trešajā daļā noteiktajām prasībām un plašākai sabiedrībai pieejams Nasdaq Baltic mājas lapā www.nasdaqbaltic.com.

Sabiedrības pamatkapitāls ir EUR 5 000 000, kas sastāv no 5 000 000 akcijām. Viena akcijas nominālvērtība ir EUR 1. Visas akcijas ir pilnībā apmaksātas. Pārskata gadā nav veiktas izmaiņas akciju skaitā.

Sabiedrības vārdā 2021. gada 21. aprīlī atsevišķos finanšu pārskatus ir parakstījis:

Krišjānis Znotiņš, Valdes priekšsēdētājs
Aivis Lonskis, Valdes loceklis

ŠIS DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

Paziņojums par vadības atbildību

2021. gada 21. aprīlī

AS "mogo" vadība ir atbildīga par atsevišķo finanšu pārskatu sagatavošanu.

Pamatojoties uz Sabiedrības valdes rīcībā esošo informāciju, atsevišķie finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar grāmatvedības uzskaites pamatdokumentiem un ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Sabiedrības aktīviem, saistībām, finansiālo stāvokli 2020. gada 31. decembrī, darbības rezultātiem un naudas plūsmām par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī.

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

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

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

Sabiedrības vārdā 2021. gada 21. aprīlī atsevišķos finanšu pārskatus ir parakstījis:

Krišjānis Znotiņš, Valdes priekšsēdētājs

Aivis Lonskis, Valdes loceklis

ŠIS DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

Atsevišķie finanšu pārskati

Atsevišķais apvienoto ienākumu pārskats

		2020 EUR	2019 EUR
Procentu ieņēmumi	4	10 465 330	15 428 073
Procentu izdevumi	5	(4 127 633)	(5 208 437)
Neto procentu ieņēmumi		6 337 697	10 219 636
Komisijas naudas ieņēmumi no finanšu nomas darbības	6	339 883	853 432
Vērtības samazinājums	7	(1 110 993)	(2 559 045)
Neto peļņa/(zaudējumi) no amortizētajā iegādes vērtībā novērtētu finanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas	8	584 633	(375 820)
Ar savstarpējo kredīšanas platformu pakalpojumiem saistītās izmaksas	9	(86 496)	(149 872)
Ieņēmumi no automašīnu pārdošanas		7 190	-
Automašīnu pārdošanas izmaksas		(6 662)	-
Pārdošanas izmaksas	10	(88 671)	(343 469)
Administrācijas izdevumi	11	(2 374 189)	(2 506 230)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	12	2 888 395	2 277 932
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	13	(49 593)	(147 090)
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto rezultāts		(5)	(124)
Peļņa pirms nodokļiem		6 441 189	7 269 350
Pārskata perioda neto peļņa		6 441 189	7 269 350

Pārējie apvienotie zaudējumi:

Posteņi, kurus var pārklasificēt uz peļņu vai zaudējumiem:

Ieguldījumu parāda instrumenti - neto izmaiņas patiesajā vērtībā

Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/(zaudējumi), atskaitot nodokļus

Kopā pārskata perioda apvienotie ienākumi pēc nodokļiem

(23 991)	-
(23 991)	-
6 417 198	7 269 350

Peļņa, kas attiecināma uz:

Sabiedrības akcionāriem

Nekontrolējošo līdzdalību

6 312 365	7 123 963
128 824	145 387
6 441 189	7 269 350

Kopējie apvienotie ienākumi, kas attiecināmi uz:

Sabiedrības akcionāriem

Nekontrolējošo līdzdalību

6 288 854	7 123 963
128 344	145 387
6 417 198	7 269 350

Pielikums ir šo atsevišķo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Sabiedrības vārdā 2021. gada 21. aprīlī atsevišķos finanšu pārskatus ir parakstījis:

Krišjānis Znotiņš, Valdes priekšsēdētājs

Aivis Lonskis, Valdes loceklis

Jolanta Ziedone, Galvenā grāmatvede

ŠIS DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

Atsevišķais finanšu stāvokļa pārskats

AKTĪVI		31.12.2020.	31.12.2019.
		EUR	EUR
ILGTERMIŅA IEGULDĪJUMI			
Nemateriālie ieguldījumi			
Citi nemateriālie ieguldījumi	15	14 511	27 899
Nemateriālie ieguldījumi kopā		14 511	27 899
Pamatlīdzekļi			
Lietošanas tiesību aktīvi	16, 17	1 026 650	1 150 240
Pamatlīdzekļi	16	75 488	121 180
Avansa maksājumi pamatlīdzekļu izveidošanai	16	-	37 583
Ieguldījumi nomātos pamatlīdzekļos	16	6 322	6 605
Pamatlīdzekļi kopā		1 108 460	1 315 608
Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi un no nomas izrietošās prasības			
No finanšu nomas izrietošās prasības	18	1 999 765	3 285 853
Kredīti un izsniegtie avansi	19	6 453 877	11 900 512
Aizdevumi radniecīgajām sabiedrībām	34	33 952 977	27 952 012
Ieguldījumi meitas sabiedrības kapitālā	35	5 500 000	5 500 000
Ieguldījumi parāda vērtspapīros	20	609 000	-
Pārējie ieguldījumi	36	26	26
Pircēju un pasūtītāju parādi	23	187 315	-
Kopā ilgtermiņa finanšu ieguldījumi un no nomas izrietošās prasības		48 702 960	48 638 403
ILGTERMIŅA IEGULDĪJUMI KOPĀ		49 825 931	49 981 910
APGROZĀMIE LĪDZEKĻI			
Debitori un citi apgrozāmie līdzekļi			
No finanšu nomas izrietošās prasības	18	872 351	1 503 891
Kredīti un izsniegtie avansi	19	2 657 254	5 051 111
Aizdevumi radniecīgajām sabiedrībām	34	246 530	-
Pircēju un pasūtītāju parādi	23	1 022 940	904 253
Nākamo periodu izmaksas	22	113 842	109 204
Citi debitori	14, 24	76 208	152 170
Līguma aktīvi	25	198 160	107 273
Nauda un naudas ekvivalenti	26	98 891	270 571
Kopā debitori un citi apgrozāmie līdzekļi		5 286 176	8 098 473
Pārdošanai turēti aktīvi	21	62 640	195 978
Kopā pārdošanai turēti aktīvi		62 640	195 978
KOPĀ APGROZĀMIE LĪDZEKĻI		5 348 816	8 294 451
KOPĀ AKTĪVI		55 174 747	58 276 361

Pielikums ir šo atsevišķo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Sabiedrības vārdā 2021. gada 21. aprīlī atsevišķos finanšu pārskatus ir parakstījis:

Krišjānis Znotiņš, Valdes priekšsēdētājs
Aivis Lonskis, Valdes loceklis
Jolanta Ziedone, Galvenā grāmatvede

ŠIS DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

Atsevišķais finanšu stāvokļa pārskats

PASĪVS		31.12.2020.	31.12.2019.
		EUR	EUR
PAŠU KAPITĀLS			
Akciju kapitāls (pamatkapitāls)	27	5 000 000	5 000 000
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezerve	27	1	1
Patiesās vērtības rezerve	27	(23 511)	-
Pārējās rezerves	38	(3 474 331)	(4 103 142)
Nesadalītā peļņa		16 486 308	10 173 943
iepriekšējo gadu uzkrātā peļņa		10 173 943	3 049 980
pārskata perioda peļņa		6 312 365	7 123 963
Kopā pašu kapitāls, kas attiecināms uz Mātes sabiedrības akciju turētājiem		17 988 467	11 070 802
Nekontrolējošo līdzdalību		335 976	207 632
KOPĀ PAŠU KAPITĀLS		18 324 443	11 278 434
KREDITORI			
Ilgtermiņa kreditori			
Ilgtermiņa aizņēmumi pret obligācijām	29	-	30 059 243
Savstarpējās kredīvērtēšanas platformās piesaistīts finansējums	29	4 783 925	5 722 439
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	17, 29	878 613	998 804
Aizņēmums no bankas	29	-	2 106 840
Īstermiņa saistības kopā		5 662 538	38 887 326
Uzkrājumi finanšu garantijām	38	1 663 804	3 675 944
Citi uzkrājumi	28	432 922	492 671
Kopā uzkrājumi saistībām un maksām un finanšu garantijām		2 096 726	4 168 615
Īstermiņa kreditori			
Īstermiņa aizņēmumi pret obligācijām	29	24 480 115	-
Savstarpējās kredīvērtēšanas platformās piesaistīts finansējums	29	1 893 372	2 661 094
Aizņēmums no bankas	29	1 689 826	-
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	17, 29	103 079	124 438
No pircējiem saņemtie avansi un citi maksājumi	30	50 374	45 273
Parādi radniecīgajām sabiedrībām	34	-	75 652
Parādi piegādātājiem un darbuizpildītājiem		88 407	55 181
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	14	3 163	-
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	31	103 596	46 995
Pārējie kreditori	32	383 726	725 310
Uzkrātās saistības	33	295 382	208 043
Īstermiņa kreditori kopā		29 091 040	3 941 986
KOPĀ KREDITORI		36 850 304	46 997 927
KOPĀ PASĪVS		55 174 747	58 276 361

Pielikums ir šo atsevišķo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Sabiedrības vārdā 2021. gada 21. aprīlī atsevišķos finanšu pārskatus ir parakstījis:

Krišjānis Znotiņš, Valdes priekšsēdētājs
Aivis Lonskis, Valdes loceklis
Jolanta Ziedone, Galvenā grāmatvede

ŠIS DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

Atsevišķais pašu kapitāla izmaiņu pārskats

	Akciju kapitāls (pamatkapitāls)	Patiesās vērtības rezerve	Valūtas pārvērtēša- nas rezerve	Pārējās rezerves	Nesadalītā peļņa	Kopā pašu kapitāls, kas attiecināms uz Mātes sabied- rības akciju turētājiem	Nekontrolējo- šo līdzdalību	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Atlikums 01.01.2019.	5 000 000	-	1	(1 066 590)	3 049 980	6 983 391	62 245	7 045 636
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	7 123 963	7 123 963	145 387	7 269 350
Kopā pārskata perioda apvienotie ienākumi	-	-	-	-	7 123 963	7 123 963	145 387	7 269 350
Starpība, kas veidojas no sākotnējās garantijas atzīšanas pārtraukšanas un modificētās garantijas atzīšanas (38. piezīme)	-	-	-	(3 036 552)	-	(3 036 552)	-	(3 036 552)
Atlikums 31.12.2019.	5 000 000	-	1	(4 103 142)	10 173 943	11 070 802	207 632	11 278 434
Atlikums 01.01.2020.	5 000 000	-	1	(4 103 142)	10 173 943	11 070 802	207 632	11 278 434
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	6 312 365	6 312 365	128 824	6 441 189
Citi pārskata perioda apvienotie zaudējumi	-	(23 511)	-	-	-	(23 511)	(480)	(23 991)
Kopā pārskata perioda apvienotie ienākumi	-	(23 511)	-	-	6 312 365	6 288 854	128 344	6 417 198
Garantiju patiesās vērtības samazinājums nebūtisku modifikāciju dēļ (38. piezīme)	-	-	-	628 811	-	628 811	-	628 811
Atlikums 31.12.2020.	5 000 000	(23 511)	1	(3 474 331)	16 486 308	17 988 467	335 976	18 324 443

Pielikums ir šo atsevišķo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Sabiedrības vārdā 2021. gada 21. aprīlī atsevišķos finanšu pārskatus ir parakstījis:

Krišjānis Znotiņš, Valdes priekšsēdētājs
Aivis Lonskis, Valdes loceklis
Jolanta Ziedone, Galvenā grāmatvede

ŠIS DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

Atsevišķais naudas plūsmas pārskats

		2020	2019
			(pārklasificēts)
		EUR	EUR
Pamatdarbības naudas plūsma			
Pārskata gada peļņa pirms nodokļiem		6 441 189	7 269 350
Korekcijas:			
Nolietojums un amortizācija	15, 16	213 044	191 403
Procentu izdevumi	5	4 127 633	5 208 437
Procentu ieņēmumi	4	(10 465 330)	(15 428 073)
Zaudējumi no pamatlīdzekļu izslēgšanas		4 503	11 234
Vērtības samazinājums	7	1 110 993	2 559 045
Finanšu garantijas	38	(1 383 329)	(308 871)
Saimnieciskās darbības peļņa pirms apgrozāmā kapitāla izmaiņām		48 703	(497 475)
Krājumu atlikumu samazinājums/ (pieaugums)		-	11 414
Debitoru parādu atlikumu pieaugums		7 592 290	13 765 302
Saņemto avansu, parādu piegādātājiem un darbuzņēmējiem un garantiju atlikumu pieaugums		992 898	3 284 542
Naudas plūsma no saimnieciskās darbības		8 633 891	16 563 783
Saņemti procenti		10 472 410	15 825 734
Samaksāti procenti		(3 800 105)	(4 987 895)
Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem		(8 252)	(91 489)
Pamatdarbības neto naudas plūsma		15 297 944	27 310 133
Ieguldīšanas darbības naudas plūsma			
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	15, 16	(27 223)	(1 197 534)
Ieguldījumi meitas sabiedrības kapitālā		-	(4 575 000)
Saistīto pušu atmaksātie aizdevumi		33 404 745	30 769 000
Aizdevumi saistītajām pusēm		(39 405 710)	(47 679 212)
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma		(6 028 188)	(22 682 746)
Finansēšanas darbības naudas plūsma			
Saņemti aizņēmumi	29	19 297 656	17 246 973
Atmaksāti aizņēmumi	29	(28 646 217)	(22 161 059)
Nomas saistību par lietošanas tiesību aktīviem atmaksa	29	(92 875)	(116 915)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma		(9 441 436)	(5 031 001)
Pārskata gada neto naudas plūsma		(171 680)	(403 614)
Naudas un tās ekvivalentu atlikums pārskata gada sākumā		270 571	674 185
Naudas un tās ekvivalentu atlikums pārskata gada beigās	26	98 891	270 571

Pielikums ir šo atsevišķo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Sabiedrības vārdā 2021. gada 21. aprīlī atsevišķos finanšu pārskatus ir parakstījis:

Krišjānis Znotiņš, Valdes priekšsēdētājs
Aivis Lonskis, Valdes loceklis
Jolanta Ziedone, Galvenā grāmatvede

ŠIS DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

Atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

1. Vispārīga informācija

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

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

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

2014. gada 17. martā AS "mogo" Latvijas Centrālajā depozitārijā reģistrēja obligāciju emisiju 20 miljonu eiro apmērā. 2020. gada 31. decembrī AS "mogo" ar obligācijām bija piesaistījusi 17 166 000 EUR (2019. gada 31. decembrī: 20 000 000 EUR). Obligāciju emisija nav nodrošināta. Obligācijas emitētas nominālajā vērtībā, to dzēšanas termiņš ir septiņi gadi, fiksētā kupona likme – 10% gadā, kas tiek izmaksāta katru mēnesi ar pēcmaksu. 2014. gada 11. novembrī obligācijas tika iekļautas NASDAQ OMX Baltijas biržas parāda vērtspapīru sarakstā, kur tās ir pieejamas publiskai tirdzniecībai.

2017. gada 1. decembrī AS "mogo" Latvijas Centrālajā depozitārijā reģistrēja obligāciju emisiju 10 miljonu eiro apmērā. 2020. gada 31. decembrī AS "mogo" ar obligācijām bija piesaistījusi 6 963 000 EUR (2019. gada 31. decembrī: 10 000 000 EUR). Obligāciju emisija nav nodrošināta. Obligācijas emitētas nominālajā vērtībā, 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.

2021. gada 1. martā, īstenojot publisko piedāvājumu, Sabiedrība emitēja nodrošinātās korporatīvās obligācijas (LV0000802452) EUR 30 miljonu vērtībā, kuras no 2021. gada 31. marta atrodas regulētā tirgū – Nasdaq Riga Baltijas Regulētajā tirgū.

Papildu informācija ir sniegta 41. piezīmē.

Atsevišķie finanšu pārskati par 2020. gadu ir apstiprināti ar valdes lēmumu 2021. gada 21. aprīlī.

Akcionāriem ir tiesības labot atsevišķos finanšu pārskatus pēc to apstiprināšanas valdē.

	2020	2019
Vidējais darbinieku skaits pārskata gadā	52	60

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums

a) Finanšu pārskatu sagatavošanas pamatnostādnes

Finanšu pārskati par gadu, kas noslēdzās 31.12.2020., ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

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

Konsolidētie finanšu pārskati par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī, ir sagatavoti atsevišķi.

Atsevišķie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar sākotnējās vērtības uzskaites principu, izņemot to, ka finanšu instrumenti ir novērtēti patiesajā vērtībā.

Sabiedrības uzrādīšanas valūta ir eiro (EUR). Atsevišķie finanšu pārskati ir sagatavoti par periodu no 01.01.2020 līdz 31.12.2020. Grāmatvedības politikas un metodes ir saskaņā ar iepriekšējos periodos pielietotajām, izņemot kā norādīts zemāk.

Sabiedrības vadība operatīvo lēmumu pieņemšanā neizmanto segmentu pieeju. Visa Sabiedrības saimnieciskā darbība tiek realizēta vienā ģeogrāfiskajā segmentā - Latvijā. 2020. gadā Sabiedrība izveidoja kredītu apkalpošanas biznesu, kurš pārskata perioda beigu datumā nav uzskatāms par pietiekoši būtisku, lai to uzrādītu atsevišķajos finanšu pārskatos kā atsevišķu darbības segmentu.

Darbības turpināšana

Šie atsevišķie finanšu pārskati ir sagatavoti, piemērojot darbības turpināšanas principu.

Darbības turpināšanas pieņēmumi ir aprakstīti 3. piezīmē "Darbības turpināšana".

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

b) Salīdzinošo rādītāju pārklasificēšana

Kā aprakstīts grāmatvedības uzskaites politikas sadaļā "Pārdošanas darījumi ar saņemšanu atpakaļ nomā" 2020. gada 31. decembrī Sabiedrība identificēja, ka šie darījumi atsevišķajos 2019. gada finanšu pārskatos tika uzrādīti nepareizi. Debitoru parākus pārdošanas darījumos ar saņemšanu atpakaļ nomā Sabiedrība uzrādīja kopā ar no finanšu nomas izrietošajām prasībām saskaņā ar 16. SFPS. Sabiedrība ir identificējusi, ka šie darījumi ir drīzāk jāuzrāda saskaņā ar 9. SFPS prasībām. Tāpēc finanšu stāvokļa pārskatā tie tika pārklasificēti no posteņa "No finanšu nomas izrietošās prasības" uz posteni "Kreditīti un izsniegtie avansi", atzīstot atbilstošu ietekmi uz 4. piezīmē uzrādītajiem procentu ieņēmumiem un 8. piezīmē uzrādīto neto peļņu/(zaudējumus) no finanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas. Tā kā pārklasifikācijai nav bijis ietekmes uz Sabiedrības pamata rādītājiem, tā tiek uzskatīta par nebūtisku un finanšu stāvokļa pārskats uz 2019. gada 1. janvāri netiek sniegts.

<i>Finanšu stāvokļa pārskats - aktīvi</i>	Atlikums 31.12.2019. gada pārskatā par 2019. gadu	Pārklasifikācija	Atlikums 31.12.2019. pēc pārklasifikācijas
<i>Pārdošanas darījumu ar saņemšanu atpakaļ nomā pārklasificēšana</i>			
No finanšu nomas izrietošās prasības (ilgtermiņa)	13 361 713	(10 075 860)	3 285 853
No finanšu nomas izrietošās prasības (īstermiņa)	5 704 587	(4 200 696)	1 503 891
Kreditīti un izsniegtie avansi (ilgtermiņa)	1 824 652	10 075 860	11 900 512
Kreditīti un izsniegtie avansi (īstermiņa)	850 415	4 200 696	5 051 111
KOPĀ:	21 741 367	-	21 741 367

Tā kā ir mainīta klasifikācija pārdošanas darījumiem ar saņemšanu atpakaļ nomā, ir pārklasificēta arī informācija, kas uzrādīta postenī "Procentu ieņēmumi" (4. piezīme) un postenī "Neto peļņa/(zaudējumi) no finanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas" (8. piezīme).

4. piezīme. Procentu ieņēmumi

<i>Peļņas vai zaudējumu aprēķins un pārējo apvienoto ienākumu pārskats</i>	Atlikums 31.12.2019. gada pārskatā par 2019. gadu	Pārklasifikācija	Atlikums 31.12.2019. pēc pārklasifikācijas
<i>Procentu ieņēmumu no pārdošanas darījumiem ar saņemšanu atpakaļ nomā pārklasificēšana</i>			
Procentu ieņēmumi no no finanšu nomas izrietošām prasībām	11 572 177	(8 696 876)	2 875 301
Procentu ieņēmumi no kredītiem un izsniegtiem avansi	1 409 351	8 696 876	10 106 227
Procentu ieņēmumi no aizdevumiem Koncerna sabiedrībām	2 446 545	-	2 446 545
KOPĀ:	15 428 073	-	15 428 073

8. piezīme. Neto peļņa/(zaudējumi) no amortizētajā iegādes vērtībā novērtētu finanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas:

<i>Peļņas vai zaudējumu aprēķins un pārējo apvienoto ienākumu pārskats</i>	Atlikums 31.12.2019. gada pārskatā par 2019. gadu	Pārklasifikācija	Atlikums 31.12.2019. pēc pārklasifikācijas
<i>Neto peļņas/(zaudējumu) no amortizētajā iegādes vērtībā novērtētu finanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas pārklasifikācija</i>			
Ienākumi no finanšu nomas izrietošo prasību cedēšanas nesaistītām pusēm	58 153	(42 589)	15 564
Zaudējumi no finanšu nomas izrietošo prasību cedēšanas nesaistītām pusēm	(294 533)	216 480	(78 053)
KOPĀ:	(236 380)		(62 489)
Ienākumi no finanšu nomas izrietošo prasību cedēšanas nesaistītām pusēm	8 605	42 589	51 194
Zaudējumi no finanšu nomas izrietošo prasību cedēšanas nesaistītām pusēm	(148 045)	(216 480)	(364 525)
KOPĀ:	(139 440)		(313 331)
KOPĀ:	(375 820)	-	(375 820)

c) Izmaiņas grāmatvedības politikā un informācijas sniegšanā

Ir izmantotas tās pašas grāmatvedības uzskaites politikas, kas tika izmantotas pagājušajā finanšu gadā, izņemot šādus papildinājumus SFPS, kurus Sabiedrība ir pieņēmusi no 2020. gada 1. janvāra.

SFPS Nr.16: "Noma"

Sabiedrība ir pirms noteiktā termiņa pieņēmusi Papildinājumus 16. SFPS "Ar Covid-19 saistītās nomas koncesijas", kas tika publicēti 2020. gada 28. maijā. Ar šiem papildinājumiem ir ieviests izvēles praktiskais ieteikums nomām, kurās sabiedrība ir nomnieks - t.i., nomās, kurām Sabiedrība piemēro praktisko ieteikumu, Sabiedrībai nav nepieciešams izvērtēt, vai piemērojamās nomas koncesijas, kas ir radušās tiešā Covid-19 pandēmijas ietekmē, ir nomas modifikācijas. Šo papildinājumu Sabiedrība ir pieņēmusi retrospektīvi, piemērošanas efekts nav būtisks.

Efekts ir atspoguļots 12. un 17. piezīmē.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

Jaunu un papildinātu standartu un interpretāciju piemērošana

No 2020. gada 1. janvāra ir spēkā vairāki jauni standarti (vai papildinājumi), kuriem nav būtiskas ietekmes uz Sabiedrības atsevišķajiem finanšu pārskatiem.

- Atsauce uz konceptuālo struktūru (Papildinājumi 3. SFPS);
- Uzņēmējdarbības definīcija (grozījumi 3. SFPS);
- Būtiskuma definīcija (grozījumi 1. un 8. SGS);
- Atsauces procentu likmes reforma – (Papildinājumi 9. SFPS, 39. SGS un 7. SFPS).

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

Vairāki jauni standarti ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas pēc 2020. gada 1. janvāra, un ir atļauta agrāka to piemērošana; tomēr, sagatavojot šos finanšu pārskatus, Sabiedrība nav pieņēmusi jaunus vai grozītus standartus agrāk. Izņemot ar Covid-19 saistītās nomas koncesijas (Papildinājumi 16. SFPS), kā paskaidrots sadaļā iepriekš.

Nav paredzams, ka zemāk uzskaitītie jaunie un papildinātie standarti būtiski ietekmēs Sabiedrības finanšu pārskatus.

- Pamatlīdzekļi: Peļņa pirms paredzētās lietošanas (Papildinājumi 16. SGS);
- Atsauce uz konceptuālo struktūru (Papildinājumi 3. SFPS);
- Līguma izpildes izmaksas (Papildinājumi 37. SGS);
- Saistību klasifikācija īstermiņa vai ilgtermiņa saistībās (Papildinājumi 1. SGS);
- Atsauces procentu likmes reforma – 2. fāze (Papildinājumi 9. SFPS, 39. SGS, 7. SFPS, 4. SFPS un 16. SFPS);
- 17. SFPS "Apdrošināšanas līgumi" un papildinājumi 17. SFPS "Apdrošināšanas līgumi".

e) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas

Citi nemateriālie aktīvi

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

Citi nemateriālie aktīvi ir galvenokārt iegādātās datoru programmatūras.

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

- | | |
|---|--------------------------|
| Koncesijas, patenti, licences un tamlīdzīgas tiesības | – viena gada laikā; |
| Citi nemateriālie ieguldījumi - iegādātas IT | – 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; |
| Ieguldījumi nomātos pamatlīdzekļos | – nomas termiņa laikā; |
| Pārējie pamatlīdzekļi | – 2 gados. |

Nolietojumu sāk aprēķināt brīdī, kad aktīvs kļūst pieejams lietošanai, t.i., kad tas ir nogādāts vietā un atrodas stāvoklī, kas nepieciešams, lai to varētu ekspluatēt vadības paredzētajā veidā. Ja kādi notikumi vai apstākļi maiņa liecina, ka pamatlīdzekļu uzskaites vērtība varētu būt neatgūstama, attiecīgo aktīvu vērtība tiek pārskatīta, lai noteiktu to vērtības samazinājumu. Ja eksistē vērtības neatgūstamības pazīmes un ja aktīva uzskaites vērtība pārsniedz aplēsto atgūstamo summu, aktīvs vai nauda ģenerējošā vienība tiek norakstīta līdz tā atgūstamajai summai. Pamatlīdzekļa atgūstamā summa ir lielāka no neto pārdošanas vērtības un lietošanas vērtības. Nosakot lietošanas vērtību, aplēstās nākotnes naudas plūsmas tiek diskontētas to tagadnes vērtībā, izmantojot pirmsnodokļu diskonta likmi, kas atspoguļo tagadnes tirgus prognozes attiecībā uz aktīva vērtības izmaiņām un uz to attiecināmajiem riskiem. Aktīvam, kas pats nerada ievērojamas naudas plūsmas, atgūstamā summa tiek noteikta atbilstoši tam naudas plūsmu ģenerējošajam aktīvam, pie kura tas pieder. Zaudējumi vērtības samazinājuma rezultātā tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā zaudējumi no vērtības samazināšanās.

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

Finanšu aktīvi

Finanšu instrumentu sākotnējā atzīšana

Atzīšanas datums

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

Sākotnējā atzīšana un novērtēšana

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

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

e) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

Finanšu aktīvi (turpinājums)

Finanšu aktīvu klasificēšana

Sabiedrība novērtē izsniegtos kredītus un izsniegtos avansus, radniecīgu sabiedrību parādus, aizdevumus radniecīgām sabiedrībām un pārējos aizdevumus un debitoru parādus amortizētajā iegādes vērtībā tikai tad, ja izpildīti abi no turpmāk minētajiem nosacījumiem:

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

Biznesa modeļa novērtējums

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

Vienīgi procentu un pamatsummas maksājumu (SPPI) tests

Kā otro posmu klasifikācijas procesā Sabiedrība novērtē finanšu aktīva līguma nosacījumus, lai noteiktu, vai tie atbilst SPPI kritērijiem. Finanšu aktīvi, kuriem tiek veikts SPPI tests, ir kredīti un izsniegtie avansi (ieskaitot finanšu aktīvus, kas rodas no pārdošanas darījumiem ar saņemšanu atpakaļ nomā, kā aprakstīts šīs piezīmes atsevišķā sadaļā) un aizdevumi saistītajām pusēm, kas ietver vienīgi pamatsummas un procentu maksājumus. Šī testa nolūks "pamatsumma" ir definēta kā finanšu aktīva patiesā vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī, un tā var mainīties finanšu aktīva darbības laikā (piemēram, ja tiek veikta pamatsummas atmaksa vai prēmijas / diskonta amortizācija). Aizdevuma darījumā visnozīmīgākie procentu elementi parasti ir atbildība par naudas laika vērtību un kredītrisks.

Novērtējot to, vai līgumiskās naudas plūsmas veido SPPI, Sabiedrība izvērtē konkrētā instrumenta līgumiskos noteikumus. Tas ietver novērtējumu attiecībā uz to, vai finanšu aktīvs ietver līgumisku noteikumu, kas varētu mainīt līgumisko naudas plūsmu laiku vai apjomu tādā apmērā, ka tas varētu neatbilst šim nosacījumam. Veicot šo novērtējumu, Sabiedrība izvērtē galvenokārt:

- ārpusbilances notikumus, kas varētu mainīt naudas plūsmu apjomu un laiku;
- priekšlaicīgas atmaksas un atmaksas termiņa pagarinājuma nosacījumus; un
- nosacījumus, kas ierobežo Sabiedrības prasījuma tiesības uz naudas plūsmām no konkrētiem aktīviem, (piem., aizdevumi bez prasījuma tiesībām papildus nodrošinājumam).

Aizdevuma līgumos ir noteikts, ka saistību neizpildes un ķīlas atsavināšanas gadījumā prasības apmērs nav ierobežots pārņemtās ķīlas vērtībā, un, ja ķīlas vērtība nesedz parādsaistību atlikumu, lai kompensētu kredītzaudējumus, no aizņēmēja var pieprasīt papildu resursus. Tāpēc šis aspekts nerada šķēršļus SPPI testa izpildei. Atsevišķos gadījumos Sabiedrības izsniegtiem ar ķīlu nodrošinātiem aizdevumiem Sabiedrības prasījuma tiesības ir ierobežotas un ietver tikai naudas plūsmas no aizdevuma nodrošinājuma (aizdevumi bez prasījuma tiesībām papildus nodrošinājumam). Lai noteiktu, vai šādi aizdevumi atbilst SPPI kritērijiem, Sabiedrība izdara spriedumu. Sprieduma izdarīšanā parasti tiek izvērtēta šāda informācija:

- vai līguma nosacījumos ir konkrēti noteiktas summas un datumi, kuros jāveic aizdevuma maksājumi;
- ķīlas patiesā vērtība attiecībā pret aizdevuma vērtību;
- aizņēmēja spēja un vēlme veikt līgumā paredzētos maksājumus par spīti ķīlas vērtības samazinājumam;
- Sabiedrības zaudējumu risks par konkrēto aktīvu salīdzinājumā ar aizdevumu bez prasījuma ierobežojumiem; un
- vai Sabiedrība gūs labumu no aktīvu vērtības pieauguma.

Atbilstoši izdarītajam spriedumam aizdevumi bez prasījuma tiesībām papildus nodrošinājumam, kas ir nodrošināti ar ķīlu, atbilst SPPI kritērijiem.

Iegultie atvasinātie finanšu instrumenti

Sabiedrībai ir noslēgti atsevišķi pārdošanas vai pirkšanas iespējas līgumi (opcijas), kas var paātrināt emitēto obligāciju atmaksu. Šādas opcijas paredzētas obligāciju (galvenā līguma) prospektā un individuālos līgumos ar obligāciju turētājiem un atbilst iegulta atvasināta instrumenta definīcijai saskaņā ar SFPS Nr. 9. Iegultais atvasinātais finanšu instruments ir hibrīda (kombinēta) instrumenta sastāvdaļa, kas ietver arī neatvasināta instrumenta apkalpošanas līgumu nolūkā, lai atsevišķas hibrīda instrumenta naudas plūsmas mainītos tādā veidā, kas līdzinās autonoma atvasinājuma naudas plūsmām. Iegultie atvasinājumi izraisa zināma vai visu veidu naudas plūsmas rašanos, kuras citos apstākļos līgumos būtu paredzēts mainīt saskaņā ar noteiktu procentu likmi, finanšu instrumenta cenu, preču cenu, ārvalstu valūtu maiņas kursu, cenu maksājumu indeksu, kredītu reitingu vai kredītu indeksu vai citu mainīgu faktoru, ar nosacījumu, ka nefinanšu mainīgā gadījumā šis mainīgais nav īpaši attiecināms uz kādu līgumu slēdzošo pusi. Atvasinātais finanšu instruments, kas ir piesaistīts finanšu instrumentam, bet saskaņā ar līgumu ir pārvedams neatkarīgi no instrumenta, nav iegultais atvasinātais finanšu instruments, bet atsevišķs finanšu instruments. Iegultos atvasinātos finanšu instrumentus uzskaita atsevišķi no galvenā līguma, ja:

- galvenais līgums nav aktīvs, kam piemērojamas SPFS Nr. 9 prasības;
- galvenais līgums nav novērtēts patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā;
- iegultā atvasinātā finanšu instrumenta nosacījumi atbilstu atvasinātie finanšu instrumenta definīcijai, ja tas būtu ietverts atsevišķā līgumā; un
- iegultā atvasinātā finanšu instrumenta ekonomiskās iezīmes un riski nav cieši saistīti ar galvenā līguma ekonomiskajām iezīmēm un riskiem.

Nodalītos iegultos atvasinātos finanšu instrumentus novērtē patiesajā vērtībā un visas izmaiņas patiesajā vērtībā atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā (izņemot, ja tie tiek izmantoti naudas plūsmas vai neto ieguldījumu riska ierobežošanai) un uzrāda finanšu stāvokļa pārskatā kopā ar galveno līgumu. Sabiedrībai ir atvasinātie finanšu instrumenti, kas iegulti finanšu saistību un nefinanšu galvenajos līgumos. Finanšu aktīvi tiek klasificēti atkarībā no biznesa modeļa un atbilstības SPPI kritērijiem, kā izklāstīts iepriekš. Lūdzu, skatīt 3. piezīmi, kurā sniegta papildu informācija par iegutiem finanšu instrumentiem un to nošķiršanas apsvērumiem.

Finanšu aktīvu pārklasifikācija

Sabiedrība savus finanšu aktīvus vairs nepārklasificē pēc to sākotnējās atzīšanas, izņemot īpašos apstākļos, kad Sabiedrība iegādājas, atsavina vai izbeidz kādu darbības virzienu. Finanšu saistības nekad netiek pārklasificētas. 2020. un 2019. gadā Sabiedrība nepārklasificēja savus finanšu aktīvus vai saistības.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

e) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

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

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

Atzīšanas pārtraukšana būtisku nosacījumu izmaiņu dēļ

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

Izvērtējot, vai pārtraukt finanšu aktīva atzīšanu vai nē, Sabiedrība novērtē, vai modificēta aktīva naudas plūsmas ir būtiski atšķirīgas, un apsver šādus kvalitatīvos faktoros:

- Aizdevuma valūtas maiņa;
- Darījuma partnera maiņa;
- Izmaiņu rezultātā instruments vairs neatbilst SPPI kritērijiem;
- Vai ir dzēstas juridiskās saistības.
- Turklāt attiecībā uz kredītiem avansiem un no finanšu nomas izrietošajām prasībām Sabiedrība īpaši izvērtē veikto izmaiņu nolūku, lai palielinātu nomas termiņu. Tiek izvērtēts, vai izmaiņas ir veiktas komerciālu (biznesa) iemeslu pēc klienta iniciatīvas vai kredīta restrukturizācijas dēļ. Vadība ir veikusi analīzi tām izmaiņām, kuras ir veiktas komerciālu iemeslu dēļ, un ir secinājusi, ka šādas izmaiņas rada būtiskas nosacījumu izmaiņas. Tas atbilst izmaiņu mērķim, kas ir radīt jaunu aktīvu ar būtiski atšķirīgiem nosacījumiem. Ja pirms izmaiņu veikšanas darījuma puses DPD rādītājs (kavēto dienu skaits) ir mazāks par 5 un finanšu aktīva iezīmes tiek būtiski mainītas (piem., vidēji finanšu aktīva termiņš pieaug par vairākiem gadiem, kas būtiski maina aktīva termiņstruktūru), tiek uzskatīts, ka šīs izmaiņas tiek veiktas komerciālu iemeslu dēļ un to rezultātā sākotnējās nomas/aizdevuma atzīšana tiek pārtraukta.

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

Atzīšanas pārtraukšana citu iemeslu dēļ, izņemot būtiskas nosacījumu izmaiņas

Finanšu aktīva vai no finanšu nomas izrietošu prasību (vai atkarībā no apstākļiem finanšu aktīva vai no finanšu nomas izrietošās prasības daļas vai līdzīgu finanšu aktīvu vai no finanšu nomas izrietošu prasību grupas daļas) atzīšana tiek pārtraukta, kad beidzas tiesības uz naudas plūsmām no attiecīgā finanšu aktīva vai no finanšu nomas izrietošu prasību posteņa. Finanšu aktīvu vai no finanšu nomas izrietošu prasību atzīšanu Sabiedrība pārtrauc arī tādā gadījumā, ja tā nodevusi finanšu aktīvu un nodošana atbilst atzīšanas pārtraukšanas kritērijiem.

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

Sabiedrība ir nodevusi aktīvu tikai tādā gadījumā, ja tā:

- ir nodevusi 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 tā iekasē kādu trešo personu vārdā, pārskaitījumus bez būtiskas kavēšanās ("tranzīta pārskaitījumi").

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

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

Aktīva nodošana atbilst atzīšanas pārtraukšanai tikai tādā gadījumā, ja:

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

Izmaiņas

Sabiedrība mēdz mainīt finanšu nomas un kredītu sākotnējos nosacījumus, reaģējot uz aizņēmēja finansiālām grūtībām, tā vietā, lai pārņemtu nodrošinājumu vai īstenotu piedziņu citā veidā. Sabiedrība uzskata, ka aizdevums/ nomas līgums ticis pārstrukturēts, ja šādas izmaiņas veiktas aizņēmēja esošo vai gaidāmo finansiālo grūtību dēļ un ja Koncerns šādām izmaiņām nebūtu piekritis, ja aizņēmēja finanšu stāvoklis būtu bijis stabils. Finansiālo grūtību pazīmes ir saistību nepildīšana vai kavēto dienu skaits (*angl.*: Days Past Due (DPD)) pirms izmaiņu veikšanas. Šādas izmaiņas var ietvert atmaksas termiņa pagarināšanu un jaunu aizdevuma nosacījumu noteikšanu.

Ja izmaiņu rezultātā nerodas būtiski atšķirīgas naudas plūsmas, kā aprakstīts iepriekš, izmaiņas neizraisa atzīšanas pārtraukšanu. Apvienoto ienākumu pārskatā Sabiedrība iegrāmato izmaiņu radītu peļņu vai zaudējumus procentu ieņēmumos/aizdevumos, kas aprēķināti saskaņā ar efektīvās procentu likmes metodi (4., 5. piezīme), pamatojoties uz izmaiņām naudas plūsmā, kas diskontēta ar sākotnējo efektīvo procentu likmi, izņemot, ja ir jau atzīti vērtības samazinājuma zaudējumi (7. piezīme). Papildu informācija par finanšu aktīviem un no finanšu nomas izrietošām prasībām ar mainītiem nosacījumiem ir sniegta sadaļā par vērtības samazinājumu.

Kā aprakstīts sadaļā "Atzīšanas pārtraukšana būtisku nosacījumu izmaiņu dēļ", gadījumos, kad izmaiņas tiek veiktas komerciālu iemeslu dēļ, to rezultātā tiek pārtraukta sākotnējās finanšu nomas un kredītu izrietošo prasību atzīšana. Šādas izmaiņas ietver finanšu nomas un kredītu vērtības palielināšanu un termiņa pagarināšanu, kas tiek saskaņota ar klientu komerciālu iemeslu dēļ (t.i., gan klients, gan Sabiedrība ir ieinteresēti veikt būtiskas izmaiņas finanšu nomas un kredītu izrietošo prasību apjomā). Panākot vienošanos par izmaiņām, vecā līguma un no tā izrietošo prasību atzīšana tiek pārtraukta.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

e) *Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)*

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

Nebūtisku izmaiņu uzskaitē

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

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

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

Sagaidāmo kredītzaudējumu principi

Sabiedrība veido uzkrājumus sagaidāmiem kredītzaudējumiem no visiem aizdevumiem un citiem parāda finanšu aktīviem, kas nav novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, un no finanšu nomas izrietošām prasībām (jo nomas līgumu specifika dēļ no nomas izrietošajām prasībām nav negarantētas atlikušās vērtības un 9. SFPS prasības ir piemērojamas visam no finanšu nomas izrietošo prasību atlikumam). Šajā sadaļā tie visi ir saukti par finanšu instrumentiem.

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

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

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

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

Kreditēšana noteikšana

Tā kā Sabiedrības saimnieciskās darbības pamata aktīvi – no finanšu nomas izrietošās prasības un kredīti un izsniegtie avansi – ir saistīti ar privātpersonu apkalpošanu, kredītportfeļa ECL aprēķinam, kuru pamatā galvenokārt ir kavēto dienu (PDP) rādītājs, tie ir apvienoti grupās pēc valsts un produkta (no finanšu nomas izrietošās prasības un kredīti un izsniegtie avansi). No finanšu nomas izrietošo prasību un kredītu un izsniegto avansu portfeli Sabiedrība analizē, iedalot debitoru parādus kategorijās pēc katra parāda valsts, produkta grupas, kavēto dienu skaita un ķīlas esamības (nodrošinātiem produktiem). No finanšu nomas izrietošās prasības un nodrošinātie kredīti (kredīti ar automašīnas nodrošinājumu) ir apvienoti, jo tie pēc rakstura ir līdzīgi.

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

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

No finanšu nomas izrietošās prasības un nodrošināti kredīti:

- 1) Nav kavējumu;
- 2) Kavējums līdz 30 dienām;
- 3) Kavējums no 31 līdz 60 dienām;
- 4) Kavējums vairāk nekā 60 dienas;
- 5) bez nodrošinājuma (vispārēja definīcija: kavējums vairāk nekā 90 dienas vai ķīla nav pieejama, t.i., zaudēta vai pārdota).

Kredīti un izsniegti avansi (nenodrošināti kredīti):

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

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

- 1. stadija: Kad noma/kredīts tiek atzīts pirmo reizi, Sabiedrība atzīst uzkrājumus, balstoties uz 12mECL. Kredītus un nomas, kas uzskatāmas par īstermiņa vai kuru DPD rādītājs ir līdz 30 dienām, Sabiedrība iekļauj 1. stadijā.

Pirms riska darījumu, kas klasificēti kā 2. stadija, pārceļ uz 1. stadiju, ir jāpaiet divu mēnešu garam atveseļošanās periodam, un šādam riska darījumam ir jāatbilst iepriekš minētajiem vispārējiem 1. stadijas DPD kritērijiem. Atveseļošanās perioda koncepcija netiek piemērota nenodrošinātiem kredītiem. Riska darījumi tiek izņemti no 1. stadijas brīdī, kad tie vairs neatbilst iepriekš aprakstītajiem kritērijiem.

- 2. stadija: Ja tiek secināts, ka kopš sākotnējās atzīšanas ir būtiski pieaudzis kredīta/nomas kredītrisks, Sabiedrība atzīst uzkrājumus sagaidāmiem kredītzaudējumiem. Par 2. stadijas kredītiem Sabiedrība parasti atzīst nomas un nodrošinātos kredītus, kuru kavēto dienu skaits ir no 31 līdz 60 dienām. Nenodrošināts kredīts tiek klasificēts 2. stadijā, ja tā DPD rādītājs ir robežās no 31 līdz 60. Nomas riska darījumi tiek saglabāti 2. stadijā divus mēnešus ilgu atveseļošanās periodu pat tad, ja šajā periodā tie citādi atbilst 1. stadijas kritērijiem.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

e) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

Sagaidāmo kredītzaudējumu principi (turpinājums)

No finanšu nomas izrietošo prasību un kredītu un izsniegto avansu vērtības samazinājums (turpinājums)

Kreditreitinga noteikšana (turpinājums)

• 3. stadija: Nomas un kredīti ar samazinātu kredītvērtību un saistību neizpildi. Sabiedrība veido uzkrājumus LTECL. Sabiedrība uzskata, ka finanšu nomas līgumā un nodrošinātā kredīta līgumā netiek pildītas saistības un tāpēc tas būtu jāpārceļ uz 3. stadiju tad, kad aizņēmējs ir kavējis maksājumus 61 dienas vai nomas / kredīta līgums tiek pārtraukts. Sabiedrība uzskata, ka nenodrošinātā kredīta līgumā netiek pildītas saistības un tāpēc tas būtu jāpārceļ uz 3. stadiju tad, kad aizņēmējs ir kavējis maksājumus 61 dienas. Riska darījumi tiek saglabāti 3. stadijā vienu mēnesi ilgu atveseļošanās periodu pat tad, ja šajā periodā tie citādi atbilst 2. stadijas kritērijiem.

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

Covid-19 izplatība 2020. gada pirmajā pusgadā un notikumu turpmāka attīstība 2020. gada otrajā pusgadā ir atstājuši savu ietekmi uz Sabiedrības darbību. Valdības ieviestie darbības ierobežojumi un maksājumu moratoriji, kā arī makroekonomikas rādītāju pasliktināšanās visā pasaulē ierobežoja Sabiedrības darbību un sekmēja kredītriska pieaugumu.

Sabiedrības vadība ir pilnīgi pārliecināta, ka normālos apstākļos lielākā daļa klientu, kas pašlaik izjūt grūtības, atsāks veikt maksājumus kā iepriekš. Covid-19 izraisītā situācijas pasliktināšanās ietekmē visus iedzīvotājus un neatspoguļo katra klienta individuālo kredītspēju.

Iecietības pasākumi (turpmāk tekstā TDR) un Pārstrukturēšana

Reaģējot uz notikumiem saistībā ar Covid-19 izplatību, Sabiedrība ir ieviesusi TDR programmu, kas sastāv no 2 galvenajiem produktiem:

Pagarinājums – maksājumu brīvdienas uz vienu vai vairākiem mēnešiem. Klients samaksā maksu par pagarinājuma piešķiršanu un atgriežas pie sākotnējā maksājumu grafika dažu turpmāko mēnešu laikā. Pagarinājuma maksas samaksa tiek uzskatīta par zīmi, ka klients vēlas sadarboties, un Sabiedrība sagaida, ka, iestājoties normāliem apstākļiem, klients atgriezīsies pie iepriekš noteiktā maksājumu grafika. Šādu gadījumu klasifikācija stadijās ir balstīta uz DPD.

Pārstrukturēšana – pastāvīgi grozījumi maksājumu grafikā. Klasifikācija šajā stadijā ir balstīta uz DPD.

TDR un pārstrukturēšana, (t.i., sākotnējā maksājumu grafika izmaiņas) ir gandrīz vienīgais iespējamais risinājums, lai samazinātu klientu finanšu slogu šajos apstākļos. Tāpēc to, ka ir piešķirts kāds iecietības pasākums, nevar uzskatīt par būtisku kredītriska pieaugumu, ja klients maksā saskaņā ar jaunajiem nosacījumiem un vēlāk atgriežas pie sākotnējā maksājumu grafika vai tāda, kas ir gandrīz tāds pats.

Sabiedrība ir veikusi izmaiņas vērtības samazinājuma politikā, kas būs spēkā līdz turpmākiem norādījumiem, bet ne ilgāk kā līdz 2021. gada decembrim: gadījumos, kad Sabiedrībai ir pamats uzskatīt, ka klients atsāks veikt maksājumus pēc līgumā noteiktā grafika ne vēlāk kā pēc 12 mēnešiem, šos apstākļus neuzskata par būtisku kredītriska pieaugumu (SICR) pat tad, ja klientam ir piešķirts kāds iecietības pasākums.

Savukārt, pagaidu parādu pārstrukturēšana, kas veikta klientiem, kuriem iepriekš bija iestājusies saistību neizpilde, nozīmē, ka riska darījums tiek saglabāts 3. stadijā vienu mēnesi ilgu atveseļošanās periodu, kam seko divu mēnešu garš atveseļošanās periods 2. stadijā. Ja pirms saistību neizpildes iestāšanās tiek veiktas izmaiņas ar kredītu saistītu iemeslu dēļ (parasti termiņa pagarinājumi), riska darījums tiek pārcelts uz 2. stadiju uz 2 mēnešu ilgu atveseļošanās periodu.

Sagaidāmo kredītzaudējumu aprēķināšana

Sagaidāmos kredītzaudējumus Sabiedrība aprēķina, balstoties uz iespējamības svērtiem scenārijiem, kuros novērtēts paredzamais naudas deficīts, kas diskontēts ar aptuvenu EIR. Naudas deficīts ir starpība starp naudas plūsmām, kas Sabiedrībai pienākas saskaņā ar līgumu, un naudas plūsmām, kuras Sabiedrība sagaida saņemt.

Modeļa galvenie elementi šādi:

• PD (angl.: Probability of Default) saistību neizpildes varbūtība atspoguļo aplēsto iespējamību, ka 12 mēnešu vai dzīvescikla laikā iestāsies saistību neizpilde (laika periods ir atkarīgs no ECL veida – t.i., 12mECL vai LTECL).

Saistību neizpildes izkliedes vektors (angl.: Default distribution vector (DDV)) ir aplēstais laiks, līdz iestājas saistību neizpilde, precīzāk, tas nodrošina PD izkliedi 12 mēnešu perioda vai dzīvescikla ietvaros.

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

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

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

Sabiedrība var izvēlēties EAD vietā izmantot faktisko atlikumu un nepiemērot DDV rādītāju segmentiem ar paaugstinātu kredītrisku.

ECL aprēķiniem Sabiedrība izmanto reināšanas modeli, kas tiek piemērots visām stadijām:

$$ECL = EAD * PD * LGD * [DDV]$$

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

• katru DDV vērtību pareizina ar diskonta faktoru;

• diskonta faktoru aprēķina parastā veidā (piem., NPV formula), kur diskontu aprēķina par portfeļa EIR un periodu skaits atbilst attiecīgās DDV vērtības dimensijai;

• [DDV] veido visu atbilstošo DDV vērtību reināšanu summa ar atbilstošajiem diskonta faktoriem.

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

• 1. stadija: Aprēķina 12mECL. 12mECL uzkrājumus Sabiedrība aprēķina, izmantojot SNV un DDV rādītāju par 12 mēnešiem (vai mazāku termiņu, ja produkta dzīves cikls ir īsāks par 12 mēnešiem vai vēsturiskie dati ir pieejami par īsāku periodu). 12 mēnešu saistību neizpildes varbūtība tiek piemērota prognozētajam EAD rādītājam un pareizināta ar sagaidāmo LGD rādītāju un tad diskontēta ar aptuveno sākotnējo EIR, izmantojot DDV, šādi modeli ietverot laiku līdz saistību neizpildei.

• 2. stadija: Ja tiek secināts, ka kopš sākotnējās atzīšanas ir būtiski pieaudzis kredīta kredītrisks, Sabiedrība atzīst uzkrājumus sagaidāmiem kredītzaudējumiem. Procedūra ir līdzīga iepriekš aprakstītajai, bet PD un DDV rādītāji tiek aplēsti instrumenta dzīves ciklam. Paredzamais naudas deficīts tiek diskontēts ar aptuveno sākotnējo EIR, izmantojot DDV.

• 3. stadija: Kredītiem ar samazinātu kredītvērtību Sabiedrība atzīst dzīves ciklā sagaidāmos kredītzaudējumus. Šīs metode ir līdzīga tai, ko izmanto 2. stadijas aktīviem, un SNV rādītājs ir noteikts kā 100%.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

e) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

Sagaidāmo kredītzaudējumu principi (turpinājums)

No finanšu nomas izrietošo prasību un kredītu un izsniegto avansu vērtības samazinājums (turpinājums)

Neatgūstamu debitoru parādu norakstīšana

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

Finanšu aktīvu, izņemot kredītus un izsniegtos avansus, vērtības samazināšanās

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

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

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

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

Aizdevumu radniecīgām sabiedrībām vērtības samazināšanās

Radniecīgo sabiedrību debitoru parādi ir pakļauti Sabiedrības kredītriskam. Tāpēc ECL noteikšanā ir piemērots salīdzinošs PD rādītājs, kas balstīts uz Standard & Poor's korporatīvas statistikas izpēti. LGD rādītājs ir noteikts, izvērtējot saistītās puses finanšu stāvokli.

Naudas un naudas ekvivalentu vērtības samazināšanās

Saistību neizpilde naudai un naudas ekvivalentiem iestājas brīdī, kad atlikumi netiek nokārtoti ierastajā bankas norēķinu termiņā, t.i., dažu dienu laikā.

Tā kā dienu skaits līdz brīdim, kad riska darījums atbilstu 3.stadijas kritērijiem, t.i., iestātos saistību neizpilde, ir mazs, šie aktīvi tiek pārcelti no 1. stadijas tieši uz 3. stadiju. Naudai un naudas ekvivalentiem netiek piemērota 2. stadija, jo jebkurš kavējums nozīmē saistību neizpildi.

Finanšu garantijas

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

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

Finanšu saistības

Sākotnējā atzīšana un novērtēšana

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

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

Turpmāka novērtēšana

Finanšu saistību novērtējums ir atkarīgs no to klasifikācijas:

- Finanšu saistības, kas uzrādītas patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu apvienoto ienākumu pārskatā

Finanšu saistības, kas uzrādītas patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu apvienoto ienākumu pārskatā, ietver tirdzniecībai turētas finanšu saistības un tās finanšu saistības, kas sākotnējās atzīšanas brīdī ir klasificētas kā patiesajā vērtībā uzrādītas ar pārvērtēšanas atzīšanu apvienoto ienākumu pārskatā.

Finanšu saistības klasificē kā turētas tirdzniecībai, ja tās ir iegūtas, lai tuvākajā laikā tiktu atpirktas. Arī nodalītus iegultos atvasinātos finanšu instrumentus klasificē kā turētas tirdzniecībai, izņemot, ja tie ir izmantoti kā riska ierobežošanas instrumenti.

Peļņu vai zaudējumus no tirdzniecībai turētām saistībām atzīst apvienoto ienākumu pārskatā.

Finanšu saistības, kas sākotnējās atzīšanas brīdī ir uzrādītas patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu apvienoto ienākumu pārskatā, sākotnējās atzīšanas datumā uzrāda šajā kategorijā tikai tad, ja tās atbilst SFPS Nr. 9 iekļautajiem kritērijiem. Sabiedrībai nav finanšu saistību, kas ir uzrādītas patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu apvienoto ienākumu pārskatā.

- Aizdevumi un aizņēmumi

Šī kategorija Sabiedrība ir vissvarīgākā. Pēc sākotnējās atzīšanas procentus nesoši aizdevumi un aizņēmumi tiek novērtēti to amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Kad saistību atzīšana tiek pārtraukta, kā arī izmantojot amortizācijas procesu, tā rezultātā radušies peļņa vai zaudējumi tiek atspoguļoti apvienoto ienākumu pārskatā.

Amortizētā vērtība tiek aprēķināta, ņemot vērā iegādes diskontu vai prēmiju, kā arī maksas vai izmaksas, kas veido neatņemamu efektīvās procentu likmes sastāvdaļu. EIR amortizācija ir iekļauta apvienoto ienākumu pārskatā kā finanšu izmaksas (procentu izdevumi).

Šī kategorija ir piemērojama procentus nesošiem aizdevumiem un aizņēmumiem.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

e) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

Finanšu saistības (turpinājums)

Finanšu saistību izmaiņas

Izmaiņas finanšu saistībās Sabiedrība uzskata par būtiskām, balstoties uz kvalitatīviem faktoriem, un tad, ja to rezultātā rodas starpība starp finanšu saistību koriģēto diskontēto pašreizējo vērtību un sākotnējo uzskaites vērtību, un šādas starpības apjoms ir 10% vai vairāk. Ja izmaiņas ir būtiskas, tad atzīšanas pārtraukšanas brīdī tiek atzīta peļņa vai zaudējumi no atzīšanas pārtraukšanas. Ja izmaiņu rezultātā nerodas būtiski atšķirīgas naudas plūsmas, izmaiņas neizraisa atzīšanas pārtraukšanu. Sabiedrība 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 pārskatītas, izmaiņas līgumā paredzētajās nākotnes naudas plūsmās tiek diskontētas ar sākotnējo efektīvo procentu likmi un tad veiktas atbilstošas izmaiņas uzskaites vērtībā. Starpību starp iepriekšējo uzskaites vērtību iegrāmato vai nu kā pozitīvu, vai kā negatīvu korekciju finanšu saistību uzskaites vērtībā, kas uzrādīta atsevišķajos finanšu stāvokļa pārskatos, kopā ar atbilstošu samazinājumu vai pieaugumu procentu ieņēmumos/izdevumos, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

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

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

Atzīšanas pārtraukšana

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

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

Finanšu instrumentu savstarpējais ieskaits

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

Uzkrājumi finanšu garantijām un to uzskaitē pārējās rezervēs

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

Finanšu garantijas sākotnēji tiek atzītas patiesajā vērtībā. Pēc sākotnējās atzīšanas finanšu garantiju līgumiem, kas pie noslēgšanas nav klasificēti kā novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu apvienotajos ienākumos, Sabiedrības saistības konkrētas garantijas ietvaros tiek novērtētas kā augstākā no sākotnēji atzītās summas, atskaitot kumulatīvo amortizāciju, kas atzīta apvienoto ienākumu pārskatā, un ECL uzkrājumus, kas noteikti saskaņā ar SFPS Nr.9 prasībām (kā aprakstīts 3.piezīmē). Amortizāciju atzīst apvienoto ienākumu pārskatā pārējo saimnieciskās darbības ieņēmumu sastāvā garantijas termiņa laikā, izmantojot lineāro metodi.

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

Finanšu noma – Sabiedrība kā iznomātājs

Finanšu noma, kas būtībā nodod visus riskus un atbildības, kas raksturīgas aktīva īpašumtiesībām, tiek atzīta kā aktīvi par summu, kas līdzvērtīga neto ieguldījumiem nomātajā īpašumā nomas uzsākšanas brīdī. Finanšu ienākumi tiek atzīti visa nomas perioda garumā, nodrošinot pastāvīgu un regulāru atdevi no neatmaksātajiem neto ieguldījumiem finanšu nomā.

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

Finanšu nomas darījumus Sabiedrība veic, pārdodot klientiem automašīnas, slēdzot finanšu nomas līgumus.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

e) *Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)*

Finanšu noma – Sabiedrība kā iznomātājs

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

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

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

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

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

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

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

Sākotnējais novērtējums

Nomas sākumā finanšu nomu Sabiedrība uzskaita šādi:

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

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

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

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

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

Turpmāka novērtēšana

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

Ienākumus no mainīgiem maksājumiem, kas nav ietverti neto ieguldījumā nomā (piem., tādi no izpildes atkarīgi maksājumi kā soda naudas vai parādu piedziņas ienākumi) Sabiedrība atzīt atsevišķi tajā periodā, kurā tie tiek gūti. Šādi ienākumi tiek atzīti "Komisijas naudas ienākumu" sastāvā (6.piezīme) saskaņā ar SFPS Nr.15 prasībām.

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

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

Operatīvā noma – Sabiedrība kā iznomātājs

Noma, kuras ietvaros Sabiedrība nenodod būtībā visus ar aktīva īpašumtiesībām saistītos riskus un atlīdzības, tiek klasificēta kā operatīvā noma. Nomazsākšanas datums ir nomas līguma parakstīšanas datums vai cita dokumenta, ar kuru puses apņēmušās pildīt galvenos nomas noteikumus, datums, atkarībā no tā, kurš no šiem datumiem ir pirmais. Šajā datumā:

Sabiedrība kā nomnieks

Nomas saistības

Sākotnējā atzīšana

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

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

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

e) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

Sabiedrība kā nomnieks (turpinājums)

Nomas saistības (turpinājums)

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

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

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

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

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

Turpmāka novērtēšana

Pēc sākuma datuma Sabiedrība novērtē nomas saistības:

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

Lietošanas tiesību aktīvi

Sākotnējā atzīšana

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

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

Turpmāka novērtēšana

Lietošanas tiesību aktīvu Sabiedrība novērtē iegādes izmaksās, atskaitot uzkrāto nolietojumu un zaudējumus no vērtības samazināšanās, koriģējot to par nomas saistību pārvērtēto vērtību. Lietošanas tiesību aktīva nolietojums tiek atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā saskaņā ar lineāro metodi. Ja līdz nomas termiņa beigām īpašumtiesības uz nomas aktīvu tiek nodotas Sabiedrībai vai ja lietošanas tiesību aktīva iegādes izmaksas atspoguļo faktu, ka Sabiedrība izmantos aktīva iegādes opciju, lietošanas tiesību aktīva nolietojumu Sabiedrība aprēķina no nomas sākuma datuma līdz nomas aktīva lietderīgās lietošanas beigām saskaņā ar Sabiedrībā ieviesto uzskaites politiku līdzīgiem tai piederošiem 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.

Sabiedrības līdzdalība nomas aktīvā pirms nomas sākuma datuma

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

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

Izņēmumi sākotnējās atzīšanas brīdī

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

- (a) Istermiņa nomas – visām nomas aktīvu klasēm; un
- (b) Mazvērtīgu aktīvu nomas – izvērtējot katru gadījumu atsevišķi.

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

(a) Istermiņa nomas

Istermiņa noma ir noma, kuras termiņš sākuma datumā nepārsniedz 3 mēnešus. Noma, kas ietver aktīva iegādes opciju, nav istermiņa noma. Nomas izņēmums tiek piemērots visām nomas aktīvu klasēm.

(b) Mazvērtīgu aktīvu nomas

Par mazvērtīgiem aktīviem Sabiedrība uzskata aktīvus:

- 1) kuru jaunvērtība nepārsniedz 5 000 EUR. Nomas aktīva vērtību Sabiedrība novērtē, balstoties uz jauna aktīva vērtību, neatkarīgi no tā, cik vecs ir konkrētais nomas aktīvs.
- 2) Sabiedrība 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.

Pārdošanas darījumi ar saņemšanu atpakaļ nomā

Sabiedrība finansē arī automašīnas, kuras klientiem jau pieder. Pārdošanas darījums ar saņemšanu atpakaļ nomā ir darījums, kura ietvaros Sabiedrība iegādājas aktīvu un tad šo pašu aktīvu iznomā tam pašam klientam. Automašīna kalpo par nodrošinājumu visām nomas saistībām. Lai noteiktu, vai aktīva nodošana ir uzskatāma par šā aktīva pārdošanu, Sabiedrība piemēro SFPS Nr. 15 prasības, kuras nosaka, kad izpildes pienākums ir īstenots. Ja aktīva nodošana, ko veic pārdevējs-nomnieks, neatbilst SFPS Nr. 15 prasībām, lai to uzskaitītu kā aktīva pārdošanu, pārdevējs-nomnieks neatzīst nodoto aktīvu un atzīst finanšu aktīvu darījuma summas apmērā. Finanšu aktīvi tiek uzskaitīti kā kredīti un izsniegtie avansi, piemērojot SFPS Nr. 9 prasības. 2020. gada 31. decembrī Sabiedrība secināja, ka pārdošanas darījumu ar saņemšanu atpakaļ nomā nosacījumi (ieskaitot tajos ietvertās izpiršanas iespējas) ir tādi, ka aktīva nodošana no pārdevēja-nomnieka Sabiedrībai neatbilst un nekad nav atbildusi SFPS Nr. 15 prasībām.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

e) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

Pārdošanas darījumi ar saņemšanu atpakaļ nomā (turpinājums)

Šāds secinājums atšķiras no Sabiedrības izdarītā sprieduma 2019. gada 31. decembrī un brīdī, kad tika sākotnēji pieņemti SFPS Nr. 9, Nr. 15 un Nr. 16 no 2018. gada 1. janvāra. Tādējādi prasības, kas izriet no pārdošanas darījumiem ar saņemšanu atpakaļ nomā, tika pārklasificētas uz kredītiem un izsniegtiem avansiem gan 2020. gada 31. decembrī, gan 2019. gada 31. decembrī. Plašāka informācija par pārklasifikāciju ir sniegta šīs piezīmes sadaļā "Pārklasifikācija".

Pārdošanas darījumiem ar saņemšanu atpakaļ nomā Sabiedrība ir veikusi SPPI testu. Automašīna kalpo par nodrošinājumu visiem šādiem kredītiem. Pārdošanas darījumi ar saņemšanu atpakaļ nomā ietver līgumu nosacījumus, kas var mainīt līgumā noteiktās naudas plūsmas veidā, kas nav saistīts ar parastiem aizdevumu nosacījumiem. Šādas naudas plūsmas rodas aizņēmēja saistību neizpildes gadījumā, pārdodot pārņemtās automašīnas, kad pārdošanas rezultātā Sabiedrībai rodas papildu ieņēmumi, un no klienta saņemot komisijas naudu un citus maksājumus, kas nav tieši saistīti ar maksājamo pamatsummu/procentiem (piem., klienta apmaksātas ārējas parādu piedziņas izmaksas ar uzcenojumu). Citi līgumu elementi, kas ir svarīgi komponentu SPPI novērtējumam, ietver nomātā aktīva izpiršanas opcijas, kuru vērtība opcijas izmantošanas datumā ir zemāka par automašīnas tirgus vērtību, un būtiskas soda naudas par līgumu laušanu, kas paredzētas atsevišķiem līgumiem bez prasījuma tiesībām papildus nodrošinājumam.

Sabiedrība ir izdarījusi nepieciešamos spriedumus un secinājusi, ka SPPI kritērijs ir izpildīts visos iepriekš aprakstītajos apstākļos, jo 1) Sabiedrības iekasētā komisijas nauda par ķīlu pārņemšanu un citas maksas ir paredzētas, lai segtu izmaksas, kas Sabiedrībai radušās parādu apkalpošanas laikā, izmantojot parasto kredīvēšanas modeli, 2) fakts, ka Sabiedrība gūst peļņu no pārņemto automašīnu pārdošanas, kas pārsniedz atgūtā riska darījuma vērtību (ja piemērojams), nav pierādījums tam, ka Sabiedrības uzņemtais risks faktiski ir automašīnas cenas risks, nevis kredītrisks. Sabiedrība var pārdot ķīlu un gūt peļņu tikai tad, kad iestājusies klienta saistību neizpilde, un dažkārt gūtī nebūtiskie ienākumi no pārdošanas darījumiem nav pamata biznesa modeļa mērķis (kas ir gūt procentu ieņēmumus no aizdevuma) un nav uzskatāmi par svarīgu komercdarbības jomu, bet ir veids, kādā samazināt kredītzaudējumus, 3) soda naudas par līgumu laušanu pārdošanas darījumos ar saņemšanu atpakaļ nomā bez prasījuma tiesībām papildus nodrošinājumam ir uzskatāmi par līgumu sastāvdaļām, kas paredzētas kredītriska kompensēšanai un nerada Sabiedrībai ievērojamu neto peļņu.

Nauda un naudas ekvivalenti

Naudas un naudas ekvivalentu atlikumus veido nauda bankā un kasē.

Pārdošanai turēti aktīvi

Ilgtērmiņa ieguldījumus un atsavināšanas grupas Sabiedrība klasificē kā pārdošanai turētās, ja to uzskaites vērtības tiks atgūtas galvenokārt pārdodot aktīvus, nevis turpinot tos lietot.

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

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

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

Uzkrājumi atvaļinājumiem

Uzkrājumi atvaļinājumiem tiek aprēķināti saskaņā ar LR normatīvo aktu prasībām.

Ieguldījumi meitas sabiedrību kapitālā

Šie ir Sabiedrības atsevišķie finanšu pārskati. Konsolidētie finanšu pārskati tiek sagatavoti atsevišķi. Ieguldījumus meitas sabiedrībās (t.i., sabiedrībās, kurās Sabiedrībai pieder vairāk nekā 50% pamatkapitāla vai kuras tā kontrolē citādi) un asociētajās sabiedrībās (t.i., sabiedrībās, kurās Sabiedrībai ir būtiska ietekme, taču nav kontroles pār ieguldījumu saņēmēja finanšu un komercdarbības politikas lēmumu pieņemšanu) atsevišķajos pārskatos uzskaita, izmantojot izmaksu metodi saskaņā ar SGS Nr. 27 prasībām. Pēc sākotnējās atzīšanas ieguldījumu meitas un asociētajās sabiedrībās uzskaita to sākotnējā vērtībā, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās. Katra pārskata gada beigās pārbauda, vai nav novērojamas ieguldījumu vērtības samazināšanās pazīmes. Vērtības samazinājumu Sabiedrība aprēķina kā starpību starp meitas un asociēto sabiedrību atgūstamo vērtību un šo ieguldījumu bilances vērtību, zaudējumus atzīstot apvienoto ienākumu pārskatā.

Pārējie ieguldījumi

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

Sākotnējās atzīšanas brīdī Sabiedrība var neatgriezeniski izvēlēties klasificēt savus ieguldījumus kā uzrādītus patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu pārējos apvienotajos ienākumos (FVOCI). Šo klasifikāciju Sabiedrība novērtē un piemēro katram instrumentam atsevišķi. Šie instrumenti sākotnēji tiek novērtēti patiesajā vērtībā, pieskaitot darījuma izmaksas, kas tieši attiecināmas uz to iegādi. Pēc sākotnējās atzīšanas šos instrumentus novērtē patiesajā vērtībā. Dividendes tiek uzrādītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Pārējā neto peļņa un zaudējumi tiek uzkrāti pārējo apvienoto ienākumu sastāvā un nekad netiek pārcelti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu.

Ieguldījumi biržā nekotētu sabiedrību kapitālos tiek klasificēti un novērtēti kā ieguldījumi, kas uzrādīti patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu pārējos apvienotajos ienākumos. Sabiedrība ir izvēlējusies ieguldījumus biržā nekotētās sabiedrībās neatgriezeniski klasificēt šajā kategorijā, jo tam ir nodoms turēt šos ieguldījumus pārredzamā nākotnē.

FVOCI parāda instrumenti

Parāda instrumentus Sabiedrība klasificē kā novērtētus patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos (FVOCI) tad, kad ir izpildīti šādi nosacījumi:

- instrumenti tiek turēti tāda komercdarbības modeļa ietvaros, kura mērķi sasniedz, gan iekasējot līgumiskās naudas plūsmas, gan pārdodot finanšu aktīvus;
- finanšu aktīva līguma nosacījumi atbilst SPPI kritērijam.

Parāda instrumenti FVOCI sākotnēji tiek novērtēti patiesajā vērtībā, pieskaitot darījuma izmaksas, kas tieši attiecināmas uz to iegādi. Pēc sākotnējās atzīšanas šos instrumentus novērtē amortizētajā vērtībā. Procentu ieņēmumus un izdevumus atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā tādā pašā veidā, kā amortizētajā vērtībā novērtētus finanšu aktīvus. Skatīt 20. piezīmi.

Gada beigās FVOCI parādu instrumentus novērtē patiesajā vērtībā, bet peļņu vai zaudējumus no izmaiņām patiesajā vērtībā atzīst pārējos apvienotajos ienākumos. Ja Sabiedrībai ir vairāk nekā viens ieguldījums tajā pašā vērtspapīrā, tiek uzskatīts, ka tie tiek pārdoti saskaņā ar FIFO principu. Pēc atzīšanas pārtraukšanas kopējo peļņu vai zaudējumus, kas iepriekš atzīti pārējos apvienotajos ienākumos, pārceļ uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

e) *Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)*

Darījumi ar savstarpējās kredīšanas platformām

Vispārīga informācija

Sabiedrība kā aizdevumu izsniedzējs ir parakstījusi sadarbības līgumu ar savstarpējās finansēšanas platformu. Sadarbības līgums un attiecīgie cesijas līgumi ir spēkā, kamēr sadarbības partneri nav vienojušies pārtraukt sadarbību. Sadarbības līguma mērķis ir piesaistīt finansējumu, izmantojot internetā izvietotās savstarpējās kredīšanas platformas.

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

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

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

Savstarpējās kredīšanas platformas debitoru un kreditoru parādi

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

Prasības veidojas no cesijas, kas veikta savstarpējās kredīšanas platformā, kuras ietvaros piesaistītais finansējums vēl nav pārskaitīts Sabiedrībai (24. piezīme).

Komisijas maksa un maksa par pakalpojumiem, kas Sabiedrībai jāmaksā platformai par finansējuma piesaisti, ir uzrādītas 9. piezīmē.

Savstarpējās kredīšanas platformās piesaistīts finansējums

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

Saistības pret investoriem tiek uzskaitītas bilances postenī "Savstarpējās kredīšanas platformās piesaistīts finansējums" (29. piezīme), un tos uzskaita kā saņemtos aizņēmumus.

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

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

Cesijas līgumi ar atpakaļpirkuma garantijām

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

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

Cesijas līgumi bez atpakaļpirkuma garantijām

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

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

Atsavinātā daļa tiek uzskaitīta ārpusbilancē (18. piezīme), un procentu ieņēmumi tiek atzīti attiecībā uz atlikušo līdzdalību. Atlikusī līdzdalība ir starpība starp procentiem, kas nopelnīti par attiecīgo Sabiedrības parāda instrumentu, un attiecīgo procentu daļu, ko nopelnījis investors.

Rezerves

Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezerve

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

Patiesās vērtības rezerve

Patiesās vērtības rezerve ietver kumulatīvās neto izmaiņas FVOCI parāda vērtspapīru patiesajā vērtībā līdz brīdim, kad aktīva atzīšana tiek pārtraukta vai tas tiek pārklasificēts.

Pārējās rezerves

Pārējās rezerves tiek izmantotas, lai reģistrētu ietekmi no darījumiem ar īpašniekiem īpašnieku kapacitātē, un ietver Sabiedrības izsniegtas finanšu garantijas.

Uzkrājumi

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

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

e) *Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)*

Iespējamās saistības un aktīvi

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

Maksājumi ar akcijām

Pašu kapitāla darījumi

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

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

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

Ieņēmumi un izmaksas

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

Ieņēmumi tiek atzīti atbilstoši pārliecībai par Sabiedrības iespēju gūt ekonomisko labumu un tik lielā apmērā, kādā to iespējams pamatot noteikt.

Efektīvās procentu likmes metode

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

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

Ienākumi no bezcerīgo parādu cedēšanas

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

Finansējuma piesaistes izmaksas

Izmaksas, kas saistītas ir finansējuma piesaisti, ietver savstarpējo kredīvēšanas platformu izmantošanas administrācijas izmaksas. Rēķini par šiem izdevumiem tiek sagatavoti katru mēnesi, un izdevumi tiek atzīti Sabiedrības apvienoto ienākumu pārskatā to rašanās brīdī.

Ieņēmumi un izdevumi no līgumiem ar klientiem

Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem 15. SFPS ietvaros iekļauj pārdotās preces vai sniegtos pakalpojumus, kas radīti Sabiedrības parastās uzņēmējdarbības rezultātā. Sabiedrība izmanto šādus kritērijus, lai identificētu līgumus ar klientiem:

- līguma puses ir apstiprinājušas līgumu (rakstiski, mutiski vai saskaņā ar citām ierastām uzņēmējdarbības metodēm) un ir apņēmušās pildīt savas attiecīgās saistības;
- katras puses tiesības attiecībā uz nododamajām precēm vai pakalpojumiem var identificēt;
- nododamo preču vai pakalpojumu apmaksas noteikumus var identificēt;
- līgumam ir komerciāls raksturs (t.i., paredzams, ka līguma rezultātā mainīsies uzņēmuma nākotnes naudas plūsmu risks, laiks vai summa);
- ir iespējams, ka Sabiedrība saņems atlīdzību, uz kuru tai būs tiesības apmaiņā pret precēm vai pakalpojumiem, kas tiks nodoti klientam.

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

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

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

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

e) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

Ieņēmumi un izdevumi no līgumiem ar klientiem (turpinājums)

Ieņēmumi no izpildītām izpildes saistībām tiek atzīti laika gaitā, ja tiek izpildīts viens no zemāk uzskaitītajiem kritērijiem:

- klients reizē saņem un patērē labumus;
- klients kontrolē aktīva izveidi vai uzlabošanu;
- Sabiedrības darbības rezultātā tiek radīts aktīvs un Sabiedrībai ir tiesības saņemt atlīdzību par pabeigto darbību.

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

2020. un 2019. gadā Sabiedrība neslēdza līgumus ar atgriešanas tiesībām, finansēšanas komponentiem, bezskaidras naudas atlīdzību vai klientam maksājamo atlīdzību.

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

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

- a) precī vai citu aktīvu no otras puses, ko tas nodod klientam.
- b) tiesības uz pakalpojumu, kas jāveic otrai pusei, un kas dod uzņēmumam iespēju vadīt šo pusi sniegt pakalpojumu klientam uzņēmuma vārdā.
- c) otras puses precī vai pakalpojumu, ko tas apvieno ar citām precēm vai pakalpojumiem, sniedzot konkrētu precī vai pakalpojumu klientam.

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

Komisijas naudas ienākumi no finanšu nomas darbības (6. piezīme)

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

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

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

Ieņēmumi no parādu piedziņas darbībām parasti rodas, kad klienti kavē veicamos maksājumus. Kā iznomātājs Sabiedrība ir tiesīga uz nomas līgumos ar klientiem iekļautajām aizsargājošajām tiesībām, kas nosaka klientiem aizsargāt un uzturēt transportlīdzekļa stāvokli, jo tas kalpo kā nomas nodrošinājums. Sabiedrības ieņēmumi ietver Koncerna iekšējo un ārējo izmaksu kompensāciju saistībā ar parādu pārvaldību, juridiskās izmaksas, kā arī transportlīdzekļa atsavināšanu nomas līguma izbeigšanas gadījumā, un tie tiek iekasēti no klientiem saskaņā ar līguma noteikumiem. Parādu piedziņas ienākumi tiek atzīti neto (aģentu) līmenī, jo šīs summas tiek iekasētas no klienta saskaņā ar līguma noteikumiem, un Sabiedrība nekontrolē pakalpojumus, pirms to nodošanas klientam. Izpildes saistības tiek apmierinātas brīdī, kad attiecīgais pakalpojums tiek sniegts.

Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi (12.piezīme)

Ieņēmumi no klientu piesaistes (konkrētā brīdī)

Komisijas naudas ieņēmumi par klientu piesaisti: Sabiedrība sniedz klientu piesaistīšanas pakalpojumus savām radniecīgajām sabiedrībām. Sabiedrība neatkarīgi slēdz nomas līgumus radniecīgo sabiedrību vārdā. Papildus tam Sabiedrība konsultē un sazinās ar klientiem, nodrošina, ka klientu sūdzības un pieteikumi tiek saņemti un izskatīti, apstiprina klientu identitāti un klientu sniegtās informācijas patiesumu, pārbauda publiskus reģistrus, izskaidro līgumos ietvertos pienākumus un tiesiskās sekas, izskata pieteikumus un slēdz līgumus radniecīgo sabiedrību vārdā. Pakalpojums tiek sniegts, kad radniecīgās sabiedrības klients ir parakstījis nomas līgumu un šādus ienākumus atzīst konkrētā brīdī.

Klientu piesaistes ieņēmumi ar mainīgo atlīdzību (konkrētā brīdī)

2019. gada 26. septembrī Sabiedrība noslēdza līgumu ar AS "Primer Finance" par klientu piesaistes pakalpojumu sniegšanu, kas ietver mainīgo atlīdzības komponentu.

Maksa tiek iekasēta par visiem ar klientiem noslēgtiem līgumiem. Maksa sastāv no diviem komponentiem – fiksētā un mainīgā. Fiksētā maksa ir noteikta kā procenti no kopējās aizdevuma summas, un rēķini par to tiek izrakstīti katru mēnesi, balstoties uz iepriekšējā mēnesī noslēgto līgumu sarakstu. Mainīgā maksa ir papildu maksa, ko nosaka kā procentuālu daļu, kas atkarīga no konkrēta gada procentu likmju sliekšņa (APR) katram atsevišķam noslēgtam līgumam.

Gan fiksēto, gan mainīgo klientu piesaistes maksas daļu aprēķina un iekļauj rēķinos katru mēnesi. Ieņēmumus no maksas fiksētās daļas atzīst brīdī, kad ir izpildītas attiecīgās izpildes saistības un nav jāizdara būtiski spriedumi, lai noteiktu darījuma cenu vai to, ka ir izpildītas izpildes saistības.

Papildu maksa par klientu piesaisti ir uzskatāma par mainīgo atlīdzību, jo tās pamatā ir katra noslēgtā līguma gada procentu likme.

Lai arī papildu maksu atzīst brīdī, kad tiek noslēgts līgums starp klientu un AS "Primer Finance", ieņēmumus no mainīgās maksas Sabiedrība atzīst tikai tadā apmērā, cik ir ticams, ka tie tiks gūti un ka brīdī, kad ar mainīgo atlīdzību saistītā nenoteiktība tiks atrisināta, atzīto kumulatīvo ieņēmumu summa netiks būtiski samazināta. Rēķini par papildu maksu tiek izsniegti līdz brīdim, kad līgums tiek pārtraukts neatkarīgi no pārtraukšanas iemesla – vai nu atmaksas pirms noteiktā termiņa vai saistību neizpilde. Maksu par klientu piesaisti, kas nav ietverta rēķinos, nevar pieprasīt no AS "Primer Finance".

Ja kredītiem iestājas saistību neizpilde, puses vienojas novērtēt tās ietekmē radušos zaudējumus. Gadījumos, kad visu nenokārtotā parāda summu nav bijis iespējams segt ķīlas realizācijas rezultātā, Sabiedrība atgriež daļu (proporcionāli nesegta parāda apmērām) no papildu maksas, kas ir tikusi ietverta rēķinā AS "Primer Finance".

No līguma parakstīšanas datuma līdz 2020. gada 31. decembrim ir bijuši 18 saistību neizpildes gadījumi, un papildu maksa ir tikusi atgriezta tikai 3 no tiem.

Ieņēmumus no mainīgās un fiksētās daļas atzīst apvienoto ienākumu pārskatā kā komisijas naudu par klientu piesaisti. Detalizēta informācija ir sniegta 12. piezīmē.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

e) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi (12.piezīme) (turpinājums)

Ieņēmumi no pārstādāmajām izmaksām - aģenta pakalpojumi (konkrētā brīdī):

Aģenta pakalpojumi ietver dažādus pakalpojumus, piemēram, norēķinus par izmaksām trešo un saistīto pušu labā un šo izmaksu iekļaušanu rēķinos klientiem vai saistītām pusēm. Sniedzot šos pakalpojumus klientiem, Sabiedrība rīkojas kā aģents. Šādi pakalpojumi tiek sniegti ar mērķi izmantot mēroga ietaupījumus, iepērkot pakalpojumus, kurus izmanto gan Sabiedrība, gan tās saistītās puses, gan trešās puses. Izpildes saistības tiek apmierinātas brīdī, kad attiecīgais pakalpojums tiek sniegts. Šiem pakalpojumiem Sabiedrība nepiemēro uzcenojumu.

Ieņēmumi no pakalpojumu maksas (konkrētā brīdī):

Saistītajām pusēm Sabiedrība sniedz mārketinga, partnerību vadības, automašīnu vērtēšanas, parādu piedziņas, automašīnu pārdošanas, IT sistēmu atbalsta un citus pakalpojumus. Maksa par šo pakalpojumu izpildi tiek atzīta brīdī, kad darījums ir pabeigts, jo klients saņem labumus no Sabiedrības veiktās izpildes tikai pēc veiksmīgas nepieciešamo procedūru izpildes. Pakalpojumu maksu aprēķina un uzkrāj katru mēnesi, un rēķinus Sabiedrība izdod nākamajā mēnesī. Ieņēmumus atzīst brīdī, kad pakalpojums tiek sniegts.

Līguma aktīvi

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

Sabiedrības finanšu stāvokļa pārskatā 31. decembrī ir uzrādīti līgumu aktīvi. Skatīt 25. piezīmi.

Pircēju un pasūtītāju parādi

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

Pircēju un pasūtītāju parādi ir uzrādīti bilances postenī "Pircēju un pasūtītāju parādi" (23.piezīme).

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

Līguma saistības

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

Sabiedrības finanšu stāvokļa pārskatā 31. decembrī nav uzrādītas līgumu saistības.

Uzņēmumu ienākuma nodoklis

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

Pirms dividenžu izsludināšanas nekādi uzkrājumi uzņēmumu ienākuma nodoklim par dividenžu izmaksu netiek atzīti.

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

Saistītās personas

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

Sabiedrība ir noteikusi, ka persona vai tuvs šās personas ģimenes loceklis ir saistīts ar pārskatu sniedzēju, ja:

- šai personai ir kontrole vai kopīga kontrole pār pārskatu sniedzēju;
- šai personai ir būtiska ietekme pār pārskata sniedzēju; vai
- šī persona ir pārskatu sniedzēja vai tā mātes sabiedrības augstākās vadības pārstāvis.

Sabiedrība ir saistīta ar pārskatu sniedzēju, ja tā atbilst šādiem nosacījumiem:

- sabiedrība un pārskatu sniedzējs pieder vienai uzņēmumu grupai (kas nozīmē, ka mātes sabiedrība, meitas sabiedrība un māsu sabiedrības ir saistītās puses vienai otrai);
- viena sabiedrība ir otras sabiedrības asociēta sabiedrība vai kopuzņēmums (vai asociēta sabiedrība vai kopuzņēmums tās grupas sabiedrībai, kurai pieder otra sabiedrība);
- abas sabiedrības ir kopuzņēmumi vienai un tai pašai trešajai pusei;
- viena sabiedrība ir trešās puses kopuzņēmums, bet otra sabiedrība ir tās pašas trešās puses asociētā sabiedrība;
- sabiedrība ir pēcnodarbinātības pabalstu plāns atskaišu sniedzēja sabiedrības darbiniekiem vai sabiedrības, kura saistīta ar pārskatu sniedzēju, darbiniekiem. Ja pārskatu sniedzējs pats ir šāda veida plāns, saistītās puses ir arī to sponsorējošie darba devēji;
- sabiedrību kontrolē vai kopīgi kontrolē persona, kas identificēta (a) punktā;
- personai, kas identificēta (a) (i) punktā, ir būtiska ietekme pār sabiedrību vai ir sabiedrības (vai tās mātes sabiedrības) augstākās vadības pārstāvis.
- sabiedrība vai jebkurš grupas, kurai tā pieder, loceklis sniedz augstākās vadības personāla pakalpojumus pārskatu sniedzējam vai tā mātes sabiedrībai.

Darījumi ar saistītām pusēm ir resursu, pakalpojumu vai saistību nodošana starp pārskatu sniedzēju un tā saistīto pusi neatkarīgi no tā, vai par to ir noteikta atlīdzība.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

e) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

Dividendes

Dividenžu izmaksa Sabiedrības akcionāriem atsevišķajos finanšu pārskatos tiek atzīta kā saistības un nesadalītās peļņas sadale tajā periodā, kurā Sabiedrības akcionāri apstiprinājuši dividendes. (27.piezīme)

Notikumi pēc bilances datuma

Atsevišķajos finanšu pārskatos tiek atspoguļoti tādi notikumi pēc pārskata gada beigām, kas sniedz papildu informāciju par Sabiedrības finansiālo stāvokli bilances sagatavošanas datumā (koriģējošie notikumi). Ja notikumi pēc pārskata gada beigām nav koriģējoši, tie tiek atspoguļoti finanšu pārskata pielikumos tikai tad, ja tie ir būtiski (41. piezīme).

3. Nozīmīgi grāmatvedības spriedumi, aplēses un pieņēmumi

Sagatavojot atsevišķos finanšu pārskatus saskaņā ar SFPS, vadība pamatojas uz noteiktiem spriedumiem, aplēsēm un pieņēmumiem, kas attiecas uz aktīvu, saistību, ieņēmumu un izdevumu atzīšanu un uzrādāmajām iespējamām saistībām. Būtiskākais spriedums ir saistīts ar Sabiedrības spēju turpināt darbību, savukārt, būtiskas aplēšu jomas finanšu pārskatu sagatavošanā ir finanšu aktīvu vērtības samazinājums, vērtības samazināšanās pārbaudes ieguldījumam meitas sabiedrības kapitālā un finanšu garantiju patiesā vērtība. Lai gan šīs un citas šajā piezīmē aprakstītas aplēses ir sagatavotas, balstoties uz visaptverošu vadības rīcībā esošo informāciju par pašreizējiem notikumiem un darbībām, faktiskie rezultāti var atšķirties no tām.

Piemērojot Sabiedrības grāmatvedības uzskaites principus, vadība izdarījusi šādus vērtējumus, kuriem ir bijusi vislielākā ietekme uz atsevišķajā finanšu pārskatā atzītajām summām.

Darbības turpināšana

Šie finanšu pārskati ir sagatavoti, balstoties uz darbības turpināšanas principu. Ņemot vērā ar Covid-19 saistītos notikumus, Sabiedrības vadība ir izvērtējusi, kā koronavīrusa izplatība ir ietekmējusi Sabiedrības spēju turpināt darbību.

Sākotnējās Covid-19 izplatības ietekme uz Sabiedrības darbību 2020. gadā:

Līdzīgi kā citi nozarē strādājošie uzņēmumi 2020. gada 1. ceturksnī Sabiedrība izjuta šādu plašāku ekonomisko Covid-19 ietekmi:

- Traucējumi komercdarbības un ekonomisko aktivitāšu īstenošanā Latvijā, kas ietekmē visus piegādes ķēžu posmus;
- Nozīmīgi traucējumi atsevišķu sektoru uzņēmumu darbībā gan Latvijā, gan tirgos, kas ir izteikti atkarīgi no ārvalstu piegādes ķēžu darbības, kā arī uz eksportu orientētiem uzņēmumiem, kas ir atkarīgi no ārvalstu tirgiem. Pandēmijas sekas visās izjūt tādi sektori kā tirdzniecība un transports, ceļošana un tūrisms, izklaide, ražošana, celtniecība, mazumtirdzniecība, apdrošināšana, izglītība un finanšu sektors;
- Būtiski samazinājies pieprasījums pēc precēm un pakalpojumiem, kas nav pirmās nepieciešamības;
- Pieaugusi nenoteiktība ekonomikā, ko raksturo nepastāvīgākas aktīvu cenas un valūtu maiņas kursi.

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

- uz laiku slēgti tiešsaistes pārdošanas kanāli;
- darbinieku nepieejamība ilgu laika periodu;
- kā to apstiprina vairākas ekonomiskās prognozes starptautiskā, eirozonas un Latvijas līmenī, recesija Latvijas un pasaules ekonomikā ievērojami samazinās gala patēriņā un uzņēmumu pirkjspēju.

2020. gada 22. martā stājās spēkā likums "Par valsts apdraudējuma un tā seku novēršanas un pārvarēšanas pasākumiem sakarā ar Covid-19 izplatību". Ministru kabinets ir noteicis nozares, kurām saistībā ar Covid-19 izplatību ir radušies krīzes izdevumi un kurām ir piemērojami likumā noteiktie pasākumi un īpašie atbalsta mehānismi. Ievērojot ieviestos noteikumus, klientiem, kuri ir nonākuši finanšu grūtībās, Sabiedrība ir piemērojusi mazākus soda maksājumus par kavētiem maksājumiem. Sabiedrība ir izmantojusi iespēju pārstrukturēt nodokļu maksājumus, vienojoties par pakāpenisku nodokļu atmaksas grafiku.

Ārkārtas stāvoklis tika atcelts 2020. gada jūnijā, bet ieviests atkārtoti 2020. gada novembrī.

Sabiedrība veic komercdarbību sektorā, kuru valdības noteiktie pagaidu ierobežojumi, valstī ieviestais ārkārtas stāvoklis un globālie apstākļi ir ietekmējuši netieši un tāpēc Covid-19 perioda laikā tā ir piedzīvojusi sagaidāmu finanšu rādītāju pasliktināšanos.

Lai mazinātu Covid-19 izplatības radīto ekonomisko ietekmi un stiprinātu Sabiedrības likviditāti, nodrošinātu pozitīvu naudas atlikumu un naudas līdzekļu uzkrājumu, Sabiedrības vadība ir veikusi tādus pasākumus kā:

- Izveidojusi krīzes vadības komandu;
- Ierobežojusi jaunu kredītu izsniegšanu darbības ierobežojumu periodā;
- Pārskatījusi parādu atgūšanas stratēģiju pašreizējam portfelim, ieskaitot ieviesusi papildu parādu atgūšanas rīkus un būtiski mainījusi parādu atgūšanas pieeju;
- Stiprinājusi risku parakstīšanu, ieviešot pastāvīgu Covid-19 ietekmes izvērtējumu;
- Ir veiksmīgi ieviesusi attālinātā darba programmu, kas nodrošina galveno procesu nepārtrauktību;
- Darbiniekiem ir noteikta prasība ievērot stingrus piesardzības pasākumus, ieskaitot sociālo distancēšanos, un citus labākās prakses ieteikumus veselības un drošības jomā, kas ietverti valdības publicētos materiālos;
- Tiek pārskatīti un mainīti piegādātājiem veicamo maksājumu nosacījumi;
- Ir būtiski pārskatītas izmaksas.

3. Nozīmīgi grāmatvedības spriedumi, aplēses un pieņēmumi (turpinājums)

Darbības turpināšana (turpinājums)

Sabiedrības darbība Covid-19 apstākļos

Sabiedrība ir veiksmīgi pārdzīvojuši pirmo, otro un pašreizējo Covid-19 vilni, kas Sabiedrības darbības rezultātus ir ietekmējuši nebūtiski. Šajā periodā Sabiedrības kredītportfeļa kvalitāte ir bijusi relatīvi stabila, un tā ar pārliecību uzsāk 2021. gadu gan no operatīvās, gan no finansējuma pieejamības perspektīvas:

- Ņemot vērā plānoto aizdevumu izsniegšanas apjomu (1,8 - 3 miljoni eiro), kā arī pakalpojumu un aģenta līgumus ar meitas sabiedrību "Renti" AS un saistīto pusi AS "Primerio finance", Sabiedrība plāno apkalpot aptuveni 5,2 tūkstošus jaunu nomas, kredītu un īres līgumu, kas ir par 37% vairāk nekā 2020. gadā. Tā kā Sabiedrības darbību nav ietekmējis Covid-19 otrais vilnis 2020. gadā, vadība uzskata, ka ir pamats pieņemt, ka pakalpojumu apjoms turpmāk pieaugs.
- Ieņēmumu attiecība pret neto portfeli tiek prognozēta tajā pašā 60% līmenī, kā bija gadā, kas noslēdzās 31.12.2020.
- Pārdošanas izmaksas tiek prognozētas 1,6% apmērā no kopējo izsniegto kredītu apjoma, bet administrācijas izdevumi - 18,8% no plānotā neto kredītportfeļa apjoma 31.12.2021.

Sabiedrība pastāvīgi uzrauga tās likviditātes rādītājus. Sabiedrības galvenie likviditātes rādītāji ir kapitalizācijas un procentu seguma rādītājs. 2020. gada 31. decembrī Sabiedrības kapitalizācijas rādītājs un procentu seguma rādītājs bija attiecīgi 1,53 un 2,61 (31.12.2019: 0,52 un 2,43), kas liecina par stabilu Sabiedrības likviditāti. Pateicoties diversificētai finansējuma bāzei Sabiedrības finanšu un likviditātes pozīcija ir stabila, un tā ir ievērojami uzlabojusies pēc obligāciju publiskā piedāvājuma īstenošanas. 2020. gada 31. decembrī Sabiedrība ir izpildījusi visus finanšu līgumu nosacījumus. Sabiedrības vadība prognozē, ka arī nākotnē Sabiedrība varēs pilnībā izpildīt visas finanšu līgumu nosacījumus.

2021. gada 1. martā, īstenojot publisko piedāvājumu, Sabiedrība emitēja nodrošinātās korporatīvās obligācijas (LV0000802452) EUR 30 miljonu vērtībā, kuras no 2021. gada 31. marta atrodas regulētā tirgū – Nasdaq Riga Baltijas Regulētajā tirgū (41. piezīme).

Likviditātes risku Sabiedrība kontrolē, izmantojot P2P platformā Mintos un citos avotos piesaistīto finansējumu. P2P platforma Mintos nodrošina vadībai lielāku elastīgumu aizņēmumu un pieejamo naudas līdzekļu pārvaldīšanā. Neskatoties uz globālajā ekonomikā valdošo nenoteiktību, caur Mintos finansēto aizdevumu skaits ir saglabājies stabils, kas liecina, ka investori uzticas mogo AS kā stabilam uzņēmumam un viņi turpina ieguldīt mogo AS izsniegtajos aizdevumos. Vadība uzskata, ka pašreizējā makroekonomikas vide ir labvēlīga turpmākai parādu piesaistei vai pārfinansēšanai, ko nodrošina nesen veiksmīgi īstenotā Latvijas valsts parādzīmju pārfinansēšana, kas tika slēgta 2021. gada 1. un 2. martā. Detalizēta informācija par likviditātes risku tiek aprakstīta 39. pielikumā.

Vadība uzskata, ka iepriekš minētie faktori un pasākumi pamato apgalvojumu, ka Sabiedrības rīcībā būs pietiekoši resursi, lai tā varētu turpināt darbību vēl vismaz 12 mēnešus no pārskata perioda beigų datuma un nav būtiskas nenoteiktības attiecībā uz notikumiem un apstākļiem, kuri varētu radīt būtiskas šaubas par Sabiedrības spēju turpināt darbību.

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

Finanšu aktīvu vērtības samazinājums

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

Saistību neizpildes varbūtība (SNV)

Saistību neizpildes varbūtība atspoguļo aplēsto iespējamību, ka noteiktā nākotnes periodā radīsies saistību neizpilde, kas ir definēta kā: 61 DPD. PD rādītāja aplēšanai Sabiedrība izmanto Markova ķēdes metodoloģiju. Šajā metodoloģijā tiek izmantota vēsturisko datu un kavēto dienu un saistību neizpildes statistiskā analīze, lai novērtētu aizdevumus, kas beigās tiks norakstīti.

Sabiedrība izmanto 12 mēnešu pastāvīgu horizonta logu (vai mazāku termiņu, ja produkta dzīves cikls ir īsāks par 12 mēnešiem vai vēsturiskie dati ir pieejami par īsāku periodu) un par n-to pakāpi 12 mēnešu matricā tika noteiktas aplēses dzīvescikla laikā (n ir atkarīgs no aplēstā dzīvescikla, piem., ja tas ir 36 mēneši, tad n=3).

Riska darījumi tiek sagrupēti pēc nokavēto dienu (DPD) kredītiem / nomām.

Sabiedrība izmanto 6 mēnešu (pastāvīgs horizonts) pārejas logu un par n-to pakāpi 6 mēnešu matricā tika noteiktas aplēses dzīvescikla laikā. Ar šo pieeju ievērojami uzlabojās PD aprēķinu konsekvence, t.i., tika ņemta vērā 6 mēnešu sezonālā ietekme un izlīdzināta mainīgā ietekme, ko rada regulārās izmaiņas biznesa procesos.

Aprēķini tiek piemēroti produktu līmenī (līzings un nodrošinātie kredīti pret nenodrošinātiem kredītiem). Riska darījumi tiek sagrupēti pēc nokavēto dienu (DPD) kredītiem / nomām.

Uz nākotni vērsto makroekonomikas rādītāju modelis portfeļa vērtības samazinājuma novērtējumam

Saskaņā ar SFPS Nr. 9 prasībām Sabiedrība izvērtē uz nākotni vērstu informāciju un iestrādā to vērtības samazinājuma modelī. Vērtības samazinājuma izmaiņas tiek modelētas, ņemot vērā nākotnē sagaidāmās izmaiņas makroekonomikas faktoros. Pirms 2020. gada decembra Sabiedrība izmantoja Bayes hierarhijas modeli, bet, tā kā Covid-19 ir radījis bezprecedenta ietekmi uz makroekonomiku visā pasaulē un izraisījis nenoteiktību visos tirgos, pieeja tika mainīta uz lineāro attiecību starp izmaiņām ievades mainīgajos un izmaiņām PD rādītājā. Jaunā makro modeļa apraksts ir sniegts turpmāk.

Makro modeļi ir izmantotas sagaidāmās izmaiņas makroekonomikas rādītājos gadu pret gadu un pieņemts, ka izmaiņas 1. stadijas PD ir tādas pašas vai līdzīgas.

3. Nozīmīgi grāmatvedības spriedumi, aplēses un pieņēmumi (turpinājums)

Finanšu aktīvu vērtības samazinājums (turpinājums)

Ir izmantoti šādi mainīgie:

1. IKP pieaugums (GDP)
2. Bezdarba līmeņa izmaiņas (UR)
3. Inflācijas izmaiņas (IR).

Šiem mainīgajiem ir būtiska mīļedarbība ar PD rādītāju.

Pirmajā posmā tiek aprēķinātas vidēji svērtās vērtības visiem ievades mainīgajiem (pamata scenārijs). Tā kā visi mainīgie ir izmaiņas, tad izvades datus veido sagaidāmās vidējās izmaiņas 1. stadijas PD. Ievades mainīgajiem svērums tiek piešķirts atkarībā no to svarīguma Sabiedrības klientu saistību neizpildes rādītājiem: UR=60%, GDP = 30%, IR = 10%. Otrajā posmā ievades mainīgajiem tiek samazināta vērtība par 15% un tiek izveidots sliktākais scenārijs, izmantojot to pašu svērums, kas izmantots pamata scenārijā (sagaidāmās vidējās izmaiņas 1. stadijas PD sliktākajā scenārijā). Trešajā posmā tiek noteikts pamata un sliktākā scenārija svērums un sagatavots vidēji svērtais scenārijs. Pamata scenārija svērums ir 75%, sliktākā scenārija – attiecīgi 1 minuss pamata scenārija svērums. Ceturtajā posmā vidēji svērtā scenārija rezultāts tiek pareizināts ar attiecības koeficientu, kas noteikts 0,5 apmērā. Attiecības koeficients norāda, vai izmaiņas UR rādītāja Covid-19 pirmā viļņa laikā nozīmēja tāda paša mēroga izmaiņas PD rādītājos. To aprēķina šādi: maksimālais PD pieaugums 2020. gadā pret PD 2019. gada decembrī tiek salīdzināts ar maksimālo UR pieaugumu 2020. gadā pret 2019. gada decembri.

Tad makro modeļa rezultāts tiek piemērots 1. stadijas PD katra mēneša noslēgumā, sākot ar 2020. gada decembri. Makro prognozes tiek pastāvīgi atjaunotas reizi ceturksnī, un paredzams, ka arī makro modelis tiks atjaunots reizi ceturksnī 2021. gadā.

Saistību neizpildes izkliedes vektors (DDV)

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

Zaudējumi no saistību neizpildes

No finanšu nomas izrietošas prasības

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

- LGD aprēķinā tiek izmantotas visas no finanšu nomas izrietošās prasības, kurām vēsturiski atzīta saistību neizpilde. Ja līgums tiek pārtraukts pirms tiek sasniegta saistību neizpilde, tiek uzskatīts, ka aizdevumā netiek pildītas saistības (agrīna saistību neizpilde), un tas tiek iekļauts LGD paraugā. Šādu aizņēmumu atgūšana tiek uzraudzīta katru mēnesi. Tiek sekots līdzi naudas atgūšanai, izmantojot parasto parādu piedziņas procesu, pārdodot automašīnu, cedējot un ierosinot tiesvedību.

- Pārjaunotās nomas (atjaunota spēja veikt maksājumus pēc līgumu pārtraukšanas) ietekmē arī LGD rādītāju, ietverot pēc līguma pārjaunošanas atgūtos naudas līdzekļus un salīdzinot tos ar EAD rādītāju līgumiem, kas vēlāk ir pārjaunoti, tā iegūstot atveseļošanās rādītāju. Atveseļošanās rādītājs pārjaunotiem līgumiem tiek aprēķināts četrus gadu periodā. Aprēķinot vērtības samazinājumu 2020. gada 31. decembrī, tika izmantots atveseļošanās rādītājs 93,61% (31.12.2019.: 96,25%). Aplēstais LGD koeficients tiek izmantots visām portfēļa grupām, izņemot nenodrošinātajiem aizdevumiem. LGD rādītājs nenodrošinātajam portfēlim tiek aplēsts, izmantojot triangulāru atgūšanas matricu visiem nenodrošinātajiem kredītiem. Atgūtās summas tiek diskontētas ar efektīvo procentu likmi atkarībā no mēnešu skaita starp datumu, kad kontam tika piešķirts nenodrošināta konta statuss, līdz datumam, kad tika atgūti līdzekļi. Tā kā lielākā daļa automašīnu pārdošanas darījumu notiek pirms nenodrošinātā statusa piešķiršanas, LGD rādītājs nenodrošinātajam portfēlim ir ievērojami augstāks nekā citām grupām.

Kredīti un izsniegti avansi (nenodrošināti kredīti)

LGD rādītājs nenodrošinātiem kredītiem tiek noteikts, balstoties uz parādusaisību tirgus aktivitāti un piedāvātajām cenām. Saistībām vēlākās stadijās (DPD 360) LGD rādītājs ir noteikts kā 100%.

Atlikuma pie saistību neizpildes (EAD) modelēšana

Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības, tiek modelēti, korigējot neatmaksāto nomas atlikumu un no nomas izrietošās prasības pārskata perioda beigu datumā par nākamo 12 mēnešu laikā paredzamajām atmaksām. 2020. gada 31. decembrī tas ir piemērots tikai 1. stadijas riska darījumiem. Novērtējumu veic, balstoties uz līgumā noteikto atmaksas grafiku, kas korigēts par novēroto vēsturisko atmaksas rādītāju. Vēsturiskā atmaksas pieredze tiek uzskatīta par uzticamu pamatu aplēsēm par nākotnē sagaidāmo saistību atmaksu.

Aizdevumu radniecīgām sabiedrībām un debitoru parādu vērtības samazināšanās

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

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

Vērtības samazināšanās pārbaudes ieguldījumam meitas sabiedrības kapitālā

Lietošanas vērtības aprēķinos ir izmantoti šādi galvenie pieņēmumi:

Atgūstamā vērtība tika noteikta, balstoties uz brīvo naudas plūsmu attiecību pret pašu kapitālu (lietošanas vērtību), izmantojot diskontētās naudas plūsmas prognozes par piecu gadu periodu, ietverot beigu gadu.

Lai noteiktu atgūstamo vērtību, naudas plūsmas prognozēm tika piemērota diskonta likme 13,94% (2019. gadā: 12,36%), kas balstīta uz ārējiem informācijas avotiem. Vēl viens no galvenajiem pieņēmumiem, uz kuriem vadība ir balstījusi perioda naudas plūsmas prognozes, ir turpmāka meitas sabiedrības darbība ar peļņu. Paredzams, ka prognožu perioda laikā, 2021. finanšu gadā nomas ienākumi pieaugs par 23,41%, salīdzinot ar 2020. gadu, un turpmākos četrus gadus pieaugs par vidēji 20% gadā, bet vēlāk - par 1% gadā. Izmaksas 2021. un turpmākajos gados tiek aplēstas, pamatojoties uz Sabiedrības vadības apstiprināto budžetu, kas ir atkarīgs no nomas portfēļa apjoma.

Ņemot vērā visus iepriekš minētos aspektus, 2020. gada 31. decembrī un 2019. gada 31. decembrī Sabiedrība nav atzinusi uzkrājumus ieguldījuma meitas sabiedrībā vērtības samazinājumam.

Jūtīguma scenāriji: pieņemot, ka pamatdarbības naudas plūsmas piecu gadu laikā samazinās par 30%, bet diskonta likme pieaug par 1%, pārējiem pieņēmumiem saglabājoties bez izmaiņām, atgūstamā vērtība samazinātos par 41%, kas joprojām būtu vairāk par ieguldījuma uzskaites vērtību.

3. Nozīmīgi grāmatvedības spriedumi, aplēses un pieņēmumi (turpinājums)

Pārdošanai turētu aktīvu FVLCTS rādītāja noteikšana

FVLCTS rādītāja noteikšana pārņemtām automašīnām tiek veikta individuāli pārņemšanas brīdī.

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

Finanšu pārskatus ietekmē arī šādas aplēses un spriedumi, kuru realizēšanās iespējamība un/vai nenoteiktības ietekme ir mazāka:

Iegulto atvasināto instrumentu nošķiršana no galvenā līguma

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

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

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

Finanšu garantijas

Patiesās vērtības (PV) noteikšana un sākotnējā atzīšana

Sabiedrība ir izvēlējusies noteikt garantiju patieso vērtību, izmantojot sagaidāmo kredītzaudējumu novērtēšanas metodi. Garantijas patiesā vērtība tiek noteikta kā EAD, SNV un ZSN rādītāju reizinājums. EAD nosaka, balstoties uz līgumā noteiktās garantijas garantēto summu (38.pielikums) un izvērtējot Sabiedrība proporcionālo daļu no garantētās summas, kas aplēsta, ņemot vērā garantiju sniedzēju (Sabiedrība un citas Mogo Finance S.A. meitas sabiedrības) aktīvu kopsummu tā pārskata perioda beigās, kurā ir ietverts attiecīgais garantiju līgums.

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

Sagaidāmo kredītzaudējumu noteikšana turpmākas novērtēšanas nolūkā

Patiesās vērtības aplēšanai Sabiedrība izmanto līdzīga kredītriska sabiedrības, piemēram, Koncerna mātes sabiedrības Mogo Finance S.A. salīdzinošos datus. Kopš sākotnējā atzīšanas Sabiedrība ir novērtējusi, ka Koncerna mātes sabiedrības kredītrisks nav pieaudzis, un tāpēc garantijas saistības tiek uzskatītas par 1.stadijas riska darījumu.

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

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

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

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

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

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

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

3. Nozīmīgi grāmatvedības spriedumi, aplēses un pieņēmumi (turpinājums)

Pārdošanas darījumi ar saņemšanu atpakaļ nomā

Pārdošanas darījums ar saņemšanu atpakaļ nomā ir darījums, kura ietvaros Sabiedrība iegādājas aktīvu un tad šo pašu aktīvu iznomā tam pašam klientam. Lai noteiktu, kā uzskaitīt pārdošanas darījumus ar saņemšanu atpakaļ nomā, Sabiedrība vispirms izvērtē, vai nomas aktīva sākotnējo nodošanu no pārdevēja-nomnieka (Klienta) pircējam-iznomātājam (Sabiedrībai) var uzskatīt par pārdošanas darījumu. Lai noteiktu, vai pārdošanas darījums ir noticis, Sabiedrība piemēro 15. SFPS prasības.

Galvenie rādītāji tam, ka Sabiedrība ir ieguvusi kontroli pār aktīvu, ir tas, ka Sabiedrībai:

- ir pašreizējais pienākums veikt maksājumus;
- fiziski pieder iegādātais aktīvs;
- ir īpašumtiesības (uz iegādāto aktīvu);
- ir ar (iegādātā aktīva) īpašumtiesībām saistītie riski un atbildības;
- Sabiedrība ir pieņēmusi aktīvu;
- aizņēmējam ir iespēja vai pienākums izpirkt aktīvu par summu, kas ir mazāka par aktīva sākotnējo pārdošanas cenu.

2020. gada 31. decembrī Sabiedrība secināja, ka pārdošanas darījumu ar saņemšanu atpakaļ nomā nosacījumi (ieskaitot tajos ietverto automātisko īpašumtiesību uz aktīvu nodošanu aizņēmējam nomas termiņa beigās vai līgumā ietvertās izpiršanas iespējas) ir tādi, ka aktīva nodošana no pārdevēja-nomnieka Sabiedrībai neatbilst un nekad nav atbildusi SFPS Nr. 15 prasībām. Šāds secinājums atšķiras no Sabiedrības izdarītā sprieduma 2019. gada 31. decembrī un brīdī, kad tika sākotnēji pieņemti 9., 15. un 16. SFPS no 2018. gada 1. janvāra. Vādība uzskata, ka iepriekš izdarītais secinājums nebija pareizs. Tādējādi prasības, kas izriet no pārdošanas darījumiem ar saņemšanu atpakaļ nomā, tika pārklasificētas uz kredītiem un izsniegtiem avansiem 2019. gada 31. decembrī. Plašāka informācija par pārklasifikāciju ir sniegta 2. piezīmes sadaļā "Pārklasifikācija".

Vienīgi procentu un pamatsummas maksājumu (SPPI) novērtējums

Novērtējot to, vai līgumiskās naudas plūsmas veido SPPI, Sabiedrība izvērtē konkrētā instrumenta līgumiskos noteikumus. Tas ietver novērtējumu attiecībā uz to, vai finanšu aktīvs ietver līgumisku noteikumu, kas varētu mainīt līgumisko naudas plūsmu laiku vai apjomu tādā apmērā, ka tas varētu neatbilst šim nosacījumam.

Veicot šo novērtējumu, Sabiedrība izvērtē:

- ārpusbilances notikumus, kas varētu mainīt naudas plūsmu apjomu un laiku;
- parāda attiecību pret pašu kapitālu (leverage feature)
- priekšlaicīgas atmaksas un atmaksas termiņa pagarinājuma nosacījumus; un
- nosacījumus, kas ierobežo Sabiedrības prasījuma tiesības uz naudas plūsmām no konkrētiem aktīviem, (piem., aizdevumi bez prasījuma tiesībām papildus nodrošinājumam);
- iezīmes, kas maina atbildību par naudas laikvērtību, (piem., periodiska procentu likmju pārskatīšana).

Detalizētāks apraksts par to, kādus spriedumus vadība ir izdarījusi, lai novērtētu, vai standarta kredīti, kredīti bez prasījuma tiesībām papildus nodrošinājumam un pārdošanas darījumi ar saņemšanu atpakaļ nomā atbilst SPPI kritērijiem.

Darbība pilnvarotāja vai pilnvarnieka statusā

Sabiedrība ir novērtējusi, ka, sniedzot parādu piedziņas pakalpojumus (6. piezīme), tā neiegūst kontroli pār šiem pakalpojumiem pirms tie tiek nodoti klientam, jo šādi pakalpojumi vai preces tiek iegādātas klientu labā. Tāpēc šajos darījumos Sabiedrība ir uzskatāma par aģentu.

Sabiedrība rīkojas kā aģents (12. un 34. piezīme), iegādājoties konkrētas preces un pakalpojumus no trešajām pusēm tās klientu un saistīto pušu labā, galvenokārt tie ir juridiski, personāla atlases un līdzīgi pakalpojumi.

Sabiedrība neiegūst kontroli pār pakalpojumu, neuzņemas krājumu risku, kā arī tai nav tiesību noteikt pārdošanas cenu.

4. Procentu ieņēmumi

	2020 EUR	2019 EUR (pārklasificēts)
Procentu ieņēmumi no no finanšu nomas izrietošām prasībām	1 390 830	2 875 301
Procentu ieņēmumi no sabiedrību savstarpējiem aizdevumiem, kas aprēķināti pēc efektīvās procentu likmes	3 814 270	2 446 545
Procentu ieņēmumi no kredītiem un izsniegtiem avansiem, kas aprēķināti pēc efektīvās procentu likmes	5 260 230	10 106 227
KOPĀ:	10 465 330	15 428 073

Procentu ieņēmumi ietver procentus, kas nopelnīti par Sabiedrības portfeli, kura atzīšana ir pārtraukta (18. un 19. piezīme)

Bruto un neto nopelnītie procenti:	2020 EUR	2019 EUR
Bruto procentu ienākumi	10 468 329	15 439 230
Procenti, kuru atzīšana pārtraukta saistībā ar Sabiedrības aktīvu portfeļa atzīšanas pārtraukšanu*	(2 999)	(11 157)
KOPĀ NETO PROCENTI:	10 465 330	15 428 073

*Procenti, kuru atzīšana pārtraukta saistībā ar Sabiedrības aktīvu portfeļa atzīšanas pārtraukšanu attiecas uz P2P procentiem par kredītiem bez atpiršanas garantijas.

Atzīšana ir pārtraukta daļai procentu ieņēmumu, jo Sabiedrība ir piešķirusi savstarpējās kredītišķības platformas investoriem daļu no finanšu nomas izrietošajām prasībām un kredītiem un izsniegtiem avansiem. Ja cesijas līgumā nav paredzēts atpakaļpirkuma pienākums, procentu ieņēmumus, kas gūti no šādiem cesijas līgumiem, pārtrauc atzīt Sabiedrības procentu ieņēmumu sastāvā summā, kas vienāda ar investora prasību par nopelnītiem procentiem.

5. Procentu izdevumi

	2020	2019
	EUR	EUR
<i>Procentu izdevumi par amortizētajā iegādes vērtībā novērtētām finanšu</i>		
Procentu izdevumi par izsniegtām obligācijām	3 106 056	3 149 904
Procentu izdevumi par izsniegtām obligācijām, saistītās personas	34 008	366 508
Procentu izdevumi par aizņēmumiem no savstarpējās kredītēšanas platformas	808 606	1 546 922
Procentu izdevumi par aizņēmumiem no nesaistītām sabiedrībām	-	35 971
Procentu izdevumi par nomas saistībām	28 782	12 142
Procentu izdevumi par aizņēmumiem no bankām	150 181	96 990
KOPĀ:	4 127 633	5 208 437

Finanšu gada laikā Sabiedrība veiksmīgi piesaistīja finansējumu, izmantojot savstarpējās kredītēšanas platformu. Procentu izdevumi no savstarpējās kredītēšanas platformas ir samazinājušies salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu, jo ir samazinājies savstarpējās kredītēšanas platformās piesaistītā finansējuma apjoms.

Plašāka informācija sniegta 29. piezīmē.

6. Komisijas naudas ieņēmumi no finanšu nomas darbības

	2020	2019
	EUR	EUR
<i>Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem, kas atzīti konkrētā brīdī</i>		
Bruto ienākumi no parādu piedziņas darbības	248 312	620 320
Bruto izdevumi no parādu piedziņas darbības	(123 505)	(249 815)
Neto parādu piedziņas ienākumi:	124 807	370 505
 Komisijas naudas ienākumi	1 535	2 425
Saņemtas soda naudas	213 541	480 502
KOPĀ:	339 883	853 432

7. Vērtības samazinājums

	2020	2019
	EUR	EUR
Finanšu nomas vērtības samazinājuma izmaiņas (18. piezīme)	(200 512)	(346 349)
Kredītu un izsniegto avansu vērtības samazinājuma izmaiņas (19. piezīme)	(595 643)	(869 482)
Norakstīti debitori	1 907 148	3 774 876
KOPĀ:	1 110 993	2 559 045

8. Neto peļņa/(zaudējumi) no amortizētajā iegādes vērtībā novērtētu finanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas

	2020	2019
	EUR	EUR
<i>Finanšu noma</i>		(pārklasificēts)
Ienākumi no finanšu nomas izrietošo prasību cedēšanas saistītām pusēm	146 596	-
Zaudējumi no finanšu nomas izrietošo prasību cedēšanas saistītām pusēm	(55)	-
KOPĀ:	146 541	-
 <i>Finanšu noma</i>		(pārklasificēts)
Ienākumi no finanšu nomas izrietošo prasību cedēšanas nesaistītām pusēm	5 962	15 564
Zaudējumi no finanšu nomas izrietošo prasību cedēšanas nesaistītām pusēm	(3 256)	(78 053)
KOPĀ:	2 706	(62 489)
 <i>Kredīti un izsniegtie avansi</i>		(pārklasificēts)
Ienākumi no kredītu un izsniegto avansu cedēšanas saistītām pusēm	589 816	-
Zaudējumi no kredītu un izsniegto avansu cedēšanas saistītām pusēm	(2 082)	-
KOPĀ:	587 734	-
 <i>Kredīti un izsniegtie avansi</i>		(pārklasificēts)
Ienākumi no finanšu nomas izrietošo prasību cedēšanas nesaistītām pusēm	25 873	51 194
Zaudējumi no finanšu nomas izrietošo prasību cedēšanas nesaistītām pusēm	(178 221)	(364 525)
KOPĀ:	(152 348)	(313 331)
Neto ienākumi/(zaudējumi) no finanšu nomas izrietošo prasību un kredītu un izsniegto avansu cedēšanas	KOPĀ: 584 633	(375 820)

8. Neto peļņa/(zaudējumi) no amortizētajā iegādes vērtībā novērtētu finanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas (turpinājums)

2020. gadā Sabiedrība cedēja debitoru parādus saistītām un nesaistītām pusēm (2019. gadā: tikai saistītām pusēm). Plašāka informācija par darījumiem ar saistītām pusēm ir sniegta 34. piezīmē.

Portfelis, kas tika cedēts saistītai pusei, ietver tikai aktīvus līgumus, kas būtiski palielināja cesijas ienākumus, bet līgumi, kas tika cedēti nesaistītām pusēm, ietver bezcerīgus parādus, kuru līgumi ir tikuši pārtraukti un kurus Sabiedrība nesagaidīja atgūt pilnā apmērā, pārjaunojot līgumu.

Cedējot no finanšu nomas izrietošās prasības vai kredītu un izsniegto avansu portfeli, Sabiedrība atceļ cedētajiem aktīviem izveidoto uzkrājumu vērtības samazinājumam daļu. Papildus informācija sniegta 18. un 19. piezīmē.

Neto zaudējumus, kas rodas no cedētā portfeļa atzīšanas pārtraukšanas, Sabiedrība atzīst atsevišķi un samazina tos par cesijas ienākumiem.

9. Ar savstarpējo kredīvēšanas platformu pakalpojumiem saistītās izmaksas

	2020 EUR	2019 EUR
Maksa par savstarpējās kredīvēšanas platformas izmantošanu	86 496	149 872
KOPĀ:	86 496	149 872

10. Pārdošanas izmaksas

	2020 EUR	2019 EUR
TV un radio mārketinga izdevumi	3 459	104 084
Mārketinga pakalpojumu izdevumi (tai skaitā vides reklāmas)	34 600	181 659
Reklāma tiešsaistē	19 953	47 975
Mārketinga izdevumi kopā	58 012	333 718
Pārējās pārdošanas izmaksas	30 659	9 751
KOPĀ:	88 671	343 469

Saistībā ar 2020. gada sākumā valstī izsludināto ārkārtas situāciju Sabiedrība izvērtēja mārketinga budžetu un pārskatīja mārketinga aktivitātes, kā rezultātā 2020. gadā tika ievērojami samazinātas Sabiedrības izmaksas.

11. Administrācijas izmaksas

	2020 EUR	2019 EUR
Darbinieku algas	1 265 871	1 292 096
Nemateriālo ieguldījumu un pamatlīdzekļu nolietojums	213 044	191 403
Maksa par vadības pakalpojumiem	515 980	430 968
Profesionālie pakalpojumi*	113 616	89 760
Kredītu datu bāzu izdevumi	90 333	134 237
Ziedojumi	-	94 000
IT pakalpojumi	33 646	44 013
Biroja un filiāļu uzturēšanas izdevumi	58 080	83 063
Personāla atlases pakalpojumi	-	6 686
Komandējumu	163	2 152
Komunikāciju izmaksas	20 878	36 366
Citas personāla izmaksas	36 220	20 750
Mazvērtīgā inventāra izdevumi	4 592	7 150
Bankas komisijas	4 329	23 436
Transporta izdevumi	1 838	4 967
Citi administrācijas izdevumi	15 599	45 183
KOPĀ:	2 374 189	2 506 230

*Maksa par Sabiedrības gada pārskata par 2020. gadu revīziju ir EUR 60 000 (2019. gadā: EUR 52 600)

Atbildība augstākajai vadībai

	2020 EUR	2019 EUR
Valdes un padomes locekļi		
Darba alga	140 287	111 670
Valsts obligātās sociālās apdrošināšanas iemaksas	33 795	26 901
KOPĀ:	174 082	138 571

2020. gada 31. decembrī nav saistību pret Sabiedrības valdes locekļiem (2019. gada 31. decembrī: 0). Valdes locekļiem nav piešķirts atalgojums un Sabiedrībai nav saistību attiecībā uz bijušo valdes locekļu vecuma pensijām.

12. Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi

	2020	2019
	EUR	EUR
Ieņēmumi no klientu piesaistes pakalpojumiem*	638 851	1 813 206
Ieņēmumi no pakalpojumu maksas**	643 331	41 368
Ieņēmumi, kas atzīti no finanšu garantijas amortizācijas (38.piezīme)	1 383 329	308 871
Izmaiņas uzkrājumos iespējamām PVN saistībām un soda naudām (28. piezīme)	130 013	15 423
Ieņēmumi no diskonta piemērošanas lietošanas tiesību aktīviem (17.piezīme)	19 397	-
Ieņēmumi no meitas sabiedrības pārdošanas***	-	41 000
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	73 474	58 064
KOPĀ:	2 888 395	2 277 932

*Komisijas naudas ieņēmumi par klientu piesaisti ietver ieņēmumus par sniegtajiem klientu piesaistes pakalpojumiem saistītajai un meitas sabiedrībai.

Ieņēmumi no saistītās puses pieauga no 15 657 EUR 2019. gadā līdz 221 064 EUR 2020. gadā, kas skaidrojams ar pakalpojumu sniegšanas periodu. 2020. gadā pakalpojumi tika sniegti visu gadu, bet 2019. gadā - tikai laikā no novembra līdz decembrim.

Savukārt ievērojamais samazinājums komisijas maksā par klientu piesaisti meitas sabiedrībai no 1 797 549 EUR 2019. gadā uz 417 787 EUR 2020. gadā ir saistāms ar AS "Renti" darbības nostabilizēšanos. Sadarbības līgums ar meitas sabiedrību tika laužts, sākot ar 2020. gada 30. jūniju.

**Ieņēmumi no pakalpojumu maksas par mārketinga, partnerību vadības, automašīnu vērtēšanas, parādu piedziņas, automašīnu pārdošanas, IT sistēmu atbalsta un citiem pakalpojumiem ietver ieņēmumus no meitas sabiedrības, kas 2020. gadā bija EUR 415 850 (2019. gadā: 0), un ieņēmumus no saistītās puses, kas 2020. gadā bija EUR 227 481 (2019. gadā: EUR 41 368). Būtiskais pieaugums pakalpojumu maksā ir saistīts ar pakalpojumu sniegšanas periodu – 2020. gadā pakalpojumi tika sniegti laikā no jūlija līdz decembrim meitas sabiedrībai, bet saistītajai pusei - visu gadu, savukārt 2019. gadā pakalpojumi tika sniegti tikai saistītajai pusei un laikā no septembra līdz decembrim.

***2019. gada 11. jūlijā "mogo" AS pārdeva tai piederošās AS "Primerio Finance" akcijas AS "Mogo Baltics and Caucasus".

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

	2020	2019
	EUR	EUR
Bruto ieņēmumi no darījumiem ar saistītām pusēm	786 579	855 627
Bruto izdevumi darījumos ar saistītām pusēm	(786 579)	(855 627)
Bruto ieņēmumi no darījumiem ar nesaistītām personām	-	239
Bruto izdevumi darījumos ar nesaistītām pusēm	-	(239)
KOPĀ:	-	-

* Ieņēmumi no šo izdevumu iekasēšanas šajos atsevišķajos finanšu pārskatos ir uzrādīti neto vērtībā.

13. Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas

	2020	2019
	EUR	EUR
Gada maksa par kredīvēstības licenci	14 225	14 225
Zaudējumi filiāles apzāģšanas rezultātā	-	87 006
Norakstīti debitoru parādi	12 284	17 084
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	23 084	28 775
KOPĀ:	49 593	147 090

14. Uzņēmumu ienākuma nodoklis

	31.12.2020.	31.12.2019.
	EUR	EUR
Uzņēmumu ienākuma nodokļa (saistības)/pārmaksa	(3 163)	13 260
KOPĀ:	(3 163)	13 260

UIN ir jāmaksā tikai tad, ja tiek izmaksātas dividendes no pārskata gada peļņas, un tas nav piemērojams iepriekšējo gadu uzkrātajai peļņai.

Sabiedrībai uz 31.12.2020. ir uzņēmuma ienākuma nodokļa saistības, pretēji iepriekšējam pārskata periodam, kad Sabiedrība bija pārmaksājusi uzņēmuma ienākuma nodokli uz 31.12.2019. Papildus informāciju lasiet 24. piezīmē.

15. Nemateriālie ieguldījumi

	Licences	Citi nemateriālie ieguldījumi	Nemateriālie ieguldījumi kopā
Sākotnējā vērtība	50 590	102 752	153 342
Uzkrātā amortizācija	(47 494)	(81 710)	(129 204)
As at 1 January 2019	3 096	21 042	24 138
2019			
Iegāde	-	20 623	20 623
Amortizācija	(3 096)	(13 766)	(16 862)
Sākotnējā vērtība	50 590	123 375	173 965
Uzkrātā amortizācija	(50 590)	(95 476)	(146 066)
As at 31 December 2019	-	27 899	27 899
2020			
Iegāde	-	12 919	12 919
Izslēgšana	-	(91 268)	(91 268)
Pārklasifikācija	(11 920)	11 920	-
Amortizācija	-	(26 307)	(26 307)
Izslēgto aktīvu amortizācija	-	91 268	91 268
Pārklasifikācija (amortizācija)	11 920	(11 920)	-
Sākotnējā vērtība	38 670	56 946	95 616
Uzkrātā amortizācija	(38 670)	(42 435)	(81 105)
As at 31 December 2020	-	14 511	14 511

Amortizācijas izmaksas ir iekļautas 11.piezīmē - 'Administrācijas izmaksas'.

16. Pamatlīdzekļi un inventārs, avansa maksājumi par pamatlīdzekļiem un lietošanas tiesību aktīvi

	Pamatlīdzekļi	Avansa maksājumi par pamatlīdzekļiem	Ieguldījumi nomātos pamatlīdzekļos	Lietošanas tiesības, telpas	Lietošanas tiesības, automašīnas	Kopā lietošanas tiesību aktīvi	KOPĀ
Sākotnējā vērtība	326 221	70 082	10 693	229 632	13 664	243 296	650 292
Uzkrātais nolietojums	(253 972)	-	(317)	(164 639)	(4 968)	(169 607)	(423 896)
2019. gada 1. janvārī	72 249	70 082	10 376	64 993	8 696	73 689	226 396
2019. gadā							
Iegāde	99 329	104 808	40 701	932 073	-	932 073	1 176 911
Pārņests uz citiem posteņiem	-	(137 307)	(33 008)	170 315	-	170 315	-
Izslēgšana	(18 430)	-	-	(107 814)	-	(107 814)	(126 244)
Nolietojums	(39 164)	-	(11 464)	(118 945)	(4 968)	(123 913)	(174 541)
Izslēgto aktīvu nolietojums	7 196	-	-	205 890	-	205 890	213 086
Sākotnējā vērtība	407 120	37 583	18 386	1 224 206	13 664	1 237 870	1 700 959
Uzkrātais nolietojums	(285 940)	-	(11 781)	(77 694)	(9 936)	(87 630)	(385 351)
2019. gada 31. decembrī	121 180	37 583	6 605	1 146 512	3 728	1 150 240	1 315 608
2020. gadā							
Iegāde	11 753	-	2 500	51	-	51	14 304
Pārņests uz citiem posteņiem	-	(35 552)	-	35 552	-	35 552	-
Izslēgšana	(237 454)	-	(1 603)	(77 963)	(13 664)	(91 627)	(330 684)
Nolietojums	(56 223)	-	(1 534)	(126 910)	(2 070)	(128 980)	(186 737)
Izslēgto aktīvu nolietojums	236 232	(2 031)	354	49 408	12 006	61 414	295 969
Sākotnējā vērtība	181 419	2 031	19 283	1 181 846	-	1 181 846	1 384 579
Uzkrātais nolietojums	(105 931)	(2 031)	(12 961)	(155 196)	-	(155 196)	(276 119)
2020. gada 31. decembrī	75 488	-	6 322	1 026 650	-	1 026 650	1 108 460

Nolietojuma izmaksas ir iekļautas 11. piezīmē - 'Administrācijas izmaksas'.

17. Lietošanas tiesību aktīvi un nomas saistības

Lietošanas tiesību aktīvi un citas saistības par tiesībām lietot aktīvus finanšu stāvokļa pārskatā un apvienoto ienākumu pārskatā ir uzrādītas šādi:

	31.12.2020. EUR	31.12.2019. EUR
AKTĪVI		
Ilgtermiņa ieguldījumi		
Lietošanas tiesību aktīvi - telpas	1 026 650	1 146 513
Lietošanas tiesību aktīvi - automašīnas	-	3 727
KOPĀ:	1 026 650	1 150 240
PASĪVS		
Ilgtermiņa kreditori		
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	878 613	998 804
Īstermiņa kreditori		
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	103 079	124 438
KOPĀ:	981 692	1 123 242
	2020	2019
Apvienoto ienākumu pārskatā uzrādītās nomas	EUR	EUR
<i>Administrācijas izdevumi</i>		
Izdevumi, kas saistīti ar mazvērtīgu aktīvu nomu un īstermiņa nomām	(54 743)	(69 196)
Telpu lietošanas tiesību aktīva nolietojums (16.piezīme)	(126 910)	(118 944)
Automašīnu lietošanas tiesību aktīva nolietojums (16.piezīme)	(2 070)	(4 969)
<i>Pārējie ienākumi</i>		
Ienākumi/(izdevumi) no diskonta piemērošanas lietošanas tiesību aktīviem (12. piezīme)	19 397	-
<i>Procentu izdevumi (finanšu izmaksas)</i>		
Procentu izdevumi par telpu lietošanas tiesību aktīvu (5.piezīme)	(28 750)	(11 969)
Procentu izdevumi par automašīnu lietošanas tiesību aktīvu (5.piezīme)	(32)	(173)
Kopā nauda aizplūde nomas darījumu rezultātā	(193 108)	(205 251)

Vidēji svērtā aizņēmumu likme nomas saistībām 2020. gadā bija 2,8% (2019: 2,66%).

Izmaksas, kas saistītas ar mainīgiem nomas maksājumiem, kuri nav atkarīgi no indeksa vai likmes, gadā, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī, bija nulle. Sabiedrībai nav nomu ar garantētu atlikušo vērtību vai nomu, kas vēl nav sākušās, bet kuras Sabiedrība ir apņēmusies sniegt.

18. No finanšu nomas izrietošas prasības

Tabulā ir atspoguļota kredīt kvalitāte un maksimālais kredītrisks saskaņā ar Sabiedrības iekšējo kredītreitings sistēmu un iedalījumu stadijās gada beigās. Uzrādītās summas ietver uzkrājumus vērtības samazinājumam.

	2020			2019	
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
					(pārklasificēts)
No finanšu nomas izrietošas prasības	1. stadija	2. stadija	3. stadija	KOPĀ	KOPĀ
Nav kavēti	2 212 068	55 372	55 956	2 323 396	3 718 847
1-30	344 534	222 719	13 947	581 200	1 189 090
31-60	-	51 588	20 169	71 757	170 882
>60	-	-	713 541	713 541	790 680
KOPĀ, BRUTO:	2 556 602	329 679	803 613	3 689 894	5 869 499

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

	2020			
	EUR	EUR	EUR	EUR
	1. stadija	2. stadija	3. stadija	Kopā
No finanšu nomas izrietošas prasības				
Atlikums 2020. gada 1. janvārī (pārklasificēts)	4 356 399	505 764	1 007 336	5 869 499
Pārcelts uz 1. stadiju	121 621	(101 502)	(20 119)	-
Pārcelts uz 2. stadiju	(194 228)	215 116	(20 888)	-
Pārcelts uz 3. stadiju	(242 283)	(123 591)	365 874	-
Iegādāti jauni finanšu aktīvi	491 922	18 096	12 842	522 860
Nokārtoti debitoru parādi	(584 287)	(45 337)	(53 674)	(683 298)
Norakstīti debitoru parādi	(977 403)	(74 105)	(303 787)	(1 355 295)
Daļēji nokārtoti debitoru parādi	(415 139)	(64 762)	(183 971)	(663 872)
Atlikums 2020. gada 31. decembrī	2 556 602	329 679	803 613	3 689 894

18. No finanšu nomas izrietošas prasības (turpinājums)

	2019			
	EUR 1. stadija	EUR 2. stadija	EUR 3. stadija	EUR Kopā
No finanšu nomas izrietošas prasības				
Atlikums 2019. gada 1. janvārī (pārklasificēts)	7 843 849	867 511	1 280 713	9 992 073
Pārcelts uz 1. stadiju	251 343	(223 728)	(27 615)	-
Pārcelts uz 2. stadiju	(395 316)	424 985	(29 669)	-
Pārcelts uz 3. stadiju	(424 535)	(201 980)	626 515	-
Iegādāti jauni finanšu aktīvi	184 653	9 305	12 629	206 587
Nokārtoti debitoru parādi	(1 738 374)	(57 053)	(14 592)	(1 810 019)
Norakstīti debitoru parādi	(493 719)	(232 731)	(672 970)	(1 399 420)
Daļēji nokārtoti debitoru parādi	(871 502)	(80 545)	(167 675)	(1 119 722)
Atlikums 2019. gada 31. decembrī (pārklasificēts)	4 356 399	505 764	1 007 336	5 869 499

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

Debitoru parādi, kas tiek daļēji nokārtoti brīdī, kad aktīvs tiek pārcelts uz citu stadiju, tiek uzskaitīti tajā stadijā, uz kuru aktīvs tiek pārcelts. Tas ir periods līdz datumam, kad no finanšu nomas izrietošas prasības tiek pārceltas uz konkrēto stadiju.

	2020			
	EUR 1. stadija	EUR 2. stadija	EUR 3. stadija	EUR Kopā
Uzkrājumi vērtības samazinājumam				
Atlikums 2020. gada 1. janvārī (pārklasificēts)	121 025	101 562	721 354	943 941
Pārcelts uz 1. stadiju	26 429	(19 442)	(6 987)	-
Pārcelts uz 2. stadiju	(9 129)	16 383	(7 254)	-
Pārcelts uz 3. stadiju	(9 685)	(24 059)	33 744	-
Jaunu iegādātu finanšu aktīvu vērtības samazinājums	6 512	2 731	6 636	15 879
Atcelts vērtības samazinājums nokārtotiem debitoru parādiem	(13 852)	(9 230)	(36 572)	(59 654)
Atcelts vērtības samazinājums norakstītiem debitoru parādiem	(24 017)	(15 710)	(213 956)	(253 683)
Neto pārvērtētie uzkrājumi	(49 677)	(10 424)	157 047	96 946
Atlikums 2020. gada 31. decembrī	47 606	41 811	654 012	743 429

	2019			
	EUR 1. stadija	EUR 2. stadija	EUR 3. stadija	EUR Kopā
Uzkrājumi vērtības samazinājumam				
Atlikums 2019. gada 1. janvārī (pārklasificēts)	323 197	97 999	869 094	1 290 290
Pārcelts uz 1. stadiju	32 960	(24 048)	(8 912)	-
Pārcelts uz 2. stadiju	(21 140)	30 715	(9 575)	-
Pārcelts uz 3. stadiju	(20 488)	(22 817)	43 305	-
Jaunu iegādātu finanšu aktīvu vērtības samazinājums	3 279	1 649	8 135	13 063
Atcelts vērtības samazinājums nokārtotiem debitoru parādiem	(66 839)	(5 674)	(7 700)	(80 213)
Neto pārvērtētie uzkrājumi	(103 955)	52 381	294 512	242 938
Atlikums 2019. gada 31. decembrī (pārklasificēts)	121 025	101 562	721 354	943 941

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

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

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

	Minimālie nomas maksājumi		Minimālie nomas maksājumi	
	EUR 31.12.2020.	% 31.12.2020.	EUR 31.12.2019.	% 31.12.2019.
No finanšu nomas izrietošas prasības				
1. stadija	2 556 602	69%	4 356 399	74%
2. stadija	329 679	9%	505 764	9%
3. stadija	803 613	22%	1 007 336	17%
KOPĀ, BRUTO:	3 689 894	100%	5 869 499	100%

18. No finanšu nomas izrietošas prasības (turpinājums)

	Minimālie nomas maksājumi EUR 31.12.2020.	Izmaiņas perioda laikā EUR %	Minimālie nomas maksājumi EUR 31.12.2019. (pārklasificēts)
No finanšu nomas izrietošas prasības			
1. stadija	2 556 602	(1 799 797)	-41% 4 356 399
2. stadija	329 679	(176 085)	-35% 505 764
3. stadija	803 613	(203 723)	-20% 1 007 336
KOPĀ, BRUTO:	3 689 894	(2 179 605)	-37% 5 869 499

	Uzkrājumi vērtības samazinājumam EUR 31.12.2020.	% 31.12.2020.	Uzkrājumi vērtības samazinājumam EUR 31.12.2019. (pārklasificēts)	% 31.12.2019. (pārklasificēts)
Uzkrājumi zaudējumiem no finanšu nomas izrietošo prasību vērtības samazināšanās				
1. stadija	47 606	6%	121 025	13%
2. stadija	41 811	6%	101 562	11%
3. stadija	654 012	88%	721 354	76%
UZKRĀJUMI KOPĀ:	743 429	100%	943 941	100%

	Uzkrājumi vērtības samazinājumam EUR 31.12.2020.	Izmaiņas perioda laikā EUR %	Uzkrājumi vērtības samazinājuma m EUR 31.12.2019. (pārklasificēts)
Uzkrājumi zaudējumiem no finanšu nomas izrietošo prasību vērtības samazināšanās			
1. stadija	47 606	(73 419)	-61% 121 025
2. stadija	41 811	(59 751)	-59% 101 562
3. stadija	654 012	(67 342)	-9% 721 354
UZKRĀJUMI KOPĀ:	743 429	(200 512)	-21% 943 941

	Minimālie nomas maksājumi EUR 31.12.2020.	Minimālo nomas maksājumu pašreizējā vērtība EUR 31.12.2020.	Minimālie nomas maksājumi EUR 31.12.2019. (pārklasificēts)	Minimālo nomas maksājumu pašreizējā vērtība EUR 31.12.2019. (pārklasificēts)
No finanšu nomas izrietošas prasības				
Līdz 1 gadam	2 417 908	1 551 062	3 842 408	2 291 757
No 2 līdz 5 gadiem kopā	3 145 113	1 983 123	5 601 378	3 460 945
Ilgāk kā 5 gadi	197 081	155 709	137 791	116 797
KOPĀ, BRUTO:	5 760 102	3 689 894	9 581 577	5 869 499

	31.12.2020. EUR	31.12.2019. (pārklasificēts) EUR
Nenopelnītie finanšu ienākumi		
Līdz 1 gadam	866 846	1 550 651
No 2 līdz 5 gadiem kopā	1 161 990	2 140 433
Ilgāk kā 5 gadi	41 372	20 994
KOPĀ, BRUTO:	2 070 208	3 712 078

	31.12.2020. EUR	31.12.2019. (pārklasificēts) EUR
No finanšu nomas izrietošas prasības		
No finanšu nomas izrietošas ilgtermiņa prasības	2 138 832	3 568 392
No finanšu nomas izrietošas īstermiņa prasības	1 449 159	2 141 345
Uzkrātie procenti	101 903	159 762
KOPĀ, BRUTO:	3 689 894	5 869 499

18. No finanšu nomas izrietošās prasības (turpinājums)

	31.12.2020.	31.12.2019. (pārklasificēts)
	EUR	EUR
Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās		
Uzkrājumi vērtības samazinājumam 1. janvārī	943 941	1 290 290
Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās	177 739	503 652
Atcelti uzkrājumi vērtības samazinājumam debitoru parādu cedēšanas dēļ	(378 251)	(850 001)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam 31. decembrī	743 429	943 941

	Ilgtermiņa 31.12.2020.	Īstermiņa 31.12.2020.	Ilgtermiņa 31.12.2019. (pārklasificēts)	Īstermiņa 31.12.2019. (pārklasificēts)
	EUR	EUR	EUR	EUR
No finanšu nomas izrietošās prasības, neto				
No finanšu nomas izrietošās prasības	2 138 832	1 449 159	3 568 392	2 141 345
Uzkrātie procenti	-	101 903	-	159 762
Pie kredītu izsniegšanas samaksātas un saņemtas komisijas	(44 320)	(30 029)	(84 205)	(51 609)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(94 747)	(648 682)	(198 334)	(745 607)
	1 999 765	872 351	3 285 853	1 503 891

2020. gada 31. decembrī daļa no bruto finanšu nomas portfeļa EUR 324 595 apmērā tika iekļāta par labu AS "Citadele banka" kā nodrošinājums izsniegtajai kredītlīnijai (2019. gada 31. decembrī: EUR 556 939).

Darījumi ar savstarpējās kredīvēšanas platformām

Līgumos ir paredzēta atpiršanas garantija, kas nozīmē, ka visus šādu līgumu riskus saglabā Sabiedrība, un klienta saistību neizpildes gadījumā Sabiedrībai ir pienākums atmaksāt P2P investoram visu atlikušo pamatsummu un uzkrātos procentus. Šajā pašā platformā Sabiedrība piedāvā arī kredītus bez atpiršanas garantijas, kas nozīmē, ka visus riskus, kas saistīti ar klienta saistību neizpildi, uzņemas pats P2P investors. Tādējādi daļa no investoru iegādātajiem līgumiem tiek uzskatīti par finanšu aktīviem, kuru atzīšana Sabiedrības finanšu stāvokļa pārskatā varētu tikt pārtraukta.

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

	31.12.2020.	31.12.2019.
	EUR	EUR
Ilgtermiņa		
No finanšu nomas izrietošās prasības	5 596	29 656
Citas saistības	(5 596)	(29 656)
NETO POZĪCIJA:	-	-
Īstermiņa		
No finanšu nomas izrietošās prasības	4 058	16 978
Citas saistības	(4 058)	(16 978)
NETO POZĪCIJA:	-	-
Kopējais bruto portfelis, kura atzīšana Sabiedrības finanšu aktīvu sastāvā ir	9 654	46 634
Kopā citas saistības	(9 654)	(46 634)
KOPĀ NETO POZĪCIJA:	-	-

Pārskata gada beigās 0,3% no bruto portfeļa bija pārdots savstarpējās kredīvēšanas platformas investoriem bez atpakaļpirkuma garantijas (2019. gadā 0,8%).

19. Kredīti un izsniegtie avansi

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

	2020				2019
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
					(pārklasificēts)
Kredīti un izsniegtie avansi	1. stadija	2. stadija	3. stadija	KOPĀ	KOPĀ
Nav kavēti	7 093 209	248 512	224 089	7 565 810	14 027 088
1-30	1 218 232	457 412	56 599	1 732 243	3 674 063
31-60	-	293 215	75 764	368 979	644 273
>60	-	-	1 713 889	1 713 889	1 766 490
KOPĀ, BRUTO:	8 311 441	999 139	2 070 341	11 380 921	20 111 914

19. Kredīti un izsniegtie avansi (turpinājums)

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

	2020			
	EUR	EUR	EUR	EUR
<i>Kredīti un izsniegtie avansi</i>	1. stadija	2. stadija	3. stadija	Kopā
Atlikums 2020. gada 1. janvārī (pārklasificēts)	16 263 860	1 583 838	2 264 216	20 111 914
Pārcelts uz 1. stadiju	443 158	(381 254)	(61 904)	-
Pārcelts uz 2. stadiju	(731 461)	757 670	(26 209)	-
Pārcelts uz 3. stadiju	(839 788)	(332 186)	1 171 974	-
Iegādāti jauni finanšu aktīvi	1 114 243	41 745	81 453	1 237 441
Nokārtoti debitoru parādi	(2 093 092)	(151 673)	(116 746)	(2 361 511)
Norakstīti debitoru parādi	(4 429 680)	(348 866)	(778 672)	(5 557 218)
Daļēji nokārtoti debitoru parādi	(1 415 799)	(170 135)	(463 771)	(2 049 705)
Atlikums 2020. gada 31. decembrī	8 311 441	999 139	2 070 341	11 380 921

	2019			
	EUR	EUR	EUR	EUR
<i>Kredīti un izsniegtie avansi</i>	1. stadija	2. stadija	3. stadija	Kopā
Atlikums 2019. gada 1. janvārī (pārklasificēts)	26 806 794	2 255 287	3 228 054	32 290 135
Pārcelts uz 1. stadiju	690 108	(549 725)	(140 383)	-
Pārcelts uz 2. stadiju	(1 269 079)	1 335 273	(66 194)	-
Pārcelts uz 3. stadiju	(1 111 248)	(387 355)	1 498 603	-
Iegādāti jauni finanšu aktīvi	2 421 921	94 988	53 045	2 569 954
Nokārtoti debitoru parādi	(6 399 584)	(224 285)	(66 285)	(6 690 154)
Norakstīti debitoru parādi	(2 041 305)	(731 962)	(1 814 024)	(4 587 291)
Daļēji nokārtoti debitoru parādi	(2 833 747)	(208 383)	(428 600)	(3 470 730)
Atlikums 2019. gada 31. decembrī (pārklasificēts)	16 263 860	1 583 838	2 264 216	20 111 914

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

	2020			
	EUR	EUR	EUR	EUR
<i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	1. stadija	2. stadija	3. stadija	Kopā
Atlikums 2020. gada 1. janvārī (pārklasificēts)	584 503	358 256	1 640 117	2 582 876
Pārcelts uz 1. stadiju	97 362	(75 710)	(21 652)	-
Pārcelts uz 2. stadiju	(32 241)	41 343	(9 102)	-
Pārcelts uz 3. stadiju	(33 861)	(78 878)	112 739	-
Jaunu iegādātu finanšu aktīvu vērtības samazinājums	30 325	9 335	47 736	87 396
Atcelts vērtības samazinājums nokārtotiem debitoru parādiem	(81 798)	(36 269)	(80 214)	(198 281)
Norakstīts vērtības samazinājums norakstītiem debitoru parādiem	(155 423)	(93 046)	(574 955)	(823 424)
Neto pārvērtētie uzkrājumi	(177 914)	21 212	495 368	338 666
Atlikums 2020. gada 31. decembrī	230 953	146 243	1 610 037	1 987 233

	2019			
	EUR	EUR	EUR	EUR
<i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	1. stadija	2. stadija	3. stadija	Kopā
Atlikums 2019. gada 1. janvārī (pārklasificēts)	1 102 120	275 224	2 075 014	3 452 358
Pārcelts uz 1. stadiju	103 420	(58 115)	(45 305)	-
Pārcelts uz 2. stadiju	(65 662)	87 024	(21 362)	-
Pārcelts uz 3. stadiju	(53 302)	(46 317)	99 619	-
Jaunu iegādātu finanšu aktīvu vērtības samazinājums	154 194	43 209	33 487	230 890
Atcelts vērtības samazinājums nokārtotiem debitoru parādiem	(241 732)	(24 234)	(39 513)	(305 479)
Atcelts vērtības samazinājums norakstītiem debitoru parādiem	(105 237)	(102 680)	(1 190 528)	(1 398 445)
Neto pārvērtētie uzkrājumi	(309 298)	184 145	728 705	603 552
Atlikums 2019. gada 31. decembrī (pārklasificēts)	584 503	358 256	1 640 117	2 582 876

Pārcelšana starp dažādām stadijām atspoguļo gada laikā notikušās izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazinājuma finanšu aktīviem, kuri slēguma bilances datumā ir citā stadijā nekā sākuma bilances datumā. Pārcelšana starp stadijām tiek veikta, balstoties uz ECL perioda sākumā. Neto rezultāts no uzkrājumu zaudējumiem no vērtības samazinājuma pārvērtēšanas tiek uzskaitīts tajā stadijā, uz kuru aktīvs tiek pārcelts. Tas ir periods līdz datumam, kad uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazinājuma pārvērtēšanas tiek pārcelti uz konkrēto stadiju.

19. Kredīti un izsniegtie avansi (turpinājums)

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

	Minimālo aizdevumu maksājumu pašreizējā vērtība		Minimālo aizdevumu maksājumu pašreizējā vērtība	
	EUR	%	EUR	%
			(pārklasificēts)	(pārklasificēts)
<i>Kredīti un izsniegtie avansi</i>	31.12.2020.	31.12.2020.	31.12.2019.	31.12.2019.
1. stadija	8 311 441	73%	16 263 860	81%
2. stadija	999 139	9%	1 583 838	8%
3. stadija	2 070 341	18%	2 264 216	11%
KOPĀ, BRUTO:	11 380 921	100%	20 111 914	100%

	Izmaiņas perioda laikā			
	EUR	%	EUR	%
			(pārklasificēts)	(pārklasificēts)
<i>Kredīti un izsniegtie avansi</i>	31.12.2020.		31.12.2019.	
1. stadija	8 311 441	(7 952 419)	-49%	16 263 860
2. stadija	999 139	(584 699)	-37%	1 583 838
3. stadija	2 070 341	(193 875)	-9%	2 264 216
KOPĀ, BRUTO:	11 380 921	(8 730 993)	-43%	20 111 914

	Uzkrājumi vērtības samazinājumam		Uzkrājumi vērtības samazinājumam	
	EUR	%	EUR	%
			(pārklasificēts)	(pārklasificēts)
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no kredītu un izsniegto avansu vērtības samazināšanās</i>	31.12.2020.	31.12.2020.	31.12.2019.	31.12.2019.
1. stadija	230 953	12%	584 503	23%
2. stadija	146 243	7%	358 256	14%
3. stadija	1 610 037	81%	1 640 117	63%
UZKRĀJUMI KOPĀ:	1 987 233	100%	2 582 876	100%

	Uzkrājumi vērtības samazinājumam		Izmaiņas perioda laikā		Uzkrājumi vērtības samazinājumam	
	EUR		EUR	%	EUR	
					(pārklasificēts)	
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no kredītu un izsniegto avansu vērtības samazināšanās</i>	31.12.2020.				31.12.2019.	
1. stadija	230 953	(353 550)	-60%		584 503	
2. stadija	146 243	(212 013)	-59%		358 256	
3. stadija	1 610 037	(30 080)	-2%		1 640 117	
UZKRĀJUMI KOPĀ:	1 987 233	(595 643)	-23%		2 582 876	

	Minimālie aizdevumu maksājumi	Minimālo aizdevumu maksājumu pašreizējā vērtība	Minimālie aizdevumu maksājumi	Minimālo aizdevumu maksājumu pašreizējā vērtība
	EUR	EUR	EUR	EUR
			(pārklasificēts)	(pārklasificēts)
<i>Kredīti un izsniegtie avansi</i>	31.12.2020.	31.12.2020.	31.12.2019.	31.12.2019.
Līdz 1 gadam	6 876 843	4 361 318	12 910 597	7 049 263
No 2 līdz 5 gadiem kopā	10 389 693	6 553 564	20 661 485	12 425 422
Ilgāk kā 5 gadi	571 415	466 039	800 320	637 229
KOPĀ, BRUTO:	17 837 951	11 380 921	34 372 402	20 111 914

			31.12.2020.	31.12.2019.
				(pārklasificēts)
<i>Nenopelnītie finanšu ienākumi</i>			EUR	EUR
Līdz 1 gadam			2 515 525	5 861 334
No 2 līdz 5 gadiem kopā			3 836 129	8 236 063
Ilgāk kā 5 gadi			105 376	163 091
KOPĀ, BRUTO:			6 457 030	14 260 488

			31.12.2020.	31.12.2019.
			EUR	(pārklasificēts)
<i>Kredīti un izsniegtie avansi</i>			EUR	EUR
Ilgtermiņa kredīti un izsniegtie avansi			7 019 602	13 054 203
Īstermiņa kredīti un izsniegtie avansi			4 032 307	6 532 948
Uzkrātie procenti			329 012	524 763
KOPĀ, BRUTO:			11 380 921	20 111 914

19. Kredīti un izsniegti avansi (turpinājums)

	31.12.2020.	31.12.2019. (pārklasificēts)
	EUR	EUR
Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās		
Uzkrājumi vērtības samazinājumam 1. janvārī	2 582 876	3 452 358
Pārskata gadā atzītie zaudējumi no vērtības samazināšanās	825 171	1 812 640
Atcelti uzkrājumi vērtības samazinājumam debitoru parādu cedēšanas dēļ	(1 420 814)	(2 682 122)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam 31. decembrī	1 987 233	2 582 876

	Ilgtermiņa 31.12.2020.	Īstermiņa 31.12.2020.	Ilgtermiņa 31.12.2019. (pārklasificēts)	Īstermiņa 31.12.2019. (pārklasificēts)
	EUR	EUR	EUR	EUR
Kredīti un izsniegti avansi, neto				
Kredīti un izsniegtie avansi	7 019 602	4 032 307	13 054 203	6 532 948
Uzkrātie procenti	-	329 012	-	524 763
Pie aizdevumu izsniegšanas samaksātas komisijas maksas	75 116	43 149	139 517	72 522
Pie aizdevumu izsniegšanas saņemtas komisijas maksas	(254 581)	(146 241)	(524 387)	(265 067)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(386 260)	(1 600 973)	(768 821)	(1 814 055)
	6 453 877	2 657 254	11 900 512	5 051 111

2020. gada 31. decembrī daļa no bruto kredītu portfeļa EUR 997 441 apmērā tika iekļāta par labu AS Citadele banka kā nodrošinājums izsniegtajai kredītlinijai (2019. gada 31. decembrī: EUR 1 867 339).

20. Ieguldījumi parāda vērtspapīros

Tabulā ir uzrādīti ieguldījumi vērtspapīros, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos.

	31.12.2020. EUR	31.12.2019. EUR
Ieguldījums Mogo Finance S.A emitētās obligācijās	609 000	-
KOPĀ:	609 000	-

Lai samazinātu savu neto parādsaistību pozīciju, 2020. gadā Sabiedrība iegādājās Koncerna mātes sabiedrības emitētās obligācijas. Obligācijas tika iegādātas par to nominālvērtību EUR 700 000 un fiksētu likmi 9,5% apmērā ar dzēšanas termiņu 10.07.2022.

Neviens ieguldījums 2020. gadā netika pārdots un netika veikta kumulatīvās pārvērtēšanas peļņas vai zaudējumu pārceļšana. Gadā, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī, izmaiņas šo ieguldījumu patiesajā vērtībā bija EUR 23 991, kas tika atzītas patiesās vērtības rezervēs un pārējos apvienotajos ienākumos.

21. Pārdošanai turēti aktīvi

	31.12.2020. EUR	31.12.2019. EUR
Pārņemti ķīlu nodrošinājumi	62 640	195 978
	62 640	195 978

Pārņemtie ķīlu nodrošinājumi ir automašīnas, kuras Sabiedrība ir pārņēmusi gadījumos, kad Sabiedrības klients ir pārtraucis pildīt attiecīgā līguma saistības. Iestājoties klienta saistību neizpildei, Sabiedrībai ir tiesības pārņemt automašīnu un pārdot to trešajai pusei. Sabiedrībai nav tiesību pārņemt, pārdot vai iekļāt automašīnu gadījumos, kad klienta saistību neizpilde nav iestājusies. Pārņemtās automašīnas Sabiedrība parasti pārdod 90 dienu laikā pēc pārņemšanas.

22. Nākamo periodu izmaksas

	31.12.2020. EUR	31.12.2019. EUR
Avansa maksājums par Mintos pakalpojumiem	32 634	77 273
Pārējās nākamo periodu izmaksas	81 208	31 931
KOPĀ:	113 842	109 204

23. Pircēju un pasūtītāju parādi

	31.12.2020. EUR	31.12.2019. EUR
Ilgtermiņa debitoru parādi no kredītu un izsniegto avansu cedēšanas saistītām pusēm	187 315	-
Īstermiņa debitoru parādi no kredītu un izsniegto avansu cedēšanas saistītām pusēm	277 853	-
Saistītu personu debitoru parādi	733 385	546 381
Debitoru parādi par pārdotām automašīnām	-	-
Īstermiņa debitoru parādi no kredītu un izsniegto avansu	11 597	357 767
Debitoru parādi par parādu komisijas naudām	105	105
KOPĀ:	1 210 255	904 253

23. Pircēju un pasūtītāju parādi (turpinājums)

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

2020	Ilgtērmiņa debitoru parādi		Īstermiņa debitoru parādi				Īstermiņa parādi kopā
	Bez kavējuma	Ilgtērmiņa parādi kopā	Bez kavējuma	1-30	31-90	> 90 dienas	
Debitoru parādi no kredītu un izsniegto avansu cedēšanas saistītām pusēm	187 315	187 315	277 853	-	-	-	277 853
Saistītu personu debitoru parādi	-	0	134 638	264 205	238 205	96 337	733 385
Debitoru parādi no cedēšanas	-	0	11 597	-	-	-	11 597
Debitoru parādi par parādu komisijas naudām	-	0	-	-	-	105	105
Pircēju un pasūtītāju parādi kopā	187 315	187 315	424 088	264 205	238 205	96 442	1 022 940

Atbilstoši sagaidītajam, un ievērojot vienošanās ar saistītajām pusēm par parādu nokārtošanu, būtiskie kavētie saistīto pušu debitoru parādi tika nokārtoti tūlīt pēc pārskata perioda beigām.

ECL pārskata perioda beigu datumā ir aplēsti, balstoties uz sagaidāmo parādu nokārtošanu. Vadība ir veikusi saistītās puses debitoru parādu izvērtējumu un secinājusi, ka būtiska kredītriska pieauguma nav. Tāpēc pārskata perioda beigu datumā nav atzīti ECL. (2019: EUR 0).

2019	Īstermiņa debitoru parādi				Īstermiņa parādi kopā
	Bez kavējuma	1-30	31-90	> 90 dienas	
Saistītu personu debitoru parādi	253 104	147 339	118 210	27 728	546 381
Debitoru parādi no cedēšanas	357 767	-	-	-	357 767
Debitoru parādi par parādu komisijas naudām	-	-	-	105	105
Pircēju un pasūtītāju parādi kopā	610 871	147 339	118 210	27 833	904 253

ECL pārskata perioda beigu datumā ir aplēsti, balstoties uz sagaidāmo parādu nokārtošanu. Tāpēc pārskata perioda beigu datumā nav atzīti ECL. (2019: EUR 0).

24. Citi debitori

	31.12.2020. EUR	31.12.2019. EUR
Debitoru parāds par finansējuma piesaisti, izmantojot P2P platformu (29.piezīme)*	27 884	-
Avansa maksājumi par precēm un pakalpojumiem	7 237	35 078
Drošības nauda par biroja īri (plašāka informācija ir sniegta 17.piezīmē)	22 179	24 964
Pārmaksātais iedzīvotāja ienākuma nodoklis	-	3 294
Uzņēmumu ienākuma nodokļa pārākums	-	13 260
Uzņēmējdarbības riska valsts nodevas pārākums	12	-
Citi debitori	18 896	75 574
KOPĀ:	76 208	152 170

* Tā kā 2020. finanšu gada beigās savstarpējās kredīvērtēšanas platformā bija izvietots mazāks aizdevumu apjoms nekā 2019. gada beigās, 31.12.2020. Sabiedrībai nav prasību pret savstarpējās kredīvērtēšanas platformu.

Tā kā no savstarpējās kredīvērtēšanas platformas ir atpirkti kredīti, Sabiedrībai 31.12.2019. ir izveidojušies kreditoru parādi pret savstarpējās kredīvērtēšanas platformu. Skatīt 32. piezīmi.

25. Līguma aktīvi

	31.12.2020.	31.12.2019.
Līguma aktīvs no meitas sabiedrības	102 319	88 588
Līguma aktīvs no saistītām pusēm	95 841	18 685
KOPĀ:	198 160	107 273

Lielāko daļu rēķinu izraksta pēc gada beigām un debitoru parādi par šiem rēķiniem ir samaksāti, izņemot EUR 51 791 (2019. gadā: 0), ko veido uzkrātie ieņēmumi no saistītās puses AS "Primer Finance", kas izveidojušies, atzīstot mainīgo atbildību.

Būtisku parādu atgūstamību Sabiedrība izvērtē individuāli. Lēmumu par līguma aktīvu finanšu rezultātu novērtējumu Sabiedrības vadība pieņem individuālā kārtā, atspoguļojot informāciju, kas ir pieejama par konkrētu līguma aktīvu, un būtisku kredītriska pieaugumu. ECL pārskata perioda beigu datumā ir aplēsti, balstoties uz sagaidāmo parādu nokārtošanu. Līguma aktīvi, kas tiek nokārtoti neilgi pēc pārskata perioda beigu datuma, neatzīst ECL. Vadība ir veikusi līguma aktīvu izvērtējumu un secinājusi, ka būtiska kredītriska pieauguma nav. Tāpēc pārskata perioda beigu datumā nav atzīti ECL. (2019: EUR 0).

26. Nauda un naudas ekvivalenti

	31.12.2020.	31.12.2019.
Nauda bankā	98 891	236 437
Nauda kasē*	-	34 134
KOPĀ:	98 891	270 571

Šim finanšu aktīvam 31.12.2020. nav atzīts vērtības samazinājums. (31.12.2019.: 0 EUR).

* Nauda kasē atrodas reģionālos birojos ar mērķi nodrošināt ikdienas darījumus skaidrā naudā. 2020. gadā Sabiedrība slēdza visas filiāles, izņemot to, kas atrodas AS "Ceļu satiksmes drošības direkcija" telpās Rīgā.

Sabiedrība nav izveidojusi ECL uzkrājumus naudai un naudas ekvivalentiem, jo noguldījumi bankās ir īstermiņa un šo aktīvu dzīvescikls saskaņā ar SFPS Nr.9 ir tik īss, ka, ņemot vērā zemo saistību neizpildes varbūtību, ECL apjoms būtu nebūtisks (2019. gadā: EUR 0).

27. Akciju kapitāls (pamatkapitāls)

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

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

Pašu kapitālā nav notikušas izmaiņas ne 2020. gadā, ne 2019. gadā.

Patiesās vērtības rezerve ietver kumulatīvās neto izmaiņas FVOCI parāda vērtspapīru patiesajā vērtībā līdz brīdim, kad aktīva atzīšana tiek pārtraukta vai tas tiek pārklassificēts.

28. Pārējie uzkrājumi

2016. finanšu gada laikā Sabiedrība veica korekcijas PVN deklarācijās par periodu no 2014. līdz 2016. gadam un atzina papildu priekšnodokli. Tāda pati pieeja tika izmantota attiecībā uz visiem periodiem līdz 31.12.2020. Tomēr pastāv nenoteiktība attiecībā uz šī priekšnodokļa atgūšanu un tā ietekmē PVN saistības var pieaugt. Šī iemesla dēļ Sabiedrība ir izveidojusi uzkrājumus deklarētā priekšnodokļa apjomā EUR 333 608 31.12.2020. (31.12.2019.: EUR 365 495 apmērā).

	31.12.2020.	31.12.2019.
Uzkrājumi iespējamām PVN saistībām*	333 608	365 495
Uzkrājumi iespējamām soda naudām	99 314	127 176
KOPĀ:	432 922	492 671

* Uzkrājumi iespējamiem nodokļiem no nodevām ir aprēķināti, balstoties uz Latvijas Republikas nodokļu iestādes piemērotajām likmēm, un diskontēti ar likmi 0,51% (2019: 0,72%) par aplēsto atlikušo tiesvedības procesa ilgumu 3 gadi. Uzkrājumi ir izveidoti iespējamām PVN saistībām.

Izmaiņas uzkrājumos iespējamām PVN saistībām atzīst proporcionāli tajos izdevumu kontos, kuri tiek izmantoti attiecīgā PVN uzskaitē.

Izmaiņas pārējos uzkrājumos	31.12.2019.	Uzkrājumi pārskata gadam	Atcelti uzkrājumi*	Diskonta atcelšana	Uzkrājumu palielinājums/ (samazinājums) kopā	PVN saistību pieaugums	31.12.2020.
Uzkrājumi iespējamām PVN saistībām Latvijā	365 495	17 991	(124 486)	4 344	(102 151)	70 264	333 608
Uzkrājumi iespējamām soda naudām Latvijā	127 176	26 003	(55 376)	1 511	(27 862)	-	99 314
KOPĀ:	492 671	43 994	(179 862)	5 855	(130 013)	70 264	432 922

*2020. finanšu gada laikā Sabiedrība atcēla uzkrājumus iespējamām PVN saistībām un soda naudām Latvijā par periodu no 2017. gada janvāra līdz novembrim, jo saskaņā ar tiesību aktu prasībām tām bija iestāties noilgums.

	31.12.2018.	Uzkrājumi pārskata gadam	Atcelti uzkrājumi*	Diskonta atcelšana	Uzkrājumu palielinājums/ (samazinājums) kopā	PVN saistību pieaugums	31.12.2019.
Uzkrājumi iespējamām PVN saistībām Latvijā	279 137	40 393	-	5 824	46 217	40 141	365 495
Uzkrājumi iespējamām soda naudām Latvijā	169 890	5 513	(70 698)	3 545	(61 640)	18 926	127 176
KOPĀ:	449 027	45 906	(70 698)	9 369	(15 423)	59 067	492 671

*2019. finanšu gada laikā Sabiedrība atcēla uzkrājumus iespējamām soda naudām par PVN saistībām Latvijā, mainot aprēķinātās soda naudas aplēses.

29. Aizņēmumi

<i>Ilgtermiņa</i>	<i>Gada procentu likme (%)</i>	<i>Dzēšanas termiņš</i>	31.12.2020.	31.12.2019.
<i>Aizņēmumi pret obligācijām</i>			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 iegādes izmaksas			-	(239 960)
KOPĀ:			-	30 059 243
<i>Savstarpējās kredītēšanas platformās piesaistīts finansējums</i>				
Savstarpējās kredītēšanas platformās piesaistīts finansējums ³⁾	8% - 14%	30.11.2025.	4 809 762	5 794 086
Saistību iegādes izmaksas savstarpējās kredītēšanas platformās piesaistītajam finansējumam			(25 837)	(71 647)
KOPĀ:			4 783 925	5 722 439
<i>Aizņēmumi no bankām</i>				
Aizņēmums no bankas ⁶⁾	8%	30.04.2021	-	2 106 840
KOPĀ:			-	2 106 840
<i>Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem</i>				
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem – telpas ⁴⁾	2,74-2,86%	līdz 5 gadam	441 503	554 420
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem – automašīnas ⁴⁾	2,74-2,86%	> No 1 gada – 5 gadu laikā	437 110	444 384
KOPĀ:			878 613	998 804
ILGTERMIŅA AIZŅĒMUMI KOPĀ:			5 662 538	38 887 326
<i>Īstermiņa</i>	<i>Gada procentu likme (%)</i>	<i>Dzēšanas termiņš</i>	31.12.2020.	31.12.2019.
<i>Aizņēmumi pret obligācijām</i>			EUR	EUR
Obligāciju emisija 20 miljonu EUR vērtībā ¹⁾	10-12%	31.03.2021.	17 166 000	-
Obligāciju emisija 10 miljonu EUR vērtībā ¹⁾	10-12%	31.03.2021.	6 963 000	-
Papildu uzkrātie procenti par obligācijām ⁵⁾			367 626	-
Obligāciju iegādes izmaksas			(16 511)	-
KOPĀ:			24 480 115	-
<i>Savstarpējās kredītēšanas platformās piesaistīts finansējums</i>				
Savstarpējās kredītēšanas platformās piesaistīts finansējums ³⁾	8-14%	30.11.2025.	1 854 866	2 612 226
Uzkrātie procenti par savstarpējās kredītēšanas platformās piesaistīto finansējumu			38 506	48 868
KOPĀ:			1 893 372	2 661 094
<i>Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem</i>				
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem – telpas ⁴⁾	2,74-2,86%	līdz 1 gadam	103 079	120 613
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem – automašīnas ⁴⁾	2,64%	līdz 1 gadam	-	3 825
KOPĀ:			103 079	124 438
<i>Aizņēmumi no bankām</i>				
Aizņēmumi no bankām ⁶⁾	8% + 6m EUR	30.04.2021	1 189 618	-
Aizņēmumi no bankām ⁷⁾	7.5%	26.02.2021	500 000	-
Uzkrātie procenti no aizņēmumiem no bankām			208	-
KOPĀ:			1 689 826	-
ĪSTERMIŅA AIZŅĒMUMI KOPĀ:			28 166 392	2 785 532

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

31. decembrī Sabiedrība ar obligācijām ir piesaistījusi EUR 17 166 000 (31. decembrī: EUR 20 000 000). Lai samazinātu savu neto parādsaistību pozīciju, 2020. gadā Sabiedrība iegādājās savas emitētās obligācijas.

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

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

31. decembrī Sabiedrība ar obligācijām ir piesaistījusi EUR 6 963 000 (31. decembrī: EUR 10 000 000). Lai samazinātu savu neto parādsaistību pozīciju, 2020. gadā Sabiedrība iegādājās savas emitētās obligācijas.

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

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

2021. gada 1. martā, īstenojot publisko piedāvājumu, JSC "mogo" emitēja nodrošinātās korporatīvās obligācijas (LV0000802452) EUR 30 miljonu vērtībā, kuras no 2021. gada 31. marta atrodas regulētā tirgū – Nasdaq Riga Baltijas Regulētajā tirgū, un 71,4% no abām emisijām tika pārfinansēti.

Papildu informācija ir sniegta 41. piezīmē.

29. Aizņēmumi (turpinājums)

- 3) Savstarpējās kredītēšanas platformā piesaistītais finansējums tiek pārskaitīts uz Sabiedrības bankas kontiem reizi nedēļā. 2020. gada decembrī Sabiedrība bija atpirkusi no savstarpējās kredītēšanas platformas vairāk kredītu nekā ievietojis tajā, salīdzinot ar 2019. gada decembri.
- 4) Sabiedrība ir noslēgusi vairākus nomas līgumus par biroja telpām un filiālēm, kā arī vairākus automašīnu nomas līgumus. (2. piezīmes sadaļa SFPS Nr.16: "Nomas"). Pārskata gada laikā Sabiedrība slēdza visas filiāles, izņemot to, kas atrodas Ceļu satiksmes drošības direkcijā, tāpēc gandrīz visi filiāļu īres līgumi tika pārtraukti, un finanšu gada laikā tika pārtraukti arī automašīnu nomas līgumi.
- 5) Posteni veido uzkrātie procenti, kas būs jāmaksā obligāciju dzēšanas termiņā, tāpēc uzkrātie procenti 2019. gadā ir klasificēti kā ilgtermiņa, bet 2020. gadā – kā īstermiņa.
- 6) 2019. gada 2. augustā AS "Citadele banka" piešķīra AS "mogo" kredītlīniju 1,4 miljonu eiro apmērā (31.12.2019.: 3 miljoni eiro), lai pārfinansētu esošās parādsaistības. Līguma beigu termiņš ir 2021. gada 30. aprīlis.
- Grozījumi kredītlīnijas līgumā tika parakstīti 2021. gada 3. martā. Papildu informācija ir sniegta 41. piezīmē.
- 7) 2020. gada 29. decembrī AS "Signet Bank" piešķīra AS "mogo" kredītlīniju EUR 500 000 apmērā. Līguma beigu termiņš iestājas 2021. gada februārī. Aizņēmuma pamatsumma un uzkrātie procenti tika atmaksāti 2021. gada februārī.

Savstarpējās kredītēšanas platformas kreditoru/debitoru parādu pozīcija gada beigās:

	31.12.2020. EUR	31.12.2019. EUR
(Saišķības)/prasības par piesaistīto finansēju caur P2P platformām (24., 32. piezīme)	27 884	(438 349)
KOPĀ:	27 884	(438 349)

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

	31.12.2020. EUR	31.12.2019. EUR
Uzkrātie izdevumi par piesaistīto finansēju caur interneta platformām (33. piezīme)	7 026	7 471
KOPĀ:	7 026	7 471

<i>Izmaiņas saistībās</i>	31.12.2019.	Ienākošās naudas plūsmas	Izejošās naudas plūsma	Citi	31.12.2020.
Savstarpējās kredītēšanas platformās piesaistīts finansējums	8 406 312	1 939 656	(4 999 995)	1 318 655*	6 664 628
Nomas saistības par lietošanas tiesību	1 123 242	-	(92 875)	(48 675)	981 692
Saistības par emitētām obligācijām	30 000 000	6 305 000	(12 176 000)	-	24 129 000
Aizņēmums no bankas	2 106 840	11 053 000	(11 470 222)	-	1 689 618
KOPĀ AIZŅĒMUMU PAMATSUMMA:	41 636 394	19 297 656	(28 739 092)	1 269 980	33 464 938

*Pārējās izmaiņas savstarpējās kredītēšanas platformās piesaistītajā finansējumā ir saistītas ar savstarpējo parādu ieskaitu, ko sabiedrības veic katru nedēļu bez naudas pārskaitījumiem.

<i>Izmaiņas saistībās</i>	31.12.2019.	Ienākošās naudas plūsmas	Izejošās naudas plūsma	Aprēķināts par gadu	31.12.2020.
Papildu uzkrātie procenti par obligācijām	299 203	-	(9 967)	78 390	367 626
Obligāciju iegādes izmaksas	(239 960)	-	-	223 449	(16 511)
Obligāciju procentu izdevumi	-	-	(2 838 225)	2 838 225	-
Procentu izdevumi par savstarpējās kredītēšanas platformās piesaistīto finansējumu	48 868	-	(769 258)	758 896	38 506
Savstarpējās kredītēšanas platformās piesaistīts finansējums	(71 647)	-	(3 900)	49 710	(25 837)
Procentu izdevumi par lietošanas tiesību aktīviem	-	-	(28 782)	28 782	-
Procentu izdevumi par aizņēmumu no bankas	-	-	(149 973)	150 181	208
KOPĀ PROCENTUS NESOŠAS SAISTĪBAS:	36 464	-	(3 800 105)	4 127 633	363 992
KOPĀ AIZŅĒMUMI:	41 672 858	19 297 656	(32 539 197)	5 397 613	33 828 930

29. Aizņēmumi (turpinājums)

	31.12.2018.	Ienākošā naudas plūsma (pārklasificēts)	Izejošās naudas plūsma (pārklasificēts)	Citi (pārklasificēts)	31.12.2019.
<i>Izmaiņas saistībās</i>					
Savstarpējās kredīvēšanas platformās piesaistīts finansējums	13 661 817	4 046 840	(10 737 766)	1 435 421*	8 406 312
Nomas saistības par lietošanas tiesību	74 372	-	(116 915)	1 165 785*	1 123 242
Saistības par emitētām obligācijām	30 000 000	6 346 083	(6 346 083)	-	30 000 000
Aizņēmumi no saistītām sabiedrībām	-	1 490 000	(1 490 000)	-	-
Aizņēmumi no saistītām sabiedrībām	330 000	-	(330 000)	-	-
Aizņēmums no bankas	-	5 364 050	(3 257 210)	-	2 106 840
KOPĀ AIZŅĒMUMU PAMATSUMMA:	44 066 189	17 246 973	(22 277 974)	2 601 206	41 636 394

*Pārējās izmaiņas savstarpējās kredīvēšanas platformās piesaistītajā finansējumā ir saistītas ar savstarpējo parādu ieskaitu, ko sabiedrības veic katru nedēļu bez naudas pārskaitījumiem.

** Būtiskais pieaugums nomas saistībās par lietošanas tiesību aktīviem ir saistīts ar nomas līgumu, kas noslēgts 12.12.2018. par Sabiedrības jauno biroju Skanstes ielā 52 no 11.09.2019.

	31.12.2018.	Ienākošās naudas plūsma (pārklasificēts)	Izejošās naudas plūsma (pārklasificēts)	Aprēķināts par gadu (pārklasificēts)	31.12.2019.
<i>Izmaiņas saistībās</i>					
Papildu uzkrātie procenti par obligācijām	182 493	-	(14 279)	130 989	299 203
Obligāciju iegādes izmaksas	(274 247)	-	(330 355)	364 642	(239 960)
Obligāciju procentu izdevumi	-	-	(3 020 780)	3 020 780	-
Uzkrātie procenti par savstarpējās kredīvēšanas platformās piesaistīto finansējumu	70 513	-	(1 443 643)	1 421 998	48 868
Savstarpējās kredīvēšanas platformās piesaistīts finansējums	(185 180)	-	(11 391)	124 924	(71 647)
Procentu izdevumi no nesaistītām sabiedrībām	-	-	(5 377)	5 377	-
Procentu izdevumi no saistītām sabiedrībām	22 343	-	(52 937)	30 594	-
Procentu izdevumi par lietošanas tiesību aktīviem	-	-	(12 143)	12 143	-
Procentu izdevumi par aizņēmumu no bankas	-	-	(96 990)	96 990	-
KOPĀ PROCENTUS NESOŠAS SAISTĪBAS:	(184 078)	-	(4 987 895)	5 208 437	36 464
KOPĀ AIZŅĒMUMI:	43 882 111	17 246 973	(27 265 869)	7 809 643	41 672 858

30. No pircējiem saņemtie avansi un citi maksājumi

	31.12.2020. EUR	31.12.2019. EUR
Saņemti neidentificēti maksājumi*	15 760	17 586
Bijušo klientu pārmaksas	34 614	27 687
KOPĀ:	50 374	45 273

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

2020. un 2019. gadā veiktie avansa maksājumi ir uzrādīti no finanšu nomas izrietošas prasību un kredītu un izsniegto avansu sastāvā.

31. Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas

	31.12.2020. EUR	31.12.2019. EUR
Valsts obligātās sociālās apdrošināšanas iemaksas	60 129	46 994
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	43 467	-
Pārējie nodokļi	-	1
KOPĀ:	103 596	46 995

32. Pārējie kreditori

	31.12.2020. EUR	31.12.2019. EUR
Debitoru parāds par finansējuma piesaisti, izmantojot P2P platformu*	-	438 349
Saistības pret darbiniekiem par darba algu	60 120	64 603
Saistības par maksājumiem, kas saņemti no saistīto pušu klientiem	315 566	222 358
Pārējie kreditori	8 040	-
KOPĀ:	383 726	725 310

*31.12.2020. Sabiedrībai ir prasības pret P2P platformu, bet 31.12.2019. tai bija saistības pret P2P platformu. Papildu informācija ir sniegta 24. piezīmē.

33. Uzkrātās saistības

	31.12.2020. EUR	31.12.2019. EUR
Uzkrātās saistības par nesaistītu pušu sniegtiem pakalpojumiem	74 408	50 221
Uzkrātās saistības par saistītu pušu sniegtiem vadības pakalpojumiem	69 174	39 833
Uzkrātie neizmantotie atvaļinājumi	81 377	79 495
Uzkrājumi darbinieku prēmijām	63 397	31 023
Uzkrātie izdevumi piesaistīto finansēju caur interneta platformām (29. piezīme)	7 026	7 471
KOPĀ:	295 382	208 043

34. Darījumi ar saistītām sabiedrībām

Kreditoru un debitoru parādi nav nodrošināti ar jebkāda veida ķīlu.
2020. un 2019. gadā veiktie darījumi ar saistītām pusēm ir šādi:

	2020 EUR	2019 EUR
<u>Sniegti pakalpojumi</u>		
- Ieņēmumi no izdevumu iekasēšanas (12. piezīme)*	786 579	855 627
- "Mogo Baltics and Caucasus" AS (mātes sabiedrība)	19 958	45 123
- Meitas sabiedrība	375 861	612 167
- HUB**	126 028	118 430
- Citas saistītās puses	264 732	79 907
- Sniegti citi pakalpojumi	1 284 785	1 856 974
- Meitas sabiedrībai sniegti klientu piesaistes un citi pakalpojumi (12. piezīme)	833 637	1 797 549
- Cītam saistītām pusēm sniegti klientu piesaistes un citi pakalpojumi	451 148	59 425
<u>Saņemti pakalpojumi</u>		
- Vadības pakalpojumi (11. piezīme)***	515 980	430 968
- HUB**	390 808	100 003
- "Mogo Baltics and Caucasus" AS (mātes sabiedrība)	125 172	330 965
- Saņemti citi pakalpojumi***	51 117	109 615
- HUB**	11 702	4 795
- "Mogo Baltics and Caucasus" AS (mātes sabiedrība)	2 063	2 058
- Meitas sabiedrība	20 065	8 561
- "Longo Latvia" AS	11 939	93 212
- Citas saistītās puses	5 348	989
<u>Aktīvi</u>	312 758	1 256 320
- Pamatlīdzekļu iegāde no HUB**	-	515
- Meitas sabiedrībai pārdotas automašīnas	312 758	980 280
- "Longo Latvia" AS pārdotas automašīnas	-	275 525
<u>Iegūtās automašīnas pārdošanai finanšu līzīngā²⁾</u>	32 395	295 300
- Automašīnas no meitas sabiedrības	32 395	92 400
- Automašīnas no "Longo Latvia" AS	-	202 900
<u>Procentu ieņēmumi (4. piezīme)</u>	3 814 270	2 446 545
- Mogo Finance S.A.	2 715 262	2 127 395
- Meitas sabiedrība	591 360	319 150
- Citas saistītās puses	507 648	-
<u>Procentu izdevumi (5. piezīme)</u>	34 008	366 508
- Mogo Finance S.A.	34 008	366 508
<u>Cesijas ieņēmumi (8. piezīme)³⁾</u>	734 275	-
- Citas saistītās puses	734 275	-

*Ja kāda cita puse ir iesaistīta preču vai pakalpojumu sniegšanā Sabiedrības klientiem, Sabiedrība uzskata, ka šajos darījumos tā darbojas kā pilnvarnieks. (3., 12. piezīme).

**HUB - ar nosaukumu HUB ir uzrādītās Sabiedrības saistītās puses AS "Mogo Baltics and Caucasus", AS "Mogo Eastern Europe", AS "Mogo Africa", AS "Mogo Consumer Finance" un AS "Mogo Car Finance".

***Citi saņemti pakalpojumi - ietver automašīnu pārdošanas komisijas naudas (kas ietilpst neto finanšu līzīngā debitoru parādos) un atvaļinājuma kompensācijas darbiniekiem, kas pārcelti no "mogo" AS uz HUB sabiedrībām. Darījuma rezultātā netika atzīta ne peļņa, ne zaudējumi.

****Vadības pakalpojumi ietver neatskaitāmu PVN.

1) Automašīnas, kas atsavinātas klientiem, ar kuriem Sabiedrība ir lauzusi līgumus, Sabiedrība ir pārdevusi saistītajai sabiedrībai "Longo Latvia" AS. Ieņēmumi no pārdošanas samazina konkrēto klientu parādu Sabiedrībai un pārdošanas brīdī tiek atzīti kā no finanšu nomas izrietošo prasību samazinājums.

2) Sabiedrība ir iegādājusies automašīnas no saistītās puses "Longo Latvia" AS un meitas sabiedrības, un šīs automašīnas tika pārdotas klientiem uz finanšu nomas nosacījumiem (18. piezīme). Šajos darījumos nav gūta peļņa vai zaudējumi.

3) Cesijas rezultāts no saistītām pusēm tiek atspoguļots Neto peļņā / (zaudējumos) no amortizētajā iegādēs vērtībā novērtētu finanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas (8. piezīme).

34. Darījumi ar saistītām sabiedrībām (turpinājums)

Saistīto personu debitoru parādi

<i>Ilgtermiņa</i>	Gada procentu likme (%)	Dzēšanas termiņš	31.12.2020. EUR	31.12.2019. EUR
Debitoru parāds par aizņēmumu no saistītās sabiedrības ¹⁾	12.50	2023. gada aprīlis	23 173 036	24 298 800
Debitoru parāds par aizņēmumu no meitas sabiedrības ²⁾	12.50	2024. gada janvāris	5 620 212	3 653 212
Debitoru parāds par aizņēmumu no citas saistītās sabiedrības ³⁾	12.50	2024. gada septembris	5 159 729	-
<i>Īstermiņa</i>				
Uzkrātie procenti ¹⁾			246 530	-
KOPĀ:			34 199 507	27 952 012

1) 2017. gadā Sabiedrība parakstīja aizdevuma līgumu ar Koncerna mātes sabiedrību Mogo Finance S.A. Saskaņā ar šī līguma nosacījumiem abām pusēm ir iespēja vienoties par elastīgu aizdevuma izmaksu un tā atmaksas nosacījumiem. Maksimālais aizdevuma apjoms ir 30 miljoni EUR un dzēšanas termiņš ir 27.04.2023.

2) 03.01.2019. Sabiedrība parakstīja aizdevuma līgumu ar "Renti" AS par kredītlīniju EUR 10 000 000 apmērā ar dzēšanas termiņu 03.01.2024. un fiksētu procentu likmi 12,5%.

3) 09.04.2020. Sabiedrība parakstīja aizdevuma līgumu ar "Mogo Car Finance" AS par kredītlīniju EUR 15 000 000 apmērā ar dzēšanas termiņu 24.09.2024. un fiksētu procentu likmi 12,5%.

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

2020	1. stadija	2. stadija	3. stadija	Kopā
Debitoru parāds par aizņēmumu no Koncerna mātes sabiedrības	23 173 036	-	-	23 173 036
Meitas sabiedrības debitoru parāds par aizņēmumu	5 620 212	-	-	5 620 212
Debitoru parāds par aizņēmumu no citas saistītās sabiedrības	5 159 729	-	-	5 159 729

Radniecīgo sabiedrību debitoru parādi par aizņēmumiem ir pakļauti Sabiedrības kredītriskam. Tāpēc ir izmantots salīdzinošs PD rādītājs, kas balstīts uz Standard & Poor's korporatīvās statistikas izpēti. LGD rādītājs ir noteikts, izvērtējot saistītās puses finanšu stāvokli.

Saistītās puses debitoru parādam par izsniegtu aizdevumu nav atzīti ECL (2019. gadā: EUR 0).

<i>Īstermiņa</i>	31.12.2020. EUR	31.12.2019. EUR
Meitas sabiedrības debitoru parādi	655 616	475 608
Debitoru parādi no kredītu un izsniegto avansu cedēšanas	465 168	-
Citi debitoru parādi no saistītajām personām	77 769	70 773
KOPĀ:	1 198 553	546 381
KOPĀ DEBITORI:	35 398 060	28 498 393

Saistīto personu debitoru parādu iedalījums pēc vecuma struktūras ir aprakstīts 23. piezīmē.

Parādi un pārējie kreditorparādi radniecīgajām sabiedrībām

	31.12.2020. EUR	31.12.2019. EUR
Kreditoru parādi "Mogo Baltics and Caucasus" AS	-	47 328
Pārējie kreditorparādi "Primerio Finance" AS (skat. 32. piezīmi)	315 566	222 358
Parādi citām radniecīgajām sabiedrībām	-	28 324
KOPĀ:	315 566	298 010

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

35. Ieguldījumi meitas sabiedrību kapitālā

Sabiedrības ieguldījumi meitas sabiedrībā 2020. gada 31. decembrī un 2019. gada 31. decembrī ir šādi:

Sabiedrība	Business	Īpatsvars	Sabiedrības ieguldījums	
			31.12.2020. EUR	31.12.2019. EUR
"Renti" AS	Automašīnu noma	100%	5 500 000	5 500 000
Vērtības samazināšanās:			-	-
Neto ieguldījumi meitas sabiedrībās kopā:			5 500 000	5 500 000

Ieguldījumu meitas sabiedrībās vērtības samazinājumu Sabiedrības vadība ir pārbaudījusi, izmantojot vērtēšanas metodes un pieņēmumus, kas aprakstīti sadaļā par vērtības samazinājuma pārbaudēm. Veicot vērtības samazinājuma aprēķinus, gadā, kas beidzās 2019. gada 31. decembrī, netika atzīts papildu vērtības samazinājums (2019. gadā: 0).

Ienākumi no ieguldījumiem

No Sabiedrības meitas sabiedrības dividendes nav saņemtas ne 2020., ne 2019. gadā.

35. Ieguldījumi meitas sabiedrību kapitālā (turpinājums)

Papildu ieguldījumi meitas sabiedrībā

Sabiedrība ir veikusi šādus norēķinus par jaunajām kapitāla akcijām:	31.12.2020. EUR	31.12.2019. EUR
"Renti" AS dibināšana/ akciju kapitāla palielināšana	-	5 000 000
KOPĀ:	-	5 000 000

Vērtības samazinājuma pārbaudes

"Renti" AS atgūstamā vērtība ir noteikta, balstoties uz lietošanas vērtības aprēķinu, kurā izmantotas naudas plūsmas prognozes no vadības apstiprinātiem finanšu budžetiem. Veicot aprēķinus, vadība nav identificējusi vērtības samazinājumu Sabiedrības ieguldījumam "Renti" AS par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī, izmantojot to pašu pieeju, kas tika izmantota gadā, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī.

Plašāka informācija par galveno izmantoto pieņēmumu jūtīgumu ir sniegta 3. piezīmē.

"Renti" AS darbības finanšu rezultāti ir šādi:

	2020 EUR	2019 EUR
Nomas ieņēmumi	6 240 662	3 984 410
Zaudējumi	(1 442 333)	(1 298 865)
	31.12.2020. EUR	31.12.2019. EUR
Apgrozāmie līdzekļi	1 562 656	1 707 121
Ilgtermiņa ieguldījumi	14 711 103	13 760 458
Īstermiņa kreditori	(2 346 248)	(3 633 266)
Ilgtermiņa saistības	(11 896 383)	(8 416 468)
Neto aktīvi	2 031 128	3 417 845

36. Pārējie ieguldījumi

Sabiedrība	Īpatsvars	31.12.2020. EUR	31.12.2019. EUR
Mogo IFN (Rumānija)	0.01%	20	20
LLC Mogo Belarus	0.01%	6	6
KOPĀ:		26	26

Ieguldījumi sabiedrību kapitālos ir klasificēti un novērtēti kā patiesajā vērtībā novērtēti pašu kapitāla instrumenti ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos. Ieguldījumus sabiedrību kapitālos Sabiedrība ir izvēlējusies neatgriezeniski klasificēt šajā kategorijā, jo tai ir nodoms turēt šos ieguldījumus pārredzamā nākotnē.

37. Saistības un ārpusbilances posteņi

Sākot ar 2018. gada 9. jūliju, Mogo Finance S.A. un tās meitas sabiedrības (ieskaitot "mogo" AS) ir noslēgušas vairākus ķīlas līgumus ar Greenmarck Restructuring Solutions GmbH, reģistrējot ķīlu pār meitas sabiedrību akcijām, meitas sabiedrību pašreizējām un nākotnes prasībām par izsniegtiem kredītiem, meitas sabiedrību preču zīmēm, vispārēju meitas sabiedrību aktīvu ķīlu un primāro bankas kontu ķīlu, ja iespējama, lai nodrošinātu Mogo Finance S.A. saistības pret obligāciju turētājiem, kas izriet no Mogo Finance S.A. emitētajām obligācijām. Vēlāk ķīlas līgumiem tika pievienoti citi ķīlas devēji, kas saskaņā ar obligāciju noteikumiem un nosacījumiem bija kļuvuši būtiski (meitas sabiedrības ar neto portfeli, kas pārsniedz EUR 7 500 000). Aktīvu, kas iekļāti saskaņā ar komercķīlas līgumu ar Greenmarck Restructuring Solutions GmbH, aplēstā vērtība 31.12.2020. ir 46.6 miljoni eiro (47.1 miljoni eiro 31.12.2019.)

Sākot ar 2018. gada 13. novembri Mogo Finance S.A. kā emitents un tās meitas sabiedrības (ieskaitot "mogo" AS) kā garantētāji parakstīja 2018. gada 9. jūlijā noslēgto garantijas līgumu ar grozījumiem 2018. gada 13. novembrī, 2019. gada 13. janvārī, 2019. gada 31. maijā un 2019. gada 11. novembrī, saskaņā ar kuru garantētāji bez nosacījumiem un neatsaucami garantē neatkarīgas maksājumu saistības pret katru Mogo Finance S.A. obligāciju turētāju par to, ka tiks savlaicīgi un precīzi samaksāta pamatsumma un procenti, kā arī jebkuras citas summas, kas maksājamas viņiem saskaņā ar Mogo Finance S.A. obligāciju prospektos noteikto (38. piezīme).

2018. gada 26. februārī Sabiedrība noslēdza galvojuma līgumu ar Ardshinbank CJSC un Mogo LLC, lai nodrošinātu Mogo LLC saistības pret Ardshinbank CJSC, kas izriet no aizdevuma līguma, kas 2018. gada 26. februārī noslēgts starp Ardshinbank CJSC un Mogo LLC. Galvojuma līguma maksimālais saistību apjoms nepārsniedz aizdevuma pamatsummu EUR 1 000 000.

Kā aprakstīts 41. piezīmē, galvojuma līgums ir pagarināts līdz 2022. gadam.

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

2019. gada 31. jūlijā "mogo" AS noslēdza komercķīlas līgumu ar AS "Citadele banka", saskaņā ar kuru atsevišķas "mogo" AS obligācijas ir iekļātas par labu AS "Citadele banka", nodrošinot "mogo" AS, "mogo" OU un UAB "mogo LT" saistības pret AS "Citadele banka", kas izriet no 2019. gada 8. jūlijā noslēgtā kredītlīnijas līguma. 2020. gada 31. decembrī daļa no bruto finanšu nomas portfeļa 1,3 miljonu eiro apmērā tika iekļāta par labu AS "Citadele banka" kā nodrošinājums izsniegtajai kredītlīnijai (2019. gada 31. decembrī: 2,4 miljoni eiro).

Kredītlīnijas līguma nosacījumi ir mainīti pēc pārskata perioda beigu datuma (41. piezīme).

2017. gada 5. decembrī Sabiedrība noslēdza komercķīlas līgumu ar "Mintos Finance Estonia" OU, lai nodrošinātu Sabiedrības saistības pret "Mintos Finance Estonia" OU, kas radušās no sadarbības līguma aizdevumu izsniegšanā Nr. 36/2017-L, kas noslēgts 2017. gada 5. decembrī. 31.12.2020. Sabiedrība ir iekļājusī bruto debitoru parādus EUR 7 279 306 apmērā (31.12.2019.: 9 043 890 EUR).

37. Saistības un ārpusbilances posteņi (turpinājums)

2020. gada 29. decembrī "mogo" AS noslēdza komercķīlas līgumu ar AS "Signet Bank", saskaņā ar kuru atsevišķas "mogo" AS obligācijas ir iekļātas par labu AS "Signet bank", nodrošinot "mogo" AS saistības pret AS "Signet bank", kas izriet no 2020. gada 29. decembrī noslēgtā aizdevuma līguma. 2020. gada 31. decembrī daļa no Sabiedrības emitētajām obligācijām 1,1 miljonu eiro apmērā tika iekļāta par labu AS "Signet bank" kā nodrošinājums izsniegtam aizdevumam (2019. gada 31. decembrī: 0).

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

Balstoties uz klienta sūdzību, 2020. gada 13. novembrī Patērētāju tiesību aizsardzības centrs (PTAC) ierosināja administratīvo lietu pret Sabiedrību par atkārtotu parādu piedziņas izdevumu 17 EUR apmērā kompensācijas pieprasīšanu no klienta katru reizi, kad patērētājs bija nokavējis grafikā paredzēto maksājumu par vairāk kā 10 dienām, ko PTAC uzskata par pārmērīgu rīcību.

Klientiem, kuri kavē maksājumus, parādu piedziņas izdevumu kompensēšana ir bijusi spēkā kopš 2015. gada, un šo politiku ir izskatījis PTAC, par ko Sabiedrībai 2018. gada aprīlī ir nosūtīta vēstule, savukārt otra vēstule, kurā Sabiedrībai ir lūgts pārskatīt šo praksi, tika saņemta 2019. gada decembrī. Sabiedrības vadība uzskata, ka parādu piedziņas izdevumu kompensācijas pieprasīšana papildus soda naudai par kavētu maksājumu nav aizliegta normatīvajos aktos, ja to var pamatot ar Sabiedrības gūtiem izdevumiem. Tāpēc Sabiedrība nav pārkāpusi normatīvo aktu prasības. Pārskata perioda beigu datumā pēc sarunām ar PTAC Sabiedrības vadība ir izvērtējusi šīs lietas iespējamo iznākumu.

PTAC lēmums saskaņā ar Negodīgas komercprakses aizlieguma likuma 15. panta astoto daļu var ietvert dažādus pasākumus, ieskaitot prasību Sabiedrībai nākotnē pārtraukt pieprasīt kompensācijas par parādu piedziņas izmaksām (ko Sabiedrība ir pārtraukusi darīt kopš 31.03.2021.) vai arī papildus tam uzlikt soda naudu EUR 100 000 apmērā.

Lēmums varētu stāties spēkā tikai tad, ja Sabiedrībai neizdosies panākt vienošanos ar PTAC. Pārskata perioda beigu datumā Sabiedrība vēl nav panākusi vienošanos ar PTAC ne par skaidru lietas iznākumu, ne par iespējamās soda naudas apmēru. Iespējams, ka šī lieta radīs Sabiedrībai finanšu ietekmi. Tomēr tā kā tās apmēru nav iespējams precīzi noteikt, finanšu pārskatos par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī, nav atzīti uzkrājumi šai lietai.

Ārējās kapitāla prasības

Vispārējās kapitāla riska vadības stratēģijas ietvaros Sabiedrība izvērtē gan pašu kapitāla, gan aizņēmumu apjomu. Uz Sabiedrību attiecas ārējās kapitāla prasības.

Svarīgākās prasības ir šādas:

AS "mogo" obligācijas

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

1) Saglabāt pozitīvu pašu kapitālu visu laiku;

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

Pārskata perioda laikā Sabiedrība ievēroja visas ārēji noteiktās kapitāla prasības.

Sadarbība ar savstarpējās kredīvēšanas platformām

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

Sabiedrībai ir jāpilda papildu finanšu nosacījumi, kas saistīti ar finansējumu, kas piesaistīts no P2P platformas. Sabiedrība regulāri uzrauga attiecīgos rādītājus un nodrošina, ka piemērojamie nosacījumi tiek pildīti. Sabiedrība ir ievērojusi šos nosacījumus gan 2020. gada 31. decembrī, gan 2019. gada 31. decembrī.

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

38. Uzkrājumi finanšu garantijām

Ietekme uz pārējām rezervēm

1.janvārī

Starpība, kas veidojas no sākotnējās garantijas atzīšanas pārtraukšanas un modificētās garantijas atzīšanas (3), (4)

Garantiju patiesās vērtības samazinājums nebūtisku modifikāciju dēļ

31.decembrī

2020 EUR	2019 EUR
Pārējās rezerves	Pārējās rezerves
(4 103 142)	(1 066 590)
-	(3 036 552)
628 811	-
(3 474 331)	(4 103 142)

Ietekme uz uzkrājumiem finanšu garantijām

1.janvārī

Sagaidāmo kredītzaudējumu pieaugums/(samazinājums) (3)

Garantiju patiesās vērtības samazinājums nebūtisku modifikāciju dēļ (5)

Amortizēts kā ienākumi pirms modifikācijas

Uzkrājumi finanšu garantijām pirms modifikācijas

Patiesā vērtība garantijai pēc modifikācijas (4)

Starpība, kas veidojas no sākotnējās garantijas atzīšanas pārtraukšanas un modificētās garantijas atzīšanas (4)

2020 EUR	2019 EUR
Finanšu	Finanšu
3 675 944	948 263
-	860 076
(628 811)	(264 411)
-	(126 959)
3 047 133	1 416 969
-	3 857 856
-	(2 440 887)

Uzkrājumi garantijām

Patiesā vērtība garantijai pēc modifikācijas

Amortizēts kā ienākumi pirms modifikācijas

31.decembrī

3 047 133	3 857 856
(1 383 329)	(181 912)
1 663 804	3 675 944

Finanšu garantija par labu Mogo Finance S.A. obligāciju turētājiem

Finanšu garantija par labu Ardshinbank CJSC

Kopā

1 647 579	3 601 371
16 225	74 573
1 663 804	3 675 944

Kopā atzīts ieņēmums (12. piezīme)

(1 383 329) (308 871)

38. Uzkrājumi finanšu garantijām (turpinājums)

(1) 2018. gadā 9. jūlijā Sabiedrība noslēdza finanšu garantijas līgumu par labu Mogo Finance S.A. obligāciju turētājiem. Garantija tika izsniegta, lai nodrošinātu Mogo Finance S.A. korporatīvās obligācijas (ISIN XS1831877755) (31.12.2019. un 31.12.2020. obligāciju kopējā nominālvērtība ir EUR 100 miljoni), kas kotēta Frankfurtē biržās atklātajā sarakstā. Garantijas līgums paredz, ka Sabiedrība neatgriezeniski garantē Mogo Finance S.A. saistību apmaksu obligāciju turētājiem saskaņā ar prospekta nosacījumiem gadījumā, ja Mogo Finance S.A. iestāsies saistību neizpilde.

Sabiedrība nav saņēmusi atlīdzību par šo garantiju. Finanšu garantiju patiesā vērtība ir atzīta kā saistības un pašu kapitāla sadale pārējo rezervju sastāvā. Finanšu garantiju saistību apmērs ir amortizēts kā ienākumi atbilstoši SPFS Nr. 15 principam (12.piezīme) saskaņā ar lineāro metodi līdz parādzīmju dzēšanas termiņam, kas ir 2022. gada jūlijs.

(2) 2018. gada 26. februārī Sabiedrība noslēdza galvojuma līgumu ar Ardshinbank CJSC un Mogo LLC (Gruzija), lai nodrošinātu Mogo LLC saistības pret Ardshinbank CJSC, kas izriet no aizdevuma līguma, kas noslēgts starp Ardshinbank CJSC un Mogo LLC.

Sabiedrība nav saņēmusi atlīdzību par šo garantiju. Finanšu garantiju patiesā vērtība ir atzīta kā saistības un pašu kapitāla sadale pārējo rezervju sastāvā. Finanšu garantiju saistību apmērs ir amortizēts kā ienākumi atbilstoši SPFS Nr. 15 principam (12.piezīme) saskaņā ar lineāro metodi līdz parādzīmju dzēšanas termiņam, kas ir 2021. gada marts. Kā aprakstīts 41.piezīmē, galvojuma līgums ir pagarināts līdz 2022. gadam.

(3) 2019. gadā garantijām tika identificēti un novērtēti kredītzaudējumi. Tas ir saistīts ar izmaiņām Sabiedrības izmantotajā aplēstajā diskonta likmē. 2019. gadā diskonta likme tika piemērota, balstoties uz Fitch B- piešķirto kredītreitingu. 2019. gadā šis pieaugums tika atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kas tika samazināts par vēlāko garantijas atzīšanas pārtraukšanu, kā paskaidrots (4). punktā. 2020. gada laikā izmaiņu kredītzaudējumus nebija.

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

2019. gada 11. novembra izmaiņas tiek uzskatītas par būtiskām, jo tiek palielināts garantijas limits. Attiecīgi sākotnējās garantijas atzīšana tika pārtraukta (ieskaitot reversēta summas, kas atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kā aprakstīts (3) punktā. Neto atšķirība starp sākotnējās garantijas uzskaites vērtību un modificētās garantijas patieso vērtību, kas ir EUR 3 857 856 EUR, ir 2 440 887 EUR, un tā ir atzīta kā pieaugums uzkrājumu garantijām. 2019. gadā kapitāla sadale, kas atzīta pārējo rezervju sastāvā pēc būtiskas garantijas modifikācijas, ir sākotnējās garantijas atzīšanas pārtraukšana pirms kredītriska pieauguma un jaunas garantijas atzīšana 3 857 856 EUR apmērā, t.i., 3 036 552 EUR.

(5) 2020. gadā uzkrājumi finanšu garantijām samazinājās par EUR 628 8118 (2019. gadā: EUR 264 411), garantijas nebūtisku izmaiņu rezultātā – izmaiņas PD rādītājā un kopējā Sabiedrības galvotajā apjomā.

Saistības jaunā finanšu garantijas līguma ietvaros tiek atzītas kā ienākumi (12. piezīme) saskaņā ar lineāro metodi līdz parādzīmju dzēšanas termiņam, kas ir 2022. gada jūlijs.

Pēc sākotnējās atzīšanas saistības konkrētas garantijas ietvaros tiek novērtētas kā augstākā no sākotnēji atzītās summas, atskaitot kumulatīvo amortizāciju, kas atzīta, izmantojot lineāro amortizācijas metodi, un ECL uzkrājumu. ECL uzkrājumi finanšu garantijai ir 1.stadijas riska darījums, kā aprakstīts 3.piezīmē. Sabiedrības izsniegto garantiju ECL ir zemāks nekā to uzskaites vērtība 2020. gada 31. decembrī un tāpēc ECL nav atzīti.

39. Finanšu risku vadība

Risku vadības funkcija Sabiedrībā tiek īstenota attiecībā uz finanšu riskiem, operacionālajiem riskiem un juridiskajiem riskiem. Finanšu risku veido tirgus risks (ieskaitot valūtas risku un procentu likmju risku), kredītrisks un likviditātes risks. Finanšu risku vadības funkcijas galvenais mērķis ir noteikt riska līmus un nodrošināt, ka riska darījumi tiek īstenoti, ievērojot noteiktos līmus. Operacionālā un juridisko (atbilstības, regulatīvo) risku vadības funkcijas mērķis ir nodrošināt iekšējo politiku un procedūru pienācīgu darbību ar mērķi ierobežot operacionālos un juridiskos riskus.

Operacionālais risks

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

Juridiskais risks

Juridisko risku galvenokārt rada izmaiņas tiesību aktos. Šis risks tiek sekmīgi pārvaldīts ar Juridiskā departamenta palīdzību, ka arī piesaistot ārējus juriskonsultus, kuri cieši seko līdzi jaunākajām tiesību aktu izmaiņām, kas varētu ietekmēt Sabiedrības komercdarbību.

Plašāka informācija par regulatīviem apstākļiem ir sniegta 37. piezīmē.

Atbilstības risks

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

Regulatīvais risks

Sabiedrības komercdarbību regulē dažādas patērētāju aizsardzības, finanšu iestāžu kontroles un citas valsts iestādes dažādās jurisdikcijās, ieskaitot citu starpā, normatīvos aktus, kas attiecas uz patērētāja kredītiem un patērētāju tiesību aizsardzību, parādu piedziņu un personas datu apstrādi.

Atbilstības risks saistībā ar normatīvajiem aktiem noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas un pazīstī savu klientu jomā

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

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

Privātuma un datu aizsardzības atbilstības risks

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

39. Finanšu risku vadība (turpinājums)

Finanšu riski

Galvenie finanšu riski, kas rodas no Sabiedrības finanšu instrumentiem, ir likviditātes risks un kredītrisks.

Tirgus risks

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

Procentu likmju risks

Sabiedrība nav pakļauta procentu likmju riskam, jo visi tās procentus nesošie aktīvi un saistības ir ar fiksētu procentu likmi.

Kapitāla riska vadība

Vispārējās kapitāla riska vadības stratēģijas ietvaros Sabiedrība izvērtē gan pašu kapitāla, gan aizņēmumu apjomu. Kapitāla pārvaldību Sabiedrība īsteno ar mērķi nodrošināt, ka tā ir spējīgā turpināt savu darbību. Kapitāla struktūras uzturēšanai vai korekcijām Sabiedrība var piesaistīt jaunus kredīt līdzekļus, emitēt obligācijas, piesaistīt aizņēmumus P2P platformās, palielināt pamatkapitālu vai pārdot aktīvus, lai samazinātu parādsaistības. Aizņēmumu pārvaldībā par galveno komponentu tiek uzskatīta aizdevēju noteikto nosacījumu uzraudzība un ievērošana, kā arī turpmāk nepieciešamo aizdevumu plānošana, lai nodrošinātu Sabiedrības komercdarbības attīstību.

Pašu kapitālu Sabiedrība uzrauga, balstoties uz kapitalizācijas likmi, kas noteikta Eiroobligāciju prospektos. Šo rādītāju aprēķina, dalot neto vērtību (iemaksātā kapitāla, nesadalītās peļņas, rezervju un akcionāru aizdevumu summu) ar neto kredītportfeļa vērtību. Pārskata perioda laikā Sabiedrība ievēroja visas ārēji noteiktās kapitāla prasības, kuras tai ir piemērojamas, kā norādīts 37.piezīmē. Sabiedrībai ir jāpilda papildu finanšu nosacījumi, kas saistīti ar finansējumu, kas piesaistīts no P2P platformas. Pārskata gadā Sabiedrība ir ievērojusi visas šādas prasības.

Likviditātes risks

Likviditātes risks ir risks, ka Sabiedrībai radīsies grūtības izpildīt finanšu saistības, kuru nokārtošanai ir nepieciešama skaidras naudas vai citu finanšu aktīva nodošana. Sabiedrības pieeja likviditātes riska vadībai ir iespēju robežās nodrošināt, ka Sabiedrības likviditāte visos gadījumos ir pietiekama, lai noteiktajos termiņos izpildītu savas saistības gan normālos, gan ārkārtas apstākļos, negūstot nepieņemama apjoma zaudējumus vai negatīvu ietekmi uz Sabiedrības reputāciju. Likviditātes risku Sabiedrība kontrolē, izmantojot P2P platformās piesaistīto finansējumu, kas nodrošina vadībai lielāku elastīgumu aizņēmumu un pieejamo naudas līdzekļu pārvaldīšanā. Papildus tam tā emitē obligācijas un piesaista ārēju finansējumu.

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

Starp aktīviem un saistībām ar termiņu līdz 1 gadam ir liela dzēšanas termiņu starpība, ko veido galvenokārt obligāciju dzēšanas termiņš. Kā aprakstīts 41. piezīmē, Sabiedrība ir emitējusi jaunas 3 gadu obligācijas 30 miljonu eiro vērtībā, kas kopā ar palielinātiem banku aizdevumu līmiem ir ļāvis segt līgumos noteikto naudas plūsmu neatbilstību, kas vērojama pārskata perioda beigu datumā. Tā kā ir paredzams, ka Sabiedrības darbības finanšu rezultāts 2021. gadā būs peļņa, vadība uzskata, ka likviditātes risks pārskata perioda beigu datumā ir pienācīgi samazināts.

Līgumā noteiktā naudas plūsma						
31.12.2020.	Uzskaites vērtība	Uz pieprasījumu	Līdz 1 gadam	1-5 gadi	Ilgāk kā 5 gadi	Kopā
Aktīvi	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Nauda un naudas ekvivalenti	98 891	98 891	-	-	-	98 891
Kredīti un izsniegtie avansi	9 111 131	-	6 876 843	10 389 693	571 415	17 837 951
Aizdevumi saistītajām sabiedrībām	34 199 507	-	4 490 652	41 052 403	-	45 543 055
Pircēju un pasūtītāju parādi	1 210 255	-	1 022 939	187 171	145	1 210 255
Ieguldījumu vērtspapīri	609 000	-	63 022	569 969	-	632 991
No finanšu nomas izrietošas prasības	2 872 116	-	2 417 908	3 145 113	197 081	5 760 102
Kopā nediskontēti finanšu aktīvi	48 100 900	98 891	14 871 364	55 344 349	768 641	71 083 245
Saistības						
Savstarpējās kredīvēšanas platformās piesaistīts finansējums	(6 677 297)	-	(2 346 167)	(5 751 123)	(25 049)	(8 122 339)
Īstermiņa aizņēmumi pret obligācijām	(24 480 115)	-	(25 230 115)	-	-	(25 230 115)
Uzkrājumi finanšu garantijām	(1 663 804)	-	-	(1 663 804)	-	(1 663 804)
Aizņēmums no bankas	(1 689 826)	-	(1 728 007)	-	-	(1 728 007)
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	(981 692)	-	(103 079)	(437 110)	(441 503)	(981 692)
Citas īstermiņa saistības	(924 648)	-	(924 648)	-	-	(924 648)
Kopā nediskontētas finanšu saistības	(36 417 382)	-	(30 332 016)	(7 852 037)	(466 552)	(38 650 605)
Neto nediskontēti finanšu aktīvi / (saistības)	11 683 518	98 891	(15 460 652)	47 492 312	302 089	32 432 640

39. Finanšu risku vadība (turpinājums)

31.12.2019. (pārklasificēts)	Līgumā noteiktā naudas plūsma					
	Uzskaites vērtība	Uz pieprasījumu	Līdz 1 gadam	1-5 gadi	Ilgāk kā 5 gadi	Kopā
Aktīvi	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Nauda un naudas ekvivalenti	270 571	270 571	-	-	-	270 571
Kredīti un izsniegtie avansi	16 951 623	-	12 910 597	20 661 485	800 320	34 372 402
Aizdevumi saistītajām sabiedrībām	27 952 012	-	3 494 002	36 447 171	-	39 941 173
Pircēju un pasūtītāju parādi	904 253	-	904 253	-	-	904 253
No finanšu nomas izrietošas prasības	4 789 744	-	3 832 205	5 611 581	137 791	9 581 577
Kopā nediskontēti finanšu aktīvi	50 868 203	270 571	21 141 057	62 720 237	938 111	85 069 976
Saistības						
Savstarpējās kredītiņš platformās piesaistīts finansējums	(8 383 533)	-	(3 216 525)	(6 485 577)	(8 604)	(9 710 706)
Istermiņa aizņēmumi pret obligācijām	(30 059 243)	-	(3 000 000)	(31 799 203)	-	(34 799 203)
Uzkrājumi finanšu garantijām	(3 675 944)	-	-	(3 675 944)	-	(3 675 944)
Aizņēmums no bankas	(2 106 840)	-	(2 331 570)	-	-	(2 331 570)
Nomas saistības par lietošanas tiesību	(1 123 242)	-	(124 438)	(998 804)	-	(1 123 242)
Citas īstermiņa saistības	(1 156 454)	-	(1 156 454)	-	-	(1 156 454)
Kopā nediskontētas finanšu saistības	(46 505 256)	-	(9 828 987)	(42 959 528)	(8 604)	(52 797 119)
Neto nediskontēti finanšu aktīvi / (saistības)	4 362 947	270 571	11 312 070	19 760 709	929 507	32 272 857

Kreditrisks

Sabiedrība ir pakļauta kredītriskam saistībā ar prasībām, kas izriet no finanšu nomas, kredītiem un izsniegtiem avansi, debitoru parādiem un naudas un naudas ekvivalentiem. Maksimālo kredītrisku veido attiecīgo finanšu aktīvu bruto uzskaites vērtība.

Galvenās kredītriska politikas jomas saistītas ar nomas līguma slēgšanas procesu (ieskaitot nomnieka maksātspējas pārbaudi), uzraudzības metodes, kā arī lēmumu pieņemšanas principiem. Lai būtiski samazinātu kredītrisku, Sabiedrība par ķīlu izmanto finansēto automašīnu, bet kredītus izsniedz apjomā, kas nepārsniedz 85% no ķīlas tirgus vērtības.

	31.12.2020.	31.12.2019.
No finanšu nomas izrietošas prasības	3 689 894	5 869 499
Kredīti un izsniegtie avansi	11 380 921	20 111 914
Aizdevumi radniecīgajām sabiedrībām	34 199 507	27 952 012
Ieguldījumi vērtspapīros	609 000	-
Līguma aktīvi	198 160	107 273
Pircēju un pārējie parādi	1 286 463	1 056 423
Nauda un naudas ekvivalenti	98 891	270 571
KOPĀ:	51 462 836	55 367 692

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

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

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

Plašāka informācija sniegta 18. un 19. piezīmē.

Pārsnieguma riska koncentrācija

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

Lai izvairītos no pārāk lielas riska koncentrācijas, Sabiedrība uztur diversificētu portfeli. Galvenais Sabiedrības produkts ir paaugstināta riska (*angl.: subprime*) finanšu noma, tomēr tiek piedāvāta arī vidēja riska (*angl.: near prime*) finanšu noma, kredīti un izsniegtie avansi.

40. Finanšu aktīvu un finanšu saistību patiesā vērtība

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

- aktīva vai saistību pamata tirgū; vai
 - neesot pamata tirgum, visizdevīgākajā tirgū konkrētajam aktīvam vai saistībām.
- Pamata vai visizdevīgākajam tirgum ir jābūt pieejamam Sabiedrībai.

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

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

Pirmās kategorijas instrumenti ietver augsti likvidus naudas un naudas ekvivalentu aktīvus un standarta atvasinātus finanšu instrumentus, ko tirgo biržā.

Otrās kategorijas instrumentos ietilpst aktīvi, kam neeksistē aktīvs tirgus, piemēram ārpusbiržas (OTC) finanšu instrumenti un obligācijas. Obligāciju patiesā vērtība tiek noteikta pēc rankfurtes biržas / Nasdaq Rīga biržas pieejamās informācijas.

Trešās kategorijas instrumenti ietver aktīvus, kuriem nav aktīva tirgus - piemēram, kredītus un izsniegtus avansus, obligācijas, prasības pret bankām un citas finanšu saistības.

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

No finanšu nomas izrietošo prasījumu patiesā vērtība ir tāda pati kā bilances vērtība, kas ir pašreizējā minimālo nomas maksājumu vērtība samazināta par šaubīgo debitoru parāda apmēru un aizdevumi ir samazināti par efektīvo procentu likmi.

No finanšu nomas izrietošo prasību un kredītu un izsniegto avansu patieso vērtību nosaka, izmantojot diskontētās naudas plūsmas modeli, kas ietver līgumā paredzētās nomas un aizdevuma naudas plūsmas, kas korigētas par sagaidāmām variācijām naudas plūsmu laikā un apjomā, izmantojot metodoloģiju, kas atbilst sagaidāmo kredītaizdevumu noteikšanas metodoloģijai 2020. gada 31. decembrī, lai noteiktu naudas plūsmas, kuras paredzams saņemt, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās. Diskonta likmes pamatā ir uzņēmuma, kurš tur attiecīgos finanšu instrumentus, pirmsnodokļa svērtā vidējā kapitāla cena (WACC). WACC pamatā ir faktiskā aplēstā kapitāla cena un parāda cena, kas atspoguļo citus nomas un aizdevumu darījumu riskus, kas nav ņemti vērā, veicot iepriekš aprakstīto vērtības samazinājuma zaudējumu korekciju, un ietver atbildību par iespējamām izmaksām, kas rastas, slēdzot līdzīgu nomas vai aizdevuma darījumu. Diskonta likmei tiek pievienoti papildu 1.5% kā korekcija par portfeļa apkalpošanas izmaksām, kuras nav ietvertas naudas plūsmu korekcijās.

Gada diskonta likme tika noteikta 13,59% apmērā (2019: 13,46%). Vērtības samazinājuma zaudējumus aplēš, piemērojot PD un LGD rādītājus, kas atbilst ECL metodoloģijai, kas aprakstīta 2. piezīmes sadaļā "Sagaidāmo kredītaizdevumu aprēķināšana".

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

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

Tabulā ir uzrādītas finanšu aktīvu un saistību uzskaites vērtības un patiesās vērtības:

	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība
	31.12.2020.	31.12.2020.	31.12.2019.	31.12.2019.
	EUR	EUR	EUR	EUR
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi:				
Ieguldījumi parāda vērtspapīros	609 000	609 000	-	-
Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu aktīvi:				
Aizdevumi radniecīgajām sabiedrībām	33 952 977	33 952 977	27 952 012	27 952 012
No finanšu nomas izrietošas prasības	2 872 116	4 122 209	4 789 744	6 945 024
Kredīti un izsniegtie avansi	9 111 131	12 767 295	16 951 623	21 783 136
Pircēju un pasūtītāju parādi	1 210 255	1 210 255	904 253	904 253
Citi debitori	76 208	76 208	152 170	152 170
Nauda un naudas ekvivalenti	98 891	98 891	270 571	270 571
Kopā finanšu aktīvi	47 930 578	52 836 835	51 020 373	58 007 166
Patiesajā vērtībā nenovērtētas finanšu saistības:				
Saistības par emitētām obligācijām	24 480 115	23 566 794	30 059 243	30 000 000
Savstarpējās kredītēšanas platformās piesaistīts finansējums	6 677 297	6 677 297	8 383 533	8 383 533
Aizņēmumi no bankām	1 689 826	1 689 826	2 106 840	2 106 840
Parādi piegādātājiem un darbuizpildītājiem	88 407	88 407	55 181	55 181
Pārējie kreditori	836 241	836 241	1 101 273	1 101 273
Kopā finanšu saistības	33 771 886	32 858 565	41 706 070	41 646 827

40. Finanšu aktīvu un finanšu saistību patiesā vērtība (turpinājums)

Tabulā ir uzrādīta aktīvu analīze pa patiesās vērtības kategorijām 31.12.2020. (balstoties uz uzskaites vērtībām):

	1. kategorija 31.12.2020.	2. kategorija 31.12.2020.	3. kategorija 31.12.2020.	1. kategorija 31.12.2019.	2. kategorija 31.12.2019.	3. kategorija 31.12.2019.
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Finanšu aktīvi						
Aizdevumi radniecīgajām sabiedrībām	-	-	33 952 977	-	-	27 952 012
No finanšu nomas izrietošas prasības	-	-	2 872 116	-	-	4 789 744
Kredīti un izsniegtie avansi	-	-	9 111 131	-	-	16 951 623
Ieguldījumi parāda vērtspapīros	-	609 000	-	-	-	-
Pircēju un pasūtītāju parādi	-	-	1 210 255	-	-	904 253
Citi debitori	-	-	76 208	-	-	152 170
Nauda un naudas ekvivalenti	98 891	-	-	270 571	-	-
Kopā finanšu aktīvi	-	98 891	609 000	47 222 687	270 571	50 749 802
Finanšu saistības						
Saistības par emitētām obligācijām	-	24 480 115	-	-	30 059 243	-
Savstarpējās kredītēšanas platformās piesaistīts finansējums	-	-	6 677 297	-	-	8 383 533
Aizņēmumi no bankām	-	-	1 689 826	-	-	2 106 840
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	-	-	88 407	-	-	55 181
Pārējie kreditori	-	-	836 241	-	-	1 101 273
Kopā finanšu saistības	-	-	24 480 115	9 291 771	30 059 243	11 646 827

41. Notikumi pēc pārskata perioda beigu datuma

Kopš pārskata perioda beigu datuma ir bijuši vairāki būtiski notikumi:

1) 2021. gada 19. februārī ar mērķi stiprināt Sabiedrības likviditāti tika noslēgts cesijas līgums, un noslēgts darījums par līzings portfeļa 4,1 miliona eiro nominālvērtībā pārdošanu. Št darījuma ietvaros Sabiedrība sagaida saņemt kopējo atlīdzību 5,5 miljonu eiro apmērā, un tās samaksas termiņš ir 2027. gada februāris.

2) 2021. gada 1. martā, īstenojot publisko piedāvājumu, AS "mogo" emitēja nodrošinātās korporatīvās obligācijas (LV0000802452) EUR 30 miljonu vērtībā, kuras no 2021. gada 31. marta atrodas regulētā tirgū – Nasdaq Riga Baltijas Regulētajā tirgū.

Obligācijas emitētas ar minimālo parakstīšanas summu EUR 1000 nominālajā vērtībā, to dzēšanas termiņš ir trīs gadi, bet fiksētā kupona likme – 11% gadā, kas tiek izmaksāta katru mēnesi ar pēcmaksu. Obligācijas tika piedāvātas esošajiem mogo obligāciju turētājiem un citiem Baltijas reģiona individuāliem un institucionāliem investoriem. Publiskais piedāvājums sastāvēja no divām daļām - jaunu investoru parakstīšanās un apmaiņas piedāvājums esošiem parādzīmju turētājiem, kas tika viegli pārsniegts, parakstoties vairāk nekā 840 investoriem, kas piedalījās piedāvājumā.

Obligāciju sadalījums:

Investori	Nominālvērtība (% no emisijas apjoma)	Investoru skaits
Esošo obligāciju turētāji	71.40%	181
Jauni investori	28.60%	662

Ģeogrāfiskais iedalījums:

Valsts:	Nominālvērtība (% no emisijas apjoma)
Latvija	73.30%
Igaunija	17.70%
Lietuva	0.30%
Citi	8.60%
KOPĀ:	100%

Tā kā esošo obligāciju turētāju obligācijas tika apmainītas pret jaunajām obligācijām, LV0000801363 emisijas apjoms tika samazināts līdz EUR 5,979,000, bet LV0000880029 - līdz EUR 2,602,000, un abu emisiju obligācijas tika pilnībā atmaksātas dzēšanas termiņā – 2021. gada 31. martā.

3) 2021. gada 31. martā Sabiedrība parakstīja grozījumus kredītlīnijas līgumā ar AS "Citadele banka", palielinot kredītlīnijas apjomu no 3,7 miljoniem eiro līdz 8 miljoniem eiro un nosakot tās gala termiņu 2021. gada 30. septembrī.

(4) 2021. gada 2. martā Sabiedrība parakstīja grozījumus galvojuma līgumā ar Ardshinbank CJSC un Mogo LLC (Gruzija), lai nodrošinātu Mogo LLC saistības pret Ardshinbank CJSC, kas izriet no aizdevuma līguma, kas noslēgts starp Ardshinbank CJSC un Mogo LLC. Aizdevuma nodrošinātā summa ir 1,2 miljoni USD ar gada procentu likmi 10% un dzēšanas termiņu 2022. gada 2. martā.

Laikā kopš pārskata perioda beigu datuma līdz atsevišķo finanšu pārskatu parakstīšanas datumam nav bijuši nekādi citi notikumi, kuru dēļ būtu nepieciešams veikt korekcijas atsevišķajos finanšu pārskatos vai atklāt informāciju to pielikumā.

Sabiedrības vārdā 2021. gada 21. aprīlī atsevišķos finanšu pārskatus ir parakstījis:

Krišjānis Znotiņš, Valdes priekšsēdētājs
Aivis Lonskis, Valdes loceklis
Jolanta Ziedone, Galvenā grāmatvede

ŠIS DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU



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

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

Neatkarīgu revidentu ziņojums

AS "mogo" akcionāram

Ziņojums par atsevišķo finanšu pārskatu revīziju

Mūsu atzinums par atsevišķajiem finanšu pārskatiem

Esam veikuši AS "mogo" ("Sabiedrība") pievienotajā gada pārskatā ietverto atsevišķo finanšu pārskatu no 7. līdz 58. lapai revīziju. Pievienotie finanšu pārskati ietver:

- atsevišķo finanšu stāvokļa pārskatu 2020. gada 31. decembrī,
- atsevišķo peļņas vai zaudējumu un pārējo apvienoto ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī,
- atsevišķo pašu kapitāla izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī,
- atsevišķo naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī, kā arī
- atsevišķo finanšu pārskatu pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotie atsevišķie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Sabiedrības nekonsolidēto finansiālo stāvokli 2020. gada 31. decembrī un par tās nekonsolidētās darbības finanšu rezultātiem un nekonsolidēto naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS).

Atzinuma pamatojums

Atbilstoši LR Revīzijas pakalpojumu likumam mēs veicām revīziju saskaņā ar LR atzītiem starptautiskajiem revīzijas standartiem (turpmāk - SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, ir turpmāk aprakstīti mūsu ziņojuma sadaļā *Revidentu atbildība par atsevišķo finanšu pārskatu revīziju*.

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

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

Galvenie revīzijas jautājumi

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



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

Uzkrājumi zaudējumiem no “no finanšu nomas izrietošo prasību” un “kredītu un izsniegto avansu” vērtības samazināšanās	
<i>No finanšu nomas izrietošo prasību bruto summa 2020. gada 31. decembrī: EUR 3 690 tūkstoši; (2019. gada 31. decembrī: EUR 5 869 tūkstoši); 2020. gadā atcelti uzkrājumi nomas debitoru parādu vērtības samazinājumam: EUR 201 tūkstotis (2019. gadā: EUR 346 tūkstoši); kopā uzkrājumi vērtības samazinājumam 2020. gada 31. decembrī: EUR 743 tūkstoši (2019. gada 31. decembrī: EUR 944 tūkstoši).</i> <i>Kredītu un izsniegto avansu bruto vērtība 2020. gada 31. decembrī: EUR 11 381 tūkstoši (2019. gada 31. decembrī: EUR 20 112 tūkstoši); 2020. gadā atcelti uzkrājumi kredītu un izsniegtu avansu vērtības samazinājumam: EUR 596 tūkstoši EUR (2019. gadā: EUR 869 tūkstoši); kopā uzkrājumi vērtības samazinājumam 2020. gada 31. decembrī: EUR 1 987 tūkstoši (2019. gada 31. decembrī: EUR 2 583 tūkstoši).</i> <i>Atsauce uz atsevišķajiem finanšu pārskatiem: 2. pielikums un 3. pielikums (grāmatvedības uzskaites pamatprincipi), 7, 18. un 19. pielikumi (finanšu informācija).</i>	
Galvenais revīzijas jautājums	Mūsu veiktie pasākumi
No finanšu nomas izrietošo prasību un kredītu un izsniegto avansu (kopā saukti “riskā darījumi”) kopējā vērtība veido aptuveni 22% no Sabiedrības aktīviem 2020. gada 31. decembrī. Šīm ekspozīcijām izveidotie uzkrājumi vērtības samazinājumam ir vadības labākā aplēse par sagaidāmiem kredītzaudējumiem, kas pārskata perioda beigu datumā pastāv saistībā ar šīm ekspozīcijām. Vērtības samazinājuma uzkrājumu apjomu Sabiedrība aplēš saskaņā ar 9. SFPS noteikto sagaidāmo kredītzaudējumu (ECL) modeli, izvērtējot vairākus scenārijus. Izvērtējuma ietvaros visas ekspozīcijas tiek iedalītas trīs stadijās. 1. stadijā ir ietverti peļņu nesoši kredīti, bet 2. stadijā – peļņu nesošās ekspozīcijas, kurām kopš sākotnējās kredīta izsniegšanas ir novērots būtisks kredītriska pieaugums (“SICR”). 3. stadijā ietvertie kredīti ir peļņu nenesoši. Sagaidāmie kredītzaudējumi visām ekspozīcijām tiek noteikti portfeļa grupās, piemērojot modelēšanas paņēmienus, kuru pamatā ir vēsturiskie zaudējumu rādītāji un izmaiņas ekspozīciju riska iezīmēs, kas koriģētas par atbilstošu uz nākotni vērstu informāciju. Modelī izmantotie galvenie parametri ietver saistību neizpildes varbūtību (“PD”),	Šajā jomā cita starpā tika: • izskatīta Sabiedrībā izmantoto sagaidāmo kredītzaudējumu noteikšanas metodoloģija un novērtēta tās atbilstība piemērojamo finanšu pārskatu sagatavošana standartu prasībām. Šo procedūru ietvaros mēs iztaujājām atbildīgos darbiniekus par to, vai minētā metodoloģija ir atbilstoša, balstoties uz uzņēmuma līmeņa un portfeļa līmeņa faktoriem; • pārbaudītas izvēlētas galvenās kontroles pār “no nomas izrietošo prasību” un kredītu apstiprināšanu un iegrāmatošanu, kā arī vadības kontroles pār galveno ECL modeļa ievades datu un iznākumu pārbaudi un apstiprināšanu; • piesaistot mūsu IT speciālistus, pārbaudītas lietotņu un vispārējās IT kontroles, kas saistītas ar ECL aplēšanas procesu, datu plūsmas sistēmu starpā un kavēto dienu aprēķinus; • piesaistot mūsu finanšu riska vadības speciālistus, neatkarīgi izvērtēta ECL modelī izmantotā uz nākotni vērstā

zaudējumus no saistību neizpildes ("LGD") un atlikumus pie saistību neizpildes ("EAD"). Lai savlaicīgi identificētu ekspozīcijas, kurām būtiski palielinājies kredītrisks, un ekspozīcijas ar vērtības samazinājumu, vadībai ir jāizdara būtiski spriedumi. Ņemot vērā augstāk minētos faktorus, kuru ietekmi turpmāk pastiprina ar Covid-19 pandēmijas izplatību saistītā nenoteiktība, mēs uzskatām, ka šī joma ir saistīta ar nozīmīgu būtisku kļūdu risku un tāpēc revīzijas laikā tai jāpievērš pastiprināta uzmanība. Tāpēc mēs to noteicām par galveno revīzijas jautājumu.	informācija, iztaujājot valdes locekļus un izskatot publiski pieejamu informāciju; • kritiski izvērtēti modelī izmantotie LGD, PD un EAD parametri, izskatot Sabiedrības veikto vēsturiskās informācijas izpēti, novērtējot 2020. gada laikā radušās izmaiņas tajā un iztaujājot valdes locekļus un par kredītrisku atbildīgās personas; • izvērtēts, cik atbilstoši iedalītas stadijās ir Sabiedrības ekspozīcijas, ieskaitot ekspozīciju ar SICR identificēšanu. Ņemot vērā Covid-19 pandēmijas radīto ietekmi un ar to saistīto piešķirto iecietības pasākumu un maksājumu brīvdienu skaita pieaugumu, kritiski izvērtēta SICR identificēšana ekspozīcijām, kurām ir tikuši piemēroti Sabiedrības piedāvātie iecietības pasākumi. Veicot šo procedūru, mēs pārbaudījām, cik atbilstošas ir modelī izmantotās vērtības samazinājuma likmes, kas piemērotas riska darījumiem konkrētajā stadijā; • kritiski izvērtēta ECL uzkrājumu zaudējumiem pamatotība, ieskaitot līgumu nepildošo bruto ekspozīciju īpatsvaru kopējā bruto ekspozīcijā un līgumu nepildošo kredītu segumu ar uzkrājumiem; • novērtēts, vai atsevišķo finanšu pārskatu pielikumos Sabiedrība ir sniegusi atbilstošu informāciju par uzkrājumiem vērtības samazinājumam un kredītriska pārvaldību.
---	--

Procentu ieņēmumu atzīšana	
<i>Procentu ieņēmumi no finanšu nomas izrietošām prasībām 2020. gadā: EUR 1 391 tūkstoši (2019. gadā: EUR 2 875 tūkstoši); procentu ieņēmumi no kredītiem un izsniegtajiem avansiem 2020. gadā: EUR 5 260 tūkstoši (2019. gadā: EUR 10 106 tūkstoši).</i> <i>Atsauce uz atsevišķajiem finanšu pārskatiem: 2. pielikums (grāmatvedības uzskaites pamatprincipi) un 4. pielikums (finanšu informācija).</i>	
Galvenais revīzijas jautājums	Mūsu veiktie pasākumi
Gadā, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī, procentu ieņēmumi veido 73% no Sabiedrības kopējiem ieņēmumiem un pārējiem ieņēmumiem. Procentu ieņēmumu aprēķins tiek veikts, izmantojot sarežģītas informācijas tehnoloģiju sistēmas, kuras apstrādā bieži atjaunojamus un apjomīgus datus. Turklāt atzīstamos procentu ieņēmumus nosaka, izmantojot efektīvās procentu likmes ("EIR") metodi. Nosakot procentu ieņēmumu apjomu, Sabiedrība izmanto modeli, kurā automātiski aprēķinātas procentu summas tiek manuāli koriģētas, balstoties uz līgumā noteikto procentu likmi, lai EIR novērtējumā atspoguļotu papildu izmaksas, kas radušās nomas un aizdevuma līguma noslēgšanā, un iegūtos procentu ieņēmumu atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Nemot vērā šī procesa sarežģītību, procentu ieņēmumu atzīšanā pastāv paaugstināts būtisku kļūdu risks, un, tā kā procentu ieņēmumi ir viens no galvenajiem Sabiedrības darbības finanšu rādītājiem, pastāv risks, ka var tikt pielaistas apzinātas un neapzinātas kļūdas ieņēmumu atzīšanas laikā un apjomā, lai izpildītu konkrētus mērķa rādītājus vai sasniegtu sagaidītos rezultātus. Nemot vērā iepriekš minētos faktorus, mēs uzskatām, ka procentu ieņēmumu atzīšana ir saistīta ar nozīmīgu būtisku kļūdu risku gan kļūdu, gan krāpšanas rezultātā. Tāpēc šai jomai bija jāpievērš pastiprināta uzmanība revīzijas ietvaros, un šī iemesla dēļ tā tika noteikta par galveno revīzijas jautājumu.	Šajā jomā cita starpā tika: - iegūta izpratne par Sabiedrības procentu ieņēmumu atzīšanas politiku, kas tika novērtēta, salīdzinot ar piemērojamā finanšu pārskatu sagatavošanas ietvara prasībām; - pārbaudīta izvēlētu procentu ieņēmumu atzīšanas procesa kontroļu uzbūve un ieviešana, ieskaitot kontroles pār to, vai procentu ieņēmumu atzīšanas procesā tiek piemērotas atbilstošas līgumos noteiktās procentu likmes un citi līgumu nosacījumi, un kontroles pār EIR novērtēšanā izmantoto manuālo grāmatvedības ierakstu pārbaudi un apstiprināšanu; - piesaistot mūsu IT speciālistus, pārbaudītas vispārējās IT kontroles un izvēlētas galveno procesu līmeņa kontroles sistēmām, kuras atbalsta procentu ieņēmumu aprēķina automatizēto elementu, izmantojot līgumā noteiktās (nominālās) procentu likmes; - attiecībā uz iekšējiem ziņojumiem un aprēķiniem, kas saistīti ar manuālām korekcijām atzītajos procentu ieņēmumos, pārbaudīta ziņojumu un aprēķinu matemātiskā precizitāte un loģika un, izvēloties ziņojumos ievadīto datu paraugu, tie tika salīdzināti ar: - komisijas naudām – darījumu pušu rēķiniem; - nomā ietvertajai procentu likmei, gada beigās nenomaksātajai pamatsummai un atlikušajam

	nomas termiņam – finanšu nomas un aizdevuma līgumu nosacījumiem; izpētīts, vai atsevišķajos finanšu pārskatos atklātā informācija par procentu ieņēmumiem atbilstoši un pilnīgi apraksta būtisko kvantitatīvo un kvalitatīvo informāciju, kuru nepieciešams atklāt saskaņā ar piemērojamā finanšu pārskatu sagatavošanas ietvara prasībām.
--	---

ieguldījuma meitas sabiedrībā un tai izsniegtā aizdevuma vērtības samazinājums	
ieguldījuma meitas sabiedrībā uzskaites vērtība 2020. gada 31. decembrī: EUR 5 500 tūkstoši (2019. gada 31. decembrī: EUR 5 500 tūkstoši); meitas sabiedrībai izsniegts aizdevums 2020. gada 31. decembrī: EUR 5 620 tūkstoši (2019. gada 31. decembrī: EUR 3 653 tūkstoši); ieguldījumam un aizdevumam atzītie uzkrājumi vērtības samazinājumam 2020. gada 31. decembrī un 2019. gada 31. decembrī un zaudējumi no vērtības samazināšanās gadā, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī: 0 (2019. gada 31. decembrī: 0). Atsauce uz atsevišķajiem finanšu pārskatiem: 2. pielikums un 3. pielikums (grāmatvedības uzskaites pamatprincipi), 34. un 35. pielikumi (finanšu informācija).	
Galvenais revīzijas jautājums	Mūsu veiktie pasākumi
2020. gada 31. decembrī Sabiedrības atsevišķajos finanšu pārskatos ir uzrādīts ieguldījums meitas sabiedrībā Renti AS ("Renti"). Ieguldījums ir novērtēts iegādes izmaksās, atskaitot zaudējumus no vērtības samazinājuma. Papildus ieguldījumam 2019. gadā Sabiedrība izsniedza Renti aizdevumu līdz EUR 100 000, kura dzēšanas termiņš iestājas 2024. gadā. Saskaņā ar piemērojamo finanšu pārskatu standartu prasībām katrā pārskata perioda beigu datumā vadībai ir jāizvērtē, vai pastāv pazīmes tam, ka ieguldījuma meitas sabiedrībā vērtība varētu būt samazinājusies, un šādas pazīmes ietver būtiskus pašreizējus vai pagātnē gūtus zaudējumus, negatīvu pašu kapitālu vai to, ka nav sasniegti budžetā paredzētie finanšu rezultāti. Veicot izvērtējumu, ieguldījumam Renti vadība identificēja vērtības samazinājuma	Veicot procedūras šajā jomā, piesaistot mūsu vērtēšanas speciālistus, cita starpā tika: - pārbaudītas izvēlētas galvenās kontroles vērtības samazinājuma pārbaudes procesā, ieskaitot kontroles pār vērtības samazinājuma testos piemēroto galveno pieņēmumu un testa iznākumu izvērtēšanu un apstiprināšanu; - izvērtēta konkrētajiem aktīviem piemēroto vērtības samazināšanās pārbaudes metožu atbilstība, salīdzinot tās ar piemērojamo finanšu pārskatu standartu prasībām un esošo tirgus praksi; - izvērtēts, vai valde ir izdarījusi atbilstošus spriedumus attiecībā uz to, vai pastāv vērtības samazinājuma pazīmes un ir būtiski pieaudzis kredītrisks. Izvērtējuma ietvaros, cita starpā, ar Sabiedrības finanšu funkcijas atbildīgajiem darbiniekiem tika apspriesti meitas sabiedrības darbības finanšu rezultāti, ka arī tika izvērtēta tās

pazīmes, kā aprakstīts 35. piezīmē. Tāpēc Sabiedrība aplēsa šī ieguldījuma atgūstamo vērtību, atsaucoties uz tā lietošanas vērtību, izmantojot diskontētās naudas plūsmas modeli. Pārskata perioda beigu datumā Sabiedrība izvērtēja, vai vērtības samazinājums nav konstatējams arī Renti izsniegtajam aizdevumam, izmantojot sagaidāmo kredītaudējumu modeli, kā arī izvērtējot, vai ir būtiski pieaudzis kredītrisks un vai saskaņā ar 9. SFPS prasībām riska darījums nebūtu jāpārceļ uz 2. vai 3. stadiju. Lai noteiktu ieguldījuma meitas sabiedrībā atgūstamo vērtību un to saistītos sagaidāmos kredītaudējumus, valdei ir jāizdara subjektīvi spriedumi, ieskaitot attiecībā uz ar meitas sabiedrības nākotnes naudas plūsmām no saimnieciskās darbības, izaugsmes rādītājiem un diskonta likmēm, un tāpēc šis process ir saistīts ar būtisku aplēšu nenoteiktību. Ņemot vērā iepriekš minētos faktorus, mēs noteicām, ka ieguldījuma meitas sabiedrībā un tai izsniegtā aizdevuma vērtības samazinājuma novērtēšana ir saistīta ar nozīmīgu būtisku kļūdu risku, un tāpēc revīzijas ietvaros šai jomai bija jāpievērš pastiprināta uzmanība. Tāpēc šo jomu mēs uzskatījām par galveno revīzijas jautājumu.	stratēģija un vēsturiskie izaugsmes rādītāji; • kritiski izvērtēti galvenie pieņēmumi, kas izmantoti vērtības samazinājuma testos, šādā veidā: — gala izaugsmes rādītājs (<i>terminal flow growth rate</i>) – izvērtējot citu saistīto sabiedrību vēsturiskos finanšu rezultātus, budžeta sagatavošanas procesa kvalitāti, kā arī pagātnes un nākotnē paredzamos notikumus tirgū; — diskonta likme – izvērtējot, vai izmantotās parāda izmaksu un pašu kapitāla izmaksu vērtības ietilpst pamatotā diapazonā, ņemot vērā Renti darbības sektoru, riska profilu un finanšu stāvokli; — citi galvenie ievades dati, piemēram brīvās naudas plūsmas pirmajos 5 darbības gados – iztaujājot valdes locekļus un izskatot pamatojošo dokumentāciju (ieskaitot apstiprinātus budžetus); • veikta neatkarīga jūtības analīze par to, kā vērtības samazinājuma testu rezultātus ietekmē izmaiņas galvenajos pieņēmumos, piemēram, galvenokārt izaugsmes rādītājā un diskonta likmēs; • izvērtēts, cik atbilstošu informāciju Sabiedrība ir sniegusi par pieņēmumiem un būtiskiem spriedumiem, kas izmantoti, lai aplēstu ieguldījuma meitas sabiedrībā un tai izsniegtā aizdevuma atgūstamo vērtību.
---	---

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Sabiedrības vadība. Citu informāciju veido:

- informācija par Sabiedrību, kas sniegta pievienotā gada pārskata 3. lappusē,
- vadības ziņojums, kas sniegts pievienotā gada pārskata 4. un 5. lappusēs,
- paziņojums par vadības atbildību, kas sniegts pievienotā gada pārskata 6. lappusē,
- paziņojums par korporatīvo pārvaldību par 2020. gadu, kas ietverts atsevišķā "mogo" AS vadības paziņojumā un ir pieejams Nasdaq Baltija biržas mājaslapā <https://nasdaqbaltic.com>, AS mogo, sadaļā Ziņojumi.

Mūsu atzinums par atsevišķajiem finanšu pārskatiem neattiecas uz gada pārskatā ietverto citu informāciju, un mēs nesniedzam par to nekāda veida apliecinājumu, izņemot to kā



norādīts mūsu ziņojuma attiecībā uz citu informāciju sadaļā *Citas ziņošanas prasības saskaņā ar LR tiesību aktu prasībām*.

Saistībā ar atsevišķo finanšu pārskatu revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar citu informāciju un, to darot, izvērtēt, vai šī cita informācija būtiski neatšķiras no atsevišķajos finanšu pārskatos sniegtās informācijas vai no mūsu zināšanām, kuras mēs ieguvām revīzijas gaitā, un vai tā nesatur cita veida būtiskas neatbilstības.

Ja, balstoties uz veikto darbu un ņemot vērā revīzijas laikā gūtās ziņas un izpratni par Sabiedrību un tās darbības vidi, mēs secinām, ka citā informācijā ir būtiskas neatbilstības, mūsu pienākums ir ziņot par šādiem apstākļiem. Mūsu uzmanības lokā nav nākuši apstākļi, par kuriem būtu jāziņo.

Citas ziņošanas prasības saskaņā ar LR tiesību aktu prasībām

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

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

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

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

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

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

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

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

Personas, kurām uzticēta Sabiedrības pārraudzība, ir atbildīgas par Sabiedrības finanšu pārskatu sagatavošanas procesa uzraudzību.



Revidenta atbildība par atsevišķo finanšu pārskatu revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārlicību par to, ka atsevišķie finanšu pārskati kopumā nesatur kļūdas vai krāpšanas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, un sniegt revidentu ziņojumu, kurā izteikts atzinums. Pietiekama pārlicība ir augsta līmeņa pārlicība, bet tā negarantē, ka revīzijā, kas veikta saskaņā ar SRS, vienmēr tiks atklāta būtiska neatbilstība, ja tāda pastāv. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdas dēļ, un tās ir uzskatāmas par būtiskām, ja var pamatoti uzskatīt, ka tās katra atsevišķi vai visas kopā varētu ietekmēt saimnieciskos lēmumus, ko lietotāji pieņem, balstoties uz šiem atsevišķajiem finanšu pārskatiem.

Veicot revīziju saskaņā ar SRS, visa revīzijas procesa gaitā mēs izdarām profesionālus spriedumus un saglabājam profesionālo skepticismu. Mēs arī:

- identificējam un izvērtējam riskus, ka atsevišķajos finanšu pārskatos varētu būt krāpšanas vai kļūdas dēļ izraisītās būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas būtiskas neatbilstības krāpšanas dēļ, ir augstāks nekā risks, ka netiks atklātas kļūdas izraisītas neatbilstības, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, informācijas neuzrādīšanu ar nodomu, informācijas nepatiesu atspoguļošanu vai iekšējās kontroles pārkāpumus.
- iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, ar mērķi piemērot pastāvošajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Sabiedrības iekšējās kontroles efektivitāti.
- izvērtējam pielietoto grāmatvedības uzskaites politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un ar tām saistītās vadības uzrādītās informācijas pamatotību.
- izdarām secinājumu par to, vai vadības izvēlētā darbības turpināšanas uzskaitē ir atbilstoša, un, balstoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem – par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt būtiskas šaubas par Sabiedrības spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz atsevišķajos finanšu pārskatos sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai, ja šāda informācija nav sniegta, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir balstīti uz revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidentu ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Sabiedrība savu darbību var pārtraukt.
- izvērtējam vispārēju atsevišķo finanšu pārskatu struktūru un saturu, ieskaitot atklāto informāciju un skaidrojumus pielikumā, un to, vai atsevišķie finanšu pārskati patiesi atspoguļo pārskatu pamatā esošos darījumus un notikumus.

Mēs sazināties ar personām, kurām uzticēta Sabiedrības pārraudzība, un, cita starpā, sniedzam informāciju par plānoto revīzijas apjomu un laiku, kā arī par svarīgiem revīzijas novērojumiem, tajā skaitā par būtiskiem iekšējās kontroles trūkumiem, kādus mēs identificējam revīzijas laikā.

Personām, kurām uzticēta Sabiedrības pārraudzība, mēs sniedzam paziņojumu par to, ka mēs esam izpildījuši saistošās ētikas prasības attiecībā uz neatkarību un sniedzam informāciju par visām attiecībām un citiem apstākļiem, kurus varētu pamatoti uzskatīt par tādiem, kas varētu ietekmēt mūsu neatkarību, un, ja nepieciešams – par darbībām un drošības pasākumiem, kas veikti šādu draudu novēršanai.



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

Ziņojums saskaņā ar citu normatīvo aktu prasībām

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

Akcionāru pilnsapulce 2020. gada 7. oktobrī iecēla mūs, lai mēs veiktu Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī, revīziju. Kopējais nepārtrauktais mūsu revīzijas uzdevumu sniegšanas termiņš ir 2 gadi, un tas ietver pārskata gadus, kuri noslēdzās 2019. gada 31. decembrī un 2020. gada 31. decembrī.

Mēs apstiprinām, ka:

- mūsu revidentu atzinumā sniegtā informācija atbilst papildu ziņojumam, kas tika iesniegts Sabiedrības Revīzijas komitejai;
- kā norādīts LR Revīzijas pakalpojumu likuma 37.⁶ pantā mēs neesam Sabiedrībai snieguši ar revīziju nesaistītus aizliegtus pakalpojumus (NRP), kas minēti ES Regulas (ES) Nr. 537/2014 5. panta 1. punktā. Veicot revīziju, mēs saglabājam neatkarību no revidētās sabiedrības.

KPMG Baltics AS
Licence Nr. 55

Armine Movsisjana
Valdes priekšsēdētāja
Zvērināta revidente
Sertifikāts Nr. 178
Rīgā, Latvijā
2021. gada 21. aprīlī

Signature not validated



ŠIS DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

Digitally signed by ARMINE MOVSISJANA
Date: 2021.04.21 13:24:34 EEST