

AS "VIA SMS GROUP"

KONSOLIDĒTAIS UN ATSEVIŠĶAIS
FINANŠU PĀRSKATS
par 2017.gadu

Sagatavots saskaņā ar Eiropas Savienības
apstiprinātajiem Starptautiskajiem
Finanšu Pārskatu standartiem

AS VIA SMS GROUP
Finanšu pārskats par 2017.gadu

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 |
| Konsolidētais un atsevišķais naudas plūsmas pārskats | 11 |
| Konsolidētais un atsevišķais pašu kapitāla izmaiņu pārskats | 12 |
| Konsolidētā un atsevišķā finanšu pārskata piezīmes | 13 |
| Neatkarīgu revidentu ziņojums | 33 |

AS VIA SMS GROUP
Finanšu pārskats par 2017.gadu

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 Deniss Šerstjukovs Georgijs Krasovickis |
| Līdzdalība radniecīgo sabiedrību kapitālā | VIA SMS SIA, 13.janvāra iela 3, Rīga, Latvija (100%), LV-1050 VIA SMS LT UAB, A. Vivulskio 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 Barcelona 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 |
| Revidenti | BDO Audit SIA Licences nr. 176 Zvērinātā revidente Gunta Darkevica, sertifikāta Nr. 165 |

AS VIA SMS GROUP

Finanšu pārskats par 2017.gadu

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 pratības jomā.

Biznesa pārskats

Pārskata periodā Grupas neto apgrozījums sasniedzis 20 039 219 EUR, kas ir par 21,1% vairāk, nekā 2016. gadā. Lielāko neto apgrozījuma pieaugumu 2017. 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 2 900 866 EUR, nodrošinot neto peļņu 1 182 522 EUR apmērā.

2017. gadā Grupa ir veikusi ieguldījumus jaunā meitas sabiedrībā Rumānijā un tiešsaistes maksājumu kompānijā VIA Payments (Lietuva), kā arī ieviesusi jaunu tiešsaistes patēriņa kredīšanas zīmolu Polijā – Cashalot. 2017. gadā VIA SMS Group veicinājusi arī savstarpējo aizdevumu platformas VIAINVEST attīstību.

Grupas neto kredītportfelis 2017. 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%. Polijas kredītportfelis pieauga par 32%, Latvijas - par 25% un Spānijas - par 24%.

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 kredīšanas tirgū visā Eiropā, Grupa 2017. gadā nodibināja meitas sabiedrību Rumānijā, kā arī ieguva licenci patēriņa kredīšanas pakalpojumu sniegšanai šajā valstī. Tiešsaistes patēriņa kredīšanas pakalpojumi Rumānijā tiek piedāvāti ar zīmola nosaukumu VIACONTO.ro. Paplašinot darbības apmērus Polijā, Grupa 2017. gada jūlijā izveidojusi jaunu patēriņa kredīšanas zīmolu Cashalot, kas Polijas iedzīvotājiem piedāvā tiešsaistes patēriņa kredīšanas 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 kredīspējas 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).


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 kredītliniju ieviešanu visos tirgos.



Valdes loceklis
E. Lapkovskis



Valdes loceklis
D. Šerstjukovs

Rīga, 2018. gada 27. aprīlī

AS VIA SMS GROUP

Finanšu pārskats par 2017.gadu

Vadības atbildības paziņojums

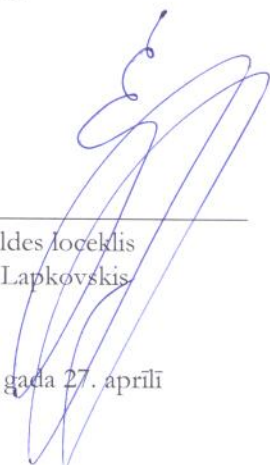
AS VIA SMS Group ("Sabiedrība") valde ir atbildīga par nerevidēto starpperioda konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu sagatavošanu par Sabiedrību un tās meitas sabiedrībām.

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

Valdes vārdā:



Valdes loceklis
E. Lapkovskis



Valdes loceklis
D. Šerstjukovs

Rīga, 2018. gada 27. aprīlī

AS VIA SMS GROUP
Finanšu pārskats par 2017.gadu

Konsolidētais un atsevišķais peļņas vai zaudējumu aprēķins

| | Piezīmes | Grupa | | Sabiedrība | |
|---|----------|------------------------------------|--|------------------------------------|------------------------------------|
| | | 01.01.2017.- 31.12.2017. EUR | 01.01.2016.- 31.12.2016. EUR (korigēts) | 01.01.2017.- 31.12.2017. EUR | 01.01.2016.- 31.12.2016. EUR |
| Neto apgrozījums | 4 | 20 039 219 | 16 545 403 | 1 262 583 | 1 013 495 |
| Pamatdarbības izmaksas | 5 | (4 068 244) | (2 893 165) | (1 115 046) | (849 398) |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam/portfeļa pārdošana | 12 | (7 453 610) | (6 803 757) | - | - |
| Bruto peļņa | | 8 517 365 | 6 848 481 | 147 537 | 164 097 |
| Pārdošanas izmaksas (mārketingis) | | (2 346 494) | (1 763 207) | - | (1 360) |
| Pamatdarbības peļņa | | 6 170 871 | 5 085 274 | 147 537 | 162 737 |
| Administratīvās izmaksas | 6 | (4 380 661) | (3 252 337) | (42 554) | (39 284) |
| Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas | 7 | (568 227) | (887 645) | (8 503) | (10 828) |
| Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi | 8 | 354 033 | 30 250 | 2 059 485 | 200 132 |
| Peļņa pirms nodokļiem | | 1 576 016 | 975 542 | 2 155 965 | 312 757 |
| Nodokļi | | (393 494) | (555 260) | (30 982) | (21 606) |
| Pārskata perioda neto peļņa | | 1 182 522 | 420 282 | 2 124 983 | 291 151 |
| Peļņa/ (zaudējumi), kas attiecināma uz mazākumakcionāriem | | (4 870) | - | - | - |
| Peļņa, kas attiecināma uz Sabiedrības dalībniekiem | | 1 187 392 | 420 282 | 2 124 983 | 291 151 |

Pielikumi no 13. līdz 30. lapai ir neatņemama konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Sabiedrības valde konsolidētos un atsevišķos finanšu pārskatu no 7. līdz 30. lapai apstiprināja 2018.gada 27. aprīlī un Sabiedrības vārdā parakstīja:

Valdes Loceklis
E. Lapkovskis

Valdes Loceklis
D. Šerstjukovs


AS VIA SMS GROUP
Finanšu pārskats par 2017.gadu

Konsolidētais un atsevišķais visaptverošo ienākumu pārskats


| | Grupa | | Sabiedrība | |
|--|------------------------------------|--|------------------------------------|------------------------------------|
| | 01.01.2017.- 31.12.2017. EUR | 01.01.2016.- 31.12.2016. EUR (koriģēts) | 01.01.2017.- 31.12.2017. EUR | 01.01.2016.- 31.12.2016. EUR |
| Pārskata gada peļņa | 1 187 392 | 420 282 | 2 124 983 | 291 151 |
| Pārvērtēšanas rezerves norakstīšana | 110 000 | 110 000 | - | - |
| Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezerve | 95 961 | (2 662) | - | - |
| Kopējā visaptverošā peļņa | 1 393 353 | 527 620 | 2 124 983 | 291 151 |

Pielikumi no 13. līdz 30. lapai ir neatņemama konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Sabiedrības valde konsolidētos un atsevišķos finanšu pārskatu no 7. līdz 30. lapai apstiprināja 2018.gada 27. aprīlī un Sabiedrības vārdā parakstīja:



Valdes loceklis
E. Lapkovskis



Valdes loceklis
D. Šerstjukovs

AS VIA SMS GROUP
Finanšu pārskats par 2017.gadu

Konsolidētā un atsevišķā bilance

| | Piezīme | Grupa | | Sabiedrība | |
|---|---------|-----------------------------------|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| | | 2017. gada 31. decembrī EUR | 2016. gada 31. decembrī EUR (koriģēts) | 2017. gada 31. decembrī EUR | 2016. gada 31. decembrī EUR |
| Ilgtermiņa ieguldījumi | | 2 272 820 | 2 392 824 | 12 787 196 | 10 911 245 |
| Pamatlīdzekļi | 9 | 132 210 | 74 396 | - | - |
| Nemateriālie ieguldījumi | 9 | 361 112 | 293 155 | - | - |
| Ilgtermiņa ieguldījums nomātajos pamatlīdzekļos | 9 | 33 153 | 38 271 | - | - |
| Līdzdalība meitas un asociēto sabiedrību kapitālā | 10 | - | - | 3 081 836 | 1 953 336 |
| Vērtspapīri | | 1 481 000 | 1 615 000 | 1 481 000 | 1 615 000 |
| Aizdevumi un debitoru parādi | | 37 296 | 152 260 | 8 224 360 | 7 342 840 |
| Atliktais nodoklis | | 228 049 | 219 742 | - | 69 |
| Aprozāmie līdzekļi | | 22 825 472 | 16 696 096 | 1 442 608 | 836 278 |
| Aizdevumi un debitoru parādi | 11; 12 | 18 022 102 | 14 669 170 | 690 423 | 289 871 |
| Pārējie debitori | 13 | 2 574 559 | 795 552 | 341 556 | 402 499 |
| Nākamo periodu izmaksas | | 69 376 | 73 253 | 57 990 | 841 |
| Nauda un tās ekvivalenti | 14 | 2 159 435 | 1 158 121 | 352 639 | 143 067 |
| Kopā aktīvs | | 25 098 292 | 19 088 920 | 14 229 804 | 11 747 523 |

Pielikumi no 13. līdz 30. lapai ir neatņemama konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Sabiedrības valde konsolidētos un atsevišķos finanšu pārskatu no 7. līdz 30. lapai apstiprināja 2018.gada 27...aprīlī un Sabiedrības vārdā parakstīja:

Valdes loceklis
E. Lapkovskis

Valdes loceklis
D. Šerstjukovs

AS VIA SMS GROUP
Finanšu pārskats par 2017.gadu

Konsolidētā un atsevišķā bilance (turpinājums)

| | Piezīmes | Grupa | | Sabiedrība | |
|--|----------|-----------------------------------|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| | | 2017. gada 31. decembrī EUR | 2016. gada 31. decembrī EUR (koriģēts) | 2017. gada 31. decembrī EUR | 2016. gada 31. decembrī EUR |
| Pašu kapitāls | 15 | 3 175 314 | 1 968 535 | 3 369 430 | 1 244 447 |
| Pamatkapitāls | | 803 000 | 803 000 | 803 000 | 803 000 |
| Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezerve | | 137 950 | 41 989 | - | - |
| Pārvērtēšanas rezerve | 9 | 124 261 | 234 261 | - | - |
| Nesadalītā peļņa | | 2 110 103 | 889 285 | 2 566 430 | 441 447 |
| Kopējais pašu kapitāls, kas attiecināms uz Sabiedrības dalībniekiem | | 3 180 316 | 1 968 535 | 3 369 430 | 1 244 447 |
| Mazākum-akcionāru daļa pamatkapitālā | | 5 002 | - | - | - |
| Ilgtermiņa saistības | | 8 029 437 | 7 650 139 | 10 685 076 | 8 720 401 |
| Obligācijas | 16 | 6 105 000 | 6 105 000 | 6 105 000 | 6 105 000 |
| Aizņēmumi | 16 | 1 924 437 | 1 545 139 | 4 580 076 | 2 615 401 |
| Īstermiņa saistības | | 13 888 539 | 9 470 246 | 175 298 | 1 782 675 |
| Obligācijas | 16 | 61 011 | 58 354 | 61 011 | 58 354 |
| Aizņēmumi | 16 | 10 336 360 | 6 154 635 | 84 802 | 1 698 271 |
| Parādi piegādātājiem | | 2 235 020 | 2 022 437 | 43 | 217 |
| Pārējie kreditori | | 603 785 | 391 676 | 532 | 17 |
| UIN saistības | | 9 154 | 223 333 | 9 154 | 21 675 |
| Uzkrātās saistības | 17 | 423 203 | 433 571 | 12 601 | 4 141 |
| Nākamo periodu ieņēmumi | | 220 006 | 186 240 | 7 155 | - |
| Kopā saistības | | 21 917 976 | 17 120 385 | 10 860 374 | 10 503 076 |
| Kopā pasīvs | | 25 098 292 | 19 088 920 | 14 229 804 | 11 747 523 |

Pielikumī no 13. līdz 30. lapai ir neatņemama konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Sabiedrības valde konsolidētos un atsevišķos finanšu pārskatu no 7. līdz 30. lapai apstiprināja 2018.gada 27. aprīlī un Sabiedrības vārda parakstīja:

Valdes loceklis
E. Lapkovskis

Valdes loceklis
D. Šerstjukovs

AS VIA SMS GROUP
Finanšu pārskats par 2017.gadu

Konsolidētais un atsevišķais naudas plūsmas pārskats

| | Piezīmes | Grupa | Grupa | Sabiedrība | Sabiedrība |
|---|----------|------------------------------------|--|------------------------------------|--|
| | | 01.01.2017.- 31.12.2017. EUR | 01.01.2016.- 31.12.2016. EUR (korigēts) | 01.01.2017.- 31.12.2017. EUR | 01.01.2016.- 31.12.2016. EUR (pārklasificēts) |
| Pamatdarbības naudas plūsma | | | | | |
| Peļņa pirms nodokļiem | | 1 576 016 | 975 542 | 2 155 965 | 312 757 |
| Procentu ieņēmumi | | (15 871) | (14 782) | (1 260 783) | (998 037) |
| Procentu izmaksas | | 1 467 221 | 878 543 | 1 027 599 | 742 765 |
| Pamatlīdzekļu nolietojums un nemateriālo ieguldījumu amortizācija un norakstīšana | | 198 839 | 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 | | 3 222 477 | 2 063 432 | (115 543) | (142 515) |
| Aizdevumu (pieaugums)/ samazinājums | | (3 352 932) | (4 088 414) | (163 129) | (242 065) |
| Debitoru un pārējo aktīvu (pieaugums)/ samazinājums | | (1 730 514) | (226 509) | (204 390) | (2 954) |
| Saņemtie procenti | | - | - | - | - |
| Pārējo saistību pieaugums/ (samazinājums) | | 6 613 606 | 1 354 478 | (81 355) | (229 208) |
| Pamatdarbības naudas plūsma | | 4 752 637 | (897 013) | (564 417) | (616 742) |
| (Samaksātais) uzņēmumu ienākuma nodoklis | | (1 467 370) | (624 277) | (43 347) | - |
| Neto pamatdarbības naudas plūsma | | 3 285 267 | (1 521 290) | (607 764) | - |
| Ieguldīšanas darbības naudas plūsma | | | | | |
| Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde | | (319 492) | (61 516) | - | - |
| Ieguldījumi meitas sabiedrību kapitālos (Izsniegti) aizdevumi | | 55 491 | (73 150) | (786 246) | (56 026) |
| Neto ieguldīšanas darbības naudas plūsma | | (264 001) | (134 666) | (786 246) | (56 026) |
| 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 | | (322 770) | (1 218 527) | (354 089) | (10 200) |
| (Samaksātie) procenti | | (2 064 021) | (780 126) | (2 370 256) | (648 408) |
| Saņemtās dividendes | | - | - | 1 995 000 | 200 000 |
| Neto finansēšanas darbības naudas plūsma | | (2 019 952) | 2 271 209 | 1 603 582 | 747 716 |
| Neto naudas un tās ekvivalentu pieaugums/ (samazinājums) | | 1 001 314 | 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 | 14 | 2 159 435 | 1 158 121 | 352 639 | 143 067 |

* Izsniegtie aizdevumi un saņemtie procenti Sabiedrības naudas plūsmas pārskatā no 2017.gada tiek klasificēti kā pamatdarbības plūsma, līdz ar to tika pārklasificēti attiecīgie posteņi 2016.gadā.

Pielikumi no 13. līdz 30. lapai ir neatņemama konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Sabiedrības valde konsolidētos un atsevišķos finanšu pārskatu no 7. līdz 30. lapai apstiprināja 2018.gada 27. aprīlī un Sabiedrības vārda parakstīja:

Valdes loceklis
E. Lapkovskis

Valdes loceklis
D. Šerstjukovs

AS VIA SMS GROUP
Finanšu pārskats par 2017.gadu

Konsolidētais un atsevišķais pašu kapitāla izmaiņu pārskats

| Grupa | Pamatkapitāls | Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezerve | Uzkrātie zaudējumi/nesadalītā peļņa | Pārvērtēšanas rezerve | Kopā |
|---|----------------|---------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------|------------------|
| | EUR | EUR | EUR (koriģēts) | EUR | EUR |
| 2015. g. 31. decembrī | 803 000 | 44 050 | 359 003 | 344 261 | 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 | - | - | 420 282 | - | 420 282 |
| 2016. g. 31. decembrī | 803 000 | 41 989 | 889 285 | 234 261 | 1 968 535 |
| Izmaiņas pārvērtēšanas rezervē | - | - | 110 000 | - | 110 000 |
| Pārvērtēšanas rezerves norakstīšana uz nesadalīto peļņu | - | - | - | (110 000) | (110 000) |
| Ārvalstu valūtu pārvērtēšana | - | 95 961 | - | - | 95 961 |
| Meitas sabiedrības darbības iekļaušana/izbeigšana | - | - | 71 572) | - | (71 572) |
| Pārskata perioda rezultāts | - | - | 1 187 392 | - | 1 187 392 |
| 2017. g. 31. decembrī | 803 000 | 137 950 | 2 115 105 | 124 261 | 3 189 316 |

| 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 | - | 2 124 983 | 2 124 983 |
| 2017. g. 31. decembrī | 803 000 | 2 566 430 | 3 369 430 |

Pielikumi no 13. līdz 30. lapai ir neatņemama konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Sabiedrības valde konsolidētos un atsevišķos finanšu pārskatu no 7. līdz 30. lapai apstiprināja 2018.gada 27. aprīlī un Sabiedrības vārdā parakstīja:

Valdes loceklis
E. Lapkovskis

Valdes loceklis
D. Šerstjukovs

AS VIA SMS GROUP

Finanšu pārskats par 2017.gadu

Konsolidēta un atsevišķā finanšu pārskata piezīmes

1. Vispārīga informācija

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

Sabiedrības AS 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.

Konsolidēta un atsevišķā finanšu pārskata piezīmes (turpinājums)

Standarti un interpretācijas, kas stājušies spēkā pārskata periodā

Šādi jauni un grozīti SFPS un interpretācijas stājušies spēkā 2017.gadā un tiem nav ietekmes uz Sabiedrības darbību un šiem finanšu pārskatiem:

- Grozījumi 12. SGS "Ienākuma nodokļi" - atliktā nodokļa atzīšana nerealizētajiem zaudējumiem" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2017.gada 1. janvārī vai vēlāk);
- Grozījumi 7. SGS "Naudas plūsmu pārskats" - par atklājamās informācijas sniegšanas iniciatīvu (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2017.gada 1. janvārī vai vēlāk).

Vairāki jauni standarti un interpretācijas ir publicēti, un tie stājas spēkā finanšu periodos, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, vai arī nav apstiprināti lietošanai ES:

- 9. SFPS "Finanšu instrumenti" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018.gada 1. janvārī vai vēlāk).
Klasifikācija un novērtēšana Standarts ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, un tā agrāka piemērošana ir atļauta. Standarts ievieš jaunas finanšu instrumentu klasifikācijas un novērtēšanas prasības, kā arī principus, kas piemērojami vērtības samazināšanās noteikšanai un riska ierobežošanas uzskaitē. Vadība ir izvērtējusi šī standarta ietekmi un uzskata, ka tā ir nebūtiska.
- 15. SFPS "Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk).
Standarts ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk. SFPS Nr. 15 nosaka piecu soļu modeli, kas tiks piemērots ieņēmumiem, kas gūti no līguma, kas noslēgts ar klientu (ar dažiem izņēmumiem), neatkarīgi no darījuma veida vai nozares, kurā gūti attiecīgie ieņēmumi. Standarta prasības attieksies arī uz peļņas un zaudējumu atzīšanu un novērtēšanu, kas izriet no tādu nefinanšu aktīvu pārdošanas, kurus sabiedrība nav saražojusi vai izveidojusi savas parastās uzņēmējdarbības gaitā (piemēram, pamatlīdzekļu vai nemateriālo ieguldījumu pārdošana). Būs jāsniedz visaptveroša informācija, tajā skaitā kopējo ieņēmumu sadalījums, informācija par līguma izpildes pienākumiem, izmaiņām līguma aktīvu un saistību atlikumos starp periodiem un galvenajiem vērtējumiem un aplēsēm. Vadība ir izvērtējusi šī standarta ietekmi un uzskata, ka tā ir nebūtiska.
- 15. SFPS "Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem" (Precizējumi).
Precizējumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, un to agrāka piemērošana ir atļauta. Precizējumu mērķis ir paskaidrot SGSP nolūkus, izstrādājot SFPS Nr. 15 "Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem" ietvertās prasības, īpaši, attiecībā uz identificējošo izpildes pienākumu uzskaiti, mainot "atsevišķi identificējama" principa formulējumu, apsvērumus par pilnvarotāju un pilnvarnieku, tajā skaitā, izvērtējot, vai sabiedrība ir pilnvarotājs vai pilnvarnieks, kā arī kontroles principa un licencēšanas piemērošanu, sniedzot papildu norādījumus intelektuālā īpašuma un autortiesību uzskaitē. Vadība ir izvērtējusi, ka efekts no šī standarta nav būtisks.
- 16. SFPS "Noma" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019.gada 1.janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES).
Standarts ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk. SFPS Nr. 16 nosaka nomas atzīšanas, novērtēšanas, uzrādīšanas un attiecīgās informācijas atklāšanas principus, kas jāievēro abām nomas līguma pusēm, proti, klientam ("nomniekam") un piegādātājam ("iznomātājam"). Saskaņā ar jauno standartu nomniekiem savos finanšu pārskatos jāatzīst lielākā daļa nomas līgumu. Nomniekiem būs jāizmanto vienāds uzskaites modelis attiecībā uz visiem nomas līgumiem ar atsevišķiem izņēmumiem. Iznomātāja veiktā uzskaitē būtiski nemainās. Vadība vēl nav aplēsusi šī standarta ieviešanas ietekmi.
- 22. SFPIK "Ārvalstu valūtu pārrēķināšana un avansa maksājumi" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018.gada 1.janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES);
- 17.SFPS "Apdrošināšanas līgumi" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2021.gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES);
- 23.SFPIK "Nenoteiktība Ienākuma nodokļa uzskaitē" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019.gada 1.janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES);

AS VIA SMS GROUP

Finanšu pārskats par 2017.gadu

Konsolidēta un atsevišķā finanšu pārskata piezīmes (turpinājums)

- Grozījumi 40. SGS "Ieguldījuma īpašumi" - Ieguldījuma īpašumu pārklasificēšana (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018.gada 1.janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES).

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

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.
- VIAINVEST SIA
- Via Payments UAB
- IFN VIACONTO MINICREDIT

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

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

Finanšu pārskats par 2017.gadu

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 atbildību no aktīviem trešajai pusei, vai (b) Grupa nav 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 atdzišana

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 attiecīgās meitas sabiedrības valsts 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 paredzētas

AS VIA SMS GROUP

Finanšu pārskats par 2017.gadu

Konsolidēta un atsevišķā finanšu pārskata piezīmes (turpinājums)

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 datuma 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

Finanšu pārskats par 2017.gadu

Konsolidēta un atsevišķā finanšu pārskata piezīmes (turpinājums)

1) Grāmatvedības politikas maiņa

Pārskatā gadā tika veiktas šādas korekcijas par iepriekšējo periodu grāmatvedības politikas maiņu sabiedrībā VIA SMS PL s.o.o.:

Konsolidētais peļņas vai zaudējumu aprēķins

| | 01.01.2016- 31.12.2016 | | 01.01.2016- 31.12.2016 |
|---|---------------------------|-----------|---------------------------|
| | EUR | EUR | EUR |
| | Pirms korekcijas | Korekcija | Koriģēts |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam/portfeļa pārdošana | (6 114 590) | (689 167) | (6 803 757) |
| Bruto peļņa | 7 537 648 | (689 167) | 6 848 481 |
| Pamatdarbības peļņa | 5 774 441 | (689 167) | 5 085 274 |
| Peļņa pirms nodokļiem | 1 664 709 | (689 167) | 975 542 |
| Pārskata gada neto peļņa | 1 109 449 | (689 167) | 420 282 |

Konsolidētais visaptverošo ienākumu pārskats

| | 01.01.2016- 31.12.2016 | | 01.01.2016- 31.12.2016 |
|---------------------|---------------------------|------------|---------------------------|
| | EUR | EUR | EUR |
| | Before correction | Correction | Corrected |
| Pārējie debitori | 1 484 719 | (689 167) | 795 552 |
| Apgrozāmie līdzekļi | 17 385 263 | (689 167) | 16 696 096 |
| Kopā aktīvs | 19 778 087 | (689 167) | 19 088 920 |
| Nesadalītā peļņa | 1 578 452 | (689 167) | 889 285 |
| Pašu kapitāls | 2 657 702 | (689 167) | 1 968 535 |
| Kopā pasīvs | 19 778 087 | (689 167) | 19 088 920 |

AS VIA SMS GROUP

Finanšu pārskats par 2017.gadu

Konsolidēta un atsevišķā finanšu pārskata piezīmes (turpinājums)

3. Finanšu risku vadība

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

Kredītrisks

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

- Katrā Grupas meitas sabiedrībā ir izveidotas aizdevuma izsniegšanas procedūras, lai nodrošinātu augstas kvalitātes portfeli. Procedūras tiek nepārtraukti uzlabotas un tās ietver juridiskās un uzvedības rādītājus, kredīta izmantošanas pārvaldes datus, lai samazināt aizdevuma pamatsummu, ja potenciālajam klientam ir apšaubāma 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
Finanšu pārskats par 2017.gadu

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: | | | | (5 728 925) |
| 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
Finanšu pārskats par 2017.gadu

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% |
| Mīnīmālā 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% |
| Mīnīmālā vērtība | 26.93 | 4.25 | 8.93 |
| Maksimālā vērtība | 27.11 | 4.6 | 10.21 |

Zemāk pievienotajā tabulā atspoguļots aizdevumu un debitoru parādu jūtīgums pret katras valūtas maiņas kursa svārstībām starp mīnīmāli 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

Finanšu pārskats par 2017.gadu

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 | 13 687 671 | 9 622 372 | 1 260 783 | 998 037 |
| Pagarinājuma maksa | 4 797 059 | 4 965 562 | - | - |
| Soda nauda | 824 604 | 949 672 | - | - |
| SMS un citi ienākumi | 428 561 | 509 213 | - | - |
| Restrukturizācijas maksa | 143 376 | 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 | 20 039 219 | 16 545 403 | 1 262 583 | 1 013 495 |

| | 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 |
| Polija | 7 740 587 | 6 637 443 | 653 788 | 439 989 |
| Latvija | 4 011 922 | 3646463 | 52 716 | 35 762 |
| Zviedrija | 3 618 473 | 2 443 835 | 233 878 | 231 676 |
| Spānija | 2 679 684 | 1 641 429 | 314 604 | 198 319 |
| Čehija | 1 968 949 | 2 166 692 | 7 597 | 106 849 |
| Rumānija | 19 604 | - | - | - |
| Lietuva | - | 9 541 | - | 900 |
| Kopā | 20 039 219 | 16 545 403 | 1 262 583 | 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 | 1 456 681 | 998 281 | 1 027 599 | - |
| Atalgojums (operatori un parādu piedzinēji, IT) | 1 141 609 | 878 543 | - | 742 765 |
| Klientu pārbaude | 307 102 | 348 187 | - | - |
| Parādu atgūšanas izmaksas | 249 504 | 111 982 | - | - |
| Bankas komisijas maksa | 145 991 | 116 722 | 33 567 | 50 180 |
| SMS izmaksas | 91 463 | 91 335 | - | - |
| Licences un citas dalības maksas | 46 648 | 32 353 | - | - |
| Telekomunikācijas | 46 158 | 28 841 | - | - |
| Pārējās izmaksas | 583 088 | 286 921 | 53 880 | 56 453 |
| Kopā | 4 068 244 | 2 893 165 | 1 115 046 | 849 398 |

AS VIA SMS GROUP

Finanšu pārskats par 2017.gadu

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) | 2 302 580 | 1 788 987 | 6 883 | 5 712 |
| Valdes atalgojums | 382 832 | 379 452 | - | - |
| Juridiskie un profesionālie pakalpojumi | 281 167 | 219 989 | 23 279 | 27 708 |
| Telpu īre | 292 441 | 216 356 | 1 993 | 1 953 |
| Nolietojums | 200 158 | 186 050 | - | 3 566 |
| Grāmatvedības izmaksas | 56 269 | 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 | 723 138 | 212 560 | 190 | 6 |
| Kopā | 4 380 661 | 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 | 428 869 | 500 662 | 6 905 | 4 385 |
| Valūtas kursa svārstības, neto | - | 264 121 | - | 6 060 |
| Uzkrājumi atvaļinājumiem | - | 38 066 | - | - |
| Ziedojumi | 75 000 | 50 000 | - | - |
| Parējās izmaksas | 64 358 | 34 796 | 1 598 | 383 |
| Kopā | 568 227 | 887 645 | 8 503 | 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 | 287 635 | - | 19 644 | - |
| Ieņēmumi no pamatlīdzekļu pārdošanas, neto | - | - | - | - |
| Saņemtās dividendes | 43 324 | - | 2 038 324 | 200 000 |
| Pārējie | 23 074 | 30 250 | 1 517 | 132 |
| Kopā | 354 033 | 30 250 | 2 059 485 | 200 132 |

AS VIA SMS GROUP
Financial statement for the year 2017

Notes to the Consolidated and Separate Financial Statements (cont'd)

9. Property, plant and equipment and intangible assets

| | Property, plant and equipment | Intangible assets | Group Long-term investments in leased property, plant and equipment | Total |
|--|----------------------------------|-------------------|--|------------------|
| | EUR | EUR | EUR | EUR |
| Initial value | | | | |
| 1 January 2017 | 174 776 | 724 564 | 54 806 | 954 146 |
| Acquisition cost | 104 487 | 203 779 | 11 226 | 319 492 |
| Reclassified | 56 856 | (62 929) | - | (6 073) |
| Disposed | (15 195) | - | - | (15 195) |
| 31 December 2017 | 320 924 | 865 414 | 66 032 | 1 252 370 |
| Depreciation | | | | - |
| 1 January 2017 | (100 380) | (431 409) | (16 535) | (548 324) |
| Exchange rate fluctuations, net | (634) | 2 835 | 766 | 2 967 |
| Reclassified | (52 575) | 58 648 | - | 6 073 |
| Calculated depreciation | (48 388) | (134 659) | (17 110) | (200 158) |
| Disposed | 13 263 | 283 | - | 13 546 |
| 31 December 2017 | (188 714) | (504 302) | (32 879) | (725 895) |
| Carrying Amount on 1 January 2017 | 74 396 | 293 155 | 38 271 | 405 822 |
| Carrying Amount on 31 December 2017 | 132 210 | 361 112 | 33 153 | 526 475 |

Depreciation of revaluation reserve for the reporting period recognized directly to reserves was 110 000 EUR (2016: 110 000 EUR). Revaluation reserve remaining value as at 31 December 2017 is 124 261 EUR (31 December 2016 –234 261EUR).

AS VIA SMS GROUP
Finanšu pārskats par 2017.gadu

Konsolidēta un atsevišķā finanšu pārskata piezīmes (turpinājums)
10. 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 VIACONTO MINICREDIT S.A. (Rumānija) | Finanšu pakalpojumi | 193 864 | - | 95% | - |
| 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

Finanšu pārskats par 2017.gadu

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 | 2 710 801 | 3 601 171 | 1 104 630 | 1 244 664 |
| VIA SMS PL z.o.o | Al. Jerozolimskie 123A; 02-017, Varšava, Polija | 933 533 | 885 222 | 715 419 | 443 638 |
| VIA SMS s.r.o. | Lazarska 1719/5, 11000, Prague, Czech Republic | 1 184 318 | 564 573 | 371 793 | 529 306 |
| ViaConto Sweden AB | Holländargatan 27, 113 59, Stokholma, Zviedrija | 89 748 | 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 3 ^a , Barcelona, Spānija | 2 695 010 | 565 048 | (675 791) | 198 182 |
| CASHALOT Sp.z.o.o. | Al. Jerozolimskie 123A; 02-017, Varšava, Polija | 138 936 | 39 590 | 96 943 | (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 | 619 141 | - | (93 859) | - |
| IFN VIACONTO MINICREDIT S.A. | Calea, MOSILOR 21 Bucuresti sect 3, Rumānija | 67 709 | - | (95 494) | - |

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

** VIAINVEST SIA pamatkapitāls ir palielināts 2018. gada martā, kapitalizējot akcionāra aizdevumu 190 000 Euro apmērā.

11. 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 | - | - | 690 423 | 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 | 690 423 | 289 871 |
| Kopā | 18 059 398 | 14 821 430 | 8 914 783 | 7 632 711 |

AS VIA SMS GROUP

Finanšu pārskats par 2017.gadu

Konsolidēta un atsevišķā finanšu pārskata piezīmes (turpinājums)

12. 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 | 6 803 757 | - | - |
| Valūtas kursa svārstības | 51 037 | 36 296 | - | - |
| Ietekme uz peļņu vai zaudējumiem | 7 779 167 | 6 840 853 | - | - |
| Norakstīšana | (51 810) | (59 617) | - | - |
| Uzkrājumu samazinājums debitoru pārdošanas rezultātā | (7 528 015) | (4 815 359) | - | - |
| Izmaiņas pārskata gadā kopā | 199 342 | 1 965 077 | - | - |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam gada beigās | 5 928 267 | 5 728 925 | - | - |

13. Pārējie debitori

| | Grupa | | Sabiedrība | |
|------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| | 2017. gada 31. decembrī EUR | 2016. gada 31. decembrī EUR | 2017. gada 31. decembrī EUR | 2016. gada 31. decembrī EUR |
| Drošības depozīts | 24 088 | 22 649 | 254 | 254 |
| Nodokļu pārmaxsa | 232 697 | 12 757 | 3 135 | 6 290 |
| Pārējie saistīto pušu parādi | - | 102 | 336 170 | 395 713 |
| Pārējie klientu parādi | 392 928 | 282 631 | - | - |
| Pārējie debitori | 1 924 846 | 478 839 | 2 097 | 242 |
| Kopā | 2 574 559 | 795 552 | 341 556 | 402 499 |

14. 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 | 15 910 | - | - | - |
| CZK | 161 253 | 192 726 | - | - |
| Kopā | 2 159 435 | 1 158 121 | 352 639 | 143 067 |

AS VIA SMS GROUP
Finanšu pārskats par 2017.gadu

Konsolidēta un atsevišķā finanšu pārskata piezīmes (turpinājums)
15. Pamatkapitāls

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

16. Aizņēmumi

| | Grupa | | Sabiedrība | |
|--|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| | 2017. gada 31. decembrī | 2016. gada 31. decembrī | 2017. gada 31. decembrī | 2016. gada 31. decembrī |
| | EUR | EUR | EUR | EUR |
| Īstermiņa saistības | 10 397 371 | 6 212 989 | 145 813 | 1 756 625 |
| Īstermiņa kredīti un noguldījumi no klientiem | 10 336 360 | 6 154 635 | 84 802 | 1 698 271 |
| Uzkrātie procenti par obligācijām* | 61 011 | 58 354 | 61 011 | 58 354 |
| Ilgtermiņa saistības | 8 029 437 | 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 | 479 441 | 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 | 18 426 808 | 13 863 128 | 10 830 889 | 10 477 026 |

* - 2016.gada 25.augustā AS VIA SMS Group noslēdza jauno obligāciju emisiju, kuras mērķis bija refinansēt iepriekšējo obligāciju emisiju. Jaunā obligāciju emisija (ISIN LV0000802064) tika iekļauta regulētajā kapitāla tirgū Nasdaq Riga 2016.gada 5.augustā, emitējot obligācijas Baltijas parādu vērtspapīru sarakstā EUR 6 105 000 apmērā ar sekojošiem nosacījumiem:

| | |
|--|----------------------------------|
| Obligāciju skaits | 6 105 |
| Obligāciju nominālvērtība: | 6 105 000 EUR |
| Vienas obligācijas nominālvērtība | 1'000 EUR (viens tūkstotis euro) |
| Kupona gada likme | 12,5% |
| Dzēšanas termiņš | 2019. gada 25. maijs |
| Kupona izmaksas biežums | katru ceturksni |
| Pamatsummas atmaksa | termiņa beigās |

AS VIA SMS GROUP
 Finanšu pārskats par 2017.gadu

Konsolidēta un atsevišķā finanšu pārskata piezīmes (turpinājums)

17. 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 | 290 987 | 284 999 | 12 472 | 3678 |
| Uzkrājumi atvaļinājumiem | 132 216 | 148 572 | 129 | 463 |
| Kopā | 423 203 | 433 571 | 12 601 | 4 141 |

18. Vidējais darbinieku skaits

| | Group | | Company | |
|----------------|------------|------------|------------|------------|
| | 31.12.2017 | 31.12.2016 | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
| Vadība | 6 | 6 | - | - |
| Administrācija | 46 | 28 | 1 | 1 |
| Pārējie | 88 | 74 | - | - |
| Kopā | 140 | 108 | 1 | 1 |

AS VIA SMS GROUP
Finanšu pārskats par 2017.gadu

Konsolidēta un atsevišķā finanšu pārskata piezīmes (turpinājums)

19. Saistīto pušu darījumi

Grupas saistīto pušu darījumi:

| Ieņēmumi/Izmaksas | 01.01.2017.- 31.12.2017. EUR | 01.01.2016.- 31.12.2016. EUR |
|--------------------------|---|---|
| Sniegtie pakalpojumi | 1 200 | 1 200 |
| Procentu ienākumi | 15 871 | 14 782 |
| Procentu izmaksas | (105 578) | (96 985) |
| Kopā, neto | (88 507) | (81 003) |

| Prasības/Saistības | 31.12.2017 EUR | 31.12.2016 EUR |
|-----------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Aizdevumi | - | 130 650 |
| Uzkrātie procenti par aizdevumiem | 37 296 | 21 610 |
| Aizņēmumi | (692 500) | (793 500) |
| Uzkrātie procenti par aizņēmumiem | (5 367) | (1 630 246) |
| Kopā, neto | (660 571) | (2 271 486) |

Sabiedrības saistīto pušu darījumi:

| Ieņēmumi/Izmaksas | 01.01.2017.- 31.12.2017. EUR | 01.01.2016.- 31.12.2016. EUR |
|--------------------------|---|---|
| Sniegtie pakalpojumi | 11 894 | 15 390 |
| Saņemtie pakalpojumi | (65 739) | (56 452) |
| Procentu ienākumi | 1 260 783 | 998 037 |
| Procentu izdevumi | (69 249) | (170 658) |
| Kopā, neto | 1 137 689 | 786 317 |

| Prasības/Saistības | 31.12.2017 EUR | 31.12.2016 EUR |
|-----------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Aizdevumi | 8 187 064 | 7 321 230 |
| Uzkrātie procenti | 727 719 | 311 481 |
| Aizņēmumi | (3 135 080) | (1 348 826) |
| Uzkrātie procenti par aizņēmumiem | (84 802) | (1 698 271) |
| Emitētās obligācijas | (413 000) | (514 000) |
| Uzkrātie procenti par obligācijām | (5 367) | (6 247) |
| Kopā, neto | 5 276 534 | 4 065 367 |
| Debitoru parādi | 389 389 | 395 852 |
| Kopā, neto | 5 665 923 | 4 461 219 |

Konsolidēta un atsevišķā finanšu pārskata piezīmes (turpinājums)

20. 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.

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

AS "VIA SMS GROUP" akcionāriem

Mūsu atzinums par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu

Mēs esam veikuši AS "VIA SMS GROUP" ("Sabiedrība") un tās meitas sabiedrību ("Koncerns") pievienotajā atsevišķajā un konsolidētajā gada pārkatā ietvertā atsevišķā un konsolidētā finanšu pārskata no 7 līdz 32 lappusei revīziju. Pievienotais atsevišķais un konsolidētais finanšu pārskats ietver atsevišķo un konsolidēto bilanci 2017. gada 31. decembrī un atsevišķo un konsolidēto peļņas vai zaudējumu aprēķinu, atsevišķo un konsolidēto visaptverošo ienākumu pārskatu, atsevišķo un konsolidēto naudas plūsmas pārskatu un atsevišķo un konsolidēto pašu kapitāla izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī, kā arī atsevišķā un konsolidētā finanšu pārskata piezīmes ar nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotais atsevišķais un konsolidētais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Sabiedrības atsevišķo un Koncerna konsolidēto finansiālo stāvokli 2017. gada 31. decembrī un par Sabiedrības un Koncerna attiecīgajiem atsevišķiem un konsolidētajiem darbības finanšu rezultātiem un attiecīgo atsevišķo un konsolidēto naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS).

Atzinuma pamatojums

Atbilstoši Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likumam ("Revīzijas pakalpojumu likums") mēs veicām revīziju saskaņā ar Latvijas Republikā atzītiem starptautiskajiem revīzijas standartiem (turpmāk-SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, ir turpmāk aprakstīti mūsu ziņojuma sadaļā *Revidenta atbildība par atsevišķā un konsolidētā finanšu pārskata revīziju*.

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

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

Galvenie revīzijas jautājumi

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

Mēs esam noteikuši zemāk minēto jautājumu kā galveno jautājumu, par kuru ir jāsniedz informācija mūsu ziņojumā.

| Galvenais revīzijas jautājums | Veiktie pasākumi |
|--|--|
| <p><i>Īstermiņa aizdevumi un debitoru parādi</i></p> <p>Saskaņā ar konsolidēto finanšu pārskata 11. un 12. pielikumu, 2017. gada 31. decembrī Koncerna īstermiņa aizdevumi un debitoru parādi sastāda 18 022 tūkst. eiro, kas veido aptuveni 72% no kopējās aktīvu vērtības.</p> <p>2017. gada 31.decembrī Grupas bruto kredītportfelis bija 24 304 tūkst. eiro apmērā un attiecīgie uzkrājumi aplēstajiem zaudējumiem no vērtības samazināšanas sastādīja 5 928 tūkst.eiro.</p> <p>Aizdevumu un debitoru parādu atlikums ir būtisks konsolidēto finanšu pārskatu kontekstā, līdz ar to mūsu revīzijas procedūras saistībā ar vadības veikto atgūstamās vērtības izvērtējuma pārbaudi bija nozīmīga mūsu revīzijas daļa.</p> | <p>Esam izvērtējuši, vai Koncerna grāmatvedības politika, kas saistīta ar uzkrājumiem aplēstajiem zaudējumiem no aizdevumu un debitoru atlikumu vērtības samazināšanās, ir saskaņā ar SFPS, un ir pareizi atspoguļota konsolidētajā finanšu pārskatā.</p> <p>Mēs izvērtējam vai uzkrājumu aprēķina modelī izmantotie vadības pieņēmumi ir atbilstoši un pareizi visos būtiskos aspektos.</p> |

Citi apstākļi

Atsevišķos un konsolidētos finanšu pārskatus par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī, revidēja citi revidenti, kuri 2017. gada 21. aprīlī izteica nemodificētu atzinumu.

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Sabiedrības vadība. Citu informāciju veido:

- Vispārēja informācija, kas sniegta pievienotā konsolidētā gada pārskata 3 lapā;
- Vadības ziņojums, kas ietverts pievienotā konsolidētā gada pārskatā no 4. līdz 5. lapai,
- Vadības atbildības paziņojums, kas sniegts pievienotā konsolidētā gada pārskatā 6. lapā,
- Korporatīvās pārvaldības ziņojums, kas tiek publicēts kopā ar revidētu atsevišķo un konsolidēto gada pārskatu un ir pieejams Interneta vietnē <http://www.nasdaqbaltic.com>

Mūsu atzinums par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu neattiecas uz atsevišķā un konsolidētā gada pārskatā ietverto citu informāciju, un mēs nesniedzam par to nekāda veida apliecinājumu, izņemot to kā norādīts mūsu ziņojuma sadaļā *Citas ziņošanas prasības saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām*.

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

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

Citas ziņošanas prasības saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām

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

Pamatojoties vienīgi uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt:

- Vadības ziņojumā par pārskata gadu, par kuru ir sagatavots atsevišķais un konsolidētais finanšu pārskats, sniegtā informācija atbilst atsevišķajam un konsolidētajam finanšu pārskatam, un
- Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likuma prasībām.

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

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

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

Vadība ir atbildīga par tāda atsevišķā un konsolidētā finanšu pārskata, kas sniedz patiesu un skaidru priekšstatu, sagatavošanu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kā arī par tādas iekšējās kontroles sistēmas uzturēšanu, kāda saskaņā ar vadības viedokli ir nepieciešama, lai būtu iespējams sagatavot konsolidēto finanšu pārskatu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības.

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

Personas, kurām uzticēta Sabiedrības un Koncerna pārraudzība, ir atbildīgas par Sabiedrības un Koncerna finanšu pārskata sagatavošanas procesa uzraudzību.

Revidenta atbildība par atsevišķā un konsolidētā finanšu pārskata revīziju

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

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

- identificējam un izvērtējam riskus, ka atsevišķajā un konsolidētajā finanšu pārskatā varētu būt krāpšanas vai kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas būtiskas neatbilstības krāpšanas dēļ, ir augstāks nekā risks, ka netiks atklātas kļūdas izraisītas neatbilstības, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, informācijas neuzrādīšanu ar nodomu, informācijas nepatiesu atspoguļošanu vai iekšējās kontroles pārkāpumus;

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

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

Personām, kurām uzticēta Sabiedrības un Koncerna pārraudzība, mēs sniedzam paziņojumu par to, ka mēs esam izpildījuši saistošās ētikas prasības attiecībā uz neatkarību un objektivitāti, un lai sniegtu informāciju par visām attiecībām un citiem apstākļiem, kurus varētu pamatoti uzskatīt par tādiem, kas varētu ietekmēt mūsu neatkarību, un, ja nepieciešams - par drošības pasākumiem šādas ietekmes ierobežošanai.

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

Citi paziņojumi un apstiprinājumi, kas iekļaujami revidentu ziņojumā saskaņā ar Latvijas Republikas un Eiropas Savienības normatīvo aktu prasībām sniedzot revīzijas pakalpojumus Sabiedrībām un Koncernām, kas ir sabiedriskas nozīmes struktūras

2017. gada 20. decembrī personas, kurām uzticēta Sabiedrības pārvaldība, iecēla mūs, lai mēs veiktu AS "VIA SMS GROUP" atsevišķā un konsolidētā finanšu pārskata par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī, revīziju. Kopējais nepārtrauktais mūsu revīzijas uzdevumu sniegšanas termiņš ir 1 gads, un tas ietver pārskata periodu, sākot un beidzot ar gadu, kurš noslēdzās 2017. gada 31. decembrī.

Mēs apstiprinām, ka:

- mūsu revidentu atzinums saskan ar papildu ziņojumu, kas tika iesniegts Sabiedrības Revīzijas komitejai;
- kā norādīts Revīzijas pakalpojumu likumā 37.⁶ pantā mēs neesam Sabiedrībai un Koncernam snieguši ne ar revīziju nesaistītus aizliegtus pakalpojumus (NRP), kas minēti ES Regulas (ES) Nr. 537/2014 5. panta 1. punktā, ne citus pakalpojumus. Veicot revīziju, mēs arī saglabājām neatkarību no revidētās sabiedrības.

Revīzijas projekta, kura rezultātā tiek sniegts šis neatkarīgu revidentu ziņojums, atbildīgais zvērināts revidents ir Gunta Darkevica.

SIA "BDO Audit"
zvērinātu revidentu komercsabiedrība
Licence Nr. 176


Gunta Darkevica
Valdes locekle
LR zvērināta revidente
Sertifikāts Nr. 165
Rīga, Latvija,
2018. gada 27. aprīlī

