

SIA VIA SMS GROUP

Unaudited interim
CONSOLIDATED AND SEPARATE FINANCIAL STATEMENTS
for the period from 1 January 2016 to 30 June 2016

Prepared in accordance with
International Financial Reporting Standards
as adopted by the European Union

SIA VIA SMS GROUP

Unaudited interim financial statement for the period from 1 January 2016 to 30 June 2016

Contents

	Page
General Information	3
Interim Management Report	4
Interim Statement of Management's Responsibility	5
Consolidated and Separate Financial Statements:	
Consolidated and Separate Income Statements	6
Consolidated and Separate statements of Comprehensive Income	7
Consolidated and Separate Statements of Financial Position	8-9
Consolidated and Separate Cash Flow Statements	10
Consolidated and Separate Statements of Changes in Shareholders' Equity	11
Notes to the Consolidated and Separate Financial Statements	12-29

SIA VIA SMS GROUP

Unaudited interim financial statement for the period ended 30 June 2016

Interim Management Report

Name of the company	VIA SMS GROUP
Legal status of the company	Limited liability company
Unified registration number, place and date of registration	40003901472 Riga, 23 February 2007
Registered office	13.janvara street 3 Riga, Latvia, LV-10510
Shareholders	SIA Financial investment 50% Deniss Šerstjukovs 50%
Members of the Board	Eduards Lapkovskis, from 20.10.2010 Deniss Serstjukovs, from 25.06.2012
Subsidiaries	VIA SMS SIA, 13.janvara street 3, LV-1050, Riga, Latvia (100%) VIA SMS LT UAB, A. Vivilskio g. 7, LT-03162, Vilnius, Lietuva, (100%) VIA SMS PL z.o.o., Al. Jerozolimskie 123A; 02-017, Varšava, Polija (100%) VIA SMS s.r.o., Lazarská 1719/5, 110 00 Praha 1, Czech Republic (100%) ViaConto Sweden AB, Holländargatan 27, 113 59, Stockholm, Sweden (100%) ViaConto Minicredit S.L., Avenida Josep Tarradellas 8-10, ático 4ta Barcelona 08029, Spain (100%) CASHALOT Sp.z.o.o., Al. Jerozolimskie 123A; 02-017, Varšava, Polija (100%)
Reporting period	1 January 2016 – 30 June 2016

SIA VIA SMS GROUP

Unaudited interim financial statement for the period from 1 January 2016 to 30 June 2016

Contents

The Management Board of the Company presents its report on the unaudited interim consolidated and separate financial statements for the six months period ended 30 June 2016.
All the figures are presented in EUR (euro).

Core types of activity

The core type of activity of the Company and its subsidiaries (together the "Group") is providing consumer loans (payday and instalment loans).

Business overview

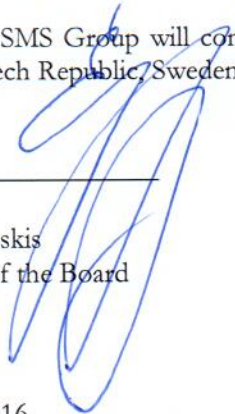
During the period from 1 January 2016 till 30 June 2016, the Company's business was successful and the Company closed the reporting period with a net turnover of EUR 7 842 382 an increase of 23.8% in comparison to the same period in 2015 and reached net profit of EUR 657 064.
Net loan portfolio as per June 30, 2016 is EUR 11 915 811, which is 13% more than net loan portfolio as per December 31, 2015.

On 25th August, 2016 SIA VIA SMS Group successfully closed issue of new bonds, which was done with aim to refinance existing emission of bonds. New bond issue (ISIN LV0000802064) is included in regulated capital market Nasdaq Riga on 5th August 2016 in Baltic bond list, total value of issued bonds are EUR 6 105 000 with following conditions:


Number of bonds	6 105
Nominal value	EUR 6 105 000
Nominal value of one bond	EUR 1 000
Coupon rate per annum	12.5%
Maturity date	25 May, 2019
Coupon payment frequency	quarterly
Repayment of principal amount	at the end of the term

During 2016 VIA SMS Group has introduced two new products for its clients – Creditcard SAVA (for clients in Latvia) and creditline (for clients in Sweden), as well as ViaSpar (Sweden), which is part of VIA SMS Group, on 2nd March 2016 has received permission to attract deposits in amount up to 50 000 SEK in Sweden from private and legal entities.

During 2016 VIA SMS Group will continue growth and stabilize its positions in represented markets – Latvia, Poland, Czech Republic, Sweden and Spain.



E. Lapkovskis
Member of the Board



D. Šerstjukovs
Member of the Board

Riga, 31 August 2016

SIA VIA SMS GROUP

Unaudited interim financial statement for the period from 1 January 2016 to 30 June 2016

Interim Statement of Management's Responsibility

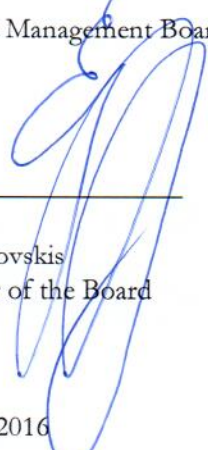
The Management Board of SIA VIA SMS Group ("the Company") is responsible for preparing the unaudited interim consolidated and separate financial statements of the Company and its subsidiaries.

The unaudited interim consolidated and separate financial statements are prepared in accordance with the source documents and give a true and fair view of the Company's and its subsidiaries' financial position, operation results and cash flows for six months period ended 30 June 2016.

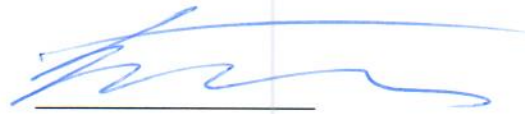
The Board confirms that appropriate accounting policies have been consequently applied and prudent and reasonable judgments and estimates have been made by the management in the preparation of the unaudited interim consolidated and separate financial statements for six months period ended 30 June 2016, set out on pages 6 to 29. The Board also confirms that International Financial Reporting Standards (IFRS) as adopted by the EU have been applied and complied with. The unaudited interim consolidated and separate financial statements have been prepared on a going concern basis and in compliance with laws and regulations of the Republic of Latvia applicable to the preparation of financial statements.

The Group's management Board is responsible for the maintenance of proper accounting records, the safeguarding of the Group's assets, and the prevention and detection of fraud and other irregularities in the Group. The Group's Board is also responsible for operating the Group in compliance with all the applicable laws and other legislative or regulatory provisions of the Republic of Latvia, as well as with the national laws and regulations of the countries in which the Group conducts its business.

On behalf of the Management Board:



E. Lapkovskis
Member of the Board



D. Šerstjukovs
Member of the Board

Riga, 31 August 2016

SIA VIA SMS GROUP

Unaudited interim financial statement for the period from 1 January 2016 to 30 June 2016

Consolidated and Separate Income Statements

	Notes	Group		Company	
		01.01.2016- 30.06.2016. EUR	01.01.2015- 30.06.2015. EUR	01.01.2016- 30.06.2016. EUR	01.01.2015- 30.06.2015. EUR
Net turnover	4	7 842 382	6 332 484	478 581	388 634
Operating costs	5	(1 877 197)	(1 584 093)	(471 674)	(433 325)
Impairment allowances	12	(2 712 584)	(1 661 982)	-	-
Gross profit/ (loss)		3 252 601	3 086 409	6 907	(44 691)
Selling expenses (marketing)		(857 460)	(769 025)	(1 360)	-
Operating profit/ (loss)		2 395 141	2 317 384	5 547	(44 691)
Administrative expenses	6	(952 166)	(775 632)	(15 766)	(17 380)
Other operating expenses	7	(441 415)	(215 478)	(521)	(2 350)
Other operating income	8	100	102 800	51 557	180 000
Profit/ (loss) before tax		1 001 660	1 429 074	40 817	115 579
Taxes		(344 596)	(310 653)	-	-
Net profit/ (loss) for the period		657 064	1 118 421	40 817	115 579
Profit/ (loss) attributable to equity holders		657 064	1 118 421	40 817	115 579

The accompanying notes on pages 12 to 29 form an integral part of the consolidated and separate financial statements.

The consolidated and separate financial statements on pages 6 to 29 were approved by the Management Board on 31 August 2016 and signed on behalf of the Company by:

Member of the Board
E. Lapkovskis

Member of the Board
D. Šerstjukovs

SIA VIA SMS GROUP

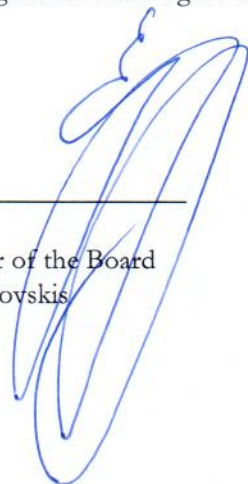
Unaudited interim financial statement for the period ended 30 June 2016


Consolidated and Separate Statements of Comprehensive Income

	Group		Company	
	01.01.2016- 30.06.2016. EUR	01.01.2015- 30.06.2015. EUR	01.01.2016- 30.06.2016. EUR	01.01.2015- 30.06.2015. EUR
Net profit/ (loss) for the period	657 064	1 118 421	40 817	115 579
Foreign currency translation reserve	(16 998)	(19 574)	-	-
Total comprehensive income	640 066	1 098 847	40 817	115 579

The accompanying notes on pages 12 to 29 form an integral part of the consolidated and separate financial statements.

The consolidated and separate financial statements on pages 6 to 29 were approved by the Management Board on 31 August 2016 and signed on behalf of the Company by:



Member of the Board
E. Lapkovskis

Member of the Board
D. Šerstjukovs

SIA VIA SMS GROUP

Unaudited interim financial statement for the period ended 30 June 2016

Consolidated and Separate Statements of Financial Position

	Note	Group		Company	
		30.06.2016 EUR	31.12.2015 EUR	30.06.2016 EUR	31.12.2015 EUR
Non-current assets		1 886 251	676 947	3 082 495	1 710 034
Property, plant and equipment	9	67 450	66 072	-	-
Intangible assets	9	356 770	413 009	-	-
Investments in leasehold improvements	9	45 229	52 765	-	-
Investments in subsidiaries and associates	10	-	-	1 733 966	1 633 206
Bonds		1 251 000	-	1 251 000	-
Loans and trade receivables	19	97 529	76 828	97 529	76 828
Deferred tax		68 273	68 273	-	-
Current assets		14 341 940	12 909 889	7 511 544	7 857 490
Loans and trade receivables	11; 19	11 915 811	10 568 256	6 601 155	6 315 781
Bonds		-	1 005 000	-	1 005 000
Other receivables	13	1 120 320	752 700	433 642	468 532
Prepaid expenses		64 430	41 065	987	58
Cash and cash equivalents	14	1 241 379	542 868	475 760	68 119
Total assets		16 228 191	13 586 836	10 594 039	9 567 524

The accompanying notes on pages 12 to 29 form an integral part of the consolidated and separate financial statements.

The consolidated and separate financial statements on pages 6 to 29 were approved by the Management Board on 31 August 2016 and signed on behalf of the Company by:

Member of the Board
E. Lapkovskis

Member of the Board
D. Šerstjukovs

SIA VIA SMS GROUP

Unaudited interim financial statement for the period ended 30 June 2016

Consolidated and Separate Statements of Financial Position (cont'd)

	Note	Group		Company	
		30.06.2016 EUR	31.12.2015 EUR	30.06.2016 EUR	31.12.2015 EUR
Equity		2 223 388	1 583 322	994 113	953 296
Share capital	15	803 000	803 000	803 000	803 000
Foreign currency translation reserve		27 052	44 050	-	-
Revaluation reserve	10	289 261	344 261	-	-
Retained earnings/ (accumulated loss)		1 104 075	392 011	191 113	150 296
Non-current liabilities		2 772 661	570 582	3 321 138	570 582
Bonds		1 827 000	-	1 827 000	-
Borrowings		945 661	570 582	1 494 138	570 582
Current liabilities		11 232 142	11 432 932	6 278 788	8 043 646
Bonds	16	4 647 968	6 390 720	4 647 968	6 390 720
Borrowings	16	3 857 672	2 211 866	1 628 599	1 624 000
Trade payables		1 906 996	1 793 194	152	6 032
Other liabilities		194 762	184 402	2	1 037
Corporate income tax payable		171 934	245 448	-	-
Accrued liabilities	17	181 227	277 583	2 067	21 857
Deferred income		271 583	329 708	-	-
Bank credit facility		-	11	-	-
Total liabilities		14 004 803	12 003 514	9 599 926	8 614 228
Total equity and liabilities	16	16 228 191	13 586 836	10 594 039	9 567 524

The accompanying notes on pages 12 to 29 form an integral part of the consolidated and separate financial statements.

The consolidated and separate financial statements on pages 6 to 29 were approved by the Management Board on 31 August 2016 and signed on behalf of the Company by:

Member of the Board
E. Lapkovskis

Member of the Board
D. Šerstjukovs

SIA VIA SMS GROUP

Unaudited interim financial statement for the period from 1 January 2016 to 30 June 2016

Consolidated and Separate Cash Flow Statements

		Group 01.01.2016- 30.06.2016.	Group 01.01.2015- 30.06.2015.	Company 01.01.2016- 30.06.2016.	Company 01.01.2015- 30.06.2015.
		EUR	EUR	EUR	EUR
	Note	EUR	EUR	EUR	EUR
Cash flows to/ from operating activities					
Profit/ (loss) before tax		1 001 660	1 429 074	40 817	115 579
Interest income		-	-	(468 073)	(388 634)
Interest expenses		491 700	420 242	436 493	398 067
Depreciation, amortization, and write-offs of property, plant and equipment and intangible assets		92 840	31 756	-	-
Dividends received		-	-	(50 000)	(180 000)
Operating profit before adjustments for current assets and current liabilities		1 586 200	1 881 072	(40 763)	(54 988)
Increase/(decrease) in loans		(1 368 256)	(301 640)	(345 791)	(59 252)
Increase/(decrease) in receivables and other assets		(1 392 645)	209 826	33 962	149 338
Interest received		-	-	505 163	499 351
Increase/(decrease) in other liabilities		2 668 399	188 444	(26 705)	26 739
Cash generated from operations		1 493 698	1 977 702	125 866	561 188
Corporate income tax (paid)		(397 644)	(190 647)	-	-
Net cash flows to/ from operating activities		1 096 054	1 787 055	125 866	561 188
Cash flows to/ from investing activities					
Purchase of property, plant and equipment and intangible assets		(32 308)	(12 220)	-	-
Income from sale of investments/(Investments in subsidiaries)		-	335 417	(100 761)	335 417
Net cash flows to/ from investing activities		(32 308)	323 197	(100 761)	335 417
Cash flows to/ from financing activities					
Bought back bonds		(246 000)	(561 647)	(246 000)	(561 647)
Received borrowings		314 000	66 000	912 373	-
Issued bonds		-	2 300 000	-	2 300 000
Repayment of borrowings		-	(2 199 000)	(4 000)	(2 199 000)
Interest paid		(433 235)	(455 434)	(329 837)	(443 027)
Dividends received		-	-	50 000	180 000
Net cash flows to/ from financing activities		(365 235)	(850 081)	382 536	(723 674)
Change in cash and cash equivalents		(698 511)	1 260 171	407 641	172 931
Cash and cash equivalents at the beginning of the period		542 868	538 418	68 119	100 959
Cash and cash equivalents at the end of the period	14	1 241 379	1 798 589	475 760	273 890

The accompanying notes on pages 12 to 29 form an integral part of the consolidated and separate financial statements.

The consolidated and separate financial statements on pages 6 to 29 were approved by the Management Board on 31 August 2016 and signed on behalf of the Company by:

Member of the Board
E. Lapkovskis

Member of the Board
D. Šerstjukovs

SIA VIA SMS GROUP

Unaudited interim financial statement for the period from 1 January 2016 to 30 June 2016

Consolidated and Separate Statements of Changes in Shareholder's Equity

Group	Share capital	Foreign currency translation reserve	Accumulated loss	Re-valuation reserve	Total	Minority interest	Total equity of the Group
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Balance as of 01.01.2014.	2 846	56 129	(2 531 694)	-	(2 472 719)	(191 574)	(2 664 293)
Capital emission	800 156	-	-	-	800 156	-	800 156
Denomination to EUR	(2)	-	2	454 259	454 259	-	454 259
Change in minority interest	-	-	(183 544)	-	(183 544)	191 574	8 030
Foreign currency translation	-	21 623	-	-	21 623	-	21 623
The reporting year result	-	-	1 588 029	-	1 588 029	-	1 588 029
Balance as of 31.12.2014.	803 000	77 752	(1 127 207)	454 259	207 804	-	207 804
Correction	-	-	(2)	2	-	-	-
Revaluation reserve	-	-	-	(110 000)	(110 000)	-	(110 000)
Foreign currency translation	-	(33 702)	-	-	(33 702)	-	(33 702)
The reporting year result	-	-	1 519 220	-	1 519 220	-	1 519 220
Balance as of 31.12.2015.	803 000	44 050	392 011	344 261	1 583 322	-	1 583 322
Revaluation reserve	-	-	55 000	(55 000)	-	-	-
Foreign currency translation	-	(16 998)	-	-	(16 998)	-	(16 998)
The reporting year result	-	-	657 064	-	657 064	-	657 064
Balance as of 30.06.2016.	803 000	27 052	1 104 075	289 261	2 223 388	-	2 223 388

Company	Share capital	Accumulated Loss	Total
	EUR	EUR	EUR
Balance as of 01.01.2014.	2 846	(2 041 874)	(2 039 028)
Profit for the period	-	1 334 344	1 334 344
Capital emission	800 156	-	800 156
Denomination to EUR	(2)	2	-
Balance as of 31.12.2014	803 000	(707 528)	95 472
Profit for the period	-	857 824	857 824
Balance as of 31.12.2015	803 000	150 296	953 296
Profit for the period	-	40 817	40 817
Balance as of 30.06.2016	803 000	191 113	994 113

The accompanying notes on pages 12 to 29 form an integral part of the consolidated and separate financial statements.

The consolidated and separate financial statements on pages 6 to 29 were approved by the Management Board on 31 August 2016 and signed on behalf of the Company by:

Member of the Board
E. Lapkovskis

Member of the Board
D. Šerstjukovs

SIA VIA SMS GROUP

Konsolidēta un atsevišķā finanšu pārskata piezīmes par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2016. gada 30. jūnijā

1. Vispārīga informācija

SIA „VIA SMS GROUP” ir sabiedrība ar ierobežotu atbildību, kas ir reģistrēta Latvijas Republikā un tās meitas sabiedrības veic saimniecisko darbību arī citās valstīs: Lietuvā, Čehijā, Polijā, Zviedrijā un Spānijā (kopā sauktas „Grupa”). Grupas pamatdarbība ir īstermiņa aizdevumu izsniegšana.

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

Produkti un pakalpojumi

Grupa, piedāvā 2 produktus - aizdevumus līdz algai un nomaksas aizdevumus, kā arī 2016.gadā iepazīstināja savus klientus ar diviem jauniem produktiem – kredītkarti SAVA (Latvijā) un kredītlīniju (Zviedrijā).

Aizdevumi līdz algai ir īstermiņa aizdevumi uz laiku ne ilgāku kā 30 dienas ar maksimālo aizdevuma summu no EUR 500 līdz EUR 700, atkarībā no valsts.

Nomaksas aizdevumi ir izdevumi uz laiku no 3 līdz 24 mēnešiem ar maksimālo aizdevuma summu līdz EUR 1400. Nomaksas aizdevumi tiek piedāvāti Latvijā un Zviedrijā.

Visi aizdevumi (aizdevumi līdz algai un nomaksas aizdevumi) ir bez nodrošinājuma, un vienīgais veids, kā nodrošināties pret riskiem, ir balstīts uz novērtējumu par klienta maksātspēju, viņa parametriem un vēsturiskajiem datiem. Lai izvairītos no krāpšanas, viens no galvenajiem principiem kredītriska novērtēšanai ir klienta identifikēšana, veicot naudas pārskaitījumu (viena centa apmērā) no klienta bankas konta uz grupas bankas kontu. Visi darījumi – aizdevumu izsniegšana un atmaksa ir bezskaidras naudas darījumi, kas tiek veikti, izmantojot internetu un / vai SMS.

Neskaitot aizdevumus līdz algai un nomaksas aizdevumus, Sabiedrība piedāvā arī papildus pakalpojumus. Viens no nozīmīgākajiem šādiem pakalpojumiem ir pagarināšanas pakalpojums. Tas ir kredīta atmaksas termiņa atlikšanas pakalpojums, kurš tiek piemērots tikai aizdevumiem līdz algai, kas veido līdz 50% no Grupas ieņēmumiem.

2. Svarīgu grāmatvedības principu kopsavilkums

1) Pārskatu sagatavošanas pamatprincipi

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

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

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

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

SIA VIA SMS GROUP

Nerevidēts finanšu pārskats par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2016. gada 30. jūnijā

Konsolidēta un atsevišķā finanšu pārskata piezīmes par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 30. jūnijā (turpinājums)

Standarti un interpretācijas, kas stājušies spēkā pārskata periodā

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

- **Grozījumi 11. SFPS „Kopuzņēmumi”** – Līdzdalības iegādes uzskaitē kopīgās darbībās (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī).
- **Grozījumi 1. SGS „Finanšu pārskatu sniegšana”** – Informācijas atklāšanas iniciatīva (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk),
- **Grozījumi 16. SGS „Pamatlīdzekļi” un 38. SGS „Nemateriālie aktīvi”** – Nolietojuma un amortizācijas atļauto uzskaites metožu skaidrojums (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk),
- **Grozījumi 16. SGS „Pamatlīdzekļi” un 41. SGS „Lauksaimniecība”** – Lauksaimniecība: Ražu ienesošie augi (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk),
- **Grozījumi 27. SGS „Atsevišķie finanšu pārskati”** – Pašu kapitāla metode atsevišķajos finanšu pārskatos (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- **Grozījumi vairākos standartos Starptautisko finanšu pārskatu standartu uzlabojumi** (cikls 2012-2014), kuri veidojušies no ikgadējā SFPS (5. SFPS, 7. SFPS, 19. SGS un 34. SGS) uzlabojumu projekta, galvenokārt, ar mērķi izslēgt pretrunas un sniegt skaidrojumus formulējumiem (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- **14. SFPS „Regulatora noteiktie atliktie posteņi”** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk),
- **Grozījumi 10. SFPS „Konsolidētie finanšu pārskati”, 12. SFPS „Līdzdalības atklāšana citos uzņēmumos” un 28. SGS „Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos un kopuzņēmumos”** – Investīciju uzņēmumi: Atbrīvojuma no konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanas piemērošana (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk),
- **Grozījumi 10. SFPS „Konsolidētie finanšu pārskati” un 28. SGS „Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos un kopuzņēmumos”** – Aktīvu pārdošanas vai ieguldījuma darījums starp ieguldītāju un asociēto uzņēmumu vai kopuzņēmumu (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Šo standartu un to grozījumu piemērošanas rezultātā nav bijušas nepieciešamas izmaiņas Grupas grāmatvedības politikās.

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

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

- **9. SFPS „Finanšu instrumenti” un turpmākie grozījumi** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk);
- **15. SFPS „Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem”** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk),
- **16. SFPS „Lizingi”** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk),
- **Grozījumi 7. SGS „Naudas plūsma”** – Informācijas sniegšana (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk).

SIA VIA SMS GROUP

Nerevidēts finanšu pārskats par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2016. gada 30. jūnijā

Konsolidēta un atsevišķā finanšu pārskata piezīmes par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 30. jūnijā (turpinājums)

- **Grozījumi 12. SGS „Ieņēmumu nodoklis”** – Atliktā nodokļa aktīva atzīšana par nodokļu zaudējumiem (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Grupa uzskata, ka šo standartu, esošo standartu grozījumu un interpretāciju pieņemšana būtiski neietekmēs Grupas finanšu pārskatu sākotnējās piemērošanas periodā.

2) Konsolidācijas pamatprincipi

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

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

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

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

3) Nozīmīgi grāmatvedības pieņēmumi un aplēses

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

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

a) *Aizdevumi un debitoru parādi*

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

b) *Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās*

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

SIA VIA SMS GROUP

Nerevidēts finanšu pārskats par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2016. gada 30. jūnijā

Konsolidēta un atsevišķā finanšu pārskata piezīmes par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 30. jūnijā (turpinājums)

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

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

c) Nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi

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

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

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

d) Nauda un tās ekvivalenti

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

e) Finanšu saistības

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

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

f) Finanšu aktīvu un finanšu saistību izslēgšana

Finanšu aktīvs tiek izslēgts, kad:

- tiesības saņemt naudu no konkrētā aktīva ir beigušās; vai

SIA VIA SMS GROUP

Nerevidēts finanšu pārskats par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2016. gada 30. jūnijā

Konsolidēta un atsevišķā finanšu pārskata piezīmes par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 30. jūnijā (turpinājums)

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

Grupa izslēdz finanšu saistības, kad līgumā paredzētās saistības tiek dzēstas, atceltas vai beigušās.

g) Ienākumu atdzīšana

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

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

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

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

h) Nodokļi

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

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

i) Uzkrājumi

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

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

j) Pamatkapitāls

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

k) Ārvalstu valūtas konvertācija:

i) Funkcionālā un bilances valūta

SIA VIA SMS GROUP

Nerevidēts finanšu pārskats par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2016. gada 30. jūnijā

Konsolidēta un atsevišķā finanšu pārskata piezīmes par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 30. jūnijā (turpinājums)

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

ii) Darījumi un atlikumi

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

iii) Grupas sabiedrības

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

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

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

3. Finanšu risku vadība

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

Kredītrisks

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

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

SIA VIA SMS GROUP

Nerevidēts finanšu pārskats par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2016. gada 30. jūnijā

Konsolidēta un atsevišķā finanšu pārskata piezīmes par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 30. jūnijā (turpinājums)

Zemāk pievienotajā tabulā ir redzams Grupas bruto portfelis, kas ir sadalīts pamatojoties uz parādu vecumu. Kavēto dienu skaits tiek izmantots kā portfeļa kvalitātes rādītājs. 2016. gadā Zviedrijā tika ieviests jauns produkts - kredītlīnija. Mazāki maksājumi un procentu likmes, kas raksturīgi šim produktam, nozīmēs mazākus saistību nepildīšanas riskus.

2016. gada 30. jūnijā	Kavētās dienas	Aizdevums līdz algai EUR	Nomaksas aizdevums EUR	Kredītlīnija EUR
Tekošie	<=0	7 469 395	777 908	756 852
	1-30	1 090 251	94 006	179 365
	31-60	635 278	41 224	55 137
Kavēti	61-90	581 510	42 014	14 522
	90+	3 539 817	1 023 863	6 217
Restrukturizēti	-	483 149	200 246	-
Kopā		13 799 400	2 179 261	1 012 093

Aizdevumi un debitoru parādi:	16 990 754
Nenopelnītā komisija:	(331 757)
Vērtības samazinājuma uzkrājumi:	(4 743 186)
Neto aizdevuma portfelis:	11 915 811

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

Country risk

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

SIA VIA SMS GROUP

Nerevidēts finanšu pārskats par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2016. gada 30. jūnijā

Konsolidēta un atsevišķā finanšu pārskata piezīmes par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 30. jūnijā (turpinājums)

Zemāk ir parādītas portfeļa koncentrācijas pa valstīm. Latvijas, Spānijas un Zviedrijas portfeļi strauji pieaug, Čehu Republikas portfelis uzrāda mērenu izaugsmi, bet Polijas portfeļa lielums ir stabils. Situācija Latvijā 2016.gada beigās visdrīzāk mainīsies, jo uz šī pārskata sagatavošanas brīdi tiek izvērtēta šaubīgo debitoru portfeļa pārdošanas iespējas.

	30.06.2016	31.12.2015
	EUR	EUR
Polija	5 272 071	5 526 052
Latvija	4 368 549	3 474 144
Zviedrija	3 513 059	2 632 430
Čehija	2 466 468	2 271 845
Spānija	1 370 607	711 771
Kopā	16 990 754	14 616 242

Valūtas risks

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

30. jūnijā 2016	CZK	PLN	SEK
Kurss uz atskaites datumu	27.13	4.4255	9.4164
Maksimālā starpība 2016.g.	1%	6%	5%
Minimālā vērtība	26.32	4.19	9.12
Maksimālā vērtība	27.94	4.67	9.72
31. decembrī 2015	CZK	PLN	SEK
Kurss uz atskaites datumu	27.025	4.2613	9.135
Maksimālā starpība 2015.g.	3%	6%	3%
Minimālā vērtība	26.22	4.02	8.84
Maksimālā vērtība	27.84	4.50	9.44

SIA VIA SMS GROUP

Nerevidēts finanšu pārskats par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2016. gada 30. jūnijā

Konsolidēta un atsevišķā finanšu pārskata piezīmes par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 30. jūnijā (turpinājums)

Zemāk pievienotajā tabulā atspoguļots aizdevumu un debitoru parādu jūtīgums pret katras valūtas maiņas kursa svārstībām starp minimāli un maksimālo valūtas kursu pārskata gada ietvaros. Pieaugot Zviedrijas portfelim pieaug arī ar valūtas svārstībām saistīts risks, kurš lielā mērā tiek kompensēts ar valūtas stabilizāciju Čehijā.

Valūta	30. jūnijā 2016		31. decembrī 2015	
	Bāze	Ietekme uz rezultātu EUR	Bāze	Ietekme uz rezultātu EUR
EUR	5 739 156	-	4 185 915	-
PLN	4 973 652	298 419	5 231 427	294 625
SEK	3 352 156	160 903	2 548 728	83 702
CZK	2 453 953	12 515	2 205 734	66 111
Kopā	16 518 917	471 837	14 171 804	444 438

4. Neto apgrozījums

	Grupa		Sabiedrība	
	01.01.2016.- 30.06.2016. EUR	01.01.2015.- 30.06.2015. EUR	01.01.2016.- 30.06.2016. EUR	01.01.2015.- 30.06.2015. EUR
Komisija	5 035 217	2 881 845	-	-
Pagarinājuma maksa	1 844 368	2 765 951	-	-
Soda nauda	414 636	247 422	-	-
SMS un citi ienākumi	219 758	106 400	-	-
Restrukturizācijas maksa	171 890	104 964	-	-
Vēstuļu izsūtīšanas maksa	155 651	161 091	-	-
Sniegtie pakalpojumi	600	63 812	478 581	388 634
Reģistrācijas maksa	262	999	-	-
Kopā	7 842 382	6 332 484	478 581	388 634

SIA VIA SMS GROUP

Nerevidēts finanšu pārskats par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2016. gada 30. jūnijā

Konsolidēta un atsevišķā finanšu pārskata piezīmes par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 30. jūnijā (turpinājums)

5. Pamatdarbības izmaksas

	Grupa		Sabiedrība	
	01.01.2016.- 30.06.2016. EUR	01.01.2015.- 30.06.2015. EUR	01.01.2016.- 30.06.2016. EUR	01.01.2015.- 30.06.2015. EUR
Atalgojums (operatori un paradu piedzinēji, IT)	947 845	420 242	436 493	397 893
Procentu izmaksas	491 700	795 074	-	-
Klientu pārbaude	161 588	110 906	-	-
Bankas komisijas maksa	55 411	28 359	18 772	1 624
SMS izmaksas	29 457	41 564	-	-
Parādu atgūšanas izmaksas	29 165	78 346	-	-
Licences un citas dalības maksas	21 763	22 004	-	-
Telekomunikācijas	13 865	15 913	-	-
Pārējās izmaksas	126 403	71 685	16 409	33 808
Kopā	1 877 197	1 584 093	471 674	433 325

6. Administratīvās izmaksas

	Grupa		Sabiedrība	
	01.01.2016.- 30.06.2016. EUR	01.01.2015.- 30.06.2015. EUR	01.01.2016.- 30.06.2016. EUR	01.01.2015.- 30.06.2015. EUR
Atalgojums (pārējais)	332 710	239 831	2 651	-
Valdes atalgojums	187 968	140 844	-	-
Telpu īre	104 497	81 385	988	552
Nolietojums	92 231	31 758	-	-
Juridiskie un profesionālie pakalpojumi	72 985	124 437	11 939	3 848
Komunālie pakalpojumi	23 150	26 392	185	375
Komandējumi	21 625	21 320	-	4 689
Grāmatvedības izmaksas	18 940	51 390	-	7 890
Saimniecības preces	8 927	6 615	-	26
Pārējās izmaksas	89 133	51 660	3	-
Kopā	952 166	775 632	15 766	17 380

SIA VIA SMS GROUP

Nerevidēts finanšu pārskats par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2016. gada 30. jūnijā

Konsolidēta un atsevišķā finanšu pārskata piezīmes par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 30. jūnijā (turpinājums)

7. Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas

	Grupa		Sabiedrība	
	01.01.2016.- 30.06.2016. EUR	01.01.2015.- 30.06.2015. EUR	01.01.2016.- 30.06.2016. EUR	01.01.2015.- 30.06.2015. EUR
Neatskaitāmais PVN	231 528	174 695	521	2 146
Valūtas maiņa, neto	190 592	-	-	-
Uzkrājumi atvaļinājumiem	6 411	12 970	-	-
Debitoru parādu norakstīšana	5 326	17 268	-	-
Parējās izmaksas	7 558	10 545	-	204
Kopā	441 415	215 478	521	2 350

8. Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi

	Grupa		Sabiedrība	
	01.01.2016.- 30.06.2016. EUR	01.01.2015.- 30.06.2015. EUR	01.01.2016.- 30.06.2016. EUR	01.01.2015.- 30.06.2015. EUR
Valūtas kursa svārstības, neto	-	102 800	1 557	-
Saņemtās dividendes	-	-	50 000	180 000
Pārējie	100	-	-	-
Kopā	100	102 800	51 557	180 000

SIA VIA SMS GROUP

Nerevidēts finanšu pārskats par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2016. gada 30. jūnijā

Konsolidēta un atsevišķā finanšu pārskata piezīmes par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 30. jūnijā (turpinājums)

9. Pamatlīdzekļi un nemateriālie ieguldījumi

	Grupa			Kopā
	Pamatlīdzekļi	Nemateriālie Ieguldījumi	Ilgtermiņa ieguldījums nomātajos pamatlīdzekļos	
	EUR	EUR	EUR	
Sākotnējā vērtība				
2016.g. 01. janvārī	144 558	703 486	54 806	902 850
Iegādāts	16 129	16 179	-	32 308
Likvidēts/Norakstīts/Pārdots	(609)	-	-	(609)
2016.g. 30.jūnijā	160 078	719 665	54 806	934 549
Nolietojums				-
2016.g. 01. janvārī	(78 486)	(290 477)	(2 041)	(371 004)
Valūtas kursa svārstības, neto	(1 236)	(471)	(562)	(2 269)
Aprēķinātais nolietojums	(13 310)	(71 947)	(6 974)	(92 231)
Likvidēts/Norakstīts/Pārdots	404	-	-	404
2016.g. 30.jūnijā	(92 628)	(362 895)	(9 577)	(465 100)
Bilances vērtība 2016.g. 01.janvārī	66 072	413 009	52 765	531 846
Bilances vērtība 2016.g. 30.jūnijā	67 450	356 770	45 229	469 449

Pārvērtēšanas rezerves nolietojums pārskata periodā - 55 000 EUR (2015.gada 6 mēnešos – 55 000 EUR).
Pārvērtēšanas rezerves atlikusi vērtība pārskata perioda beigās - 289 261 EUR (2015.gada beigās – 344 261 EUR).

SIA VIA SMS GROUP

Nerevidēts finanšu pārskats par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2016. gada 30. jūnijā

Konsolidēta un atsevišķā finanšu pārskata piezīmes par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 30. jūnijā (turpinājums)

10. Līdzdalība meitas un asociēto sabiedrību kapitālā

2016. gada 30. jūnijā un 2015. gada 31. decembrī Sabiedrībai bija sekojoši ieguldījumi meitas sabiedrībās::

Uzņēmums	Darbības veids	Bilances vērtība 2016. gada 30. jūnijā EUR	Bilances vērtība 2015. gada 31. decembrī EUR	Sabiedrības daļa pamatkapitālā 2016. gada 30. jūnijā	Sabiedrības daļa pamatkapitālā 2015. gada 31. decembrī
- VIA SMS SIA (Latvija)	Finanšu pakalpojumi	368 443	368 443	100 %	100 %
- VIA SMS LT UAB (Lietuva)	Finanšu pakalpojumi	2 903	2 903	100 %	100 %
- VIA SMS PL z.o.o. (Polija)	Finanšu pakalpojumi	552 252	552 252	100 %	100 %
- VIA SMS s.r.o. (Čehija)	Finanšu pakalpojumi	72 672	72 672	100 %	100 %
- VIA CONTO SWEDEN AB (Zviedrija)	Finanšu pakalpojumi	591 670	536 936	100 %	100 %
- VIACONTO MINICREDIT S.L. (Spānija)	Finanšu pakalpojumi	100 000	100 000	100 %	100 %
- CASHALOT z.o.o. (Polija)	Finanšu pakalpojumi	45 932	-	100 %	100 %
Kopā		1 733 872	1 633 206		

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

SIA VIA SMS GROUP

Nerevidēts finanšu pārskats par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2016. gada 30. jūnijā

Konsolidēta un atsevišķā finanšu pārskata piezīmes par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 30. jūnijā (turpinājums)

Informācija par meitas sabiedrībām

Title	Address	Pašu kapitāls		Pārskata gada peļņa	
		30.06.2016 EUR (nerevidēts)	31.12.2015 EUR	30.06.2016 EUR (nerevidēts)	31.12.2015 EUR
VIA SMS SIA	13.janvāra iela 3, LV-1050, Rīga, Latvija	3 116 526	2 556 507	610 020	1 059 445
VIA SMS LT UAB	A. Vīvulskio g. 7, Vilnius, Lithuania, LT-03162	42 092	79 587	(37 485)	69 443
VIA SMS PL z.o.o	Al. Jerozolimskie 123A; 02- 017, Warsaw, Poland	672 685	490 829	202 618	633 137
VIA SMS s.r.o.	Lazarska 1719/5, 11000, Prague, Czech Republic	294 450	35 253	259 510	344 919
ViaConto Sweden AB	Holländargatan 27, 113 59, Stokholma, Zviedrija	(292 226)	18 332*	(16 677)	(58 264)
VIACONTO MINICREDIT S.L.)	Avenida Josep Tarradellas 8-10, ático 4ta Barcelona 08029, Spain	(488 249)	366 866*	(461 359)	(313 134)
CASHALOT Sp.z.o.o.	Al. Jerozolimskie 123A; 02- 017, Warsaw, Poland	45 815	-	631	-

* Sabiedrība ar ViaConto Sweden AB un VIACONTO MINICREDIT S.L. noslēgusi subordinētos aizdevuma līgumus attiecīgi 54,735 EUR un 580,000 EUR apmērā.

SIA VIA SMS GROUP

Nerevidēts finanšu pārskats par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2016. gada 30. jūnijā

Konsolidēta un atsevišķā finanšu pārskata piezīmes par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 30. jūnijā (turpinājums)

11. Aizdevumi un debitoru parādi

	Grupa		Sabiedrība	
	2016. gada 30. jūnijā EUR	2015. gada 31. decembrī EUR	2016. gada 30. jūnijā EUR	2015. gada 31. decembrī EUR
Aizdevumi klientiem	16 990 754	14 616 242	-	-
Aizdevumi saistītajām un citām pusēm	97 529	76 828	6 698 684	6 392 609
Nenopelnītā komisija	(331 757)	(284 138)	-	-
Uzkrājumi vērtības samazinājumam klientiem	(4 743 186)	(3 763 848)	-	-
Kopā	12 013 340	10 645 084	6 698 684	6 392 609

12. Uzkrājumi vērtības samazinājumam

	Grupa		Sabiedrība	
	2016. gada 30. jūnijā EUR	2015. gada 31. decembrī EUR	2016. gada 30. jūnijā EUR	2015. gada 31. decembrī EUR
Uzkrājumi vērtības samazinājumam gada sākumā	3 763 848	3 311 320	-	43 661
Uzkrājumi vērtības samazinājumam aizdevumu līgumiem	2 712 584	4 202 236	-	-
Valūtas kursa svārstības	(60 745)	(86 348)	-	-
Ietekme uz peļņu vai zaudējumiem	2 651 839	4 115 888	-	-
Norakstīšana	(5 326)	(121 064)	-	(43 661)
Uzkrājumu samazinājums debitoru pārdošanas rezultātā	(1 667 175)	(3 542 296)	-	-
Izmaiņas pārskata gadā kopā	979 338	452 528	-	(43 661)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam gada beigās	4 743 186	3 763 848	-	-

13. Pārējie debitori

	Grupa		Sabiedrība	
	2016. gada 30. jūnijā EUR	2015. gada 31. decembrī EUR	2016. gada 30. jūnijā EUR	2015. gada 31. decembrī EUR
Pārējie klientu parādi	114 668	5 082	484	1 303
Nodokļu pārmaxsa	36 023	3 060	20 261	13 997
Drošības depozīts	17 521	36 369	254	3 512
Pārējie saistīto pušu parādi	-	-	412 643	449 720
Pārējie debitori	952 108	708 189	-	-
Kopā	1 120 320	752 700	433 642	468 532

SIA VIA SMS GROUP

Nerevidēts finanšu pārskats par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2016. gada 30. jūnijā

Konsolidēta un atsevišķā finanšu pārskata piezīmes par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 30. jūnijā (turpinājums)

14. Nauda un naudas ekvivalenti

	Grupa		Sabiedrība	
	2016. gada 30. jūnijā EUR	2015. gada 31. decembrī EUR	2016. gada 30. jūnijā EUR	2015. gada 31. decembrī EUR
SEK	225 107	76 345	-	-
PLN	106 478	84 250	-	-
EUR	839 916	327 664	475 760	68 119
CZK	69 878	54 609	-	-
Kopā	1 241 379	542 868	475 760	68 119

15. Pamatkapitāls

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

16. Aizņēmumi

	Grupa		Sabiedrība	
	2016. gada 30. jūnijā EUR	2015. gada 31. decembrī EUR	2016. gada 30. jūnijā EUR	2015. gada 31. decembrī EUR
Īstermiņa saistības	8 505 640	8 602 586	6 276 567	8 014 720
Īstermiņa kredīti un noguldījumi no klientiem	3 857 672	2 211 866	1 628 599	1 624 000
Obligācijas	4 473 000	6 300 000	4 473 000	6 300 000
Uzkrātie procenti par obligācijām	174 968	90 720	174 968	90 720
Ilgtermiņa saistības	2 772 661	570 582	3 321 138	570 582
Ilgtermiņa kredīts	879 000	565 000	1 466 771	565 000
Ilgtermiņa noguldījumi no klientiem	39 293	-	-	-
Obligācijas	1 827 000	-	1 827 000	-
Uzkrātie procenti par ilgtermiņa kredītu	27 368	5 582	27 367	5 582
Kopā	11 278 301	9 173 168	9 597 705	8 585 302

	Atmaksas termiņš:	Grupa		Sabiedrība	
		2016. gada 30. jūnijā EUR	2015. gada 31. decembrī EUR	2016. gada 30. jūnijā EUR	2015. gada 31. decembrī EUR
Likme					
4-6%	1-3 gadi	1 234 040	570 582	906 367	570 582
7-9%	1-3 gadi	1 300 210	-	554 504	-
10%	1-3 gadi	819 782	772 055	457 189	457 189
12-13%	1-3 gadi	6 757 458	6 663 720	6 512 834	6 390 720
15%	1-3 gadi	1 166 811	1 166 811	1 166 811	1 166 811
Kopā		11 278 301	9 173 168	9 597 705	8 585 302

SIA VIA SMS GROUP

Nerevidēts finanšu pārskats par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2016. gada 30. jūnijā

Konsolidēta un atsevišķā finanšu pārskata piezīmes par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 30. jūnijā (turpinājums)

17. Uzkrātās saistības

	Grupa		Sabiedrība	
	2016. gada 30. jūnijā EUR	2015. gada 31. decembrī EUR	2016. gada 30. jūnijā EUR	2015. gada 31. decembrī EUR
Uzkrājumi atvaļinājumiem	59 817	112 822	249	250
Uzkrātās izmaksas	121 410	164 761	1 818	21 607
Kopā	181 227	277 583	2 067	21 857

18. Vidējais darbinieku skaits

	Grupa		Sabiedrība	
	2016. gada 30. jūnijā	2015. gada 31. decembrī	2016. gada 30. jūnijā	2015. gada 31. decembrī
Vadība	6	6	-	2
Administrācija	27	24	1	1
Pārējie	71	59	-	-
Kopā	104	89	1	3

19. Saistīto pušu darījumi

Grupās saistīto pušu darījumi:

Ieņēmumi/Izmaksas	01.01.2016.- 30.06.2016.	01.01.2015.- 30.06.2015.
	EUR	EUR
Sniegtie pakalpojumi	600	-
Procentu ienākumi	2 266	1 488
Procentu izmaksas	(44 490)	(59 803)
Kopā, neto	(41 624)	(58 315)

Prasības/Saistības	2016. gada 30. jūnijā	2015. gada 31. decembrī
	Aizdevumi	85 000
Uzkrātie procenti par aizdevumiem	12 529	6 828
Aizņēmumi	(705 500)	(741 446)
Uzkrātie procenti par aizņēmumiem	(9 153)	-
Kopā, neto	(617 124)	(664 618)

SIA VIA SMS GROUP

Nerevidēts finanšu pārskats par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2016. gada 30. jūnijā

Konsolidēta un atsevišķā finanšu pārskata piezīmes par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 30. jūnijā (turpinājums)

Sabiedrības saistīto pušu darījumi:

Ieņēmumi/Izmaksas	01.01.2016.- 30.06.2016. EUR	01.01.2015.- 30.06.2015. EUR
Sniegtie pakalpojumi	10 508	-
Saņemtie pakalpojumi	(17 835)	(33 808)
Procentu ienākumi	468 073	388 634
Procentu izdevumi	(34 672)	(49 187)
Kopā, neto	426 074	305 639

Prasības/Saistības	2016. gada 30. jūnijā EUR	2015. gada 31. decembrī EUR
Aizdevumi	6 528 000	6 186 000
Uzkrātie procenti	170 684	206 610
Aizņēmumi	(587 771)	-
Uzkrātie procenti par aizņēmumiem	(4 599)	-
Emitētās obligācijas	(476 000)	(462 000)
Uzkrātie procenti par obligācijām	(6 704)	(6 446)
Kopa, neto	5 623 610	5 924 164
Debitoru parādi	410 105	450 204
Kopā, neto	6 033 715	6 374 368

21. Būtiski notikumi pēc pārskata gada beigām

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