

AS "VIA SMS GROUP"

Nerevidēts
KONSOLIDĒTAIS UN ATSEVIŠĶAIS FINANŠU PĀRSKATS
par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī.

Sagatavots saskaņā ar Eiropas Savienības
apstiprinātajiem Starptautiskajiem
Finanšu Pārskatu standartiem.

AS VIA SMS GROUP

Nerevidēts finanšu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

Saturs

	Lapa
Vispārējā informācija	3
Vadības ziņojums	4
Vadības atbildības paziņojums	6
Konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati:	
Konsolidētais un atsevišķais peļņas vai zaudējumu aprēķins	7
Konsolidētais un atsevišķais visaptverošo ienākumu pārskats	8
Konsolidētā un atsevišķā bilance	9-10
Konsolidētais un atsevišķais naudas plūsmas pārskats	11
Konsolidētais un atsevišķais pašu kapitāla izmaiņu pārskats	12
Konsolidētā un atsevišķā finanšu pārskata piezīmes	13-26

AS VIA SMS GROUP

Nerevidēts finanšu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

Vispārēja informācija

Sabiedrības nosaukums	VIA SMS GROUP
Sabiedrības juridiskais statuss	Akciju sabiedrība
Reģistrācijas numurs, vieta un datums	40003901472 Rīga, 2007. gada 23. februāris
Adrese	13.janvāra iela 3, Rīga, Latvija, LV-1050
Dalībnieki	SIA Financial investment 50% Deniss Šerstjukovs 31% Georgijs Krasovickis 19%
Valdes locekļi	Eduards Lapkovskis no 20.10.2010 Deniss Šerstjukovs no 25.06.2012 Georgijs Krasovickis no 25.08.2016
Līdzdalība radniecīgo sabiedrību kapitālā	VIA SMS SIA, 13.janvāra iela 3, Rīga, Latvija (100%), LV-1050 VIA SMS LT UAB, A. Vīvulskio g. 7, LT-03162, Viļņa, Lietuva, (100%) – līdz 15.05.2017 VIA SMS PL z.o.o., Al. Jerozolimskie 123A; 02-017, Varšava, Polija (100%) VIA SMS s.r.o., Lazarská 1719/5, 110 00 Praha 1, Prāga, Čehija (100%) ViaConto Sweden AB, Holländargatan 27, 113 59, Stokholma, Zviedrija (100%) ViaConto Minicredit S.L., Josep Tarradellas 8-10, ático 3ª Barselona 08029, Spānija (100%) CASHALOT Sp.z.o.o., Al. Jerozolimskie 123A; 02-017, Varšava, Polija (100%) VIAINVEST SIA, 13.janvāra iela 3, Rīga, Latvija, LV-1050 (100%) Via Payments UAB, Vilkipedes g. 22, Viļņa, Lietuva (100%) – no 19.05.2017 IFN VIACONTO MINICREDIT S.A, Calea MOSILOR 21, Bucuresti sect 3, Rumānija (95%) – no 13.07.2017
Pārskata periods	2017. gada 1. janvāris – 2017. gada 31. decembris

AS VIA SMS GROUP

Nerevidēts finanšu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

Vadības ziņojums

Sabiedrības valde sniedz savu ziņojumu par nerevidēto starpperioda konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu par periodu, kas noslēdzas 2017. gada 31. decembrī.

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

Galvenie darbības virzieni

Sabiedrības un tās meitas uzņēmumu (kopā „Grupa”) pamatdarbības veids ir patēriņa kredītu (aizdevums līdz algai un aizdevums uz nomaksu) izsniegšana. Grupas misija ir sniegt vienkāršus un pieejamus finanšu pakalpojumus, nodrošinot caurskatāmību, veidojot uz savstarpējo uzticību balstītas attiecības un veicinot pozitīvas pārmaiņas sabiedrības finanšu prātības jomā.

Biznesa pārskats

Pārskata periodā Grupas neto apgrozījums sasniedzis 20 122 313 EUR, kas ir par 21,6% vairāk, nekā 2016. gadā. Lielāko neto apgrozījuma pieaugumu 2016. gadā nodrošināja Spānijas tirgus, kur novērots neto apgrozījuma pieaugums par 63%. Zviedrijā neto apgrozījums pieauga par 55%, bet Polijā - par 17%, salīdzinot ar neto apgrozījuma rādītājiem uz 2016. gada 31. decembri. EBITDA 2017. gadā sasniedza 2 779 456 EUR, nodrošinot neto peļņu 831 134 EUR apmērā.

Neto peļņas samazinājums 2017. gadā ir saistāms ar Grupas ieguldījumiem jaunu meitas sabiedrību attīstībā un produktu izstrādē. 2017. gadā Grupa nodibinājusi jaunu meitas sabiedrību Rumānijā, tiešsaistes maksājumu kompāniju VIA Payments, kā arī ieviesusi jaunu tiešsaistes patēriņa kredītēšanas zīmolu Polijā - Cashalot. 2017. gadā VIA SMS Group veicinājusi arī savstarpējo aizdevumu platformas VIAINVEST attīstību.

Grupā neto kredītportfelis 2016. gada 31. decembrī bija 18 022 102 EUR, savukārt pārskata periodā tas ir pieaudzis par 23%. Lielāko kredītportfela pieaugumu nodrošināja meitassabiedrība Čehijā, kur kredītportfelis uz 2017. gada 31. decembri, salīdzinājumā ar 2016. gada 31. decembri, ir pieaudzis par 41%. Spānijas kredītportfelis pieauga par 24%, Polijas - par 32% un Latvijas - par 25%.

2017. gadā VIA SMS Group pamatā fokusējās uz pozīciju nostiprināšanu esošajos tirgos, jaunu tirgu apgūšanu, kā arī intensīvu produktu attīstību. Balstoties uz stabiliem rādītājiem vairākumā esošo tirgu, kā arī arvien pieaugošu pieprasījumu patēriņa kredītēšanas tirgū visā Eiropā, Grupa 2017. gadā nodibināja meitas sabiedrību Rumānijā, kā arī ieguva licenci patēriņa kredītēšanas pakalpojumu sniegšanai šajā valstī. Tiešsaistes patēriņa kredītēšanas pakalpojumi Rumānijā tiek piedāvāti ar zīmola nosaukumu VIACONTO.ro. Paplašinot darbības apmērus Polijā, Grupa 2017. gada jūlijā izveidojusi jaunu patēriņa kredītēšanas zīmolu Cashalot, kas Polijas iedzīvotājiem piedāvā tiešsaistes patēriņa kredītēšanas pakalpojumus.

2017. gadā VIA SMS Group arī uzsākusi darbu pie tiešsaistes maksājumu pakalpojumu zīmola attīstības. Grupa ir nodibinājusi meitas sabiedrību VIA Payments, kas ir ieguvusi elektroniskās naudas iestādes licenci un plāno uzsākt pakalpojumu sniegšanu 2018. gada otrajā ceturksnī.

2017. gadā VIA SMS Group ir strādājusi, lai veicinātu kredītpējas izvērtēšanas mehānismu efektivitāti, kā arī uzlabotu klientu apkalpošanas speciālistu darbu un klientu apmierinātību visos tirgos. Kompānija fokusējās arī uz savstarpējo aizdevumu platformas VIAINVEST attīstību. Līdz 2017. gada beigām caur platformu finansēto aizdevumu kopējā vērtība sasniedza 43 miljonus eiro.

2017. gada 7. septembrī VIA SMS Group veiksmīgi noslēdza reorganizācijas procesu un veica juridiskās formas maiņu no SIA (sabiedrība ar ierobežotu atbildību) uz AS (akciju sabiedrība).

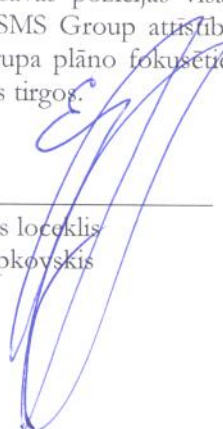
AS VIA SMS GROUP

Nerevidēts finanšu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

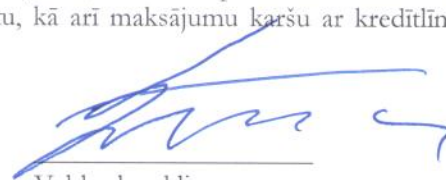
Vadības ziņojums (turpinājums)

Attīstības plāni

2018. gadā Grupa turpinās izaugsmi Latvijas, Polijas, Čehijas, Zviedrijas, Spānijas un Rumānijas tirgos, kā arī stabilizēs savas pozīcijas visās pārstāvētajās valstīs, īpašu uzmanību veltot Spānijas un Rumānijas tirgum. VIA SMS Group attīstības plānos ietilpst arī darbs pie jaunu, inovatīvu produktu izstrādes un ieviešanas. Grupa plāno fokusēties uz patēriņa kredīta produktu, kā arī maksājumu karšu ar kredītlīniju ieviešanu visos tirgos.



Valdes loceklis
E. Lapkovskis



Valdes loceklis
D. Šerstjukovs

AS VIA SMS GROUP

Nerevidēts finanšu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

Vadības atbildības paziņojums

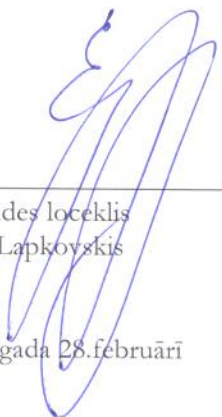
SIA VIA SMS Group ("Sabiedrība") valde ir atbildīga par nerevidēto starpperioda konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu sagatavošanu par Sabiedrību un tās meitas sabiedrībām.

Nerevidētie starpperioda konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati tiek sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojošajiem dokumentiem un sniedz patiesu priekšstatu par Sabiedrības un tās meitas sabiedrību finansiālo stāvokli, darbības rezultātiem un naudas plūsmām gadā, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī.

Valde apstiprina, ka sagatavojot nerevidēto starpperioda konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī un ir izklāstīts no 7. līdz 26. lapai, tika izmantotas atbilstošas grāmatvedības politikas, piemēroti pamatoti un apdomīgi aprēķini un spriedumi. Valde apstiprina, ka sagatavojot konsolidētos un atsevišķos finanšu pārskatus tika piemēroti un ievēroti ES pieņemtie Starptautiskie Finanšu Pārskatu Standarti (SFPS) un ka Konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati ir sagatavoti pamatojoties uz darbības turpināšanas principu un atbilst LR tiesību aktiem par finanšu pārskatu sagatavošanu.

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

Valdes vārdā:



Valdes loceklis
E. Lapkoyskis



Valdes loceklis
D. Šerstjukovs

Rīga, 2018. gada 28. februārī

AS VIA SMS GROUP

Nerevidēts finanšu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī


Konsolidētais un atsevišķais peļņas vai zaudējumu aprēķins

Piezīmes	Grupa		Sabiedrība		
	01.01.2017.- 31.12.2017. EUR	01.01.2016.- 31.12.2016. EUR	01.01.2017.- 31.12.2017. EUR	01.01.2016.- 31.12.2016. EUR	
Neto apgrozījums	4	20 122 313	16 545 403	1 262 588	1 013 495
Pamatdarbības izmaksas	5	(4 067 882)	(2 893 165)	(1 115 047)	(849 398)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam/portfeļa pārdošana	11	(7 728 130)	(6 114 590)	-	-
Bruto peļņa		8 326 301	7 537 648	147 541	164 097
Pārdošanas izmaksas (mārketings)		(2 347 016)	(1 763 207)	-	(1 360)
Pamatdarbības peļņa		5 979 285	5 774 441	147 541	162 737
Administratīvās izmaksas	6	(4 335 699)	(3 252 337)	(42 554)	(39 284)
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	7	(553 531)	(887 645)	(9 584)	(10 828)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	8	320 507	30 250	2 059 486	200 132
Peļņa pirms nodokļiem		1 410 562	1 664 709	2 154 889	312 757
Nodokļi		(579 428)	(555 260)	(87 508)	(21 606)
Pārskata perioda neto peļņa		831 134	1 109 449	2 067 381	291 151
Peļņa/ (zaudējumi), kas attiecināma uz mazākum- akcionāriem		(4 407)	-	-	-
Peļņa, kas attiecināma uz Sabiedrības dalībniekiem		835 541	1 109 449	2 067 381	291 151

Pielikumi no 13. līdz 26. lapai ir neatņemama konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Sabiedrības valde konsolidētos un atsevišķos finanšu pārskatu no 7. līdz 26. lapai apstiprināja 2018. gada 28. februārī un Sabiedrības vārdā parakstīja:


Valdes Loceklis
E. Lapkovskis


Valdes Loceklis
D. Šerstjukovs

AS VIA SMS GROUP

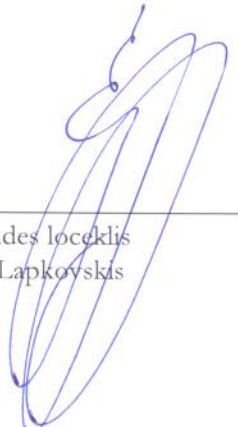
Nerevidēts finanšu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

Konsolidētais un atsevišķais visaptverošo ienākumu pārskats


	Grupa		Sabiedrība	
	01.01.2017.- 31.12.2017. EUR	01.01.2016.- 31.12.2016. EUR	01.01.2017.- 31.12.2017. EUR	01.01.2016.- 31.12.2016. EUR
Pārskata gada peļņa	831 134	1 109 449	2 067 381	291 151
Pārvērtēšanas rezerves norakstīšana	110 000	110 000	-	-
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezerve	105 260	(2 662)	-	-
Kopējā visaptverošā peļņa	1 046 394	1 216 787	2 067 381	291 151

Pielikumi no 13. līdz 26. lapai ir neatņemama konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Sabiedrības valde konsolidētos un atsevišķos finanšu pārskatu no 7. līdz 28. lapai apstiprināja 2018. gada 28. februārī un Sabiedrības vārdā parakstīja:



Valdes loceklis
E. Lapkovskis



Valdes loceklis
D. Šerstjukovs

AS VIA SMS GROUP

Nerevidēts finanšu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

Konsolidētā un atsevišķā bilance

Piezīme	Grupa		Sabiedrība	
	2017. gada 31. decembrī EUR	2016. gada 31. decembrī EUR	2017. gada 31. decembrī EUR	2016. gada 31. decembrī EUR
Ilgtermiņa ieguldījumi	2 183 821	2 392 824	12 787 196	10 911 245
Pamatlīdzekļi	136 099	74 396	-	-
Nemateriālie ieguldījumi	391 112	293 155	-	-
Ilgtermiņa ieguldījums nomātajos pamatlīdzekļos	33 153	38 271	-	-
Līdzdalība meitas un asociēto sabiedrību kapitālā	9	-	3 081 836	1 953 336
Vērtspapīri	1 481 000	1 615 000	1 481 000	1 615 000
Aizdevumi un debitoru parādi	10	37 296	8 224 360	7 342 840
Atliktais nodoklis	105 161	219 742	-	69
Apgrozāmie līdzekļi	23 399 254	17 385 263	1 441 798	836 278
Aizdevumi un debitoru parādi	10; 11	18 022 102	690 428	289 871
Pārējie debitori	12	3 148 395	340 842	402 499
Nākamo periodu izmaksas	69 342	73 253	57 889	841
Nauda un tās ekvivalenti	13	2 159 415	352 639	143 067
Kopā aktīvs	25 583 075	19 778 087	14 228 994	11 747 523

Pielikumi no 13. līdz 26. lapai ir neatņemama konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Sabiedrības valde konsolidētos un atsevišķos finanšu pārskatu no 7. līdz 26. lapai apstiprināja 2018. gada 28. februārī un Sabiedrības vārdā parakstīja:

Valdes loceklis
E. Lapkorskijs

Valdes loceklis
D. Šerstjukovs

AS VIA SMS GROUP

Nerevidēts finanšu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

Konsolidēta un atsevišķā finanšu pārskata piezīmes (turpinājums)

Piezīmes	Grupa		Sabiedrība		
	2017. gada 31. decembrī EUR	2016. gada 31. decembrī EUR	2017. gada 31. decembrī EUR	2016. gada 31. decembrī EUR	
Pašu kapitāls	14	3 528 820	2 657 702	3 311 828	1 244 447
Pamatkapitāls		803 000	803 000	803 000	803 000
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezerve		147 249	41 989	-	-
Pārvērtēšanas rezerve		124 261	234 261	-	-
Nesadalītā peļņa		2 448 845	1 578 452	2 508 828	441 447
Kopējais pašu kapitāls, kas attiecināms uz Sabiedrības dalībniekiem		3 523 355	2 657 702	3 311 828	1 244 447
Mazākum-akcionāru daļa pamatkapitālā		5 465	-	-	-
Ilgtermiņa saistības		8 042 437	7 650 139	10 685 076	8 720 401
Obligācijas		6 105 000	6 105 000	6 105 000	6 105 000
Aizņēmumi		1 937 437	1 545 139	4 580 076	2 615 401
Īstermiņa saistības		14 011 818	9 470 246	232 090	1 782 675
Obligācijas	15	72 462	58 354	72 462	58 354
Aizņēmumi	15	10 325 421	6 154 635	73 351	1 698 271
Parādi piegādātājiem		2 360 002	2 022 437	43	217
Pārējie kreditori		571 270	391 676	711	17
UIN saistības		65 767	223 333	65 767	21 675
Uzkrātās saistības	16	402 342	433 571	12 601	4 141
Nākamo periodu ieņēmumi		214 554	186 240	7 155	-
Kopā saistības		22 054 255	17 120 385	10 917 166	10 503 076
Kopā pasīvs		25 583 075	19 778 087	14 228 994	11 747 523

Pielikumi no 13. līdz 26. lapai ir neatņemama konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Sabiedrības valde konsolidētos un atsevišķos finanšu pārskatu no 7. līdz 26. lapai apstiprināja 2018. gada 28. februārī un Sabiedrības vārdā parakstīja:

Valdes loceklis
E. Lapkovskis

Valdes loceklis
D. Šerstjukovs

AS VIA SMS GROUP

Nerevidēts finanšu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

Konsolidētais un atsevišķais naudas plūsmas pārskats

	Piezīmes		Grupa	Grupa	Sabiedrība	Sabiedrība
	01.01.2017.- 31.12.2017.	01.01.2016.- 31.12.2016.	01.01.2017.- 31.12.2017.	01.01.2016.- 31.12.2016.	01.01.2017.- 31.12.2017.	01.01.2016.- 31.12.2016.
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Pamatdarbības naudas plūsma						
Peļņa pirms nodokļiem	1 410 562	1 664 709	2 154 889		312 757	
Procentu ieņēmumi	(15 871)	(14 782)	(1 260 788)		(998 037)	
Procentu izmaksas	1 467 221	878 543	1 027 599		742 765	
Pamatlīdzekļu nolietojums un nemateriālo ieguldījumu amortizācija un norakstīšana	203 338	186 063	-		-	
Uzkrājumi atvaļinājumiem	(3 728)	38 066	-		-	
Saņemtās dividendes	-	-	(2 038 324)		(200 000)	
Pamatdarbības naudas plūsma pirms izmaiņām apgrozāmajos līdzekļos un īstermiņa saistībās	3 061 552	2 752 599	(116 624)		(142 515)	
Aizdevumu (pieaugums)/ samazinājums	(3 352 932)	(4 088 414)	(298 930)		282 018	
Debitoru un pārējo aktīvu (pieaugums)/ samazinājums	(1 469 840)	(915 676)	(3 043 679)		(2 954)	
Saņemtie procenti	-	-	828 140		824 117	
Pārējo saistību pieaugums/ (samazinājums)	6 605 283	354 478	3 034 780		(229 208)	
Pamatdarbības naudas plūsma	4 844 033	(897 013)	403 687		731 458	
(Samaksātais) uzņēmumu ienākuma nodoklis	(1 467 370)	(624 277)	(43 347)		-	
Neto pamatdarbības naudas plūsma	3 376 663	(1 521 290)	360 340		-	
Ieguldīšanas darbības naudas plūsma						
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	(357 880)	(61 516)	-		-	
Ieguldījumi meitas sabiedrību kapitālos (Izsniegti) aizdevumi	55 491	(73 150)	(786 246)		(56 026)	
Neto ieguldīšanas darbības naudas plūsma	(302 389)	(134 666)	(1 572 227)		(1 404 226)	
Finansēšanas darbības naudas plūsma						
Saņemtie aizņēmumi	225 000	5 075 762	2 191 088		2 012 224	
Atpirktās obligācijas	141 839	(805 900)	141 839		(805 900)	
Atmaksātie aizņēmumi	(373 983)	(1 218 527)	(354 088)		(10 200)	
(Samaksātie) procenti	(2 065 836)	(780 126)	(2 552 380)		(648 408)	
Saņemtās dividendes	-	-	1 995 000		200 000	
Neto finansēšanas darbības naudas plūsma	(2 072 980)	2 271 209	1 421 459		747 716	
Neto naudas un tās ekvivalentu pieaugums/ (samazinājums)	1 001 294	615 253	209 572		74 948	
Naudas un tās ekvivalentu atlikums pārskata perioda sākumā	1 158 121	542 868	143 067		68 119	
Naudas un tās ekvivalentu atlikums pārskata perioda beigās	13 2 159 415	1 158 121	352 639		143 067	

Pielikumi no 13. līdz 26. lapai ir neatņemama konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa. Sabiedrības valde konsolidētos un atsevišķos finanšu pārskatu no 7. līdz 26. lapai apstiprināja 2018. gada 28. februārī un Sabiedrības vārdā parakstīja:

Valdes loceklis
E. Lapkovskis

Valdes loceklis
D. Šerstjukovs

AS VIA SMS GROUP

Nerevidēts finanšu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

Konsolidēta un atsevišķā finanšu pārskata piezīmes (turpinājums)

Grupa	Pamatkapitāls	Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezerve	Pārvērtēšanas rezerve	Uzkrātie zaudējumi/nesadalītā peļņa	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
2015. g. 31. decembrī	803 000	44 050	344 261	359 003	1 550 314
Izmaiņas pārvērtēšanas rezervē	-	-	(110 000)	-	(110 000)
Pārvērtēšanas rezerves norakstīšana uz nesadalīto peļņu	-	-	-	110 000	110 000
Ārvalstu valūtu pārvērtēšana	-	(2 061)	-	-	(2 061)
Pārskata gada rezultāts	-	-	-	1 109 449	1 109 449
2016. g. 31. decembrī	803 000	41 989	234 261	1 578 452	2 657 702
Izmaiņas pārvērtēšanas rezervē	-	-	(110 000)	-	(110 000)
Pārvērtēšanas rezerves norakstīšana uz nesadalīto peļņu	-	-	-	110 000	110 000
Ārvalstu valūtu pārvērtēšana	-	105 260	-	-	105 260
Meitas sabiedrības darbības iekļaušana/izbeigšana	-	-	-	(69 683)	(69 683)
Pārskata perioda rezultāts	-	-	-	835 541	835 541
2017. g. 31. decembrī	803 000	147 249	124 261	2 454 310	3 528 820

Sabiedrība	Pamatkapitāls	Nesadalītā peļņa	Kopā
	EUR	EUR	EUR
2015. g. 31. decembrī	803 000	150 296	953 296
Pārskata gada peļņa	-	291 151	291 151
2016. g. 31. decembrī	803 000	441 447	1 244 447
Pārskata perioda peļņa	-	2 067 381	2 067 381
2017. g. 31. decembrī	803 000	2 508 828	3 311 828

Pielikumi no 13. līdz 26. lapai ir neatņemama konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Sabiedrības valde konsolidētos un atsevišķos finanšu pārskatu no 7. līdz 26. lapai apstiprināja 2018. gada 28. februārī un Sabiedrības vārdā parakstīja:

Valdes loceklis
E. Lapkovskis

Valdes loceklis
D. Šerstjukovs

AS VIA SMS GROUP

Nerevidēts finanšu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

Konsolidēta un atsevišķā finanšu pārskata piezīmes

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: 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

Kopumā Grupa piedāvā 4 aizdevumu produktus – aizdevumu līdz algai, nomaksas aizdevumu, maksājumu karti ar kredītlīniju SAVA.card (Latvijā) un kredītlīniju (Zviedrijā).

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

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

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

Kopš 2017. gada augusta kompānijas klientiem Latvijā ir pieejama multiproduktu opcija, kas paredz iespēju kombinēt un izmantot līdz 3 dažādiem aizdevumu produktiem vienlaicīgi, nepārsniedzot kopējo kredītlimitu 1500 EUR vērtībā.

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

2. Svarīgu grāmatvedības principu kopsavilkums

1) Pārskatu sagatavošanas pamatprincipi

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

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

Grāmatvedības politika, kura tika piemērota 2017. gadā, atbilst grāmatvedības politikai, kas tika izmantota 2016. gada finanšu pārskatu sagatavošanai.

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

AS VIA SMS GROUP

Nerevidēts finanšu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

Konsolidēta un atsevišķā finanšu pārskata piezīmes (turpinājums)

Standarti un interpretācijas, kas stājušies spēkā pārskata periodā

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

- **15. SFPS „Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem”** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk);
- **Grozījumi 7. SGS „Naudas plūsma”** – informācijas sniegšana (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk);
- **Grozījumi 12. SGS „Ieņēmumu nodoklis”** – atliktā nodokļa aktīva atzīšana par nodokļu zaudējumiem (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk).

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);
- **16. SFPS „Līzings”** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. 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
- VIA CONTO MINICREDIT S.L.
- CASHALOT Sp.z.o.o.
- VIA INVEST SIA
- Via Payments UAB
- IFN VIA CONTO MINICREDIT

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.

AS VIA SMS GROUP

Nerevidēts finanšu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

Konsolidēta un atsevišķā finanšu pārskata piezīmes (turpinājums)

3) Nozīmīgi grāmatvedības pieņēmumi un aplēses

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

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

a) Aizdevumi un debitoru parādi

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

b) Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

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

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

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

c) Nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi

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

<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

AS VIA SMS GROUP

Nerevidēts finanšu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

Konsolidēta un atsevišķā finanšu pārskata piezīmes (turpinājums)

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 "Administratīvās izmaksas".

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 izlaišanas diskontu un izdevumus, kas ir efektīvās procentu likmes neatņemama sastāvdaļa.

f) Finanšu aktīvu un finanšu saistību izslēgšana

Finanšu aktīvs tiek izslēgts, kad:

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

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

g) Ienākumu atdzišana

Procentu ienākumi un izdevumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā saskaņā ar uzkrāšanas principu, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Procentu ienākumos un izdevumos ir iekļauta jebkura 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 attiecīgās meitas sabiedrības valsts nodokļu likumdošanu.

AS VIA SMS GROUP

Nerevidēts finanšu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

Konsolidēta un atsevišķā finanšu pārskata piezīmes (turpinājums)

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

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.

AS VIA SMS GROUP

Nerevidēts finanšu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

Konsolidēta un atsevišķā finanšu pārskata piezīmes (turpinājums)

3. Finanšu risku vadība

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

Kredītrisks

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

- Katrā Grupas meitas sabiedrībā ir izveidotas aizdevuma izsniegšanas procedūras, lai nodrošinātu augstas kvalitātes portfeli. Procedūras tiek nepārtraukti uzlabotas un tās ietver juridiskās un uzvedības rādītājus, kredīta izmantošanas pārvaldes datus, lai samazināt aizdevuma pamatsummu, ja potenciālajam klientam ir apšaubāma kredītspēja.
- 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.
- 2017. gadā visas Valstis izmanto automatizētos kredītriska noteikšanas algoritmus.
- 2017. gadā visās Valstīs tika ieviesta automatizēta krāpniecības novēršanas sistēma
- Uzkrājumi nedrošajiem kredītiem ir pietiekams veids, lai mazinātu zaudējumu risku, kuri ir radušies, veicot aizdevuma atmaksu. Uzkrājumi nedrošajiem kredītiem ir balstīti uz aizņēmēju kredīta atmaksas statistikas vēsturi.

Zemāk pievienotajā tabulā ir redzams Grupas bruto portfelis, kas ir sadalīts pamatojoties uz parādu vecumu. Kavēto dienu skaits tiek izmantots kā portfeļa kvalitātes rādītājs. Aizdevumi līdz algai joprojām sastāda lielāko daļu no kredītportfeļa, tomēr pārskata periodā turpinās tendence palielināties aizdevumu ar garāku atmaksas termiņu īpatsvaram kopējā portfeli.

2017. gada 31. decembrī	Kavētās dienas	Aizdevums līdz algai EUR	Nomaksas aizdevums EUR	Kredītlīnija EUR
Tekošie	<=0	9 201 955	413 057	2 871 767
	1-30	1 635 359	55 145	676 120
	31-60	913 572	23 645	270 119
Kavēti	61-90	893 016	29 571	195 407
	90+	4 849 497	911 980	174 158
Restrukturizēti	-	765 551	423 774	-
Kopā		18 258 950	1 857 172	4 187 571
Aizdevumi un debitoru parādi:				24 303 693
Nenopelnītā komisija:				(353 345)
Vērtības samazinājuma uzkrājumi:				(5 928 246)
Neto aizdevuma portfelis:				18 022 102

AS VIA SMS GROUP

Nerevidēts finanšu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

Konsolidēta un atsevišķā finanšu pārskata piezīmes (turpinājums)

2016. gada 31. decembrī	Kavētās dienas	Aizdevumi līdz algai EUR	Nomaksas aizdevumi EUR	Kreditlīnija EUR
Tekošie	<=0	8 397 895	893 895	1 618 932
Kavēti maksājumi, bez vērtības samazinājuma	1-30	1 222 450	122 348	444 646
Ar vērtības samazinājumu	31-60	635 229	70 538	143 986
	61-90	562 015	77 558	134 705
	90+	4 371 159	1 110 807	40 413
Restrukturētie	-	594 164	306 863	-
	Kopā	15 782 912	2 582 009	2 382 682
Aizdevumi un debitoru parādi:				20 747 603
Nenopelnītā komisija:				(349 508)
Vērtības samazinājuma uzkrājumi:				(5 928)
Neto aizdevuma portfelis:				14 669 170

Valsts risks

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

Zemāk ir parādītas portfeļa koncentrācijas pa valstīm. Visvairāk pieaug Čehijas, Polijas un Latvijas portfeļi. Zviedrijas un Spānijas portfeļiem tiek novērots samazinājums, galvenokārt skaidrojams ar kavētās portfeļu daļas pārdošanu, kas notika šajās valstīs 2017. gadā.

	31.12.2017	31.12.2016
	EUR	EUR
Polija	7 554 413	5 724 022
Latvija	5 825 135	4 688 531
Zviedrija	4 766 476	5 036 106
Spānija	2 433 760	2 459 608
Čehija	3 723 909	2 839 336
Kopā	24 303 693	20 747 603

Valūtas risks

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

AS VIA SMS GROUP

Nerevidēts finanšu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

Konsolidēta un atsevišķā finanšu pārskata piezīmes (turpinājums)

31. decembrī 2017	CZK	PLN	SEK
Kurss uz atskaites datumu	25.54	4.17	9.85
Maksimālā starpība 2017.g.	6.9%	3.8%	4.4%
Minimālā vērtība	23.78	4.01	9.42
Maksimālā vērtība	27.30	4.33	10.28

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

Zemāk pievienotajā tabulā atspoguļots aizdevumu un debitoru parādu jutīgums pret katras valūtas maiņas kursa svārstībām starp minimāli un maksimālo valūtas kursu pārskata perioda ietvaros. Pieaugot Polijas portfelim, pieaug arī ar valūtas svārstībām saistīts risks. Čehijas krona vairs nav tik stabila kā iepriekšējā periodā, tās svārstības nodrošina jau trešdaļu no valūtas riska ietekmes uz Grupas portfeli.

Valūta	31. decembrī 2017		31. decembrī 2016	
	Bāze	Ietekme uz rezultātu EUR	Bāze	Ietekme uz rezultātu EUR
EUR	8 258 895	-	7 148 139	-
PLN	7 277 055	277 358	5 510 558	213 463
SEK	4 565 444	201 033	4 721 006	315 100
CZK	3 483 633	240 276	2 829 508	9 828
Kopā	23 585 027	718 667	20 209 211	538 391

Likviditātes risks

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

AS VIA SMS GROUP

Nerevidēts finanšu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

Konsolidēta un atsevišķā finanšu pārskata piezīmes (turpinājums)

4. Neto apgrozījums

	Grupa		Sabiedrība	
	01.01.2017.- 31.12.2017. EUR	01.01.2016.- 31.12.2016. EUR	01.01.2017.- 31.12.2017. EUR	01.01.2016.- 31.12.2016. EUR
Komisija	13 717 415	9 622 372	1 260 788	998 037
Pagarinājuma maksa	4 797 059	4 965 562	-	-
Soda nauda	824 609	949 672	-	-
SMS un citi ienākumi	450 202	509 213	-	-
Restrukturizācijas maksa	175 080	248 406	-	-
Vēstuļu izsūtīšanas maksa	153 619	246 962	-	-
Reģistrācijas maksa	2 529	1 816	-	-
Sniegtie pakalpojumi	1 800	1 400	1 800	15 458
Kopā	20 122 313	16 545 403	1 262 588	1 013 495

5. Pamatdarbības izmaksas

	Grupa		Sabiedrība	
	01.01.2017.- 31.12.2017. EUR	01.01.2016.- 31.12.2016. EUR	01.01.2017.- 31.12.2017. EUR	01.01.2016.- 31.12.2016. EUR
Procentu izmaksas	1 467 221	878 543	1 027 599	742 765
Atalgojums (operatori un parādu piedzinēji, IT)	1 141 609	998 281	-	-
Klientu pārbaude	302 365	348 187	-	-
Bankas komisijas maksa	145 946	116 722	33 567	50 180
SMS izmaksas	91 463	91 335	-	-
Parādu atgūšanas izmaksas	249 504	111 982	-	-
Licences un citas dalības maksas	46 661	32 353	-	-
Telekomunikācijas	46 158	28 841	-	-
Pārējās izmaksas	576 955	286 921	53 881	56 453
Kopā	4 067 882	2 893 165	1 115 047	849 398

AS VIA SMS GROUP

Nerevidēts finanšu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

Konsolidēta un atsevišķā finanšu pārskata piezīmes (turpinājums)

6. Administratīvās izmaksas

	Grupa		Sabiedrība	
	01.01.2017.- 31.12.2017. EUR	01.01.2016.- 31.12.2016. EUR	01.01.2017.- 31.12.2017. EUR	01.01.2016.- 31.12.2016. EUR
Atalgojums (pārējais)	2 305 395	1 788 987	6 883	5 712
Valdes atalgojums	380 621	379 452	-	-
Juridiskie un profesionālie pakalpojumi	206 803	219 989	23 279	27 708
Telpu īre	292 580	216 356	1 993	1 953
Nolietojums	200 136	186 050	-	3 566
Grāmatvedības izmaksas	125 492	113 207	8 961	-
Komandējumi	78 543	56 396	830	-
Komunālie pakalpojumi	30 707	47 929	418	339
Saimniecības preces	32 826	31 411	-	-
Pārējās izmaksas	682 596	212 560	190	6
Kopā	4 335 699	3 252 337	42 554	39 284

7. Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas

	Grupa		Sabiedrība	
	01.01.2017.- 31.12.2017. EUR	01.01.2016.- 31.12.2016. EUR	01.01.2017.- 31.12.2017. EUR	01.01.2016.- 31.12.2016. EUR
Neatskaitāmais PVN	420 087	500 662	7 986	4 385
Valūtas kursa svārstības, neto	-	264 121	-	6 060
Uzkrājumi atvaļinājumiem	-	38 066	-	-
Ziedojumi	75 000	50 000	-	-
Pārējās izmaksas	58 444	34 796	1 598	383
Kopā	553 531	887 645	9 584	10 828

8. Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi

	Grupa		Sabiedrība	
	01.01.2017.- 31.12.2017. EUR	01.01.2016.- 31.12.2016. EUR	01.01.2017.- 31.12.2017. EUR	01.01.2016.- 31.12.2016. EUR
Valūtas kursa svārstības, neto	254 109	-	19 642	-
Ieņēmumi no pamatlīdzekļu pārdošanas, neto	-	-	-	-
Saņemtās dividendes	43 324	-	2 038 324	200 000
Pārējie	23 074	30 250	1 520	132
Kopā	320 507	30 250	2 059 486	200 132

AS VIA SMS GROUP

Nerevidēts finanšu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

Konsolidēta un atsevišķā finanšu pārskata piezīmes (turpinājums)

9. Līdzdalība meitas un asociēto sabiedrību kapitālā

2017. gada 31. decembrī un 2016. gada 31. decembrī Sabiedrībai bija sekojoši ieguldījumi meitas sabiedrībās::

Uzņēmums	Darbības veids	Bilances vērtība 2017. gada 31. decembrī EUR	Bilances vērtība 2016. gada 31. decembrī EUR	Sabiedrības daļa pamatkapitālā 2017. gada 31. decembrī	Sabiedrības daļa pamatkapitālā 2016. gada 31. decembrī
- VIA SMS SIA (Latvija)	Finanšu pakalpojumi	368 443	368 443	100 %	100 %
- VIA SMS LT UAB (Lietuva)	Finanšu pakalpojumi	-	2 903	-	100 %
- VIA SMS PL z.o.o. (Polija)	Finanšu pakalpojumi	552 252	552 252	100 %	100 %
- VIA SMS s.r.o. (Čehija)	Finanšu pakalpojumi	250 318	72 672	100 %	100 %
- VIA CONTO SWEDEN AB (Zviedrija)	Finanšu pakalpojumi	847 933	801 040	100 %	100 %
- VIACONTO MINICREDIT S.L. (Spānija)	Finanšu pakalpojumi	100 000	100 000	100 %	100 %
- CASHALOT z.o.o. (Polija)	Finanšu pakalpojumi	45 932	45 932	100 %	100 %
- VIAINVEST SIA (Latvija)	Finanšu pakalpojumi	10 000	10 000	100%	100%
Via Payments SIA (Lietuva)	Finanšu pakalpojumi	713 000	-	100%	-
IFN	Finanšu pakalpojumi	193 864	-	95%	-
VIACONTO MINICREDIT S.A. (Rumānija)	Finanšu pakalpojumi				
Kopā		3 081 742	1 953 242		

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.

AS VIA SMS GROUP

Nerevidēts finanšu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

Konsolidēta un atsevišķā finanšu pārskata piezīmes (turpinājums)

Informācija par meitas sabiedrībām

Title	Address	Pašu kapitāls		Pārskata gada peļņa	
		31.12.2017 EUR (nerevidēts)	31.12.2016 EUR	31.12.2017 EUR (nerevidēts)	31.12.2016 EUR
VIA SMS SIA	13.janvāra iela 3, LV-1050, Rīga, Latvija	2 725 383	3 601 171	1 119 211	1 244 664
VIA SMS PL z.o.o	Al. Jerozolimskie 123A; 02-017, Varšava, Polija	1 455 544	885 222	516 606	443 638
VIA SMS s.r.o.	Lazarska 1719/5, 11000, Prague, Czech Republic	1 062 977	564 573	238 918	529 306
ViaConto Sweden AB	Holländargatan 27, 113 59, Stokholma, Zviedrija	89 765	8 588	34 543	(218 494)
ViaSpar Finans AB*	Holländargatan 27, 113 59, Stokholma, Zviedrija	1 033 801	1 045 299	10	12
VIACONTO MINICREDIT S.L.	Josep Tarradellas 8-10, ático 3ª, Barcelona, Spānija	(1 500 664)	565 048	(675 791)	198 182
CASHALOT Sp.z.o.o.	Al. Jerozolimskie 123A; 02-017, Varšava, Polija	131 894	39 590	89 901	(5 618)
VIAINVEST SIA	13.janvāra iela 3, LV-1050, Rīga, Latvija	(266 457)	(38 783)	(227 674)	(48 783)
Via Payments UAB	Vilkpedes g. 22, Viļna, Lietuva	618 535	-	(94 465)	-
IFN	Calea				
VIACONTO MINICREDIT S.A	MOSILOR 21 Bucuresti sect 3, Rumānija	76 794	-	(88 142)	-

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

10. Aizdevumi un debitoru parādi

	Grupa		Sabiedrība	
	2017. gada 31. decembrī EUR	2016. gada 31. decembrī EUR	2017. gada 31. decembrī EUR	2016. gada 31. decembrī EUR
Aizdevumi saistītajām un citām pusēm	37 296	152 260	8 224 360	7 342 840
Ilgtermiņa aizdevumi	37 296	152 260	8 224 360	7 342 840
Aizdevumi saistītajām un citām pusēm	-	-	690 428	289 871
Aizdevumi klientiem	24 303 693	20 747 603	-	-
Nenopelnītā komisija	(353 345)	(349 508)	-	-
Uzkrājumi vērtības samazinājumam klientiem	(5 928 246)	(5 728 925)	-	-
Īstermiņa aizdevumi	18 022 102	14 669 170	690 428	289 871
Kopā	18 059 398	14 821 430	8 914 788	7 632 711

AS VIA SMS GROUP

Nerevidēts finanšu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

Konsolidēta un atsevišķā finanšu pārskata piezīmes (turpinājums)

11. Uzkrājumi vērtības samazinājumam

	Grupa		Sabiedrība	
	2017. gada 31. decembrī EUR	2016. gada 31. decembrī EUR	2017. gada 31. decembrī EUR	2016. gada 31. decembrī EUR
Uzkrājumi vērtības samazinājumam gada sākumā	5 728 925	3 763 848	-	-
Uzkrājumi vērtības samazinājumam aizdevumu līgumiem	7 728 130	6 114 590	-	-
Valūtas kursa svārstības	51 037	36 296	-	-
Ietekme uz peļņu vai zaudējumiem	7 779 167	6 150 886	-	-
Norakstīšana	(51 810)	(59 617)	-	-
Uzkrājumu samazinājums debitoru pārdošanas rezultātā	(7 528 015)	(4 126 192)	-	-
Izmaiņas pārskata gadā kopā	199 342	1 965 077	-	-
Uzkrājumi vērtības samazinājumam gada beigās	5 928 267	5 728 925	-	-

12. Pārējie debitori

	Grupa		Sabiedrība	
	2017. gada 31. decembrī EUR	2016. gada 31. decembrī EUR	2017. gada 31. decembrī EUR	2016. gada 31. decembrī EUR
Pārējie klientu parādi	393 012	282 630	-	-
Nodokļu pārmaksa	173 975	12 757	2 320	6 290
Pārējie saistīto pušu parādi	104 796	103	336 171	395 713
Drošības depozīts	24 088	22 649	254	254
Pārējie debitori	2 452 520	1 166 580	2 097	242
	3 148 391	1 484 719	340 842	402 499

13. Nauda un naudas ekvivalenti

	Grupa		Sabiedrība	
	2017. gada 31. decembrī EUR	2016. gada 31. decembrī EUR	2017. gada 31. decembrī EUR	2016. gada 31. decembrī EUR
EUR	1 529 401	516 319	352 550	111 145
PLN	395 184	231 187	-	-
SEK	57 687	217 889	89	31 922
RON	15 889	-	-	-
CZK	161 254	192 726	-	-
Kopā	2 159 415	1 158 121	352 639	143 067

AS VIA SMS GROUP

Nerevidēts finanšu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

Konsolidēta un atsevišķā finanšu pārskata piezīmes (turpinājums)

14. Pamatkapitāls

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

15. Aizņēmumi

	Grupa		Sabiedrība	
	2017. gada 31. decembrī EUR	2016. gada 31. decembrī EUR	2017. gada 31. decembrī EUR	2016. gada 31. decembrī EUR
Īstermiņa saistības	10 397 883	6 212 989	145 813	1 756 625
Īstermiņa kredīti un noguldījumi no klientiem	10 325 421	6 154 635	73 351	1 698 271
Uzkrātie procenti par obligācijām	72 462	58 354	72 462	58 354
Ilgtermiņa saistības	8 042 437	7 650 139	10 685 076	8 720 401
Ilgtermiņa kredīts	1 303 000	1 208 000	4 438 080	2 556 827
Ilgtermiņa noguldījumi no klientiem	492 441	278 565	-	-
Obligācijas	6 105 000	6 105 000	6 105 000	6 105 000
Uzkrātie procenti par ilgtermiņa kredītu	141 996	58 574	141 996	58 574
Kopā	18 440 320	13 863 128	10 830 889	10 477 026

16. Uzkrātās saistības

	Grupa		Sabiedrība	
	2017. gada 31. decembrī EUR	2016. gada 31. decembrī EUR	2017. gada 31. decembrī EUR	2016. gada 31. decembrī EUR
Uzkrātās izmaksas	270 348	284 999	12 472	3678
Uzkrājumi atvaļinājumiem	131 994	148 572	129	463
Kopā	402 342	433 571	12 601	4 141

17. 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.
