

AKCIJU SABIEDRĪBA „mogo”
(VIENOTAIS REĢISTRĀCIJAS NUMURS 50103541751)

2014. GADA PĀRSKATS

(3. finanšu gads)

**SAGATAVOTS SASKAŅĀ AR EIROPAS SAVIENĪBAS PIENĒMTAJIEM
STARPTAUTISKAJIEM FINANŠU PĀRSKATU STANDARTIEM
UN NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS**

Rīga, 2015

SATURS

Vispārīga informācija	3
Vadības ziņojums	4
Paziņojums par vadības atbildību	6
Peļņas vai zaudējumu aprēķins un apvienotais ienākumu pārskats	7
Finanšu stāvokļa pārskats	8
Naudas plūsmas pārskats	9
Pašu kapitāla izmaiņu pārskats	10
Finanšu pārskata pielikums	11
Neatkarīgu revidentu ziņojums	29

Vispārīga informācija

Sabiedrības nosaukums	mogo
Sabiedrības juridiskais statuss	akciju sabiedrība
Reģistrācijas numurs, vieta un datums	50103541751 Rīga, 2012. gada 3. maijs
Juridiskā un biroja adrese	Matrožu iela 15A, Rīga, Latvija, LV-1048
Darbības veids (NACE kods)	Finanšu noma (64.91)
Lielākie akcionāri	Kopš 01.07.2014: Mogo Finance S.A. (100%) Eugene Ruppert 2-4, L-2453 Luksemburga Līdz 30.06.2014: AS „Skillion Ventures” (61,34%) Dzirnavu 60A-32 Rīga, Latvija, LV-1050 SIA „MM investīciju risinājumi” (30,66%) Kuldīgas 51, Rīga, Latvija, LV-1046
Valdes locekļi	Jēkabs Endziņš, Valdes priekšsēdētājs no 2012. gada 7. septembra Mārcis Grīnis, Valdes loceklis no 2012. gada 25. septembra Ģirts Lediņš, Valdes loceklis no 2014. gada 13. oktobra līdz 2015. gada 5. februārim
Padomes locekļi	Ramona Tiltiņa, no 2014. gada 5. augusta Uldis Judinskis, no 2014. gada 5. augusta Ieva Judinska-Bandeniece, no 2014. gada 5. augusta Mārtiņš Bandenieks, no 2014. gada 24. oktobra Agris Evertovskis, līdz 2014. gada 5. augustam Didzis Ādmīdiņš, līdz 2014. gada 5. augustam Agris Amoliņš, līdz 2014. gada 5. augustam
Pārskata gads	2014. gada 1. janvāris – 31. decembris.
Iepriekšējais pārskata gads	2013. gada 1. janvāris – 31. decembris
Revidenti	SIA „Deloitte Audits Latvia” Grēdu iela 4A, Rīga Latvija, LV – 1019 Licence Nr. 43 Elīna Sedliņa Zvērināta revidente Sertifikāts nr. 179

Vadības ziņojums

2015. gada 7. aprīlis

Vispārīga informācija

AS „mogo” (turpmāk tekstā – Sabiedrība) ir vadošais uzņēmums transportlīdzekļu aizdevuma ar izpirkumu un finanšu līzingu (auto iegādei) tirgū. Sabiedrība Latvijā sniedz ātrus un ērtus pakalpojumus gan privātpersonām, gan juridiskajām personām, piedāvājot transportlīdzekļu finanšu līzingu darījumus līdz 15 000 eiro apmērā un transportlīdzekļu aizdevuma ar izpirkumu darījumus līdz 50 000 eiro apmērā ar termiņu līdz sešiem gadiem. Abos gadījumos transportlīdzeklis kalpo kā ķīla, tādējādi visi izsniegtie aizdevumi ir nodrošināti. Finansējums tiek piedāvāts klātienē klientu apkalpošanas centros, kā arī auto tirdzniecības partneru pārdošanas centros.

Sabiedrības uzdevums ir piedāvāt klientiem viegli pieejamus, ērtus un cenas ziņā pieņemamus transportlīdzekļa aizdevumus ar izpirkumu un finanšu līzingu risinājumus. Lai sasniegtu šo mērķi, Sabiedrība piedāvā klientiem tieši viņu vajadzībām pielāgotus risinājumus un augsta līmeņa apkalpošanu un pieejamību. Sabiedrība sadarbojas nepastarpināti ar plašu transportlīdzekļu tirdzniecības vietu tīklu, kur klientiem ir iespējams iegādāties transportlīdzekli, saņemot Sabiedrības finansējumu.

Misija, vīzija un vērtības

Misija

Sabiedrības misija ir piedāvāt viegli pieejamu un tikpat viegli atdodamu aizdevumu klientiem, kuriem nepieciešams ātri un vienkārši iegūt papildu naudas līdzekļus vai kuri vēlas iegādāties transportlīdzekli.

Vīzija

Sabiedrības vīzija ir kļūt par vadošo, klientiem draudzīgāko un pieejamāko transportlīdzekļa aizdevumu ar izpirkumu un finanšu līzingu risinājumu uzņēmumu Latvijā.

Vērtības

- Ātrs atbalsts bez liekām formalitātēm – Sabiedrība nodrošinās nepieciešamos naudas līdzekļus dažu stundu laikā.
- Atklāta komunikācija un pielāgošanās – atklātība un elastīga pieeja ikviena klienta vajadzībām ir Sabiedrības pamatvērtības. Tas ļauj sasniegt savstarpēji izdevīgu risinājumu ikvienā situācijā.
- Ilgtermiņa attiecības – Sabiedrībai ir svarīga ilgtermiņa sadarbība ar visiem klientiem, kas nodrošina savstarpēju ieguvumu. Sabiedrība vienmēr uzklausa klientu atsauksmes un ieteikumus darbības pilnveidošanai.

Sabiedrības darbība un finanšu rezultāti

2014. gads Sabiedrībai bija ļoti straujš izaugsmes laiks. Sabiedrības kopējie aktīvi pieauga līdz 28 miljoniem eiro, apgrozījums sasniedza 5,8 miljonus eiro, EBITDA 2,4 miljonus eiro un Sabiedrības neto peļņa sasniedza 0,54 miljonus eiro. 2014. gada septembrī Sabiedrība palielināja pamatkapitālu līdz 5 miljoniem eiro, lai stiprinātu Sabiedrības finanšu un ilgtermiņa vērtību. 2014. gada decembra beigās līzingu un nodrošināto aizdevumu portfeļa bruto vērtība sasniedza 22,5 miljonus eiro (204% pieaugums salīdzinājumā ar 2013. gada finanšu datiem).

2014. gada martā Sabiedrība Latvijas Centrālajā depozitārijā reģistrēja obligāciju emisiju finansējuma piesaistei 20 miljonu eiro apmērā, un 2014. gada 11. novembrī Sabiedrība iekļāva šīs obligācijas Nasdaq Baltijas biržas parāda vērtspapīru sarakstā, kur tās ir pieejamas publiskai tirdzniecībai. Šo finanšu pārskatu izdošanas datumā Sabiedrība jau ir emitējusi savu maksimālo vērtspapīru skaitu 20 000 ar nominālvērtību 1 000 eiro par kopējo emisijas apjomu 20 000 000 eiro.

2014. gadā Sabiedrības straujo izaugsmi un stabilās pozīcijas tirgū ir sekmējusi tās stratēģija un mērķtiecīga darbība, kas orientēta uz klientu apkalpošanas kvalitātes paaugstināšanu. Tāpat arī darbinieku profesionalitāte un ieguldītais darbs izvirzīto mērķu sasniegšanā. Sabiedrība ir turpinājusi attīstīt pakalpojumu sniegšanu un ir kļuvusi pieejamāka klientiem, atverot sešus jaunus klientu apkalpošanas centrus Jēkabpilī, Rīgā, Talsos, Valmierā, Jelgavā un Tukumā, kopumā nodrošinot pakalpojumu pieejamību jau 10 (desmit) klientu apkalpošanas centros dažādos Latvijas Republikas novados un Rīgā. Sabiedrība plāno arī turpmāk paplašināt savu darbību un atvērt vairākus klientu apkalpošanas centrus arī citos Latvijas Republikas novados.

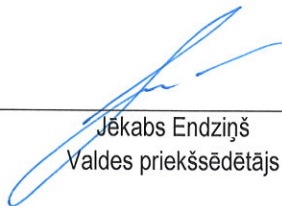
Lai padarītu Sabiedrības pakalpojumus klientiem vēl pieejamākus un pievilcīgākus, 2014. gadā tika ieviests trīs mēnešu labvēlības periods. Savukārt, lai veicinātu auto gāzes aprīkojuma uzstādīšanas finansēšanas pakalpojuma veiksmīgāku izmantošanu, Sabiedrība 2014. gadā samazināja procentu likmi šim pakalpojumam.

2014. gada nogalē Sabiedrība veica Sabiedrības logotipa dizaina maiņu saskaņā ar izstrādātajām vadlīnijām un kopēja dizaina ieviešanu visās valstīs, kur Sabiedrība un tās mājas uzņēmumi veic operatīvo darbību. Tāpat arī tika nodrošināta pāreja uz jaunu Sabiedrības mājaslapu, kā arī veikta klientu apkalpošanas centru dizaina maiņa, lai nodrošinātu labāko klientu apkalpošanas līmeni saskaņā ar izvirzītajiem mērķiem.

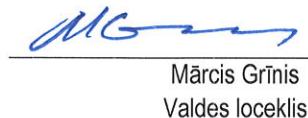
2014. gads bija veiksmīgs arī sadarbībā ar transportlīdzekļu tirgotājiem un izplatīšanas starpniekiem. Tika noslēgti līgumi par sadarbības uzsākšanu ar 41 jaunu partneri, kopumā uz 2014. gada beigām veidojot sadarbības tīklu ar vairāk nekā 190 partneriem visā Latvijas Republikā. Transportlīdzekļu sadarbības tīkls ir devis būtisku ieguldījumu transportlīdzekļu finanšu līzings apjoma pieaugumā un, lai veicinātu ciešu sadarbību ar partneriem transportlīdzekļu tirdzniecības jomā, Sabiedrība tiem piedāvā dažādus partnerības risinājumus un individuālu pieeju pieteikumu efektīvai izskatīšanai, kā arī nodrošina ar dažādiem mārketinga materiāliem un kopēju mārketinga kampaņu veikšanu.

2014. gadā Sabiedrība turpināja īstenot dažādus mārketinga pasākumus, izmantojot gan TV, radio un interneta reklāmas, gan vides reklāmas, kas ir palīdzējušas palielināt zīmola atpazīstamību un nostiprināt Sabiedrības pozīcijas zīmola atpazīstamības ziņā (*top of mind* zīmols) transportlīdzekļu aizdevumu un finanšu līzings sektorā.

Finanšu risku pārvaldība izklāstīta finanšu pārskata pielikuma 27. piezīmē, bet notikumi pēc pārskata gada beigām – 30. piezīmē.



Jēkabs Endziņš
Valdes priekšsēdētājs



Mārcis Grīnis
Valdes loceklis

Gada pārskats apstiprināts ar Sabiedrības valdes lēmumu 2015. gada 7. aprīlī.

Paziņojums par vadības atbildību

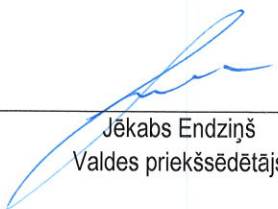
AS „mogo” vadība ir atbildīga par gada pārskatu un finanšu pārskatu sagatavošanu.

Pamatojoties uz Sabiedrības valdes rīcībā esošo informāciju, finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar grāmatvedības uzskaites pamatdokumentiem un ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Sabiedrības aktīviem, saistībām, finansiālo stāvokli 2014. gada 31. decembrī un 2014. gada darbības rezultātiem un naudas plūsmām.

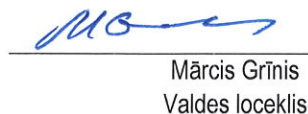
Sabiedrības vadība apliecina, ka ir izmantotas atbilstošas un konsekventas grāmatvedības politikas un vadības aplēses. Sabiedrības vadība apliecina, ka, sagatavojot finanšu pārskatu, izmantots piesardzības princips, kā arī darbības turpināšanas princips. Sabiedrības vadība apliecina, ka ir atbildīga par atbilstošas grāmatvedības uzskaites nodrošināšanu, kā arī par Sabiedrības aktīvu uzraudzību, kontroli un saglabāšanu.

Sabiedrības vadība ir atbildīga par kļūdu, neprecizitāšu un/vai apzinātu datu sagrozīšanas apzināšanu un novēršanu. Sabiedrības vadība ir atbildīga par Sabiedrības darbības nodrošināšanu saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanas normu prasībām.

Vadības ziņojums ietver skaidru pārskatu par Sabiedrības komercdarbības attīstību un darbības rezultātiem.



Jēkabs Endziņš
Valdes priekšsēdētājs



Mārcis Grīnis
Valdes loceklis

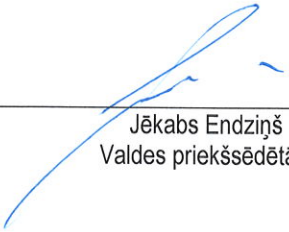
2015. gada 7. aprīlī.


Peļņas vai zaudējumu aprēķins un apvienotais ienākumu pārskats par 2014. gadu

	Piezīme	2014 EUR	2013 EUR
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	4	5 765 419	2 369 884
Procentu izmaksas		(1 516 912)	(739 063)
Vērtības samazinājums	14	(1 044 495)	(167 290)
Pārdoto preču pašizmaksa		-	(5 265)
Pārdošanas izmaksas	5	(585 251)	(702 978)
Administrācijas izmaksas	6	(1 838 919)	(976 345)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	7	97 324	82 161
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	8	(170 185)	(89 987)
Pārējie procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi		93 071	15 946
Pārējie procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas	9	(20)	(26 263)
Peļņa/(zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		800 032	(239 200)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	10	(404 382)	(44 153)
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	10	142 545	(6 055)
Pārskata perioda peļņa/(zaudējumi)		538 195	(289 408)
Citi pārskata perioda ieņēmumi, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā		-	-
Kopējie pārskata gada apvienotie ienākumi/(zaudējumi)		538 195	(289 408)

Pielikums no 11. līdz 28. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Sabiedrības vārdā finanšu pārskatu 2015. gada 7. aprīlī parakstījuši:


Jēkabs Endziņš
Valdes priekšsēdētājs


Mārcis Grīnis
Valdes loceklis

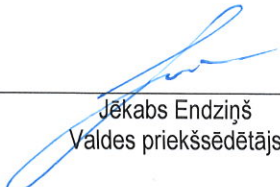
Finanšu stāvokļa pārskats
2014. gada 31. decembrī

AKTĪVS		Piezīme	31.12.2014. EUR	Pārklasificēts* 31.12.2013. EUR
ILGTERMIŅA IEGULDĪJUMI				
Nemateriālie aktīvi	12		210 266	107 808
Pamatlīdzekļi	13		147 831	74 364
Pārējie ilgtermiņa finanšu ieguldījumi	15		530 000	-
Atliktā nodokļa aktīvs	10		167 795	25 251
No finanšu nomas izrietošās ilgtermiņa prasības, neto	14		15 986 420	5 020 354
KOPĀ ILGTERMIŅA IEGULDĪJUMI			17 042 312	5 227 777
APGROZĀMIE LĪDZEKĻI				
No finanšu nomas izrietošās īstermiņa prasības, neto	14		5 249 676	2 167 016
Krājumi			60 255	-
Citi debitori	16		184 092	23 598
Nākamo periodu izmaksas			248 870	19 923
Pārējie īstermiņa ieguldījumi	17		4 483 000	-
Nauda un naudas ekvivalenti	18		768 619	306 097
KOPĀ APGROZĀMIE LĪDZEKĻI			10 994 512	2 516 634
KOPĀ AKTĪVS			28 036 824	7 744 411
PASĪVS				
PAŠU KAPITĀLS				
Akciju kapitāls	19		5 000 000	426 862
Nesadalītā peļņa/(uzkrātie zaudējumi)			62 853	(475 342)
KOPĀ PAŠU KAPITĀLS			5 062 853	(48 480)
KREDITORI				
Ilgtermiņa kreditori				
Aizņēmumi	20		19 562 000	5 657 390
KOPĀ ILGTERMIŅA KREDITORI			19 562 000	5 657 390
Īstermiņa kreditori				
Aizņēmumi	20		2 381 801	1 854 427
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	21		82 945	62 235
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	22		405 459	85 300
Nākamo periodu ieņēmumi	23		348 733	48 846
Pārējie kreditori	24		193 033	84 693
KOPĀ ĪSTERMIŅA KREDITORI			3 411 971	2 135 501
KOPĀ PASĪVS			28 036 824	7 744 411


*Skatīt 2. piezīmi.

Pielikums no 11. līdz 28. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Sabiedrības vārdā finanšu pārskatu 2015. gada 7. aprīlī parakstījuši:



Jēkabs Endziņš
Valdes priekšsēdētājs



Mārcis Grīnis
Valdes loceklis


Naudas plūsmas pārskats

	Piezīme	2014 EUR	2013 EUR
Pamatdarbības naudas plūsma			
Pārskata gada peļņa/zaudējumi pirms nodokļiem		800 032	(239 200)
Korekcijas:			
Nemateriālo aktīvu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	6	90 710	70 934
Izslēgto pamatlīdzekļu uzskaites vērtība		12 484	-
Procentu ieņēmumi		(213 917)	(15 946)
Procentu izmaksas		1 630 948	739 063
Saimnieciskās darbības peļņa pirms apgrozāmā kapitāla izmaiņām		2 320 257	554 851
Debitoru parādu pieaugums		(14 438 229)	(5 538 013)
Krājumu pieaugums		(60 255)	-
Kreditoru parādu pieaugums		445 096	157 043
Nauda pamatdarbības rezultātā		(11 733 131)	(4 826 119)
Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem	22	(100 381)	(390)
Pamatdarbības neto naudas plūsma		(11 833 512)	(4 826 509)
Ieguldīšanas darbības naudas plūsma			
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde		(279 119)	(185 240)
Ieguldījumi meitas sabiedrību kapitālā		(96)	(2 500)
Meitas uzņēmumu kapitāla palielinājums		-	(100 084)
Obligāciju iegāde		(4 483 000)	-
Meitas uzņēmumu pārdošana		96	302 717
Izsniegtie aizdevumi		(2 590 000)	(603 354)
Atmaksātie aizdevumi		2 060 000	406 268
Saņemtie procenti		213 917	15 946
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma		(5 078 202)	(166 247)
Finansēšanas darbības naudas plūsma			
Ieņēmumi no akciju emisijas		4 573 139	-
Saņemtie aizņēmumi un emitētās obligācijas		29 992 926	8 204 067
Izdevumi aizņēmumu atmaksāšanai		(15 496 949)	(2 232 869)
Samaksātie procenti		(1 694 880)	(717 763)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma		17 374 236	5 253 435
Naudas pieaugums		462 522	260 679
Nauda pārskata gada sākumā		306 097	45 418
Nauda pārskata gada beigās	18	768 619	306 097

Pielikums no 11. līdz 28. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Sabiedrības vārdā finanšu pārskatu 2015. gada 7. aprīlī parakstījuši:


Jēkabs Endziņš
Valdes priekšsēdētājs



Mārcis Grīnis
Valdes loceklis

Pašu kapitāla izmaiņu pārskats


	Akciju kapitāls EUR	Nesadalītā peļņa/(uzkrātie zaudējumi) EUR	Kopā EUR
2012. gada 31. decembrī	426 862	(185 934)	240 928
Pārskata gada zaudējumi	-	(289 408)	(289 408)
2013. gada 31. decembrī	426 862	(475 342)	(48 480)
Pamatkapitāla palielināšana	4 573 138	-	4 573 138
Pārskata gada peļņa	-	538 195	538 195
2014. gada 31. decembrī	5 000 000	62 853	5 062 853

Pielikums no 11. līdz 28. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Sabiedrības vārdā finanšu pārskatu 2015. gada 7. aprīlī parakstījuši:



Jēkabs Endziņš
Valdes priekšsēdētājs



Mārcis Grīnis
Valdes loceklis

Finanšu pārskata pielikums

1. Vispārīga informācija par Sabiedrību

AS „mogo” (turpmāk tekstā – Sabiedrība) reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā 2012. gada 3. maijā. Sabiedrības juridiskā adrese ir Matrožu iela 15A, LV-1048, Rīga, Latvija. Sabiedrības akcionārs ir Mogo Finance S.A. (Luksemburgā reģistrēta sabiedrība), kas 2014. gada 1. jūlijā iegādājās 100% Sabiedrības akciju.

Sabiedrība nodarbojas galvenokārt ar finanšu nomas un pārdošanas ar saņemšanu atpakaļ finanšu nomā pakalpojumu sniegšanu.

Sabiedrības 2014. gada finanšu pārskats apstiprināts ar Sabiedrības valdes lēmumu 2015. gada 7. aprīlī.

2. Nozīmīgi grāmatvedības uzskaitē izmantojamie spriedumi, aplēses un pieņēmumi

Sabiedrības finanšu pārskatu un tās darbības finanšu rezultātu ietekmē grāmatvedības politikas, pieņēmumi, aplēses un vadības spriedumi, kas jāveic, sagatavojot finanšu pārskatu. Sabiedrība veic aplēses un izdara pieņēmumus, kas ietekmē aktīvu un saistību summas. Visas aplēses un pieņēmumi, kas veikti saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS), ir vislabākās iespējamās aplēses atbilstoši piemērojamajam standartam. Aplēses un spriedumi tiek pastāvīgi izvērtēti, un tie tiek veikti, pamatojoties uz pagātnes pieredzi un citiem faktoriem, tajā skaitā uz nākotnes notikumu prognozēm. Grāmatvedības politikas un vadības spriedumi attiecībā uz atsevišķiem posteņiem un jautājumiem to būtiskuma dēļ var īpaši ietekmēt Sabiedrības rezultātus un finansiālo stāvokli. Nākotnes notikumi var ietekmēt pieņēmumus, pamatojoties uz kuriem veiktas attiecīgās aplēses. Jebkāda aplēšu izmaiņu ietekme tiek atspoguļota finanšu pārskatos to noteikšanas brīdī.

Posteņu pārklasifikācija

Pārskata gadā, saskaņā ar vadības viedokli ir veikta pārklasifikācija salīdzinošā pārskata gada rādītājos. Pārklasifikācijai nav ietekmes uz iepriekšējā gada finanšu rezultātu. Finanšu pārskatā salīdzinošie rādītāji par iepriekšējo periodu klasificēti pēc pārskata gada principiem un ir salīdzināmi.

Pārskata gadā veiktās posteņu pārklasifikācijas, EUR:	31.12.2013. EUR
No finanšu nomas izrietošās ilgtermiņa prasības, neto	4 844 515
Pārklasificēts	157 839
<u>No finanšu nomas izrietošās ilgtermiņa prasības, neto (pēc pārklasifikācijas)</u>	<u>5 020 354</u>
No finanšu nomas izrietošās īstermiņa prasības, neto	2 342 855
Pārklasificēts	(157 839)
<u>No finanšu nomas izrietošās īstermiņa prasības, neto (pēc pārklasifikācijas)</u>	<u>2 167 016</u>

Aktīvu vērtības samazināšanās

a) Aktīvi, kas uzskaitīti amortizētajā iegādes vērtībā

Katra pārskata gada beigās Sabiedrība novērtē, vai pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka finanšu aktīvu grupas vērtība ir samazinājusies. Finanšu aktīvu grupai tiek atzīta vērtības samazināšanās un zaudējumi no vērtības samazinājuma tikai un vienīgi tādā gadījumā, ja pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka šāda vērtības samazināšanās ir notikusi viena vai vairāku pēc aktīvu sākotnējās atzīšanas notikušu gadījumu rezultātā („zaudējumu notikums”), un ja šis zaudējumu notikums (vai notikumi) ir atstājis ticami novērtējamu ietekmi uz finanšu aktīvu grupas aplēstajām nākotnes naudas plūsmām.

Lai noteiktu, vai pastāv objektīvi pierādījumi vērtības samazināšanās zaudējumiem, Sabiedrība izmanto šādus kritērijus:

- negatīvas izmaiņas aizņēmēju maksāspējas statusā, proti, Sabiedrības finanšu nomas portfelī palielinās to finanšu aktīvu skaits, kuru procentu un pamatsummas maksājumi ir nokavēti;
- līguma izbeigšana, jo aizņēmējs nav izpildījis līguma nosacījumus, piemēram, nav veicis vai nav laikus samaksājis procentu, pamatsummas un/vai soda naudas maksājumus.

Sabiedrība nosaka, vai pastāv objektīvi vērtības samazināšanās pierādījumi, izvērtējot finanšu aktīvus grupā ar līdzīgiem kredītriska raksturlielumiem. Šie raksturlielumi ir svarīgi nākotnes naudas plūsmu aplēsēs šādu aktīvu grupām, liecinot par parādnieka spēju samaksāt visas attiecīgās summas saskaņā ar vērtējamā aktīva līguma noteikumiem.

2. Nozīmīgi grāmatvedības uzskaitē izmantojamie spriedumi, aplēses un pieņēmumi (turpinājums)

Aktīvu vērtības samazināšanās (turpinājums)

Nodrošināta finanšu aktīva aplēstās naudas plūsmas tagadnes vērtības aprēķināšana atspoguļo naudas plūsmas, kas var rasties no ienākumiem no nodrošinājuma realizēšanas, atskaitot nodrošinājuma iegūšanas un pārdošanas izmaksas.

Zaudējumu summa tiek novērtēta kā starpība starp aktīva uzskaites vērtību un aplēsto nākotnes naudas plūsmu tagadnes vērtību, kas diskontēta, izmantojot finanšu aktīva sākotnējo efektīvo procentu likmi. Aktīva uzskaites vērtību samazina, izmantojot uzkrājumu kontu, un zaudējumu summu atzīst apvienotajā ienākumu pārskatā.

Finanšu aktīvu, kas kopīgi novērtēti attiecībā uz vērtības samazināšanos, nākotnes naudas plūsmas tiek aplēstas, pamatojoties uz Sabiedrības aktīvu naudas plūsmām saskaņā ar noslēgtajiem līgumiem un vēsturisko zaudējumu pieredzi aktīviem ar kredītriska raksturlielumiem, kas līdzīgi grupas aktīvu kredītriska raksturlielumiem. Vēsturisko zaudējumu pieredze tiek koriģēta, pamatojoties uz pašreizējiem novērojamiem datiem, lai atspoguļotu pašreizējo apstākļu ietekmi, kas neskar periodu, uz kuru balstās vēsturisko zaudējumu pieredze, un lai ņemtu vērā vēsturiskā perioda apstākļu ietekmi, kas pašlaik vairs nepastāv.

Nākotnes naudas plūsmu izmaiņu aplēses atspoguļo un ir tieši atbilstošas izmaiņām attiecīgajos novērojamajos datos katrā periodā (piemēram, kavēto maksājumu apmērā, nodrošinājuma atgūstamībā vai citos faktorus, kas liecina, ka Sabiedrībai ir radušies zaudējumi un kāds ir to apjoms). Nākotnes naudas plūsmu aplēsēs izmantotā metodika un pieņēmumi tiek regulāri pārskatīti, lai samazinātu atšķirības starp zaudējumu aplēsēm un faktisko zaudējumu pieredzi.

Ja debitoru parāds nav atgūstams, to noraksta no attiecīgā uzkrājuma, kas izveidots debitora parāda vērtības samazinājumam. Šādi debitoru parādi tiek norakstīti pēc visu nepieciešamo procedūru veikšanas, un tiek noteikts zaudējumu apmērs.

Ja turpmākā periodā samazinās zaudējuma no vērtības samazināšanās summa un ja samazinājumu var objektīvi attiecināt uz gadījumu, kurš notiek pēc tam, kad vērtības samazināšanās ir tikusi atzīta (piemēram, atsākta debitoru parādu savlaicīga atmaksa), tad iepriekš atzīto zaudējumu no vērtības samazināšanās reversē vai nu tiešā veidā, vai arī veicot nepieciešamās uzkrājumu konta korekcijas. Reversēto summu atzīst apvienotajā ienākumu pārskatā.

b) Pārslēgtie finanšu nomas līgumi

Finanšu aktīvi, kuriem tiek veikta iespējamās vērtības samazināšanās pārbaude aktīvu grupā un kuru līgumiskie nosacījumi ir pārskatīti, vairs netiek uzskatīti par kavētiem, bet gan par jauniem aktīviem. Turpmākajos gados aktīvs tiek uzskatīts par kavētu un attiecīgi atspoguļots tikai tādā gadījumā, kad tā līgumiskie nosacījumi atkal tiek pārskatīti.

Sabiedrības darbības turpināšana

Sabiedrības vadība ir izvērtējusi Sabiedrības spēju turpināt savu darbību arī turpmāk un ir pārliecināta, ka tai ir pietiekami resursi, lai turpinātu uzņēmējdarbību tuvākajā nākotnē. 2014. gada 31. decembrī Sabiedrībai bija brīvi naudas līdzekļi 768 619 eiro, kā arī neizmantots bankas kredītlīnijas limits 1.3 miljoni eiro apmērā. Sabiedrība ir turpinājusi attīstīt pakalpojumu sniegšanu un ir kļuvusi pieejamāka klientiem, atverot jaunus klientu apkalpošanas centrus: Jēkabpilī, Rīgā, Talsos, Valmierā, Jelgavā un Tukumā, kopumā nodrošinot pakalpojumu pieejamību jau 10 (desmit) klientu apkalpošanas centros dažādos Latvijas Republikas novados un Rīgā. 2014. gadā tika ieviests trīs mēnešu labvēlības periods, kas būtiski veicinājis izsniegto aizdevumu pieaugumu, kas palielinājis arī Sabiedrības ieņēmumus un peļņu. Turklāt vadībai nav zināmas nekādas būtiskas neskaidrības, kas varētu radīt ievērojamas šaubas par Sabiedrības spēju turpināt savu darbību. Līdz ar to finanšu pārskats sagatavots, pieņemot, ka Sabiedrības savu darbību turpinās arī nākotnē.

Detalizēta informācija par Sabiedrības darbības turpināšanu sniegta pielikuma 29. piezīmē.

Atliktā nodokļa aktīvs

Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvi, tiek aprēķināti saskaņā ar saistību metodi attiecībā uz visām pagaidu atšķirībām starp aktīvu un saistību vērtībām finanšu pārskatā un to vērtībām nodokļu aprēķinu mērķiem. Atliktā nodokļa aprēķinos tiek izmantotas bilances datumā spēkā esošās nodokļu likmes, kas sagaidāmas periodos, kad paredzēts realizēt attiecīgo atliktā nodokļu aktīvu vai nokārtot atliktā nodokļa saistību uz nākošajiem taksācijas periodiem un no uzkrātajām izmaksām, kas atskaitāmas nodokļu nolūkiem nākamajos taksācijas periodos. Atliktā nodokļa aktīvu atzīst, ja pastāv liela varbūtība, ka tiks gūta ar nodokli apliekama peļņa, uz kuru varēs attiecināt atskaitāmo pagaidu atšķirību.

Lai noteiktu apmēru, kādā var tikt atzīti atliktā nodokļa aktīvi, nepieciešams vadības spriedums, kas jāpieņem, pamatojoties uz iespējamo laika periodu un nākotnē gūstamās ar nodokli apliekamās peļņas līmeni.

3. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums

Finanšu pārskata sagatavošanas pamatnostādnes

AS „mogo” finanšu pārskats sagatavots saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem SFPS.

Finanšu pārskats sagatavots saskaņā ar sākotnējās vērtības uzskaites principu. Sabiedrības funkcionālā un uzrādīšanas valūta ir eiro (EUR). 2014. gada 1. janvārī Latvijas Republikas oficiālā valūta lats tika nomainīta uz eiro (EUR). Finanšu pārskats aptver laika periodu no 2014. gada 1. janvāra līdz 31. decembrim. Grāmatvedības politikas un metodes ir saskaņā ar iepriekšējos periodos pielietotajām, izņemot noteiktu posteņu pārklasifikāciju.

Nemateriālie aktīvi

Nemateriālie aktīvi ir uzskaitīti to sākotnējā vērtībā, kura tiek amortizēta aktīvu lietderīgās lietošanas laikā, izmantojot lineāro metodi. Ja kādi notikumi vai apstākļu maiņa liecina, ka nemateriālo aktīvu uzskaites vērtība varētu būt neatgūstama, attiecīgo nemateriālo aktīvu vērtība tiek pārskatīta, lai noteiktu to vērtības samazināšanos. Zaudējumi vērtības samazināšanās rezultātā tiek atzīti, ja nemateriālo aktīvu uzskaites vērtība pārsniedz to atgūstamo summu.

Amortizācija tiek aprēķināta šādā aktīva lietderīgās lietošanas laikā, izmantojot lineāro metodi:

Licence	- viena gada laikā
Pārējie nemateriālie aktīvi	- 2, 3 un 5 gados

Pamatlīdzekļi

Pamatlīdzekļi ir uzskaitīti to sākotnējā vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un vērtības samazinājumu. Nolietojums tiek aprēķināts šādā aktīva lietderīgās lietošanas laikā, izmantojot lineāro metodi:

Datortehnika	- 3 gados
Mēbeles	- 5 gados
Transporta līdzekļi	- 5 gados
Ilgtermiņa ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos	- 4 gados
Pārējie pamatlīdzekļi	- 2 gados

Nolietojumu aprēķina, sākot ar nākamo mēnesi pēc pamatlīdzekļu nodošanas ekspluatācijā vai iesaistīšanas saimnieciskajā darbībā. Ja kādi notikumi vai apstākļu maiņa liecina, ka pamatlīdzekļu uzskaites vērtība varētu būt neatgūstama, attiecīgo pamatlīdzekļu vērtība tiek pārskatīta, lai noteiktu to vērtības samazināšanos. Ja eksistē vērtības neatgūstamības pazīmes un ja aktīva uzskaites vērtība pārsniedz aplēsto atgūstamo summu, aktīvs vai naudu ģenerējošā vienība tiek norakstīta līdz tā atgūstamajai summai. Pamatlīdzekļa atgūstamā summa ir lielāka no neto pārdošanas vērtības un lietošanas vērtības. Nosakot lietošanas vērtību, aplēstās nākotnes naudas plūsmas tiek diskontētas to tagadnes vērtībā, izmantojot pirmsnodokļu diskonta likmi, kas atspoguļo tagadnes tirgus prognozes attiecībā uz aktīva vērtības izmaiņām un uz to attiecināmajiem riskiem. Aktīvam, kas pats nerada ievērojamas naudas plūsmas, atgūstamā summa tiek noteikta atbilstoši tam naudas plūsmu ģenerējošajam aktīvam, pie kura tas pieder. Zaudējumi vērtības samazinājuma rezultātā tiek atzīti apvienotajā ienākumu pārskatā kā pārdotās produkcijas ražošanas izmaksas.

Pamatlīdzekļu objektu uzskaites vērtības atzīšanu pārtrauc, ja tas tiek atsavināts vai gadījumā, kad no aktīva turpmākās lietošanas nākotnē nav gaidāmi nekādi saimnieciskie labumi. Jebkāda peļņa vai zaudējumi, kas radušies pamatlīdzekļu objekta atzīšanas pārtraukšanas rezultātā (ko aprēķina kā starpību starp neto ieņēmumiem no atsavināšanas un pamatlīdzekļa uzskaites vērtību), tiek atzīti apvienotajā ienākumu pārskatā tajā periodā, kad notikusi pamatlīdzekļa atzīšanas pārtraukšana.

Finanšu noma

Finanšu noma ir noma, kas būtībā nodod nomniekam visus aktīva īpašuma tiesībām raksturīgos riskus un atbildības. Atgriezeniskā finanšu noma ietver aktīva nopirkšanu no vienas un tās pašas personas, kurai šo pašu aktīvu iznomā.

Situācijas, kurās parasti noma tiek klasificēta kā finanšu noma un kurās pārdošanas darījuma ar nodošanu atpakaļ nomā rezultātā izveidojas finanšu noma, ietver šādas pazīmes:

- ar nomu īpašuma tiesības uz aktīvu tiek nodotas nomniekam līdz nomas termiņa beigām;
- nomniekam ir iespēja nopirkt aktīvu par cenu, kura varētu būt pietiekami zemāka par patieso vērtību datumā, kad šādu iespēju var izmantot, un nomas sākumā pastāv pietiekošs pamats uzskatīt, ka šī iespēja tiks izmantota;
- nomas termiņš ietver aktīva lietderīgās izmantošanas laika lielāko daļu pat tad, ja īpašuma tiesības netiek nodotas;

3. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

Finanšu noma (turpinājums)

- minimālo nomas maksājumu pašreizējā vērtība nomas uzsākšanas brīdī būtībā ir vismaz vienāda ar visu iznomātā aktīva patieso vērtību;
- iznomātie aktīvi ir tik specifiski, ka tikai nomnieks tos var lietot bez lielu izmaiņu veikšanas.

No finanšu nomas izrietošās prasības tiek uzrādītas nomas minimālo maksājumu pašreizējā vērtībā. Starpība starp bruto no nomas ar izpirkuma tiesībām izrietošajām prasībām un to pašreizējo vērtību ir nenopelnītie procentu ieņēmumi. Ienākumi no finanšu nomas tiek atzīti visa nomas līguma periodā, nodrošinot pastāvīgu un regulāru atdevi no neatmaksātajiem neto ieguldījumiem.

Uzkrājumi vērtības samazinājumam

Uzkrājumu apmērs tiek noteikts atbilstoši finanšu nomas prasību vērtības samazinājumam.

Iespējamo finanšu zaudējumu segšanai tiek veidoti uzkrājumi viendabīgām nelielām finanšu nomas prasībām uz portfeļa bāzes. Uzkrājumi vērtības samazinājumam tiek veidoti gadījumos, kad Sabiedrībai pienākošos procentu un pamatsummas atmaksa ir apšaubāma. Sīkāka informācija sniegta pielikuma 2. piezīmē.

Krājumi

Krājumi tiek uzskaitīti zemākajā no pašizmaksas vai neto realizācijas vērtības.

Neto realizācijas vērtība ir aplēstā pārdošanas cena parastās uzņēmējdarbības ietvaros, atskaitot aplēstās pārdošanas izmaksas.

Nauda un naudas ekvivalenti

Nauda un naudas ekvivalenti ir nauda bankā.

Uzkrātās neizmantoto atvaļinājumu izmaksas

Uzkrāto neizmantoto atvaļinājumu izmaksu summa tiek noteikta, reizinot darbinieku pēdējo sešu mēnešu vidējo dienas atalgojumu ar pārskata gada beigās uzkrāto neizmantoto atvaļinājuma dienu skaitu, papildus aprēķinot darba devēja valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas.

Aizdevumi un aizņēmumi

Aizdevumi un aizņēmumi sākotnēji tiek atspoguļoti to sākotnējā vērtībā, ko nosaka, aizdevuma vai aizņēmuma summas patiesajai vērtībai pieskaitot ar aizdevuma izsniegšanu saistītās vai atņemot ar aizņēmuma saņemšanu saistītās izmaksas.

Pēc sākotnējās atzīšanas aizdevumi un aizņēmumi tiek uzskaitīti to amortizētajā vērtībā, izmantojot faktiskās procentu likmes metodi. Amortizētā vērtība tiek aprēķināta, ņemot vērā aizdevuma izsniegšanas vai aizņēmuma saņemšanas izmaksas, kā arī jebkādas ar aizdevumu vai aizņēmumu saistītos diskontus vai prēmijas.

Amortizācijas rezultātā radusies peļņa vai zaudējumi tiek atspoguļoti apvienotajā ienākumu pārskatā kā procentu ieņēmumi un izmaksas.

Uzkrājumi

Uzkrājumi tiek atzīti, kad Sabiedrībai ir pašreizējs pienākums (juridisks vai prakses radīts), ko izraisījis kāds pagātnes notikums, un pastāv varbūtība, ka šo saistību izpildei būs nepieciešama ekonomiskos labumus ietverošu resursu aizplūšana no Sabiedrības, un saistību apjoms iespējams pietiekami ticami novērtēt. Ja Sabiedrības paredz, ka uzkrājumu izveidošanai nepieciešamie izdevumi tiks daļēji vai pilnībā atmaksāti, piemēram, apdrošināšanas līguma ietvaros, šo izdevumu atmaksa tiek atzīta kā atsevišķs aktīvs tikai un vienīgi tad, kad ir praktiski skaidrs, ka šie izdevumi patiešām tiks atmaksāti. Ar jebkādu uzkrājumu saistītās izmaksas apvienotajā ienākumu pārskatā tiek atspoguļotas, atskaitot summas, kas ir atgūtas. Gadījumā, kad būtiska ietekme ir naudas laika vērtībai, uzkrājumi tiek aprēķināti, diskontējot paredzamo nākotnes naudas plūsmu, izmantojot pirmsnodokļu likmi, kas atspoguļo naudas laika vērtības pašreizējo novērtējumu tirgū un riskus, kas attiecas uz konkrētajām saistībām, ja tādi būtu. Ja tiek veikta diskontēšana, uzkrājumu palielināšana laika gaitā tiek atzīta kā aizņēmumu izmaksas.

Iespējamās saistības un aktīvi

Šajā finanšu pārskatā iespējamās saistības nav atzītas. Tās kā saistības tiek atzītas tikai tad, ja iespējamība, ka līdzekļi tiks izdoti, kļūst pietiekami pamatota. Iespējamie aktīvi šajā finanšu pārskatā netiek atzīti, bet tiek atspoguļoti tikai tad, kad iespējamība, ka ar darījumu saistītie ekonomiskie guvumi nonāks līdz Sabiedrībai, ir pietiekami pamatota.

3. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

ieņēmumi

Sabiedrības ieņēmumus veido procentu ieņēmumi no finanšu nomas, soda nauda, komisijas maksas par līgumu slēgšanu un grozījumiem.

Procentu ieņēmumi no finanšu nomas tiek atzīti, izmantojot modeli, kas atspoguļo pastāvīgu, periodisku atdeves likmi attiecībā uz iznomātāja neto ieguldījumu finanšu nomā. Procentu ieņēmumi tiek atzīti pēc uzkrāšanas principa. Ieņēmumi no soda naudas tiek atzīti soda naudas saņemšanas brīdī. Ieņēmumi no komisijas maksas par līgumu slēgšanu tiek atzīti proporcionāli noslēgtiem līguma termiņiem.

Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Uzņēmumu ienākuma nodokli veido par pārskata gada aprēķinātais un atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis. Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu tiek aprēķināts, piemērojot ar nodokli apliekamajam attiecīgajā taksācijas periodā gūtajam ienākumam nodokļa likmi 15% apmērā.

Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis, kas radies no īslaicīgām atšķirībām, iekļaujot atsevišķus posteņus nodokļu deklarācijās un šajā finanšu pārskatā, ir aprēķināts, izmantojot saistību metodi. Atliktās uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs un saistības tiek noteiktas, pamatojoties uz nodokļu likmēm, kuras ir paredzēts piemērot tad, kad izzudīs īslaicīgās atšķirības. Galvenās īslaicīgās atšķirības laika ziņā izriet no atšķirīgajām grāmatvedības un nodokļu vajadzībām pielietotajām nolietojuma likmēm pamatlīdzekļiem, atsevišķiem nodokļu vajadzībām neatskaitāmiem uzkrājumiem, kā arī uz nākamajiem gadiem pārnestajiem nodokļu zaudējumiem.

Notikumi pēc pārskata gada beigām datuma

Finanšu pārskatā tiek atspoguļoti tādi notikumi pēc pārskata gada beigām, kas sniedz papildu informāciju par Sabiedrības finansiālo stāvokli pārskata sagatavošanas datumā (koriģējošie notikumi). Ja notikumi pēc pārskata gada beigām nav koriģējoši, tie tiek atspoguļoti finanšu pārskata pielikumos tikai tad, ja tie ir būtiski.

Izmaiņas grāmatvedības principos un informācijas sniegšanā

Pārskata gadā spēkā esošie standarti un interpretācijas

Pārskata gadā ir spēkā šādi Starptautisko grāmatvedības standartu padomes (IASB) izdotie un ES pieņemtie standarti, esošo standartu grozījumi un interpretācijas:

- SFPS Nr. 10 „Konsolidētie finanšu pārskati”, ES pieņemti 2012. gada 11. decembrī (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk),
- SFPS Nr. 11 „Kopīgas vienošanās”, ES pieņemti 2012. gada 11. decembrī (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk),
- SFPS Nr. 12 „Informācijas atklāšana par līdzdalību citos uzņēmumos”, ES pieņemti 2012. gada 11. decembrī (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk),
- SGS Nr. 27 (pārskatīts 2011. gadā) „Atsevišķie finanšu pārskati”, ES pieņemti 2012. gada 11. decembrī (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk),
- SGS Nr. 28 (pārskatīts 2011. gadā) „Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos un kopuzņēmumos”, ES pieņemti 2012. gada 11. decembrī (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk),
- Grozījumi SFPS Nr. 10 „Konsolidētie finanšu pārskati”, SFPS Nr. 11 „Kopīgas vienošanās” un SFPS Nr. 12 „Informācijas atklāšana par līdzdalību citos uzņēmumos” – Pārejas norādes, ES pieņemti 2013. gada 4. aprīlī (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk),
- Grozījumi SFPS Nr. 10 „Konsolidētie finanšu pārskati”, SFPS Nr. 12 „Informācijas atklāšana par līdzdalību citos uzņēmumos” un SGS Nr. 27 (2011. gada redakcija) „Atsevišķie finanšu pārskati” – ieguldījumu sabiedrības, ES pieņemti 2013. gada 20. novembrī (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk),
- Grozījumi SGS Nr. 32 „Finanšu instrumenti: informācijas sniegšana” – Finanšu aktīvu un finanšu saistību savstarpējs ieskaits, ES pieņemti 2012. gada 13. decembrī (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk),
- Grozījumi SGS Nr. 36 „Aktīvu vērtības samazināšanās” – Informācijas sniegšana par nefinanšu aktīvu atgūstamajām summām, ES pieņemti 2013. gada 19. decembrī (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk),
- Grozījumi SGS Nr. 39 „Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtēšana”
Atvasināto līgumu pārjaunojumi un riska ierobežošanas uzskaites turpināšana, ES pieņemti 2013. gada 19. decembrī (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Šo standartu grozījumu pieņemšana nav radījusi nekādas izmaiņas Sabiedrības grāmatvedības politikās.

3. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

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

- Dažādu standartu grozījumi "SFPS uzlabojumi (2010.-2012. g. cikls)" ikgadējo SFPS uzlabojumu projekta ietvaros (SFPS 2, SFPS 3, SFPS 8, SFPS13, SGS 16, SGS 24 un SGS 38) ar mērķi novērst neatbilstības un precizēt formulējumus, pieņemti 2014. gada 17. decembrī (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2015. gada 1. februāra),
- Dažādu standartu grozījumi "SFPS uzlabojumi (2011.-2013. g. cikls)" ikgadējo SFPS uzlabojumu projekta ietvaros (SFPS 1, SFPS 3, SFPS13 un SGS 40) ar mērķi novērst neatbilstības un precizēt formulējumus, pieņemti 2014. gada 18. decembrī (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2015. gada 1. janvāra),
- Grozījumi SGS Nr.19 "Darbinieku pabalsti" – Noteikto pabalstu plāni: Darbinieku iemaksas - pieņemti ES 2014. gada 17. decembrī (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2015. gada 1. februāra),
- SFPIK 21. interpretācija "Nodevas" pieņemta ES 2014. gada 13. jūnijā (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2014. gada 17. jūnija)

Standarti un interpretācijas, ko SGSP ir izdevusi, bet ES vēl nav pieņēmusi

Šobrīd ES pieņemtie SFPS būtiski neatšķiras no Starptautisko grāmatvedības standartu padomes (SGSP) pieņemtajiem noteikumiem, izņemot tālāk minētos standartus, esošo standartu grozījumus un interpretācijas, ko 2014. gada 31. decembrī ES vēl nebija apstiprinājusi lietošanai (norādītie spēkā stāšanās datumi attiecas uz pilnībā pieņemtajiem SFPS):

- SFPS Nr. 9 „Finanšu instrumenti” (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk),
- SFPS Nr. 14 „Regulēto atlikto saistību un aktīvu uzskaitē” (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk),
- SFPS Nr. 15 „Ieņēmumi no līgumiem, kas noslēgti ar klientiem” (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk),
- Grozījumi 10. Starptautiskajā finanšu pārskatu standartā „Konsolidētie finanšu pārskati” un 28. SGS „Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos un kopuzņēmumos” - aktīvu pārdošana vai nodošana starp Investoru, saistīto uzņēmumu vai kopuzņēmumu (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk),
- Grozījumi 10. Starptautiskajā finanšu pārskatu standartā „Konsolidētie finanšu pārskati, 12. SFPS „Līdzdalības atklāšana citos uzņēmumos” un 28. SGS „Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos un kopuzņēmumos” - ieguldījuma sabiedrības: Piemērojams konsolidācijas izņēmums (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk),
- Grozījumi SFPS Nr. 11 „Kopīgās vienošanās” – Līdzdalības kopīgās darbībās iegādes uzskaitē (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk),
- Grozījumi SGS 1 “ Finanšu pārskatu sniegšana” - informācijas atklāšana (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk),
- Grozījumi SGS Nr. 16 „Pamatlīdzekļi” un SGS Nr. 38 „Nemateriālie aktīvi” - Nolietojuma un amortizācijas aprēķināšanas metožu precizējums (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk),
- Grozījumi SGS Nr. 16 „Pamatlīdzekļi” un SGS Nr. 41 „Lauksaimniecība” - Lauksaimniecība: ražojoši bioloģiskie aktīvi (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk),
- Grozījumi SGS 27 “ Atsevišķie finanšu pārskati” - pašu kapitāla metode atsevišķos finanšu pārskatos (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk),
- Dažādu standartu grozījumi “ SFPS uzlabojumi (2012-2014.g. cikls)” ikgadējo SFPS uzlabojumu projekta ietvaros (SFPS 5, SFPS 7, SGS 19 and SGS 34) ar mērķi novērst neatbilstības un precizēt formulējumus (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk).

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

Tajā pašā laikā joprojām nav regulēta risku ierobežošanas uzskaitē attiecībā uz finanšu aktīvu un saistību portfeli, kuras principus ES vēl nav pieņēmusi.

Saskaņā ar Sabiedrības aplēsēm, risku ierobežošanas uzskaites piemērošana finanšu aktīvu vai saistību portfelim saskaņā ar SGS Nr. 39 „Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtēšana” neietekmētu finanšu pārskatu, ja tā tiktu piemērota pārskata perioda beigās.

4. Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi

	2014 EUR	2013 EUR
Procentu ieņēmumi	5 457 572	2 201 612
Saņemtā soda nauda	203 403	135 709
Komisijas maksas ieņēmumi	104 444	27 064
Pārējie ieņēmumi	-	5 499
KOPĀ:	5 765 419	2 369 884

5. Pārdošanas izmaksas

	2014 EUR	2013 EUR
Mārketinga izmaksas	534 158	620 944
Pārdošanas komisijas maksa	28 591	61 428
Citas pārdošanas izmaksas	22 502	20 606
KOPĀ:	585 251	702 978

6. Administrācijas izmaksas

	2014 EUR	2013 EUR
Atlīdzība par darbu	961 820	510 558
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	216 251	115 473
Biroja izmaksas	206 617	108 049
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	90 710	70 934
IT pakalpojumi	82 816	35 509
Profesionālie pakalpojumi*	56 839	29 300
Pasta un kurjera pakalpojumi	26 195	16 202
Kredītvēstures datubāzes	32 079	12 914
Citas personāla izmaksas	28 638	12 733
Sakaru izmaksas	21 680	11 992
Transporta izmaksas	10 875	5 254
Mazvērtīgais inventārs	10 882	3 784
Bankas komisijas	11 090	2 743
Pārējās izmaksas	82 427	40 900
KOPĀ:	1 838 919	976 345

* Atlīdzības kopsumma zvērinātu revidentu komercsabiedrībai SIA „Deloitte Audits Latvia” par 2014. gadu un zvērinātu revidentu komercsabiedrībai SIA „Ernst & Young Baltic” par 2013. gadu:

	2014 EUR	2013 EUR
Gada un pusgada pārskata revīzija/ pārbaude	17 339	15 461
KOPĀ:	17 339	15 461

7. Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi

	2014 EUR	2013 EUR
Debitoru parādu piedziņas izmaksu atmaksa	72 068	64 580
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	25 256	17 581
KOPĀ:	97 324	82 161

8. Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas

	2014 EUR	2013 EUR
Debitoru parādu piedziņas izmaksas	82 721	84 462
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	87 464	5 525
KOPĀ:	170 185	89 987

9. Pārējie procentu maksājumi un tam līdzīgas izmaksas

	2014 EUR	2013 EUR
Zaudējumi no valūtas konvertācijas, neto	20	26 263
KOPĀ:	20	26 263

10. Uzņēmumu ienākuma nodoklis

	2014 EUR	2013 EUR
Par pārskata gadu aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	404 382	44 153
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis pagaidu atšķirību izmaiņu rezultātā	(142 545)	6 055
Apvienotajā ienākumu pārskatā atspoguļotais uzņēmumu ienākuma nodoklis:	261 837	50 208

Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa atšifrējums:

	Finanšu stāvokļa pārskats		Peļņas vai zaudējumu aprēķins un apvienotais ienākumu pārskats	
	31.12.2014. EUR	31.12.2013. EUR	2014 EUR	2013 EUR
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības				
Paātrinātais nolietojums nodokļu vajadzībām	34 204	14 171	20 033	13 161
Bruto atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	34 204	14 171	20 033	13 161
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs				
Uz nākamajiem periodiem pārnestie nodokļu zaudējumi	-	-	-	(24 068)
Uzkrātās atvaļinājuma saistības	9 713	5 191	4 522	4 595
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	189 330	32 656	156 674	25 093
Pārējie	2 956	1 575	1 382	1 486
Bruto atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs	201 999	39 422	162 578	7 106
Neto atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs	167 795	25 251	142 545	(6 055)

10. Uzņēmumu ienākuma nodoklis (turpinājums)

Faktiskā uzņēmumu ienākuma nodokļa salīdzinājums ar teorētiski aprēķināto:

	2014 EUR	2013 EUR
Peļņa/(zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	800 032	(239 200)
Teorētiski aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodoklis - 15%	120 005	(35 880)
Pastāvīgās atšķirības, neto	209 472	97 127
Nodokļu atlaides par ziedojumiem	(67 640)	(11 039)
Pārskata gada faktiskais uzņēmumu ienākuma nodoklis:	261 837	50 208
Efektīvā uzņēmumu ienākuma nodokļa likme:	33%	(21%)

11. Personāla izmaksas un darbinieku skaits

	2014 EUR	2013 EUR
Atlīdzība par darbu	961 820	510 558
Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	216 251	115 473
Citas personāla izmaksas	21 680	12 733
KOPĀ:	1 199 751	638 764

Augstākās vadības amatpersonu atlīdzība par darbu

Valdes locekļi	2014 EUR	2013 EUR
Atlīdzība par darbu	108 605	80 999
Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	25 620	19 513
KOPĀ:	134 225	100 512

Pārskata gadā Sabiedrības padomes locekļi atlīdzību nesaņēma.

	2014 EUR	2013 EUR
Vidējais darbinieku skaits pārskata gadā	57	31
KOPĀ:	57	31

Kopējās personāla izmaksas iekļautas šādos apvienotā ienākumu pārskata postežos:

	2014 EUR	2013 EUR
Administrācijas izmaksas	1 178 071	626 031
KOPĀ:	1 178 071	626 031

12. Nemateriālie aktīvi

legādes vērtība	Licence EUR	Citi nemateriālie aktīvi EUR	Avansa maksājumi par nemateriālajiem aktīviem, EUR	Kopā EUR
31.12.2012	71 144	11 710	-	82 854
legāde	14 229	89 400	8 951	112 580
31.12.2013	85 373	101 110	8 951	195 434
legāde	14 225	143 187	-	157 412
Pārklasificēts	-	118	(5 521)	(5 403)
31.12.2014	99 598	244 415	3 430	347 443
Uzkrātā amortizācija un vērtības samazinājums				
31.12.2012	(32 321)	(976)	-	(33 297)
Aprēķināts	(44 752)	(9 577)	-	(54 329)
31.12.2013	(77 073)	(10 553)	-	(87 626)
Aprēķināts	(14 227)	(35 324)	-	(49 551)
31.12.2014	(91 300)	(45 877)	-	(137 177)
Bilances vērtība				
31.12.2013	8 300	90 557	8 951	107 808
31.12.2014	8 298	198 538	3 430	210 266

13. Pamatlīdzekļi

legādes vērtība	leguldījumi nomātajā īpašumā EUR	Pamatlīdzekļi EUR	Kopā EUR
31.12.2012	-	19 089	19 089
legāde	6 925	65 735	72 660
31.12.2013	6 925	84 824	91 749
legāde	-	121 707	121 707
Pārklasificēts	-	5 403	5 403
Izslēgts	-	(13 533)	(13 533)
31.12.2014	6 925	198 401	205 326
Uzkrātā amortizācija un vērtības samazinājums			
31.12.2012	-	(779)	(779)
Aprēķināts	(1 154)	(15 452)	(16 606)
31.12.2013	(1 154)	(16 231)	(17 385)
Aprēķināts	(1 731)	(39 428)	(41 159)
Izslēgts	-	1 049	1 049
31.12.2014	(2 885)	(54 610)	(57 495)
Bilances vērtība			
31.12.2013	5 771	68 593	74 364
31.12.2014	4 040	143 791	147 831

14. No finanšu nomas izrietošās prasības

No finanšu nomas izrietošās prasības	Minimālie nomas maksājumi	Pašreizējā minimālo nomas maksājumu vērtība	Minimālie nomas maksājumi	Pašreizējā minimālo nomas maksājumu vērtība
	31.12.2014.	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2013.
	EUR	EUR	EUR	EUR
Līdz vienam gadam	12 467 831	6 004 007	4 952 833	2 342 855
No viena līdz pieciem gadiem	29 589 734	15 955 011	8 538 198	5 062 222
Virs pieciem gadiem	662 497	537 108	-	-
KOPĀ, BRUTO:	42 720 062	22 496 126	13 491 031	7 405 077

Nenopelnītie finanšu ienākumi	31.12.2014.	31.12.2013.
	EUR	EUR
Līdz vienam gadam	6 463 824	2 609 978
No viena līdz pieciem gadiem	13 634 723	3 475 976
Virs pieciem gadiem	125 389	-
KOPĀ, BRUTO:	20 223 936	6 085 954

No finanšu nomas izrietošās prasības	31.12.2014.	31.12.2013.
	EUR	EUR
Ilgtermiņa prasības	16 492 119	5 062 222
Īstermiņa prasības	6 004 007	2 342 855
KOPĀ, BRUTO:	22 496 126	7 405 077

Izmaiņas uzkrājumos vērtības samazinājumam	Uzkrājumi vērtības samazinājumam EUR
2012. gada 31. decembrī	50 417
Izveidoti pārskata gadā	167 290
2013. gada 31. decembrī	217 707
2013. gada 31. decembrī	217 707
Izveidoti pārskata periodā	1 044 495
Norakstīti pārskata gadā	(2 172)
2014. gada 31. decembrī	1 260 030

14. No finanšu nomas izrietošās prasības (turpinājums)

No finanšu nomas izrietošās prasības un pircēju un pasūtītāju parādi neto vērtībā, no ieguldījumu sākotnējās vērtības atskaitot uzkrājumus iespējamiem zaudējumiem:

	Ilgtermiņa EUR	Īstermiņa EUR	Ilgtermiņa EUR	Īstermiņa EUR
No finanšu nomas izrietošās prasības, neto	31.12.2014.	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2013.
No finanšu nomas izrietošās prasības	16 492 119	6 004 007	5 062 222	2 342 855
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(505 699)	(754 331)	(41 868)	(175 839)
KOPĀ:	15 986 420	5 249 676	5 020 354	2 167 016

Finanšu nomas ietvaros iznomāto aktīvu negarantētās atlikušās vērtības pārskata perioda beigās bija 28 568 908 EUR. Nomas procentu likmes tiek noteiktas līguma noslēgšanas datumā visam nomas periodam. Vidējā efektīvā procentu likme ir aptuveni 43% gadā. Visi nomas līgumi tiek slēgti eiro. Vidējais nomas termiņš ir 42 mēneši.

Kavētās no finanšu nomas izrietošās prasības, kam atzīts vērtības samazinājums:	31.12.2014. EUR	31.12.2013. EUR
1-30 dienas	1 856 404	629 756
31-60 dienas	612 340	191 507
61-90 dienas	391 681	46 270
90 + dienas	1 201 003	355 614
KOPĀ:	4 061 428	1 223 147

15. Pārējie ilgtermiņa finanšu ieguldījumi

	31.12.2014. EUR	31.12.2013. EUR
Aizdevums saistītai pusei (skatīt pielikuma 25. piezīmi) *	530 000	-
KOPĀ:	530 000	-

*Ilgtermiņa aizdevums saistītai pusei 530 000 EUR apmērā ar 10% likmi un atmaksas termiņu 2016. gada 15. maijā.

16. Citi debitori

	31.12.2014. EUR	31.12.2013. EUR
Avansa maksājumi par precēm un pakalpojumiem	36 353	4 552
Saistīto personu parādi (skatīt pielikuma 25. piezīmi)	115 913	4 008
Avansi darbiniekiem	924	576
Citi debitori	30 902	14 462
KOPĀ:	184 092	23 598

17. Pārējie īstermiņa finanšu ieguldījumi

	31.12.2014. EUR	31.12.2013. EUR
Obligācijas, kas turētas pārdošanai	4 483 000	-
KOPĀ:	4 483 000	-

AS „mogo” obligācijas, kas iekļautas NASDAQ OMX Baltic vērtspapīru sarakstā un tiek turētas tālāk pārdošanai ar fiksēto kupona likmi 10% gadā un atmaksas termiņu 2021. gada 31. martā. Minētās obligācijas atspoguļotas, kā īstermiņa finanšu ieguldījums, jo vadība ir pārliecināta, ka 2015. gadā obligācijas tiks pārdotas trešajām pusēm.

18. Nauda un naudas ekvivalenti

	31.12.2014. EUR	31.12.2013. EUR
Nauda bankā	768 619	306 097
KOPĀ:	768 619	306 097

19. Akciju kapitāls

2014. gada 31. decembrī Sabiedrības akciju kapitāls ir 5 000 000 EUR un to veido 5 000 000 akciju. Katras akcijas nominālvērtība ir 1 EUR. Visas akcijas ir pilnībā apmaksātas.

2013. gada 31. decembrī Sabiedrības akciju kapitāls bija 426 862 EUR un to veidoja 300 000 akciju. Katras akcijas nominālvērtība bija 1 LVL (1,422871 EUR). Visas akcijas bija pilnībā apmaksātas.

20. Aizņēmumi**Aizņēmumi 2014. gada 31. decembrī**

<i>Ilgtermiņa:</i>	<i>Procentu likme gadā (%)</i>	<i>Atmaksas termiņš</i>	31.12.2014. EUR
Obligācijas	10	31.03.2021	19 062 000
Aizņēmums no nesaistītas personas	14	01.03.2017	100 000
Aizņēmums no nesaistītas personas	14	01.04.2017	100 000
Aizņēmums no nesaistītas personas	14	01.05.2017	100 000
Aizņēmums no nesaistītas personas	14	01.06.2017	100 000
Aizņēmums no nesaistītas personas	14	01.07.2017	100 000
KOPĀ ilgtermiņa aizņēmumi:			19 562 000

<i>Īstermiņa:</i>	<i>Procentu likme gadā (%)</i>	<i>Atmaksas termiņš</i>	31.12.2014. EUR
Aizņēmums no nesaistītas personas	10	19.12.2015	171 753
Aizņēmums no bankas	7,2 + 6m EURIBOR	31.12.2015	2 200 000
Uzkrātie procenti par aizņēmumu no nesaistītām personām			10 048
KOPĀ īstermiņa aizņēmumi:			2 381 801

Aizņēmums no bankas nodrošināts ar Komerčķīlām par visu Uzņēmuma mantu kā lietu kopību un Uzņēmuma akcijām. Komerčķīlas reģistrētas Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistra Komerčķīlu reģistrā. Līgumā noteiktās kovenantes uz 2014. gada 31. decembri tika izpildītas.

2014. gada 17. martā Sabiedrība Latvijas Centrālajā depozitārijā reģistrēja obligāciju emisiju 20 miljonu eiro apmērā. Obligāciju emisija tika izmantota, lai refinansētu aizņēmumus no saistītajām personām un piesaistītu kapitālu Sabiedrības tālākai attīstībai. 2014. gada 31. decembrī ar obligācijām Sabiedrība bija piesaistījusi 14 579 000 EUR, savukārt pārējās obligācijas Sabiedrība iegādājās savā īpašumā. Obligāciju emisija nav nodrošināta. Obligācijas emitētas nominālajā vērtībā, un to dzēšanas termiņš ir 2021. gada 31. marts, bet fiksētā kupona likme – 10% gadā, kas tiek izmaksāta katru mēnesi ar pēcmaksu. 2014. gada 11. novembrī Sabiedrība iekļāva šīs obligācijas Nasdaq Baltijas biržas parāda vērtspapīru sarakstā, kur tās ir pieejamas publiskai tirzniecībai. Informāciju par Sabiedrības īpašumā esošām obligācijām skatīt 17. piezīmē.

20. Aizņēmumi (turpinājums)

Aizņēmumi 2013. gada 31. decembrī

<i>Ilgtermiņa:</i>	<i>Procentu likme gadā (%)</i>	<i>Atmaksas termiņš</i>	31.12.2013. EUR
Aizņēmums no saistītās personas	15	13.02.2016	1 406 390
Aizņēmums no saistītās personas	15	14.04.2016	2 066 000
Aizņēmums no saistītās personas	15	04.07.2016	1 685 000
Aizņēmums no nesaistītas personas	14	01.03.2015	100 000
Aizņēmums no nesaistītas personas	14	01.04.2015	100 000
Aizņēmums no nesaistītas personas	14	01.05.2015	100 000
Aizņēmums no nesaistītas personas	14	01.06.2015	100 000
Aizņēmums no nesaistītas personas	14	01.07.2015	100 000
KOPĀ ilgtermiņa aizņēmumi:			5 657 390

<i>Īstermiņa:</i>	<i>Procentu likme gadā (%)</i>	<i>Atmaksas termiņš</i>	31.12.2013. EUR
Aizņēmumi no saistītām personām	15	01.10.2014	1 569 671
Aizņēmums no nesaistītas personas	15	19.12.2014	157 085
Aizņēmums no nesaistītas personas	15	01.02.2014	100 000
Uzkrātie procenti par aizņēmumiem no saistītām personām			26 398
Uzkrātie procenti par aizņēmumiem no nesaistītām personām			1 273
KOPĀ īstermiņa aizņēmumi:			1 854 427

21. Parādi piegādātājiem un darbuņēmējiem

	31.12.2014. EUR	31.12.2013. EUR
Parādi piegādātājiem un darbuņēmējiem	82 945	62 235
KOPĀ:	82 945	62 235

22. Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas

	Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas EUR	Iedzīvotāju ienākuma nodoklis EUR	Uzņēmumu ienākuma nodoklis EUR	Uzņēmējdar- bības riska nodeva EUR	Pievienotās vērtības nodoklis EUR	Kopā EUR
Kopā saistības 2013. gada 31. decembrī	19 569	13 195	44 147	11	8 378	85 300
Aprēķināts	313 154	203 259	404 382	249	31 072	952 117
Soda nauda	23	1	10	-	87	120
Samaksāts	(298 210)	(194 999)	(100 381)	(243)	(38 245)	(632 078)
Kopā saistības 2014. gada 31. decembrī	34 536	21 456	348 158	17	1 292	405 459

23. Nākamo periodu ieņēmumi

Nākamo periodu ieņēmumus veido finanšu nomas un pārdošanas ar saņemšanu atpakaļ finanšu nomā maksājumi, kas saņemti avansā un pēc tam tiek atzīti ieņēmumos.

	31.12.2014. EUR	31.12.2013. EUR
Līdz vienam gadam	348 733	48 846
KOPĀ:	348 733	48 846

24. Pārējie kreditori

	31.12.2014. EUR	31.12.2013. EUR
Uzkrātās atvaļinājumu saistības	64 756	34 607
Parādi darbiniekiem	66 341	32 477
Parādi saistītai personai	2 303	655
Pārējie kreditori	59 633	16 954
KOPĀ:	193 033	84 693

25. Darījumi ar saistītām personām

Saistītās personas ir Sabiedrības mātes sabiedrība un tās meitas Sabiedrības, kā arī tās akcionāri, kuri var kontrolēt Sabiedrību vai kuriem ir būtiska ietekme uz Sabiedrību, pieņemot ar pamatdarbību saistītus lēmumus, Sabiedrības vai tās mātes Sabiedrības augstākās vadības amatpersonas un jebkuras no iepriekš minētajām privātpersonām tuvs ģimenes loceklis, kā arī Sabiedrības, kurus šīs personas kontrolē vai kurām ir būtiska ietekme uz tiem.

Līdz 2014. gada 30. jūnijam galvenais akciju turētājs bija AS „Skillion Ventures” (reģistrēts Latvijā), kam piederēja 61,34% Sabiedrības akciju. No 2014. gada 1. jūlija 100% akciju turētājs ir Mogo Finance S.A. (Luksemburgā reģistrēta sabiedrība), kas ir galējā kontrolējošā puse.

Saistītā persona		Saistītajām personām pārdotā produkcija un pakalpojumi EUR	No saistītajām personām iegādātā produkcija un pakalpojumi EUR	Saistīto personu parādi EUR	Parādi saistītajām personām EUR
Uzņēmumi, kuriem ir būtiska ietekme pār Uzņēmumu:					
Mātes uzņēmums	2014	-	-	562 903	-
Citi saistītie uzņēmumi	2014	42 599	15 847	83 010	2 303
KOPĀ:		42 599	15 847	645 913	2 303
Saistītā persona		Saistītajām personām pārdotā produkcija un pakalpojumi EUR	No saistītajām personām iegādātā produkcija un pakalpojumi EUR	Saistīto personu parādi EUR	Parādi saistītajām personām EUR
Uzņēmumi, kuriem ir būtiska ietekme pār Uzņēmumu:					
Lielākie akcionāri	2013	-	-	47	1 570 313
Citi saistītie uzņēmumi	2013	373 801	24 619	3 961	5 183 801
KOPĀ:		373 801	24 619	4 008	6 754 114

26. Finanšu un iespējamās saistības

2014. gada 31. decembrī Sabiedrībai ir saistības attiecībā uz kapitālieguldījumiem par kopējo summu 7 560 EUR, kas ir par noslēgtajiem līgumiem, kuriem nauda vēl nav izmaksāta.

27. Finanšu risku pārvaldība

Sabiedrības nozīmīgākie finanšu instrumenti ir aizņēmumi un emitētās obligācijas, no finanšu nomas izrietošās prasības, aizdevumi un nauda. Šo finanšu instrumentu galvenais uzdevums ir nodrošināt Sabiedrības saimnieciskās darbības finansējumu. Sabiedrība saskaras arī ar vairākiem citiem finanšu instrumentiem, piemēram, pircēju un pasūtītāju parādi un citi debitori, parādi piegādātājiem un darbuizpildītājiem un pārējie kreditori, kas izriet tieši no tās saimnieciskās darbības.

Finanšu riski

Galvenie finanšu riski, kas saistīti ar Sabiedrības finanšu instrumentiem, ir valūtas risks, procentu likmju risks, likviditātes risks un kredītrisks.

Valūtas risks

Sabiedrības finanšu aktīvi un saistības nav pakļautas ārvalstu valūtas riskam. Visi darījumi tiek veikti eiro.

Procentu likmju risks

Sabiedrība ir pakļauta procentu likmju riskam, jo par daļu no saistībām ir jāmaksā procenti, kas tiek aprēķināti pēc mainīgās procentu likmes (skatīt 20. piezīmi). Savukārt pārējo Sabiedrības īstermiņa un ilgtermiņa aizņēmumu un no finanšu nomas izrietošo prasību procentu likmes ir fiksētas. Ņemot vērā finanšu saistību ar mainīgo procentu likmi nebūtisko īpatsvaru kopējās finanšu saistībās, procentu likmju iespējamās izmaiņas neatstāj nozīmīgu efektu uz Sabiedrības peļņu pirms nodokļiem. Sabiedrības aizņēmumu procentu likmes atspoguļotas pielikuma 20. piezīmē, bet vidējā procentu likme, kas piemērota no finanšu nomas izrietošajām prasībām, atspoguļota pielikuma 14. piezīmē.

Likviditātes risks

Sabiedrība kontrolē savu likviditātes risku, nodrošinot atbilstošu finansējumu, izmantojot saistīto un nesaistīto personu piešķirtos aizdevumus, kredītlīnijas un emitētās obligācijas.

Nākamajā tabulā atspoguļotas naudas plūsmas, kas izriet no Sabiedrības veicamajiem un saņemamajiem maksājumiem saistībā ar neatvasinātām finanšu saistībām un aktīviem, kas tiek turēti likviditātes riska pārvaldībai, sadalījumā pa atlikušajiem maksājumu termiņiem pārskata perioda pēdējā dienā. Tabulā norādītās summas ir līgumā paredzētās nediskontētās naudas plūsmas. Naudas plūsma, kas izriet no maksājumiem par aizņēmumiem, ietver aplēstos procentu maksājumus, pieņemot, ka noteiktā termiņa beigās pamatsumma ir pilnībā atmaksāta.

2014. gada 31. decembrī	Uzskaites vērtība EUR	Līgumā paredzētās naudas plūsmas, EUR				
		Pēc pieprasījuma	Līdz 1 gadam	1-5 gados	Virs 5 gadiem	Kopā
Aktīvi						
Nauda bankā	768 619	768 619	-	-	-	768 619
Citi ilgtermiņa finanšu ieguldījumi	5 013 000	-	501 300	6 419 803	574 385	7 495 488
No finanšu nomas izrietošās prasības	21 236 096	883 822	11 584 009	29 589 734	662 497	42 720 062
Kopā nediskontētie finanšu aktīvi	27 017 715	1 652 441	12 085 309	36 009 537	1 236 882	50 984 169
Saistības						
Aizņēmumi	(21 943 801)	-	(4 650 451)	(26 582 623)	(2 442 319)	(33 675 393)
Īstermiņa saistības	(1 030 170)	-	(1 030 170)	-	-	(1 030 170)
Kopā nediskontētās finanšu saistības	(22 973 971)	-	(5 680 621)	(26 582 623)	(2 442 319)	(34 705 563)
Neto nediskontētie finanšu aktīvi /(saistības)	4 043 744	1 652 441	6 404 688	9 426 914	(1 205 437)	16 278 606

27. Finanšu risku pārvaldība (turpinājums)**Kredītrisks**

Sabiedrība ir pakļauta kredītriskam saistībā ar prasībām, kas izriet no finanšu nomas, un naudas un naudas ekvivalentiem.

Galvenās kredītriska politikas jomas saistītas ar nomas līguma slēgšanas procesu (ieskaitot nomnieka maksāspējas pārbaudi), uzraudzības metodes, kā arī lēmumu pieņemšanas principiem.

Sabiedrība strādā, pielietojot skaidri noteiktus finanšu nomas piešķiršanas kritērijus. Šie kritēriji ietver izpratni par klientu, tā kredītvēsturi, atmaksas avotiem un nodrošinājumu. Novērtējot klienta kredītspēju, Sabiedrība ņem vērā klienta kvalitatīvos un kvantitatīvos faktorus. Pamatojoties uz šo analīzi, Sabiedrība nosaka klientam piešķiramā kredīta limitu.

Pēc nomas līguma noslēgšanas Sabiedrība veic nomas objekta un klienta maksāspējas uzraudzību. Sabiedrība ir izstrādājusi nomas uzraudzības procesu tādā veidā, kas palīdz ātri atklāt jebkādas attiecīgā līguma nosacījumu pārkāpumus. Sabiedrība nepārtraukti uzrauga debitoru parādu atlikumus, lai mazinātu neatgūstamo parādu rašanās iespēju. Ja nepieciešams, tiek izveidoti attiecīgi uzkrājumi.

Sabiedrībai nav nozīmīgu kredītriska koncentrāciju attiecībā uz kādu vienu darījumu partneri vai līdzīgam raksturojumam atbilstošu darījumu partneru grupu.

Kapitāla pārvaldība

Sabiedrība pārvalda savu kapitālu, lai nodrošinātu savas darbības turpināšanu. Sabiedrība pilda ārējās kapitāla pietiekamības prasības. Lai saglabātu vai korigētu kapitāla struktūru, Sabiedrība var piesaistīt jaunus aizņēmumus vai palielināt akciju kapitālu.

28. Finanšu aktīvu un saistību, kas nav uzrādīti patiesajā vērtībā, patiesā vērtība

Nākamajā tabulā atspoguļotas to finanšu aktīvu un saistību uzskaites un patiesās vērtības, kas Sabiedrības finanšu stāvokļa pārskatā nav uzrādītas patiesajā vērtībā:

2014. gada 31. decembrī	Uzskaites vērtība EUR	Patiesā vērtība EUR
Finanšu aktīvi		
Citi ilgtermiņa finanšu ieguldījumi	530 000	530 000
Citi īstermiņa finanšu ieguldījumi	4 483 000	4 483 000
No finanšu nomas izrietošas prasības – ilgtermiņa	15 986 420	15 986 420
No finanšu nomas izrietošas prasības – īstermiņa	5 249 676	5 249 676
Kopā aktīvi	26 249 096	26 249 096
Finanšu saistības		
Aizņēmumi – ilgtermiņa	19 562 000	19 562 000
Aizņēmumi – īstermiņa	2 381 801	2 381 801
Kopā saistības	21 943 801	21 943 801

No finanšu nomas izrietošo prasību patiesā vērtība atbilst uzskaites vērtībai, kas ir minimālo nomas maksājumu tagadnes vērtība, kas diskontēti, izmantojot efektīvo līguma procentu likmi, un korigēti atbilstoši vērtības samazinājumam izveidotajam uzkrājumam, kas attiecināts gan uz ilgtermiņa daļu, gan īstermiņa daļu.

Īstermiņa un ilgtermiņa saistību patiesā vērtība aprēķināta, izmantojot diskontēto naudas plūsmu ar līgumā spēkā esošo procentu likmi, kas atspoguļo šī brīža tirgus likmes.

Dēļ tā, ka nepastāv aktīvs tirgus tādiem aktīviem un saistībām kā „no finanšu nomas izrietošas prasības” un „aizņēmumi”, šo posteņu patiesā vērtība netika aprēķināta. Tā vietā iepriekšējā tabulā šiem posteņiem uzskaites vērtība tiek uzrādīta kā patiesā vērtība. Vadība atzīst, ja šāda veida aktīviem/saistībām patiesā vērtība tiktu noteikta kā vērtība, pret kuru varētu apmainīt aktīvu vai nokārtot saistības starp informētām trešajām pusēm pēc nesaistītu pušu darījumu nosacījumiem, tad iegūtā patiesā vērtība attiecīgām aktīviem vai saistībām varētu būtiski atšķirties.

29. Sabiedrības darbības turpināšana

Sabiedrība noslēdza pārskata gadu ar peļņu 538 195 eiro apmērā. 2014. gada 31. decembrī Sabiedrības apgrozāmie līdzekļi pārsniedza tās īstermiņa saistības par 7 582 541 eiro. 2014. gada 31. decembrī Sabiedrībai bija brīvi naudas līdzekļi 768 619 eiro, kā arī neizmantots bankas kredītlīnijas limits 1.3 miljoni eiro apmērā. Sabiedrības vadība uzskata, ka pieejamie finanšu resursi un Sabiedrības rentablā darbība būs pietiekams pamats, lai nodrošinātu Sabiedrības darbības turpināšanu.

30. Notikumi pēc pārskata gada beigām

2015. gada 24. februārī Sabiedrība laida apgrozībā papildus 938 obligācijas kopējā nominālvērtībā 938 000 eiro. 2015. gada 7. aprīlī NASDAQ OMX Riga Baltic vērtspapīru sarakstā ir izvietotas 20 000 obligācijas kopējā nominālvērtībā 20 miljoni eiro.

Pēc pārskata gada beigām Sabiedrība ir noslēgusi vienošanos par bankas kredītlīnijas palielinājumu līdz 4.5 miljoni eiro un atmaksas termiņa pagarināšanu līdz 2015.gada 31.decembrim. Kā arī Sabiedrība ir noslēgusi vienošanos par aizdevuma no nesaistītām personām 171 753 eiro apmērā termiņa pagarinājumu līdz 2016. gada 19. decembrim.

Izņemot iepriekš minēto, pēc pārskata gada pēdējās dienas nav bijuši nekādi notikumi, kas būtu jāpaskaidro šajā finanšu pārskatā.

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

AS „mogo” akcionāram:

Ziņojums par finanšu pārskatu

Mēs esam veikuši pievienotajā AS "mogo" (turpmāk tekstā – "Sabiedrība") 2014. gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata, kas atspoguļots no 7. līdz 28. lappusei, revīziju. Revidētais finanšu pārskats ietver Sabiedrības 2014. gada 31. decembra finanšu stāvokļa pārskatu, 2014. gada peļņas vai zaudējumu aprēķinu un apvienoto ienākumu pārskatu, pašu kapitāla izmaiņu pārskatu un naudas plūsmas pārskatu, kā arī nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā.

Vadības atbildība par finanšu pārskatu sagatavošanu

Vadība ir atbildīga par šī finanšu pārskata sagatavošanu un tajā sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kurus apstiprinājusi Eiropas Savienība, kā arī par tādu iekšējo kontroli, kādu vadība uzskata par nepieciešamu, lai nodrošinātu finanšu pārskatu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības, sagatavošanu.

Revidentu atbildība

Mēs esam atbildīgi par atzinumu, ko, pamatojoties uz mūsu veikto revīziju, izsakām par šo finanšu pārskatu. Mēs veicām revīziju saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem. Šie standarti nosaka, ka mums jāievēro ētikas prasības un jāplāno un jāveic revīzija tā, lai iegūtu pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskatā nav būtisku neatbilstību.

Revīzija ietver procedūras, kas tiek veiktas, lai gūtu revīzijas pierādījumus par finanšu pārskatā uzrādītajām summām un atklāto informāciju. Procedūras tiek izvēlētas, pamatojoties uz revidentu profesionālu vērtējumu, ieskaitot krāpšanas vai kļūdu izraisītu būtisku neatbilstību riska novērtējumu finanšu pārskatā. Veicot šo riska novērtējumu, revidenti ņem vērā iekšējo kontroli, kas izveidota, lai nodrošinātu finanšu pārskata sagatavošanu un tajā sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu, ar mērķi noteikt apstākļiem piemērotas revīzijas procedūras, bet nevis lai izteiktu atzinumu par kontroles efektivitāti. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības uzskaites principu un vadības veikto grāmatvedības aplēšu pamatotības izvērtējumu, kā arī finanšu pārskatā sniegtās informācijas vispārēju izvērtējumu.

Uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi ir pietiekami un atbilstoši mūsu revidentu atzinuma izteikšanai.

Atzinums

Mūsaprāt, iepriekš minētais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par AS „mogo” finansiālo stāvokli 2014. gada 31. decembrī, kā arī par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām 2014. gadā saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kurus apstiprinājusi Eiropas Savienība.

Cita informācija

Finanšu pārskatu par 2013. gadu revidēja citi revidenti, kuru 2014. gada 11. aprīļa ziņojums bija bez iebildēm.

Ziņojums par citu juridisko un regulējošo prasību izpildi

Mēs esam iepazinušies arī ar vadības ziņojumu par 2014. gadu, kas atspoguļots pievienotā 2014. gada pārskata 4. un 5. lappusē, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2014. gada finanšu pārskatā atspoguļoto finanšu informāciju.

Deloitte Audits Latvia SIA
Licences Nr. 43

Roberts Stūģis
Valdes loceklis

Rīga, Latvija
2015. gada 7. aprīlis


Elina Sedliņa
Zvērināta revidente
Sertifikāts Nr. 179