

SIA FINNO

Konsolidētais 2021. gada pārskats

Satura rādītājs

	Lpp.
Vispārīgā informācija	3
Vadības ziņojums	4
Konsolidētie finanšu pārskati	
Konsolidētais visaptverošo ienākumu pārskats	8
Konsolidētais finanšu stāvokļa pārskats	9
Konsolidētais naudas plūsmu pārskats	11
Konsolidētais pašu kapitāla izmaiņu pārskats	12
Konsolidēto finanšu pārskatu pielikumi	13
Neatkarīgu revidentu ziņojums	49

Vispārīgā informācija

Sabiedrības nosaukums	<i>SIA "FINNO" (līdz 16.05.2022 - AS "TWINO", līdz 03.04.2023 – AS "FINNO")</i>
Darbības juridiskā forma	<i>Sabiedrība ar ierobežotu atbildību (kopš 17.05.2023) iepriekš - akciju sabiedrība</i>
Reģistrācijas numurs, vieta un datums	<i>40103919184, Rīga, 2015. gada 5. augusts</i>
Juridiskā adrese un korespondences adrese	<i>Dzirnavu iela 42, Rīga, LV-1010</i>
Komerccarbības joma	<i>Citi kredītēšanas pakalpojumi (NACE 64.92) Cita monetārā starpniecība (NACE 64.19)</i>
Izpilddirektors	<i>Armands Broks</i>
Valdes locekļi	<i>Armands Broks, Valdes loceklis no 29.04.2022. Normunds Stikuts, Valdes loceklis no 08.03.2022 – 07.04.2022. Anastasija Oļeiņika, Valdes priekšsēdētāja no 18.10.2019. – 08.03.2022. Roberts Bite, Valdes loceklis no 18.10.2019. – 13.04.2022. Nauris Bloks, Valdes loceklis no 04.02.2021. – 29.04.2022. Roberts Lasovskis, Valdes loceklis no 18.10.2019. – 04.02.2021.</i>
Padomes locekļi	<i>Armands Broks, Padomes priekšsēdētājs no 18.10.2019. – 29.04.2022. Mārtiņš Mellēns, Padomes loceklis kopš 18.10.2019. Nauris Bloks, Padomes loceklis kopš 29.04.2022.</i>
Pārskata periods	<i>01.01.2021. – 31.12.2021.</i>
Dalībnieks	<i>Armands Broks Līdzdalība pašu kapitālā: 100%</i>
Revidents	<i>"BDO ASSURANCE" SIA Kaļķu iela 15 - 3B Rīga, Latvija, LV-1050 Licences Nr.182 Atbildīgā zvērinātā revidente: Irita Cimdare Sertifikāts Nr.103</i>

Vadības ziņojums

Darbības raksturojums

SIA FINNO (līdz 16.05.2022 – AS TWINO) (turpmāk – Sabiedrība) ir sagatavojusi konsolidētos finanšu pārskatus par laika posmu no 2021. gada 1. janvāra līdz 2021. gada 31. decembrim. SIA FINNO nodrošina Grupas meitas sabiedrības ar vadošajām cilvēkresursu kompetencēm, tostarp risku vadības, informāciju tehnoloģiju u.c. jomās.

Līdz 2021. gada 23. augustam Sabiedrība darbojās arī kā Grupas finansējuma piesaistes centrs, kas piedāvāja *twino.eu* platformas dalībniekiem investēt Grupas sabiedrību izsniegtajos nenodrošinātajos aizdevumos, kā arī veikt ieguldījumus nekustamajos īpašumos ar nodrošinājumu. Klientiem tika piedāvātas investīciju iespējas ar augstu atdevi, reģistrējoties un veicot ieguldījumus savstarpējo aizdevumu (*peer-to-peer*) platformā interneta vietnē *twino.eu* (turpmāk – *twino.eu* platforma).

Grupas darbība un pārskata perioda finanšu rādītāji

Finanšu rādītāji

Pārskata perioda beigās Grupas aktīvus galvenokārt veidoja prasījuma tiesības pret fiziskām personām EUR 28 600 tūkstošu apmērā, no kuriem EUR 21 098 tūkstoši ir īstermiņa aizdevumi un EUR 7 502 tūkstoši ir ilgtermiņa aizdevumi.

Grupas pārskata perioda kopējā konsolidētā peļņa ir EUR 2 292 tūkstoši, no kuriem EUR 853 tūkstoši ir attiecināmi uz Sabiedrības kapitāldaļu turētājiem. Sabiedrības pārskata perioda peļņa netiks sadalīta un tiks ieguldīta Sabiedrības attīstībā.

Salīdzinājumā ar 2020. gadu, pārskata periodā Grupas tīrie procentu ienākumi pieauga par 11,2%, sasniedzot EUR 68 440 tūkstošus, savukārt tīrie ienākumi no pakalpojumu un komisijas maksājumiem samazinājās par 30%, kas galvenokārt izskaidrojams ar ienākumu no aizdevumu atmaksāšanas termiņa pagarināšanas komisijas samazinājuma, kopsummā sasniedzot EUR 4 468 tūkstošus. Salīdzinājumā ar iepriekšējo pārskata periodu, Grupas pamatdarbības un citi izdevumi pieauga par 13,3%, sasniedzot EUR 71 824 tūkstošus, no kuriem EUR 8 227 tūkstoši ir personāla izmaksas, EUR 2 tūkstoši ir citi pamatdarbības izdevumi, EUR 16 313 tūkstoši - citi izdevumi un EUR 46 700 tūkstoši – tīrie vērtības samazināšanās zaudējumi. Grupas pārējie pamatdarbības ieņēmumi pārskata periodā veidoja EUR 2 951 tūkstošus.

Reorganizācija

2021. gada 23. augustā tika noslēgts reorganizācijas process, kā rezultātā daļu no SIA FINNO piederošiem aktīviem, pasīviem, tiesībām un saistībām, kas veidoja *twino.eu* platformas biznesu vai bija saistītas ar to, pārņēma Sabiedrības patiesā labuma guvējam piederoša cita sabiedrība - AS TWINO Investments, kas 2021. gadā no Latvijas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas saņēma ieguldījumu brokeru sabiedrības licenci.

Mātes sabiedrības darbība

2021. gadā Sabiedrība turpināja uzrādīt stabilus un pozitīvus biznesa rezultātus. Sabiedrība gada ietvaros turpināja aktīvu darbu pie SIA FINNO reorganizācijas procesa, kā arī koncentrējās uz darbības operacionālo optimizāciju un aizdevuma produktu pilnveidošanu.

Būtiskākie notikumi un Sabiedrības darbība 2021. gadā:

- Turpinot korporatīvās pārvaldības stiprināšanu, Sabiedrība 2021. gada 4. februārī noslēdza SIA pārveidošanu par AS, tai skaitā ar mērķi izveidot pilnvērtīgāku ilgtermiņa motivācijas sistēmu Sabiedrības vadībai.
- Maijā FINNO iegādājās kredītu salīdzināšanas platformu SIA FindUp, savukārt decembrī – uzņēmumu Finnovation Sp. z o.o. Polijā.
- Pārdošanas rezultātā jūnijā no grupas tika izslēgtas meitas sabiedrības Twino LLC (Gruzija) un Zing LLP (Kazahstāna), kā arī augustā – Moneza LLP (Kazahstāna), kurās operacionālā darbība uz pārdošanas brīdi nenotika.
- Sabiedrība turpināja attīstīt arī kredītēšanas operācijas, izstrādājot un ieviešot kredītlīnijas produktu Latvijas tirgū, kā arī strādājot pie jauna produkta Polijas tirgum un vērtējot iespējas attīstīties citos ģeogrāfiskos reģionos.

Sabiedrības vadība ir pārliecināta par Sabiedrības finanšu situācijas stabilitāti un balsta šo pārskatu uz darbības turpināšanas principu.

Vadības ziņojums

Citas aktivitātes

Pārskata periodā Sabiedrība turpināja atbalstīt nozares kopienas, jau sesto gadu pēc kārtas piedaloties vadošajā jaunuzņēmumu un tehnoloģiju uzņēmumu konferencē Baltijas valstīs – TechChill. Pasākuma ietvaros Sabiedrības vadība dalījās savā profesionālajā pieredzē ar vairāk nekā 2 000 dalībniekiem, Sabiedrības darbinieki dalījās ar savām zināšanām par investīciju jautājumiem un piedalījās paneldiskusijā par uzņēmuma kultūru, publiski turpinot stiprināt Sabiedrības starptautiskā finanšu tehnoloģiju eksperta tēlu, kā arī turpināja finansiāli atbalstīt nozares vadošo pasākumu Baltijas valstīs.

“Deloitte” ierindoja Sabiedrību Centrāleiropas straujāk augošo privāto un publisko tehnoloģiju uzņēmumu reitinga “Central Europe Technology Fast 50” kategorijā “Ietekmes zvaigznes” kā vienu no uzņēmumiem, kas rada pozitīvu ietekmi uz sabiedrību, uzņēmējdarbību, inovācijām, vidi un daudzveidību.

Sabiedrība tika atzīta par vienu no labās prakses piemēriem Latvijā, kas veicina darbinieku privātās un darba dzīves līdzsvaru un dzimumu līdztiesību kampaņas “Atvērtība ir vērtība” ietvaros, kas ir daļa no projekta “Dažādības veicināšana”, ko īsteno Sabiedrības integrācijas fonds sadarbībā ar Pilsonības un migrācijas lietu pārvaldi un Nodrošinājuma valsts aģentūru.

Pārskata periodā Sabiedrības vadība dalījās savā profesionālajā pieredzē tādās konferencēs kā *Finfellas*, *HRWeekLatvia*, *tech.eu* un citos organizētajos nozares pasākumos.

Finanšu risku pārvaldība

Saistībā ar Sabiedrības darbības specifiku Sabiedrība ir pakļauta dažādiem finanšu riskiem, tai skaitā kredītriskam, likviditātes riskam un valūtas kursu izmaiņu riskam. Sabiedrība ir ieviesusi procedūras un procesus, lai šo risku ietekmi izvērtētu un mazinātu. Detalizēts apraksts par finanšu risku pārvaldību pieejams Finanšu pārskata pielikumā, sadaļā “Finanšu instrumenti un finanšu riski”.

Notikumi pēc pārskata perioda beigām

Pēc pārskata perioda, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, beigām Sabiedrības darbību ietekmējuši sekojoši būtiski notikumi:

- 2022. gadā Sabiedrība uzsāka Grupas reorganizāciju un procesu optimizāciju, kas ir nākamais solis pēc finansējuma piesaistes funkcijas nodošanas AS TWINO Investments. Reorganizācijas rezultātā plānots nodalīt arī holdingkompānijas funkciju un Sabiedrība turpinās darbību kā uzņēmumu grupas kompetenču centrs.
- 2022. janvārī tika nodibināta meitas sabiedrība SIA TWINO Asia ar mērķi attīstīt patēriņa kreditēšanas produktus Āzijas tirgos, savukārt martā Grupas reorganizācijas ietvaros attiecīgā meitas sabiedrība tika pārdota Sabiedrības patiesā labuma guvējam, savukārt aprīlī – Twincard Sp. z. o.o. un Finnovation Sp. z. o.o., kā arī maijā – SIA OC Finance - tika pārdoti Sabiedrības patiesā labuma guvējam piederošiem citiem uzņēmumiem. Martā Sabiedrība iegādājās uzņēmumu, kura darbība saistīta ar īstermiņa aizdevumu izsniegšanu Vjetnamas tirgū, kas tika pārdota tālāk Sabiedrības patiesā labuma guvēja piederošam uzņēmumam.
- Ņemot vērā pastāvošos operacionālos un reputācijas riskus saistībā ar Krievijas uzsākto karadarbību Ukrainā un saistīto sankciju ietekmi, OOO MKK Makro ir pārdota ārpus Grupas 2022. gada 7. jūlijā, kā arī uz pārskata sagatavošanas brīdi Sabiedrības vadība strādā pie OOO MKK Veritas pārdošanas. Ņemot vērā arī to, ka OOO MKK Veritas pamatdarbība saistīta ar patēriņa aizdevumu izsniegšanu Krievijas tirgū un kura ir reģistrēta Krievijā – 2022. gada februārī Krievijas uzsāktā karadarbība Ukrainā un ar Krieviju saistītā sankciju regulējuma ieviešana (tajā skaitā, turpmāku grozījumu izdarīšana minētajā regulējumā, arvien pastiprinot šādas sankcijas) atstāj ietekmi uz Grupas darbību. Sabiedrības vadība rūpīgi seko līdzi notikumu attīstībai un tiek veiktas nepieciešamās operacionālās izmaiņas, lai mazinātu risku ietekmes būtiskumu uz Grupas sabiedrību darbību un finanšu rezultātiem, kā arī lai nodrošinātu pilnīgu atbilstību noteiktajām sankcijām.
- Sabiedrības vadība uzskata, ka uz pārskata sagatavošanas brīdi minēto ģeopolitisko apstākļu dēļ Grupas aktīvu atgūstamība nav tikusi būtiski ietekmēta. Lielu daļu no naudas plūsmas turpmāk arī nodrošinās OOO MKK Makro pārdošana. Ir pārskatīta OOO MKK Veritas aizdevumu izsniegšanas politika, lai nodrošinātu tikai zema riska kreditēšanas pakalpojumus un attiecīgi nodrošinātu augstu izsniegto aizdevumu portfeļa kvalitāti un atgūstamību. Saskaņā ar vadības rīcībā esošo informāciju, peļņa no OOO MKK Makro pārdošanas un OOO MKK Veritas plānotā pārdošana nodrošinās

Vadības ziņojums

Sabiedrībai pozitīvu rezultātu 2022. gadā. 2022. gadā Sabiedrība ir atzinusi dividendes un līdz šim brīdim izmaksājusi 5 119 450 EUR.

- Grupas reorganizācijas ietvaros uz pārskata sagatavošanas brīdi tiek turpināta procesu efektivizācija un izmaksu optimizācija, tai skaitā aprīlī tika reģistrētas izmaiņas Sabiedrības valdē. 2022. gada 17. maijā Grupas reorganizācijas ietvaros tika reģistrētas izmaiņas Sabiedrības nosaukumā – tas tika mainīts no AS TWINO uz SIA FINNO.
- 2022. gada 7. oktobrī SIA FINNO iegādājās 100% jeb 2800 uzņēmuma SIA “NA Holding” kapitāla daļas par EUR 1.
- 2023. gada 3. aprīlī noslēdzās AS FINNO reorganizācijas process, kā rezultātā Sabiedrība tika pārveidota (mainīta tiesiskā forma) no AS uz SIA.
- 2023. gada 19. maijā tika pabeigts darījums, kura rezultātā tika pārdotas visas Sabiedrībai piederošās 50% meitas uzņēmuma OOO MKK Veritas daļas. Kopējā darījuma summa ir RUB 1 200 906 410. 0,01% daļu tika pārdots uzņēmumam SIA Elemexum un 49,99% daļu tika pārdots Krievijā reģistrētam uzņēmumam OOO FINAN. Darījuma nosacījumi paredz, ka samaksa par pārdotajām daļām ir jāveic līdz 2028. gada 31. decembrim.

COVID-19 un Krievijas uzsāktās karadarbības Ukrainā un ar Krieviju saistīto sankciju ietekme uz Sabiedrības darbību

2021. gadā COVID-19 izraisītā ekonomiskā krīze tiešā veidā neatstāja ietekmi uz Sabiedrības darbību. Platformas *twino.eu* darbību COVID-19 izraisītā krīze daļēji ietekmēja 2020. gada sākumā, bet ietekme bija īstermiņa, un jau drīz darbība platformā tika atsākta ierastajā režīmā.

Lai nodrošinātu zemu kredītrisku Grupas sabiedrībās, ņemot vērā potenciālo COVID-19 ietekmi, tika turpināta rūpīga aizdevumu izsniegšanas politiku izvērtēšana tām klientu grupām, kurām ir zemāks kredītvērtējums. 2021. gadā, turpinot uzlaboties kopējai finanšu situācijai un klientu maksātspējai, Grupas sabiedrības uzrādīja stabilus finanšu rezultātus.

SIA FINNO pieder meitas sabiedrības, kuru pamatdarbība saistīta ar patēriņa aizdevumu izsniegšanu un kuras ir reģistrētas Krievijā – OOO MKK Veritas un OOO MKK Makro, līdz ar to 2022. gada februārī Krievijas uzsāktā karadarbība Ukrainā un ar Krieviju saistītā sankciju regulējuma ieviešana (tajā skaitā, turpmāku grozījumu izdarīšana minētajā regulējumā, arvien pastiprinot šādas sankcijas) atstāj ietekmi uz Sabiedrības darbību. Sabiedrības vadība regulāri seko līdzi notikumu attīstībai un tiek veiktas nepieciešamās operacionālās izmaiņas, lai mazinātu risku ietekmes būtiskumu uz Grupas sabiedrību darbību un finanšu rezultātiem, kā arī lai nodrošinātu pilnīgu atbilstību noteiktajām sankcijām.

Sabiedrībai ir būtiski ieguldījumi minētajās meitas sabiedrībās, kā arī vēsturiski ir slēgti darījumi ar šīm sabiedrībām, tai skaitā ir izsniegta kredītlīnija Krievijā reģistrētajai meitas sabiedrībai OOO MKK Makro. Būtisku daļu no SIA FINNO ieņēmumiem veido maksa par aizdevumu sistēmas licences nomu abiem Krievijā reģistrētajiem uzņēmumiem, kā arī 2021. gadā meitas sabiedrības OOO MKK Makro un OOO MKK Veritas nodrošināja Sabiedrībai dividenžu ieņēmumus EUR 8,4 miljonu apmērā.

2022. gadā līdz šī pārskata sagatavošanas brīdim naudas plūsma no Krievijā reģistrētajiem uzņēmumiem un attiecīgi Sabiedrības aktīvu atgūstamība nav tikusi būtiski ietekmēta. Ievērojot noteiktās sankcijas, ar Krievijas uzņēmumiem nav slēgti jauni sadarbības līgumi, joprojām tiek nodrošināti pakalpojumi saskaņā ar aizdevumu sistēmas nomas līgumu, kā arī abas meitas sabiedrības 2022. gadā deklarēja dividendes, tādējādi nodrošinot ieņēmumu plūsmu uz SIA FINNO. Ņemot vērā pastāvošos operacionālos un reputācijas riskus saistībā ar Krievijas uzsāktu karadarbību Ukrainā un saistīto sankciju ietekmi, OOO MKK Makro ir pārdota ārpus Grupas 2022. gada 7. jūlijā, kā arī uz pārskata sagatavošanas brīdi Sabiedrības vadība strādā pie OOO MKK Veritas pārdošanas.

Vadības ziņojums

Nākotnes perspektīvas

2022. gadā Sabiedrības darbība tiks koncentrēta uz sekojošo uzdevumu izpildi:

- Grupas reorganizāciju, procesu optimizāciju un Sabiedrības lomas izmaiņām, SIA FINNO kļūstot par uzņēmumu grupas kompetenču centru.
- Aizdevuma produktu portfeļa paplašināšanu gan esošajos tirgos, gan jaunos tirgos iegādes un organiskas izaugsmes ceļā, tai skaitā jaunā Polijas produkta palaišanu un produktu citiem ģeogrāfiskiem reģioniem izstrādes un attīstības turpmāku izvērtēšanu.
- Turpmāku Korporatīvās pārvaldības un Darbības atbilstības prakses pilnveidošanu visās Grupas sabiedrībās, nodrošinot efektīvu resursu pārvaldību.
- Tālāku finanšu stabilitātes nodrošināšanu un likviditātes līmeņa paaugstināšanu.

Grupas vadības vārdā:

Armands Broks

Valdes loceklis

2023. gada 2. jūnijā

Šis dokuments ir parakstīts ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu.

Konsolidētais visaptverošo ienākumu pārskats

	Pielikums	2021 EUR'000	2020 EUR'000
Procentu ieņēmumi	2	68,510	61,603
Procentu izdevumi	3	(70)	(34)
Neto procentu ieņēmumi		68,440	61,569
Ieņēmumi no pakalpojumu un komisijas maksām	4	7,872	9,052
Pakalpojumu un komisijas maksu izdevumi	5	(3,404)	(2,669)
Pārējie pamatdarbības ieņēmumi	6	2,951	5,276
Pārējie pamatdarbības izdevumi	7	(2)	(1,544)
Ieņēmumi, kas nav procentu ieņēmumi		7,417	10,115
Personāla izmaksas	8	(8,227)	(7,071)
Pārējie izdevumi	9	(16,313)	(12,377)
Pārējie ieņēmumi/ (izdevumi)	10	(672)	(606)
Neto zaudējumi no ārvalstu valūtas pārvērtēšanas		90	(1,616)
Neto zaudējumi no vērtības samazināšanās	11	(46,700)	(40,184)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		4,035	9,830
Uzņēmumu ienākuma nodoklis un izmaiņas atliktajā nodoklī	12	(1,743)	(2,418)
Pārskata perioda peļņa		2,292	7,412
Pozīcijas, kas tiks vai var tikt pārklasificētas kā peļņa vai zaudējumi:			
Citi visaptverošie (zaudējumi)/ienākumi		994	(2,641)
Kopējie pārskata perioda visaptverošie ienākumi		3,286	4,771
<i>Perioda peļņa, kas ir attiecināma uz:</i>			
Mātes sabiedrības pašu kapitāla īpašniekiem		853	5,260
Līdzdalību bez izšķirošās ietekmes		1,439	2,152
<i>Kopējie pārskata perioda visaptverošie ienākumi, kas ir attiecināmi uz:</i>			
Mātes sabiedrības pašu kapitāla īpašniekiem		3,489	4,532
Līdzdalību bez izšķirošās ietekmes		(203)	239

Pielikumi no 13. līdz 48. lapaspusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Valdes vārdā

Armands Broks
Valdes loceklis

Kaspars Vaivods
Finanšu kontroles un pārskatu
vadītājs

2023. gada 2. jūnijā

Šis dokuments ir parakstīts ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu

Konsolidētais finanšu stāvokļa pārskats

Aktīvi	Pielikums	31.12.2021 EUR'000	31.12.2020 EUR'000
Īstermiņa aktīvi			
Nauda un tās ekvivalenti	13	6,718	11,382
Debitori			
Aizdevumi fiziskām personām	14	21,098	18,141
Aizdevumi juridiskām personām	15	2,116	1,439
Aizdevumi saistītajām pusēm	16	7,315	1,706
Pārējie aktīvi	17	12,197	9,061
Debitori kopā		42,726	30,347
Īstermiņa aktīvi kopā		49,444	41,729
Ilgtermiņa aktīvi			
Pamatlīdzekļi			
Zemes gabali, ēkas un ilgtermiņa ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos		98	-
IT iekārtas un programmatūra		82	94
Pārējais aprīkojums un piederumi, rīki un iekārtas		68	93
Pamatlīdzekļu lietošanas tiesības		307	598
Pamatlīdzekļi kopā	18	555	785
Nemateriālie ieguldījumi			
Nemateriālā vērtība		4,926	4,584
Koncesijas, patenti, licences, preču zīmes un līdzīgas tiesības		122	104
Pārējie nemateriālie ieguldījumi		62	11
Avansa maksājumi par nemateriālajiem ieguldījumiem		55	50
Nemateriālie ieguldījumi kopā	19	5,165	4,749
Ilgtermiņa finanšu aktīvi			
Ieguldījumi pašu kapitālā	20	1	1
Ilgtermiņa aizdevumi fiziskām personām	14	7,502	6,297
Ilgtermiņa aizdevumi juridiskām personām	15	355	227
Ilgtermiņa aizdevumi saistītajām pusēm	16	-	538
Pārējie ilgtermiņa aktīvi	17	-	258
Atliktā ienākuma nodokļa aktīvi	12	527	441
Ilgtermiņa finanšu aktīvi kopā		8,385	7,762
Ilgtermiņa aktīvi kopā		14,105	13,296
Aktīvi kopā		63,549	55,025

Pielikumi no 13. līdz 48. lapaspusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Valdes vārdā

Armands Broks
Valdes loceklis

Kaspars Vaivods
Finanšu kontroles un pārskatu
vadītājs

2023. gada 2. jūnijā

Šis dokuments ir parakstīts ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu.

Konsolidētais finanšu stāvokļa pārskats

Pasīvi	Pielikums	31.12.2021	31.12.2020
		EUR'000	EUR'000
Saistības			
Īstermiņa saistības			
Maksājumu saistības par cesijas tiesībām	21	21,245	18,872
Pārējie aizņēmumi	22	365	-
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem		1,385	1,511
Nodokļi un obligātās sociālās apdrošināšanas iemaksas		293	697
Pārējās saistības	23	16,365	9,966
Uzkrātās saistības		1,046	639
	Īstermiņa saistības kopā	40,699	31,685
Ilgtermiņa saistības			
Maksājumu saistības par cesijas tiesībām	21	4,810	3,998
Pārējie aizņēmumi	22	34	32
Pārējās ilgtermiņa saistības	23	-	-
Atliktā ienākuma nodokļa saistības	11	859	956
	Ilgtermiņa saistības kopā	5,703	4,986
	Saistības kopā	46,402	36,671
Pašu kapitāls			
Pamatkapitāls	24	501	500
Akciju/kapitāldaļu uzcenojums		240	240
Reorganizācijas rezerve		11,389	11,728
Pārvērtēšanas rezerve		-	1
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezerve		2,736	100
Nesadalītā peļņa /(uzkrātie zaudējumi)		2,477	1,007
Pārskata perioda peļņa		(270)	1,460
	Sabiedrības pašu kapitāla īpašniekiem	17,073	15,036
piederošais pašu kapitāls kopā		17,073	15,036
Līdzdalība bez izšķirošās ietekmes		74	3,318
	Pašu kapitāls kopā	17,147	18,354
Pasīvi kopā		63,549	55,025

Pielikumi no 13. līdz 48. lapaspusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Valdes vārdā

Armands Broks
Valdes loceklis

Kaspars Vaivods
Finanšu kontroles un pārskatu
vadītājs

2023. gada 2. jūnijā

Šis dokuments ir parakstīts ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu.

Konsolidētais naudas plūsmu pārskats

	Pielikums	2021 EUR'000	2020 EUR'000
Pamatdarbības naudas plūsma			
1. Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		4,035	9,830
Korekcijas:			
nolietojums/amortizācija un vērtības samazinājums	9	536	677
procentu ieņēmumi		(935)	(558)
procentu izmaksas		70	34
(ieņēmumi)/zaudējumi no valūtu kursu svārstībām		(90)	1,616
pamatlīdzekļu/nemateriālo aktīvu atsavināšanas (ieņēmumi)/zaudējumi		(7)	138
ieņēmumi no meitas uzņēmumu atsavināšanas		(339)	-
Citas korekcijas		1,148	(94)
Peļņa pirms korekcijām saistībā ar īstermiņa aktīvu un īstermiņa saistību izmaiņām		4,418	11,643
Korekcijas:			
debitoru parādu samazinājums/(pieaugums)		(4,162)	6,048
Parādu piegādātājiem un pārējiem kreditoriem (samazinājums)/pieaugums		3,185	(1,555)
Izmaiņas pārējos aktīvos		(2,797)	7,260
Izmaiņas pārējās saistībās		6,297	(7,824)
Pamatdarbības bruto naudas plūsma		6,941	15,572
Samaksātie procenti		-	(4)
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis		(3,078)	(806)
Pamatdarbības neto naudas plūsma		3,863	14,762
Ieguldīšanas darbības naudas plūsma			
Ieguldījumi meitas sabiedrībās		-	(105)
Ieņēmumi no akciju/kapitāldaļu pārdošanas		-	105
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde		(652)	(129)
Ieņēmumi no pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu pārdošanas		9	28
Izsniegtie aizdevumi		(9,573)	(4,853)
Atmaksātie aizdevumi		3,277	1,200
Saņemtie procenti		729	279
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma		(6,210)	(3,475)
Finansēšanas darbības naudas plūsma			
Saņemtie aizņēmumi		357	-
Aizņēmumu atmaksa		-	(8)
Izmaksātās dividendes		(3,327)	(4,087)
Līzinga pamatsummu maksājumi		(406)	(308)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma		(3,376)	(4,403)
Ārvalstu valūtu kursu svārstību rezultāts		1,059	(3,978)
Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums		(4,664)	2,906
Nauda un tās ekvivalenti perioda sākumā		11,382	8,476
Nauda un tās ekvivalenti perioda beigās	13	6,718	11,382

Pielikumi no 13. līdz 48. lapaspusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Valdes vārdā

Armands Broks

Valdes loceklis

2023. gada 2. jūnijā

Šis dokuments ir parakstīts ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu.

Kaspars Vaivods

Finanšu kontroles un pārskatu vadītājs

Konsolidētais pašu kapitāla izmaiņu pārskats

	Pamatkapitāls	Reorganizācijas rezerve	Akciju / kapitāldaļu uzcenojums	Pārvērtēšanas rezerve	Ārvalstu valūtas pārrēķina rezerve	Nesadalītā peļņa/(uzkrātie zaudējumi)	Sabiedrības pašu kapitāla īpašniekiem piederošais pašu kapitāls kopā	Līdzdalība bez izšķirošās ietekmes	Pašu kapitāls kopā
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
01.01.2020.	7,708	11,728	240	1	828	(5,078)	15,427	5,674	21,101
Pārējie visaptverošie (zaudējumi)	-	-	-	-	(728)	-	(728)	(1,913)	(2,641)
Perioda peļņa	-	-	-	-	-	5,260	5,260	2,152	7,412
Pamatkapitāla palielināšana	-	-	-	-	-	-	-	480	480
Pamatkapitāla samazināšana	(7,208)	-	-	-	-	6,085	(1,123)	-	(1,123)
Izmaksātās dividendes	-	-	-	-	-	(3,800)	(3,800)	(3,075)	(6,875)
31.12.2020.	500	11,728	240	1	100	2,467	15,036	3,318	18,354
Sākuma korekcijas	-	-	-	-	-	11	11	-	11
01.01.2021	500	11,728	240	1	100	2,478	15,047	3,318	18,365
Pārējie visaptverošie (zaudējumi)	-	-	-	-	2,636	-	2,636	(1,642)	994
Perioda peļņa	-	-	-	(1)	-	854	853	1,439	2,292
Pamatkapitāla palielināšana	1	-	-	-	-	(1)	-	-	-
Izmaksātās dividendes	-	-	-	-	-	(1,124)	(1,124)	(3,041)	(4,165)
Izslēgšana no grupas	-	(339)	-	-	-	-	(339)	-	(339)
31.12.2021.	501	11,389	240	-	2,736	2,207	17,073	74	17,147

* Pārskata perioda sākuma bilance ir tikusi koriģēta par EUR 11 tūkstoši saistībā ar izmaiņām 2020. gada UIN deklarācijā, kas radās pēc konsolidētā pārskata publicēšanas 2021. gadā.

Pielikumi no 13. līdz 48. lapaspusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Valdes vārdā

Armands Broks
Valdes loceklis

Kaspars Vaivods
Finanšu kontroles un pārskatu
vadītājs

2023. gada 2. jūnijā

Šis dokuments ir parakstīts ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu.

Konsolidēto finanšu pārskatu pielikumi

(1) Informācija par Sabiedrības darbību un būtiskām grāmatvedības uzskaites pamatnostādņēm – vispārīgi principi

Pārskata sniedzējs

SIA FINNO (līdz 16.05.2022. – AS TWINO, līdz 03.04.2023.) (turpmāk – Sabiedrība) reģistrēta Latvijas Republikā ar vienoto reģistrācijas numuru 40103919184 2015. gada 5. augustā. Sabiedrības juridiskā adrese ir Dzirnau iela 42, Rīga, LV-1010. Sabiedrības Valdes loceklis ir Armands Broks.

Sabiedrības valdes loceklis ir Armands Broks. Sabiedrībai ir izveidota padome, kas sastāv no padomes locekļiem Mārtiņa Mellēna un Naura Bloka.

Sabiedrība kopā ar saistītajām sabiedrībām veido uzņēmumu Grupu. Grupā ietilpstošās sabiedrības nodarbojas ar nenodrošinātu patēriņa kredītu izsniegšanu dažādās pasaules valstīs. Pati Sabiedrība neizsniedz nenodrošinātus patēriņa kredītus, tās primārā funkcija ir nodrošināt Grupas sabiedrībām līdzekļu pietiekamības nepārtrauktību uzņēmējdarbības attīstībai, pārdodot prasījuma tiesības nenodrošinātiem patēriņa kredītiem ar *twino.eu* platformas starpniecību.

Sabiedrības revidents ir zvērinātu revidentu komercsabiedrība “BDO ASSURANCE” SIA, un atbildīgā revidente ir Irita Cimdare.

Sagatavošanas pamats

Konsolidētie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS), Starptautiskajiem grāmatvedības standartiem (SGS) un ar tiem saistītajām interpretācijām (kopā saukti - SFPS), ko ir izdevusi Starptautisko grāmatvedības standartu padome (SGSP), pieņemot, ka sagaidāmā nākotnē Sabiedrība turpinās tās darbību.

Pārskats par visaptverošajiem ienākumiem ir sagatavots atbilstoši apgrozījuma izmaksu metodei. Naudas plūsmas pārskats ir sagatavots saskaņā ar netiešo metodi. Finanšu pārskati ir sagatavoti, izmantojot sākotnējo izmaksu principu.

Pārskata periods

Konsolidētie finanšu pārskati aptver 12 mēnešu periodu no 2021. gada 1. janvāra līdz 2021. gada 31. decembrim.

Būtiski grāmatvedības uzskaites principi

Konsolidētie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar sekojošajiem principiem:

- darbības nepārtrauktības princips;
- piesardzības princips:
 - konsolidētajos finanšu pārskatos ir ietverta tikai pārskata periodā gūtā peļņa;
 - ir ņemtas vērā visas sagaidāmās riska summas un zaudējumi, kas ir radušies pārskata periodā, pat, ja šādas pozīcijas ir tikušas identificētas laika posmā no pārskata perioda pēdējās dienas līdz finanšu pārskatu sagatavošanas dienai;
 - visas vērtības samazināšanās un amortizācijas summas ir aprēķinātas un ņemtas vērā, neatkarīgi no tā, vai finanšu iznākums bija peļņa vai zaudējumi;
- ir ņemti vērā pārskata gadā gūtie ieņēmumi un radušies izdevumi, neatkarīgi no samaksas datuma vai datuma, kad ir saņemts vai izrakstīts rēķins. Izdevumi ir salāgoti ar attiecīgajiem pārskata perioda ieņēmumiem;
- aktīvi un saistības ir novērtētas atsevišķi;
- ir norādītas visas pozīcijas, kam ir būtiska ietekme uz finanšu pārskatu lietotāju vērtējumu vai lēmumu pieņemšanu, nebūtiskās pozīcijas ir apvienotas, un to atšifrējums ir sniegts pievienotajos pielikumos;
- komercdarījumi ir uzskaitīti atbilstoši to būtībai un ekonomiskajiem apstākļiem, nevis tikai balstoties uz to juridisko formu.

Konsolidēto finanšu pārskatu pielikumi

Izmaiņas grāmatvedības uzskaites principos

a) Jauni standarti, interpretācija un grozījumi, kas ir spēkā no 2021. gada 1. janvāra

SGSP ir izdevusi vairākus standartus, grozījumus un interpretācijas, kas ir spēkā kopš 2021. gada 1. janvāra. Visbūtiskākās izmaiņas ir norādītas zemāk:

- ar COVID-19 saistītās īres koncesijas (grozījumi SFPS 16);
- Procentu likmju etalona reforma – 2. fāze (grozījumi 9. SFPS, 39. SGS, 7. SFPS, 4. SFPS un 16. SFPS).

Minētās izmaiņas nav atstājušas būtisku ietekmi uz Grupas finanšu pārskatiem.

b) ES publicētie un apstiprinātie standarti, papildinājumi un interpretācijas, kas vēl nav stājušies spēkā

Attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas pēc 2021. gada 1. janvāra, ir stājušies spēkā virkne jaunu standartu, attiecībā uz kuriem ir atļauta agrāka piemērošana. Tomēr sagatavojot šos finanšu pārskatus, Grupa nav piemērojusi jaunus vai grozītus standartus pirms noteiktā termiņa.

Šie standarti ir uzskaitīti zemāk, un nav paredzama būtiska to ietekme uz Grupas finanšu pārskatiem. Grupa ir iecerējusi piemērot minētos standartus to spēkā stāšanās dienā:

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

Konsolidācijas pamats

a) Meitas sabiedrības

Meitas sabiedrības ir Grupas kontrolētas sabiedrības. Tiek pieņemts, ka kontrole pastāv, ja Grupai pienākas vai ir tiesības uz mainīgu ienesīgumu no saviem ieguldījumiem ieguldījuma saņēmējā un tai piemīt spēja ietekmēt šo ienesīgumu, izmantojot savu ietekmi ieguldījuma saņēmējā. Konsolidācija sākas dienā, kurā Grupa iegūst kontroli pār meitas sabiedrību, un izbeidzas dienā, kad Grupa zaudē šādu kontroli pār meitas sabiedrību.

b) Konsolidācijas ietvaros izslēgtie darījumi

Sagatavojot konsolidētos finanšu pārskatus, tiek izslēgtas Grupas iekšējās bilances un darījumi, kā arī jebkāda no Grupas iekšējiem darījumiem izrietošā nerealizētā peļņa/zaudējumi.

c) Uzņēmējdarbības apvienošana

Darbības apvienošana tiek uzskaitīta, izmantojot interešu saplūšanas metodi (*predecessor method*), kad kontrole tiek nodota Grupai. Veicot uzskaiti saskaņā ar interešu saplūšanas metodi, netiek veikts pirkuma cenas sadalījums. Iegādātie neto aktīvi tiek konsolidēti to uzskaites vērtībā. Starpība starp pārskaitīto atlīdzību un neto aktīviem tiek atzīta pašu kapitālā.

d) Nemateriālā vērtība

Nemateriālā vērtība ir starpība starp iegādātas meitas sabiedrības / saistītās sabiedrības / kopuzņēmuma identificējamo aktīvu neto iegādes izmaksām un to patieso vērtību šādas iegādes dienā. Meitas sabiedrību iegādes gadījumā nemateriālā vērtība ir ietverta nemateriālajos aktīvos. Peļņu radošām vienībām tiek piešķirta nemateriālā vērtība, kas tiek iegrāmatota to izmaksu vērtībā, atņemot vērtības samazināšanās zaudējumus. Nemateriālās vērtības samazinājums tiek pārbaudīts reizi gadā vai biežāk, ja notikumi vai izmaiņas apstākļos norāda uz šādu iespējamību un tiek uzrādīta atbilstoši izmaksām, atņemot uzkrātos vērtības samazināšanās zaudējumus. Uzņēmuma pārdošanas peļņa vai zaudējumi ietver ar pārdoto sabiedrību saistītās nemateriālās vērtības uzskaites vērtību. Iegādes rezultātā iegūta negatīva nemateriālā vērtība tiek atzīta konsolidētajā peļņas vai zaudējumu pārskatā.

Konsolidēto finanšu pārskatu pielikumi**Konsolidācijas pamats (turpinājums)****e) Ārvalstu valūta****(i) Darījumi ārvalstu valūtā**

Darījumi ārvalstu valūtās tiek pārrēķināti attiecīgās struktūrvienības funkcionālajā valūtā atbilstoši valūtas maiņas kursam, ko šāda darījuma dienā ir noteikusi darbības valsts centrālā banka vai Eiropas Centrālā banka eirozonas valstīm. Monetārie aktīvi un saistības, kas pārskata dienā ir izteiktas ārvalstu valūtā, tiek pārrēķinātas funkcionālajā valūtā, izmantojot attiecīgās dienas valūtas kursu. Ārvalstu valūtas peļņa vai zaudējumi no monetārajām pozīcijām ir starpība starp amortizētajām izmaksām funkcionālajā valūtā perioda sākumā, kas ir koriģētas atbilstoši spēkā esošajai procentu likmei un maksājumiem šajā periodā, un amortizētajām izmaksām ārvalstu valūtā, kas ir pārrēķinātas, izmantojot valūtas maiņas kursu perioda beigās. Ārvalstu valūtā norādītie nemonetārie aktīvi un saistības, kas tiek novērtētas to sākotnējo izmaksu apmērā, tiek pārrēķinātas, izmantojot darījuma dienas valūtas maiņas kursu. Starpība, kas rodas ārvalstu valūtas pārrēķināšanas rezultātā tiek atzīta visaptverošo ienākumu pārskatā. Pārskata dienā ārvalstu valūtā norādītie monetārie aktīvi un saistības tiek pārrēķinātas eiro valūtā, izmantojot zemāk norādītos valūtas maiņas kursus:

2021. gada 31. decembris		2020. gada 31. decembris	
PLN	4,5969	PLN	4,5597
GEL	3,5040	GEL	4,0233
RUB	85,3004	RUB	91,4671
GBP	0,8869	GBP	0,8990
KZT	487,79	KZT	516,130

(ii) Ārvalstu darbība

Aktīvi un saistības no ārvalstu darījumiem tiek pārrēķinātas eiro valūtā, kas ir Grupas pārskata un funkcionālā valūta, piemērojot pārskata dienā Eiropas Centrālās bankas noteikto valūtas maiņas kursu. Ieņēmumi un izdevumi no ārvalstu darījumiem tiek pārrēķināti Sabiedrības funkcionālajā valūtā, piemērojot darījuma dienā spēkā esošos valūtas maiņas kursus. Ārvalstu valūtu pārrēķināšanas starpība tiek atzīta kopējo visaptverošo ienākumu pārskatā. Ieņēmumi vai zaudējumi no ārvalstu valūtas maiņas, kas ir saistīti ar kādu monetāro pozīciju, kas ir saņemama vai maksājama par ārvalstu darījumiem, ja šādi norēķini netiek plānoti vai paredzēti tuvākajā nākotnē un, kas pēc būtības ir uzskatāmi par neto ieguldījumiem šādā ārvalstu darbībā, tiek tieši atzīti kā ārvalstu valūtas pārrēķināšanas rezerve.

Konsolidēto finanšu pārskatu pielikumi

Saistītās puses

Saistītās puses ir privātpersonas vai juridiskas personas, kas ir saistītas ar Sabiedrību, atbilstoši zemāk norādītajiem noteikumiem.

Fiziska persona vai šīs personas tuvs radnieks ir saistīts ar pārskata sniedzēju, ja šai personai:

- ir kontrole vai kopīga kontrole pār pārskata sniedzēju;
- ir būtiska ietekme pārskata sniedzējā uzņēmumā; vai
- ir pārskata sniedzēja vai pārskatu sniedzēja mātes sabiedrības augstākās vadības pārstāvis.

Juridiska persona ir saistīta ar pārskata sniedzēja uzņēmumu, ja izpildās kāds no sekojošajiem nosacījumiem:

- Juridiskā persona un pārskata sniedzējs ietilpst vienā uzņēmumu grupā (kas nozīmē, ka ikviena mātes sabiedrība, meitas sabiedrība un radniecīgā sabiedrība ir savstarpēji saistītas);
- viens uzņēmums ir otra uzņēmuma asociētā sabiedrība vai kopuzņēmums (vai grupas, pie kuras pieder otrs uzņēmums, radniecīgās sabiedrības asociētā sabiedrība vai kopuzņēmums);
- abi uzņēmumi ir vienas trešās personas kopuzņēmumi;
- viens uzņēmums ir trešā uzņēmuma kopuzņēmums, bet otrs uzņēmums ir trešā uzņēmuma asociētā sabiedrība;
- juridisko personu kontrolē vai tā atrodas (a) apakšpunktā norādītās personas kopīgā kontrolē;
- (a) apakšpunkta (i) daļā norādītajai personai ir būtiska ietekme uzņēmumā, vai tā ir uzņēmuma (vai šī uzņēmuma mātes sabiedrības) augstākās vadības pārstāvis;
- uzņēmums vai kāds grupas, pie kuras tas pieder, dalībnieks sniedz augstākās vadības personāla pakalpojumus pārskata sniedzējam vai pārskata sniedzēja mātes sabiedrībai.

Saistīto personu darījums ir resursu, pakalpojumu vai saistību nodošana starp saistītajām personām, neatkarīgi no tā, vai tiek piemērota maksa.

Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās

Asociētās sabiedrības ir uzņēmumi, kuros Grupai ir būtiska ietekme, bet nevis kontrole pār tās finanšu un darbības politiku. Tiek uzskatīts, ka pastāv būtiska ietekme, ja Grupai pieder 20% līdz 50% balsstiesību šādā asociētajā sabiedrībā. Konsolidētajos finanšu pārskatos ir norādīta Grupas līdzdalība asociēto sabiedrību kopējajos atzītajos ieņēmumos un zaudējumos, piemērojot pašu kapitāla metodi, no dienas, kad šāda būtiska ietekme faktiski tiek iegūta, līdz dienai, kurā šāda būtiskā ietekme faktiski beidzas. Ja Grupas zaudējumi pārsniedz tās līdzdalību kādā asociētajā sabiedrībā, šāda līdzdalība tiek samazināta līdz nullei un jebkādu turpmāko zaudējumu atzīšana tiek pārtraukta, izņemot apmērā, kādā Grupai ir radušās saistības pret attiecīgo asociēto sabiedrību.

Finanšu instrumenti

Finanšu instruments ir vienošanās, kas vienai personai rada finanšu aktīvu un vienlaicīgi kādai citai personai – finanšu saistību vai pašu kapitāla vērtspapirus.

Grupas nozīmīgākie finanšu instrumenti ir finanšu aktīvi, piemēram, nenodrošināti patēriņa kredīti fiziskām personām, aizdevumi saistītajām un nesaistītajām sabiedrībām un citi debitoru parādi un finanšu saistības, piemēram, maksājumu saistības par cedētām prasījuma tiesībām *twino.eu* platformas ieguldītājiem, aizņēmumi no saistītajām un nesaistītajām sabiedrībām, emitētie parāda vērtspapīri un parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem, kas tieši izriet no veiktās saimnieciskās darbības.

Finanšu instrumentu sākotnējā atzīšana

Finanšu aktīvi un finanšu saistības tiek atzītas Grupas finanšu postenī, ja Grupa kļūst par līgumslēdzēju pusi saskaņā ar instrumenta līguma noteikumiem.

Atzītie finanšu aktīvi un finanšu saistības sākotnēji tiek novērtētas to patiesajā vērtībā. Darījuma izmaksas, kas ir tieši saistītas ar finanšu aktīvu un finanšu saistību iegādi vai emisiju (izņemot finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas ir klasificētas to patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (FVTPL)), tiek pieskaitītas vai atņemtas no finanšu aktīvu vai finanšu saistību, atbilstoši gadījumam, patiesās vērtības to sākotnējās atzīšanas brīdī. Ar finanšu aktīvu un finanšu saistību iegādi, kas tiek atspoguļotas to patiesajā vērtībā peļņas vai zaudējumu aprēķinā, saistītās darījuma izmaksas, tiek nekavējoties atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Konsolidēto finanšu pārskatu pielikumi

Atvasināto finanšu instrument izmantošana

Atvasinātie finanšu instrumenti līdz šim nav tikuši izmantoti risku ierobežošanai.

Finanšu aktīvi

a) Klasifikācija un turpmākais novērtējums

Sākotnējās atzīšanas brīdī finanšu aktīvs tiek klasificēts, izmantojot vienu no sekojošajām kategorijām:

- amortizētās izmaksas;
- patiesā vērtība, kas atspoguļota pārējos visaptverošajos ienākumos (FVOCI); vai
- patiesā vērtība, kas atspoguļota peļņas vai zaudējumu aprēķinā (FVTPL).

Finanšu aktīvs tiek novērtēts atbilstoši tā amortizētajām iegādes izmaksām, ja tas atbilst abiem zemāk norādītajiem nosacījumiem, un tas netiek klasificēts kā novērtējams FVTPL:

- aktīvs tiek turēts komercdarbības modeļa ietvaros, kura mērķis ir turēt aktīvus nolūkā piesaistīt naudas plūsmas uz līguma pamata; un
- finanšu aktīva līgumiskie noteikumi noteiktos datumos rada naudas plūsmas, kas ietver tikai pamatsummas un procentu maksājumus ("SPPI") par neatmaksāto pamatsummu.

Finanšu aktīvs tiek novērtēts tā patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos (FVOCI), ja tas atbilst abiem zemāk minētajiem nosacījumiem, un tas netiek klasificēts kā novērtējams FVTPL:

- aktīvs tiek turēts uzņēmējdarbības modeļa ietvaros, kura mērķis tiek sasniegts piesaistot naudas plūsmas uz līguma pamata un pārdodot finanšu aktīvus; un
- finanšu aktīva līgumiskie noteikumi noteiktos datumos rada naudas plūsmas, kas ietver tikai pamatsummas un procentu maksājumus par neatmaksāto pamatsummu.

Atbilstoši SFPS 9, nauda bankā, aizdevumi fiziskām personām, saistīto pušu debitoru parādi un pārējie aktīvi tiek novērtēti to amortizētajā iegādes vērtībā.

Uzņēmējdarbības modeļa novērtējums – Grupa veic uzņēmējdarbības modeļa, kura ietvaros portfeļa līmenī tiek turēts aktīvs, mērķa novērtējumu, tā kā tas vislabāk atspoguļo šādas darbības pārvaldīšanu, un šāda informācija tiek nodota vadībai. Izvērtētā informācija ietver:

- Attiecībā uz portfeli apstiprināto politiku un mērķi un šādas politikas piemērošanu praksē. Augšminētais ietver informāciju par to, vai vadības stratēģija galvenokārt ir balstīta uz ienākumu gūšanu no līgumiskajiem procentiem, noteikta procentu likmju profila uzturēšanu, finanšu aktīvu dzīvescikla salāgošanu ar attiecīgo saistību dzīvesciklu, sagaidāmo izejošo naudas plūsmu vai naudas plūsmas nodrošināšanu aktīvu pārdošanas rezultātā;
- Informāciju par portfeļa rādītāju novērtēšanu un informācijas sniegšanu Grupas vadībai;
- Informāciju par riskiem, kas ietekmē modeļa (un modeļa ietvaros turēto finanšu aktīvu) darbības rezultātus un šādu risku pārvaldīšanu;
- Informāciju par uzņēmuma vadītājiem izmaksāto atlīdzību, piemēram, balstoties uz aktīvu patieso vērtību vai pamatojoties uz iekasēto līgumisko naudas plūsmu; un
- Finanšu aktīvu pārdošanas regularitāti, apjomu un termiņus iepriekšējos periodos, šādas pārdošanas iemeslus un nākotnes tirdzniecības aktivitātes prognozes.

Novērtējums, vai līgumiskā naudas plūsma ietver tikai pamatsummas un procentu maksājumus.

Šī novērtējuma mērķim "pamatsumma" tiek definēta kā finanšu aktīva patiesā vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī. "Procenti" tiek definēti kā atlīdzība par naudas vērtību laikā un par kredītrisku, kas ir saistīts ar konkrētā periodā neatmaksāto pamatsummu vai par citiem kreditēšanas pamata riskiem un izmaksām (piemēram, likviditātes risku un administratīvajām izmaksām), kā arī peļņas normu.

Konsolidēto finanšu pārskatu pielikumi

Finanšu aktīvi (turpinājums)

Izvērtējot, vai līgumiskā naudas plūsma ietver tikai pamatsummas un procentu maksājumus, Grupa izvērtē instrumenta līgumiskos noteikumus. Tas ietver izvērtējumu, vai finanšu aktīva līgums ietver nosacījumu, kas varētu izmainīt līgumā noteiktās naudas plūsmas termiņu vai summu tā, lai tā neatbilstu šim nosacījumam. Veicot šo novērtējumu, Grupa ņem vērā:

- Iespējamus notikumus, kas varētu izmainīt naudas plūsmas termiņus vai summas;
- Noteikumus, kas varētu koriģēt līgumisko kupona likmi, ieskaitot mainīgās likmes iespējas;
- Pirmstermiņa atmaksāšanas un termiņa pagarināšanas iespējas; un
- Noteikumus, kas ierobežo Grupas tiesības uz naudas plūsmām no konkrētiem aktīviem (piemēram, bez regresa tiesības).

b) Nauda un tās ekvivalenti

Nauda un tās ekvivalenti sastāv no naudas līdzekļiem kasē un neierobežotiem atlikumiem bankās, kuru sākotnējais atmaksas termiņš ir mazāks vai vienāds ar 90 dienām, un kam nav piemērojami līgumiski apgrūtinājumi. Nauda un tās ekvivalenti tiek uzskaitīti amortizētajā vērtībā.

c) Aizdevumi klientiem un pārējie debitoru parādi

Aizdevumi klientiem un pārējie debitoru parādi, kas tiek iekļauti finanšu pārskata pozīcijā "pārējie aktīvi", ir neatvasinātie finanšu aktīvi, kas tiek uzskaitīti amortizētajā vērtībā. Aizdevumi klientiem un pārējie debitoru parādi tiek sākotnēji novērtēti to patiesajā vērtībā un vēlāk amortizētajā vērtībā, izmantojot faktiskās procentu likmes metodi.

d) Vērtības samazināšanās

Grupa atzīst uzkrājumus sagaidāmajiem kredītzaudējumiem (SKZ) attiecībā uz finanšu aktīviem, kas netiek klasificēti kā novērtējami FVTPL.

SKZ tiek novērtēti, izmantojot uzkrājumus zaudējumiem, par summu, kas ir vienāda ar:

- 12 mēnešu SKZ, t.i., dzīves cikla SKZ, kas izriet no tiem saistību neizpildes gadījumiem attiecībā uz finanšu instrumentiem, kas ir iespējami 12 mēnešu laikā pēc pārskata dienas (norādīti kā pirmais posms); vai
- Pilna dzīves cikla SKZ, t.i., dzīves cikla SKZ, kas izriet no visiem iespējamajiem saistību neizpildes gadījumiem finanšu instrumenta dzīves ciklā (norādīti kā otrais posms un trešais posms).

Uzkrājumi zaudējumiem saistībā ar pilna dzīves cikla SKZ ir nepieciešami finanšu instrumentam, ja šāda finanšu instrumenta kredītrisks ir ievērojami palielinājies kopš tā sākotnējās atzīšanas brīža. Visiem pārējiem finanšu instrumentiem SKZ tiek novērtētas summas, kas ir vienāda ar 12 mēnešu SKZ apmērā.

Uzkrājumi zaudējumiem saistībā ar citiem debitoru parādiem vienmēr tiek novērtēti apmērā, kas ir vienāds ar dzīves cikla SKZ.

SKZ ir prognozētās vidējās aplēses attiecībā uz kredītzaudējumu pašreizējo vērtību. Tās tiek veiktas, aprēķinot starpību starp Grupai, saskaņā ar līgumiem, pienākošos naudas plūsmu un naudas plūsmu, ko Grupa ir iecerējusi saņemt, pamatojoties uz dažādu nākotnes ekonomisko scenāriju izvērtēšanu, kas tiek diskontēta pie aktīva efektīvās procentu likmes.

Grupa novērtē SKZ, par pamatu ņemot aizdevumu portfeļus ar līdzīgu saimniecisko risku raksturojumu. Visiem finanšu aktīviem, kas netiek novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, Grupa piemēro pilna dzīves cikla SKZ, jo lielākajai daļai finanšu aktīvu atmaksas termiņš ir viens mēnesis, un 12 mēnešu SKZ ir vienāds ar dzīves cikla SKZ.

Grupa veic individuālu SKS novērtējumu mazo un vidējo uzņēmumu (SME) portfelim, tā kā aizdevumu skaits šajā portfelī ar līdzīgām saimnieciskām iezīmēm ir neliels. SKZ likme tiek piešķirta individuāli, pamatojoties uz aplēsto aizdevuma summas attiecību pret diskontēto neto aktīva vērtību, kas ir iegūta, novērtējot katra parādnieka aktuālos pieejamos finanšu pārskatus.

Konsolidēto finanšu pārskatu pielikumi

Finanšu aktīvi (turpinājums)

Par kredītzaudējumiem samazināti finanšu aktīvi – finanšu aktīva vērtība samazinās kredītu zaudējumu ietekmē, ja ir iestājies viens vai vairāki notikumi, kas nelabvēlīgi ietekmē aplēsto finanšu aktīva nākotnes naudas plūsmu. Finanšu aktīvi, kuru vērtība ir samazinājusies kredītu zaudējumu rezultātā, tiek iekļauti trešā posma aktīvos.

Saistību neizpildes definīcija ietver norādes par iespējamo nemaksāšanu un atbalsta mehānismiem, ja maksājuma izpildes kavējums ir 90 dienas un vairāk.

Iegādātie finanšu aktīvi – sākotnējās atzīšanas brīdī iegādātie finanšu aktīvi tiek novērtēti to patiesajā vērtībā, atņemot vai pieskaitot darījuma izmaksas, kas ir tieši saistītas ar finanšu aktīva iegādi vai emisiju. Pēc sākotnējās atzīšanas iegādāto finanšu aktīvu novērtē atbilstoši amortizētajām iegādes izmaksām. Attiecībā uz šiem aktīviem, kopš sākotnējās atzīšanas brīža Grupa atzīst visas izmaiņas dzīves cikla SKZ kā uzkrājumus zaudējumiem, savukārt jebkādas izmaiņas tiek atzītas kā peļņa vai zaudējumi.

“Saistību neizpildes” definīcija – SKZ aprēķinos būtiska ir saistību neizpildes definīcija. Saistību neizpildes definīcija tiek izmatota, lai novērtētu SKZ apjomu un, lai noteiktu, vai uzkrājumu zaudējumiem pamatā ir 12 mēnešu SKZ vai dzīves cikla SKZ, jo saistību neizpilde ir saistību neizpildes varbūtības (SNV) komponente, ka ietekmē gan SKZ novērtējumu, gan būtiska kredītriska pieauguma noteikšanu.

Grupas ieskatā saistību neizpildi veido sekojošu notikumu iestāšanās:

- Aizņēmējs kavē kādu Grupai būtisku kredītēšanas saistību maksājumu par vairāk nekā 90 dienām; vai
- maz ticams, ka aizņēmējs izpildīs pret Grupu uzņemtās saistības pilnā apmērā.

Būtisks kredītriska pieaugums - Grupa uzrauga visus finanšu aktīvus, kas ir pakļauti vērtības samazināšanās prasībām, lai izvērtētu, vai kopš sākotnējās atzīšanas brīža nav noticis būtisks kredītriska pieaugums. Ja kredītrisks ir būtiski pieaudzis, Grupa nosaka uzkrājumus zaudējumiem, balstoties drīzāk uz dzīves cikla SKZ, nevis 12 mēnešu SKZ.

Praktisku lietderības apsvērumu dēļ, atbilstoši Grupas grāmatvedības pamatnostādņēm, netiek pieņemts, ka finanšu aktīviem, kam pārskata dienā iz zems kredītrisks nav bijis būtisks kredītriska pieaugums. Grupa uzrauga visus finanšu aktīvus, kuriem ir iespējama vērtības samazināšanās būtiska kredītriska pieauguma dēļ.

Novērtējot, vai finanšu instrumenta kredītrisks ir būtiski pieaudzis kopš sākotnējās atzīšanas brīža, Grupa salīdzina saistību neizpildes risku attiecībā uz finanšu instrumentu pārskata dienā, pamatojoties uz instrumenta atlikušo atmaksāšanas termiņu, ar saistību neizpildes iestāšanās risku, kas bija prognozēts attiecībā uz atlikušo saistību izpildes periodu, aktuālajā pārskata datumā, kurā šāds finanšu instruments tika pirmo reizi atzīts.

Grupa piešķir saviem sadarbības partneriem attiecīgu iekšējo kredītriska līmeni, atkarībā no kredīta kvalitātes. Kvantitatīvā informācija ir kredītriska būtiska pieauguma galvenais rādītājs, un tās pamatā ir dzīvescikla SNV izmaiņas, salīdzinot:

- atlikušo dzīves cikla SNV pārskata dienā; ar
- atlikušo dzīves cikla SNV konkrētajā brīdī, veicot aprēķinus, balstoties uz faktiem un apstākļiem riska ietekmes sākotnējās atzīšanas brīdī.

Izmantotās SNV ir nākotnes prognozes, un Grupa izmanto to pašu metodoloģiju un datus, kas tiek izmantoti uzkrājumu ar SKZ saistītiem zaudējumiem novērtēšanai.

Kvalitatīvie faktori, kas liecina par būtisku kredītriska pieaugumu, tiek savlaicīgi atspoguļoti SNV modeļos.

Ņemot vērā, ka būtisks kredītriska pieaugums kopš sākotnējās atzīšanas ir relatīvs rādītājs, konkrētas izmaiņas SNV atbilstoši absolūtajiem rādītājiem būs nozīmīgākas finanšu instrumentam ar mazāku sākotnējo SNV salīdzinājumā ar finanšu instrumentu, kam ir augstāks SNV.

Ja maksājums par aktīvu tiek kavēts 30 dienas, Grupa uzskata, ka ir iestājies būtisks kredītriska pieaugums, un šāds aktīvs ir vērtības samazināšanās modeļa 2 posma aktīvs, t.i. uzkrājumi zaudējumiem tiek novērtēti kā dzīves cikla SKZ.

Konsolidēto finanšu pārskatu pielikumi

Finanšu aktīvi (turpinājums)

Uzkrājumu kredītzaudējumiem atspoguļošana finanšu stāvokļa pārskatā – uzkrājumi sagaidāmajiem kredītzaudējumiem tiek ietverti finanšu stāvokļa pārskatā, sekojoši:

Attiecībā uz finanšu aktīviem, kas tiek novērtēti atbilstoši amortizētajai vērtībai – kā atskaitījums no aktīvu bruto uzskaites vērtības.

e) Finanšu aktīvu izmaiņas un atzīšanas pārtraukšana

Finanšu aktīva izmaiņas iestājas, brīdī, kad tiek grozīti vai citādi koriģēti finanšu aktīva naudas plūsmai piemērojamie līguma noteikumi, laika posmā no sākotnējās atzīšanas brīža līdz finanšu aktīva atmaksāšanas dienai. Izmaiņas ietekmē līgumā noteiktās naudas plūsmas apmēru un/vai samaksas termiņu nekavējoties vai kādā nākotnes datumā.

Grupa pārskata finanšu grūtībās nonākušu klientu aizdevumus, lai maksimāli palielinātu saistību izpildi un līdz minimumam samazinātu saistību neizpildes risku. Aizdevuma nosacījumi tiek grozīti gadījumos, kad – neskatoties uz to, ka aizņēmējs ir pelnīgs saprātīgas pūles, lai veiktu maksājumus atbilstoši sākotnējā līguma noteikumiem, pastāv augsts saistību neizpildes iestāšanās risks, vai arī saistību neizpilde jau ir iestājusies, bet tiek sagaidīts, ka aizņēmējs spēs izpildīt grozītos nosacījumus. Vairumā gadījumu grozītie nosacījumi ietver aizdevumu atmaksas termiņa pagarināšanu, izmaiņas aizdevuma naudas plūsmas (pamatsummas un procentu maksājumu) termiņos, naudas plūsmas samazinājumu (pamatsummas un procentu brīvdienas) un citu noteikumu grozījumus.

Gadījumā, ja tiek ieviestas izmaiņas finanšu aktīvam piemērojamā līguma noteikumos, Grupa izvērtē vai šādu izmaiņu rezultātā tiek pārtraukta aktīva atzīšana. Atbilstoši Grupas politikai, aktīva atzīšana tiek pārtraukta ieviesto izmaiņu rezultātā, ja tiek ieviesti būtiski atšķirīgi nosacījumi.

Gadījumā, ja tiek ieviestas izmaiņas finanšu aktīvam piemērojamā līguma noteikumos, bet šādu izmaiņu rezultātā netiek pārtraukta atzīšana, Grupa nosaka, vai finanšu aktīva kredītrisks ir būtiski palielinājies kopš sākotnējās atzīšanas brīža.

Attiecībā uz finanšu aktīviem, kas tiek pakļauti izmaiņām Grupas restrukturizācijas politikas ietvaros, ja šādu izmaiņu rezultātā netiek pārtraukta aktīva atzīšana, SNV aplēses atspoguļo Grupas spēju iekasēt mainīto naudas plūsmu, ņemot vērā Grupas iepriekšējo pieredzi līdzīgos pārstrukturēšanas procesos, kā arī dažādus uzvedības rādītājus, tostarp aizņēmēja maksājumu disciplīnu atbilstoši grozītajiem līguma nosacījumiem. Ja kredītrisks saglabājas ievērojami augstāks, nekā sagaidīts sākotnējās atzīšanas brīdī, uzkrājumi zaudējumiem arī turpmāk tiks novērtēti apmērā, kas ir vienāds ar dzīves cikla SKZ. Uzkrājumi zaudējumiem saistībā ar šādiem pārskatītajiem aizdevumiem parasti tiek novērtēti, pamatojoties uz 12 mēnešu SKZ tikai gadījumos, kad ir pieejami pierādījumi aizņēmēja maksājumu disciplīnas uzlabojumiem pēc šādu izmaiņu ieviešanas, kas noved pie iepriekšējā būtiskā kredītriska pieauguma apvēršes.

Ja izmaiņu rezultātā netiek pārtraukta aktīva atzīšana, Grupa aprēķina izmaiņu rezultātā radušos ienākumus/zaudējumus, salīdzinot bruto uzskaites vērtību pirms un pēc šādām izmaiņām (atskaitot uzkrājumus SKZ). Pēc tam Grupa izvērtē izmaiņām pakļautā aktīva SKZ, gadījumos, kad sagaidāmās naudas plūsmas no izmainītā finanšu aktīva tiek iekļautas no sākotnējā aktīva sagaidāmā iztrūkuma aprēķinos.

Grupa pārtrauc finanšu aktīva atzīšanu tikai gadījumā, ja līgumiskās tiesības uz aktīva radīto naudas plūsmu beidzas (ieskaitot izbeigšanos būtiski atšķirīgu nosacījumu ieviešanas rezultātā) vai gadījumā, ja finanšu aktīvs un praktiski visi aktīva riski un ieguvumi no aktīva turēšanas īpašumā tiek nodoti kādai citai personai. Ja Grupa ne nodod, ne arī saglabā praktiski visus riskus un ieguvumus no aktīva turēšanas īpašumā, un turpina kontrolēt nodoto aktīvu, Grupa atzīst savu paturēto līdzdalību aktīvā un saistīto atbildību par maksājumiem, kādus tai varētu būt pienākums veikt. Ja Grupa saglabā praktiski visus riskus un ieguvumus no aktīva turēšanas īpašumā attiecībā uz nodoto finanšu aktīvu, Grupa turpina atzīt šo finanšu aktīvu.

Konsolidēto finanšu pārskatu pielikumi

Finanšu aktīvi (turpinājums)

f) Norakstīšana

Aizdevumi tiek norakstīti brīdī, kad Grupai vairs nav pamatotu cerību pilnībā vai daļēji atgūt šādu finanšu aktīvu. Šādā gadījumā Grupa konstatē, ka aizņēmējam nav aktīvu vai ienākuma avotu, kas varētu radīt pietiekamu naudas plūsmu, lai atmaksātu norakstīšanai pakļaujamās summas. Norakstīšana veido atzīšanas pārtraukšanas notikumu. Attiecībā uz norakstītajiem aktīviem Grupa var piemērot piespiedu izpildes darbības. Šādu piespiedu izpildes darbību rezultātā atgūtie līdzekļi tiks atspoguļoti kā ieguvumi no vērtības samazināšanās.

Finanšu saistības

Finanšu saistības sākotnēji tiek atzītas to patiesajā vērtībā.

Finanšu saistību atzīšanas pārtraukšana

Grupa pārtrauc finanšu saistību atzīšanu vienīgi tikai tad, kad Grupas saistības ir izpildītas, atceltas vai beigušās. Gadījumā, ja kāda esošā finanšu saistība tiek aizstāta ar citu saistību pret to pašu aizdevēju ar būtiski atšķirīgiem nosacījumiem, vai arī kādu aktuālo saistību nosacījumi tiek būtiski grozīti, šāda aizstāšana vai grozīšana tiek uzskatīta par sākotnējās saistības atzīšanas pārtraukšanu un jaunas saistības atzīšanu. Starpība starp finanšu saistības, kuras atzīšana ir pārtraukta, uzskaites vērtību un samaksāto un maksājamo atlīdzību, tiek atzīta peļņas un zaudējumu aprēķinā.

Ieskaits

Tiek veikts finanšu aktīvu un saistību ieskaits, un neto summa tiek norādīta finanšu pārskata postenī tikai, ja juridiski pastāv ieskaita tiesības attiecībā uz atzītajām summām, un pastāv nolūks norēķināties pēc neto principa vai vienlaicīgi realizēt aktīvu un izpildīt saistības.

Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība ir summa, par kādu šādu aktīvu var apmainīt vai saistību var izpildīt, kompetentu, gribošu un nesaistītu darījuma pušu starpā noslēgta darījuma ietvaros.

Atzīšanas brīdī Grupa novērtē finanšu aktīvus un saistības to iegādes vērtībā, kas – atbilstoši Grupas vadības viedoklim, atbilst to patiesajai vērtībai iegādes brīdī, pieskaitot jebkādas saistītos papildu izdevumus.

Patiesā vērtība ir cena, kas tiktu saņemta, pārdodot aktīvu, vai nododot saistības, ierasta, tirgus praksei atbilstoša darījuma ietvaros starp tirgus dalībniekiem galvenajā tirgū šāda novērtējuma dienā vai, ja galvenais tirgus nepastāv - visizdevīgākajā tirgū, kam Grupai ir piekļuve attiecīgajā dienā.

Grupa izmanto vērtēšanas metodes, kas maksimāli palielina atbilstošu novērtējamu datu izmantošanu un samazina nenovērtējamu datu izmantošanu. Izvēlēta vērtēšanas metode ietver visus faktorus, kādus tirgus dalībnieki apsvērtu konkrētajos apstākļos.

Vislabākais finanšu instrumenta patiesās vērtības pierādījums sākotnējās atzīšanas brīdī parasti ir darījuma cena, t.i., samaksātās vai saņemtās atlīdzības patiesā vērtība.

SFPS 13 patiesās vērtības novērtēšanas hierarhija

SFPS 13 paredz noteiktas informācijas izpaušanas prasības, kas paredz patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvu un finanšu saistību klasificēšanu, izmantojot patiesās vērtības hierarhiju, kas atspoguļo patiesās vērtības novērtējumā izmantoto datu nozīmīgumu. Patiesās vērtības hierarhijas līmeņi ir sekojoši:

- Aktīvajos tirgos kotētā (nekorrigētā) cena par identiskiem aktīviem vai saistībām (1. līmenis);
- Tirgus dati, kas nav 1. līmenī ietvertās kotētās cenas, kas ir tieši (t.i., cenu veidā) vai netieši (t.i., atvasināti no cenām) novērojami attiecībā uz aktīvu vai saistību (2. līmenis); un
- Dati attiecībā uz aktīvu vai saistībām, kas nav balstīti uz novērojamajiem tirgus datiem (nenovērtējami dati) (3. līmenis).

Finanšu aktīva vai finanšu saistību patiesās vērtības hierarhijas līmenis tiek noteikts, balstoties uz zemāko datu līmeni, kas ir būtisks patiesās vērtības novērtējumā. Finanšu aktīvi un finanšu saistības tiek pilnībā klasificētas tikai vienā nominētajiem trim līmeņiem.

Konsolidēto finanšu pārskatu pielikumi

Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi

Nemateriālie aktīvi tiek iegrāmatoti to iegādes vērtībā, atskaitot jebkādas vēlāk uzkrātās amortizācijas izmaksas un vērtības samazināšanās zaudējumus. Amortizācija tiek aprēķināta, izmantojot lineārās amortizācijas metodi, lai norakstītu aktīva vēsturisko vērtību tā lietderīgās izmantošanas laikā.

Grupa atzīst pamatlīdzekļu izmaksas kā aktīvu, ja pastāv varbūtība, ka ar šo pozīciju saistītos nākotnes ekonomiskos ieguvumus gūs Grupa, un šādas pozīcijas izmaksas var tikt ticami novērtētas. Pamatlīdzekļu izmaksas ietver pirkuma cenu, transporta izmaksas, uzstādīšanas un citus ar tā iegādi vai izmantošanu tieši saistītus izdevumus.

Citas pamatlīdzekļu pozīcijas tiek iegrāmatotas atbilstoši to iegādes izmaksām, atskaitot uzkrāto nolietojumu un vērtības samazināšanās zaudējumus.

Nemateriālie aktīvi:

Aplēstais lietderīgās lietošanas laiks:

Licences	2 līdz 5 gadi
Programmatūra	2 līdz 5 gadi

Pamatlīdzekļi:

Mēbeles	5 gadi
Datori un biroja aprīkojums	3 līdz 4 gadi
Citi	3 līdz 10 gadi

Ieņēmumu un izdevumu atzīšana

Procenti, komisijas maksājumi, kā arī ieņēmumi un izdevumi no līgumsodiem tiek atzīti saskaņā ar uzkrāšanas principu, piemērojot efektīvo procentu likmi.

Ar pārskata periodu saistītie ieņēmumi un izdevumi tiek ietverti konsolidētajā peļņas vai zaudējumu pārskatā, neatkarīgi no saņemšanas vai maksājuma dienas.

Finanšu izmaksas tiek atzītas, saskaņā ar uzkrāšanas principu, piemērojot efektīvās procentu likmes metodi. Efektīvās procentu likmes metode ir finanšu aktīva vai finanšu saistības (vai finanšu aktīvu vai finanšu saistību kopuma) amortizēto iegādes izmaksu aprēķina un procentu ieņēmumu vai procentu izdevumu sadalījuma metode attiecīgajā periodā.

Efektīvā procentu likme ir likme, kas precīzi diskontē aplēstās paredzamās nākotnes naudas plūsmas (ieskaitot visus samaksātos vai saņemtos maksājumus, kas veido šādas procentu likmes neatņemamu daļu, darījuma izmaksas un citas prēmijas un diskontus) parāda instrumenta sagaidāmajā izmantošanas laikā, vai (ja piemērojams) īsākā periodā, līdz tā neto uzskaites vērtībai sākotnējās atzīšanas brīdī.

Ja finanšu aktīvs vai līdzīgu finanšu aktīvu kopums tiek norakstīti (daļēji norakstīti) vērtības samazināšanās zaudējumu rezultātā, turpmākie finanšu ieņēmumi tiek atzīti, izmantojot procentu likmi, kas tika izmantota nākotnes naudas plūsmu diskontēšanai, vērtības samazināšanās zaudējumu novērtēšanas nolūkā.

Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Ienākuma nodokļa izdevumi ietver pārskata perioda nodokļa saistības un atlikto nodokli. Ienākuma nodokļa izdevumi tiek atzīti konsolidētajā peļņas vai zaudējumu pārskatā, izņemot, ciktāl tie ir saistīti ar tieši pašu kapitālā atzītām pozīcijām.

Pārskata perioda nodoklis ir sagaidāmais nodoklis, kas maksājams par ar nodokli apliekamo ienākumu attiecīgajā gadā, piemērojot pārskata dienā spēkā esošās vai būtībā spēkā esošās nodokļu likmes un jebkādas par iepriekšējiem gadiem maksājamā nodokļa korekcijas.

Konsolidēto finanšu pārskatu pielikumi

Uzņēmumu ienākuma nodoklis (turpinājums)

Atliktais nodoklis tiek norādīts attiecībā uz pagaidu atšķirībām starp aktīvu un saistību uzskaites vērtību (finanšu uzskaites mērķim) un to nodokļu bāzi. Atlikto nodokli neatzīst attiecībā uz sekojošajām pagaidu atšķirībām: nemateriālās vērtības sākotnējā atzīšana, aktīvu vai saistību sākotnējā atzīšana darījumos, kas nav uzņēmējdarbības apvienošanās darījumi un, kas neietekmē nedz grāmatvedības uzskaiti, nedz ar nodokli apliekamo peļņu vai zaudējumus, un atšķirības, kas ir saistītas ar ieguldījumiem meitas sabiedrībās, ciktāl tie visticamāk netiks apvērsti pārskatāmā nākotnē, pamatojoties uz pārskata dienā spēkā esošiem vai būtībā spēkā esošiem tiesību aktiem. Atliktā nodokļa aktīvs tiek atzīts vienīgi apmērā, kādā pastāv varbūtība, ka šādu pagaidu atšķirību novēršanai nākotnē būs pieejama ar nodokli apliekama peļņa. Atliktā nodokļa aktīvi tiek pārskatīti katrā pārskata dienā un tiek samazināti, ciktāl vairs nepastāv varbūtība, ka saistītie nodokļu atvieglojumi tiks izmantoti.

Uzkrājumi

Uzkrājumi tiek atzīti, ja Grupai ir aktuālas saistības (juridiskas vai strukturālas), ko ir izraisījis kāds pagātnes notikums, un pastāv iespējamība, ka Grupai būs pienākums izpildīt šādas saistības, un šādu saistību apjoms var tikt ticami novērtēts.

Atzīto uzkrājumu summa ir visprecīzākais novērtējums attiecībā uz iespējamību, ka konkrētās saistības tiks izpildītas pārskata perioda beigās, ņemot vērā ar šādām saistībām saistītos riskus un neskaidrības. Gadījumā, kad uzkrājumu apmērs ir noteikts, balstoties uz saistību izpildei nepieciešamo naudas plūsmu, šādu uzkrājumu uzskaites vērtība tiek noteikta, balstoties uz paredzamās naudas plūsmas pašreizējo vērtību.

Pašu kapitāls un rezerves

Pašu kapitāls ietver pamatkapitālu, nesadalīto peļņu, ārvalstu valūtas pārrēķināšanas rezervi un reorganizācijas rezervi. Dividendes tiek iegrāmatotas pašu kapitālā, periodā, kurā tiek paziņots par šādu dividenžu izmaksāšanu. Jebkādas dividendes, kas tiek izziņotas pēc pārskata perioda beigām un pirms finanšu pārskatu apstiprināšanas publiskošanai, tiek ietvertas pielikumā, kas apskata notikumus pēc pārskata perioda beigām.

a) Ārvalstu valūtas pārrēķināšanas rezerve

Ārvalstu valūtas pārrēķināšanas rezervē ietver visas ārvalstu valūtas pārrēķināšanas atšķirības, kas izriet no ārvalstu darbības finanšu pārskatu pārrēķināšanas pārskatu valūtā.

b) Reorganizācijas rezerve

Reorganizācijas rezerve ir saistīta ar 2016. gada 12. oktobrī īstenoto reorganizāciju. Sabiedrība ir atzinusi šo reorganizāciju par kopējās kontroles darījumu, izmantojot neto aktīvu vērtības. Šī rezerve rodas konsolidācijas rezultātā un nav izmaksājama dalībniekiem.

Finanšu riski

a) Ar Grupas finanšu instrumentiem saistītie finanšu riski, finanšu risku pārvaldība

Galvenie ar Grupas finanšu instrumentiem saistītie finanšu riski ir sekojoši:

- Kredītrisks – risks, ka Grupai radīsies finansiāli zaudējumi, ja darījuma puse nespēs izpildīt savas līgumiskās saistības; kredītrisks galvenokārt ir saistīts ar aizņēmējiem – fiziskām personām;
- Tirgus risks, tostarp:
- Procentu likmju risks – risks, ka procentu likmju svārstības ietekmēs Grupas ienākumus vai finanšu instrumentu portfeļu vērtību;
- Valūtas risks – risks, ka valūtas maiņas kursu svārstību rezultātā Grupai radīsies negaidīti zaudējumi;
- Valsts risks – risks saistībā ar izmaiņām normatīvajos aktos, kas var nelabvēlīgi ietekmēt Grupas darījumus, kurus ietekmē attiecīgās nacionālo normatīvo aktu izmaiņas;
- Likviditātes risks – risks, ka Grupa nespēs norēķināties par savu esošo un nākotnes naudas plūsmu un sniegt nodrošinājumu aizņemšanās vajadzībām, lai novērstu apdraudējumu Grupas ikdienas darbībai vai tās vispārējam finanšu stāvoklim.

Konsolidēto finanšu pārskatu pielikumi**Finanšu riski (turpinājums)****b) Kredītrisks**

Kredītrisks ir risks, ka Grupai radīsies finansiāli zaudējumi, ja aizņēmējs, kura aizdevuma pamatā esošās prasījuma tiesības tā ir iegādājies, nevarēs izpildīt līgumā noteiktās saistības. Kredītrisks tiek samazināts sekojošajos veidos:

- Ir ieviestas kreditēšanas procedūras, kas nodrošina Grupas aizdevumu sabiedrību augstas kvalitātes aizdevumu portfeli. Izstrādātā kārtība tiek pastāvīgi pilnveidota, un ietver uzvedības rādītājus un kredītinformācijas biroju datus, lai samazinātu aizdevuma pamatsummu, ja potenciālajam klientam ir apšaubāma kredītspēja;
- Grupa veido uzkrājumus šaubīgiem aizdevumiem, lai nodrošinātos pret sagaidāmo kredītzaudējumu ietekmi uz konsolidēto peļņas vai zaudējumu pārskatu. Uzkrājumi šaubīgiem aizdevumiem tiek aprēķināti, balstoties uz Grupas aizdevumu sabiedrību pieredzi un apkopotajiem statistikas datiem par aizņēmēju saistību neizpildes vēsturi. Grupa piemēro uzkrājumu metodoloģiju, balstoties uz saistību neizpildes varbūtību aizdevumu portfeļa ietvaros, analizējot saistību neizpildes sadalījumu (nesamaksāts, 1-30 dienu kavējums, 31-60 dienu kavējums, 61-90 dienu kavējums, kavējums pārsniedz 90 dienas), kas ir definēts katrā kategorijā. Aizdevums, kura atmaksa ir kavēta vairāk nekā 90 dienas ir uzskatāms par neizpildītu saistību.

Tabulā ir ietvertas aizdevumu vērtību samazināšanās uzkrājumu izmaiņas dažādos posmos:

	1. posms EUR'000	2. posms EUR'000	3. posms EUR'000	Kopā EUR'000
Uzkrājumi aizdevuma vērtības samazināšanās gadījumiem				
31.12.2019	7,791	5,326	13,349	26,466
Izsniegtie, iegādātie vai nodoti no iepriekšējā posma	30,145	33,889	43,386	107,420
Norakstītie, atmaksātie vai uz nākamo posmu pārceltie	(32,898)	(34,355)	(40,761)	(108,014)
Ārvalstu valūtas pārrēķināšanas ietekme	(1,423)	(1,130)	(2,866)	(5,419)
Uzkrājumi aizdevuma vērtības samazināšanās gadījumiem, 31.12.2020	3,615	3,730	13,108	20,453
Izsniegtie, iegādātie vai nodoti no iepriekšējā posma	28 833	39 636	47 735	116 294
Norakstītie, atmaksātie vai uz nākamo posmu pārceltie	(29 590)	(38 146)	(41 914)	(109 650)
Ārvalstu valūtas pārrēķināšanas ietekme	229	282	863	1 374
Uzkrājumi aizdevuma vērtības samazināšanās gadījumiem, 31.12.2021	3 087	5 502	19 792	28 381

Tabulā zemāk norādīta aizdevumu portfeļa bruto bilances vērtība.

	31.12.2021 EUR'000	31.12.2020 EUR'000
Termiņš netiek kavēts	24,234	20,438
Kavējums mazāks par 31 dienu	3,923	3,874
Termiņa kavējums 31-90 dienas	7,489	5,795
Kavējums pārsniedz 90 dienas	21,335	14,784
	56,981	44,891

Konsolidēto finanšu pārskatu pielikumi**Finanšu riski (turpinājums)**

Tabulā zemāk redzams Grupas bruto un neto aizdevumu portfelis, kas iegūts cesijas rezultātā, sadalījumā pēc parāda termiņstrukturās. Tiek pieņemts, ka aizdevumu atmaksāšanas diena ir galīgais izpildes (atmaksāšanas) termiņš.

Uz 2020. gada 31. decembri	Aizdevumi, EUR'000
Nekavēti	20,438
Kavēti	24,453
Bruto aizdevumu portfelis	44,891
Uzkrājumi aizdevumu vērtība samazināšanās gadījumiem	(20,453)
Neto aizdevumu portfelis:	24,438
Uz 2021. gada 31. decembri	Aizdevumi, EUR'000
Nekavēti	24,234
Kavēti	32,747
Bruto aizdevumu portfelis	56,981
Uzkrājumi aizdevumu vērtība samazināšanās gadījumiem	(28,381)
Neto aizdevumu portfelis	28,600

Tabulā zemāk redzams bruto portfeļa sadalījums atbilstoši skaitliskās vērtības klasifikācijai.

VĒRTĪBAS KLASIFIKĀCIJA	31.12.2021	31.12.2020
	EUR'000	EUR'000
<200	295	1,899
200-400	31,357	24,612
401-600	10,995	6,606
601-800	4,628	449
801-1000	468	34
Bez skaitliskās vērtības	9,238	11,291
Klientu bruto parādi	56,981	44,891
Uzkrājumi aizdevumu vērtības samazināšanās gadījumiem	(28,381)	(20,453)
Klientu neto parādi	28,600	24,438

Lai klasificētu fiziskām personām piešķirto aizdevumu risku, tiek izmantoti skaitliskā vērtējuma modeļi, katra patērētāja kredītriska līmeņa noteikšanai. Skaitliskā vērtība tiek aprēķināta intervālā no 0 (viszemākā vērtība) līdz 1000 (visaugstākā vērtība).

Konsolidēto finanšu pārskatu pielikumi**Finanšu riski (turpinājums)**

Tabulā zemāk ietverta naudas un naudas ekvivalentu analīze, balstoties uz reitingu aģentūru veiktā kredītnovērtējuma rezultātā noteiktajiem kritērijiem.

Kredītnovērtējums	Aģentūra	31.12.2021 EUR'000	31.12.2020 EUR'000
Aa2	Moody's	-	128
Aa3	Moody's	817	2
A2	Moody's	27	26
A3	Moody's	63	11
Baa1	Moody's	-	1,246
Baa2	Moody's	692	-
Baa3	Moody's	24	187
Ba1	Moody's	2,459	2,792
Ba2	Moody's	29	-
Ba3	Moody's	-	44
BB	S&P/ Fitch	3	13
BB-	S&P/ Fitch	-	1,694
B-	S&P/ Fitch	192	2,751
n/a	Nav vērtējuma	2,412	2,488
		6,718	11,382

Naudas un naudas ekvivalenti, kas nav ietverti novērtējumā, tiek vērtēti iekšēji, balstoties uz iestāžu, kurās šādi līdzekļi tiek glabāti, kvalitatīvajiem un kvantitatīvajiem faktoriem.

c) Tirgus risks

Tirgus risks ir risks, ka tirgus cenu svārstības, ieskaitot ārvalstu valūtas maiņas kursus, procentu likmes, kredītlīkmu starpību un pašu kapitāla cenas, ietekmēs Grupas ieņēmumus vai tā portfeļu vērtību. Grupas tirgus risks rodas no procentu likmju un valūtas finanšu instrumentu atvērtajām pozīcijām, kas ir pakļautas vispārīgām un specifiskām tirgus svārstībām un izmaiņām tirgus cenu nepastāvības līmenī. Tirgus riska pārvaldības mērķis ir minimizēt un kontrolēt pakļautību tirgus riskam, pieņemamu parametru ietvaros, vienlaicīgi optimizējot šāda riska atdevi.

d) Procentu likmju risks

Procentu likmju risks ir risks, ka procentu likmju izmaiņas ietekmēs Grupas ienākumus vai tās finanšu aktīvu portfeļu vērtību. Lai samazinātu procentu likmju risku, Grupa un tās aizdevumu sabiedrības slēdz aizdevuma līgumus ar fiksētām procentu likmēm. Ņemot vērā Grupas aizņēmumu un aizdevumu fiksētās procentu likmes, līdz 2020. gada 31. decembrim, Grupa nav bijusi pakļauta būtiskam procentu likmju riskam.

e) Ārvalstu valūtas risks

Ārvalstu valūtas risks rodas, brīdī, kad individuālas Grupas sabiedrības slēdz darījumus, kas ir izteikti valūtā, kas nav to funkcionālā valūta. Šāds risks ir finanšu instrumentu vērtības svārstību risks, tā kā ārvalstu valūtas maiņas kursu svārstības ietekmē Grupas aktīvu un saistību vērtību. Attiecībā uz visām valūtām, Grupas vadība ir apstiprinājusi atšķirības starp iepriekšējo gadu vēsturisko minimālo un maksimālo likmi.

Ārvalstu valūtas kursu svārstības ietekmē Grupas aktīvu un saistību vērtību un finanšu rezultātus. Pārskata periodā Grupai bija ieņēmumi, aktīvi un saistības šādās valūtās: EUR, PLN, GEL, KZT un RUB. Pamatdarbības izdevumi un saistības pret *twino.eu* platformas lietotājiem bija galvenokārt EUR un nebūtiska daļa - GBP. KZT atzītie ienākumi veidoja 0,01% no kopējiem procentu, pakalpojumu un komisijas maksas ienākumiem pārskata periodā, savukārt PLN un RUB atzītie ieņēmumi veidoja attiecīgi 6,77% un 85,53% no kopējiem procentu, pakalpojumu un komisijas maksas ienākumiem pārskata periodā. Grupas ieņēmumi no valūtas kursu svārstībām pārskata periodā sasniedza EUR 90 tūkstošus, galvenokārt saistībā ar bilances pozīciju RUB un PLN pārvērtēšanu. Pārējās ārvalstu valūtas veidoja nebūtisku kopējā apgrozījuma daļu pārskata periodā. Kopumā Grupa pārvalda ārvalstu valūtu risku, cenšoties izlīdzināt ieņēmumus un izdevumus vienā valūtā. Finanšu tirgos pieejamie ārvalstu valūtas riska pārvaldības (hedžēšanas) instrumenti netiek izmantoti.

Konsolidēto finanšu pārskatu pielikumi**Finanšu riski (turpinājums)**

Grupas gada neto ieņēmumu un pašu kapitāla jutīguma analīze attiecībā uz izmaiņām valūtas maiņas kursos, balstoties uz 2021. gada 31. decembrī un 2020. gada 31. decembrī pastāvošajām pozīcijām, piemērojot vienkāršoto izmaiņu scenāriju 10% apmērā attiecībā uz PLN, KZT, GEL, RUB, GBP maiņas kursiem pret EUR, ir ietverta tabulā zemāk. Vienkāršotajam izmaiņu scenārijam tiek izmantota 10% likme, kas ir pielīdzināma atšķirībām starp vidējo, maksimālo un minimālo likmi 2021. un 2020. gadā attiecībā uz Grupas visbiežāk lietotajiem valūtas maiņas kursiem – PLN un RUB.

	31.12.2021		31.12.2020	
	Neto ienākumi EUR'000	Pašu kapitāls EUR'000	Neto ienākumi EUR'000	Pašu kapitāls EUR'000
PLN vērtības pieaugums pret EUR	(517)	(517)	(328)	(328)
PLN vērtības samazinājums pret EUR	517	517	328	328
KZT vērtības pieaugums pret EUR	(1)	(1)	13	13
KZT vērtības samazinājums pret EUR	1	1	(13)	(13)
GEL vērtības pieaugums pret EUR	-	-	(1)	(1)
GEL vērtības samazinājums pret EUR	-	-	1	1
RUB vērtības pieaugums pret EUR	(6 533)	(6 533)	(262)	(262)
RUB vērtības samazinājums pret EUR	6 533	6 533	262	262
GBP vērtības pieaugums pret EUR	-	-	(242)	(242)
GBP vērtības samazinājums pret EUR	-	-	242	242

Augstāk ietvertā valūtas riska analīze demonstrē katras nozīmīgās funkcionālās valūtas individuālu pieaugumu/samazinājumu pie izmaiņām 10% apmērā. Iepriekšminētā analīze neietver jebkādas pieņēmumus par jebkādam korelācijām šo valūtu starpā.

Konsolidēto finanšu pārskatu pielikumi**Finanšu riski (turpinājums)****f) Valsts riski**

Valsts risks tiek samazināts, Grupas sabiedrību vadībai īstenojot kontroli katrā valstī atsevišķi, sekojot likumdošanas izmaiņām un regulāri izvērtējot situāciju katrā valstī.

Tabulā zemāk ir ietverts klientu aizdevumu portfeļa sadalījums pa darbības valstīm.

	EUR'000	Uz 2020. gada 31. decembri %
Krievija	13 337	54,57%
Latvija	9 693	39,66%
Polija	1 355	5,54%
Gruzija	32	0,13%
Kazahstāna	21	0,09%
Kopā	24 438	100%

	EUR'000	Uz 2021. gada 31. decembri %
Krievija	14 606	51,07%
Latvija	12 517	43,77%
Polija	1 477	5,16%
Kopā	28 600	100%

g) Likviditātes risks

Viens no Grupas darbības stūrakmeņiem ir pietiekama likviditātes līmeņa uzturēšana. Likviditātes risks - no vienas puses ir saistīts ar pietiekamas likviditātes uzturēšanu kreditēšanas sabiedrības līmenī, lai nodrošinātu aizdevumu izsniegšanas nepārtrauktību un, no otras puses nodrošina Grupas spēju pēc investoru pieprasījuma norēķināties ar dalībniekiem par prasījuma tiesībām, ko tie ir iegādājušies ar *twino.eu* platformas starpniecību.

Lai pārvaldītu likviditātes risku, Grupas vadība rūpīgi seko tās aktīvu un saistību termiņstruktūrai. Grupai ir īpaši būtiski uzraudzīt tās likviditātes pozīcijas attiecībā pret trešajām personām un, jo īpaši – *twino.eu* platformas ieguldītājiem, ņemot vērā, ka saistīto sabiedrību debitoru un kreditoru norēķini tiek veikti, izvērtējot Grupas kopumā un atsevišķu Grupas sabiedrību likviditātes prasības, balstoties uz darbības nepieciešamību.

Likviditātes risku pārvalda Sabiedrības Finanšu departaments. Likviditātes pārvaldība nodrošina pastāvīgu naudas līdzekļu pieejamību norēķiniem par visa veida saistībām, iestājoties to izpildes termiņam. Sabiedrības likviditātes pārvaldības procedūras ietver:

- Grupas iekšējo un izejošo naudas plūsmu prognožu izstrādi;
- Aizdevumu struktūras un koncentrācijas pārvaldību;
- *twino.eu* platformas dalībnieku veikto ieguldījumu atmaksāšanas datumu piesaisti aizdevumu portfeļa atmaksāšanas datumiem;
- Bankās glabāto līdzekļu atlikumu un cesijas darījumu partneru iesniegto izmaksas pieprasījumu no *twino.eu* platformas kontiem kopskaita ikdienas uzraudzību;
- Nepieciešamo naudas rezervju aplēses un nepieciešamās summas uzturēšanu bankas kontos, ņemot vērā gan bāzes, gan stresa scenārijus.

Finanšu departaments sagatavo sekojošās prognozes:

- Aizdevuma portfeļa naudas plūsmas prognozes, ņemot vērā aplēstos pārdošanas apjomus un aizdevumu atmaksāšanas grafikus, kā arī pirmstermiņa atmaksāšanas, atmaksāšanas kavējuma vai aizdevumu atmaksāšanas termiņa pagarinājuma iespējamību, balstoties uz vēsturiskajiem datiem;
- Kompensācijas un pārpirkšanas prognozes attiecībā uz *twino.eu* platformas dalībniekiem;
- Ikdienas pamatdarbības naudas plūsmas prognozes starp Grupas saistītajām sabiedrībām un ārējiem piegādātājiem un kreditoriem.

Konsolidēto finanšu pārskatu pielikumi**Finanšu riski (turpinājums)**

Finanšu departaments pārvalda ikdienas un ilgtermiņa likviditāti, balstoties uz prognozēm un plāniem. Grupas vadība pastāvīgi uzrauga bankas kontu atlikumus un ikdienas skaidras naudas izmaksāšanas pieprasījumus no *twino.eu* platformas kontiem, ko iesniedz *twino.eu* platformas dalībnieki. Grupa veic aplēses un uztur naudas līdzekļu rezervi, kas ir nepieciešama pastāvīgas likviditātes nodrošināšanai, pamatojoties uz *twino.eu* platformas dalībnieku naudas līdzekļu izņemšanas pieprasījumiem, un ņemot vērā summu, kas katru dienu tiek iegūta no cesijas darījumu pusēm.

Tabulās zemāk ir ietverta informācija par Grupas likviditāti – aktīvu un saistību termiņstruktūru, balstoties uz līgumos noteiktajiem atmaksas termiņiem gadā, kas attiecīgi noslēdzās 2020. gada 31. decembrī un 2021. gada 31. decembrī.

	Pēc pieprasījuma		No 6 mēnešiem		Bez atmaksas		Kopā
	/ mazāk nekā 1 mēnesis	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	līdz 1 gadam	Virs 1 gada	termiņa	
2020. gada 31. decembrī	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Aktīvi							
Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	5,534	5,534
Atliktais ienākuma nodokļa aktīvs	-	-	-	-	-	441	441
Pārējie ieguldījumi	-	-	-	-	-	1	1
Ne-finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	5,976	5,976
Aizdevumi fiziskām personām	15,140	1,025	699	1,277	6,297	-	24,438
Aizdevumi juridiskām personām	352	462	132	493	227	-	1,666
Debitoru parādi no saistītajām personām un tām izsniegtie aizdevumi	7	251	251	1,197	538	-	2,244
Pārējie debitoru parādi	6,730	1,011	827	720	31	-	9,319
Nauda un naudas ekvivalenti	11,382	-	-	-	-	-	11,382
Finanšu aktīvi	33,611	2,749	1,909	3,687	7,093	-	49,049
Aktīvi kopā	33,611	2,749	1,909	3,687	7,093	5,976	55,025
Pašu kapitāls un saistības							
Pašu kapitāls	-	-	-	-	-	18,354	18,354
Atliktā ienākuma nodokļa saistības	-	-	-	-	-	956	956
Maksājumu saistības par cesijas tiesībām – pārējie aizņēmumi	9,401	1,556	2,395	5,520	3,998	-	22,870
Aizdevumi un aizņēmumi	-	-	-	-	32	-	32
Uzkrātās saistības	29	58	88	182	282	-	639
Pārējās saistības	12,172	-	-	2	-	-	12,174
Finanšu saistības kopā	21,602	1,614	2,483	5,704	4,312	19,310	55,025
Neto finanšu aktīvi/(saistības)	12,009	1,135	(574)	(2,017)	2,781	(13,334)	-

Konsolidēto finanšu pārskatu pielikumi**Finanšu riski (turpinājums)**

2021. gada 31. decembrī	Pēc pieprasījuma / mazāk nekā		No 6 mēnešiem		Virš 1 gada	Bez atmaksas termiņa	Kopā
	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	līdz 1 gadam	EUR'000			
Aktīvi							
Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	5,720	5,720
Atliktais ienākuma nodokļa aktīvs	-	-	-	-	-	527	527
Pārējie ieguldījumi	-	-	-	-	-	1	1
Ne-finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	6,248	6,248
Aizdevumi fiziskām personām	16,763	1,477	932	1,926	7,502	-	28,600
Aizdevumi juridiskām personām	194	147	140	1,635	355	-	2,471
Debitoru parādi no saistītajām personām un tām izsniegtie aizdevumi	144	1,109	750	5,312	-	-	7,315
Pārējie debitoru parādi	10,289	672	297	939	-	-	12,197
Nauda un naudas ekvivalenti	6,718	-	-	-	-	-	6,718
Finanšu aktīvi	34,108	3,405	2,119	9,812	7,857	-	57,301
Aktīvi kopā	34,108	3,405	2,119	9,812	7,857	6,248	63,549
Pašu kapitāls un saistības							
Pašu kapitāls	-	-	-	-	-	17,147	17,147
Atliktā ienākuma nodokļa saistības	-	-	-	-	-	859	859
Maksājumu saistības par cesijas tiesībām – pārējie aizņēmumi	8,224	2,928	3,815	6,278	4,810	-	26,055
Aizdevumi un aizņēmumi	-	-	-	365	34	-	399
Uzkrātās saistības	751	56	87	152	-	-	1,046
Pārējās saistības	18,043	-	-	-	-	-	18,043
Finanšu saistības kopā	27,018	2,984	3,902	6,795	4,844	18,006	63,549
Neto finanšu aktīvi/(saistības)	7,090	421	(1,783)	3,017	3,013	(11,758)	-

Grupās likviditāte pārskata perioda beigās ir stabila un likviditātes koeficients ir 1,22 (31.12.2020 – 1,34). Grupās naudas un tās ekvivalentu atlikums pārskata perioda beigās bija EUR 6 718 tūkstoši (31.12.2020. – EUR 11 382 tūkstoši). Īstermiņa aktīvi 31.12.2021. (līdz 1 gadam) kopumā bija EUR 49 444 tūkstoši (31.12.2020. – EUR 41 729 tūkstoši) un pārsniedza īstermiņa saistības EUR 40 699 apmērā (31.12.2020 – EUR 31 685 tūkstoši), par EUR 8 745 tūkstošiem (31.12.2020. - EUR 10 044 tūkstošiem). Aizdevumu portfeļa neto apjoms (ieskaitot sagaidāmos šaubīgos kredītus) bija EUR 28 600 tūkstoši (31.12.2020. – EUR 24 438 tūkstoši), kas bija pietiekami, lai segtu par cesijas tiesībām veicamos maksājumus (norēķini ar *twino.eu* platformas dalībniekiem) EUR 26 055 tūkstošu apmērā (31.12.2020. – EUR 22 870 tūkstoši), iestājoties to samaksas termiņam. Pārskata perioda beigās ilgtermiņa saistības virs 1 gadam nepārsniedza ilgtermiņa aktīvu vērtību.

Konsolidēto finanšu pārskatu pielikumi

Aplēses un pieņēmumi

Sagatavojot konsolidētos finanšu pārskatus, Grupas vadība veic aplēses un izdara pieņēmumus, kas ietekmē pārskatos ietverto aktīvu un saistību apjomu un neparedzētos izdevumus (*contingencies*) konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanas dienā, un finanšu pārskatos norādītās pārskata perioda ieņēmumu un izdevumu summas. Faktiskie rezultāti var atšķirties no šīm aplēsēm.

Aplēses un pieņēmumi tiek pastāvīgi pārskatīti. Izmaiņas grāmatvedības aplēsēs tiek atzītas periodā, kurā šādas aplēses tiek pārskatītas, ja veiktās izmaiņas ietekmē tikai šo periodu, vai arī periodā, kurā šādas aplēses tiek pārskatītas, un turpmākajos periodos, ja izmaiņas skar aktuālo un nākamos periodus.

Aplēses un pieņēmumi, kas ietver būtisku korekciju aktīvu un saistību uzskaites vērtībās risku nākamajā finanšu gadā ir aprakstīti zemāk.

Uzkrājumi zaudējumiem saistībā ar sagaidāmajiem kredītzaudējumiem

Galvenās aplēses, ko Grupas vadība izmanto Grupas grāmatvedības uzskaites pamatnostādņu piemērošanas procesā un, kam ir visbūtiskākā ietekme uz uzkrājumiem zaudējumiem saistībā ar sagaidāmajiem kredītzaudējumiem, ir norādītas zemāk:

Saistību neizpildes varbūtība (SNV): SNV veido pamatdatus, kas tiek izmantoti SKZ novērtēšanā. SNV ir saistību neizpildes iespējamības aplēse noteiktā laika vienībā, kuras aprēķins ietver vēsturiskos datus, pieņēmumus un sagaidāmos nākotnes apstākļus.

Zaudējumi, kas var rasties saistību neizpildes gadījumā (SNZ): SNZ ir no saistību neizpildes izrietošo zaudējumu aplēse. Tās pamatā ir starpība starp līgumā noteiktajām naudas plūsmām, kas ir maksājamas, un tām, kuru saņemšanu aizdevējs sagaida.

Nemateriālās vērtības samazināšanās zaudējumi

Nemateriālā vērtība tiek testēta attiecībā uz vērtības samazināšanos, salīdzinot šādas nemateriālās vērtības vēsturisko (sākotnējo) vērtību, kas ir izteikta pārskata valūtā, ar vēsturiskajiem ieguldījumiem. Nemateriālā vērtība tiek pārvērtēta, izmantojot aktuālās valūtas maiņas likmes, un pozitīvu izmaiņu iegādes valūtā gadījumā tiek palielināta vai attiecīgi samazināta – ārvalstu valūtas maiņas kursa negatīvu svārstību gadījumā.

Informācija par konstatētajām iepriekšējo gadu kļūdām un labojumiem

2016. gadā Sabiedrība veica ieguldījumu meitas sabiedrībā Veritas OOO MKK. Šī darījuma rezultātā radās nemateriālā vērtība EUR 4 539 tūkstošu apmērā. Tā kā sākotnēji šis ieguldījums tika veikts Krievijas rubļos, tad šim ieguldījumam nekorekti tika piemērota pārvērtēšana valūtas kursu svārstību rezultātā, katra pārskata perioda beigās. Kā rezultātā 31.12.2020. valūtas kursa svārstību ietekmē bija nekorekti aprēķināts nemateriālās vērtības samazinājums EUR 1 864 tūkstošu apmērā. Konstatējot šo neprecizitāti tā tika koriģēta sagatavojot šo gada pārskatu, reversējot iepriekšējos gados piemēroto valūtas kursu svārstību rezultātu ietekmi.

Bilances korekcija

Bilances postenis	Pirms labojumiem 31.12.2020. EUR'000	Pēc labojumiem 31.12.2020. EUR'000	Labojuma summa EUR'000
Nemateriālā vērtība	2,720	4,584	1,864
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezerve	(1,764)	100	1,864

Ieņēmumu un izdevumu pārskata labojumi par iepriekšējo periodu

Rādītāja nosaukums	Pirms labojumiem 2020. gads EUR'000	Pēc labojumiem 2020. gads EUR'000	Labojuma summa EUR'000
Citi visaptverošie (zaudējumi)/ienākumi	(3,853)	(2,641)	1,212

Konsolidēto finanšu pārskatu pielikumi**(2) Procentu ieņēmumi**

	2021	2020
	EUR'000	EUR'000
Procentu ieņēmumi no aizdevumiem fiziskām personām	67,575	61,045
Procentu ieņēmumi no aizdevumiem saistītajām pusēm	474	202
Procentu ieņēmumi no aizdevumiem juridiskām personām	461	356
	<u>68,510</u>	<u>61,603</u>

(3) Procentu izdevumi

	2021	2020
	EUR'000	EUR'000
Pārējie procentu izdevumi	70	34
	<u>70</u>	<u>34</u>

(4) Ieņēmumi no pakalpojumu un komisijas maksām

	2021	2020
	EUR'000	EUR'000
Finanšu starpniecības pakalpojumi	3,040	3,278
Ieņēmumi no prasījumu atpirkšanas	1,751	1,828
Apdrošināšanas ieņēmumi	1,597	1,310
Ieņēmumi no komisijas maksas	595	1,509
Ieņēmumi no starpniecības maksas	553	400
Ieņēmumi no komisijas maksas par platformas pakalpojumiem	172	234
Ieņēmumi no soda naudām	164	493
	<u>7,872</u>	<u>9,052</u>

Procentu ieņēmumu un ieņēmumu no pakalpojumiem un komisijas maksām sadalījums pa ģeogrāfiskajiem reģioniem:

	2021	2020
	EUR'000	EUR'000
Krievija	65,332	59,879
Latvija	5,876	4,227
Polija	5,169	6,098
Kazahstāna	5	412
Vjetnama	-	33
Gruzija	-	6
	<u>76,382</u>	<u>70,655</u>

Konsolidēto finanšu pārskatu pielikumi**(5) Pakalpojuma un komisijas maksu izdevumi**

	2021 EUR'000	2020 EUR'000
Prēmija <i>twino.eu</i> platformas dalībniekiem*	2,471	2,007
Bankas pakalpojumu maksa	688	661
Pārējie pakalpojumu un komisijas maksas izdevumi	245	1
	<u>3,404</u>	<u>2,669</u>

* Prēmija *twino.eu* platformas ieguldītājiem ir balstīta uz starpību starp cenu, par kādu *twino.eu* platformas ieguldītāji iegādājās aizdevumu prasījuma tiesības un no šādi iegādātajiem prasījumiem sagaidāmās naudas plūsmas vērtību. Šī pozīcija tie atzīta konsolidētajā peļņas un zaudējumu pārskatā pēc uzkrājuma principa.

(6) Pārējie pamatdarbības ieņēmumi

	2021 EUR'000	2020 EUR'000
Ieņēmumi no kredītriska mijmaiņas darījumiem (CDS)	1,926	5,276
Ieņēmumi no aizdevumu portfeļu pārdošanas	1,011	-
Ieņēmumi no izmaksu kompensācijas	14	-
	<u>2,951</u>	<u>5,276</u>

(7) Pārējie pamatdarbības izdevumi

	2021 EUR'000	2020 EUR'000
Pamatlīdzekļu līzings izmaksas	2	-
Zaudējumi no aizdevumu portfeļu pārdošanas	-	1,553
Izmaksu kompensācija (ieņēmumi)/izdevumi	-	(9)
	<u>2</u>	<u>1,544</u>

(8) Personāla izdevumi

	2021 EUR'000	2020 EUR'000
Darbinieku atlīdzība	6,463	5,628
Algas nodokļi par darbiniekiem izmaksāto atlīdzību	1,514	1,271
Citi personāla izdevumi	250	172
	<u>8,227</u>	<u>7,071</u>

(9) Pārējie izdevumi

	2021 EUR'000	2020 EUR'000
Mārketings un reklāmas izmaksas	6,989	5,641
Informācijas tehnoloģiju izmaksas	3,387	2,092
Telpu nomas un biroja uzturēšanas izdevumi	1,456	1,444
Parādu piedziņas izmaksas	1,026	867
Maksas par profesionāliem pakalpojumiem	749	761
Nolietojums	452	391
Reprezentācijas izdevumi	133	37
Transporta un komandējumu izdevumi	88	81
Amortizācija	84	286
Darbības licence un biedru naudas	68	44
Izmaksu kompensācijas izdevumi	18	31
Ziedojumi	-	10
Pārējie izdevumi	1,863	692
	<u>16,313</u>	<u>12,377</u>

Konsolidēto finanšu pārskatu pielikumi**(10) Pārējie ieņēmumi/(izdevumi)**

	2021	2020
	EUR'000	EUR'000
Peļņa/(zaudējumi) no meitas sabiedrību pirkšanas/pārdošanas	262	(7)
Peļņa/(zaudējumi) no īpašuma un iekārtu pārdošanas	7	(138)
Aktīvu atgūšana/(norakstīšana)	(388)	(663)
Iestāžu piemērotās soda naudas	(173)	(42)
Pārējie vienreizējie ieņēmumi/(izdevumi)	(380)	244
	(672)	(606)

(11) Vērtības samazināšanās zaudējumi

	2021	2020
	EUR'000	EUR'000
Uzkrājumi aizdevumiem fiziskām personām	46,467	39,076
Uzkrājumi aizdevumiem juridiskām personām	446	430
Naudas un tās ekvivalentu uzkrājumi	180	6
Uzkrājumi aizdevumiem saistītajām pusēm	13	20
Uzkrājumi ieguldījumiem pašu kapitālā	-	232
Uzkrājumi pārējiem aktīviem	(406)	420
	46,700	40,184

(12) Piemērojamais uzņēmumu ienākuma nodoklis un atliktais ienākuma nodoklis**a) Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītais uzņēmumu ienākuma nodoklis**

	2021	2020
	EUR'000	EUR'000
Nodokļu deklarācijā aprēķinātais nodoklis	1,933	1,963
Atliktā nodokļa izmaiņas	(190)	455
	1,743	2,418

b) Piemērojamās uzņēmumu ienākuma nodokļa likmes salīdzinājums

Pārskatā norādītā uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumu summa gadā, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī, atšķiras no summas, kas ir aprēķināta, Sabiedrības peļņai pirms nodokļiem piemērojot likumā noteikto nodokļa likmi, ko uzskatāmi parāda zemāk pievienotā tabula:

	2021	2020
	EUR'000	EUR'000
Peļņa/ (zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	4,035	9,830
Nodoklis atbilstoši piemērojamai likmei	3,772	821
Neatskaitāmo izdevumu ietekme	(3,760)	(805)
Izmaiņas atliktā nodokļa aktīvos	(190)	455
Ārvalstīs samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	1,921	1,947
Pārskata perioda uzņēmumu ienākuma nodoklis	1,743	2,418

Konsolidēto finanšu pārskatu pielikumi**(12) Piemērojamais uzņēmumu ienākuma nodoklis un atliktais ienākuma nodoklis (turpinājums)**

Uzņēmumu ienākuma nodokļa likmju sadalījums atbilstoši ģeogrāfiskajiem reģioniem:

	2021	2020
Latvija	0% vai 25%	0% vai 25%
Polija	19%	19%
Gruzija	15%	15%
Krievija	20%	20%
Dānija	22%	22%
Kazahstāna	20%	20%

c) Atliktā nodokļu (aktīvi)/saistības

Atliktais nodoklis ir saistīts ar pagaidu atšķirībām un pārnestajiem nodokļu zaudējumiem. Pagaidu atšķirību un pārnesto nodokļu zaudējumu kustība gadā, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī un 2020. gada 31. decembrī ir norādīta zemāk:

Pagaidu starpības

	Atliktā nodokļa (aktīvi)/ saistības uz 31.12.2019 EUR'000	Sākuma korekcijas EUR'00	Atliktā nodokļa (aktīvi)/ saistības uz 01.01.2020 EUR'00	Atzītā peļņa vai zaudēju mi EUR'000	Iegūts darbības apvienošanas rezultātā	Valūtas maiņas kursu svārstību ietekme EUR'000	Atlikums uz 31.12.2020 EUR'000	Atliktā nodokļa aktīvi EUR'000	Atliktā nodokļa saistības EUR'000
Aizdevumi fiziskām personām	(403)		(403)	775	-	8	380	120	260
Aizdevumi saistītajām pusēm	(52)		(52)	44	-	8	-	-	-
Pamatlīdzekļi	24		24	(20)	-	(4)	-	-	-
Nemateriālie aktīvi	(15)		(15)	18	-	2	5	-	5
Pārējie aktīvi	(42)		(42)	6	-	7	(29)	(16)	(13)
Maksājumi par cesijas tiesībām	130		130	(109)	-	(20)	1	1	-
Pārējie aizņēmumi	(193)		(193)	(32)	-	14	(211)	(211)	-
Pārējās saistības	653		653	(267)	-	(14)	372	(332)	704
Pārnestie nodokļu zaudējumi	17	(77)	(60)	52	-	5	(3)	(3)	-
Atliktā nodokļu (aktīvi) /saistības	119	(77)	42	467	-	6	515	(441)	956

Grupa atzīst atliktā nodokļu aktīvus EUR 441 tūkstošu apmērā (2019. gada 31. decembris: EUR 522 tūkstoši) Krievijas meitas sabiedrībai Veritas MFC LLC un Polijas meitas sabiedrībai Incredit Sp. z o.o. Grupa ir atzinusi atliktā nodokļu saistības EUR 956 tūkstošu apmērā (2019. gada 31. decembris: EUR 641 tūkstotis) pret Krievijas meitas sabiedrību Macro MCC LLC un Polijas meitas sabiedrību Net Credit Sp. z o.o.

Konsolidēto finanšu pārskatu pielikumi**(12) Piemērojamais uzņēmumu ienākuma nodoklis un atliktais ienākuma nodoklis (turpinājums)**

	Atliktā nodokļa (aktīvi)/ saistības 31.12.2020	Atzītā peļņa vai zaudējumi	Iegūts darbības apvieno- šanas rezultātā	Valūtas maiņas kursu svārstību ietekme	Atlikums 31.12.2021	Atliktā nodokļa aktīvi	Atliktā nodokļa saistības
	EUR'000	EUR'000		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Aizdevumi fiziskām personām	380	6		34	420	155	265
Aizdevumi saistītajām pusēm	-	(4)		-	(4)	(4)	-
Pamatlīdzekļi	-	-		-	-	-	-
Nemateriālie aktīvi	5	-		-	5	-	5
Pārējie aktīvi	(29)	(100)		(1)	(130)	(49)	(81)
Maksājumi par cesijas tiesībām	1	(1)		-	-	-	-
Pārējie aizņēmumi	(211)	(5)		1	(215)	(215)	-
Pārējās saistības	372	(14)		(27)	331	(339)	670
Pārnestie nodokļu zaudējumi	(3)	(72)		-	(75)	(75)	-
Atliktā nodokļa (aktīvi)/saistības	515	(190)		7	332	(527)	859

Grupa atzīst atliktā nodokļu aktīvus EUR 527 tūkstošu apmērā (2020. gada 31. decembris: EUR 441 tūkstoši) Krievijas meitas sabiedrībai Veritas MFC LLC un Polijas meitas sabiedrībām Incredit Sp. z o.o. un Twincard Sp. z o.o. Grupa ir atzinusi atliktā nodokļu saistības EUR 859 tūkstošu apmērā (2020. gada 31. decembris: EUR 956 tūkstotīs) pret Krievijas meitas sabiedrību Macro MCC LLC un Polijas meitas sabiedrību Net Credit Sp. z o.o.

(13) Nauda un tās ekvivalenti

	31.12.2021 EUR'000	31.12.2020 EUR'000
Nauda bankā	6,718	11,382
	6,718	11,382

Konsolidēto finanšu pārskatu pielikumi**(14) Aizdevumi fiziskām personām**

	31.12.2021	31.12.2020
	EUR'000	EUR'000
Aizdevuma pamatsumma	41,596	33,854
Uzkrātie procenti	15,427	10,991
Uzkrātā komisijas maksa	129	207
Pārējie uzkrātie ieņēmumi	115	117
Atliktie ieņēmumi no komisijas maksas	(51)	(95)
Atliktie procentu ieņēmumi	(235)	(183)
Klientu parādi bruto	56,981	44,891
Uzkrājumi klientu parādu vērtības samazinājumam	(28,381)	(20,453)
Klientu parādi neto	28,600	24,438
Tostarp:		
Īstermiņa daļa	21,098	18,141
Ilgtermiņa daļa	7,502	6,297
	28,600	24,438

Faktiskā vidējā procentu likme izsniegtajiem patēriņa kredītiem pārskata periodā bija 133%.

Klientu parādu vecuma struktūra un uzkrājumi šaubīgiem klientu parādiem:

	Uzskaites vērtība uz 31.12.2020 EUR'000	Uzkrājumi 31.12.2020 EUR'000	Neto uzskaites vērtība uz 31.12.2020 EUR'000
Nav kavēts	20,438	(1,976)	18,462
Kavējums mazāk nekā 31 diena	3,874	(1,558)	2,316
Kavējums no 31 līdz 90 dienām	5,795	(3,681)	2,114
Kavējums pārsniedz 90 dienas	14,784	(13,238)	1,545
	44,891	(20,453)	24,438
	Uzskaites vērtība uz 31.12.2021 EUR'000	Uzkrājumi 31.12.2021 EUR'000	Neto uzskaites vērtība uz 31.12.2021 EUR'000
Nav kavēts	24,234	(1,313)	22,921
Kavējums mazāk nekā 31 diena	3,923	(1,779)	2,144
Kavējums no 31 līdz 90 dienām	7,489	(5,502)	1,987
Kavējums pārsniedz 90 dienas	21,335	(19,787)	1,548
	56,981	(28,381)	28,600

Konsolidēto finanšu pārskatu pielikumi**(15) Aizdevumi juridiskām personām**

	31.12.2021	31.12.2020
	EUR'000	EUR'000
Aizdevuma pamatsumma	3,125	1,965
Uzkrātie procenti	364	186
Uzkrātā komisijas maksa	45	24
Atliktie procentu ieņēmumi	(36)	(20)
Atliktie ieņēmumi no komisijas maksas	(149)	(31)
Uzkrājumi	(878)	(458)
	2,471	1,666
Tostarp:		
Īstermiņa aizdevumi	2,116	1,439
Ilgtermiņa aizdevumi	355	227
	2,471	1,666

(16) Aizdevumi saistītajām pusēm

	31.12.2021	31.12.2020
	EUR'000	EUR'000
Aizdevumi saistītajām pusēm	7,197	2,197
Uzkrātie aizdevumu procenti no saistītajām pusēm	151	65
Uzkrājumi	(33)	(18)
	7,315	2,244
Tostarp:		
Īstermiņa aizdevumi	7,315	1,706
Ilgtermiņa aizdevumi	-	538
	7,315	2,244

Saistīto personu debitoru parādi veido parādsaistības EUR 7 315 tūkstošu apmērā, ko veido aizdevumi nekustamā īpašuma projektiem Kuģu 13 SIA un Lubana park SIA, kā arī aizdevumi DZ31 SIA un Kerdos Holding SIA. DZ31 SIA izsniegtā aizdevuma atlikums pārskata perioda beigās bija EUR 134 tūkstoši (neskaitot uzkrātos procentus EUR 4 tūkstoši) un aizdevuma atlikums Kerdos Holding SIA bija EUR 1,355 tūkstoši (neskaitot uzkrātos procentus EUR 74 tūkstoši) ar fiksētu gada procentu likmi 8% apmērā Kerdos Holding SIA un 3,5% ieskaitot 12 mēnešu EURIBOR likmi DZ31 SIA. Nekustamo īpašumu uzņēmumiem izsniegtie aizdevumi veido SIA Lubana Park izsniegtie aizdevumi EUR 701 tūkstošu apmērā (neskaitot uzkrātos procentus EUR 23 tūkstoši) un SIA Kuģu 13 izsniegtie aizdevumu EUR 4 859 tūkstošu apmērā (neskaitot uzkrātos procentus EUR 42 tūkstoši) ar gada procentu likmi 13% apmērā. Atlikusī debitoru parādu daļa ir saistīta ar Sabiedrības vadībai izsniegtajiem aizdevumiem.

(17) Pārējie aktīvi

	31.12.2021	31.12.2020
	EUR'000	EUR'000
Debitoru parādi par kredītriska mijmaiņas darījumu (CDS) maksu	5,975	4,714
Debitoru parādi no pārdotajām cesijas tiesībām	2,863	(274)
Debitoru parādi no savstarpējo ieskaitu darījumiem	2,300	-
Debitoru parādi par starpniecības maksu	1,911	2,604
Nākamo periodu izdevumi	391	436
Uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs	9	362
Uzkrājumi	(2,548)	(803)
Pārējie debitoru parādi	1,296	2,280
	12,197	9,319
Tostarp:		
Pārējie īstermiņa aktīvi	12,197	9,061
Pārējie ilgtermiņa aktīvi	-	258
	12,197	9,319

Konsolidēto finanšu pārskatu pielikumi**(18) Pamatlīdzekļi**

	IT iekārtas un programmatūra	Pārējais aprīkojums, piederumi, rīki un iekārtas	Pamatlīdzekļu lietošanas tiesības	Kopā
Iegādes vērtība	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
31.12.2019	1,077	265	888	2,230
Pārklasificēts	(128)	128	-	-
01.01.2020	949	393	888	2,230
Iegādāts	103	8	305	416
Izslēgts	(412)	(58)	-	(470)
Pārvērtētās pozīcijas	-	-	20	20
Ārvalstu valūtas pārrēķināšanas ietekme	(110)	(41)	(60)	(211)
31.12.2020	530	302	1,153	1,985
Uzkrātais nolietojums				
31.12.2019	839	177	280	1,296
Pārklasificēts	(75)	75	-	-
01.01.2020	764	252	280	1,296
Aprēķināts	62	29	300	391
Izslēgts	(299)	(44)	-	(343)
Pārklasificēts	1	(1)	-	-
Ārvalstu valūtas pārrēķināšanas ietekme	(92)	(27)	(25)	(144)
31.12.2020	436	209	555	1,200
Neto bilances vērtība 31.12.2019	238	88	608	934
Neto bilances vērtība 31.12.2020	94	93	598	785

	Ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļ os	IT iekārtas un programmatūra	Pārējais aprīkojums, piederumi, rīki un iekārtas	Pamatlīdzekļ u lietošanas tiesības	Kopā
Iegādes vērtība	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
31.12.2020	-	530	302	1,153	1,985
Pārklasificēts	-	(7)	-	-	(7)
01.01.2021	-	523	302	1,153	1,978
Iegādāts	-	128	34	34	196
Izslēgts	-	(10)	(2)	-	(12)
Pārvērtētās pozīcijas	-	-	-	32	32
Pārklasificēts	98	(92)	(6)	-	-
Ārvalstu valūtas pārrēķināšanas ietekme	-	19	7	(6)	20
31.12.2021	98	568	335	1,213	2,214
Uzkrātais nolietojums					
31.12.2020	-	436	209	555	1,200
Pārklasificēts	-	-	-	-	-
01.01.2021	-	436	209	555	1,200
Aprēķināts	-	41	56	355	452
Izslēgts	-	(9)	(1)	-	(10)
Pārklasificēts	-	1	(1)	-	-
Ārvalstu valūtas pārrēķināšanas ietekme	-	17	4	(4)	17
31.12.2021	-	486	267	906	1,659
Neto bilances vērtība 31.12.2020	-	94	93	598	785
Neto bilances vērtība 31.12.2021	98	82	68	307	555

Konsolidēto finanšu pārskatu pielikumi**(18) Pamatlīdzekļi (turpinājums)**

Pamatlīdzekļu lietošanas tiesības tiek uzskaitītas atbilstoši SFPS 16 un ietver biroja telpu nomu Latvijā, mātes sabiedrības AS TWINO vajadzībām un Polijā, meitas sabiedrību NetCredit Sp. z.o.o un InCredit Sp. z.o.o. vajadzībām.

2020. gada rudenī AS TWINO uzsāka jaunu biroja telpu nomu Dzirnau ielā 42, Rīgā, Latvijā ar aptuveno platību 450 kvadrātmetri. Paredzams, ka jaunās biroja telpas tiks nomātas 4 gadus, un 2021. gadā tās tiek izmantotas kā mātes sabiedrības un Latvijas meitas sabiedrību galvenais birojs. Telpu nomas līgums par iepriekšējā biroja nomu Mūkusalas ielā 41, Rīga, Latvijā tika izbeigts 2020. gada decembrī.

(19) Nemateriālie aktīvi

	Nemateriālā vērtība	Koncesijas, patenti, licences, preču zīmes un līdzīgas tiesības	Pārējie nemateriālie aktīvi	Avansa maksājumi par nemateriālajie m aktīviem	Kopā
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Iegādes vērtība					
31.12.2019	4,584	1,503	77	45	6,209
Pārklasificēts	-	(1,119)	1,114	5	-
01.01.2020	4,584	384	1,191	50	6,209
Iegādāts	-	-	-	38	38
Izslēgts	-	(40)	(88)	(16)	(144)
Pārņemts	-	8	-	(8)	-
Ārvalstu valūtas pārrēķināšanas ietekme	-	(68)	-	(14)	(82)
31.12.2020	4,584	284	1,103	50	6,021
Uzkrātā amortizācija					
31.12.2019	-	1,049	75	-	1,124
Pārklasificēts	-	(871)	871	-	-
01.01.2020	-	178	946	-	1,124
Aprēķināts	-	49	237	-	286
Izslēgts	-	(16)	(91)	-	(107)
Ārvalstu valūtas pārrēķināšanas ietekme	-	(31)	-	-	(31)
31.12.2020	-	180	1,092	-	1,272
Neto bilances vērtība					
31.12.2019	4,584	454	2	45	5,085
31.12.2020	4,584	104	11	50	4,749

Konsolidēto finanšu pārskatu pielikumi**(19) Nemateriālie aktīvi (turpinājums)**

	Nemateriālā vērtība	Koncesijas, patenti, licences, preču zīmes un līdzīgas tiesības	Pārējie nemateriālie aktīvi	Avansa maksājumi par nemateriāla- jiem aktīviem	Kopā
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Iegādes vērtība					
31.12.2020	4,584	284	1,103	50	6,021
Iegādāts	342	59	87	1	489
Izslēgts	-	-	(108)	-	(108)
Ārvalstu valūtas pārrēķināšanas ietekme	-	15	-	4	19
31.12.2021	4,926	358	1,082	55	6,421
Uzkrātā amortizācija					
31.12.2020	-	180	1,092	-	1,272
Aprēķināts	-	48	36	-	84
Izslēgts	-	-	(108)	-	(108)
Ārvalstu valūtas pārrēķināšanas ietekme	-	8	-	-	8
31.12.2021	-	236	1,020	-	1,256
Neto bilances vērtība					
31.12.2020	4,584	104	11	50	4,749
Neto bilances vērtība					
31.12.2021	4,926	122	62	55	5,165

Ik gadu tiek veikta nemateriālās vērtības samazināšanās testēšana. 2020. un 2021. pārskata gadā atgūstamā summa, kas arī veido izmantošanas vērtību, tika noteikta, balstoties uz neto aktīvu vērtības aprēķiniem. 2020. pārskata gada beigās Sabiedrības neto nemateriālā vērtība bija EUR 4 584 tūkstoši, kuru veidoja EUR 4 539 tūkstoši Veritas OOO MFK un EUR 45 tūkstoši Incredit Sp. z o.o. 2021. pārskata gada beigās neto nemateriālā vērtība bija EUR 4 926 tūkstoši, kuru veidoja EUR 4 539 Veritas OOO MFK, EUR 342 tūkstoši FindUp SIA un EUR 45 tūkstoši Incredit Sp. z o.o. 2020. un 2021. pārskata gadā netika konstatēts nemateriālās vērtības samazinājums.

(20) Ieguldījumi pašu kapitālā

	31.12.2021 EUR'000	31.12.2020 EUR'000
Ieguldījumi juridiskās personās	225	227
Vērtības samazinājuma uzkrājumi	(224)	(226)
	<u>1</u>	<u>1</u>

Ieguldījumi Payday Loans Sp. Z o.o. S.K.A sastāv no kapitāla līdzdalības (95%) apmērā nekotētas Polijas sabiedrības Parway Sp.z.o.o S.K.A pašu kapitālā EUR 225 tūkstošu (PLN 1030 tūkstošu) apmērā.

(21) Maksājumu saistības par cesijas tiesībām

	31.12.2021 EUR'000	31.12.2020 EUR'000
Īstermiņa saistības	21,245	18,872
Ilgtermiņa saistības	4,810	3,998
	<u>26,055</u>	<u>22,870</u>

Šī sadaļa atspoguļo norēķinus ar fiziskām personām Latvijā un ārvalstīs par prasījuma tiesībām attiecībā uz patēriņa kredītu cesijām. 2021 gada 31. decembrī vidējā svērtā faktiskā procentu likme par šo tiesību atlikumu bija 10,71%.

Konsolidēto finanšu pārskatu pielikumi**(22) Pārējie aizņēmumi**

	31.12.2021	31.12.2020
	EUR'000	EUR'000
Juridisko personu aizdevumi	399	32
Fizisko personu aizdevumi	-	-
	<u>399</u>	<u>32</u>
Tostarp:		
Īstermiņa daļa	365	-
Ilgtermiņa daļa	34	32
	<u>399</u>	<u>32</u>

(23) Pārējās saistības

	31.12.2021	31.12.2020
	EUR'000	EUR'000
Maksājumu saistības par patēriņa kredītiem, kas iegūti kredītriska mijmaiņas darījumos (CDS)	7,067	5,190
Maksājumi par patēriņa kredītu prasījumu tiesību iegādi	3,655	14
Iespējamās saistības*	1,507	1,466
Piesaisītais finansējums	1,267	1,227
Izmaksājamās dividendes	855	-
Maksājumi par trešo personu aizdevumu prasījumu tiesību iegādi	384	383
Līzinga saistības	323	639
Maksājumi par saistīto pušu prasījumu iegādi	-	10
Citas saistības	1,307	1,037
	<u>16,365</u>	<u>9,966</u>
Tostarp:		
Pārējās īstermiņa saistības	16,365	9,966
Pārējās ilgtermiņa saistības	-	-
	<u>16,365</u>	<u>9,966</u>

* Uzkrājumi iespējamajām saistībām, kurus izveidojusi OOO MFK Veritas, kur Krievijas nodokļu iestādēm var rasties šaubas par darījumiem starp OOO MFK Veritas un SIA FINNO.

(24) Pamatkapitāls

Sabiedrības reģistrētais un apmaksātais pamatkapitāls 2021. gada 31. decembrī bija EUR 500 801 un sastāvēja no 500 801 kapitāldaļām ar vienas daļas nominālvērtību 1 EUR.

Konsolidēto finanšu pārskatu pielikumi**(25) Pašu kapitāls**

Pārskata periodā Grupas uzņēmējdarbība radīja peļņu EUR 2 292 tūkstošu apmērā, no kuriem EUR 853 tūkstoši ir attiecināmi uz Mātes sabiedrības kapitāldaļu turētāju (2020. gada 31. decembrī EUR 5 260 tūkstoši). Grupas pašu kapitāls ir pozitīvs, un tā apmērs ir EUR 17 147 tūkstoši (2020. gada 31. decembrī: EUR 18 354 tūkstoši), no kuriem EUR 17 073 tūkstoši ir attiecināmi uz Mātes sabiedrības kapitāldaļu turētāju (2020. gada 31. decembrī: EUR 15 036 tūkstoši).

Pašu kapitāls ietver pozitīvu reorganizācijas rezervi EUR 11 389 tūkstošu apmērā, kas tika izveidota 2016. gadā kā starpība starp reorganizācijas rezultātā pārņemtajiem neto aktīviem un Sabiedrības līdzdalību reorganizācijas ietvaros pārņemto sabiedrību kapitālā. Ārvalstu valūtas pārrēķināšanas rezerve ir pozitīva EUR 2 736 tūkstošu apmērā, kas ietver ārvalstu valūtas maiņas atšķirības, kas izriet no ārvalstu darbības finanšu pārskatos pārrēķināšanas pārskatu valūtā. Grupas valde uzskata, ka nav nekādu apstākļu, kas varētu radīt šaubas par Grupas spējām turpināt iesākto darbību.

(26) Vidējais darbinieku skaits

	2021	2020
Vidējais darbinieku skaits	327	346

Vidējais darbinieku skaita sadalījums pa kategorijām

	2021	2020
Valdes locekļi	10	14
Pārējie darbinieki	317	332
	327	346

(27) Ieguldījumi meitas sabiedrībās

2021. gada 31. decembrī Sabiedrība ir veikusi sekojošos ieguldījumus tās meitas sabiedrībās:

Meitas sabiedrība	Valsts	Sabiedrības	Sabiedrības
		ieguldījuma meitas sabiedrībā uzskaites vērtība 31.12.2021	ieguldījuma meitas sabiedrībā uzskaites vērtība 31.12.2020
		EUR'000	EUR'000
OC Finance SIA	Latvija	1 127	427
Moneza LLC	Gruzija	-	-
Hub Twino LLC	Gruzija	-	-
Incredit Sp. z o.o.	Polija	47	47
Net Credit Sp. z o.o.	Polija	46	46
TWINCARD Sp. z o.o.	Polija	392	47
Veritas OOO MFK	Krievija	8 184	11 079
Makro OOO MKK	Krievija	2 463	2 463
Grand Invest Kapital OOO MKK	Krievija	33	14
Finabay Mexico S.A. de C.V.,	Meksika	-	-
OPTIMUS LLP	Kazahstāna	22	49
FindUp SIA	Latvija	58	-
TWINO Asia SIA	Latvija	3	-
Finnovation Sp. z o.o.	Polija	2	-
		12 377	14 173

Konsolidēto finanšu pārskatu pielikumi**(27) Ieguldījumi meitas sabiedrībās (turpinājums)**

Meitas sabiedrība	Meitas sabiedrības pašu kapitāls, 31.12.2021	Meitas sabiedrības kopējie aktīvi, 31.12.2021	Meitas sabiedrību darbības rezultāti 2021. pārskata gadā	Sabiedrības kapitāla līdzdalība meitas sabiedrībā, 31.12.2021
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	%
OC Finance SIA	461	22 505	480	100%
Moneza LLC	(12)	103	(48)	100%
Hub Twino LLC	33	35	(6)	100%
Incredit Sp. z o.o.	694	12 642	503	100%
Net Credit Sp. z o.o.	627	6 359	279	100%
TWINCARD Sp. z o.o.	(93)	251	(334)	100%
Veritas OOO MFK*	5 811	9 923	2 875	50%
Makro OOO MKK	2 796	8 832	2 909	99%
Grand Invest Kapital OOO MKK	33	34	(9)	95%
Finabay Mexico S.A. de C.V.,	(1 311)	5	70	99%
OPTIMUS LLP	22	26	(56)	100%
FindUp SIA	59	61	(53)	100%
TWINO Asia SIA	3	3	-	100%
Finnovation Sp. z o.o.	2	2	-	100%
	9 125	60 781	6 610	

* Ievērojot to, ka laika posmā no 2017. gada 1. decembra līdz 2021. gada 31. decembrim 30% un 20% Veritas OOO MFK mazākuma akcionāri nodeva Sabiedrībai kontroli pār tās vadību, darbību un finanšu lēmumu pieņemšanu, un pilnvaroja Sabiedrības pārstāvjus pieņemt lēmumus attiecībā uz Veritas OOO MFK ikdienas pārvaldību, minētā sabiedrība ir konsolidēta kā kontrolēta meitas sabiedrība.

Konsolidēto finanšu pārskatu pielikumi**(28) Grupas sabiedrības**

2021. gada 31. decembrī Grupā ietilpa sekojošās sabiedrības:

Meitas sabiedrības un saistītās sabiedrības	Statuss	Adrese	Valsts
OPTIMUS LLP, reģ. Nr. 191140029912	Meitas sabiedrība	78 Masanchi Str., 050012, Almata	Kazahstāna
Moneza LLC, reģ. Nr. 405305860	Meitas sabiedrība	34 Al. Kazbegi ave., plot N17, Apt. 1, Saburtalo District, Tbilisi	Gruzija
IT Hub Twino LLC, reģ. Nr. 402148528	Meitas sabiedrība	M.Chiaureli lane N7, 0159 Tbilisi	Gruzija
OC Finance SIA, reģ. Nr. 40103203191	Meitas sabiedrība	Dzirnavu iela 42, Rīga LV-1010	Latvija
Incredit Sp. z o.o., reģ. Nr. 0000604092	Meitas sabiedrība	27 aleja Jana Pawla II, 00-876 Varšava	Polija
Net Credit Sp. z o.o., reģ. Nr. 0000401570	Meitas sabiedrība	68 Prosta Str., 00-838 Varšava	Polija
TWINCARD Sp. z o.o., reģ. Nr. 0000803716	Meitas sabiedrība	68 Prosta Str., 00-838 Varšava	Polija
Finnovation Sp. z o.o., reģ. Nr. 0000912778	Meitas sabiedrība	87 Grzybowska Str., 00-844, Varšava	Polija
Makro OOO MKK, reģ. Nr. 1167746181790	Meitas sabiedrība	10 Letnikovskaya St., room I, office 15, 115114 Maskava	Krievija
Grand Invest Kapital MCC LLC, reģ. Nr. 5187746012020	Meitas sabiedrība	3 Malaya Sukharevskaya Ploshchad, 129090 Maskava	Krievija
Finabay Mexico S.A. de C.V., reģ. Nr. FME151012AWZ	Meitas sabiedrība	Calle Montecito Nr.38, piso 8, oficina 28, colonia Nápoles, C.P.03810, Mehiko	Meksika
Veritas OOO MKK, reģ. Nr. 1127746672130	Radniecīga sabiedrība	10 Letnikovskaya St., room I, office 15, 115114 Maskava	Krievija
Kuģu 13 SIA, reģ. Nr. 40103744480	Saistīta sabiedrība	Dzirnavu iela 42, Rīga LV-1010	Latvija
TWINO Finance SIA, reģ. Nr. 50203107171	Saistīta sabiedrība	Dzirnavu iela 42, Rīga LV-1010	Latvija
TWINO Holding SIA, reģ. Nr. 40203110574	Saistīta sabiedrība	Dzirnavu iela 42, Rīga LV-1010	Latvija
Kerdos Holding SIA, reģ. Nr. 40203070835	Saistīta sabiedrība	Mūkusalas iela 46, Rīga LV-1004,	Latvija
DZ31 SIA, reģ. Nr. 40203167234	Saistīta sabiedrība	Dzirnavu iela 31-1A, Rīga LV-1010,	Latvija
Upgrade MFC LLC, reģ. Nr. 1145749003542	Saistīta sabiedrība	36 Saltykova-Shchedrina St., 302028 Orla	Krievija
Aktiv Mani Grupp MCC LLC, reģ. Nr. 1197746024057	Saistīta sabiedrība	3 Malaya Sukharevskaya Ploshchad, 129090 Maskava	Krievija
Find Up SIA, reģ. Nr. 41203061988	Saistīta sabiedrība	Dzirnavu iela 42, Rīga LV-1010	Latvija
Twino investment Holding SIA, reģ. Nr. 40203295313	Saistīta sabiedrība	Dzirnavu iela 42, Rīga LV-1010	Latvija
Twino investment Latvia SIA, reģ. Nr. 40203318298	Saistīta sabiedrība	Dzirnavu iela 42, Rīga LV-1010	Latvija
Nudl SIA, reģ. Nr. 40203294587	Saistīta sabiedrība	Dzirnavu iela 42, Rīga LV-1010	Latvija
TWINO Investments AS, reģ. Nr. 44103143823	Saistīta sabiedrība	Dzirnavu iela 42, Rīga LV-1010	Latvija
Lubana park SIA, reģ. Nr. 40203122889	Saistīta sabiedrība	Dzirnavu iela 42, Rīga LV-1010	Latvija
VILIA.INVESTMENTS SIA, reģ. Nr. 40203231581	Saistīta sabiedrība	Dzirnavu iela 42, Rīga LV-1010	Latvija

Konsolidēto finanšu pārskatu pielikumi**(29) Informācija par saistītajām pusēm**

Darījumi ar saistītajām pusēm

Ieņēmumi	2021 EUR'000	2020 EUR'000
Procentu ieņēmumi no saistītajām sabiedrībām izsniegtajiem aizdevumiem	474	202
Komisijas ieņēmumi par platformas pakalpojumiem	172	205
Ieņēmumi no vispārīgajiem administratīvajiem izdevumiem	7	6
Ieņēmumi no saņemtajām soda naudām un līgumsodiem	3	-
Pārējie ieņēmumi	15	-
	671	413

Izdevumi	2021 EUR'000	2020 EUR'000
Valdes locekļu atlīdzība	311	340
Pakalpojumu un komisijas maksu izdevumi	244	-
Valsts obligātās sociālās apdrošināšanas iemaksas par valdes locekļiem	73	94
Uzkrājumi saistītajām pusēm izsniegtajiem aizdevumiem	-	20
Procentu izdevumi par saņemtajiem saistīto sabiedrību aizdevumiem	2	4
Atlīdzība par platformai piesaistīto ieguldījumu izmantošanu	-	-
	630	458

Aktīvi	31.12.2021 EUR'000	31.12.2020 EUR'000
Aizdevumi saistītajām sabiedrībām	7,304	2,231
Debitoru parādi no pārdotajām cesijas tiesībām	2,731	-
Aizdevumi dalībniekiem un vadībai	11	13
Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās	-	1
Pārējie debitoru parādi	105	110
	10,151	2,355

Saistības	31.12.2021 EUR'000	31.12.2020 EUR'000
Norēķini par cedētām prasījuma tiesībām	3,652	-
Aizdevumi un aizņēmumi	35	32
Pārējās saistības	1,377	1,219
	5,064	1,251

(30) Ārpusbilances saistības un iekļātie aktīvi

Pārskata perioda beigās Sabiedrībai ir ārpusbilances saistības. Sabiedrība ir noslēgusi Galvojuma līgumu ar savu meitas uzņēmumu SIA OC Finance, galvojot par aizdevuma atmaksu, ko SIA OC Finance ir izsniegusi radniecīgai sabiedrībai SIA Kuģu 13. Uz pārskata sastādīšanas datumu minētā aizdevuma neatmaksāta summa kopā ar uzkrātajiem procentiem sastāda EUR 7 277 705.

Konsolidēto finanšu pārskatu pielikumi

(31) Notikumi pēc pārskata gada beigām

Pēc pārskata perioda, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, beigām Sabiedrības darbību ietekmējuši sekojoši būtiski notikumi:

- 2022. gadā Sabiedrība uzsāka Grupas reorganizāciju un procesu optimizāciju, kas ir nākamais solis pēc finansējuma piesaistes funkcijas nodošanas AS TWINO Investments. Reorganizācijas rezultātā plānots nodalīt arī holdingkompānijas funkciju un Sabiedrība turpinās darbību kā uzņēmumu grupas kompetenču centrs.
- 2022. janvārī tika nodibināta meitas sabiedrība SIA TWINO Asia ar mērķi attīstīt patēriņa kreditēšanas produktus Āzijas tirgos, savukārt martā Grupas reorganizācijas ietvaros attiecīgā meitas sabiedrība tika pārdota Sabiedrības patiesā labuma guvējam, savukārt aprīlī – Twincard Sp. z. o.o. un Finnovation Sp. z. o.o., kā arī maijā – SIA OC Finance - tika pārdoti Sabiedrības patiesā labuma guvējam piederošiem citiem uzņēmumiem. Martā Sabiedrība iegādājās uzņēmumu, kura darbība saistīta ar īstermiņa aizdevumu izsniegšanu Vjetnamas tirgū, kas tika pārdota tālāk Sabiedrības patiesā labuma guvēja piederošam uzņēmumam.
- Ņemot vērā pastāvošos operacionālos un reputācijas riskus saistībā ar Krievijas uzsākto karadarbību Ukrainā un saistīto sankciju ietekmi, OOO MKK Makro ir pārdota ārpus Grupas 2022. gada 7. jūlijā, kā arī uz pārskata sagatavošanas brīdi Sabiedrības vadība strādā pie OOO MKK Veritas pārdošanas. Ņemot vērā arī to, ka OOO MKK Veritas pamatdarbība saistīta ar patēriņa aizdevumu izsniegšanu Krievijas tirgū un kura ir reģistrēta Krievijā – 2022. gada februārī Krievijas uzsāktā karadarbība Ukrainā un ar Krieviju saistītā sankciju regulējuma ieviešana (tajā skaitā, turpmāku grozījumu izdarīšana minētajā regulējumā, arvien pastiprinot šādas sankcijas) atstāj ietekmi uz Grupas darbību. Sabiedrības vadība rūpīgi seko līdzi notikumu attīstībai un tiek veiktas nepieciešamās operacionālās izmaiņas, lai mazinātu risku ietekmes būtiskumu uz Grupas sabiedrību darbību un finanšu rezultātiem, kā arī lai nodrošinātu pilnīgu atbilstību noteiktajām sankcijām.
- Sabiedrības vadība uzskata, ka uz pārskata sagatavošanas brīdi minēto ģeopolitisko apstākļu dēļ Grupas aktīvu atgūstamība nav tikusi būtiski ietekmēta. Lielu daļu no naudas plūsmas turpmāk arī nodrošinās OOO MKK Makro pārdošana. Ir pārskatīta OOO MKK Veritas aizdevumu izsniegšanas politika, lai nodrošinātu tikai zema riska kreditēšanas pakalpojumus un attiecīgi nodrošinātu augstu izsniegto aizdevumu portfeļa kvalitāti un atgūstamību. Saskaņā ar vadības rīcībā esošo informāciju, peļņa no OOO MKK Makro pārdošanas un OOO MKK Veritas plānotā pārdošana nodrošinās Sabiedrībai pozitīvu rezultātu 2022. gadā. 2022. gadā Sabiedrība ir atzinusi dividendes un līdz šim brīdim izmaksājusi 5 119 450 EUR.
- Grupas reorganizācijas ietvaros uz pārskata sagatavošanas brīdi tiek turpināta procesu efektivizācija un izmaksu optimizācija, tai skaitā aprīlī tika reģistrētas izmaiņas Sabiedrības valdē. 2022. gada 17. maijā Grupas reorganizācijas ietvaros tika reģistrētas izmaiņas Sabiedrības nosaukumā – tas tika mainīts no AS TWINO uz AS FINNO.
- 2022. gada 7. oktobrī SIA FINNO iegādājās 100% jeb 2800 uzņēmuma SIA “NA Holding” kapitāla daļas par EUR 1.
- 03.04.2023. noslēdzās AS FINNO reorganizācijas process, kā rezultātā Sabiedrība tika pārveidota (mainīta tiesiskā forma) no AS uz SIA.
- 2023. gada 19. maijā tika pabeigts darījums, kura rezultātā tika pārdotas visas Sabiedrībai piederošās 50% meitas uzņēmuma OOO MKK Veritas daļas. Kopējā darījuma summa ir RUB 1 200 906 410. 0,01% daļu tika pārdots uzņēmumam SIA Elemexum un 49,99% daļu tika pārdots Krievijā reģistrētam uzņēmumam OOO FINAN. Darījuma nosacījumi paredz, ka samaksa par pārdotajām daļām ir jāveic līdz 2028. gada 31. decembrim.

Konsolidēto finanšu pārskatu pielikumi

(32) Darbības turpināšana

Salīdzinājumā ar 2020. gada darbības rādītājiem, Grupa turpina īstenot darbību, kuras pamatā ir darbības turpināšanas pieņēmums. Grupas īstermiņa aktīvi pārsniedz tās īstermiņa saistības par EUR 8 745 tūkstošiem, piedzīvojot 13% kritumu salīdzinājumā ar 2020. pārskata gada rādītājiem, kad Grupas īstermiņa aktīvi pārsniedza īstermiņa saistības par EUR 10 044 tūkstošiem. 2020. gada beigās Grupas likviditātes rādītājs bija 1,21 (2020:1,33); tādejādi nodrošinot, ka likviditātes risks tiek kontrolēts. Grupas pārskata gada tūrā peļņa ir EUR 2 292 tūkstoši, no kuriem EUR 853 tūkstoši ir attiecināmi uz Grupas kapitāldaļu turētājiem, salīdzinājumam: Grupas tūrā peļņa pārskata periodā, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī bija EUR 7 412 tūkstoši, no kuriem EUR 5 260 tūkstoši bija saistīti ar Grupas kapitāldaļu turētājiem.

2021. gada 31. decembrī Grupas kapitāls bija pozitīvs un veidoja EUR 17 147 tūkstošus, no kuriem EUR 17 073 tūkstoši ir attiecināmi uz Grupas kapitāldaļu turētājiem (2020: EUR 18 354 tūkstoši, no kuriem EUR 15 036 tūkstoši bija attiecināmi uz Grupas kapitāldaļu turētājiem). Grupas vadība uzskata, ka šī finanšu pārskata sagatavošanai ir piemērojama darbības turpināšanas princips.

(33) COVID-19 ietekme uz Sabiedrības darbību

2021. gadā COVID-19 izraisītā ekonomiskā krīze tiešā veidā neatstāja ietekmi uz Grupas darbību. Platformas twino.eu darbību COVID-19 izraisītā krīze daļēji ietekmēja 2020. gada sākumā, bet ietekme bija īstermiņa, un jau drīz darbība platformā tika atsākta ierastajā režīmā.

Lai nodrošinātu zemu kredītrisku Grupas sabiedrībās, ņemot vērā potenciālo COVID-19 ietekmi, tika turpināta rūpīga aizdevumu izsniegšanas politiku izvērtēšana tām klientu grupām, kurām ir zemāks kredītvērtējums. 2021. gadā, turpinot uzlaboties kopējai finanšu situācijai un klientu maksātspējai, Grupas sabiedrības uzrādīja stabilus finanšu rezultātus.

Valdes vārdā:

Armands Broks
Valdes loceklis

Kaspars Vaivods
*Finanšu kontroles un pārskatu
vadītājs*

2023. gada 2. jūnijā

Šis dokuments ir parakstīts ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu.