

SIA VIA SMS GROUP

KONSOLIDĒTAIS UN ATSEVIŠĶAIS
FINANŠU PĀRSKATS
par 2016. gadu.

Sagatavots saskaņā ar Eiropas Savienības
apstiprinātajiem Starptautiskajiem
Finanšu Pārskatu Standartiem

SIA VIA SMS GROUP
Finanšu pārskats par 2016. gadu
Saturs

	Lapa
Vispārējā informācija	3
Vadības ziņojums	4
Vadības atbildības paziņojums	5
Konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati:	
Konsolidētais un atsevišķais peļņas vai zaudējumu aprēķins	6
Konsolidētais un atsevišķais visaptverošo ienākumu pārskats	7
Konsolidētā un atsevišķā bilance	8-9
Konsolidētais un atsevišķais naudas plūsmas pārskats	10
Konsolidētais un atsevišķais pašu kapitāla izmaiņu pārskats	11
Konsolidētā un atsevišķā finanšu pārskata piezīmes	12-34
Neatkarīgu revidentu ziņojums	35

SIA VIA SMS GROUP
Finanšu pārskats par 2016. gadu
Vispārēja informācija

Sabiedrības nosaukums	VIA SMS GROUP
Sabiedrības juridiskais statuss	Sabiedrība ar ierobežotu atbildību
Reģistrācijas numurs, vieta un datums	40003901472 Rīga, 2007. gada 23. februāris
Adrese	13.janvāra iela 3, Rīga, Latvija, LV-1050
Dalībnieki	SIA Financial investment 50% Deniss Šerstjukovs 50%
Valdes locekļi	Eduards Lapkovskis Deniss Šerstjukovs Georgijs Krasovickis no 25.08.2016
Līdzdalība radniecīgo sabiedrību kapitālā	VIA SMS SIA, 13.janvāra iela 3, Rīga, Latvija, LV-1050, (100%) VIA SMS LT UAB, A. Vivulskio g. 7, LT-03162, Viļņa, Lietuva, (100%) VIA SMS PL z.o.o., Al. Jerozolimskie 123A; 02-017, Varšava, Polija (100%) VIA SMS s.r.o., Lazarská 1719/5, 110 00 Praha 1, Prāga, Čehija (100%) ViaConto Sweden AB, Holländargatan 27, 113 59, Stokholma, Zviedrija (100%) ViaConto Minicredit S.L., Josep Tarradellas 8-10, ático 3ª Barselona 08029, Spānija (100%) CASHALOT Sp.z.o.o., Al. Jerozolimskie 123A; 02-017, Varšava, Polija (100%) VIAINVEST SIA, 13.janvāra iela 3, Rīga, Latvija (100%), LV-1050 (100%)
Pārskata periods	2016. gada 1. janvāris – 2016. gada 31. decembris
Iepriekšējais pārskata gads	2015. gada 1. janvāris – 2015. gada 31. decembris
Revidenti	Deloitte Audits Latvia SIA Licences nr. 43 Grēdu iela 4a Rīga, LV-1019, Latvija Roberts Stūģis Zvērināts revidents Sertifikāts nr. 203

SIA VIA SMS GROUP

Finanšu pārskats par 2016. gadu

Vadības ziņojums

Sabiedrības valde sniedz savu ziņojumu par konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu par 12 mēnešu periodu, kas noslēdzas 2016.gada 31.decembrī.

Visi pārskatos norādītie dati ir atspoguļoti EUR (*Euro*).

Galvenie darbības virzieni

Sabiedrības un tās meitas uzņēmumu (kopā „Grupa”) pamatdarbības veids ir patēriņa kredītu (aizdevums līdz algai un aizdevums uz nomaksu) izsniegšana.

Biznesa pārskats

Pārskata periodā Grupa ir strādājusi veiksmīgi, neto apgrozījums sasniedza EUR 16 545 403, kas, salīdzinot ar 2015.gadu, ir par 22% vairāk. Lielāko neto apgrozījuma pieaugumu 2016.gadā nodrošināja Spānija, kur neto apgrozījums pieauga vairāk kā četras reizes. Zviedrijā neto apgrozījums pieauga par 38% un Čehijā par 29%, salīdzinot ar neto apgrozījuma datiem uz 2015.gada 31.decembrī. EBITDA 2016.gadā sasniedza EUR 2 993 324, nodrošinot neto peļņu EUR 1 109 449 apmērā.

Neto peļņas samazinājums 2016.gadā ir saistīts ar to, ka Grupas meitas sabiedrībai VIACONTO MINICREDIT S.L., neskatoties uz straujo neto apgrozījuma un kredītportfeļa izaugsmi, Spānijas tirgus ir jauns un līdz ar to nenodrošina stabili sniegumu, sākot no patēriņa kredīta izsniegšanas līdz atmaksas uzraudzībai, kā rezultātā Spānija 2016.gadu noslēdza ar zaudējumiem EUR 706 890 apmērā. Grupas neto peļņas samazinājums skaidrojams arī dēļ izmaiņām patēriņa kreditēšanas likumdošanā Polijā, kas stājās spēkā 2016.gada martā un kuru rezultātā būtiski tika ierobežota maksa par Polijas sabiedrības sniegtajiem pakalpojumiem saistībā ar patēriņa kreditēšanu.

Grupas neto kredītportfelis 2016.gada 31.decembrī ir EUR 14 669 170, pārskata periodā tas ir pieaudzis par 39%, lielāko kredītportfeļa pieaugumu nodrošināja Spānija, kur kredītportfelis uz 2016.gada 31.decembrī salīdzinājumā ar 2015.gada 31.decembrī ir pieaudzis vairāk kā trīs reizes. Zviedrijas kredītportfelis pieauga vairāk kā divas reizes, bet Latvijā par 35%.

2016.gadā Grupa iepazīstināja savus klientus ar diviem jauniem produktiem – kredītkarti SAVA.card (Latvijā) un kredītlīniju VIAKREDIT (Zviedrijā). 2016.gadā darbību uzsāka vairāki jauni Grupas uzņēmumi: VIASPAR (Zviedrija), kura pamatdarbība ir depozītu piesaistīšana no privātpersonām un uzņēmumiem, CASHALOT (Polija), kura pamatdarbība ir ilgtermiņa patēriņa kredītu izsniegšana un VIAINVEST – savstarpējo aizdevumu platforma, ar kuras palīdzību privātpersonām un uzņēmumiem ir iespēja veikt ieguldījumus Grupas ietvaros izsniegtajos aizdevumos.

2016.gada 25.augustā SIA VIA SMS Group veiksmīgi noslēdza jauno obligāciju emisiju (ISIN LV0000802064), kura tika iekļauta regulētajā kapitāla tirgū Nasdaq Riga 2016.gada 5.augustā, emitējot obligācijas Baltijas parādu vērtspapīru sarakstā EUR 6 105 000 apmērā.

2017.gadā Grupa turpinās izaugsmi Latvijas, Polijas, Čehijas, Zviedrijas un Spānijas tirgos, kā arī stabilizēs savas pozīcijas visās pārstāvētajās valstīs, īpašu uzmanību veltot Spānijas tirgum.

2017.gada 13.februārī LR Uzņēmumu reģistrs apstiprināja Sabiedrības iesniegto reorganizācijas projektu par juridiskās formas maiņu no SIA uz AS. Iepriekš minētais Uzņēmumu reģistra lēmums 2017.gada 16.februārī tika publicēts laikrakstā "Latvijas Vēstnesis". Sabiedrība reorganizāciju var pabeigt, iesniedzot apstiprinātu reorganizācijas lēmumu Uzņēmumu reģistrā, bet ne ātrāk kā 3 mēnešus pēc publikācijas laikrakstā "Latvijas Vēstnesis" par reorganizācijas uzsākšanu. Šajā laika periodā Sabiedrība informēs savus kreditorus par sagaidāmo reorganizāciju. Tiek plānots, ka Sabiedrības reorganizācija tiks pabeigta līdz 2017. gada maija beigām.

Valdes loceklis
E.Lapkovskis

Valdes loceklis
D. Šerstjukovs

Valdes loceklis
G.Krasovickis

Rīga, 2017. gada 21.aprīlī

SIA VIA SMS GROUP
Finanšu pārskats par 2016. gadu
Vadības atbildības paziņojums

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


Konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati tiek sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojošajiem dokumentiem un sniedz patiesu priekšstatu par Sabiedrības un tās meitas sabiedrību finansiālo stāvokli, darbības rezultātiem un naudas plūsmām divpadsmit mēnešu periodā, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī.

Valde apstiprina, ka, sagatavojot konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 31. Decembrī, un ir izklāstīts no 6. līdz 34. lapai, tika izmantotas atbilstošas grāmatvedības politikas, piemēroti pamatoti un apdomīgi aprēķini un spriedumi. Valde apstiprina, ka, sagatavojot konsolidētos un atsevišķos finanšu pārskatus, tika piemēroti un ievēroti ES pieņemtie Starptautiskie Finanšu Pārskatu Standarti (SFPS) un konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati ir sagatavoti pamatojoties uz darbības turpināšanas principu, un atbilst LR tiesību aktiem par finanšu pārskatu sagatavošanu.

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



Valdes loceklis
E.Lapkovskis



Valdes loceklis
D. Šerstjukovs

Valdes loceklis
G.Krasovickis

Rīga, 2017. gada 21. aprīlī

SIA VIA SMS GROUP

Finanšu pārskats par 2016. gadu

Konsolidētais un atsevišķais peļņas vai zaudējumu aprēķins

	Piezīmes	Grupa		Sabiedrība	
		01.01.2016.- 31.12.2016. EUR	01.01.2015.- 31.12.2015. EUR <small>*(koriģēts)</small>	01.01.2016.- 31.12.2016. EUR	01.01.2015.- 31.12.2015. EUR
Neto apgrozījums	4	16 545 403	13 574 417	1 013 495	850 116
Pamatdarbības izmaksas	5	(2 893 165)	(2 461 977)	(849 398)	(848 460)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	13	(6 114 590)	(4 323 300)	-	-
Bruto peļņa		7 537 648	6 789 140	164 097	1 656
Pārdošanas izmaksas (mārketing)		(1 763 207)	(1 807 518)	(1 360)	-
Pamatdarbības peļņa		5 774 441	4 981 622	162 737	1 656
Administratīvās izmaksas	6	(3 252 337)	(2 604 087)	(39 284)	(61 727)
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	7	(887 645)	(489 234)	(10 828)	(7 434)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	8	30 250	97 054	200 132	925 329
Peļņa pirms nodokļiem		1 664 709	1 985 355	312 757	857 824
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	9	(555 260)	(609 143)	(21 606)	-
Pārskata gada neto peļņa		1 109 449	1 376 212	291 151	857 824
Peļņa, kas attiecināma uz Sabiedrības dalībniekiem		1 109 449	1 376 212	291 151	857 824

Pielikumi no 12. līdz 34. lapai ir neatņemama konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

* Skatīt 2. pielikumu

Sabiedrības valde konsolidētos un atsevišķos finanšu pārskatus no 6. līdz 34. lapai apstiprināja 2017. gada 21. aprīlī un Sabiedrības vārdā parakstīja:

Valdes loceklis
E.Lapkovskis

Valdes loceklis
D. Šerstjukovs

Valdes loceklis
G.Krasovickis

SIA VIA SMS GROUP

Finanšu pārskats par 2016. gadu

Konsolidētais un atsevišķais visaptverošo ienākumu pārskats

	Grupa		Sabiedrība	
	01.01.2016.- 31.12.2016. EUR	01.01.2015.- 31.12.2015. EUR <small>*(koriģēts)</small>	01.01.2016.- 31.12.2016. EUR	01.01.2015.- 31.12.2015. EUR
Pārskata gada peļņa	1 109 449	1 376 212	291 151	857 824
Pārvērtēšanas rezerves norakstīšana	110 000	110 000		
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezerve	(2 662)	(33 702)	-	-
Kopējā visaptverošā peļņa	1 216 787	1 452 510	291 151	857 824

Pielikumi no 12. līdz 34. lapai ir neatņemama konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

* Skatīt 2. pielikumu

Sabiedrības valde konsolidētos un atsevišķos finanšu pārskatus no 6. līdz 34. lapai apstiprināja 2017. gada 21. aprīlī un Sabiedrības vārdā parakstīja:

Valdes loceklis
E.Lapkovskis

Valdes loceklis
D. Šerstjukovs

Valdes loceklis
G.Krasovickis

SIA VIA SMS GROUP
Finanšu pārskats par 2016. gadu
Konsolidētā un atsevišķā bilance

	Piezīme	Grupa		Sabiedrība	
		2016. gada 31. decembrī EUR	2015. gada 31. decembrī EUR	2016. gada 31. decembrī EUR	2015. gada 31. decembrī EUR
Ilgtermiņa ieguldījumi		2 392 824	676 947	10 911 245	1 710 034
Pamatlīdzekļi	10	74 396	66 072	-	-
Nemateriālie ieguldījumi	10	293 155	413 009	-	-
Ilgtermiņa ieguldījums nomātajos pamatlīdzekļos	10	38 271	52 765	-	-
Līdzdalība meitas un asociēto sabiedrību kapitālā	11	-	-	1 953 336	1 633 206
Vērtspapīri		1 615 000	-	1 615 000	-
Aizdevumi un debitoru ā	12	152 260	76 828	7 342 840	76 828
Atliktais nodoklis	9	219 742	68 273	69	-
Agrozāmie līdzekļi		17 385 263	12 909 889	836 278	7 857 490
Aizdevumi un debitoru parādi	12	14 669 170	10 568 256	289 871	6 315 781
Vērtspapīri		-	1 005 000	-	1 005 000
Pārējie debitori	14	1 484 719	752 700	402 499	468 532
Nākamo periodu izmaksas		73 253	41 065	841	58
Nauda un tās ekvivalenti	15	1 158 121	542 868	143 067	68 119
Kopā aktīvs		19 778 087	13 586 836	11 747 523	9 567 524

Pielikumi no 12. līdz 34. lapai ir neatņemama konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Sabiedrības valde konsolidētos un atsevišķos finanšu pārskatus no 6. līdz 34. lapai apstiprināja 2017. gada 21. aprīlī un Sabiedrības vārdā parakstīja:

Valdes loceklis
E.Lapkovskis

Valdes loceklis
D. Šerstjukovs

Valdes loceklis
G.Krasovickis

SIA VIA SMS GROUP
Finanšu pārskats par 2016. gadu
Konsolidētā un atsevišķā bilance

	Piezīmes	Grupa		Sabiedrība	
		2016. gada 31. decembrī EUR	2015. gada 31. decembrī EUR (*koriģēts)	2016. gada 31. decembrī EUR	2015. gada 31. decembrī EUR
Pašu kapitāls	16	2 657 702	1 550 915	1 244 447	953 296
Pamatkapitāls		803 000	803 000	803 000	803 000
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezerve		41 989	44 651	-	-
Pārvērtēšanas rezerve		234 261	344 261	-	-
Nesadalītā peļņa		1 578 452	359 003	441 447	150 296
Ilgtermiņa saistības		7 650 139	602 989	8 720 401	570 582
Obligācijas	17	6 105 000	-	6 105 000	-
Aizņēmumi	17	1 545 139	570 582	2 615 401	570 582
Atliktais nodoklis	9	-	32 407	-	-
Īstermiņa saistības		9 470 246	11 432 932	1 782 675	8 043 646
Obligācijas	17	58 354	6 390 720	58 354	6 390 720
Aizņēmumi	17	6 154 635	2 211 866	1 698 271	1 624 000
Parādi piegādātājiem		2 022 437	1 793 194	217	6 032
Pārējie kreditori		391 676	184 402	17	1 037
UIN saistības		223 333	245 448	21 675	-
Uzkrātās saistības	18	433 571	277 583	4 141	21 857
Nākamo periodu ieņēmumi		186 240	329 708	-	-
Bankas kredītlīnija		-	11	-	-
Kopā saistības		17 120 385	12 035 921	10 503 076	8 614 228
Kopā pasīvs		19 778 087	13 586 836	11 747 523	9 567 524

Pielikumi no 12. līdz 34. lapai ir neatņemama konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

* Skatīt 2. pielikumu

Sabiedrības valde konsolidētos un atsevišķos finanšu pārskatus no 6. līdz 34. lapai apstiprināja 2017. gada 21. aprīlī un Sabiedrības vārdā parakstīja:

Valdes loceklis
E.Lapkovskis

Valdes loceklis
D. Šerstjukovs

Valdes loceklis
G.Krasovickis

SIA VIA SMS GROUP

Finanšu pārskats par 2016. gadu

Konsolidētais un atsevišķais naudas plūsmas pārskats

	Piezīmes	Grupa	Grupa	Sabiedrība	Sabiedrība
		01.01.2016.- 31.12.2016.	01.01.2015.- 31.12.2015.	01.01.2016.- 31.12.2016.	01.01.2015.- 31.12.2015.
		EUR	EUR	EUR	EUR
Pamatdarbības naudas plūsma		1 664 709	1 985 355	312 757	857 824
Procentu ieņēmumi		(14 782)	(5 852)	(998 037)	(833 482)
Procentu izmaksas		878 543	834 599	742 765	783 373
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu nolietojums, amortizācija un norakstīšana		186 063	159 118	-	-
Uzkrājumi atvaļinājumiem		38 066	4 392	-	-
Saņemtās dividendes		-	-	(200 000)	(890 000)
Pamatdarbības naudas plūsma pirms izmaiņām apgrozāmajos līdzekļos un īstermiņa saistībās		2 752 599	2 977 612	(142 515)	(82 285)
Aizdevumu (pieaugums)/ samazinājums		(4 088 414)	(2 612 645)	282 018	(785 758)
Debitoru un pārējo aktīvu (pieaugums)/ samazinājums		(915 676)	337 017	(2 954)	295 777
Saņemtie procenti		-	-	824 117	745 720
Pārējo saistību pieaugums/ (samazinājums)		1 354 478	905 221	(229 208)	(44 358)
Pamatdarbības naudas plūsma		(897 013)	1 607 205	731 458	129 096
(Samaksātais) uzņēmumu ienākuma nodoklis		(624 277)	(282 039)	-	-
Neto pamatdarbības naudas plūsma		(1 521 290)	1 325 166	-	129 096
Ieguldīšanas darbības naudas plūsma					
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde		(61 516)	(147 117)	-	-
Ieguldījumi meitas sabiedrību kapitālos		-	-	(56 026)	-
(Izsniegti aizdevumi)		(73 150)	-	(1 348 200)	-
Neto ieguldīšanas darbības naudas plūsma		(134 666)	(147 117)	(1 404 226)	-
Finansēšanas darbības naudas plūsma					
Saņemtie aizņēmumi		5 075 762	565 000	2 012 224	565 000
Emitētas obligācijas		-	2 300 000	-	2 300 000
Atpirktās obligācijas		(805 900)	(1 005 000)	(805 900)	(1 005 000)
Atmaksātie aizņēmumi		(1 218 527)	(2 199 000)	(10 200)	(2 199 000)
Samaksātie procenti		(780 126)	(834 599)	(648 408)	(712 936)
Saņemtās dividendes		-	-	200 000	890 000
Neto finansēšanas darbības naudas plūsma		2 271 209	(1 173 599)	747 716	(161 936)
Neto naudas un tās ekvivalentu pieaugums/ (samazinājums)		615 253	4 450	74 948	(32 840)
Naudas un tās ekvivalentu atlikums pārskata gada sākumā		542 868	538 418	68 119	100 959
Naudas un tās ekvivalentu atlikums pārskata gada beigās	15	1 158 121	542 868	143 067	68 119

Pielikumi no 12. līdz 34. lapai ir neatņemama konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Sabiedrības valde konsolidētos un atsevišķos finanšu pārskatus no 6. līdz 34. lapai apstiprināja 2017. gada 21. aprīlī un Sabiedrības vārdā parakstīja:

Valdes loceklis
E.Lapkovskis

Valdes loceklis
D. Šerstjukovs

Valdes loceklis
G.Krasovickis

SIA VIA SMS GROUP

Finanšu pārskats par 2016. gadu

Konsolidētais un atsevišķais pašu kapitāla izmaiņu pārskats

Grupa	Pamatkapitāls	Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezerve	Pārvērtēšanas rezerve (*koriģēts)	Uzkrātie zaudējumi/nesadalītā peļņa (*koriģēts)	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
2015. g. 1. janvārī	803 000	77 752	454 259	(1 127 207)	207 804
2014.gada korekcija	-	-	2	(2)	-
Izmaiņas pārvērtēšanas rezervē	-	-	(110 000)	-	(110 000)
Pārvērtēšanas rezerves norakstīšana uz nesadalīto peļņu	-	-	-	110 000	110 000
Ārvalstu valūtu pārvērtēšana	-	(33 702)	-	-	(33 702)
Pārskata gada rezultāts	-	-	-	1 376 212	1 376 212
2015. g. 31. decembrī	803 000	44 050	344 261	359 003	1 550 314
Izmaiņas pārvērtēšanas rezervē	-	-	(110 000)	-	(110 000)
Pārvērtēšanas rezerves norakstīšana uz nesadalīto peļņu	-	-	-	110 000	110 000
Ārvalstu valūtu pārvērtēšana	-	(2 662)	-	-	(2 662)
Pārskata gada rezultāts	-	-	-	1 109 449	1 109 449
2016. g. 31. decembrī	803 000	41 388	234 261	1 578 452	2 657 101

Sabiedrība	Pamatkapitāls	(Uzkrātie zaudējumi)/nesadalītā peļņa	Kopā
	EUR	EUR	EUR
2015. g. 1. janvārī	803 000	(707 528)	95 472
Pārskata gada peļņa	-	857 824	857 824
2015. g. 31. decembrī	803 000	150 296	953 296
Pārskata gada peļņa	-	291 151	291 151
2016. g. 31. decembrī	803 000	441 447	1 244 447

Pielikumi no 12. līdz 34. lapai ir neatņemama konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

* Skatīt 2. pielikumu

Sabiedrības valde konsolidētos un atsevišķos finanšu pārskatus no 6. līdz 34. lapai apstiprināja 2017. gada 21. aprīlī un Sabiedrības vārdā parakstīja:

Valdes loceklis
E.Lapkovskis

Valdes loceklis
D. Šerstjukovs

Valdes loceklis
G.Krasovickis

SIA VIA SMS GROUP

Finanšu pārskats par 2016. gadu

Konsolidētā un atsevišķā finanšu pārskata piezīmes

1. Vispārīga informācija

SIA VIA SMS Group ir sabiedrība ar ierobežotu atbildību, kas reģistrēta Latvijas Republikā, taču tās meitas sabiedrības veic saimniecisko darbību arī Zviedrijā, Polijā, Čehijā un Spānijā (kopā sauktas par "Grupā"). Grupas pamatdarbība ir patēriņa kredītišana. 2016. gadā, paplašinot Grupas uzņēmumu piedāvāto produktu portfeli, darbību uzsāka divi jauni Grupas uzņēmumi – VIASPAR FINANS (saimniecisko darbību veic Zviedrijā), kura pamatdarbība ir depozītu piesaistīšana no privātpersonām un uzņēmumiem, kā arī SIA Viainvest (saimniecisko darbību veic Latvijā) – savstarpējo aizdevumu platforma, kas privātpersonām un juridiskām personām piedāvā veikt tiešsaistes ieguldījumus Grupas izsniegtajos aizdevumos.

SIA VIA SMS Group reģistrētā juridiskā adrese ir 13. janvāra iela 3, Rīga, LV-1050, Latvija.

Produkti un pakalpojumi

Kopumā Grupa piedāvā 4 aizdevumu produktus – aizdevumu līdz algai, nomaksas aizdevumu, kā arī divus aizdevumu produktus, kas tika ieviesti 2016. gadā – maksājumu karti ar kredītlīniju SAVA.card (Latvijā) un kredītlīniju (Zviedrijā).

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

Nomaksas aizdevums jeb installment loan ir aizdevums ar termiņu no 3 līdz 24 mēnešiem, kura maksimālā summa nepārsniedz 1400 EUR. Šāda veida aizdevumi pieejami klientiem Latvijā un Zviedrijā. Tāpat Zviedrijā pieejama arī kredītlīnija apmērā līdz 20 000 SEK (2 094 EUR).

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

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

2. Svarīgu grāmatvedības principu kopsavilkums

1) Pārskatu sagatavošanas pamatprincipi

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

Finanšu pārskatos par naudas vienību tiek lietots *euro* (EUR).

Grāmatvedības politika, kura tika piemērota 2016. gadā, atbilst grāmatvedības politikai, kas tika izmantota 2015. gada finanšu pārskatu sagatavošanai.

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

SIA VIA SMS GROUP

Finanšu pārskats par 2016. gadu

Konsolidēta un atsevišķā finanšu pārskata piezīmes (turpinājums)

Standarti un interpretācijas, kas stājušies spēkā pārskata periodā

Pārskata periodā ir stājušies spēkā sekojoši Starptautisko standartu valdes izdotie un lietošanai Eiropas Savienībā apstiprinātie standarti, grozījumi esošajos standartos un interpretācijās:

- **Grozījumi 10. SFPS „Konsolidētie finanšu pārskati”, 12. SFPS “Informācijas atklāšana par līdzdalību citos uzņēmumos” un 28. SGS „Asociētie uzņēmumi un kopuzņēmumi”** – Ieguldījuma uzņēmumu konsolidācijas izņēmuma piemērošana (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk),
- **Grozījumi 11. SFPS „Vienošanās par sadarbību”** par līdzdalības daļas iegādi kopīgā darbībā (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk),
- **Grozījumi 1. SGS „Finanšu pārskatu sniegšana”** – Informācijas atklāšanas iniciatīva (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk),
- **Grozījumi 16. SGS „Pamatlīdzekļi” un 38. SGS „Nemateriālie ieguldījumi”** – Nolietojuma un amortizācijas atļauto uzskaites metožu skaidrojums (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk),
- **Grozījumi 16. SGS „Pamatlīdzekļi” un 41. SGS „Lauksaimniecība”** – Lauksaimniecības ražu ienesošie augi (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk),
- **Grozījumi 19. SGS „Darbinieku pabalsti”** – Fiksēto pabalstu plāni: Darbinieku iemaksas, pieņemti ES 2014. gada 17. decembrī (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2015. gada 1. februārī vai vēlāk),
- **Grozījumi 27. SGS „Atsevišķie finanšu pārskati”** – Pašu kapitāla metode atsevišķajos finanšu pārskatos (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk),
- **Grozījumi vairākos standartos „Starptautisko finanšu pārskatu standartu uzlabojumi” (cikls 2010-2012)**, kuri veidojušies no ikgadējā SFPS (2. SFPS, 3. SFPS, 8. SFPS, 13. SFPS, 16. SGS, 24. SGS un 38. SGS) uzlabojumu projekta, galvenokārt, ar mērķi izslēgt pretrunas un sniegt skaidrojumus formulējumiem, pieņemti ES 2014. gada 17. decembrī (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2015. gada 1. februārī vai vēlāk),
- **Grozījumi vairākos standartos Starptautisko finanšu pārskatu standartu uzlabojumi (cikls 2012-2014)**, kuri veidojušies no ikgadējā SFPS (5. SFPS, 7. SFPS, 19. SGS un 34. SGS) uzlabojumu projekta, galvenokārt, ar mērķi izslēgt pretrunas un sniegt skaidrojumus formulējumiem, pieņemti ES 2015. gada 15. decembrī (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Šo standartu un to grozījumu piemērošanas rezultātā nav bijušas nepieciešamas izmaiņas Grupas grāmatvedības politikās vai finanšu pārskatos

Standarti un interpretācijas, kas ir izdoti un pieņemti ES, bet vēl nav spēkā

Finanšu pārskatu parakstīšanas brīdī sekojoši standarti, interpretācijas un esošo standartu un interpretāciju grozījumi ir izdoti un pieņemti ES, bet vēl nav stājušies spēkā:

- **9. SFPS „Finanšu instrumenti”** - pieņemts ES 2016. gada 22. novembrī (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk),
- **15. SFPS „Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem”** un grozījumi “15. SFPS spēkā stāšanās datums” - pieņemts ES 2016. gada 22. septembrī (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Grupā vadība ir nolēmusi nepiemērot iepriekš minētos standartus, to grozījumus un interpretācijas pirms to spēkā stāšanās datuma. Grupa ir sākusī iepriekšminēto Standartu, grozījumu un interpretāciju ietekmes uz Grupas finanšu pārskatiem novērtēšanu, un uz šo brīdi vēl nav izdarījusi secinājumus.

SIA VIA SMS GROUP

Finanšu pārskats par 2016. gadu

Konsolidēta un atsevišķā finanšu pārskata piezīmes (turpinājums)

Standarti un interpretācijas, kas ir izdoti, bet vēl nav pieņemti ES

SFPS, kas pieņemti ES, būtiski neatšķiras no Starptautisko grāmatvedības standartu valdes (SGSV) izdotajiem standartiem, izņemot sekojošus standartus un esošo standartu un interpretāciju grozījumus, kuri vēl nav pieņemti ES:

- **14. SFPS „Regulatora noteiktie atliktie posteņi”** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk) – Eiropas Komisija ir nolēmusi nesākt pagaidu standarta apstiprināšanas procesu un gaidīt gala standartu,
- **16. SFPS „Noma”** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk),
- **Grozījumi 2. SFPS „Maksājumi ar akcijām” – akciju maksājumu darījumu klasifikācija un vērtēšana** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī),
- **Grozījumi 4. SFPS „Apdrošināšanas līgumi”** – 9. SFPS Finanšu instrumenti un 4. SFPS Apdrošināšanas līgumi piemērošana (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada janvārī vai, kad 9. SFPS "Finanšu instrumenti" tiek piemērots pirmo reizi),
- **Grozījumi 10. SFPS „Konsolidētie finanšu pārskati” un 28. SGS „Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos un kopuzņēmumos”** – Aktīvu pārdošana vai iemaksa starp ieguldītāju un tā asociēto uzņēmumu vai kopuzņēmumu un turpmākie grozījumi (spēkā stāšanās datums atlikts uz nenoteiktu laiku, kamēr noslēgsies pētniecības projekts par kapitāla metodi),
- **Grozījumi 15. SFPS „Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem”** – precizējumi 15. SFPS Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk),
- **Grozījumi 7. SGS „Naudas plūsma”** – Informācijas sniegšanas iniciatīva (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk),
- **Grozījumi 12. SGS „Ieņēmumu nodoklis”** – Atliktā nodokļa aktīva atzīšana par nodokļu zaudējumiem (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk),
- **Grozījumi 40. SGS “Ieguldījuma īpašumi”** – Pārklasificēšana (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk),
- **Grozījumi vairākos standartos “SFPS uzlabojumi (cikls 2014-2016)”**, kuri veidojušies no ikgadējā SFPS (1. SFPS, 12. SFPS, 28. SGS) uzlabojumu projekta, galvenokārt, ar mērķi izslēgt pretrunas un sniegt skaidrojumus formulējumiem (grozījumi 12. SFPS spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk un grozījumi 1. SFPS, 28. SGS spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk),
- **22. SFPIK “Priekšapmaksā darījumos ar ārvalstu valūtu”** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Grupa vēl nav izvērtējusi iepriekš minēto standartu, grozījumu un interpretāciju potenciālo ietekmi uz Grupas finanšu pārskatiem.

2) Konsolidācijas pamatprincipi

Konsolidētie finanšu pārskati iekļauj Sabiedrības un tās uz bilances datumu kontrolēto sabiedrību (meitas sabiedrību) revidētos finanšu pārskatus. Kontrole tiek nodrošināta tad, ja Sabiedrībai ir tiesības pārvaldīt sabiedrības finanšu un darbības politiku tā, lai gūtu labumu no tā darbības. Ja tas ir nepieciešams, tiek veiktas korekcijas meitas sabiedrību finanšu pārskatos, lai panāktu to, ka visi Grupas uzņēmumi izmanto vienotu grāmatvedības politiku. Visi savstarpējie darījumi un atlikumi Grupas ietvaros tika izslēgti konsolidācijas gaitā. Meitas uzņēmumi tiek konsolidēti, izmantojot iegādes metodi, par pamatu ņemot datumu, kurā kontrole par meitas uzņēmumu tiek nodota Grupai, un pārtrauc konsolidēt, pamatojoties uz datumu, kurā kontrole pār uzņēmumu tiek nodota citam uzņēmumam.

SIA VIA SMS GROUP

Finanšu pārskats par 2016. gadu

Konsolidēta un atsevišķā finanšu pārskata piezīmes (turpinājums)

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

- VIA SMS SIA
- VIA SMS LT UAB
- VIA SMS PL z.o.o.
- VIA SMS s.r.o.
- VIA CONTO SWEDEN AB
- VIASPAR FINANS AB
- VIACONTO MINICREDIT S.L.
- CASHALOT Sp.z.o.o.
- VIAINVEST SIA

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

3) Nozīmīgi grāmatvedības pieņēmumi un aplēses

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

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

a) Aizdevumi un debitoru parādi

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

b) Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Katrā pārskata datumā Sabiedrība veic debitoru parādu analīzi, lai novērtētu, vai ir nepieciešams un kādā apmērā jāveido uzkrājumi aktīvu vērtības samazināšanai, kas jāatspoguļo peļņas un zaudējumu aprēķinā.

Grupa atzīst zaudējumus no vērtības samazināšanās, balstoties uz vēsturisko zaudējumu pieredzi, kas tiek koriģēta, balstoties uz pašreiz pieejamiem datiem. Uzkrājumu apjoma aprēķināšana notiek, pamatojoties uz portfeļa bāzi. Galvenais novērtēšanas kritērijs ir norēķinu disciplīna. Portfelim nepieciešamo uzkrājumu aprēķināšana pamatojas uz pieredzi un iepriekšējo periodu statistiku. Vadība aplēš patieso tagadnes vērtību nākotnes naudas plūsmai, nosakot uzkrājumu apmēru, balstoties uz zināšanām par patreizējo situāciju.

Aktīva uzskaites vērtība tiek samazināta, pamatojoties uz uzkrājumiem un vērtības pieaugumu/samazinājumu, kas tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Ja kāds no aizdevumiem un debitoru parādiem nevar būt atgūts vai pārdots, atlikušās vērtības tiek norakstītas no bilances kontiem un uzkrājumiem par kredītu zaudējumiem.

c) Nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi

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

SIA VIA SMS GROUP

Finanšu pārskats par 2016. gadu

Konsolidēta un atsevišķā finanšu pārskata piezīmes (turpinājums)

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

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

d) Nauda un tās ekvivalenti

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

e) Finanšu saistības

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

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

f) Finanšu aktīvu un finanšu saistību izslēgšana

Finanšu aktīvs tiek izslēgts, kad:

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

Grupa izslēdz finanšu saistības, kad līgumā paredzētās saistības tiek dzēstas, atceltas vai beigušās. Grupa atzīst bilancē pašu vērtspapirus, kad ar tiem notiek aktīva tirgošanās.

g) Ienākumu atzīšana

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

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

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

SIA VIA SMS GROUP

Finanšu pārskats par 2016. gadu

Konsolidēta un atsevišķā finanšu pārskata piezīmes (turpinājums)

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

h) Nodokļi

Par pārskata periodu aprēķinātais Uzņēmumu ienākuma nodoklis ir aprēķināts, ievērojot Latvijas Republikas nodokļu likumdošanu.

Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek aprēķināts laika noviržu izraisītām pagaidu starpībām, kas rodas no atšķirībām starp aktīvu un pasīvu vērtību finanšu pārskatā un to vērtību nodokļu vajadzībām. Atliktā nodokļa aktīvi vai saistības tiek aprēķināti, pamatojoties uz nodokļu likmēm, kuras ir paredzēts piemērot tad, kad reversēsies īslaicīgās atšķirības. Kad rodas neto atliktā nodokļa aktīvs, tad tas tiek atspoguļots finanšu pārskatos tikai tādos gadījumos, kad tā atgūšana ir droši sagaidāma.

i) Uzkrājumi

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

Atzīto uzkrājumu apjoms ir balstīts uz pārskata perioda beigās iespējami vislabāko novērtējumu attiecībā uz iespējamību, ka pašreizējā saistība tiks dzēsta, ņemot vērā riskus un nenoteiktības attiecībā uz šo saistību. Gadījumos, kad uzkrājumu apjoms tiek noteikts, balstoties uz nepieciešamajām naudas plūsmām saistības segšanai, uzkrājumu bilances vērtība tiek noteikta, balstoties uz paredzamo naudas plūsmu tagadnes vērtību.

j) Pamatkapitāls

Sabiedrības daļu kapitāls tiek klasificēts kā pamatkapitāls. Izmaksas, kas tieši attiecināmas uz jaunām daļām vai opcijām tiek uzrādītas pamatkapitālā, kā arī nodokli neapliekams atskaitījums no ieņēmumiem.

k) Ārvalstu valūtas konvertācija:

i) Funkcionālā un bilances valūta

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

ii) Darījumi un atlikumi

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

iii) Grupas sabiedrības

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

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

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

SIA VIA SMS GROUP

Finanšu pārskats par 2016. gadu

Konsolidēta un atsevišķā finanšu pārskata piezīmes (turpinājums)

1) Grāmatvedības politikas maiņa un iepriekšējo periodu kļūdas

Pārskatā gadā tika veiktas šādas korekcijas, pārklasificēšana un iepriekšējo periodu kļūdu labošana:

i) ievērojot Starptautisko Finanšu pārskatu standartu prasības, ieņēmumi no pārvērtēšanas rezerves norakstīšanas tika pārcelti uz nesadalīto peļņu;

ii) tika veiktas Konsolidētā peļņas vai zaudējumu aprēķina posteņu pārklasificēšana, koriģējot uzkrājumu vērtības samazinājumam summu par norakstītiem bezcerīgiem parādiem;

iii) Grupas meitas uzņēmuma VIA SMS PL finanšu pārskatā tika atzītas atliktā nodokļa saistības uz iepriekšēja pārskata gada beigu datumu,

līdz ar to tika veiktas izmaiņas iepriekšējā gada pārskata rādītājos:

Konsolidētais peļņas vai zaudējumu aprēķins

	01.01.2015- 31.12.2015		01.01.2015- 31.12.2015
	EUR	EUR	EUR
	Pirms korekcijas	Korekcija	Koriģēts
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(4 202 236)	(121 064)	(4 323 300)
Bruto peļņa	6 910 204	(121 064)	6 789 140
Administratīvās izmaksas	(2 494 087)	(110 000)	(2 604 087)
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	(610 298)	121 064	(489 234)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	97 054	-	97 054
Peļņa pirms nodokļiem	2 095 355	(110 000)	1 985 355
Nodokļi	(576 135)	(33 008)	(609 143)
Pārskata gada neto peļņa	1 519 220	(143 008)	1 376 212

Konsolidētais visaptverošo ienākumu pārskats

Pārvērtēšanas rezerves norakstīšana	-	(110 000)	(110 000)
Kopējā visaptverošā peļņa	1 342 510	110 000	1 452 510

Konsolidētā bilance

Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezerve	44 050	601	44 651
Nesadalītā peļņa	392 011	(33 008)	359 003
Atliktā nodokļa saistības	-	32 407	32 407

SIA VIA SMS GROUP

Finanšu pārskats par 2016. gadu

Konsolidēta un atsevišķā finanšu pārskata piezīmes (turpinājums)

3. Finanšu risku vadība

Risku vadība ir neatņemama Grupas darbības sastāvdaļa. Risku kategorijas, kuru vadību veic Grupas sabiedrības, galvenokārt ietver kredītrisku, valsts risku, likviditātes risku un valūtas kursa svārstību risku. Katra Grupas meitas sabiedrība piedalās kredītriska vadībā, izstrādājot savus riska valdības instrumentus, piemēram, aizdevumu izsniegšanas procedūras, bet valsts, likviditātes un valūtas riski tiek pārvaldīti Grupā.

Kredītrisks

Kredītrisks ir risks, ka Sabiedrībai radīsies finanšu zaudējumi gadījumā, ja klients nespēs izpildīt tā līgumā noteiktās saistības. Kredītrisks tiek samazināts sekojošos veidos:

- Katrā Grupas meitas sabiedrībā ir izveidotas aizdevuma izsniegšanas procedūras, lai nodrošinātu augstas kvalitātes portfeli. Procedūras tiek nepārtraukti uzlabotas un tās ietver juridiskās un uzvedības rādītājus, kredīta izmantošanas pārvaldes datus, lai samazināt aizdevuma pamatsummu, ja potenciālajam klientam ir apšaubāma kredīspēja.
- Sankcijas, atmaksas termiņa pagarināšanas, restrukturizācijas (atkārtotas sarunas), tiek izmantotas, lai mazinātu riskus, kas saistīti ar neatmaksājamiem parādiem. Šīs iespējas ir pieejamas, ja aizņēmējiem ir grūtības vai nevēlēšanās atmaksāt parādu. Pagarinājumi un restrukturizācijas pagarina aizņēmuma atmaksas grafiku, vienlaicīgi radot papildus naudas plūsmu aizdevumu portfeli.
- 2016. gadā visas valstis izmanto automatizētos kredītriska noteikšanas algoritmus.
- Uzkrājumi nedrošajiem kredītiem ir pietiekams veids, lai mazinātu zaudējumu risku, kuri ir radušies, veicot aizdevuma atmaksu. Uzkrājumi nedrošajiem kredītiem ir balstīti uz aizņēmēju kredīta atmaksas statistikas vēsturi.

Zemāk pievienotajā tabulā ir redzams Grupas bruto portfelis, kas ir sadalīts, pamatojoties uz parādu vecumu. Kavēto dienu skaits tiek izmantots kā portfeļa kvalitātes rādītājs. 2016. gadā Zviedrijā tika ieviests jauns produkts - kredītlīnija. Mazāki maksājumi un procentu likmes, kas raksturīgi šim produktam, nozīmēs mazākus saistību nepildīšanas riskus. Aizdevumi līdz algai joprojām sastāda lielāku daļu no kredītportfeļa, tomēr pārskata gadā tendence aizdevumu ar garāku atmaksas termiņu īpatsvars kopējā portfeli palielinājās.

2016. gada 31. decembrī	Kavētās dienas	Aizdevums līdz algai EUR	Nomaksas aizdevums EUR	Kredītlīnija EUR
Tekošie	<=0	8 397 895	893 895	1 618 932
	1-30	1 222 450	122 348	444 646
	31-60	635 229	70 538	143 986
Kavēti	61-90	562 015	77 558	134 705
	90+	4 371 159	1 110 807	40 413
Restrukturizēti	-	594 164	306 863	-
Kopā		15 782 912	2 582 009	2 382 682
Aizdevumi un debitoru parādi:				20 747 603
Nenopelnītā komisija:				(349 508)
Vērtības samazinājuma uzkrājumi:				(5 728 925)
Neto aizdevumu portfelis:				14 669 170

SIA VIA SMS GROUP

Finanšu pārskats par 2016. gadu

Konsolidēta un atsevišķā finanšu pārskata piezīmes (turpinājums)

2015. gada 31. decembrī	Kavētās dienas	Aizdevumi līdz algai EUR	Nomaksas aizdevumi EUR
Tekošie	<=0	7 163 218	849 657
	1-30	1 043 527	215 781
	31-60	559 217	123 798
Kavēti	61-90	467 523	67 081
	90+	2 732 132	753 282
Restrukturētie	-	631 202	9 824
Kopā		12 596 819	2 019 423
Aizdevumi un debitoru parādi:			14 616 242
Nenopelnītā komisija:			(284 138)
Vērtības samazinājuma uzkrājumi:			(3 763 848)
Neto aizdevuma portfelis:			10 568 256

Valsts risks

Valsts risks ir risks, kas saistīts ar darbības izmaiņām valstu līmenī, un ietver divas galvenās jomas: izmaiņas likumdošanā katrā konkrētajā valstī, un kas saistīts ar pietiekama kapitāla apjoma uzturēšanu, lai varētu nepārtraukti izsniegt kredītus aizņēmējiem, t.i. likviditātes risks. Abi valsts riski tiek mazināti, katras konkrētās valsts meitas sabiedrības vadībai kontrolējot tās darbību, kā arī ar Grupas vadības regulāru situācijas novērtējumu katrā konkrētā valstī. Likviditātes risks ir zems, ņemot vērā aizdevums līdz algai produktu straujo apgrozījuma raksturu.

Zemāk ir parādītas portfeļa koncentrācijas pa valstīm. Visvairāk pieaug Zviedrijas portfelis, jaunā kredītlīnijas produkta popularitātes dēļ. Spānijas portfeļa pieaugums raksturo lielas iespējas šajā valstī. Latvijas un Čehu Republikas portfelis uzrāda mērenu izaugsmi, bet Polijas portfeļa lielums ir stabils.

	31.12.2016 EUR	31.12.2015 EUR
Polija	5 724 022	5 526 052
Zviedrija	5 036 106	2 632 430
Latvija	4 688 531	3 474 144
Čehija	2 839 336	2 271 845
Spānija	2 459 608	711 771
Kopā bruto aizdevumu portfelis	20 747 603	14 616 242

Valūtas risks

Valūtas risks ir finanšu instrumenta vērtības svārstību risks, jo ārvalstu valūtas kursa svārstības ietekmē Koncerna aktīvu apjomu. Grupas vadība ir pieņēmusi, ka valūtas kurss valstīs varētu svārstīties par trim standarta novirzēm konkrētajā periodā. Apakšējā tabulā ir uzskaitītas valūtas, kuras Grupa ir izmantojusi pārskata gadā; minimālās un maksimālās valūtu konvertācijas likmes, kas katrai konkrētajai likmei ir bijusi pārskata periodā.

SIA VIA SMS GROUP

Finanšu pārskats par 2016. gadu

Konsolidēta un atsevišķā finanšu pārskata piezīmes (turpinājums)

2016. gada 31. decembrī	CZK	PLN	SEK
Kurss uz atskaites datumu	27.02	4.424	9.5669
Maksimālā starpība 2016.g.	0.3%	3.9%	6.7%
Mīnīmālā vērtība	26.93	4.25	8.93
Maksimālā vērtība	27.11	4.6	10.21

2015. gada 31. decembrī	CZK	PLN	SEK
Kurss uz atskaites datumu	27.025	4.2613	9.135
Maksimālā starpība 2015.g.	3%	6%	3%
Mīnīmālā vērtība	26.22	4.02	8.84
Maksimālā vērtība	27.84	4.50	9.44

Zemāk pievienotajā tabulā atspoguļots aizdevumu un debitoru parādu jutīgums pret katras valūtas maiņas kursa svārstībām starp minimālo un maksimālo valūtas kursu pārskata gada ietvaros. Pieaugot Zviedrijas portfelim, pieaug arī ar valūtas svārstībām saistītais risks.

Valūta	2016. gada 31. decembrī		2015. gada 31. decembrī	
	Bāze	Iespējamā ietekme uz rezultātu EUR	Bāze	Iespējamā ietekme uz rezultātu EUR
EUR	7 148 139	-	4 185 915	-
PLN	5 510 558	213 463	5 231 427	294 625
SEK	4 721 006	315 100	2 548 728	83 702
CZK	2 829 508	9 828	2 205 734	66 111
Kopā	20 209 211	538 391	14 171 804	444 438

SIA VIA SMS GROUP

Finanšu pārskats par 2016. gadu

Konsolidēta un atsevišķā finanšu pārskata piezīmes (turpinājums)

Likviditātes risks

Likviditātes risks ir risks, kas rodas, ja uzņēmumam nav pietiekami daudz naudas līdzekļu, lai izsniegtu kredītus aizņēmējiem un segtu saistības. Lai arī risks ir zems, ņemot vērā straujo produkta aizdevums līdz algai apgrozījuma raksturu, lai mazinātu risku, Grupas un meitas sabiedrību vadība izvērtē katras sabiedrības bankas konta atlikumus reizi trijās dienās, meitas sabiedrību vadība šo procedūru pilda katru dienu.

Zemāk pievienotajās tabulās atspoguļots Grupas un Sabiedrības neatvasināto finanšu instrumentu aktīvu un saistību līgumisko atlikumu atmaksas termiņi pārskata gada beigās. Tabulas sastādītas, balstoties uz nediskontētajām naudas plūsmām, kādas sagaidāmas agrākajā līgumā atrunātajā atmaksas termiņā.

Grupa	Līdz 3 mēnešiem	No 3 mēnešiem līdz 1 gadam	no 1 līdz 5 gadiem	Kopā
2016.gada 31.decembrī				
<i>Finanšu aktīvi</i>				
Ilgtermiņa aizdevumi un debitoru parādi	-	-	152 260	152 260
Īstermiņa aizdevumi un debitoru parādi	14 201 902	1 951 987	-	16 153 889
Vērtspapīri	-	-	1 615 000	1 615 000
Pārējie debitori	752 700	-	-	752 700
Kopā	14 954 602	1 951 987	1 767 260	18 673 849
<i>Finanšu saistības</i>				
Ilgtermiņa aizņēmumi	-	-	1 545 139	1 545 139
Obligācijas	58 354	-	6 105 000	6 163 354
Īstermiņa aizņēmumi	5 469 404	685 231	-	6 154 635
Parādi piegādātājiem	2 022 437	-	-	2 022 437
Pārējie kreditori	391 676	-	-	391 676
UIN saistības	-	352 454	-	352 454
Uzkrātās saistības	304 450	-	-	304 450
Kopā	8 246 321	1 037 685	7 650 139	16 934 145
2015.gada 31.decembrī				
<i>Finanšu aktīvi</i>				
Ilgtermiņa aizdevumi un debitoru parādi	-	-	76 828	76 828
Īstermiņa aizdevumi un debitoru parādi	10 097 717	470 539	-	10 568 256
Vērtspapīri	-	-	1 005 000	1 005 000
Pārējie debitori	752 700	-	-	752 700
Kopā	10 850 417	470 539	1 081 828	12 402 784
<i>Finanšu saistības</i>				
Ilgtermiņa aizņēmumi	-	-	570 582	570 582
Obligācijas	90 720	-	6 300 000	6 390 720
Īstermiņa aizņēmumi	-	2 211 866	-	2 211 866
Parādi piegādātājiem	1 793 194	-	-	1 793 194
Pārējie kreditori	184 402	-	-	184 402
UIN saistības	-	245 448	-	245 448
Uzkrātās saistības	277 583	-	-	277 583
Nākamo periodu ieņēmumi	329 708	-	-	329 708
Bankas kredītlīnija	11	-	-	11
Kopā	2 675 618	2 457 314	6 870 582	12 003 514

SIA VIA SMS GROUP
Finanšu pārskats par 2016. gadu
Konsolidēta un atsevišķā finanšu pārskata piezīmes (turpinājums)

	Līdz 3 mēnešiem	No 3 mēnešiem līdz 1 gadam	no 1 līdz 5 gadiem	Kopā
Sabiedrība				
2016.gada 31.decembrī				
<i>Finanšu aktīvi</i>				
Ilgtermiņa aizdevumi un debitoru parādi	-	-	7 342 840	7 342 840
Īstermiņa aizdevumi un debitoru parādi	289 871	-	-	289 871
Vērtspapīri	-	-	1 615 000	1 615 000
Pārējie debitori	402 499	-	-	402 499
Kopā	692 370	-	8 957 840	9 650 210
<i>Finanšu saistības</i>				
Ilgtermiņa aizņēmumi	-	-	2 615 401	2 615 401
Obligācijas	58 354	-	6 105 000	6 163 354
Īstermiņa aizņēmumi	1 698 271	-	-	1 698 271
Parādi piegādātājiem	217	-	-	217
Pārējie kreditori	17	-	-	17
Uzkrātās saistības	4 141	-	-	4 141
Kopā	1 761 000	-	8 720 401	10 481 401
2015.gada 31.decembrī				
<i>Finanšu aktīvi</i>				
Ilgtermiņa aizdevumi un debitoru parādi	-	-	76 828	76 828
Īstermiņa aizdevumi un debitoru parādi	199 781	-	6 116 000	6 315 781
Vērtspapīri	-	-	1 005 000	1 005 000
Pārējie debitori	468 532	-	-	468 532
Kopā	668 313	-	7 197 828	7 866 141
<i>Finanšu saistības</i>				
Ilgtermiņa aizņēmumi	-	-	570 582	570 582
Obligācijas	90 720	-	6 300 000	6 390 720
Īstermiņa aizņēmumi	-	1 624 000	-	1 624 000
Parādi piegādātājiem	6 032	-	-	6 032
Pārējie kreditori	1 037	-	-	1 037
Uzkrātās saistības	21 857	-	-	21 857
Kopā	119 646	1 624 000	6 870 582	8 614 228
2014.gada 31.decembrī				
<i>Finanšu aktīvi</i>				
Īstermiņa aizdevumi un debitoru parādi	167 913	5 233 110	-	5 401 023
Pārējie debitori	977 165	-	-	977 165
Kopā	1 145 078	5 233 110	-	6 378 188
<i>Finanšu saistības</i>				
Obligācijas	50 556	-	4 000 000	4 050 556
Īstermiņa aizņēmumi	-	3 867 875	-	3 867 875
Pārējie kreditori	3 718	-	-	3 718
Kopā	54 274	3 867 875	4 000 000	7 922 149

SIA VIA SMS GROUP

Finanšu pārskats par 2016. gadu

Konsolidēta un atsevišķā finanšu pārskata piezīmes (turpinājums)

4. Neto apgrozījums

	Grupa		Sabiedrība	
	01.01.2016.- 31.12.2016. EUR	01.01.2015.- 31.12.2015. EUR	01.01.2016.- 31.12.2016. EUR	01.01.2015.- 31.12.2015. EUR
Komisija	9 622 372	6 400 636	998 037	833 482
Pagarinājuma maksa	4 965 562	5 668 537	-	-
Soda nauda	949 672	577 511	-	-
SMS un citi ienākumi	509 213	166 766	-	-
Restrukturizācijas maksa	248 406	306 804	-	-
Vēstuļu izsūtīšanas maksa	246 962	352 594	-	-
Reģistrācijas maksa	1 816	1 845	-	-
Sniegtie pakalpojumi	1 400	99 724	15 458	16 634
Kopā	16 545 403	13 574 417	1 013 495	850 116

5. Pamatdarbības izmaksas

	Grupa		Sabiedrība	
	01.01.2016.- 31.12.2016. EUR	01.01.2015.- 31.12.2015. EUR	01.01.2016.- 31.12.2016. EUR	01.01.2015.- 31.12.2015. EUR
Atalgojums (operatori un parādu piedzinēji, IT)	998 281	757 140	-	-
Procentu izmaksas	878 543	834 599	742 765	783 374
Klientu pārbaude	348 187	331 717	-	-
Bankas komisijas maksa	116 722	62 159	50 180	3 857
SMS izmaksas	91 335	80 311	-	-
Parādu atgūšanas izmaksas	111 982	153 413	-	-
Licences un citas dalības maksas	32 353	43 973	-	-
Telekomunikācijas	28 841	29 267	-	-
Pārējās izmaksas	286 921	169 398	56 453	61 229
Kopā	2 893 165	2 461 977	849 398	848 460

SIA VIA SMS GROUP

Finanšu pārskats par 2016. gadu

Konsolidēta un atsevišķā finanšu pārskata piezīmes (turpinājums)

6. Administratīvās izmaksas

	Grupa		Sabiedrība	
	01.01.2016.- 31.12.2016. EUR	01.01.2015.- 31.12.2015. EUR	01.01.2016.- 31.12.2016. EUR	01.01.2015.- 31.12.2015. EUR
Atalgojums (pārējais)	1 788 987	1 404 865	5 712	5 328
Valdes atalgojums	379 452	266 474	-	-
Juridiskie un profesionālie pakalpojumi	219 989	237 653	27 708	39 450
Telpu īre	216 356	163 333	1 953	1 019
Nolietojums	186 050	152 892	3 566	-
Grāmatvedības izmaksas	113 207	59 391	-	-
Komandējumi	56 396	54 134	-	14 443
Komunālie pakalpojumi	47 929	62 879	339	681
Saimniecības preces	31 411	26 222	-	672
Pārējās izmaksas	212 560	176 244	6	134
Kopā	3 252 337	2 604 087	39 284	61 727

7. Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas

	Grupa		Sabiedrība	
	01.01.2016.- 31.12.2016. EUR	01.01.2015.- 31.12.2015. EUR	01.01.2016.- 31.12.2016. EUR	01.01.2015.- 31.12.2015. EUR
Neatskaitāmais PVN	500 662	414 136	4 385	3 681
Valūtas kursa svārstības, neto	264 121	-	6 060	12
Uzkrājumi atvaļinājumiem	38 066	4 392	-	-
Ziedojumi	50 000	40 000	-	-
Pārējās izmaksas	34 796	30 706	383	3 741
Kopā	887 645	489 234	10 828	7 434

8. Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi

	Grupa		Sabiedrība	
	01.01.2016.- 31.12.2016. EUR	01.01.2015.- 31.12.2015. EUR	01.01.2016.- 31.12.2016. EUR	01.01.2015.- 31.12.2015. EUR
Valūtas kursa svārstības, neto	-	60 979	-	-
Ieņēmumi no pamatlīdzekļu pārdošanas, neto	-	286	-	-
Saņemtās dividendes	-	-	200 000	890 000
Pārējie	30 250	35 789	132	35 329
Kopā	30 250	97 054	200 132	925 329

SIA VIA SMS GROUP

Finanšu pārskats par 2016. gadu

Konsolidēta un atsevišķā finanšu pārskata piezīmes (turpinājums)

9. Uzņēmumu ienākuma nodoklis un atliktais nodoklis

a) Uzņēmumu ienākuma un atliktais nodoklis, kas atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā:

	Grupa 2016 EUR	Grupa 2015 EUR	Sabiedrība 2016 EUR	Sabiedrība 2015 EUR
Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodoklis	609 188	585 577	21 675	-
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa izmaiņas	(53 928)	23 566	(69)	-
Kopā	555 260	609 143	21 606	-

b) Finanšu pārskatu peļņas salīdzinājums ar uzņēmumu ienākuma nodokļa izmaksām:

	Grupa 2016 EUR	Grupa 2015 EUR	Sabiedrība 2016 EUR	Sabiedrība 2015 EUR
Pārskata gada peļņa pirms nodokļiem	1,664,709	1,985,355	312,757	857,824
Sagaidāmais nodoklis, piemērojot mātes sabiedrības nodokļa likmi 15%	249,706	297,803	46,914	128,674
<i>Nodokļu korekcijas par:</i>				
Meitas sabiedrībām piemērojamām nodokļa likmēm, kas agstākas par 15%	316 988	331 487	-	-
Nodokļu aprēķinā neatskaitāmiem izdevumiem	34 772	22 582	1,141	4,826
Ar nodokli neapliekamie ieņēmumi un citi atvieglojumi	-	-	(30,000)	(133,500)
Zaudētiem parādiem	(3 706)	(8 729)	-	-
Nodokļa atlaidi par ziedojumiem	(42 500)	(34 000)	-	-
Iepriekšējos gados neatzītiem atliktā nodokļa aktīviem*	-	-	(3,551)	-
Uzņēmumu ienākuma un atliktais nodoklis	555 260	609 143	21 606	-
Efektīvā nodokļa likme	33%	31%	7%	0%

SIA VIA SMS GROUP

Finanšu pārskats par 2016. gadu

Konsolidēta un atsevišķā finanšu pārskata piezīmes (turpinājums)

c) Aprēķinātais atliktais nodoklis pārskata gada beigās radās no sekojošām atšķirībām:

	Grupa 31.12.2016 EUR	Grupa 31.12.2015 EUR	Sabiedrība 31.12.2016 EUR	Sabiedrība 31.12.2015 EUR
<i>Atliktā nodokļa saistības:</i>				
Pagaidu atšķirības starp pamatlīdzekļu bilances un nodokļu aprēķina vērtību	-	32,407	-	-
Kopā atliktā nodokļa saistības	-	32,407	-	-
<i>Atliktā nodokļa aktīvi:</i>				
Pagaidu atšķirības uzkrātajām neizmantoto atvaļinājumu saistībām	(2,621)	(2,225)	(69)	(38)
Pagaidu atšķirības debitoru uzkrājumiem	(217,121)	(66,086)	-	-
Uzkrātie nodokļu zaudējumi*	-	(3,551)	-	(3,551)
Kopā atliktā nodokļa aktīvi	(219,742)	(71,862)	(69)	(3,589)
Neto atliktā nodokļa (aktīvs)/ saistības	(219,742)	(39,455)	(69)	-
Neatzītie atliktā nodokļa aktīvi	-	3,589	-	3,589
Neto atzītais atliktā nodokļa (aktīvs)/ saistības	(219,742)	(35,866)	(69)	-
Bilancē uzrādītie atliktā nodokļa aktīvi	(219,742)	(68,273)	(69)	-
Bilancē uzrādītās atliktā nodokļa saistības	-	32,407	-	-

Atliktā nodokļa aktīvs un atliktā nodokļa saistības finanšu pārskatā tiek uzrādītas atsevišķi, jo atliktais ienākuma nodoklis neattiecas uz vienu un to pašu sabiedrību un to pašu nodokļu administrācijas institūciju un nepastāv juridiskas tiesības veikt pārskata perioda ienākuma nodokļa aktīvu ieskaitu pret pārskata perioda nodokļa saistībām.

* Nodokļu zaudējumi ir radušies 2013. un 2015. gadā, un saskaņā ar likumu „Par uzņēmumu ienākuma nodokli” tie var tikt izmantoti šādi:

Rašanās gads	Zaudējumu summa EUR	Izmantošanas gads
2013. gads	20 584	neierobežoti
2015. gads	3 089	neierobežoti
Kopā nodokļu zaudējumi	23 673	

Visi uzkrātie nodokļu zaudējumi tika izmantoti 2016. gadā.

SIA VIA SMS GROUP

Finanšu pārskats par 2016. gadu

Konsolidēta un atsevišķā finanšu pārskata piezīmes (turpinājums)

10. Pamatlīdzekļi un nemateriālie ieguldījumi

	Grupa			Kopā EUR
	Pamatlīdzekļi EUR	Nemateriālie ieguldījumi EUR	Ilgtermiņa ieguldījums nomātajos pamatlīdzekļos EUR	
Sākotnējā vērtība				
2016.g. 1. janvārī	144 558	703 486	54 806	902 850
Iegādāts	40 438	21 078	-	61 516
Izslēgts	(10 220)	-	-	(10 220)
2016.g. 31.decembrī	174 776	724 564	54 806	954 146
Nolietojums				
2016.g. 1. janvārī	(78 486)	(290 477)	(2 041)	(371 004)
Valūtas kursa svārstības, neto	142	(1 075)	(544)	(1 477)
Aprēķinātais nolietojums	(32 243)	(139 857)	(13 950)	(186 050)
Izslēgts	10 207	-	-	10 207
2016.g. 31.decembrī	(100 380)	(431 409)	(16 535)	(548 324)
Bilances vērtība 2016.g. 1.janvārī	66 072	413 009	52 765	531 846
Bilances vērtība 2016.g. 31.decembrī	74 396	293 155	38 271	405 822

Pārvērtēšanas rezerves nolietojums pārskata periodā, kas atzīts pa tiešo rezervēs - 110 000 EUR (2015.gadā – 110 000 EUR). Pārvērtēšanas rezerves atlikusī vērtība pārskata perioda beigās – 234 261 EUR (2015.gada beigās – 344 261 EUR).

SIA VIA SMS GROUP

Finanšu pārskats par 2016. gadu

Konsolidēta un atsevišķā finanšu pārskata piezīmes (turpinājums)

11. Līdzdalība meitas un asociēto sabiedrību kapitālā

2016. gada 31. decembrī un 2015. gada 31. decembrī Sabiedrībai bija sekojoši ieguldījumi meitas sabiedrībās:

Uzņēmums	Darbības veids	Bilances vērtība 2016. gada 31. decembrī EUR	Bilances vērtība 2015. gada 31. decembrī EUR	Sabiedrības daļa pamatkapitālā 2016. gada 31. decembrī	Sabiedrības daļa pamatkapitālā 2015. gada 31. decembrī
- VIA SMS SIA (Latvija)	Finanšu pakalpojumi	368 443	368 443	100 %	100 %
- VIA SMS LT UAB (Lietuva)	Finanšu pakalpojumi	2 903	2 903	100 %	100 %
- VIA SMS PL z.o.o. (Polija)	Finanšu pakalpojumi	552 252	552 252	100 %	100 %
- VIA SMS s.r.o. (Čehija)	Finanšu pakalpojumi	72 672	72 672	100 %	100 %
- VIA CONTO SWEDEN AB (Zviedrija)*	Finanšu pakalpojumi	801 040	536 936	100 %	100 %
- VIACONTO MINICREDIT S.L. (Spānija)	Finanšu pakalpojumi	100 000	100 000	100 %	100 %
- CASHALOT z.o.o. (Polija)	Finanšu pakalpojumi	45 932	-	100 %	100 %
- VIAINVEST SIA (Latvija)	Finanšu pakalpojumi	10 000	-	100 %	-
Kopā		1 953 242	1 633 206		

*Saskaņā ar dalībnieku lēmumu 2016. gadā ViaConto Sweden AB pamatkapitālā ir ieskaitīta Sabiedrības piesūktā aizdevuma daļa 264 104 EUR (2 500 000 SEK) apmērā.

Pārskata periodā Sabiedrības biedri ir veikuši ieguldījumu 94 EUR apmērā partnersabiedrībā EEIG VIA SMS R&D Services. EEIG VIA SMS R&D Services ir izveidota ar mērķi sniegt saviem biedriem informācijas tehnoloģiju, finanšu, mārketinga un juridiskā atbalsta pakalpojumus un nodrošināt efektīvu un lietderīgu resursu izmantošanu.

SIA VIA SMS GROUP

Finanšu pārskats par 2016. gadu

Konsolidēta un atsevišķā finanšu pārskata piezīmes (turpinājums)

Informācija par meitas sabiedrībām

Nosaukums	Adrese	Pašu kapitāls		Pārskata gada peļņa/(zaudējumi)	
		31.12.2016 EUR (nerevidēts)	31.12.2015 EUR	31.12.2016 EUR (nerevidēts)	31.12.2015 EUR
VIA SMS SIA	13.janvāra iela 3, LV-1050, Rīga, Latvija	3 601 171	2 556 507	1 244 664	1 127 308
VIA SMS LT UAB	A. Vivulskio g. 7, Vilnius, Lithuania, LT-03162	45 237	79 587	(34 351)	74 287
VIA SMS PL z.o.o	Al. Jerozolimskie 123A; 02- 017, Warsaw, Poland	885 222	490 829	443 638	626 363
VIA SMS s.r.o.	Lazarska 1719/5, 11000, Prague, Czech Republic	564 573	35 253	529 306	347 516
ViaConto Sweden AB	Holländargatan 27, 113 59, Stokholma, Zviedrija	8 588**	18 880**	(218 494)	(58 281)
ViaSpar Finans AB*	Holländargatan 27, 113 59, Stokholma, Zviedrija	1 045 299	1 094 707	12	17
VIACONTO MINICREDIT S.L.)	Josep Tarradellas 8-10, ático 3ª Barcelona 08029, Spain	565 048	366 866**	198 182	(313 134)
CASHALOT Sp.z.o.o.	Al. Jerozolimskie 123A; 02- 017, Warsaw, Poland	39 590	-	(5 618)	-
VIAINVEST SIA	13.janvāra iela 3, LV-1050, Rīga, Latvija	(38 783)	-	(48 783)	-

* Sabiedrība ViaSpar Finans AB ir ViaConto Sweden AB meitas sabiedrība (100%).

** Sabiedrība ar ViaConto Sweden AB un VIACONTO MINICREDIT S.L. ir noslēgusi subordinētos aizdevuma līgumus attiecīgi 209 054 EUR (2015: 54,735 EUR) un 580,000 EUR apmērā (2015: 580,000 EUR), aizdevumi tiks atmaksāti no ViaConto Sweden AB un VIACONTO MINICREDIT S.L. peļņas. Aizņēmumu atmaksas termiņš iestājas 2019. gadā. Aizņēmumu fiksētā gada procentu likme ir 10-15% apmērā. Aizdevumi izsniegti bez nodrošinājuma. Vadība uzskata, ka aizdevumu atgūstamā vērtība nav zemāka par to neto bilances vērtību.

12. Aizdevumi un debitoru parādi

	Grupa		Sabiedrība	
	2016. gada 31. decembrī EUR	2015. gada 31. decembrī EUR	2016. gada 31. decembrī EUR	2015. gada 31. decembrī EUR
Aizdevumi saistītajām un citām pusēm	152 260	76 828	7342 840	76 828
Ilgtermiņa aizdevumi	152 260	76 828	7342 840	76 828
Aizdevumi saistītajām un citām pusēm			289 871	6 315 781
Aizdevumi klientiem	20 747 603	14 616 242	-	-
Nenopelnītā komisija	(349 508)	(284 138)	-	-
Uzkrājumi vērtības samazinājumam klientiem	(5 728 925)	(3 763 848)	-	-
Īstermiņa aizdevumi	14 669 170	10 568 256	289 871	6 315 781
Kopā	14 821 430	10 645 084	7 632 711	6 392 609

SIA VIA SMS GROUP

Finanšu pārskats par 2016. gadu

Konsolidēta un atsevišķā finanšu pārskata piezīmes (turpinājums)

13. Uzkrājumi vērtības samazinājumam

	Grupa		Sabiedrība	
	2016. gada 31. decembrī EUR	2015. gada 31. decembrī EUR	2016. gada 31. decembrī EUR	2015. gada 31. decembrī EUR
Uzkrājumi vērtības samazinājumam gada sākumā	3 763 848	3 311 320	-	43 661
Uzkrājumi vērtības samazinājumam aizdevumu līgumiem	6 114 590	4 323 300	-	-
Valūtas kursa svārstības	36 296	(86 346)	-	-
Ietekme uz peļņu vai zaudējumiem	6 150 886	4 236 954	-	-
Norakstīšana	(59 617)	(121 064)	-	(43 661)
Uzkrājumu samazinājums debitoru pārdošanas rezultātā	(4 126 192)	(3 663 362)	-	-
Izmaiņas pārskata gadā kopā	1 965 077	452 528	-	(43 661)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam gada beigās	5 728 925	3 763 848	-	-

Uzkrājumu sastāvs

	Grupa		Sabiedrība	
	2016. gada 31. decembrī EUR	2015. gada 31. decembrī EUR	2016. gada 31. decembrī EUR	2015. gada 31. decembrī EUR
Uzkrājumi izsniegtajiem aizdevumiem	5 728 925	3 763 848	-	-
Kopā:	5 728 925	3 763 848	-	-

14. Pārējie debitori

	Grupa		Sabiedrība	
	2016. gada 31. decembrī EUR	2015. gada 31. decembrī EUR	2016. gada 31. decembrī EUR	2015. gada 31. decembrī EUR
Pārējie klientu parādi	282 630	5 082	-	1 303
Drošības depozīts	22 649	36 369	254	3 512
Nodokļu pārmaksa	12 757	3 060	6 290	13 997
Pārējie saistīto pušu parādi	103	-	395 713	449 720
Pārējie debitori	1 166 580	708 189	242	-
Kopā:	1 484 719	752 700	402 499	468 532

SIA VIA SMS GROUP

Finanšu pārskats par 2016. gadu

Konsolidēta un atsevišķā finanšu pārskata piezīmes (turpinājums)

15. Nauda un naudas ekvivalenti

	Grupa		Sabiedrība	
	2016. gada 31. decembrī	2015. gada 31. decembrī	2016. gada 31. decembrī	2015. gada 31. decembrī
	EUR	EUR	EUR	EUR
EUR	516 319	327 664	111 145	68 119
PLN	231 187	84 250	-	-
CZK	217 889	54 609	-	-
SEK	192 726	76 345	31 922	-
Kopā	1 158 121	542 868	143 067	68 119

16. Pamatkapitāls

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

17. Aizņēmumi

	Grupa		Sabiedrība	
	2016. gada 31. decembrī	2015. gada 31. decembrī	2016. gada 31. decembrī	2015. gada 31. decembrī
	EUR	EUR	EUR	EUR
Īstermiņa saistības	6 212 989	8 602 586	1 756 625	8 014 720
Īstermiņa kredīti un noguldījumi no klientiem	6 154 635	2 211 866	1 698 271	1 624 000
Obligācijas	-	6 300 000	-	6 300 000
Uzkrātie procenti par obligācijām	58 354	90 720	58 354	90 720
Ilgtermiņa saistības	7 650 139	570 582	8 720 401	570 582
Ilgtermiņa kredīts	1 208 000	565 000	2 556 827	565 000
Ilgtermiņa noguldījumi no klientiem	278 565	-	-	-
Obligācijas	6 105 000	-	6 105 000	-
Uzkrātie procenti par ilgtermiņa kredītu	58 574	5 582	58 574	5 582
Kopā	13 863 128	9 173 168	10 477 026	8 585 302

	Atmaksas termiņš:	Grupa		Sabiedrība	
		2016. gada 31. decembrī	2015. gada 31. decembrī	2016. gada 31. decembrī	2015. gada 31. decembrī
		EUR	EUR	EUR	EUR
Likme					
4-6%	1-3 gadi	2 593 495	570 582	1 266 574	570 582
7-9%	1-3 gadi	2 296 932	-	1 389 407	-
10%	1-3 gadi	862 920	772 055	457 189	457 189
12-13%	1-3 gadi	6 942 970	6 663 720	6 197 045	6 390 720
15%	1-3 gadi	1 166 811	1 166 811	1 166 811	1 166 811
Kopā		13 863 128	9 173 168	10 477 026	8 585 302

SIA VIA SMS GROUP

Finanšu pārskats par 2016. gadu

Konsolidēta un atsevišķā finanšu pārskata piezīmes (turpinājums)

18. Uzkrātās saistības

	Grupa		Sabiedrība	
	2016. gada 31. decembrī EUR	2015. gada 31. decembrī EUR	2016. gada 31. decembrī EUR	2015. gada 31. decembrī EUR
Uzkrātās izmaksas	284 999	164 761	3 678	21 607
Uzkrājumi atvaļinājumiem	148 572	112 822	463	250
Kopā	433 571	277 583	4 141	21 857

19. Vidējais darbinieku skaits

	Grupa		Sabiedrība	
	2016. gada 31. decembrī	2015. gada 31. decembrī	2016. gada 31. decembrī	2015. gada 31. decembrī
Vadība	6	6	-	2
Administrācija	28	24	1	1
Pārējie	74	59	-	-
Kopā	108	89	1	3

20. Saistīto pušu darījumi

Grupās saistīto pušu darījumi:

Ieņēmumi/Izmaksas	01.01.2016.- 31.12.2016.	01.01.2015.- 31.12.2015.
	EUR	EUR
Sniegtie pakalpojumi	1 200	400
Procentu ienākumi	14 782	5 852
Procentu izmaksas	(96 985)	(77 675)
Kopā, neto	(81 003)	(71 423)

Prasības/Saistības	2016. gada 31. decembrī	2015. gada 31. decembrī
	Aizdevumi	130 650
Uzkrātie procenti par aizdevumiem	21 610	6 828
Aizņēmumi	(793 500)	(741 446)
Uzkrātie procenti par aizņēmumiem	(1 630 246)	-
Kopā, neto	(2 271 486)	(664 618)

SIA VIA SMS GROUP
Finanšu pārskats par 2016. gadu
Konsolidēta un atsevišķā finanšu pārskata piezīmes (turpinājums)

Sabiedrības saistīto pušu darījumi:

Ieņēmumi/Izmaksas	01.01.2016.- 31.12.2016. EUR	01.01.2015.- 31.12.2015. EUR
Sniegtie pakalpojumi	15 390	19 667
Saņemtie pakalpojumi	(56 452)	(61 229)
Procentu ienākumi	998 037	833 482
Procentu izdevumi	(170 658)	(54 454)
Kopā, neto	786 317	737 466

Prasības/Saistības	2016. gada 31. decembrī EUR	2015. gada 31. decembrī EUR
Aizdevumi	7 321 230	6 186 000
Uzkrātie procenti	311 481	206 610
Aizņēmumi	(1 348 826)	-
Uzkrātie procenti par aizņēmumiem	(1 698 271)	-
Emitētās obligācijas	(514 000)	(462 000)
Uzkrātie procenti par obligācijām	(6 247)	(6 446)
Kopā, neto	4 065 367	5 924 164
Debitoru parādi	395 852	450 204
Kopā, neto	4 461 219	6 374 368

21. Būtiski notikumi pēc pārskata gada beigām

2017.gada 13.februārī LR Uzņēmumu reģistrs apstiprināja Sabiedrības iesniegto reorganizācijas projektu par juridiskās formas maiņu no SIA uz AS. Iepriekš minētais Uzņēmumu reģistra lēmums 2017.gada 16.februārī tika publicēts laikrakstā "Latvijas Vēstnesis". Sabiedrība reorganizāciju var pabeigt, iesniedzot apstiprinātu reorganizācijas lēmumu Uzņēmumu reģistrā, bet ne ātrāk kā 3 mēnešus pēc publikācijas laikrakstā "Latvijas Vēstnesis" par reorganizācijas uzsākšanu. Šajā laika periodā Sabiedrība informēs savus kreditorus par sagaidāmo reorganizāciju. Tiek plānots, ka Sabiedrības reorganizācija tiks pabeigta līdz 2017. gada maija beigām.

2017. gadā Sabiedrība veikusi iemaksas meitas sabiedrību VIA SMS s.r.o. (Čehija) un ViaConto Sweden AB (Zviedrija) pamatkapitālā attiecīgi EUR 177 646 un EUR 46 839 apmērā.

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

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

SIA "VIA SMS Group" dalībniekiem

Mūsu atzinums par finanšu pārskatu

Mēs esam veikuši SIA "VIA SMS Group" (turpmāk tekstā - „Sabiedrība”) 2016. gada pārskatā ietvertā atsevišķā finanšu pārskata un Sabiedrības un tās meitas sabiedrību (turpmāk tekstā - „Grupa”) konsolidētā finanšu pārskata, kas atspoguļots no 6. līdz 34. lapai, revīziju. Revidētais finanšu pārskats ietver Sabiedrības un Grupas 2016. gada 31. decembra bilanci, 2016. gada peļņas vai zaudējumu aprēķinu, visaptverošo ieņēmumu pārskatu, pašu kapitāla izmaiņu pārskatu un naudas plūsmas pārskatu, kā arī finanšu pārskata pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu.

Mūsaprāt, pievienotais atsevišķais un konsolidētais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Sabiedrības un Grupas finansiālo stāvokli 2016. gada 31. decembrī un par to darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu 2016. gadā saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS).

Atzinuma pamatojums

Mēs veicām revīziju saskaņā ar starptautiskajiem revīzijas standartiem (turpmāk - SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, ir turpmāk aprakstīti mūsu ziņojuma sadaļā Revidentu atbildība par finanšu pārskata revīziju.

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

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

Galvenie revīzijas jautājumi

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

Galvenais revīzijas jautājums	Kā mēs pārbaudījām jautājumu revīzijas ietvaros
<p><i>Ieguldījumi meitas sabiedrību kapitālā un aizdevumi tām (atsevišķais finanšu pārskats)</i></p> <p>Būtiskākā informācija par ieguldījumiem meitas sabiedrību kapitālā ir uzrādīta pievienotā finanšu pārskata 11. pielikumā.</p> <p>Saskaņā ar SFPS, ja pastāv atgūstamās vērtības samazināšanās pazīmes, Sabiedrībai ir jāveic ieguldījumu meitas sabiedrībās un aizdevumu atgūstamās vērtības pārbaude. 2016. gada 31. decembrī ieguldījumu meitas uzņēmumos bilances vērtība bija EUR 1,95 miljonu apmērā un aizdevumi meitas sabiedrībām bija EUR 7,63 miljonu apmērā, kas kopā ir EUR 9,58 miljoni un veido apmēram 82% no kopējiem Sabiedrības aktīviem.</p> <p>Iepriekšminētie atlikumi ir būtiski finanšu pārskatiem, tādēļ mūsu revīzijas procedūras saistībā ar vadības aplēsi par iespējamo vērtības samazināšanos bija nozīmīga daļa no mūsu veiktās revīzijas.</p> <p>Minēto aktīvu atgūstamības novērtējums ietver būtisku vadības spriedumu/pienēmumus un sarežģītus aprēķinus.</p> <p>Būtiskākie pieņēmumi, kas ietekmē vadības novērtējumu, ir saistīti ar ieņēmumu prognozēm no atsevišķajām naudā</p>	<p>Mūsu revīzijas procedūras ietvēra metodikas un pieņēmumu novērtējumu, ko vadība izmanto vērtības samazināšanās pārbaudē, īpaši saistībā ar pieņēmumiem, kas saistīti ar prognozēto ieņēmumu pieaugumu, rentabilitāti, ilgtermiņa izaugsmes un diskonta likmēm.</p> <p>Mēs piesaistījām Deloitte vērtēšanas ekspertu, kas palīdzēja mums noteikt, vai modeļi un vadības izmantotie pieņēmumi ir atbilstoši un precīzi visos būtiskos aspektos. Mēs kritiski izvērtējām vadības pieņēmumus un izstrādājām savu aplēsi ar saprātīgu iznākumu diapozonu kritiskiem modeļa parametriem, kā arī analizējām plānotās naudas plūsmas un vēsturiskos rezultātus, salīdzinot ar modeļi ietvertu ieņēmumu pieaugumu un rentabilitāti.</p> <p>Mēs arī izvērtējām Sabiedrības atklātās informācijas atbilstību par tiem būtiskajiem pieņēmumiem, kuriem ir visnozīmīgākā ietekme uz ieguldījumu meitas sabiedrību kapitālā un saistīto aizdevumu atgūstamo vērtību, atbilstību.</p>

<p>ienesošām vienībām, rentabilitāti, kā arī ilgtermiņa izaugsmes un diskonta likmēm, ko tā piemēro nākotnes naudas plūsmām. Šos pieņēmumus ietekmē norises vispārējā ekonomiskajā vidē un apstākļi nozīmīgajos tirgos, kur naudu ienesošās vienības darbojas.</p>	
<p><i>Debitoru parādu vērtības samazināšanās (konsolidētais finanšu pārskats)</i></p> <p>Grupas grāmatvedības politika par zaudējumu atzīšanu saistībā ar vērtības samazināšanos ir aprakstīta pievienotā finanšu pārskata 3. piezīmē "Nozīmīgi grāmatvedības pieņēmumi un aplēses". Informācija par uzkrājumiem aplēstajiem zaudējumiem no debitoru parādu vērtības samazināšanās ir atspoguļota pievienoto finanšu pārskatu 13. pielikumā.</p> <p>2016. gada 31. decembrī Grupas bruto kredītportfelis bija EUR 20,75 miljonu apmērā un attiecīgie uzkrājumi aplēstajiem zaudējumiem no vērtības samazināšanās sastādīja EUR 5,73 miljonus, no kuriem EUR 1,97 miljoni tika atzīti 2016. gada peļņas vai zaudējumu aprēķinā.</p> <p>Vērtības samazināšanās tiek aprēķināta kolektīvi, sagrupējot aizdevumus apakšklasēs pēc kavēto dienu skaita un piemērojot šo apakšklasju vēsturiskos atgūstamības rādītājus - saistību nepildīšanas varbūtību un zaudējumus no saistību neizpildes. Lai noteiktu uzkrājumu apmēru zaudējumiem, pamatojoties uz pašreizējās situācijas izpratni, vadība aplēš paredzamo nākotnes naudas plūsmu neto tagadnes vērtību.</p>	<p>Esam izvērtējuši, vai Koncerna grāmatvedības politika, kas saistīta ar uzkrājumiem aplēstajiem zaudējumiem no debitoru atlikumu vērtības samazināšanās ir saskaņā ar SFPS, un ir pareizi atspoguļota konsolidētajā finanšu pārskatā.</p> <p>Mēs izvērtējam vai uzkrājumu aprēķina modelī izmantotie vadības pieņēmumi ir atbilstoši un precīzi visos būtiskos aspektos. Mēs ieguvām pārliecību par pieņēmumu, kas izmantoti, lai aprēķinātu kritiskos aizdevumu atgūstamības rādītājus un diskonta likmes, pareizību, kā arī pārbaudījām vēsturisko datu pareizību, uz kuru pamata vadība veic prognozes un aplēš paredzamo nākotnes naudas plūsmu neto tagadnes vērtību.</p> <p>Bez tam, mēs pārbaudījām vai debitoru kavēto dienu uzskaites kontrole ir ieviesta un darbojas, kā arī veicām detalizētu vadības piemērotā kolektīvās vērtības samazināšanās aprēķina modelī izmantoto datu pilnīguma un precizitātes pārbaudi.</p>

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Sabiedrības vadība. Citu informāciju veido Vadības ziņojums, kas ietverts pievienotā gada pārskatā 4. lapā. Mūsu atzinums par finanšu pārskatu neattiecas uz gada pārskatā ietverto citu informāciju, tajā skaitā Vadības ziņojumu.

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

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

Pamatojoties vienīgi uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsuprāt vadības ziņojumā par pārskata gadu, par kuru ir sagatavots finanšu pārskats, sniegtā informācija atbilst finanšu pārskatam, un vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likuma prasībām un mums nav nekas cits ziņojams attiecībā uz citu informāciju.

Vadības un personu, kurām uzticēta Sabiedrības pārraudzība, atbildība par finanšu pārskatu

Vadība ir atbildīga par tāda finanšu pārskata, 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 finanšu pārskatu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības.

Sagatavojot finanšu pārskatu, 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 pārskata sagatavošanas procesa uzraudzību.

Revidentu atbildība par finanšu pārskata revīziju

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

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

- identificējam un izvērtējam riskus, ka finanšu pārskatā varētu būt krāpšanas vai kļūdas dēļ izraisītas 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, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Sabiedrības iekšējās kontroles efektivitāti;
- izvērtējam pielietoto grāmatvedības politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību;
- izdarām secinājumu par vadības piemērotā darbības turpināšanas principa atbilstību, un, pamatojoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem, par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Sabiedrības spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz finanšu pārskatā sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai, ja šāda informācija nav sniegta, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir pamatoti ar revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidentu ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Sabiedrība savu darbību var pārtraukt;
- izvērtējam vispārēju finanšu pārskata struktūru un saturu, ieskaitot atklāto informāciju un skaidrojumus pielikumā, un to, vai finanšu pārskats patiesi atspoguļo pārskata pamatā esošos darījumus un notikumus.
- iegūstam pietiekamus un atbilstošus revīzijas pierādījumus par Grupas sabiedrību finanšu informāciju ar mērķi sniegt atzinumu par konsolidēto finanšu pārskatu. Mēs esam atbildīgi par Grupas revīzijas vadību, pārraudzību un veikšanu. Mēs paliekam pilnībā atbildīgi par mūsu revidentu atzinumu.

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 objektivitāti, un lai sniegtu informāciju par visām attiecībām un citiem apstākļiem, kurus varētu pamatoti uzskatīt par tādiem, kas varētu ietekmēt mūsu neatkarību, un, ja nepieciešams – par drošības pasākumiem šādas ietekmes ierobežošanai.

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

Deloitte Audits Latvia SIA
Licences Nr. 43

Roberts Stūģis
Valdes loceklis
Zvērināts revidents
Sertifikāts Nr. 203

Rīga, Latvija
2017. gada 21. aprīlī

