

**AKCIJU SABIEDRĪBA "MOGO"**  
(VIENOTĀIS REĢISTRĀCIJAS NUMURS 50103541751)

**2016. GADA PĀRSKATS**

(5. finanšu gads)  
SAGATAVOTS SASKAŅĀ AR EIROPAS SAVIENĪBĀ PIENĒMTAJIEM  
STARPTAUTISKAJIEM FINANŠU PĀRSKATU STANDARTIEM  
NEREVIDĒTS

**Rīga, 2017**

## SATURS

<b>Informācija par Sabiedrību</b>	<b>3</b>
<b>Vadības ziņojums</b>	<b>4</b>
<b>Paziņojums par vadības atbildību</b>	<b>6</b>
<b>Nerevidētais finanšu pārskats</b>	
<b>Nerevidētais apvienotais ienākumu pārskats</b>	<b>7</b>
<b>Nerevidētais finanšu stāvokļa pārskats</b>	<b>8</b>
<b>Nerevidētais naudas plūsmas pārskats</b>	<b>10</b>
<b>Nerevidētais pašu kapitāla izmaiņu pārskats</b>	<b>11</b>
<b>Nerevidētais finanšu pārskata pielikums</b>	<b>12</b>

### 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. (100%) 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 27. februārī

### Vispārīga informācija

AS „mogo” (turpmāk tekstā – Sabiedrība) ir vadošais uzņēmums transportlīdzekļu aizdevuma ar izpirkumu un finanšu līzingu (auto iegādei) tirgū pēc līzingu objektu skaita. Sabiedrība Latvijā sniedz ātrus un ērtus pakalpojumus gan privātpersonām, gan juridiskajām personām, piedāvājot transportlīdzekļu finanšu līzingu 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 līzingu 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 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

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 līzingu 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 nerevidētā 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](http://www.mogofinance.com).

Sabiedrības vārdā 2017. gada 27. februārī šo vadības ziņojumu parakstīja:

---

Aleksandrs Čerņagins  
Valdes priekšsēdētājs

## Paziņojums par vadības atbildību

2017. gada 27. februārī

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

Pamatojoties uz Sabiedrības valdes rīcībā esošo informāciju, nerevidētie 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 nerevidētos 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 27. februārī šo nerevidēto finanšu pārskatu parakstīja:

---

Aleksandrs Čerņajins  
Valdes priekšsēdētājs

### Nerevidētais 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)
<b>Bruto peļņa</b>		<b>7 374 231</b>	<b>4 560 752</b>
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
<b>Peļņa pirms nodokļiem</b>		<b>3 445 270</b>	<b>1 166 289</b>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	11	(151 247)	(405 337)
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	11	(330 524)	241 704
<b>Pārskata gada peļņa pēc nodokļiem</b>		<b>2 963 499</b>	<b>1 002 656</b>
<b>Apvienotie ienākumi</b>		<b>2 963 499</b>	<b>1 002 656</b>
<b>Pārskata gada visaptverošo ienākumu kopsumma</b>		<b>2 963 499</b>	<b>1 002 656</b>

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

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

Sabiedrības vārdā 2017. gada 27. februārī šo nerevidēto finanšu pārskatu parakstīja:

\_\_\_\_\_  
 Aleksandrs Čerņagins  
 Valdes priekšsēdētājs

### Nerevidētais finanšu stāvokļa pārskats

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

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

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

Sabiedrības vārdā 2017. gada 27. februārī šo nerevidēto finanšu pārskatu parakstīja:

\_\_\_\_\_  
 Aleksandrs Čerņagins  
 Valdes priekšsēdētājs



### Nerevidētais finanšu stāvokļa pārskats

<b>PASĪVS</b>		Piezīme	31.12.2016.	31.12.2015. (koriģēts)*
			EUR	EUR
<b>PAŠU KAPITĀLS</b>				
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
<b>KOPĀ PAŠU KAPITĀLS</b>			<b>8 321 447</b>	<b>5 882 948</b>
<b>KREDITORI</b>				
<b>Īlgtermiņa kreditori</b>				
Īlgtermiņa aizņēmumi pret obligācijām	23		17 920 905	15 182 824
Aizņēmumi no nesaisītajām pusēm	25		-	500 000
<b>KOPĀ</b>			<b>17 920 905</b>	<b>15 682 824</b>
<b>Īstermiņa kreditori</b>				
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
<b>KOPĀ</b>			<b>1 447 628</b>	<b>4 788 394</b>
<b>KOPĀ KREDITORI</b>			<b>19 368 533</b>	<b>20 471 218</b>
<b>KOPĀ PASĪVS</b>			<b>27 689 980</b>	<b>26 354 166</b>

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

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

Sabiedrības vārdā 2017. gada 27. februārī šo nerevidēto finanšu pārskatu parakstīja:

\_\_\_\_\_  
 Aleksandrs Čerņagins  
 Valdes priekšsēdētājs

### Nerevidētais naudas plūsmas pārskats

	Piezīme	2016	2015
		EUR	(korigēts)* EUR
<b>Pamatdarbības naudas plūsma</b>			
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)	-
<b>Saimnieciskās darbības peļņa pirms apgrozāmā kapitāla izmaiņām</b>		<b>7 254 069</b>	<b>5 808 896</b>
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
<b>Bruto pamatdarbības naudas plūsma</b>		<b>4 554 918</b>	<b>802 413</b>
Saņemtie procentu maksājumi		187 970	-
Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem		(397 647)	(851 281)
<b>Pamatdarbības neto naudas plūsma</b>		<b>4 345 241</b>	<b>(48 868)</b>
<b>Ieguldīšanas darbības naudas plūsma</b>			
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
<b>Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma</b>		<b>(782 549)</b>	<b>(140 081)</b>
<b>Finansēšanas darbības naudas plūsma</b>			
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)	-
<b>Finansēšanas darbības neto naudas plūsma</b>		<b>(3 815 552)</b>	<b>(179 786)</b>
Pārskata gada neto naudas plūsma		(252 860)	(368 735)
Naudas un tās ekvivalentu atlikums pārskata gada sākumā		399 884	768 619
<b>Naudas un tās ekvivalentu atlikums pārskata gada beigās</b>	<b>21</b>	<b>147 024</b>	<b>399 884</b>

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

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

Sabiedrības vārdā 2017. gada 27. februārī šo nerevidēto finanšu pārskatu parakstīja:

\_\_\_\_\_  
 Aleksandrs Čerņagins  
 Valdes priekšsēdētājs

### Nerevidētais pašu kapitāla izmaiņu pārskats

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

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

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

Sabiedrības vārdā 2017. gada 27. februārī šo nerevidēto finanšu pārskatu parakstīja:

\_\_\_\_\_  
 Aleksandrs Čerņagins  
 Valdes priekšsēdētājs

## Nerevidētais 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 aizdevuma ar izpirkumu un finanšu līzingu pakalpojumu sniegšanu.

### 2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaitesprincipu kopsavilkums

#### a) Finanšu pārskata sagatavošanas pamatnostādnes

Sabiedrības nerevidēto 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 nerevidētajos finanšu pārskatos to noteikšanas brīdī.

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

Nerevidētais finanšu pārskats sagatavots saskaņā ar sākotnējās vērtības uzskaites principu. Sabiedrības funkcionālā un uzrādītā valūta ir eiro (EUR). Nerevidētais 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 atpiršana 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 posteņa. 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 sarukuši 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 posteņu pārklasifikācijas un labojumi:	2015. gada pārskats 31.12.2015 pirms korekcijas	Korekcija	2016. gada pārskats 31.12.2015 pēc korekcijas
<b>Apvienotais ienākumu pārskats</b>			
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)
	<b>KOPĀ:</b>	<b>132 516</b>	
<b>Bilance - Aktīvs</b>			
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)	-
	<b>KOPĀ:</b>	<b>(4 670 335)</b>	
<b>Bilance - Pasīvs</b>			
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
	<b>KOPĀ:</b>	<b>(4 670 335)</b>	

## 2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaitesprincipu kopsavilkums (turpinājums)

	2015. gada pārskats 31.12.2014 pirms korekcijas	Korekcija	2016. gada pārskats 31.12.2014 pēc korekcijas
<b>Apvienotais ienākumu pārskats</b>			
Pārdošanas izmaksas	(459 995)	46 999	(412 996)
	<b>KOPĀ:</b>	<b>46 999</b>	
<b>Bilance - Aktīvs</b>			
No finanšu nomas izrietošās īstermiņa prasības	5 134 053	(47 001)	5 087 052
Pārējie vērtspapīri	4 483 000	(4 483 000)	-
	<b>KOPĀ:</b>	<b>(4 530 001)</b>	
<b>Bilance - Pasīvs</b>			
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
	<b>KOPĀ:</b>	<b>(4 530 001)</b>	

### 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 nerevidētajiem finanšu pārskatiem:

Grozījumi 11. SFPS „Vienošanās par sadarbību” par līdźdalības 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 līdźdalību 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 tirdźniecības nolūkā. Ja pašu kapitāla instrumentu tur tirdźniecībai, 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 nereglamentē 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 (spēka 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);

Ilgadējie 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 neieviest jaunus standartus un interpretācijas pirms to spēka stāšanās datuma. Grupas vadība uzskata ka jaunu standartu, grozījumu un interpretāciju ieviešanai nav būtiskas ietekmes uz nerevidētajiem 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 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 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 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 pietiekošs 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 nerevidētajā 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.

### **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 nerevidētajā finanšu pārskatā, ir aprēķināts, izmantojot saistību metodi. Atliktās uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs un saistības tiek noteiktas, pamatojoties uz nodokļu likmēm, kuras ir paredzētas piemērot tad, kad izsudīs 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

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

## 3. Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi

	2016	2015
	EUR	(korģēts)* 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
<b>KOPĀ:</b>	<b>10 412 789</b>	<b>9 125 559</b>

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

## 4. Procentu izmaksas un tamlīdzīgas izmaksas

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

\* Informāciju par pārskata gadā veikto iepriekšējā perioda korekciju skatīt nerevidētā 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
<b>KOPĀ:</b>	<b>886 854</b>	<b>2 319 016</b>

## 6. Pārdošanas izmaksas

	2016	2015
	EUR	(korģēts)* EUR
Mārķetinga izmaksas	343 964	313 992
Pārdošanas komisijas maksa	127 296	121 276
Citas pārdošanas izmaksas	30 396	24 727
<b>KOPĀ:</b>	<b>501 656</b>	<b>459 995</b>

\* Informāciju par pārskata gadā veikto iepriekšējā perioda korekciju skatīt nerevidētā 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
Kreditvēstures 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 nesaistītās izmaksas	16 648	37 580
Pārējās izmaksas	54 992	64 552
<b>KOPĀ:</b>	<b>3 442 176</b>	<b>2 972 170</b>

\* Informāciju par pārskata gadā veikto iepriekšējā perioda korekciju skatīt nerevidētā 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
<b>KOPĀ:</b>	<b>18 045</b>	<b>29 983</b>

#### 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
<b>KOPĀ:</b>	<b>4 396</b>	<b>19 258</b>

\* Informāciju par pārskata gadā veikto iepriekšējā perioda korekciju skatīt nerevidētā 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
<b>KOPĀ:</b>	<b>1 222</b>	<b>26 977</b>

\* Informāciju par pārskata gadā veikto iepriekšējā perioda korekciju skatīt nerevidētā 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)
<b>Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atspoguļotais uzņēmumu ienākuma nodoklis:</b>	<b>481 771</b>	<b>163 633</b>

\* Informāciju par pārskata gadā veikto iepriekšējā perioda korekciju skatīt nerevidētā 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
<b>Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības</b>				
Paātrinātais nolietojums nodokļu vajadzībām	130 753	89 536	41 217	55 686
<b>Bruto atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības</b>	<b>130 753</b>	<b>89 536</b>	<b>41 217</b>	<b>55 686</b>
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
<b>Bruto atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs</b>	<b>(209 757)</b>	<b>(499 064)</b>	<b>289 307</b>	<b>(297 390)</b>
<b>Neto atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības/aktīvs</b>	<b>(79 004)</b>	<b>(409 528)</b>	<b>330 524</b>	<b>(241 704)</b>

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)
<b>Pārskata gada faktiskais uzņēmumu ienākuma nodoklis:</b>	<b>481 771</b>	<b>163 633</b>

\* Informāciju par pārskata gadā veikto iepriekšējā perioda korekciju skatīt nerevidētā 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
<b>KOPA:</b>	<b>1 989 136</b>	<b>1 913 862</b>

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

**Tai skaitā, augstākās vadības amatpersonu atlīdzība par darbu**

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

	2016	2015
Vidējais darbinieku skaits pārskata gadā	77	91
<b>KOPA:</b>	<b>77</b>	<b>91</b>

Kopējās personāla izmaksas iekļautas šādos peļņas vai zaudējumu aprēķina posteļos:

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

\* Informāciju par pārskata gadā veikto iepriekšējā perioda korekciju skatīt nerevidētā 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
<b>Uz 01.01.2015.</b>				
Sākotnējā vērtība	3 430	14 225	244 297	261 952
Uzkrātā amortizācija	-	(5 809)	(45 877)	(51 686)
Bilances vērtība 31. decembrī	<b>3 430</b>	<b>8 416</b>	<b>198 420</b>	<b>210 266</b>
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
<b>Uz 31.12.2015.</b>				
Sākotnējā vērtība	32 891	14 225	779 085	826 201
Uzkrātā amortizācija	-	(5 809)	(135 323)	(141 132)
Bilances vērtība 31. decembrī	<b>32 891</b>	<b>8 416</b>	<b>643 762</b>	<b>685 069</b>
<b>Uz 01.01.2016.</b>				
Sākotnējā vērtība	32 891	14 225	779 085	826 201
Uzkrātā amortizācija	-	(5 809)	(135 323)	(141 132)
Bilances vērtība 31. decembrī	<b>32 891</b>	<b>8 416</b>	<b>643 762</b>	<b>685 069</b>
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)
<b>Uz 31.12.2016.</b>				
Sākotnējā vērtība	-	34 941	1 411 379	1 446 320
Uzkrātā amortizācija	-	(23 261)	(402 998)	(426 259)
Bilances vērtība 31. decembrī	-	<b>11 680</b>	<b>1 008 381</b>	<b>1 020 061</b>

### 14. Pamatlīdzekļi

	Pamatlīdzekļi	ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos	KOPĀ
<b>Uz 01.01.2015.</b>			
Sākotnējā vērtība	198 401	6 925	205 326
Uzkrātā amortizācija un vērtības samazinājums	(54 609)	(2 885)	(57 495)
Bilances vērtība 31. decembrī	<b>143 791</b>	<b>4 040</b>	<b>147 831</b>
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)
<b>Uz 31.12.2015.</b>			
Sākotnējā vērtība	356 270	6 925	363 195
Uzkrātā amortizācija un vērtības samazinājums	(136 148)	(4 616)	(140 764)
Bilances vērtība 31. decembrī	<b>220 122</b>	<b>2 309</b>	<b>222 431</b>
<b>Uz 01.01.2016.</b>			
Sākotnējā vērtība	356 270	6 925	363 195
Uzkrātā amortizācija un vērtības samazinājums	(136 148)	(4 616)	(140 764)
Bilances vērtība 31. decembrī	<b>220 122</b>	<b>2 309</b>	<b>222 431</b>
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)
<b>Uz 31.12.2016.</b>			
Sākotnējā vērtība	396 812	-	396 812
Uzkrātā amortizācija un vērtības samazinājums	(219 174)	-	(219 174)
Bilances vērtība 31. decembrī	<b>177 638</b>	-	<b>177 638</b>

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
<b>No finanšu nomas izrietošās prasības</b>	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
<b>KOPĀ, BRUTO:</b>	<b>53 136 072</b>	<b>26 981 705</b>	<b>46 792 462</b>	<b>27 186 596</b>
			31.12.2016.	31.12.2015. (korigēts)*
<b>Nenopelnītie finanšu ienākumi</b>			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
<b>KOPĀ, BRUTO:</b>			<b>26 154 367</b>	<b>19 605 866</b>
			31.12.2016.	31.12.2015. (korigēts)*
<b>No finanšu nomas izrietošās prasības</b>			EUR	EUR
Ilgtermiņa prasības			19 082 765	17 106 728
Īstermiņa prasības			7 898 940	10 079 868
<b>KOPĀ, BRUTO:</b>			<b>26 981 705</b>	<b>27 186 596</b>

\* Informāciju par pārskata gadā veikto iepriekšējā perioda korekciju skatīt nerevidētā 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
<b>KOPĀ, BRUTO:</b>	<b>903 663</b>	<b>25 353 449</b>	<b>26 257 112</b>	<b>1 063 823</b>	<b>25 210 210</b>	<b>26 274 033</b>

**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. (korigēts)*	Īstermiņa 31.12.2015. (korigēts)*
<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)
	<b>18 131 400</b>	<b>6 795 700</b>	<b>16 475 440</b>	<b>7 293 284</b>

\* Informāciju par pārskata gadā veikto iepriekšējā perioda korekciju skatīt nerevidētā 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	-
	<b>KOPĀ: 1 047 934</b>	-

**16. Aizdevumi radniecīgajām sabiedrībām**

	31.12.2016. EUR	31.12.2015. EUR
Aizdevums radniecīgajai sabiedrībai	120 000	-
	<b>KOPĀ: 120 000</b>	-

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	-
	<b>KOPĀ: 17 948</b>	-

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
<b>KOPĀ:</b>	<b>1 718</b>	<b>83 172</b>

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
<b>KOPĀ:</b>	<b>301 075</b>	<b>270 488</b>

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 nerevidētā 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
<b>KOPĀ:</b>	<b>775 563</b>	<b>434 700</b>

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
<b>KOPĀ:</b>	<b>147 024</b>	<b>399 884</b>

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

	Faktiskā procentu likme (%)	Saistību dzēšanas termiņš	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)
<b>KOPĀ:</b>			<b>17 920 905</b>	<b>15 182 824</b>

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 nerevidētā finanšu pārskata pielikuma 2. piezīmē Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums.

### 24. Aizņēmumi no kredītiestādēm

Īstermiņa	Faktiskā procentu likme (%)	Saistību dzēšanas termiņš	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
<b>KOPĀ:</b>			<b>703 707</b>	<b>3 555 962</b>

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 nerevidētā finanšu pārskata pielikuma 2. piezīmē Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums.

### 25. Aizņēmumi no nesaistītajām pusēm

Ilgttermiņa	Faktiskā procentu likme (%)	Saistību dzēšanas termiņš	31.12.2016. EUR	31.12.2015. EUR
Aizņēmums no nesaistītas personas	14	01.03.2017.	-	500 000
<b>KOPĀ:</b>			<b>-</b>	<b>500 000</b>
Īstermiņa	Faktiskā procentu likme (%)	Saistību dzēšanas termiņš	31.12.2016. EUR	31.12.2015. EUR
Aizņēmums no nesaistītas personas	14	19.12.2016.	-	187 864
<b>KOPĀ:</b>			<b>-</b>	<b>187 864</b>

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	-
<b>KOPĀ:</b>		<b>198 369</b>

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

\*\* No pircējiem saņemtie avansi tiek atspoguļoti bilancē 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
<b>KOPĀ:</b>	<b>-</b>	<b>369 744</b>

## 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
<b>TOTAL:</b>	<b>68 958</b>	<b>73 243</b>

\* Informāciju par pārskata gadā veikto iepriekšējā perioda korekciju skatīt nerevidētā 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
<b>KOPĀ:</b>	<b>96 942</b>	<b>106 351</b>

\* Informāciju par pārskata gadā veikto iepriekšējā perioda korekciju skatīt nerevidētā 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
<b>KOPĀ:</b>	<b>275 244</b>	<b>193 074</b>

\* Informāciju par pārskata gadā veikto iepriekšējā perioda korekciju skatīt nerevidētā 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 ķīli.

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
<b>KOPA:</b>	<b>1 403 565</b>	<b>1 536 861</b>

### 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 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 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
<b>2016. gada 31. decembrī</b>						
<b>Aktīvi</b>						
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
<b>Kopā nediskontētie finanšu aktīvi</b>	<b>25 074 124</b>	<b>147 024</b>	<b>17 304 115</b>	<b>33 694 087</b>	<b>2 137 871</b>	<b>53 283 096</b>
<b>Saistības</b>						
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)
<b>Kopā nediskontētās finanšu saistības</b>	<b>(19 271 591)</b>	<b>-</b>	<b>(3 259 683)</b>	<b>(21 924 748)</b>	<b>(622 267)</b>	<b>(25 806 699)</b>
<b>Neto nediskontētie finanšu aktīvi/(saistības)</b>	<b>5 802 533</b>	<b>147 024</b>	<b>14 044 432</b>	<b>11 769 339</b>	<b>1 515 603</b>	<b>27 476 398</b>

#### 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: publiskotās 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
<b>Aktīvs</b>				
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
<b>Kopā aktīvs</b>	<b>25 973 461</b>	<b>25 973 461</b>	<b>24 689 457</b>	<b>24 689 457</b>
<b>Pasīvs</b>				
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
<b>Kopā pasīvs</b>	<b>19 076 700</b>	<b>19 076 700</b>	<b>20 199 606</b>	<b>20 199 606</b>

#### 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
<b>Aktīvi patiesā vērtībā</b>						
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	-
<b>Kopā aktīvi patiesā vērtībā</b>	-	<b>147 024</b>	<b>25 826 437</b>	-	<b>399 884</b>	<b>24 289 573</b>
<b>Pasīvi patiesā vērtībā</b>						
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
<b>Kopā pasīvi patiesā vērtībā</b>	-	<b>18 624 612</b>	<b>452 088</b>	-	<b>18 738 786</b>	<b>1 460 820</b>

#### 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 nerevidētā finanšu pārskata parakstīšanas datumam nav bijuši nekādi citi notikumi, kuru rezultātā šajā nerevidētajā finanšu pārskatā būtu jāveic korekcijas vai kuri būtu jāpaskaidro šajā nerevidētajā finanšu pārskatā.