

AKCIJU SABIEDRĪBA "MOGO"
(VIENOTAIS REĢISTRĀCIJAS NUMURS LV50103541751)

**Starpperioda saīsinātais finanšu pārskats par sešu mēnešu periodu līdz
2016. gada 30. jūnijam**

**SAGATAVOTS SASKANĀ AR
STARPTAUTISKO GRĀMATVEDĪBAS STANDARTU Nr.34**

Rīga, 2016

SATURS

Informācija par Sabiedrību	3
Vadības ziņojums	4
Paziņojums par vadības atbildību	6
Finanšu pārskats	
Starpperiodu saīsinātais Peļņas vai zaudējumu aprēķins un apvienotais ienākumu pārskats	7
Starpperiodu saīsinātais Finanšu stāvokļa pārskats	8
Starpperiodu saīsinātais Naudas plūsmas pārskats	10
Starpperiodu saīsinātais Pašu kapitāla izmaiņu pārskats	11
Starpperiodu saīsinātais Finanšu pārskata pielikums	12
Pārbaudes ziņojums par starpperiodu saīsinātajiem finanšu pārskatiem	20

Informācija par sabiedrību

Sabiedrības nosaukums	mogo
Sabiedrības juridiskais statuss	AKCIJU SABIEDRĪBA
Reģistrācijas numurs, vieta un datums	LV50103541751 Rīga, 2012. gada 3. maijs
Juridiskā un biroja adrese	Skanstes iela 50 Rīga, LV-1013, Latvija
Aкционārs	Since 01.07.2014: Mogo Finance S.A. (100%) 6, rue Guillaume Schneider L-2522, Luxembourg
Valdes loceklis	Aleksandrs Čerņagins, Valdes priekšsēdētājs no 2015. gada 17. jūlija
Padomes locekļi	Ramona Miglāne, 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 periods	2016. gada 1. janvāris – 30. jūnijs
Iepriekšējais pārskata periods Peļņas vai zaudējumu aprēķinam	2015. gada 1. janvāris – 30. jūnijs
Iepriekšējais pārskata periods Bilancei	2015. gada 1. janvāris – 31. decembris
Revidenti	PricewaterhouseCoopers SIA Licence Nr. 5 Krišjāna Valdemāra iela 21-21, Riga, LV-1010, Latvia Atbildīgā zvērinātā revidente Ilandra Lejiņa zvērinātās revidentes sertifikāta Nr. 168

Vadības ziņojums

2016. gada 31. augustā

Vispārīga informācija

AS „mogo” (turpmāk tekstā – Sabiedrība) ir vadošais uzņēmums transportlīdzekļu aizdevuma ar izpirkumu un finanšu līzinga (auto iegādei) tirgū pēc līzinga objektu skaita. Sabiedrība Latvijā sniedz ātrus un ērtus pakalpojumus gan privātpersonām, gan juridiskajām personām, piedāvājot transportlīdzekļu finanšu līzinga darījumus līdz 10 000 eiro apmērā un transportlīdzekļu aizdevuma ar izpirkumu darījumus līdz 50 000 eiro apmērā ar termiņu līdz sešiem gadiem. Finansējums tiek piedāvāts tiešsaistē, izmantojot Sabiedrības tīmekļa vietni un mobilo mājas lapu, klātienē klientu apkalošanas centros, kā arī auto tirdzniecības partneru pārdošanas centros.

Sabiedrības uzdevums ir piedāvāt klientiem viegli pieejamus, ātri noformējamus, ērtus transportlīdzekļa aizdevumus ar izpirkumu un finanšu līzinga risinājumus. Lai sasniegut šo mērķi, Sabiedrība piedāvā klientiem tiesī viņu vajadzībām pielāgotus risinājumus un augsta līmena apkalošanu un pieejamību. Sabiedrība sadarbojas ar plašu transportlīdzekļu tirdzniecības vietu tīklu, kur klientiem ir iespējams iegādāties transportlīdzekļi, 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 transportlīdzekļi.

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 ikviemu klientu vajadzībām ir Sabiedrības pamatvērtības. Tas ļauj sasniegst savstarpēji izdevīgu risinājumu ikvienā situācijā.
- Ilgtermiņa attiecības – Sabiedrībai ir svarīga ilgtermiņa sadarbība ar visiem klientiem, kas nodrošina savstarpēju ieguvumu. Sabiedrība vienmēr uzklusa klientu atsauksmes un ieteikumus darbības pilnveidošanai.

Sabiedrības darbība un finanšu rezultāti

2016. gada pirmie seši mēneši Sabiedrībai bija ļoti straujš peļņas palielināšanas laiks, ievērojami uzlabojot izsniegtu aizdevumu portfelja kvalitāti un uzņēmuma operatīvās darbības efektivitāti. Sabiedrības apgrozījums sasniedza 4,8 miljonus eiro (9% pieaugums, salīdzinot ar 2015. gada attiecīgo periodu), EBITDA – 2,8 miljonus eiro (91% pieaugums, salīdzinot ar 2015. gada attiecīgo periodu) un neto peļņa 1,4 miljonus eiro (356% pieaugums, salīdzinot ar 2015. gada attiecīgo periodu). 2016. gada jūnija beigās līzinga un nodrošināto aizdevumu portfelja bruto vērtība sasniedza 28 miljonus eiro (3% pieaugums, salīdzinot ar 2015. gada 31. decembri).

2016. gada pirmo sešu mēnešu rezultāti ir pierādījuši, ka klienti turpina novērtēt Sabiedrības sniegtos pakalpojumus un to priekšrocības. Pārskatot un optimizējot darbību klientu apkalošanā un parādu atgūšanā, Sabiedrība ir samazinājusi kopējo darbinieku skaitu, kā arī veikusi aizdevumu procentu likmju un dažādu komisijas maksu pārskatišanu. Šo darbību rezultātā Sabiedrības peļņas pieaugumus bijis ļoti ievērojams.

2016. gada pirmajos sešos mēnešos 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 operaīvo darbību, automatizējot esošos procesus, vienlaicīgi ceļot klientu apmierinātību ar saņemto pakalpojumu.

2016. gada pirmie seši mēneši bija veiksmīgi sadarbībā ar transportlīdzekļu tirgotājiem un izplatīšanas starpniekiem. Transportlīdzekļu pārdevēju sadarbības tīkls ir devis būtisku ieguldījumu transportlīdzekļu finanšu līzinga apjoma pieaugumā un, lai veicinātu ciešu sadarbību ar partneriem transportlīdzekļu tirdzniecības jomā, Sabiedrība tiem piedāvā dažādus partnerības risinājumus un individuālu pieeju pieteikumu efektīvai izskalīšanai, kā arī nodrošina ar dažadiem mārketinga materiāliem un kopēju mārketinga kampaņu veikšanu.

2016. gada pirmajos sešos mēnešos Sabiedrība turpināja īstenoši dažādus mārketinga pasākumus, izmantojot gan TV, radio un interneta reklāmas, gan vides reklāmas. Minētie pasākumi ir palīdzējuši palielināt zīmola atpazīstamību un nostiprināt Sabiedrības pozīcijas zīmola atpazīstamības ziņā transportlīdzekļu aizdevumu un finanšu līzinga sektorā.

Finanšu risku pārvaldība izklāstīta finanšu pārskata pielikuma 18. piezīmē, bet notikumi pēc pārskata gada beigām – 20. piezīmē.

Sabiedrības vārdā 2016. gada 31. augustā šo vadības ziņojumu parakstīja:

Aleksandrs Černagins
Valdes priekšsēdētājs

Paziņojums par vadības atbildību

2016. gada 31. augustā

AS mogo vadība ir atbildīga par finanšu pārskatu sagatavošanu.

Pamatoties uz Sabiedrības valdes rīcībā esošo informāciju, finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar grāmatvedības uzskaites pamatkumentiem un ar starptautisko grāmatvedības standartu Nr. 34 "Starpposma finanšu informācija" un sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Sabiedrības aktīviem, saistībām, finansiālo stāvokli 2016. gada 30. jūnijā, darbības rezultātiem un naudas plūsmām par periodu, kas noslēdzās 2016. gada 30. jūnijā.

Sabiedrības vadība apliecinā, ka ir izmantotas atbilstošas un konsekventas grāmatvedības politikas un vadības aplēses. Sabiedrības vadība apliecinā, ka, sagatavojot finanšu pārskatu, izmantots piesardzības princips, kā arī darbības turpināšanas princips. Sabiedrības vadība apliecinā, 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.



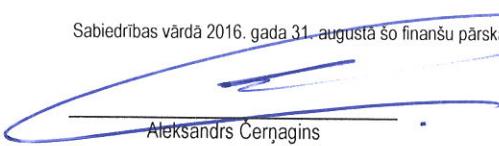
Aleksandrs Čerņagins
Valdes priekšsēdētājs

Starpperiodu saīsinātais Peļņas vai zaudējumu aprēķins un apvienotais ienākumu pārskats

	Piezīme	01.01.2016-30.06.2016 nerevidēts	01.01.2015-30.06.2015
		EUR	EUR
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	3	4 817 048	4 439 403
Procentu izmaksas un tamlīdzīgas izmaksas	4	(955 078)	(1 052 781)
Vērtības samazinājums	5	(146 712)	(1 213 557)
Bruto peļņa		3 715 258	2 173 065
Pārdošanas izmaksas		(249 640)	(286 928)
Administrācijas izmaksas		(1 592 351)	(1 411 175)
Nemateriālo aktīvu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums		(182 678)	(74 733)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi		6 411	20 970
Pārējas saimnieciskās darbības izmaksas		(3 403)	(12 125)
Pārējie procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi		297	26 771
Peļņa pirms nodokļiem		1 693 894	435 845
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		(235 434)	(184 541)
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis		(21 463)	63 584
Pārskata perioda visaptverošo ienākumu kopsumma		1 436 997	314 888

Pielikums no 12. līdz 19. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Sabiedrības vārdā 2016. gada 31. augustā šo finanšu pārskatu parakstīja:



Aleksandrs Černagins
Valdes priekšsēdētājs

Starpperiodu saīsinātais Finanšu stāvokļa pārskats

		AKTĪVS	Piezīme	30.06.2016. nerevidēts EUR	31.12.2015. koriģēts EUR
ILGTERMINA IEGULDĪJUMI					
Nemateriālie ieguldījumi					
Koncesijas, patenti, licences, preču zīmes un tamlīdzīgas tiesības				10 757	8 416
Citi nemateriālie ieguldījumi				943 165	643 762
Avansa maksājumi par nemateriālajiem ieguldījumiem				-	32 891
	KOPĀ			953 922	685 069
Pamatlīdzekļi					
Ilgtermiņa ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos					2 308
Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs				217 685	220 123
	KOPĀ			217 685	222 431
Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi					
Līdzdalība radniecīgo sabiedrību kapitālā				20	-
No finanšu nomas izrietošās prasības	6			16 765 139	16 100 752
Aizdevumi radniecīgajām sabiedrībām	7			1 600 000	-
Atliktais nodoklis	16			388 065	409 528
	KOPĀ			18 753 224	16 510 280
	KOPĀ ILGTERMIŅA IEGULDĪJUMI			19 924 831	17 417 780
APGROZĀMIE LĪDZEKLĪ					
Debitori					
No finanšu nomas izrietošās prasības	6			7 676 936	7 678 734
Aizdevumi nesaistītām personām				11 256	-
Radniecīgo sabiedrību parādi	8			80 819	83 172
Citi debitori				78 837	172 012
Citi pārdošanai turētie aktīvi				270 488	259 725
Nākamo periodu izmaksas				107 388	74 038
Uzkrātie ieņēmumi				572	3 155
	KOPĀ			8 226 296	8 270 836
Nauda un naudas ekvivalenti	9			180 018	399 884
	KOPĀ APGROZĀMIE LĪDZEKLĪ			8 406 314	8 670 720
	KOPĀ AKTĪVS			28 331 146	26 088 500

Pielikums no 12. līdz 19. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Sabiedrības vārdā 2016. gada 31. augustā šo finanšu pārskatu parakstīja:



Aleksandrs Černagins
Valdes priekšsēdētājs

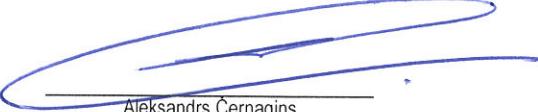
Starpperiodu saīsinātais Finanšu stāvokļa pārskats

PASĪVS

	Piezīme	30.06.2016. nerevidēts EUR	31.12.2015. koriģēts EUR
PAŠU KAPITĀLS			
Akciju vai daļu kapitāls (pamatkapitāls)	10	5 000 000	5 000 000
Nesadalītā peļņa:			
iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa/ (nesegtie zaudējumi)		750 429	(119 709)
pārskata gada peļņa		1 436 997	870 138
	KOPĀ PAŠU KAPITĀLS	7 187 426	5 750 429
KREDITORI			
Ilgtermiņa kreditori			
Ilgtermiņa aizņēmumi pret obligācijām	11	14 263 598	15 039 453
Aizņēmumi no kreditiestādēm	12	5 700 000	3 539 913
Aizņēmumi no nesaistītajām pusēm	13	500 000	500 000
	KOPĀ	20 463 598	19 079 366
Īstermiņa kreditori			
No pircējiem saņemtie avansi		175 540	198 369
Aizņēmumi no kreditiestādēm	12	18 222	16 049
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem		64 174	103 787
Parādi radniecīgajām sabiedrībām	14	-	369 744
Aizņēmumi no nesaistītajām pusēm		-	187 864
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas		100 599	82 912
Pārējie kreditori		157 580	106 906
Citi uzkrājumi		126 016	85 209
Uzkrātās saistības		37 991	107 865
	KOPĀ	680 122	1 258 705
	KOPĀ KREDITORI	21 143 720	20 338 071
KOPĀ PASĪVS		28 331 146	26 088 500

Pielikums no 12. līdz 19. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Sabiedrības vārdā 2016. gada 31. augustā šo finanšu pārskatu parakstīja:



Aleksandrs Černagins
 Valdes priekšsēdētājs

Starpperiodu saīsinātais Naudas plūsmas pārskats

	Piezīme	2016 nerevidēts EUR	2015 koriģēts EUR
Pamatdarbības naudas plūsma			
Pārskata gada pēļja pirms nodokļiem		1 693 894	435 845
Korekcijas:			
Pamatlīdzekļu nolietojums un nemateriālo ieguldījumu amortizācija		182 678	74 733
Pārējie procentu ieņēmumi		(2 042)	-
Procentu izmaksas		1 220 992	1 984 240
Zaudējumi no pamatlīdzekļu izslēgšanas		28 840	799
Izmaiņas uzkrājumos nedrošajiem klientu parādiem	5	(107 436)	453 109
Obligāciju iegādes izmaksas		3 145	-
Saimnieciskās darbības pēļja pirms apgrozāmā kapitāla izmaiņām		3 020 072	2 948 726
Krājumu atlīkumu pieaugums vai samazinājums		-	44 019
Debitoru parādu atlīkumu pieaugums vai samazinājums		(501 711)	(3 284 446)
Piegādātājiem maksājamo parādu atlīkumu pieaugums vai samazinājums		(470 116)	(23 282)
Bruto pamatdarbības naudas plūsma		2 048 245	(314 983)
Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem		(157 656)	(482 516)
Pamatdarbības neto naudas plūsma		1 890 589	(797 499)
Ieguldīšanas darbības naudas plūsma			
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde		(475 625)	(293 504)
Ieguldījumi radniecīgās sabiedrībās		(20)	-
Izsniegtie aizdevumi		(1 611 256)	-
Sapņemtie procenti		2 042	-
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma		(2 084 860)	(293 504)
Finansēšanas darbības naudas plūsma			
Sapņemtie aizņēmumi		3 568 590	8 880 089
Izdevumi aizņēmumu atmaksāšanai		(1 404 302)	(11 055 849)
Obligāciju iegāde/ pārdošana	9	(779 000)	3 883 000
Samaksātie procenti	4	(1 410 884)	(1 984 240)
Emitētās obligācijas		-	938 000
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma		(25 596)	661 000
Pārskata perioda neto naudas plūsma		(219 866)	(430 003)
Naudas un tās ekvivalentu atlīkums pārskata perioda sākumā		399 884	768 619
Naudas un tās ekvivalentu atlīkums pārskata perioda beigās	10	180 018	338 616

Pielikums no 12. līdz 19. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Sabiedrības vārdā 2016. gada 31. augustā šo finanšu pārskatu parakstīja:



Aleksandrs Černagins
Valdes priekšsēdētājs

Starpperiodu saīsinātais Pašu kapitāla izmaiņu pārskats

	Pamatkapitāls	Nesadalītā peļņa/ (Nesegtie zaudējumi)	KOPĀ
2014. gada 31. decembrī (pirms korekcijas) Korekcija	5 000 000	(72 710) (46 999)	4 880 291 (46 999)
2014. gada 31. decembrī (pēc korekcijas) Pārskata perioda peļņa	5 000 000	(119 709) 314 888	4 880 291 314 888
2015. gada 30. jūnijā	5 000 000	195 179	5 195 179
2015. gada 31. decembrī (pirms korekcijas) Korekcija	5 000 000	748 584 1 846	5 748 584 1 846
2015. gada 31. decembrī (pēc korekcijas) Pārskata perioda peļņa	5 000 000	750 429 1 436 997	5 750 429 1 436 997
2016. gada 30. jūnijā	5 000 000	2 187 426	7 187 426

Pielikums no 12. līdz 19. lapaī ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Sabiedrības vārdā 2016. gada 31. augustā šo finanšu pārskatu parakstīja:



Aleksandrs Černagins
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, Riga, Latvija. Sabiedrības akcionārs ir Mogo Finance S.A. (Luksemburgā reģistrēta sabiedrība), kas 2014. gada 1. jūlijā iegādājās 100% Sabiedrības akciju.

Sabiedrība nodarbojas galvenokārt ar aizdevuma ar izpirkumu un finanšu lizinga pakalpojumu sniegšanu.

Šo starpperioda saisināto finanšu pārskatu (turpmāk tekstā - "finanšu pārskats") publicēšanai ir apstiprinājusi Valde 2016. gada 31. augustā.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums

a) Finanšu pārskata sagatavošanas principi

Sabiedrības finanšu pārskatu un tās darbības finanšu rezultātu ietekmē grāmatvedības politikas, pieņēmumi, aplēses un vadības spriedumi, kas jāveic, sagatavojoj 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 iespējams aplēses atbilstoši piemērojamajam standartam. Aplēses un spriedumi tiek pastāvīgi izvērtēti, un tie tiek veikti, pamatojoties uz pagātnes pieredzi un cītiem faktoriem, tajā skaitā uz nākotnes notikumu prognozēm. Grāmatvedības politikas un vadības spriedumi attiecībā uz atsevišķiem posteņiem un jautājumiem to būtiskuma dēļ var ipaši 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.

Starpperiodu saisinātais finanšu pārskats, kas noslēdzās 2016. gada 30. jūnijā sagatavots saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprināto Starptautisko grāmatvedības standartu Nr. 34 "Starposma finanšu informācija".

Finanšu pārskats sagatavots saskaņā ar sākotnējās vērtības uzskaites principu. Sabiedrības funkcionālā un uzrādišanas valūta ir eiro (EUR). Finanšu pārskats aptver laiku periodu no 2016. gada 1. janvāra līdz 30. jūnijam. Grāmatvedības politikas un metodes ir saskaņā ar iepriekšējos periodos pieletotajām.

Ienākuma nodoklis tiek atlīts katrā periodā, pamatojoties uz vidējo svērto efektīvo sagaidāmo ienākuma nodokļa likmi pilnam finanšu gadam. Ienākuma nodokļa izmaksas, kas uzkātas vienā finanšu gada periodā, var tikt koriģētas vēlākos finanšu gada periodos, ja vidējās svērtās efektīvās ienākuma nodokļa likmes aplēse tiek koriģēta. Starposma perioda ienākuma nodokļa izmaksas tiek uzkātas, izmatojot nodokļa likmi, kura būtu jāpiemēro sagaidāmiem gada ienākumiem, t.i. vidējā svērtā efektīvā pārskata gadā sagaidām ienākuma nodokļa likme tiek piemērota starposma perioda peļņai pirms nodokļiem.

Uzņēmuma vadība operatīvo lēmumu pieņēšanā neizmanto segmentu pīeeju.

Pēc uzņēmuma grāmatvedības politikas pārskatišanas, tika identificēts, ka nepareizi tiek atspoguļotas uzņēmuma turējumā esošas obligācijas kā aktīvi. Iepriekšējo periodu salīdzinošie rādītāji tika koriģēti, lai turējumā esošas obligācijas tikt 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. Mēs atklājām, ka nepareizi tika atspoguļotas pārņemtās automašīnas, kā daļa No finanšu nomas izrietošās prasības. Iepriekšējo periodu salīdzinošie rādītāji tika koriģēti, lai parādītu pārņemto automašīnu summu atsevišķi bilance. No finanšu nomas izrietošās prasības, pārdošanas izdevumi un iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa tika koriģētas ar nelielu klūdu aprēķinos - atlīktās komisijas izmaksas izmantojot efektīvās procentu likmes metodu.

Pārskata gadā veiktās posteņu pārklasifikācijas un labojumi:	31.12.2015. pirms korekcijas	Korekcija	31.12.2015. pēc korekcijas
Bilance			
No finanšu nomas izrietošās prasības	7 940 304	(261 570)	7 678 734
Citi pārdošanai turētie aktīvi	-	259 725	259 725
Pārējie vērtspapīri	4 889 000	(4 889 000)	-
Ilgtermiņa aizņēmumi pret obligācijām	19 928 453	(4 889 000)	15 039 453
Peļņas vai zaudējumu pārskats			
Pārdošanas izmaksas	600 706	1 846	602 552
Naudas plūsmas pārskats			
Ieguldīšanas darbības naudas plūsma	3 883 000	(3 883 000)	-
Finansēšanas darbības naudas plūsma	-	3 883 000	3 883 000
31.12.2014. pirms korekcijas			
No finanšu nomas izrietošās prasības	7 870 609	(48 846)	7 821 763
Nesadalītā peļņa	(72 710)	(48 846)	(121 556)

b) Jauno vai pārskatīto standartu un interpretāciju un jauno grāmatvedības paziņojumu piemērošana

Šādi jauni un grozīti SFPS un interpretācijas stājušās spēkā 2016. gada pirmajā pusgadā, bet neattiecas uz uzņēmuma darbību un tiem nav ietekmes uz šo starpperioda saisināto finanšu pārskatu:

Grozījumi 11. SFPS „Vienošanās par sadarbību” par līdzdalības daļas iegādi kopīgā darbībā;

Grozījumi 16. SFPS „Pamatlīdzekļi” un 41. SGS „Lauksaimniecība” par augļus nesošiem augiem;

Grozījumi 16. SGS „Pamatlīdzekļi” un 38. SGS „Nemateriālie aktīvi” par nolietojumu un amortizāciju;

Grozījumi 27. SGS „Atsevišķie finanšu pārskati” attiecībā uz pašu kapitāla metodi;

Grozījumi 1. SGS „Finanšu pārskatu sniegšana” par atklājamās informācijas sniegšanu;

Ikgadējie uzlabojumi 2014. Šie grozījumi ietver izmaiņas 4 standartos.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)**b) Jauno vai pārskalīto standartu un interpretāciju un jauno grāmatvedības paziņojumu piemērošana (turpinājums)**

Vairāki jauni standarti un interpretācijas ir publicēti, un tie stājas spēkā finanšu periodos, kas sākas 2016. gada 1. jūlijā vai vēlāk, vai arī nav apstiprināti lietošanai Eiropas Savienībā:

14. SFPS "Regulēto atlīko saistību un aktīvu uzskaitē" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES);

Grozījumi 10. SFPS „Konsolidētie finanšu pārskati” un 28. SGS „Asocietie uzņēmumi un kopuzņēmumi” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES);

Grozījumi 7. SGS „Naudas plūsmas pārskats” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES).

Grozījumi 12. SGS „Ienākuma nodokļi” par atlīktā nodokļa aktīva atzīšanu nerealizētiem zaudējumiem (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES);

Grozījumi 2. SFPS „Uz akcijām balstīti maksājumi” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES);

15. SFPS "Ieņēmumi no līgumiem ar pircējiem" iekļaujot grozījumus (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES);

9. SFPS „Finanšu instrumenti” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk);

16. SFPS „Noma” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES);

Uzņēmuma vadība 2015. gada finanšu pārskatos ir aprakstījusi līdz šim veikto jauno standartu un interpretāciju ietekmi, ja tāda vispār ir, uz finanšu pārskatiem. Darbs pie detalizētāka izvērtējuma šobrīd tiek veikts un tā rezultāti tiks uzrādīti 2016. gada finanšu pārskatos.

3. Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi

	01.01.2016-30.06.2016 nerevidēts EUR	01.01.2015-30.06.2015 EUR
Procentu ieņēmumi *	4 345 993	4 136 060
Komisijas maksas ieņēmumi	255 839	187 598
Saņemtā soda nauda	122 748	115 745
Parādu piedziņas ieņēmumi	78 184	-
Peļņa no atsavināto auto pārdošanas	12 242	-
Procentu ieņēmumi no radniecīgajām sabiedrībām	2 042	-
KOPĀ:	4 817 048	4 439 403

* Reāli saņemtie procentu ieņēmumi par pārskata periodu bija 4 514 927 EUR.

4. Procentu izmaksas un tamlīdzīgas izmaksas

	01.01.2016-30.06.2016 nerevidēts EUR	01.01.2015-30.06.2015 EUR
Procentu izmaksas par aizņēmumiem	220 992	217 719
Procentu izmaksas par obligācijām	734 086	750 706
Izmaksas no parādu piedziņas aktivitātēm	-	84 356
KOPĀ:	955 078	1 052 781

5. Vērtības samazinājums

	01.01.2016-30.06.2016 nerevidēts EUR	01.01.2015-30.06.2015 EUR
Izsniegto aizdevumu portfeļa pārvērtēšanas rezultāts	(107 435)	453 109
Norakstītie parādi	254 147	760 448
KOPĀ:	146 712	1 213 557

6. No finanšu nomas izrietošās prasības

	Minimālie nomas maksājumi	Pašreizējā minimālo nomas maksājumu vērtība	Minimālie nomas maksājumi	Pašreizējā minimālo nomas maksājumu vērtība
No finanšu nomas izrietošās prasības	30.06.2016. nerevidēts EUR	30.06.2016. nerevidēts EUR	31.12.2015. korīgēts EUR	31.12.2015. korīgēts EUR
Līdz vienam gadam	18 150 410	9 641 036	17 775 019	9 260 355
No viena līdz pieciem gadiem	30 785 179	16 299 142	27 295 125	15 456 831
Virs pieciem gadiem	1 631 844	1 301 562	1 722 318	1 567 609
KOPĀ, BRUTO:	<u>50 567 433</u>	<u>27 241 740</u>	<u>46 792 462</u>	<u>26 284 795</u>

Nenopelnītie finanšu ienākumi

	30.06.2016. nerevidēts EUR	31.12.2015.
Līdz vienam gadam	8 509 374	8 514 665
No viena līdz pieciem gadiem	14 486 037	11 838 294
Virs pieciem gadiem	330 282	154 709
KOPĀ, BRUTO:	<u>23 325 693</u>	<u>20 507 668</u>

No finanšu nomas izrietošās prasības

	30.06.2016. nerevidēts EUR	31.12.2015.
Ilgtermiņa prasības	17 600 704	17 024 440
Īstermiņa prasības	9 641 036	9 260 355
KOPĀ, BRUTO:	<u>27 241 740</u>	<u>26 284 795</u>

Izmaiņas uzkrājumos vērtības samazinājumam

	Uzkrājumi vērtības samazinājumam
2015. gada 1. janvārī	1 260 030
Izveidoti pārskata periodā	1 213 557
Norakstīti pārskata periodā	(760 448)
2015. gada 30. jūnijā	1 713 139

2016. gada 1. janvārī	3 238 796
Izveidoti pārskata periodā	146 712
Norakstīti pārskata periodā	(254 147)
2016. gada 30. jūnijā	3 131 361

No finanšu nomas izrietošās prasības, neto	Ilgtermiņa 30.06.2016. nerevidēts EUR	Īstermiņa 30.06.2016. nerevidēts EUR	Ilgtermiņa 31.12.2015. korīgēts EUR	Īstermiņa 31.12.2015. korīgēts EUR
No finanšu nomas izrietošās prasības	17 600 704	9 641 036	17 024 440	9 260 355
Uzkrātie procenti	-	745 956	-	912 563
Atliktās komisiju izmaksas	(265 019)	(149 241)	(114 851)	(64 225)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(570 546)	(2 560 815)	(808 837)	(2 429 959)
	<u>16 765 139</u>	<u>7 676 936</u>	<u>16 100 752</u>	<u>7 678 734</u>

Nomas procentu likmes tiek noteiktas līguma noslēgšanas datumā visam nomas periodam. Vidējā efektīvā procentu likme ir aptuveni 43% gadā 2015. gadā un 47% uz 2016. gada 30. jūniju. Visi nomas līgumi tiek slēgti eiro. Vidējais nomas termiņš ir 41 mēnesis 2015. gadā un 49 mēneši 2016. gadā.

Kavētās no finanšu nomas izrietošās prasības, kam atzīts

vērtības samazinājums:	30.06.2016. nerevidēts EUR	31.12.2015.
1-30 dienas	2 950 521	2 814 134
31-60 dienas	198 717	72 471
61-90 dienas	548 341	545 004
90 + dienas	3 091 109	2 668 564
	<u>6 788 688</u>	<u>6 100 173</u>

7. Aizdevumi radniecīgajām sabiedrībām

	<i>Faktiskā procentu likme (%)</i>	<i>Saistību dzēšanas termiņš</i>	<i>30.06.2016. nerevidēts EUR</i>	<i>31.12.2015. EUR</i>
Aizdevums radniecīgajai Lietuvas māsas sabiedrībai	10.5	30.06.2017	1 600 000	-
		KOPĀ:	1 600 000	-

Aizdevums nav nodrošināts ar nekāda veida kīlu.

8. Radniecīgo sabiedrību parādi

	<i>30.06.2016. nerevidēts EUR</i>	<i>31.12.2015. EUR</i>
Radniecīgo sabiedrību parādi	20 639	22 992
Uzkrātie procenti	60 180	60 180
	KOPĀ:	80 819
		83 172

9. Nauda un naudas ekvivalenti

	<i>30.06.2016. nerevidēts EUR</i>	<i>31.12.2015. EUR</i>
Nauda bankā	150 120	399 695
Nauda kasē	29 898	189
	KOPĀ:	180 018
		399 884

10. Akciju vai daju 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.

11. Ilgtermiņa aizņēmumi pret obligācijām

	<i>Faktiskā procentu likme (%)</i>	<i>Saistību dzēšanas termiņš</i>	<i>30.06.2016. nerevidēts EUR</i>	<i>31.12.2015. EUR</i>
Obligāciju nominālvērtība	10	31.03.2021	20 000 000	20 000 000
Obligācijas, kas turētas pārdošanai			(5 668 000)	(4 889 000)
Obligāciju iegādes izmaksas			(68 402)	(71 547)
	KOPĀ:		14 263 598	15 039 453

2014. gada 17. martā Sabiedrība Latvijas Centrālajā depozitārijā reģistrēja obligāciju emisiju 20 miljonu eiro apmērā. Obligāciju emisija tika izmantota, lai refinansētu aizņēmumus no saistītajām personām un piesaistītu kapitālu tālakajai attīstībai. 2016. gada 30. jūnijā ar obligācijām Sabiedrība bija piesaistījusi 14 332 000 EUR (2015. gadā - 15 111 000 EUR), savukārt pārējās obligācijas Sabiedrība iegādājās savā īpašumā. Obligāciju emisija nav nodrošināta. Obligācijas emitētās 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.

12. Aizņēmumi no kreditiestādēm

<i>Ilgtermiņa</i>	<i>Faktiskā procentu likme (%)</i>	<i>Saistību dzēšanas termiņš</i>	<i>30.06.2016. nerevidēts EUR</i>	<i>31.12.2015. EUR</i>
Aizņēmums no bankas	6,5 + 6m EURIBOR	30.06.2017.	5 700 000	3 539 913
		KOPĀ:	<u>5 700 000</u>	<u>3 539 913</u>
<i>Īsttermiņa</i>			30.06.2016. nerevidēts EUR	31.12.2015. EUR
Uzkrātie procenti par bankas aizņēmumu			18 222	11 660
Finanšu nomas saistības			-	4 389
		KOPĀ:	<u>18 222</u>	<u>16 049</u>

Aizņēmums no bankas nodrošināts ar Komerčķili par visu Uzņēmuma mantu kā lietu kopību un Uzņēmuma akcijām. Komerčķilas reģistrētas Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistra Komerčķili reģistrā.

13. Aizņēmumi no nesaistītajām pusēm

<i>Ilgtermiņa</i>	<i>Faktiskā procentu likme (%)</i>	<i>Saistību dzēšanas termiņš</i>	<i>30.06.2016. nerevidēts EUR</i>	<i>31.12.2015. EUR</i>
Aizņēmums no nesaistītās personas	14	01.03.2017.	100 000	100 000
Aizņēmums no nesaistītās personas	14	01.04.2017.	100 000	100 000
Aizņēmums no nesaistītās personas	14	01.05.2017.	100 000	100 000
Aizņēmums no nesaistītās personas	14	01.06.2017.	100 000	100 000
Aizņēmums no nesaistītās personas	14	01.07.2017.	100 000	100 000
		KOPĀ:	<u>500 000</u>	<u>500 000</u>
<i>Īsttermiņa</i>	<i>Faktiskā procentu likme (%)</i>	<i>Saistību dzēšanas termiņš</i>	<i>30.06.2016. nerevidēts EUR</i>	<i>31.12.2015. EUR</i>
Aizņēmums no nesaistītās personas	14	19.12.2016.	-	187 864
		KOPĀ:	<u>-</u>	<u>187 864</u>

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

14. Parādi radniecīgajām sabiedrībām

		<i>30.06.2016. nerevidēts EUR</i>	<i>31.12.2015. EUR</i>
Pārējie parādi radniecīgajām sabiedrībām		-	369 744
	KOPĀ:	<u>-</u>	<u>369 744</u>

15. Darījumi ar saistītajām personām

Saistītās personas ir Sabiedrības meitas un asociētās sabiedrības, kā arī tās dalībnieki/ akcionāri, kuri var kontrolierēt Sabiedrību vai kuriem ir būtiska ieteikme uz Sabiedrību, pieņemot ar pamatdarbību saistītus lēmumus, Sabiedrības vai tā mātes sabiedrības augstākās vadības amatpersonas un jebkuras no iepriekš minētajām privātpersonām tuvs ģimenes locekļi, kā arī sabiedrības, kurus šīs personas kontrolē vai kurām ir būtiska ieteikme uz tām.

No 2014. gada 1. jūlija 100% akciju turētājs ir Mogo Finance S.A. (Luksemburgā reģistrēta sabiedrība).

Saistītā persona	Saistītajām personām pārdotie pakalpojumi	No saistītajām personām iegādātie pakalpojumi	Saistīto personu parādi	Parādi saistītajām personām
Sabiedrības, kurām ir būtiska ieteikme pār Sabiedrību:				
Mātes sabiedrība	2015	7 865	-	7 865
	2016	-	-	7 865
Citas saistītās sabiedrības:				
	2015	42 599	-	75 307
	2016	22 707	330	1 672 954
KOPĀ:	2015	50 464	-	83 172
KOPĀ:	2016	22 707	330	1 680 819

16. Atliktā nodokļa aktīvs

	01.01.2016-30.06.2016 nerevidēts EUR	01.01.2015-30.06.2015 EUR
Par pārskata gadu aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	235 434	184 541
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis pagaidu atšķirību izmaiņu rezultātā	21 463	(63 584)
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atspoguļotais uzņēmumu ienākuma nodoklis:	256 897	120 957

Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis:

	Peļņas vai zaudējumu Bilance		Peļņas vai zaudējumu aprēķins	
	30.06.2016.	31.12.2015.	01.01.2016-	01.01.2015-
			EUR	EUR
Atlikta uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības				
Paātrinātais nolietojums nodokļu vajadzībām	100 541	89 536	11 005	10 388
Bruto atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	100 541	89 536	11 005	10 388
Atlikta uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs				
Uzkrātās atvaijinājuma saistības	(18 902)	(12 781)	(6 121)	(6 006)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(469 704)	(485 819)	16 115	(67 966)
Pārējie	-	(464)	464	-
Bruto atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs	(488 606)	(499 064)	10 458	(73 972)
Neto atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs	(388 065)	(409 528)	21 463	(63 584)

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.

17. Finanšu un iespējamās saistības

Operatīvās nomas saistības

Sabiedrība kā nomnieks noslēgusi īpašumu nomas līgumu un automašīnu operatīvās nomas līgumus. 2016. gada 30. jūnijā kopējos minimālos nomas maksājumus saskaņā ar neatsaucamajiem automašīnu operatīvās nomas līgumiem un nekustamo īpašumu nomas līgumiem var atspoguļot šādi:

	30.06.2016. nerevidēts EUR	31.12.2015. EUR
Mazāk par vienu gadu	157 549	211 350
1 - 5 gadi	621 171	785 380
Vairāk par 5 gadiem	698 463	540 131
KOPĀ:	1 477 183	1 536 861

18. Finanšu risku pārvaldība

Sabiedrības nozīmīgākie finanšu instrumenti ir aizņēmumi no saistītām un nesaistītām personām, emitētās obligācijas, aizņēmums no bankas, no finanšu nomas izrietosās 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 darbuzņēmējiem un pārējie kreditori, kas izriet tieši no tās saimnieciskās darbības.

18. Finanšu risku pārvaldība (turpinājums)

Finanšu riski

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

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. Savukārt pārējo Sabiedrības īstermiņa un ilgtermiņa aizņēmumu un no finanšu nomas izrietošo prasību procentu likmes ir fiksētas. Nemot vērā finanšu saistību ar mainīgo procentu likmi nebūtisko īpatsvaru kopējās finanšu saistībās, procentu likmju iespējamās izmaiņas neatstāj nozīmīgu efektu uz Sabiedrības peļju pirms nodokļiem. Sabiedrības aizņēmumu procentu likmes atspoguļotas pielikuma 12. un 13. piezīmēs, bet vidējā procentu likme, kas piemērota no finanšu nomas izrietošajām prasībām, atspoguļota pielikuma 6. piezīmē.

Likviditātes risks

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

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

	Uzskaites vērtība	Līgumā paredzētās naudas plūsmas					
		Pēc pieprasījuma	Līdz 1 gadam	1-5 gados	Virs 5 gadiem	Kopā	
2016. gada 30. jūnijā							
Aktīvs							
Nauda bankā	180 018	180 018	-	-	-	180 018	
Citi finanšu ieguldījumi	-	178 935	(178 935)	-	-	-	
No finanšu nomas izrietošās prasības	24 856 335	-	16 335 551	30 214 633	1 631 844	48 182 028	
Kopā nediskontētie finanšu aktīvi	25 036 353	358 953	16 156 616	30 214 633	1 631 844	48 362 047	
Saistības							
Aizņēmumi	(6 200 000)	-	(6 256 996)	-	-	(6 256 996)	
Obligācijas	(14 263 598)	-	(2 000 000)	(21 763 598)	-	(23 763 598)	
Īstermiņa saistības	(504 320)	-	(504 320)	-	-	(504 320)	
Kopā nediskontētās finanšu saistības	(20 967 918)	-	(8 761 316)	(21 763 598)	-	(30 524 914)	
Neto nediskontētie finanšu aktīvi	4 068 435	358 953	7 395 300	8 451 035	1 631 844	17 837 133	

Kreditisks

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

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

Sabiedrība strādā, pielietojot skaidri noteiktus finanšu nomas piešķiršanas kritērijus. Šie kritēriji ietver izpratni par klientu, tā kreditvēsturi, almakas avoti un nodrošinājumu. Novērtējot klienta kreditspēju, Sabiedrība ļem vērā klienta kvalitatīvos un kvantitatīvos faktorus. Pamatojoties uz šo analīzi, Sabiedrība nosaka klientam piešķiramā kredita līmitu.

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

Sabiedrībai nav nozīmīgu kreditiska 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.

19. 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 nepārtrauktī 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 aktivā 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.

19. Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība (turpinājums)

Pirmās kategorijas instrumentos ietilpst biržas aktīvi tirgotie finanšu instrumenti.

Patiessā 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 kreditiestādēm, saistības pret kreditiestādēm un noguldījumi, kā arī pārējie finanšu aktīvi un saistības. Obligāciju patiesā vērtība tiek noteikta pēc NASDAQ OMX Baltic pieejamās informācijas. Kreditlinijas patiesās vērtības noteikšanai izmanto efektīvo likmi, kas atbilst tirgus likmei līdzīgos uzņēmumos. Uzņēmuma vadība uzskaata, 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 un 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 līmeni, salīdzinot ar līdzīgiem uzņēmumiem.

Pārējiem aktīviem/ saistībām, vadība uzskaata, ka to patiesā vērtība būtu jāvērtē kā summa, par kādu aktīvs varētu tikt realizēts vai saistības nokārtotas tirgus apstākjos 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 30. jūnijā un 2015. gada 31. decembrī:

	Bilances vērtība	Patiessā vērtība	Bilances vērtība	Patiessā vērtība
	30.06.2016 EUR	30.06.2016 EUR	31.12.2015 EUR	31.12.2015 EUR
Aktīvs				
No finanšu nomas izrietošās prasības - ilgtermiņa	16 765 139	16 765 139	16 100 752	16 100 752
Aizdevumi radniecīgajām sabiedrībām	1 600 000	1 600 000	-	-
No finanšu nomas izrietošās prasības - īstermiņa	7 676 936	7 676 936	7 678 734	7 678 734
Loans to non related parties	11 256	11 256	-	-
Aizdevumi nesaistītām personām	80 819	80 819	83 172	83 172
Citi debitori	68 420	68 420	84 559	84 559
Nauda un naudas ekvivalenti	180 018	180 018	399 884	399 884
Kopā aktīvs	26 382 588	26 382 588	24 347 101	24 347 101

Pasīvs

Ilgtermiņa aizņēmumi pret obligācijām	14 263 598	14 263 598	15 039 453	15 039 453
Aizņēmumi no kreditiestādēm- ilgtermiņa	5 700 000	5 700 000	3 539 913	3 539 913
Aizņēmumi no nesaistītajām pusēm	500 000	500 000	500 000	500 000
Aizņēmumi no kreditiestādēm	18 222	18 222	16 049	16 049
Pārējie kreditori	64 174	64 174	103 787	103 787
Citi uzkrājumi	28 315	28 315	7 583	7 583
Uzkrātās saistības	37 991	37 991	42 710	42 710
Kopā pasīvs	20 612 300	20 612 300	19 249 495	19 249 495

Zemāk ir atspoguļota analīze pēc kategorijām 2016. gada 30. jūnijā un 2015. gada 31. decembrī (pēc to uzskaites vērtībām):

As at 30 June 2016	1. kategorija 30.06.2016	2. kategorija 30.06.2016	3. kategorija 30.06.2016	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	-	-	16 765 139	-	-	16 100 752
Aizdevumi radniecīgajām sabiedrībām	-	-	1 600 000	-	-	-
No finanšu nomas izrietošās prasības - īstermiņa	-	-	7 676 936	-	-	7 678 734
Loans to non related parties	-	-	11 256	-	-	-
Aizdevumi nesaistītām personām	-	-	80 819	-	-	83 172
Citi debitori	-	-	68 420	-	-	84 559
Nauda un naudas ekvivalenti	-	180 018	-	-	399 884	-
Kopā aktīvi patiesā vērtībā	-	180 018	26 202 570	-	399 884	23 947 217

Pasīvi patiesā vērtībā

Ilgtermiņa aizņēmumi pret obligācijām	-	14 263 598	-	-	15 039 453	-
Aizņēmumi no kreditiestādēm- ilgtermiņa	-	5 700 000	-	-	3 539 913	-
Aizņēmumi no nesaistītajām pusēm	-	-	500 000	-	-	500 000
Aizņēmumi no kreditiestādēm	-	-	18 222	-	-	16 049
Pārējie kreditori	-	-	64 174	-	-	103 787
Citi uzkrājumi	-	-	28 315	-	-	7 583
Uzkrātās saistības	-	-	37 991	-	-	42 710
Kopā pasīvi patiesā vērtībā	19 963 598	648 702	-	18 579 366	670 129	-

20. Notikumi pēc bilances datuma

Laika posmā no pārskata gada pēdējas 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.



PĀRBAUDES ZINOJUMS PAR STARPPERIODU SAĪSINĀTAJIEM FINANŠU PĀRSKATIEM

AS "mogo" akcionāram

Ievads

Mēs esam pārbaudījuši pievienoto AS "mogo" starpperiodu saīsināto finanšu stāvokļa pārskatu 2016. gada 30. jūnijā, starpperiodu saīsināto peļņas vai zaudējumu aprēķinu un apvienoto ienākumu pārskatu, starpperiodu saīsināto pašu kapitāla izmaiņu pārskatu un starpperiodu saīsināto naudas plūsmu pārskatu par 6 mēnešu periodu, kas beidzās 2016. gada 30. jūnijā. Vadība ir atbildīga par šo starpperiodu saīsināto finanšu pārskatu sagatavošanu un tajos sniegtās informācijas atspogulošanu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprināto Starptautisko grāmatvedības standartu Nr. 34 "Starpposma finanšu informācija". Mēs esam atbildīgi par secinājuma sniegšanu par šiem starpperiodu saīsinātajiem finanšu pārskatiem, pamatojoties uz mūsu veikto pārbaudi.

Pārbaudes apjoms

Mēs esam veikuši pārbaudi atbilstoši 2410. Starptautiskajam pārbaudes uzdevumu standartam, "Sabiedrības neatkarīgu auditoru veiktā starpperiodu saīsinātās finanšu informācijas pārbaude". Starpperiodu saīsināto finanšu pārskatu pārbaude ietver pārrunas ar Sabiedrības darbiniekim, galvenokārt tiem, kuri ir atbildīgi par finanšu un grāmatvedības jautājumiem, kā arī analītiskās un citas pārbaudes procedūras. Pārbaude ietver būtiski mazāku procedūru apjomu, nekā saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem veikta revīzija, un tādejādi nelauj mums iegūt pietiekamu pārliecību, ka mēs esam apzinājuši visas būtiskās neatbilstības, kuras varētu tikt konstatētas revīzijas gaitā. Tādēļ mēs nesniedzam revīzijas atzinumu.

Secinājums

Pamatojoties uz mūsu veikto pārbaudi, mūsu uzmanības lokā nav nonākuši tādi apstākļi vai fakti, kas mums liktu uzskatīt, ka pievienotie starpperiodu saīsinātie finanšu pārskati nav sagatavoti, visos būtiskajos aspektos, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprināto Starptautisko grāmatvedības standartu Nr. 34 "Starpposma finanšu informācija".

Zinojums par citām normatīvo aktu prasībām

Mēs esam iepazinušies arī ar Vadības zinojumu, kas atspoguļots no 4. līdz 5. lappusei, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā Vadības zinojumā un starpperiodu saīsinātajos finanšu pārskatos par 6 mēnešu periodu, kas beidzās 2016. gada 30. jūnijā, atspoguļoto finanšu informāciju.

PricewaterhouseCoopers SIA
Zvērinātu revidēntu komercsabiedrība
Licence Nr. 5

Ilandra Lejiņa
Atbildīgā zvērinātā revidente
Sertifikāts Nr. 168

Riga, Latvija
2016. gada 31. augustā