

AKCIJU SABIEDRĪBA "MOGO"
(VIENOTAIS REĢISTRĀCIJAS NUMURS 50103541751)

2016. GADA PĀRSKATS

(5. finanšu gads)
SAGATAVOTS SASKAŅĀ AR EIROPAS SAVIENĪBĀ PIENĒMTAJIEM
STARPTAUTISKAJIEM FINANŠU PĀRSKATU STANDARTIEM,
UN NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

Rīga, 2017

SATURS

Informācija par Sabiedrību	3
Vadības ziņojums	4
Paziņojums par vadības atbildību	6
Finanšu pārskats	
Apvienotais ienākumu pārskats	7
Finanšu stāvokļa pārskats	8
Naudas plūsmas pārskats	10
Pašu kapitāla izmaiņu pārskats	11
Finanšu pārskata pielikums	12
Neatkarīgu revidentu ziņojums	29

Informācija par sabiedrību

Sabiedrības nosaukums	mogo
Sabiedrības juridiskais statuss	AKCIJU SABIEDRĪBA
Reģistrācijas numurs, vieta un datums	50103541751 Rīga, 2012. gada 3. maijs
Juridiskā un biroja adrese	Skanstes iela 50 Rīga, LV-1013, Latvija
Akcionārs	Kopš 01.07.2014 līdz 02.11.2016: Mogo Finance S.A. (98%) 6, rue Guillaume Schneider L-2522, Luksemburga Kopš 03.11.2016: Mogo Finance S.A. (98%) 6, rue Guillaume Schneider L-2522, Luksemburga
Valdes locekļi	Aleksandrs Čerņagins, Valdes priekšsēdētājs no 2015. gada 17. jūlija
Padomes locekļi	Ramona Miġlāne, 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
Pārskata gads	2016. gada 1. janvāris – 31. decembris
Iepriekšējais pārskata gads	2015. gada 1. janvāris – 31. decembris
Revidenti	PricewaterhouseCoopers SIA Licence Nr. 5 Krišjāņa Valdemāra iela 21-21, Rīga, LV-1010, Latvia Atbildīgā zvērinātā revidente Ilandra Lejiņa zvērinātās revidentes sertifikāta Nr. 168

Vadības ziņojums

2017. gada 28. februārī

Vispārīga informācija

AS „mogo” (turpmāk tekstā – Sabiedrība) ir vadošais uzņēmums transportlīdzekļu aizdevuma ar izpirkumu un finanšu līzīngā (auto iegādei) tirgū pēc līzīngā objektu skaita. Sabiedrība Latvijā sniedz ātrus un ērtus pakalpojumus gan privātpersonām, gan juridiskajām personām, piedāvājot transportlīdzekļu finanšu līzīngā darījumus līdz 10 000 eiro apmērā un transportlīdzekļu aizdevuma ar izpirkumu darījumus līdz 10 000 eiro apmērā ar termiņu līdz sešiem gadiem. Finansējums tiek piedāvāts tiešsaistē, izmantojot Sabiedrības tīmekļa vietni un mobilo mājas lapu, klātienē klientu apkalpošanas centros, kā arī auto tirdzniecības partneru pārdošanas centros.

Sabiedrības uzdevums ir piedāvāt klientiem viegli pieejamus, ātri noformējamus, ērtus transportlīdzekļa aizdevumus ar izpirkumu un finanšu līzīngā risinājumus. Lai sasniegtu šo mērķi, Sabiedrība piedāvā klientiem tieši viņu vajadzībām pielāgotus risinājumus un augsta līmeņa apkalpošanu un pieejamību. Sabiedrība sadarbojas 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 līzīngā 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

2016. gadā Sabiedrībai izdevās veikt ievērojamu soli uz priekšu rentabilitātes paaugstināšanā, saglabājot izaugsmi ļoti konkurētspējīgā vidē. Sabiedrības apgrozījums sasniedza 10,4 miljonus eiro (14% pieaugums, salīdzinot ar 2015. gadu), EBITDA – 6,0 miljonus eiro (71% pieaugums, salīdzinot ar 2015. gadu) un neto peļņa 3,0 miljonus eiro (196% pieaugums, salīdzinot ar 2015. gadu). 2016. gada 31. decembrī līzīngā un nodrošināto aizdevumu portfeļa bruto vērtība sasniedza 27,0 miljonus eiro (1% kritums, salīdzinot ar 2015. gada 31. decembri).

2016. gada rezultāti ir kārtējo reizi apliecinājuši, ka klienti turpina novērtēt Sabiedrības sniegtos pakalpojumus un to priekšrocības. Gada otrajā pusē Sabiedrība ieviesa tikai mogo grupai izstrādātu klientu novērtēšanas sistēmu, kā arī optimizēja darbību parādu atgūšanas jomā, pārdodot daļu no nenodrošinātajiem aizdevumiem parādu piedziņas uzņēmumam. Šo darbību rezultātā Sabiedrības peļņas pieaugumus bijis ļoti stabils.

2016. gadā Sabiedrība turpināja strādāt, lai īstenotu savu misiju – piedāvāt ātri un viegli pieejamus finanšu nomas pakalpojumus. Sabiedrība turpināja veikt apjomīgas resursu investīcijas informācijas sistēmu risinājumu attīstībā, lai tuvākajā nākotnē arvien uzlabotu tās operatīvo darbību, automatizējot esošos procesus, vienlaicīgi ceļot klientu apmierinātību ar saņemto pakalpojumu.

Vadības ziņojums (turpinājums)


2016. gads bija veiksmīgs sadarbībā ar transportlīdzekļu tirgotājiem un izplatīšanas starpniekiem. Transportlīdzekļu pārdevēju 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.

2016. 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 transportlīdzekļu aizdevumu un finanšu līzings sektorā.

Finanšu risku pārvaldība izklāstīta finanšu pārskata pielikuma 33. piezīmē, bet notikumi pēc pārskata gada beigām – 37. piezīmē.

AS „mogo” paziņojums par korporatīvo pārvaldību 2016.gadā ir sagatavots atbilstoši Finanšu instrumentu tirgus likuma 56.2 panta 3.daļas prasībām un tas ir publiski pieejams elektroniskā veidā - Sabiedrības mājas lapā www.mogofinance.com.

Sabiedrības vārdā 2017. gada 28. februārī šo vadības ziņojumu parakstīja:



Aleksandrs Čerņagins
Valdes priekšsēdētājs

Paziņojums par vadības atbildību

2017. gada 28. februārī

AS „mogo” vadība ir atbildīga par 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 2016. gada 31. decembrī, darbības rezultātiem un naudas plūsmām par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī.

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.

Sabiedrības vārdā 2017. gada 28. februārī šo finanšu pārskatu parakstīja:



Aleksandrs Čerņajins
Valdes priekšsēdētājs

Apvienotais ienākumu pārskats

	Piezīme	2016 EUR	2015 (korigēts)* EUR
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	3	10 412 789	9 125 559
Procentu izmaksas un tamlīdzīgas izmaksas	4	(2 151 704)	(2 245 791)
Vērtības samazinājums	5	(886 854)	(2 319 016)
Bruto peļņa		7 374 231	4 560 752
Pārdošanas izmaksas	6	(501 656)	(459 995)
Administrācijas izmaksas	7	(3 442 176)	(2 972 170)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	8	18 045	29 983
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	9	(4 396)	(19 258)
Pārējie procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	10	1 222	26 977
Peļņa pirms nodokļiem		3 445 270	1 166 289
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	11	(151 247)	(405 337)
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	11	(330 524)	241 704
Pārskata gada peļņa pēc nodokļiem		2 963 499	1 002 656
Apvienotie ienākumi		2 963 499	1 002 656
Pārskata gada visaptverošo ienākumu kopsumma		2 963 499	1 002 656

* Informāciju par pārskata gadā veikto iepriekšējā perioda korekciju skatīt Finanšu pārskata pielikuma 2. piezīmē Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums.

Pielikums no 12. līdž 28. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Sabiedrības vārdā 2017. gada 28. februārī šo finanšu pārskatu parakstīja:



Aleksandrs Čerņajins
 Valdes priekšsēdētājs

Finanšu stāvokļa pārskats

		AKTĪVS	
	Piezīme	31.12.2016.	31.12.2015.
		EUR	(korigēts)* EUR
ILGTERMIŅA IEGULDĪJUMI			
Nemateriālie ieguldījumi			
Koncesijas, patenti, licences, preču zīmes un tamlīdzīgas tiesības		11 680	8 416
Citi nemateriālie ieguldījumi		1 008 381	643 762
Avansa maksājumi par nemateriālajiem ieguldījumiem		-	32 891
KOPĀ	13	1 020 061	685 069
Pamatlīdzekļi			
Ilgtermiņa ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos		-	2 309
Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs		177 638	220 122
KOPĀ	14	177 638	222 431
Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi			
Līdzdalība radniecīgo sabiedrību kapitālā		20	-
No finanšu nomas izrietošās prasības	15	18 131 400	16 475 440
Aizdevumi radniecīgajām sabiedrībām	16	120 000	-
Atliktais nodoklis	11	79 004	409 528
KOPĀ		18 330 424	16 884 968
KOPĀ ILGTERMIŅA IEGULDĪJUMI		19 528 123	17 792 468
APGROZĀMIE LĪDZEKĻI			
Krājumi			
Gatavie ražojumi un preces pārdošanai	17	17 948	-
KOPĀ		17 948	-
Debitori			
No finanšu nomas izrietošās prasības	15	6 795 700	7 293 284
Aizdevumi nesaiestītām personām		2 056	2 977
Radniecīgo sabiedrību parādi	18	1 718	83 172
Citi debitori	20	775 563	434 700
Citi pārdošanai turētie aktīvi	19	301 075	270 488
Nākamo periodu izmaksas		120 239	74 038
Uzkrātie ieņēmumi		534	3 155
KOPĀ		7 996 885	8 161 814
Nauda un naudas ekvivalenti	21	147 024	399 884
KOPĀ APGROZĀMIE LĪDZEKĻI		8 161 857	8 561 698
KOPĀ AKTĪVS		27 689 980	26 354 166

* Informāciju par pārskata gadā veikto iepriekšējā perioda korekciju skatīt Finanšu pārskata pielikuma 2. piezīmē Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums.

Pielikums no 12. līdz 28. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Sabiedrības vārdā 2017. gada 28. februārī šo finanšu pārskatu parakstīja:



Aleksandrs Čerņagins
 Valdes priekšsēdētājs

Finanšu stāvokļa pārskats

PASĪVS			
	Piezīme	31.12.2016.	31.12.2015. (koriģēts)*
		EUR	EUR
PAŠU KAPITĀLS			
Akciju vai daļu kapitāls (pamatkapitāls)	22	5 000 000	5 000 000
Valūtas pārvērtēšanas rezerve		1	1
Nesadalītā peļņa:			
iepriekšējo gadu uzkrātā peļņa/ (nesegtie zaudējumi)		357 947	(119 709)
pārskata gada peļņa		2 963 499	1 002 656
KOPĀ PAŠU KAPITĀLS		8 321 447	5 882 948
KREDITORI			
Īlgtermiņa kreditori			
Īlgtermiņa aizņēmumi pret obligācijām	23	17 920 905	15 182 824
Aizņēmumi no nesaisītajām pusēm	25	-	500 000
KOPĀ		17 920 905	15 682 824
Īstermiņa kreditori			
No pircējiem saņemtie avansi	26	222 875	198 369
Aizņēmumi no kredītiestādēm	24	703 707	3 555 962
Parādi piegādātājiem un darbuizpildītājiem		79 902	103 787
Parādi radniecīgajām sabiedrībām	27	-	369 744
Aizņēmumi no nesaisītajām pusēm	25	-	187 864
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	28	68 958	73 243
Pārējie kreditori	29	96 942	106 351
Uzkrātās saistības	30	275 244	193 074
KOPĀ		1 447 628	4 788 394
KOPĀ KREDITORI		19 368 533	20 471 218
KOPĀ PASĪVS		27 689 980	26 354 166

* Informāciju par pārskata gadā veikto iepriekšējā perioda korekciju skatīt Finanšu pārskata pielikuma 2. piezīmē Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums.

Pielikums no 12. līdz 28. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Sabiedrības vārdā 2017. gada 28. februārī šo finanšu pārskatu parakstīja:



Aleksandrs Čerņagins
 Valdes priekšsēdētājs

Naudas plūsmas pārskats

	Piezīme	2016	2015
		EUR	(koriģēts)* EUR
Pamatdarbības naudas plūsma			
Pārskata gada peļņa pirms nodokļiem		3 445 270	1 166 289
Korekcijas:			
Pamatīdzekļu nolietojums un nemateriālo ieguldījumu amortizācija	13, 14	395 264	191 230
Pārējie procentu izdevumi		2 504 903	2 129 523
Zaudējumi no pamatīdzekļu izslēgšanas		38 167	2 838
Izmaiņas uzkrājumos nedrošajiem klientu parādiem	5	886 854	2 319 016
Obligāciju iegādes izmaksas		(16 389)	-
Saimnieciskās darbības peļņa pirms apgrozāmā kapitāla izmaiņām		7 254 069	5 808 896
Krājumu atlikumu pieaugums vai samazinājums		(17 948)	-
Debitoru parādu atlikumu pieaugums vai samazinājums		(2 626 956)	(5 612 491)
Piegādātājiem maksājamo parādu atlikumu pieaugums vai samazinājums		(54 247)	606 008
Bruto pamatdarbības naudas plūsma		4 554 918	802 413
Saņemtie procentu maksājumi		187 970	-
Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem		(397 647)	(851 281)
Pamatdarbības neto naudas plūsma		4 345 241	(48 868)
Ieguldīšanas darbības naudas plūsma			
Pamatīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	13, 14	(723 630)	(743 470)
Ieguldījumi meitas sabiedrības kapitālā		(20)	-
Atmaksātie aizdevumi	16	(120 000)	-
Izsniegtie aizdevumi		921	587 278
Saņemtie procenti		60 180	16 111
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma		(782 549)	(140 081)
Finansēšanas darbības naudas plūsma			
Saņemtie aizņēmumi		5 220 000	15 936 669
Izdevumi aizņēmumu atmaksāšanai		(8 752 166)	(14 592 367)
Emitētās obligācijas		2 579 000	603 824
Samaksātie procenti		(2 337 386)	(2 127 912)
Izmaksātas dividendes		(525 000)	-
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma		(3 815 552)	(179 786)
Pārskata gada neto naudas plūsma		(252 860)	(368 735)
Naudas un tās ekvivalentu atlikums pārskata gada sākumā		399 884	768 619
Naudas un tās ekvivalentu atlikums pārskata gada beigās	21	147 024	399 884

* Informāciju par pārskata gadā veikto iepriekšējā perioda korekciju skatīt Finanšu pārskata pielikuma 2. piezīmē Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums.

Pielikums no 12. līdz 28. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Sabiedrības vārdā 2017. gada 28. februārī šo finanšu pārskatu parakstīja:



Aleksandrs Čerņagins
 Valdes priekšsēdētājs

Pašu kapitāla izmaiņu pārskats

	Akciju vai daļu kapitāls (pamatkapitāls) EUR	Valūtas pārvērtēšanas rezerve EUR	(Nesegtie zaudējumi)/ Nesadalītā peļņa EUR	KOPĀ EUR
Atlikums uz 01.01.2015 (pirms korekcijas)	5 000 000	-	(72 710)	4 927 290
Korekcija	-	-	(46 999)	(46 999)
Atlikums uz 01.01.2015 (pēc korekcijas)	5 000 000	-	(119 709)	4 880 291
Pārskata gada peļņa (pirms korekcijas)	-	-	870 140	870 140
Korekcija	-	1	132 516	132 517
Atlikums uz 31.12.2015 (pēc korekcijas)	5 000 000	1	882 947	5 882 948
Atlikums uz 01.01.2016	5 000 000	1	882 947	5 882 948
Izmaksātās dividendes	-	-	(525 000)	(525 000)
Pārskata gada peļņa	-	-	2 963 499	2 963 499
Atlikums uz 31.12.2016	5 000 000	1	3 321 446	8 321 447

* Informāciju par pārskata gadā veikto iepriekšējā perioda korekciju skatīt Finanšu pārskata pielikuma 2. piezīmē Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums.

Pielikums no 12. līdz 28. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Sabiedrības vārdā 2017. gada 28. februārī šo finanšu pārskatu parakstīja:



Aleksandrs Čerņajins
 Valdes priekšsēdētājs

Finanšu pārskata pielikums

1. Vispārīga informācija par Sabiedrību

AS „mogo” (turpmāk tekstā – Sabiedrība) reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā 2012. gada 3. maijā. Sabiedrības juridiskā un biroja adrese ir Skanstes iela 50, LV-1013, Rīga, Latvija. Sabiedrības akcionārs ir Mogo Finance S.A. (Luksemburgā reģistrēta sabiedrība), kuras turējumā no 2014. gada 1. jūlija līdz 2016. gada 2. novembrim bija 100% Sabiedrības akciju un no 2016. gada 3. novembra - 98% Sabiedrības akciju.

Sabiedrība nodarbojas galvenokārt ar aizdevumu ar izpirkumu un finanšu līzingu pakalpojumu sniegšanu. Finanšu pārskatu apstiprinājusi valde 2017. gada 28. februārī.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaitesprincipu kopsavilkums

a) Finanšu pārskata sagatavošanas pamatnostādnes

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 posteļiem 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.

AS „mogo” finanšu pārskats par gadu, kas beidzās 2016. gada 31. decembrī sagatavots saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem SFPS.

Finanšu pārskats sagatavots saskaņā ar sākotnējās vērtības uzskaites principu. Sabiedrības funkcionālā un uzrādīšanas valūta ir eiro (EUR). Finanšu pārskats aptver laika periodu no 2016. gada 1. janvāra līdz 31. decembrim. Grāmatvedības politikas un metodes ir saskaņā ar iepriekšējos periodos pielietotajām, izņemot kā norādīts zemāk.

Uzņēmuma vadība operatīvo lēmumu pieņemšanā neizmanto segmentu pieeju. Visa Sabiedrības saimnieciskā darbība tiek realizēta vienā ģeogrāfiskajā segmentā - Latvijā.

Pēc uzņēmuma grāmatvedības politikas pārskatīšanas, tika identificēts, ka nepareizi tiek atspoguļotas uzņēmuma turējumā esošās obligācijas kā aktīvi. Iepriekšējo periodu salīdzinošie rādītāji tika koriģēti, lai turējumā esošās obligācijas tiktu savstarpēji ieskaitītas ar ilgtermiņa aizņēmumiem pret obligācijām. Tika labota obligāciju atpirkšana un pārdošana naudas plūsmas pārskatā un tagad pareizi norādīta kā naudas plūsma no finansēšanas, nevis ieguldījumu darbībām. Pārņemtās automašīnas tika izdalītas atsevišķi no Finanšu nomas izrietošās prasības posteļa. Iepriekšējo periodu salīdzinošie rādītāji tika koriģēti, lai parādītu pārņemto automašīnu summu atsevišķi bilancē. Tika mainīta PVN metodika, kā rezultātā pārreķināts aprēķinātais PVN par 2014 un 2015. gadu, kā rezultātā sarakušī izdevumi. No finanšu nomas izrietošās prasības, pārdošanas izdevumi un iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa tika koriģētas ar nelielu kļūdu aprēķinos - atliktās komisijas izmaksas izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

Pārskata gadā veiktās posteļu pārklasifikācijas un labojumi:	2015. gada pārskats 31.12.2015 pirms korekcijas	Korekcija	2016. gada pārskats 31.12.2015 pēc korekcijas
Apvienotais ienākumu pārskats			
Procentu ieņēmumi un tam līdzīgi ieņēmumi	9 106 510	19 049	9 125 559
Procentu izmaksas un tam līdzīgas izmaksas	(2 083 371)	(162 420)	(2 245 791)
Pārdošanas izmaksas	(600 706)	140 711	(459 995)
Administrācijas izmaksas	(2 967 735)	(4 435)	(2 972 170)
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	(177 910)	158 652	(19 258)
Pārējie procentu ieņēmumi un tam līdzīgi ieņēmumi	26 980	(3)	26 977
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(386 299)	(19 038)	(405 337)
	KOPĀ:	132 516	
Bilance - Aktīvs			
No finanšu nomas izrietošās īstermiņa prasības (ilgtermiņa)	16 215 603	259 837	16 475 440
No finanšu nomas izrietošās īstermiņa prasības (īstermiņa)	7 870 609	(577 325)	7 293 284
Aizdevumi nesaistītām personām	-	2 977	2 977
Citi debitori	84 560	350 140	434 700
Citi pārdošanai turētie aktīvi	-	270 488	270 488
Pārējie vērtspapīri	4 889 000	(4 889 000)	-
Pārmaksātais uzņēmuma ienākuma nodoklis	87 452	(87 452)	-
	KOPĀ:	(4 670 335)	
Bilance - Pasīvs			
Valūtas pārvērtēšanas rezerve	-	1	1
Nesadalītā peļņa - iepriekšējo gadu	(72 710)	(46 999)	(119 709)
Nesadalītā peļņa - pārskata gada	870 140	132 516	1 002 656
Ilgtermiņa aizņēmumi pret obligācijām	19 928 453	(4 745 629)	15 182 824
Aizņēmumi no kredītiestādēm - ilgtermiņa	3 539 913	(3 539 913)	-
No pircējiem saņemtie avansi	199 940	(1 571)	198 369
Aizņēmumi no kredītiestādēm - īstermiņa	16 049	3 539 913	3 555 962
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	82 912	(9 669)	73 243
Pārējie kreditori	105 334	1 017	106 351
Uzkrājumi	85 209	(85 209)	-
Uzkrātās saistības	107 866	85 208	193 074
	KOPĀ:	(4 670 335)	

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaitesprincipu kopsavilkums (turpinājums)

	2015. gada pārskats 31.12.2014 pirms korekcijas	Korekcija	2016. gada pārskats 31.12.2014 pēc korekcijas
Apvienotais ienākumu pārskats			
Pārdošanas izmaksas	(459 995)	46 999	(412 996)
	KOPĀ:	46 999	
Bilance - Aktīvs			
No finanšu nomas izrietošās īstermiņa prasības	5 134 053	(47 001)	5 087 052
Pārējie vērtspapīri	4 483 000	(4 483 000)	-
	KOPĀ:	(4 530 001)	
Bilance - Pasīvs			
Nesadalītā peļņa - pārskata gada	(72 710)	(46 999)	(119 709)
Ilgtermiņa aizņēmumi pret obligācijām	19 062 000	(4 483 000)	14 579 000
Uzkrātās saistības	121 944	(2)	121 942
	KOPĀ:	(4 530 001)	

b) Jaunu standartu, grozījumu un interpretāciju ieviešana

Šādi jauni un grozīti SFPS un interpretācijas stājušies spēkā 2016. gadā, bet neattiecas uz uzņēmuma darbību un tiem nav būtiskas ietekmes uz šiem finanšu pārskatiem:

Grozījumi 11. SFPS „Vienošanās par sadarbību” par līdzdalības daļas iegādi kopīgā darbībā (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Grozījumi 16. SGS „Pamatlīdzekļi” un 38. SGS „Nemateriālie ieguldījumi” - pieļaujamo nolietojuma un amortizācijas aprēķināšanas metožu paskaidrojums (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Grozījumi 16. SFPS „Pamatlīdzekļi” un 41. SGS „Lauksaimniecība” par augļus nesošiem augiem (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Grozījumi 27. SGS „Atsevišķi finanšu pārskati” - pašu kapitāla metodes izmantošana atsevišķos finanšu pārskatos (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Grozījumi 1. SGS „Finanšu pārskatu sniegšana” par atklājamās informācijas sniegšanas iniciatīvu (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Grozījumi 10. SFPS „Konsolidētie finanšu pārskati”, 12. SFPS „Informācijas atklāšana par līdzdalību citos uzņēmumos” un 28. SGS „Asociētie uzņēmumi un kopuzņēmumi” – ieguldījuma uzņēmumu konsolidācijas izņēmuma piemērošana (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Ilggadējie SFPS uzlabojumi 2014 (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk). Šie grozījumi ietver izmaiņas 4 standartos:

- 5. SFPS „Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi un pārtrauktas darbības”,
- 7. SFPS „Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana” ar izrietošiem labojumiem 1. SFPS,
- 19. SGS „Darbinieku labumu uzskaitē”, un
- 34. SGS „Starposma finanšu pārskati”.

Grozījumi 19. SGS „Darbinieku labumu uzskaitē” attiecībā uz noteikta labuma plāniem (apstiprināti lietošanai ES pārskata periodiem, kas sākas 2015. gada 1. februārī vai vēlāk).

Ilggadējie SFPS uzlabojumi 2012 (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. jūlijā vai vēlāk, apstiprināti lietošanai ES pārskata periodiem, kas sākas 2015. gada 1. februārī vai vēlāk). Šie grozījumi ietver izmaiņas 6 standartos:

- 2. SFPS „Maksājums ar akcijām”,
- 3. SFPS „Biznesa apvienošana”,
- 8. SFPS „Darbības segmenti”,
- 16. SGS „Pamatlīdzekļi” un 38. SGS „Nemateriālie ieguldījumi”, un
- 24. SGS „Informācijas atklāšana par saistītajām pusēm”.

Vairāki jauni standarti un interpretācijas ir publicēti, un tie stājas spēkā finanšu periodos, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk, vai arī nav apstiprināti lietošanai Eiropas Savienībā:

9. SFPS „Finanšu instrumenti” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk). Galvenās jaunā standarta iezīmes ir sekojošas:

- Finanšu aktīvi tiek klasificēti trīs vērtēšanas kategorijās: tie, kurus turpmāk novērtēs amortizētajā iegādes vērtībā; tie, kurus turpmāk novērtēs patiesajā vērtībā ar pārvertēšanu pārējos ienākumos (PVPI); un tie, kurus turpmāk novērtēs patiesajā vērtībā ar pārvertēšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (PVPZA).
- Parāda instrumentu klasifikācija ir atkarīga no sabiedrības finanšu aktīvu vadības biznesa modeļa, kā arī no tā vai līgumiskās naudas plūsmas sastāv tikai no pamatsummas un procentu maksājumiem (TPPM). Ja parāda instrumentu tur, lai iekasētu naudas plūsmas, to var uzskaitīt amortizētajā iegādes vērtībā, ja tas atbilst TPPM prasībām. Tādi parāda instrumenti, kas izpilda TPPM prasības, tomēr kurus tur portfelī ar mērķi gan iekasēt aktīvu naudas plūsmas, gan pārdot, var tikt klasificēti kā PVPI. Finanšu aktīvi, kuru naudas plūsmas neatbilst TPPM prasībām, jāvērtē PVPZA (piemēram, atvasinātie finanšu instrumenti). Iegultie atvasinātie instrumenti netiek atdalīti no finanšu aktīviem, tomēr tiek iekļauti izvērtējot TPPM prasības.

- Pašu kapitāla instrumentus vienmēr vērtē patiesajā vērtībā. Tomēr vadībai ir iespēja izdarīt neatsaucamu izvēli uzrādīt patiesās vērtības izmaiņu pārējos ienākumos, ja instrumentu netur tirdzniecības nolūkā. Ja pašu kapitāla instrumentu tur tirdzniecībai, izmaiņas patiesajā vērtībā jāuzrāda peļņas vai zaudējumu pārskatā.

- Vairums no 39. SGS prasībām attiecībā uz finanšu saistību klasifikāciju un novērtēšanu palika nemainīgas arī 9. SFPS. Galvenā izmaiņa attiecas uz to, ka sabiedrībai pārējo ienākumu sastāvā būs jāuzrāda sava kredītriska izmaiņu ietekme uz finanšu saistībām, kas tiek vērtētas patiesajā vērtībā ar pārvertēšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

- 9. SFPS ievieš jaunu modeli vērtības samazinājuma atzīšanai – sagaidāmo kredīt zaudējumu (SKZ, expected credit loss) modelis. Modelim ir trīs pakāpju pieeja, kas balstās uz izmaiņu finanšu aktīva kredīt kvalitātē salīdzinot ar sākotnējo atzīšanu. Praksē jaunās prasības nozīmēs to, ka sabiedrībai finanšu aktīva sākotnējās atzīšanas brīdī būs jāatzīst tūlītējie zaudējumi, kas būs vienādi ar 12 mēnešos SKZ, arī tad, ja finanšu aktīvi būs bez vērtības samazināšanās pazīmēm (pircēju un pasūtītāju parādiem būs jāatzīst to mūža SKZ). Notiekot būtiskam kredītriska pieaugumam, vērtības samazinājumu mēris izmantojot aktīva mūža SKZ, nevis 12 mēnešu SKZ. Modelis iekļauj operacionālus atvieglojumus līzīgam un pircēju un pasūtītāju parādiem.

- Riska ierobežošanas uzskaites prasības tika papildinātas lai saskaņotu uzskaiti ar riska pārvaldību. Standarts piedāvā sabiedrībām grāmatvedības politiku izvēli starp 9. SFPS riska ierobežošanas uzskaites ieviešanu vai 39. SGS piemērošanas turpināšanu visiem riska ierobežošanas instrumentiem, jo 9. IFRS pašreiz neregulē makro risku ierobežošanas instrumentu uzskaiti.

15. SFPS „Ieņēmumi no līgumiem ar pircējiem” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk);

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaitesprincipu kopsavilkums (turpinājums)

Grozījumi 10. SFPS „Konsolidētie finanšu pārskati” un 28. SGS „Asociētie uzņēmumi un kopuzņēmumi” – Pārdošanas vai aktīvu nodošanas darījumi starp investoru un tā asociēto uzņēmumu vai kopuzņēmumu (spēkā stāšanās datums šobrīd nav noteikts, pagaidām nav pieņemti ES)

Grozījumi 16. SFPS “Noma” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES);

Grozījumi 12. SGS “Ienākuma nodokļi” – atliktā nodokļa atzīšana nerealizētajiem zaudējumiem” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES);

Grozījumi 7. SGS “Naudas plūsmu pārskats” - Par atklājamās informācijas sniegšanas iniciatīvu (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES);

Grozījumi 15. SFPS “Ieņēmumi no līgumiem ar pircējiem” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES);

Grozījumi 2. SFPS “Akciju maksājumi” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES);

Grozījumi 4. SFPS “Apdrošināšanas līgumi” – 9. SFPS “Finanšu instrumenti” piemērošana 4. SFPS “Apdrošināšanas līgumi” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES);

Ilggadējie SFPS uzlabojumi 2016. Šie grozījumi ietver izmaiņas 3 standartos:

- 12. SFPS “Informācijas atklāšana par līdzdalību citos uzņēmumos” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES).
- 1. SFPS “SFPS Pirmreizējā piemērošana” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES), un
- 28. SGS “Asociētie uzņēmumi un kopuzņēmumi” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES).

22. SFPIK “Priekšapmaksas darījumos ar ārvalstu valūtu” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES);

Grozījumi 40. SGS “Ieguldījuma īpašumi” – Pārklasificēšana (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES).

Grupas vadība pieņēma lēmumu neievēst jaunus standartus un interpretācijas pirms to spēkā stāšanās datuma. Grupas vadība uzskata ka jaunu standartu, grozījumu un interpretāciju ieviešanai nav būtiskas ietekmes uz finanšu pārskatiem ieviešanas gadā, izņemot 9. SFPS, kura ieviešanas efekts joprojām tiek izvērtēts.

Nemateriālie aktīvi

Nemateriālie aktīvi ir uzskaitīti to sākotnējā vērtībā, kura tiek amortizēta aktīvu lietderīgās lietošanas laikā, izmantojot lineāro metodi. Ja kādi notikumi vai apstākļi maiņa liecina, ka nemateriālo aktīvu bilances vērtība varētu būt neatgūstama, attiecīgo nemateriālo aktīvu vērtība tiek pārskatīta, lai noteiktu to vērtības samazināšanos. Zaudējumi vērtības samazināšanās rezultātā tiek atzīti, ja nemateriālo aktīvu bilances vērtība pārsniedz to atgūstamo summu. Sabiedrības izveidotās datorprogrammas vērtība tiek palielināta kapitalizējot algas un sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas. Aktīva lietderīgās lietošanas laiks ir konstants un palielinās amortizācijas apmērs.

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. Zemei nolietojums netiek aprēķināts. 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 apstākļi 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 generējošā 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 pārējās saimnieciskās darbības 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 pietiekams pamats uzskatīt, ka šī iespēja tiks izmantota.
- nomas termiņš ietver aktīva lietderīgās izmantošanas laika lielāko daļu pat tad, ja īpašuma tiesības netiek nodotas;
- 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 un uzkrājumi vērtības samazinājumam. Ienākumi no finanšu nomas tiek atzīti visa nomas līguma periodā, nodrošinot pastāvīgu un regulāru atdevi no neatmaksātajiem neto ieguldījumiem.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaitesprincipu kopsavilkums (turpinājums)

Uzkrājumi vērtības samazinājumam

Uzkrājumu vērtības samazinājums aizdevumiem tiek novērtēts apvienojot aizdevumus grupās. Novērtējot aizdevumus grupās, uzkrājums nosedz zaudējumus, kuriem pastāv liela varbūtība netikt segtiem pilnā apmērā, taču individuāla uzkrājuma vērtība vēl nav nosakāma. Novērtējot aizdevumus grupās, uzkrājumu vērtība nosedz arī zaudējumus par saistību neizpildi 60 vai vairāk kavētu dienu aizdevumiem. Novērtējot uzkrājumu grupās Sabiedrība izvērtē tādu faktorus kā saistību neizpildes varbūtība un zaudējumus no saistību neizpildes ("LGD"). Lai novērtētu nepieciešamo samazinājumu, tiek veikti pieņēmumi, lai definētu modelēšanas veidu un nepieciešamos rādītājus, kas tiek balstīti uz vēsturisko pieredzi. Lai vienkopus novērtētu uzkrājumu vērtības samazinājumu, aizdevumu portfelis tiek sagrupēts balstoties uz kavētajām dienām:

- Štrīža – klienti, bez kavētiem maksājumiem;
- Kavētas 1-30 dienas – klienti, ar kavētiem maksājumiem no 1- 30 dienām;
- Kavētas 31-60 dienas – klienti, ar kavētiem maksājumiem no 31- 60 dienām;
- Neizpildītas saistības – klienti, kuriem ir lauzts līgums un kavēti maksājumi vairāk par 60 dienām;
- Nenodrošināts – klienti, kuriem ir lauzts līgums un nav ķīlas – nenodrošināts.

Ievērojami pieņēmumi, lai noteiktu kopējo uzkrājumu vērtības samazinājumu aizdevumu portfelim iekļauj:

Saistību neizpildīšanas varbūtība

- Sabiedrība rēķina saistību neizpildes varbūtību, izmantojot vēsturiskās portfeļa kustības matricu par pēdējiem 12 mēnešiem.
- Portfeļa kustības matrica tiek rēķināta katru mēnesi un atspoguļota izmaiņa par iepriekš aprakstītajām grupām.
- No vēsturiskās 12 mēnešu kustības saistību neizpildes varbūtības tiek aplēsta izmaiņa nākamajiem 6 mēnešiem, kā rezultātā tiek iegūta saistību neizpildes likme katrai no portfeļa grupām atsevišķi.

Zaudējumus no saistību neizpildes

- Sabiedrība rūpīgi seko kavēto aizdevumu parādu atgūšanai un katru mēnesi pārskata portfeļa LGD likmi, balstoties uz faktiski atgūtajām summām.
- LGD likmes aprēķina izlasi veido visi vēsturiski lauztie līgumi, izņemot līgumus, kuri ir pārjaunoti pēc lausšanas. Ja līgums tiek atkārtoti lauzts, tas atkārtoti tiek iekļauts izlasē.
- Paredzamā LGD likme tiek piemērota visām portfeļa grupām, izņemot nenodrošinātos aizdevumus. Nenodrošināto aizdevumu grupai tiek piemērots novērtējums pēc neatkarīgas trešās puses piedāvājuma.

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

Naudu un naudas ekvivalentus veido nauda bankā, kasē un noguldījumi ar sākotnējo termiņu līdz 90 dienām.

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 peļņas vai zaudējumu aprēķinā 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 Sabiedrība paredz, ka uzkrājumu izveidošanai nepieciešamie izdevumi tiks daļēji vai pilnībā atmaksāti, piemēram, apdrošināšanas līguma ietvaros, šo izdevumu atmaksu tiek atzīta kā atsevišķs aktīvs tikai un vienīgi tad, kad ir praktiski skaidrs, ka šie izdevumi patiešām tiks atmaksāti. Ar jebkādu uzkrājumu saistītās izmaksas peļņas vai zaudējumu aprēķinā 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 iespējama, ka līdzekļi tiks izdoti, kļūst pietiekami pamatota. Iespējamie aktīvi šajā finanšu pārskatā netiek atzīti, bet tiek atspoguļoti tikai tad, kad iespējama, ka ar darījumu saistītie ekonomiskie guvumi nonāks līdz Sabiedrībai, ir pietiekami pamatota.

Ieņēmumu atzīšana

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.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaitesprincipu kopsavilkums (turpinājums)

Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Uzņēmumu ienākuma nodokli veido par pārskata gadu 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, nodokļu vajadzībām neatskaitāmiem uzkrājumiem.

Notikumi pēc bilances datuma

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

3. Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi

	2016	2015
	EUR	(koriģēts)* EUR
Procentu ieņēmumi	9 174 799	8 488 194
Komisijas maksas ieņēmumi	651 960	384 099
Parādu piedziņas ieņēmumi	281 823	-
Saņemtā soda nauda	262 920	234 216
Procentu ieņēmumi no radniecīgajām sabiedrībām	22 566	-
Ieņēmumi no ķīlas auto pārdošanas	18 721	19 050
KOPĀ:	10 412 789	9 125 559

* Informāciju par pārskata gadā veikto iepriekšējā perioda korekciju skatīt Finanšu pārskata pielikuma 2. piezīmē Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums.

4. Procentu izmaksas un tamlīdzīgas izmaksas

	2016	2015
	EUR	(koriģēts)* EUR
Procentu izmaksas	2 137 982	2 129 523
Izdevumi, kas saistīti ar finansējuma piesaisti	13 722	-
Izmaksas no parādu piedziņas aktivitātēm	-	116 268
KOPĀ:	2 151 704	2 245 791

* Informāciju par pārskata gadā veikto iepriekšējā perioda korekciju skatīt Finanšu pārskata pielikuma 2. piezīmē Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums.

5. Vērtības samazinājums

	2016	2015
	EUR	EUR
Izsniegto aizdevumu portfeļa vērtības samazinājums	(1 840 416)	1 978 766
Norakstītie parādi	2 727 270	340 250
KOPĀ:	886 854	2 319 016

6. Pārdošanas izmaksas

	2016	2015
	EUR	(koriģēts)* EUR
Mārketinga izmaksas	343 964	313 992
Pārdošanas komisijas maksa	127 296	121 276
Citas pārdošanas izmaksas	30 396	24 727
KOPĀ:	501 656	459 995

* Informāciju par pārskata gadā veikto iepriekšējā perioda korekciju skatīt Finanšu pārskata pielikuma 2. piezīmē Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums.

7. Administrācijas izmaksas

	2016	2015
	EUR	(korigēts)* EUR
Atlīdzība par darbu	1 592 892	1 482 043
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	361 266	350 683
Biroja un filiāļu uzturēšanas izmaksas	338 231	247 631
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	385 929	191 230
Ziedojumi	182 000	158 651
IT pakalpojumi	166 342	116 296
Kredītvēstures datubāzes	82 039	26 599
Profesionālie pakalpojumi	72 365	49 533
Bankas komisijas	58 077	34 074
Citas personāla izmaksas	34 978	81 136
Obligāciju apkalpošanas izmaksas	30 957	46 551
Sakaru izmaksas	24 028	22 664
Komandējumu izmaksas	16 873	26 277
Transporta izmaksas	10 088	9 124
Mazvērtīgais inventārs	7 169	15 060
Pasta un kurjera pakalpojumi	7 302	12 486
Pārējās ar uzņēmuma darbību nesaitītās izmaksas	16 648	37 580
Pārējās izmaksas	54 992	64 552
KOPĀ:	3 442 176	2 972 170

* Informāciju par pārskata gadā veikto iepriekšējā perioda korekciju skatīt Finanšu pārskata pielikuma 2. piezīmē Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums.

8. Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi

	2016	2015
	EUR	EUR
Ieņēmumi no sniegtajiem pakalpojumiem radniecīgajām sabiedrībām	2 175	26 748
Apdrošināšanas starpniecības ieņēmumi	730	2 793
Procentu ieņēmumi par bankas kontu atlikumu	39	-
Citi ieņēmumi	15 101	442
KOPĀ:	18 045	29 983

9. Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas

	2016	2015
	EUR	(korigēts)* EUR
Zaudējumi no pamatlīdzekļu realizēšanas	3 493	-
Nekustamā īpašuma nodoklis	213	-
Zaudējumi no ķīlu realizācijas	-	16 372
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	690	2 886
KOPĀ:	4 396	19 258

* Informāciju par pārskata gadā veikto iepriekšējā perioda korekciju skatīt Finanšu pārskata pielikuma 2. piezīmē Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums.

10. Pārējie procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi

	2016	2015 (korigēts)*
	EUR	EUR
Citi procentu ieņēmumi	1 222	26 951
Ieņēmumi no valūtas kursa svārstībām	-	26
KOPĀ:	1 222	26 977

* Informāciju par pārskata gadā veikto iepriekšējā perioda korekciju skatīt Finanšu pārskata pielikuma 2. piezīmē Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums.

11. Uzņēmumu ienākuma nodoklis

	2016	2015 (korigēts)*
	EUR	EUR
Par pārskata gadu aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	151 247	405 337
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis pagaidu atšķirību izmaiņu rezultātā	330 524	(241 704)
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atspoguļotais uzņēmumu ienākuma nodoklis:	481 771	163 633

* Informāciju par pārskata gadā veikto iepriekšējā perioda korekciju skatīt Finanšu pārskata pielikuma 2. piezīmē Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums.

Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis:

	31.12.2016. EUR	Bilance 31.12.2015. EUR	Peļņas vai zaudējumu 2016 EUR	2015 EUR
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības				
Paātrinātais nolietojums nodokļu vajadzībām	130 753	89 536	41 217	55 686
Bruto atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	130 753	89 536	41 217	55 686
Uzkrātās atvaļinājuma saistības	-	(12 781)	12 781	(3 068)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(209 757)	(485 819)	276 062	(296 814)
Pārējie	-	(464)	464	2 492
Bruto atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs	(209 757)	(499 064)	289 307	(297 390)
Neto atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības/aktīvs	(79 004)	(409 528)	330 524	(241 704)

Neto atliktā nodokļa aktīvs tiek atzīts, jo sabiedrības vadība uzskata, ka nākamajos gados, kad realizēsies atliktā nodokļa saistības, šīs saistības tiks segtas ar iepriekš minētajiem nodokļa aktīviem.

Faktiskā uzņēmumu ienākuma nodokļa salīdzinājums ar teorētiski aprēķināto:

	2016	2015 (korigēts)*
	EUR	EUR
Peļņa pirms nodokļiem	3 445 270	1 166 289
Teorētiski aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodoklis - 15%	516 791	174 943
Pastāvīgās atšķirības:		
Ar saimniecisko darbību nesaistītās izmaksas	34 381	35 923
Citas	(31 589)	54 101
Nodokļu atlaides par ziedojumiem	(37 812)	(101 334)
Pārskata gada faktiskais uzņēmumu ienākuma nodoklis:	481 771	163 633

* Informāciju par pārskata gadā veikto iepriekšējā perioda korekciju skatīt Finanšu pārskata pielikuma 2. piezīmē Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums.

12. Personāla izmaksas un darbinieku skaits

	2016	2015 (korigēts)*
	EUR	EUR
Atlīdzība par darbu	1 592 892	1 482 043
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	361 266	350 683
Citas personāla izmaksas	34 978	81 136
KOPA:	1 989 136	1 913 862

* Informāciju par pārskata gadā veikto iepriekšējā perioda korekciju skatīt Finanšu pārskata pielikuma 2. piezīmē Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums.

Tai skaitā, augstākās vadības amatpersonu atlīdzība par darbu

	2016	2015
	EUR	EUR
Valdes un padomes locekļi		
Atlīdzība par darbu	72 893	98 159
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	17 196	23 304
KOPA:	90 089	121 463

	2016	2015
Vidējais darbinieku skaits pārskata gadā	77	91
KOPA:	77	91

Kopējās personāla izmaksas iekļautas šādos peļņas vai zaudējumu aprēķina posteļos:

	2016	2015 (korigēts)*
	EUR	EUR
Administrācijas izmaksas	1 989 136	1 913 862
KOPA:	1 989 136	1 913 862

* Informāciju par pārskata gadā veikto iepriekšējā perioda korekciju skatīt Finanšu pārskata pielikuma 2. piezīmē Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums.

13. Nemateriālie ieguldījumi

	Avansa maksājumi par nemateriālajiem aktīviem	Koncesijas, patenti, licences, preču zīmes un tamlīdzīgas izmaksas	Citi nemateriālie aktīvi	KOPĀ
Uz 01.01.2015.				
Sākotnējā vērtība	3 430	14 225	244 297	261 952
Uzkrātā amortizācija	-	(5 809)	(45 877)	(51 686)
Bilances vērtība 31. decembrī	3 430	8 416	198 420	210 266
legāde	-	14 225	535 808	550 033
Izslēgšana	-	(14 225)	(1 020)	(15 245)
Izslēgto aktīvu amortizācija	-	14 225	1 020	15 245
Amortizācija	-	(14 225)	(90 466)	(104 691)
Pārklasificēts	29 461	-	-	29 461
Uz 31.12.2015.				
Sākotnējā vērtība	32 891	14 225	779 085	826 201
Uzkrātā amortizācija	-	(5 809)	(135 323)	(141 132)
Bilances vērtība 31. decembrī	32 891	8 416	643 762	685 069
Uz 01.01.2016.				
Sākotnējā vērtība	32 891	14 225	779 085	826 201
Uzkrātā amortizācija	-	(5 809)	(135 323)	(141 132)
Bilances vērtība 31. decembrī	32 891	8 416	643 762	685 069
legāde	-	20 716	635 803	656 519
Izslēgšana	-	-	(3 509)	(3 509)
Izslēgto aktīvu amortizācija	-	-	2 057	2 057
Amortizācija	-	(17 452)	(269 732)	(287 184)
Pārklasifikācija	(32 891)	-	-	(32 891)
Uz 31.12.2016.				
Sākotnējā vērtība	-	34 941	1 411 379	1 446 320
Uzkrātā amortizācija	-	(23 261)	(402 998)	(426 259)
Bilances vērtība 31. decembrī	-	11 680	1 008 381	1 020 061

14. Pamatlīdzekļi

	Pamatlīdzekļi	ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos	KOPĀ
Uz 01.01.2015.			
Sākotnējā vērtība	198 401	6 925	205 326
Uzkrātā amortizācija un vērtības samazinājums	(54 609)	(2 885)	(57 495)
Bilances vērtība 31. decembrī	143 791	4 040	147 831
legāde	163 977	-	163 977
Izslēgto pamatlīdzekļu sākotnējā vērtība	(6 108)	-	(6 108)
Izslēgto pamatlīdzekļu uzkrātais nolietojums	3 270	-	3 270
Nolietojums	(84 808)	(1 731)	(86 540)
Uz 31.12.2015.			
Sākotnējā vērtība	356 270	6 925	363 195
Uzkrātā amortizācija un vērtības samazinājums	(136 148)	(4 616)	(140 764)
Bilances vērtība 31. decembrī	220 122	2 309	222 431
Uz 01.01.2016.			
Sākotnējā vērtība	356 270	6 925	363 195
Uzkrātā amortizācija un vērtības samazinājums	(136 148)	(4 616)	(140 764)
Bilances vērtība 31. decembrī	220 122	2 309	222 431
legāde	100 002	-	100 002
Izslēgto pamatlīdzekļu sākotnējā vērtība	(59 460)	(6 925)	(66 385)
Izslēgto pamatlīdzekļu uzkrātais nolietojums	22 747	6 924	29 671
Nolietojums	(105 773)	(2 308)	(108 081)
Uz 31.12.2016.			
Sākotnējā vērtība	396 812	-	396 812
Uzkrātā amortizācija un vērtības samazinājums	(219 174)	-	(219 174)
Bilances vērtība 31. decembrī	177 638	-	177 638

15. No finanšu nomas izrietošās prasības

	Minimālie nomas maksājumi	Pašreizējā minimālo nomas maksājumu vērtība	Minimālie nomas maksājumi (korigēts)*	Pašreizējā minimālo nomas maksājumu vērtība (korigēts)*
	EUR	EUR	EUR	EUR
No finanšu nomas izrietošās prasības	31.12.2016	31.12.2016	31.12.2015.	31.12.2015.
Līdz vienam gadam	17 304 115	7 898 940	17 775 019	10 079 868
No viena līdz pieciem gadiem	33 694 087	17 305 263	27 295 125	15 539 119
Virs pieciem gadiem	2 137 871	1 777 502	1 722 318	1 567 609
KOPĀ, BRUTO:	53 136 072	26 981 705	46 792 462	27 186 596
			31.12.2016.	31.12.2015. (korigēts)*
Nenopelnītie finanšu ienākumi			EUR	EUR
Līdz vienam gadam			9 405 174	7 695 151
No viena līdz pieciem gadiem			16 388 824	11 756 006
Virs pieciem gadiem			360 369	154 709
KOPĀ, BRUTO:			26 154 367	19 605 866
			31.12.2016.	31.12.2015. (korigēts)*
No finanšu nomas izrietošās prasības			EUR	EUR
Ilgtermiņa prasības			19 082 765	17 106 728
Īstermiņa prasības			7 898 940	10 079 868
KOPĀ, BRUTO:			26 981 705	27 186 596

* Informāciju par pārskata gadā veikto iepriekšējā perioda korekciju skatīt Finanšu pārskata pielikuma 2. piezīmē Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums.

Finanšu nomas neatmaksāto saistību kvalitātes analīze:

	Juridiskās personas 31.12.2016 EUR	Privāt- personas 31.12.2016 EUR	Kopā 31.12.2016 EUR	Juridiskās personas 31.12.2015 EUR	Privāt- personas 31.12.2015 EUR	Kopā 31.12.2015 EUR
<i>Nav kavēti un nav samazināta vērtība</i>						
Nav kavēts	-	-	-	-	-	-
Kavēts mazāk kā 30 dienas	-	-	-	-	-	-
Kavēts 30 - 60 dienas	-	-	-	-	-	-
<i>Kavēti, bet nav samazināta vērtība</i>						
Nav kavēts	-	-	-	-	-	-
Kavēts mazāk kā 30 dienas	-	-	-	-	-	-
Kavēts 30 - 60 dienas	-	-	-	-	-	-
<i>Kredīti, kuriem samazināta vērtība (bruto)</i>						
Nav kavēts	795 787	20 327 471	21 123 258	818 740	19 734 298	20 553 038
Kavēts mazāk kā 30 dienas	70 721	3 585 465	3 656 186	113 084	2 595 088	2 708 172
Kavēts 30 - 60 dienas	9 549	373 987	383 536	6 674	63 068	69 742
Lauztie līgumi	27 605	1 066 526	1 094 132	125 324	2 817 756	2 943 080
KOPĀ, BRUTO:	903 663	25 353 449	26 257 112	1 063 823	25 210 210	26 274 033

15. No finanšu nomas izrietošās prasības (turpinājums)

	Uzkrājumi vērtības samazinājumam
<i>Izmaiņas uzkrājumos vērtības samazinājumam</i>	
2015. gada 1. janvārī	1 260 030
Izveidoti pārskata gadā	2 319 016
Norakstīti pārskata gadā	(340 250)
2015. gada 31. decembrī	3 238 796
2016. gada 1. janvārī	3 238 796
Izveidoti pārskata gadā	886 854
Norakstīti pārskata gadā	(2 727 269)
2016. gada 31. decembrī	1 398 381

	Ilgtermiņa 31.12.2016.	Īstermiņa 31.12.2016.	Ilgtermiņa 31.12.2015. (koriģēts)*	Īstermiņa 31.12.2015. (koriģēts)*
<i>No finanšu nomas izrietošās prasības, neto</i>	EUR	EUR	EUR	EUR
No finanšu nomas izrietošās prasības	19 082 765	7 174 347	17 106 728	9 167 305
Uzkrātie procenti	-	724 593	-	912 563
Atliktie ieņēmumi un izdevumi	(476 922)	(179 303)	(114 851)	(64 225)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(474 443)	(923 937)	(516 437)	(2 722 359)
	18 131 400	6 795 700	16 475 440	7 293 284

* Informāciju par pārskata gadā veikto iepriekšējā perioda korekciju skatīt Finanšu pārskata pielikuma 2. piezīmē Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums.

Finanšu nomas ietvaros iznomāto aktīvu vērtības pārskata gada beigās bija 39 395 180 EUR.

Nomas procentu likmes tiek noteiktas līguma noslēgšanas datumā visam nomas periodam. Vidējā efektīvā procentu likme ir aptuveni 48% gadā 2016. gadā un 43% 2015. gadā. Visi nomas līgumi tiek slēgti eiro. Vidējais nomas termiņš ir 49 mēnesis 2016. gadā un 41 mēnesi 2015. gadā.

Sabiedrība 2016. gadā sāka izvietot līgumus Latvijas Peer-to-Peer kredītēšanas platformā. Līgumi tiek piedāvāti bez atpakaļ atpiršanas garantijas, kas nozīmē, ka visi riski tiek nodoti platformas investoriem, tādēļ summas, kuras investori ir iegādājušies, pārtrauc atzīt kā uzņēmuma aktīvu un izslēdz no bilances.

Kopējais bruto portfelis, kas izslēgts no uzņēmuma aktīviem:

	31.12.2016. EUR	31.12.2015. EUR
Aizdevumu prasības	1 047 934	-
	KOPĀ: 1 047 934	-

16. Aizdevumi radniecīgajām sabiedrībām

	31.12.2016. EUR	31.12.2015. EUR
Aizdevums radniecīgajai sabiedrībai	120 000	-
	KOPĀ: 120 000	-

Finanšu aktīva vērtība nav samazināta uz 31.12.2016 (31.12.2015: 0 EUR)

17. Gatavie ražojumi un preces pārdošanai

	31.12.2016. EUR	31.12.2015. EUR
Automašīnas pārdošanai	10 195	-
Pamatlīdzekļi pārdošanai	7 753	-
	KOPĀ: 17 948	-

Finanšu aktīva vērtība nav samazināta uz 31.12.2016 (31.12.2015: 0 EUR)

18. Radniecīgo sabiedrību parādi

	31.12.2016. EUR	31.12.2015. EUR
Radniecīgo sabiedrību parādi	1 718	83 172
KOPĀ:	1 718	83 172

Finanšu aktīva vērtība nav samazināta uz 31.12.2016 (31.12.2015: 0 EUR)

19. Citi pārdošanai turētie aktīvi

	31.12.2016. EUR	31.12.2015. (korģēts)* EUR
Atsavinātās ķīlas	301 075	270 488
KOPĀ:	301 075	270 488

Atsavinātās ķīlas ir aktīvi, ko uzņēmums ieguvis pārņemot aktīvus par kavētajiem aizdevumiem. Sākotnēji aktīvi tiek atzīti to atlikušā aizdevuma vērtībā un iekļauti aktīvu citi pārdošanai turētie aktīvi sadaļā un tiek uzskaitīti saskaņā ar grāmatvedības politiku.

Atsavinātās ķīlas tiek atzītas bilancē aizdevuma līguma laušanas brīdī, no bilances tie tiek izslēgti pēc pārdošanas. Atsavinātās ķīlas pārdošanas peļņa tiek atzīta peļņas vai zaudējumu pārskatā, bet zaudējumi tiek atzīti bilancē kā nenodrošinātas finanšu nomas prasības.

* Informāciju par pārskata gadā veikto iepriekšējā perioda korekciju skatīt Finanšu pārskata pielikuma 2. piezīmē Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums.

20. Citi debitori

	31.12.2016. EUR	31.12.2015. (korģēts)* EUR
Pārmaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	314 815	68 414
Pārmaksātais pievienotās vērtības nodoklis	408 516	284 704
Prasības par parādu piedziņas komisijām	12 141	-
Avansa maksājumi par precēm un pakalpojumiem	4 201	8 676
Avansi darbiniekiem	709	822
Citi debitori	35 181	72 084
KOPĀ:	775 563	434 700

Finanšu aktīva vērtība nav samazināta uz 31.12.2016 (31.12.2015: 0 EUR)

* Informāciju par pārskata gadā veikto iepriekšējā perioda korekciju skatīt Finanšu pārskata pielikuma 2. piezīmē Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums.

21. Nauda un naudas ekvivalenti

	31.12.2016. EUR	31.12.2015. EUR
Nauda bankā	122 557	399 695
Nauda kasē	24 467	189
KOPĀ:	147 024	399 884

Finanšu aktīva vērtība nav samazināta uz 31.12.2016 (31.12.2015: 0 EUR)

22. Akciju vai daļu kapitāls (pamatkapitāls)

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.

23. Ilgtermiņa aizņēmumi pret obligācijām

	<i>Faktiskā procentu likme (%)</i>	<i>Saistību dzēšanas termiņš</i>	31.12.2016. EUR	31.12.2015. (korigēts)* EUR
Obligāciju nominālvērtība	10	31.03.2021	20 000 000	20 000 000
Obligācijas pārdošanai			(2 310 000)	(4 889 000)
Papildus kuponu procentu aprēķins			318 841	143 371
Obligāciju iegādes izmaksas			(87 936)	(71 547)
KOPĀ:			17 920 905	15 182 824

2014. gada 17. martā Sabiedrība Latvijas Centrālajā depozitārijā reģistrēja obligāciju emisiju 20 miljonu eiro apmērā. 2016. gada 31. decembrī ar obligācijām Sabiedrība bija piesaistījusi 17 690 000 EUR (2015. gadā - 15 111 000 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 tirdzniecībai.

* Informāciju par pārskata gadā veikto iepriekšējā perioda korekciju skatīt Finanšu pārskata pielikuma 2. piezīmē Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums.

24. Aizņēmumi no kredītiestādēm

<i>Īstermiņa</i>	<i>Faktiskā procentu likme (%)</i>	<i>Saistību dzēšanas termiņš</i>	31.12.2016. EUR	31.12.2015. (korigēts)* EUR
Aizņēmums no bankas	6,5 līdz 9 + 6m EURIBOR	30.06.2017.	700 000	3 539 913
Uzkrātie procenti par bankas aizņēmumu			3 707	11 660
Finanšu nomas saistības			-	4 389
KOPĀ:			703 707	3 555 962

Aizņēmums no bankas nodrošināts ar Komerčcilu par visu Uzņēmuma mantu kā lietu kopību un Uzņēmuma akcijām. Komerčcilas reģistrētas Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistra Komerčcilu reģistrā. Līgumā noteiktās kovenantes uz 2016. gada 31. decembri tika izpildītas.

* Informāciju par pārskata gadā veikto iepriekšējā perioda korekciju skatīt Finanšu pārskata pielikuma 2. piezīmē Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums.

25. Aizņēmumi no nesaistītajām pusēm

<i>Ilgtermiņa</i>	<i>Faktiskā procentu likme (%)</i>	<i>Saistību dzēšanas termiņš</i>	31.12.2016. EUR	31.12.2015. EUR
Aizņēmums no nesaistītas personas	14	01.03.2017.	-	500 000
KOPĀ:			-	500 000

<i>Īstermiņa</i>	<i>Faktiskā procentu likme (%)</i>	<i>Saistību dzēšanas termiņš</i>	31.12.2016. EUR	31.12.2015. EUR
Aizņēmums no nesaistītas personas	14	19.12.2016.	-	187 864
KOPĀ:			-	187 864

Aizņēmumi no nesaistītām personām tiek nodrošināti ar fizisku personu galvojuma līgumiem.

26. No pircējiem saņemtie avansi

	31.12.2016. EUR	31.12.2015. (korigēts)* EUR
No pircējiem saņemtie avansi **	198 244	198 369
Saņemti neidentificējami maksājumi	24 631	-
KOPĀ:		198 369

* Informāciju par pārskata gadā veikto iepriekšējā perioda korekciju skatīt Finanšu pārskata pielikuma 2. piezīmē Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums.

** No pircējiem saņemtie avansi tiek atspoguļoti bilanciē un norēķināti pret finanšu nomas debitoru parādiem brīdī, kad tiek izrakstīts rēķins atbilstoši līguma grafikam.

27. Parādi radniecīgajām sabiedrībām

	31.12.2016. EUR	31.12.2015. EUR
Pārējie parādi radniecīgajām sabiedrībām	-	369 744
KOPĀ:	-	369 744

28. Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas

	31.12.2016. EUR	31.12.2015. (korigēts)* EUR
Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	49 172	50 304
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	19 761	22 363
Uzņēmumu vieglo transportlīdzekļu nodoklis	-	554
Riska nodeva	25	22
TOTAL:	68 958	73 243

* Informāciju par pārskata gadā veikto iepriekšējā perioda korekciju skatīt Finanšu pārskata pielikuma 2. piezīmē Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums.

29. Pārējie kreditori

	31.12.2016. EUR	31.12.2015. (korigēts)* EUR
Parādi darbiniekiem	93 421	98 769
Pārējie kreditori	3 521	7 582
KOPĀ:	96 942	106 351

* Informāciju par pārskata gadā veikto iepriekšējā perioda korekciju skatīt Finanšu pārskata pielikuma 2. piezīmē Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums.

30. Uzkrātās saistības

	31.12.2016. EUR	31.12.2015. (korigēts)* EUR
Uzkrājumi darbinieku prēmijām	126 139	65 155
Uzkrātās atvaļinājumu izmaksas	96 350	85 209
Pārējās uzkrātās saistības	52 755	42 710
KOPĀ:	275 244	193 074

* Informāciju par pārskata gadā veikto iepriekšējā perioda korekciju skatīt Finanšu pārskata pielikuma 2. piezīmē Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums.

31. Darījumi ar saistītajām personām

Saistītās personas ir Sabiedrības meitas un asociētās sabiedrības, kā arī tās dalībnieki/ akcionāri, kuri var kontrolēt Sabiedrību vai kuriem ir būtiska ietekme uz Sabiedrību, pieņemot ar pamatdarbību saistītus lēmumus, Sabiedrības vai tā 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 tām.

Visi darījumi starp saistītajām personām notiek balstoties uz izmaksu principu. Debitoru un kreditoru parādi nav nodrošināti ar jebkāda veida ķīlu.

No 2014. gada 1. jūlija 100% akciju turētājs ir Mogo Finance S.A. (Luksemburgā reģistrēta sabiedrība) līdz 2016. gada 2. novembrim, sākot no 2016. gada 3. novembra Mogo Finance S.A. pieder 98% akciju.

Ieņēmumi un izmaksas ar saistītajām personām 2016. gadā bija:

Saistītā persona	Mātes sabiedrība	Citas saistītās sabiedrības
	EUR	EUR
Procentu ieņēmumi	-	22 566
Izmaksātās dividendes	514 500	-
Kuponu maksājumi	228 383	-
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	378	72 937
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	-	8 082
	31.12.2016. EUR	31.12.2015. EUR
Radniecīgo sabiedrību parādi	3 686 718	3 369 172
Parādi radniecīgajām sabiedrībām	-	369 744

32. Finanšu un iespējamās saistības

Operatīvās nomas saistības

Sabiedrība kā nomnieks noslēgusi vairākus īpašumu nomas līgumus. 2016. gada 31. decembrī un 2015. gada 31. decembrī kopējos minimālos nomas maksājumus saskaņā ar neatsaucamajiem automašīnu operatīvās nomas līgumiem un nekustamo īpašumu nomas līgumiem var atspoguļot šādi:

	31.12.2016. EUR	31.12.2015. EUR
Mazāk par vienu gadu	157 549	211 350
1 - 5 gadi	623 749	785 380
Vairāk par 5 gadiem	622 267	540 131
KOPA:	1 403 565	1 536 861

33. Finanšu risku pārvaldība

Sabiedrības nozīmīgākie finanšu instrumenti ir aizņēmumi no saistītām un nesaistītām personām, emitētās obligācijas, aizņēmums no bankas, no finanšu nomas izrietošās prasības 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 darbuuzņēmējiem 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 24. 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 neapņemamo īpatsvaru kopējās finanšu saistībās, procentu likmju iespējamās izmaiņas neatstāj nozīmīgu efektu uz Sabiedrības peļņu pirms nodokļiem. Sabiedrības aizņēmumu procentu likmes atspoguļotas pielikuma 23., 24. un 25. piezīmēs, bet vidējā procentu likme, kas piemērota no finanšu nomas izrietošajām prasībām, atspoguļota pielikuma 15. piezīmē.

Likviditātes risks

Sabiedrība kontrolē savu likviditātes risku, nodrošinot atbilstošu finansējumu, izmantojot saistīto personu piešķirtos aizdevumus, kredītlīnijas un 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, neietver aplēstos procentu maksājumus, pieņemot, ka noteiktā termiņa beigās pamatsumma ir pilnībā atmaksāta.

	Līgumā paredzētās naudas plūsmas					
	Uzskaites vērtība EUR	Pēc pieprasījuma EUR	Līdz 1 gadam EUR	1-5 gados EUR	Virs 5 gadiem EUR	Kopā EUR
2016. gada 31. decembrī						
Aktīvi						
Nauda bankā	147 024	147 024	-	-	-	147 024
No finanšu nomas izrietošās prasības	24 927 100		17 304 115	33 694 087	2 137 871	53 136 072
Kopā nediskontētie finanšu aktīvi	25 074 124	147 024	17 304 115	33 694 087	2 137 871	53 283 096
Saistības						
Aizņēmumi	(703 707)	-	(703 707)	-	-	(703 707)
Obligācijas	(17 920 905)	-	(1 751 448)	(21 300 999)	-	(23 052 447)
Īstermiņa saistības	(646 979)	-	(804 528)	(623 749)	(622 267)	(2 050 544)
Kopā nediskontētās finanšu saistības	(19 271 591)	-	(3 259 683)	(21 924 748)	(622 267)	(25 806 699)
Neto nediskontētie finanšu aktīvi/(saistības)	5 802 533	147 024	14 044 432	11 769 339	1 515 603	27 476 398

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. Sabiedrībai nav jāpilda nekādas ārējas kapitāla pietiekamības prasības. Lai saglabātu vai koriģētu kapitāla struktūru, Sabiedrība var piesaistīt jaunus aizņēmumus vai palielināt akciju kapitālu.

34. Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

Finanšu instrumentu patiesā vērtība ir cena, kuru var saņemt par aktīva pārdošanu vai samaksāt par saistības nodošanu parasta darījuma ietvaros starp tirgus dalībniekiem, patiesās vērtības noteikšanas datumā. Par labāko patiesās vērtības pierādījumu kalpo cena aktīvā tirgū. Aktīvs tirgus ir tāds, kurā darījumi attiecībā uz aktīviem vai saistībām notiek ar pietiekamu regularitāti un pietiekamā apjomā, lai nepārtraukti sniegtu cenas noteikšanai nepieciešamo informāciju. Uzņēmums atklāj informāciju par aktīvu un saistību patieso vērtību tādā veidā, lai to varētu salīdzināt ar to uzskaites vērtību.

Uzņēmums, nosakot aktīvu un saistību patieso vērtību, izmanto vairākus patiesās vērtības noteikšanas avotus, kas tiek iedalīti trīs kategorijās, atbilstoši šādai hierarhijai:

1. kategorija: publicētās cenu kotācijas aktīvā tirgū;
2. kategorija: patiesās vērtības noteikšanas modeļi, kuros izmantoti dati, kas būtiski ietekmē patieso vērtību un tiek novēroti tirgū;
3. kategorija: citas patiesās vērtības noteikšanas metodes, kurās tiek izmantoti dati, kas ietekmē patieso vērtību, bet netiek novēroti tirgū.

Pirmās kategorijas instrumentos ietilpst biržās aktīvi tirgotie finanšu instrumenti.

Patiesā vērtība tādiem finanšu instrumentiem kā Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu, kas tiek iegrāmatota peļņā vai zaudējumos, galvenokārt, tiek novērtēta balstoties uz publiski kotētu cenu (bid cenu, kas tiek iegūta no Bloomberg sistēmas).

Otrās kategorijas instrumentos ietilpst aktīvi, kam neeksistē aktīvs tirgus, piemēram ārpusbiržas (OTC) atvasinātie finanšu instrumenti un obligācijas, kā arī prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku un prasības pret kredītiestādēm, saistības pret kredītiestādēm un noguldījumi, kā arī pārējie finanšu aktīvi un saistības. Obligāciju patiesā vērtība tiek noteikta pēc NASDAQ OMX Baltic pieejamās informācijas. Kredītiņijas patiesās vērtības noteikšanai izmanto efektīvo likmi, kas atbilst tirgus likmei līdzīgos uzņēmumos. Uzņēmuma vadība uzskata, ka naudas līdzekļu patiesā vērtība neatšķiras no bilances vērtības, jo pastāv nenozīmīgs to patiesās vērtības izmaiņu risks.

Trešās kategorijas instrumentos ietilpst pārdošanai pieejamie finanšu instrumenti, kredīti un aizņēmumi.

No finanšu nomas izrietošo prasījumu patiesā vērtība ir tāda pati kā bilances vērtība, kas ir pašreizējā minimālo nomas maksājumu vērtība samazināta par šaubīgo debitoru parāda apmēru un aizdevumi ir samazināti par efektīvo procentu likmi.

Īstermiņa un ilgtermiņa aizņēmumu patiesā vērtība tiek aprēķināta izmantojot efektīvo procentu likmi, kas ir tirgus likme. Uzņēmuma vadība tic, ka aizņēmumu un aizdevumu procentu likmes ir tirgus procentu likmju līmenī, salīdzinot ar līdzīgiem uzņēmumiem.

Pārējiem aktīviem/ saistībām, vadība uzskata, ka to patiesā vērtība būtu jāvērtē kā summa, par kādu aktīvs varētu tikt realizēts vai saistības nokārtotas tirgus apstākļos ar informāciju no trešajām personām, patiesās vērtības, kas iegūtas no attiecīgajiem aktīviem un pasīviem šādos apstākļos pēc vadības aplēsēm neatšķirtos.

Zemāk ir atspoguļota aktīvu, kas tiek novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā bilances vērtība un patiesā vērtība 2016. gada 31. decembrī un 2015. gada 31. decembrī:

	Bilances vērtība 31.12.2016 EUR	Patiesā vērtība 31.12.2016 EUR	Bilances vērtība 31.12.2015 EUR	Patiesā vērtība 31.12.2015 EUR
Aktīvs				
No finanšu nomas izrietošās prasības - ilgtermiņa	18 131 400	18 131 400	16 475 440	16 475 440
Aizdevumi radniecīgajām sabiedrībām	120 000	120 000	-	-
No finanšu nomas izrietošās prasības - īstermiņa	6 795 700	6 795 700	7 293 284	7 293 284
Aizdevumi nesaisītām personām	2 056	2 056	2 977	2 977
Radniecīgo sabiedrību parādi	1 718	1 718	83 172	83 172
Citi debitori	775 563	775 563	434 700	434 700
Nauda un naudas ekvivalenti	147 024	147 024	399 884	399 884
Kopā aktīvs	25 973 461	25 973 461	24 689 457	24 689 457
Pasīvs				
Ilgtermiņa aizņēmumi pret obligācijām	17 920 905	17 920 905	15 182 824	15 182 824
Parādi radniecīgajām sabiedrībām	-	-	369 744	369 744
Aizņēmumi no nesaisītajām pusēm	-	-	687 864	687 864
Aizņēmumi no kredītiestādēm	703 707	703 707	3 555 962	3 555 962
Pārējie kreditori	79 902	79 902	103 787	103 787
Citi uzkrājumi	96 942	96 942	106 351	106 351
Uzkrātās saistības	275 244	275 244	193 074	193 074
Kopā pasīvs	19 076 700	19 076 700	20 199 606	20 199 606

34. Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība (turpinājums)

Zemāk ir atspoguļota analīze pēc kategorijām 2016. gada 31. decembrī un 2015. gada 31. decembrī (pēc to uzskaites vērtībām):

	1. kategorija 31.12.2016	2. kategorija 31.12.2016	3. kategorija 31.12.2016	1. kategorija 31.12.2015	2. kategorija 31.12.2015	3. kategorija 31.12.2015
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Aktīvi patiesā vērtībā						
No finanšu nomas izrietošās prasības - ilgtermiņa	-	-	18 131 400	-	-	16 475 440
Aizdevumi radniecīgajām sabiedrībām	-	-	120 000	-	-	-
No finanšu nomas izrietošās prasības - īstermiņa	-	-	6 795 700	-	-	7 293 284
Aizdevumi nesaistītām personām	-	-	2 056	-	-	2 977
Radniecīgo sabiedrību parādi	-	-	1 718	-	-	83 172
Citi debitori	-	-	775 563	-	-	434 700
Nauda un naudas ekvivalenti	-	147 024	-	-	399 884	-
Kopā aktīvi patiesā vērtībā	-	147 024	25 826 437	-	399 884	24 289 573
Pasīvi patiesā vērtībā						
Ilgtermiņa aizņēmumi pret obligācijām	-	17 920 905	-	-	15 182 824	-
Parādi radniecīgajām sabiedrībām	-	-	-	-	-	369 744
Aizņēmumi no nesaistītajām pusēm	-	-	-	-	-	687 864
Aizņēmumi no kredītiestādēm	-	703 707	-	-	3 555 962	-
Pārējie kreditori	-	-	79 902	-	-	103 787
Citi uzkrājumi	-	-	96 942	-	-	106 351
Uzkrātās saistības	-	-	275 244	-	-	193 074
Kopā pasīvi patiesā vērtībā	-	18 624 612	452 088	-	18 738 786	1 460 820

35. Atbilstība kovenantēm

Sabiedrība ir pakļauta noteiktām kovenantēm, ko noteicis tās aizdevējs. Neatbilstība šīm līguma prasībām var izraisīt negatīvas sekas gSabiedrībai, tostarp izmaksu pieaugumu aizdevumiem un paziņojumu par saistību neizpildi. Vadība uzskata, ka Sabiedrība ir izpildījusi kovenantes uz 2016. gada 31. decembri.

36. Kapitāla pārvaldība

Sabiedrības mērķis, pārvaldot kapitālu, ir atbilst vietējā regulatora prasībām un nodrošināt spēju turpināt savu darbību. Sabiedrība uzskata, ka kopējais vadības kapitāla apmērs ir norādīts gada pārskatā. Sabiedrības pārvaldītais kapitāla apmērs uz 2016. gada 31. decembri ir 8 321 447 EUR (2015. gada 31. decembrī 5 882 948 EUR). Sabiedrības vadība regulāri pārskata kapitāla pozīcijas, lai saglabātu pietiekamu līdzekļu apmēru, lai izpildītu vidēja un ilgtermiņa mērķus. Sabiedrība ir izpildījis visas ārēji noteiktās kapitāla prasības par 2016. gadu un 2015. gadu.

37. Notikumi pēc bilances datuma

Laika posmā no pārskata gada pēdējās dienas līdz šī finanšu pārskata parakstīšanas datumam nav bijuši nekādi citi notikumi, kuru rezultātā šajā finanšu pārskatā būtu jāveic korekcijas vai kuri būtu jāpaskaidro šajā finanšu pārskatā.

NEATKARĪGA REVIDENTA ZIŅOJUMS

AS mogo akcionāriem

Mūsu atzinums

Mūsaprāt, pievienotajā gada pārskatā ietvertais finanšu pārskats, kas atspoguļots no 7. līdz 28. lappusei, sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par *AS mogo* (Sabiedrība) finanšu stāvokli 2016. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS).

Ko mēs esam revidējuši

Finanšu pārskats ietver:

- pārskatu par finansiālo stāvokli 2016. gada 31. decembrī,
- apvienoto ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī,
- pārskatu par izmaiņām pašu kapitālā par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī,
- pārskatu par naudas plūsmām, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī, kā arī
- finanšu pārskata pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu.

Atzinuma pamatojums

Revīzija tika veikta saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem (SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, ir turpmāk aprakstīti mūsu ziņojuma sadaļā *Revidenta atbildība par finanšu pārskata revīziju*.

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

Neatkarība

Mēs esam neatkarīgi no Sabiedrības 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 finanšu pārskata revīzijai Latvijas Republikā. Mēs esam ievērojuši arī SGĒSP kodeksā un Revīzijas pakalpojuma likumā noteiktos pārējos profesionālās ētikas principus un objektivitātes prasības.

Mūsu revīzijas pieeja

Pārskats



Būtiskums

Kopējais būtiskums ir noteikts 306 tūkstošu eiro apmērā, kas veido apmēram 1% no kopējiem aktīviem.

Revīzijas tvēriens

PwC revīzijas komanda veica pilna apjoma revīzijas pārbaudi

Galvenais revīzijas jautājums

- No finanšu nomas izrietošo prasību vērtības samazinājums

Plānojot mūsu revīzijas procedūras mēs noteicām būtiskuma līmeni un izvērtējām finanšu pārskatiem piemērošos būtiskās neatbilstības riskus. Jo īpaši mēs izvērtējām vai vadība ir veikusi subjektīvus pieņēmumus; piemēram, attiecībā uz nozīmīgām grāmatvedības aplēsēm, kas ietver pieņēmumus un neskaidrību attiecībā un nākotnes notikumiem. Tāpat kā citās mūsu veiktajās revīzijās, mēs izvērtējām vadības iekšējo kontroļu krāpšanas risku, cita starpā, vai ir pierādījumi tam, ka pastāv neobjektivitātes izraisīts būtiskas kļūdas krāpniecības risks.

Būtiskums

Revīzijas apjoms ir atkarīgs no būtiskuma piemērošanas. Revīzija tiek plānota ar mērķi iegūt pietiekamu pārliecību par to ka finanšu pārskati nesatur būtiskas neatbilstības. Neatbilstības var rasties krāpniecības vai kļūdu rezultātā. Tās tiek uzskatītas par būtiskām, ja atsevišķi vai kopā tās varētu ietekmēt lietotāju ekonomisko lēmumu pieņemšanu attiecībā uz finanšu pārskatiem.

Balstoties uz mūsu profesionālo spriedumu mēs noteicām konkrētus būtiskuma sliekšņus, ieskaitot kopējo būtiskuma apmēru kas piemērojams finanšu pārskatiem kopumā un ir atspoguļots zemāk esošajā tabulā. Tie, kopā ar kvalitatīvajiem apsvērumiem, palīdzēja mums noteikt revīzijas apjomu, veidu, ilgumu un procedūru apmēru, lai izvērtētu gan individuālo, gan apkopoto neatbilstību ietekmi uz finanšu pārskatiem.

Kopējais būtiskums	Kopējais būtiskums ir noteikts 306 tūkstošu eiro apmērā
Kā mēs to noteicām	Kopējais būtiskums veido apmēram 1% no kopējiem aktīviem
Pamatojums būtiskuma kritēriju piemērošanai	Mēs uzskatām, ka Sabiedrības kopējie aktīvi ir galvenais faktors, kas nosaka Sabiedrības vērtību, un galvenais rādītājs kuru izmanto vadība, investori, analītiķi un aizdevēji.

Galvenais revīzijas jautājums

Galvenie revīzijas jautājumi ir tādi jautājumi, kuri saskaņā ar mūsu profesionālo vērtējumu, bija visbūtiskākie mūsu šī perioda finanšu pārskatu revīzijai. Šie jautājumi tika risināti mūsu finanšu pārskatu revīzijas ietvaros un veidojot mūsu revīzijas ziņojumu. Mēs nesniedzam atsevišķu ziņojumu par šiem jautājumiem.

Galvenais revīzijas jautājums

Kā mēs veicām galvenā revīzijas jautājuma pārbaudi

No finanšu nomas izrietošo prasību vērtības samazinājums (skatīt Pielikumu Nr.2 Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums – Uzkrājumi vērtības samazinājumam, Pielikumu Nr.5 Vērtības samazinājums un Pielikumu Nr. 15 No finanšu nomas izrietošās prasības).

2016. gada 31. decembrī no finanšu nomas izrietošās prasības veidoja EUR 26 325 480 un uz tām attiecināmais vērtības samazinājums 2016. gada 31. decembrī bija EUR 1 398 380.

Mēs pievērsām uzmanību šim jautājumam, jo vadība piemēro sarežģītus un subjektīvus spriedumus gan nosakot periodu, kurā vērtības samazinājums tiek atzīts, gan apmēru, kādā vērtības samazinājums tiek atzīts.

Uz no finanšu nomas izrietošajām prasībām attiecināmais vērtības samazinājums tiek noteikts apvienojot aizdevumus grupās, kas tiek veidotas, ņemot vērā vēsturisko pieredzi, kā arī tādus faktorus kā saistību neizpildes varbūtība un zaudējumus no saistību neizpildes. Vadība veic pieņēmumus nosakot saistību neizpildes varbūtību un zaudējumu no saistību neizpildes koeficientus.

Saistību neizpildes varbūtība tiek aprēķināta ņemot par pamatu vēsturiskās portfeļa kustības matricu par pēdējiem 12 mēnešiem. Informācija tiek atjaunota katru mēnesi un vadība pastāvīgi uzrauga kustības starp vecuma grupām.

Zaudējumu no saistību neizpildes koeficients tiek noteikts balstoties uz vēsturisko informāciju par aizdevumu parādu atgūšanu un tiek aktualizēts katru mēnesi. Nenodrošinātiem aizdevumiem zaudējumu no saistību neizpildes koeficients tiek noteikts balstoties uz novērtējumu pēc neatkarīgas trešās puses piedāvājuma vai faktiskā darījuma vērtības.

Mēs izvērtējam, vai Sabiedrības piemērotās grāmatvedības politikas no finanšu nomas izrietošo prasību vērtības samazināšanās noteikšanai, atbilst SFPS.

Mēs izvērtējam vērtības samazināšanās aprēķinos izmantoto datu un aprēķinu kontrolei izveidoto kontroļu dizainu un efektivitāti. Mēs uz izlases pamata veicām izvēlēto kontroļu pārbaudi izmantojot atkārtotas izpildes testēšanas metodi. Izlasē tika iekļautas kontroles, kas nodrošina automātisku atmaksāto summu attiecināšanu pret atlikušajām no finanšu nomas izrietošajām prasībām un vecuma struktūras sadalījuma precizitāti. Veikto procedūru rezultātā, mēs nekonstatējām izņēmumus, kas varētu ietekmēt mūsu revīzijas pieeju.

Mēs saņēmām no finanšu nomas izrietošo prasību 2016. gada 31. decembrī vērtības samazināšanās aprēķinu. Mēs izvērtējam, vai saistību neizpildes varbūtības un zaudējumu no saistību neizpildes koeficienti, kas izmantoti no finanšu nomas izrietošo saistību vērtības samazināšanās noteikšanai, ir piemērojami, ņemot vērā atsevišķu no finanšu nomas izrietošo prasību portfeļu viendabīgo raksturu un pārliecinājāmies par ievades datu pareizību salīdzinot tos ar neatkarīgu trešo pušu informāciju un Sabiedrībā pieejamo vēsturisko informāciju.

Mēs uz izlases pamata izvēlējāmies atsevišķas no finanšu nomas izrietošās prasības un pārbaudījām, ka tās vecuma struktūras analizē ir iekļautas pareizajā vecuma grupā.

Veikto procedūru rezultātā, mēs nekonstatējām būtiskus izņēmumus.

Mēs arī pārbaudījām, ka finanšu pārskatu 15. pielikumā atklātā informācija atbilst SFPS informācijas atklāšanas prasībām.

Kā mēs pielāgojam mūsu revīzijas apjomu

Mēs pielāgojam mūsu revīzijas apjomu, lai veiktu pietiekamu darbu, kas ļautu mums izteikt atzinumu par finanšu pārskatiem, ņemot vērā Sabiedrības struktūru, grāmatvedības uzskaites procesus un kontroles, kā arī industriju, kurā Sabiedrība darbojas.

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Sabiedrības vadība. Citu informāciju veido:

- vadības ziņojums, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā no 4. līdz 5. lapai,
- paziņojums par vadības atbildību, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā 6. lapā, un
- paziņojums par korporatīvo pārvaldību, ko kā atsevišķu paziņojumu sagatavojusi Sabiedrības vadība un kas pieejams Sabiedrības mājas lapā <http://www.mogofinance.com/>.

Mūsu atzinums par finanšu pārskatu neattiecas uz 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 finanšu pārskata revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar citu informāciju un, to darot, izvērtēt, vai šī cita informācija būtiski neatšķiras no 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 un tās darbības vidi, mēs secinām, ka citā informācijā ir būtiskas neatbilstības, mūsu pienākums ir ziņot par šādiem apstākļiem. Mūsu uzmanības lokā nav nākuši apstākļi, par kuriem būtu jāziņo.

Citas ziņošanas prasības saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām

Papildus tam, saskaņā ar Latvijas Republikas 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 finanšu pārskats, sniegtā informācija atbilst finanšu pārskatam, un
- Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likuma prasībām.

Saskaņā ar Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likumu mūsu pienākums ir arī sniegt viedokli, vai paziņojumā par korporatīvo pārvaldību ir sniegta informācija saskaņā ar Latvijas Republikas Finanšu instrumentu tirgus likuma 56.² panta trešās daļas 1. punktā noteiktajām prasībām.

Mūsaprāt, paziņojumā par korporatīvo pārvaldību ir sniegta informācija saskaņā ar Latvijas Republikas Finanšu instrumentu tirgus likuma 56.² panta trešās daļas 1. punktā noteiktajām prasībām.

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

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

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

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

Revidenta atbildība par finanšu pārskatu revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka 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 pamatoti 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 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 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 spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz 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 savu darbību var pārtraukt;

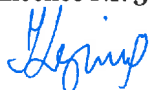
- izvērtējam vispārēju finanšu pārskata struktūru un saturu, ieskaitot atklāto informāciju un skaidrojumus pielikumā, un to, vai finanšu pārskats patiesi atspoguļo pārskata pamatā esošos darījumus un notikumus.

Mēs sazināties ar personām, kurām uzticēta Sabiedrības 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 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 pārraudzība, nosakām tos jautājumus, kurus uzskatām par visbūtiskākajiem pārskata perioda 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.

PricewaterhouseCoopers SIA
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība
Licence Nr. 5



Ilandra Lejiņa
Atbildīgā zvērinātā revidente
Sertifikāts Nr. 168
Valdes locekle

Rīga, Latvija
2017. gada 28. februārī