

AS "Lombards Moda" gada pārskats par 2008.gadu

Rīga, 2009. gada 30. aprīlī

AS "Lombards Moda"

Gada pārskats par 2008. gadu

SATURS

	Lpp.
Informācija par sabiedrību	3
Vadības ziņojums	4
Peļņas vai zaudējumu aprēķins	5
Bilance	6
Naudas plūsmas pārskats	8
Pašu kapitāla izmaiņu pārskats	9
Finanšu pārskata pielikums	10
Revidentu ziņojums	22

INFORMĀCIJA PAR SABIEDRĪBU

Sabiedrības nosaukums	AS "Lombards Moda"		
Sabiedrības juridiskais statuss	Sabiedrība ar ierobežotu atbildību		
Reģistrācijas Nr., vieta un datums	40003345861, Rīga, 1997.gada 9.jūnijs		
Juridiskā adrese	Martas iela 9, Rīga, LV-1011		
Valdes locekļi	Ilvars Sirmais Guntars Zvīnis Ilze Briede		
Padomes locekļi	Andris Banders Inese Kanneniece Aleksandrs Sirmais Verners Skrastiņš Diāna Zvīne		
Pārskata gads	no	2008.01.01	līdz 2008.12.31
Sabiedrības darbības veids	Īstermiņa kredītu izsniegšana pret kustamās un nekustamās mantas ķīlu		
Revidenti	Rodl & Partner SIA Kr. Valdemāra iela 33 Rīga, LV-1010 Licence Nr. 95	Zvērināts revidents Iveta Rutkovska Sertifikāts Nr. 43	

VADĪBAS ZINOJUMS

Darbības veids

Lombarda pamatdarbība ir īstermiņa kredītu izsniegšana pret kustamās un nekustamās mantas ķīlu.

Sabiedrības īss darbības apraksts pārskata gadā un finansiālais stāvoklis

2008.gada laikā liela nozīme tika pievērsta Lombarda pozīciju nostiprināšanai tirgū, darbības tālākai paplašināšanai un sniegto pakalpojumu popularizēšanai iedzīvotāju vidū. 2008.gada otrajā pusē ir uzsākts projekts par Lombarda darbības modernizāciju, kas paredz Lombarda datorprogrammas ieviešanu un darbības nodrošināšanu online režīmā, sākot no 2009.gada pirmās puses.

Pasliktinoties ekonomiskajai situācijai valstī ir vērojama lielāka klientu aktivitāte un pieprasījums pēc Lombarda sniegtajiem pakalpojumiem pakāpeniski turpina pieaugt. Nenoliedzami, ka izveidojusies ekonomiskā situācija valstī atstāj ietekmi uz Lombarda klientu maksājumu disciplīnu, taču šobrīd šis riska faktors nav vērtējams kā kritisks. Salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu, filiāļu darbībā ir vērojama tālāka attīstība, kas liek domāt, ka arī 2009.gada laikā būs vērojama apgrozījuma turpmāka palielināšanās. 2008.gadā AS "Lombards Moda" atvēra filiāles Daugavpilī, Ogrē un Rēzeknē. Patlaban tiek pievērsta liela uzmanība Lombarda darbības nostiprināšanai un attīstībai iepriekš minētajās jaunatvērtajās Lombarda filiālēs. Liela vērtība tiek pievērsta klientu maksājumu disciplīnai un individuālam darbam ar klientiem, lai sadarbotos risinātu maksājumu kavējumu problēmu. Individuālā pieeja šai problēmai, mūsdiā, pakāpeniski nes zināmus rezultātus, jo 2009.gada pirmajā pusē nav vērojama būtiska situācijas pasliktināšanās.

Nākotnes izredzes un turpmākā attīstība

Prognozējam, ka 2009.gadā apgrozījums turpinās pieaugt, kā arī gads tiks noslēgts ar peļņu un tās apjoms varētu pieaugt salīdzinoši ar 2008.gada peļņas līmeni. Šādu secinājumu var izdarīt analizējot operatīvos šī gada pirmā ceturkšņa darbības rezultātus un aizvien pieaugošo klientu skaitu.

Svarīgi notikumi kopš pārskata gada beigām

Laika periodā kopš pārskata gada pēdējās dienas līdz šī ziņojuma parakstīšanai nav bijuši nekādi notikumi, kas varētu būtiski ietekmēt pārskata gada rezultātus.

Uzņēmuma filiāles un pārstāvniecības ārvalstīs

Patlaban darbojas divdesmit Lombarda filiāles: Aizkrauklē, Alūksnē, Balvos, Bauskā, Cēsīs, Dobelē, Daugavpilī, Gulbenē, Jēkabpilī, Krāslavā, Kuldīgā, Liepājā, Limbažos, Madonā, Ogrē, Rēzeknē, Saldū, Talsos, Valmierā un birojs Rīgā.

Priekšlikumi par uzņēmuma peļņas izlietošanu vai zaudējumu segšanu

Pārskata gada peļņu tiek plānots atstāt Sabiedrības rīcībā.

Ilvars Sirmāis

_____ *paraksts*

2009. gada 30. aprīlī

PELNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒKINS

(pēc apgrozījuma izmaksu metodes)

	Piezīmes numurs	2008 LVL	2007 LVL
Neto apgrozījums	2	1 196 488	722 574
Pārdotās produkcijas ražošanas izmaksas	3	-792 868	-431 223
Bruto peļņa vai zaudējumi		403 620	291 351
Pārdošanas izmaksas	4	-21 081	-17 097
Administrācijas izmaksas	5	-218 104	-110 855
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	6	31 606	2 886
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	7	-3 229	-5 688
Pārējie procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi		35	
Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas		-1 840	-669
Peļņa vai zaudējumi pirms nodokļiem		191 007	159 928
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu		-24 798	-23 991
Atliktais ienākuma nodoklis	8	242	605
Pārējie nodokļi	9	-1 026	-428
Pārskata gada peļņa vai zaudējumi		165 425	136 114

Pielikums no 10. līdz 21. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Ilvars Sirmais

paraksts

2009. gada 30. aprīlī

BILANCE

AKTĪVS	Piezīmes numurs	2008.12.31 LVL	2007.12.31 LVL
Ilgtermiņa ieguldījumi			
Nemateriālie ieguldījumi			
Koncesijas, patenti, licences, preču zīmes un tamlīdzīgas tiesības		489	646
Nemateriālie ieguldījumi kopā	10	489	646
Pamatlīdzekļi			
Zemes gabali, ēkas un būves un ilggadīgie stādījumi		215 635	215 034
Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs		34 283	33 106
Pamatlīdzekļu izveidošana un nepabeigto celtniecības objektu		28 234	
Pamatlīdzekļi kopā	11	278 152	248 140
Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi			
Pārējie vērtspapīri un ieguldījumi		100	100
Pārējie aizdevumi un citi ilgtermiņa debitori	12	3 734	
Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi kopā		3 834	100
Ilgtermiņa ieguldījumi kopā		282 475	248 886
Apgrozāmie līdzekļi			
Krājumi			
Izejvielas, pamatmateriāli un palīgmateriāli			737
Gatavie ražojumi un preces pārdošanai	13	221 643	90 291
Krājumi kopā		221 643	91 028
Debitori			
Pircēju un pasūtītāju parādi	14	883 915	761 827
Citi debitori	15	108 748	8 356
Nākamo periodu izmaksas	16	9 101	3 058
Uzkrātie ieņēmumi	17	25 874	21 267
Debitori kopā		1 027 638	794 508
Nauda		14 475	72 064
Apgrozāmie līdzekļi kopā		1 263 756	957 600
AKTĪVS KOPĀ		1 546 231	1 206 486

BILANCE

PASĪVS	Piezīmes numurs	2008.12.31 LVL	2007.12.31 LVL
Pašu kapitāls			
Akciju vai daļu kapitāls (pamatkapitāls)	18	215 750	215 750
Ilgtermiņa ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve		31 690	31 690
Nesadalītā peļņa:			
a) iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa		101 310	35 196
b) pārskata gada nesadalītā peļņa		165 425	136 114
Pašu kapitāls kopā		514 175	418 750
Kreditori			
Ilgtermiņa kreditori			
Aizņēmumi no kredītiestādēm	19	64 381	92 452
Citi aizņēmumi	20	489 641	337 087
Atliktā ienākuma nodokļa saistības	8	7 830	8 072
Ilgtermiņa kreditori kopā		561 852	437 611
Īstermiņa kreditori			
Aizņēmumi no kredītiestādēm	19	417 585	320 000
Citi aizņēmumi	20	5 963	10 573
Parādi piegādātājiem un darbuņēmējiem		5 439	5 579
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	21	8 741	6 508
Pārējie kreditori	22	10 353	7 465
Uzkrātās saistības	23	22 123	
Īstermiņa kreditori kopā		470 204	350 125
Kreditori kopā		1 032 056	787 736
PASĪVS KOPĀ		1 546 231	1 206 486

Pielikums no 10. līdz 21. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Ilvars Sirmais

paraksts

2009. gada 30. aprīlī

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

(tieša metode)

	2008	2007
	LVL	LVL
Pamatdarbības naudas plūsma		
Ieņēmumi no preču pārdošanas un pakalpojumu sniegšanas	1 074 400	320 677
Maksājumi piegādātājiem, darbiniekiem, pārējiem pamatdarbības izdevumiem	-926 359	-205 240
Pārējie pamatdarbības ieņēmumi (+) vai izdevumi (-)	28 377	-2 802
Bruto pamatdarbības naudas plūsma	176 418	112 635
Izdevumi procentu maksājumiem	-1 840	-669
Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem	-18 852	-18 735
Pamatdarbības neto naudas plūsma	155 726	93 231
Ieguldīšanas darbības naudas plūsma		
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	-55 982	-41 343
Ieņēmumi no pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu pārdošanas	85	
Izsniegtie aizdevumi	-81 819	
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma	-137 716	-41 343
Finansēšanas darbības naudas plūsma		
Izdevumi nomāto pamatlīdzekļu izpirkumam	-5 599	-5 717
Izmaksātās dividendes	-70 000	-45 000
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma	-75 599	-50 717
Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums/ (samazinājums)	-57 589	1 171
Nauda un tās ekvivalenti perioda sākumā	72 064	70 893
Nauda un tās ekvivalenti perioda beigās	14 475	72 064

Pielikums no 10. līdz 21. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Ilvars Sirmais

paraksts

2009. gada 30. aprīlī

PAŠU KAPITĀLA IZMAINU PĀRSKATS

	Akciju vai daļu kapitāls (pamatkapitāls)	Ilgtermiņa ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve	Nesadalīta peļņa	Pašu kapitāls kopā
	<u>LVL</u>	<u>LVL</u>	<u>LVL</u>	<u>LVL</u>
Atlikums 2006.12.31	215 750	31 690	80 196	327 636
Aprēķinātas dividendes par 2006.gadu			-45 000	-45 000
Pārskata perioda peļņa			136 114	136 114
Atlikums 2007.12.31	215 750	31 690	171 310	418 750
Aprēķinātas dividendes par 2007.gadu			-70 000	-70 000
Pārskata perioda peļņa			165 425	165 425
Atlikums 2008.12.31	215 750	31 690	266 735	514 175

Pielikums no 10. līdz 21. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Ilvars Sirmais

paraksts

2009. gada 30. aprīlī

GADA PĀRSKATA PIELIKUMS

(1) Nozīmīgi grāmatvedības uzskaites principi

Pārskata sagatavošanas principi

Gada pārskats ir sagatavots saskaņā ar likumiem "Par grāmatvedību", "Gada pārskatu likums" un Latvijas grāmatvedības standartiem. Peļņas vai zaudējumu aprēķins ir sagatavots atbilstoši apgrozījuma izmaksu metodei.

Pielietotie grāmatvedības principi

Finanšu pārskats ir sagatavots pieņemot, ka sabiedrība darbosies arī turpmāk, uzskaites un novērtēšana metodes piemērotas konsekventi salīdzinājumā ar iepriekšējo finanšu gadu, novērtējumi veikti ar pienācīgu piesardzību.

Pārskata periods

Pārskata periods ir 12 mēneši no 2008.01.01 līdz 2008.12.31

Darījumi ārvalstu valūtās

Finanšu pārskati ir sagatavoti Latvijas nacionālajā valūtā – latos (LVL).

Visi darījumi ārvalstu valūtās ir pārvērtēti latos pēc Latvijas Bankas oficiāli noteiktā valūtas kursa attiecīgā darījuma veikšanas dienā. Visi monetārie aktīvu un pasīvu posteņi pārrēķināti latos pēc Latvijas Bankas noteiktā kursa pārskata gada pēdējā dienā.

	2008.12.31	2007.12.31
EUR	0,702804	0,702804

Ārvalstu valūtas kursu svārstību rezultātā gūtā peļņa vai zaudējumi ir atspoguļoti attiecīgā perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Pārējie vērtspapīri un ieguldījumi

Ilgtermiņa investīcijas parādzīmēs un vērtspapīros bilancē uzrāda to iegādes vērtībā. Īstermiņa investīcijas akcijās un vērtspapīros, kas tiek kotēti biržā, bilancē uzrāda tirgus vērtībā, kas noteikta pēc darījumiem biržā gada pēdējā dienā.

Nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi

Pamatlīdzekļi un nemateriālie ieguldījumi ir atspoguļoti to iegādes vērtībā, atskaitot nolietojumu. Par pamatlīdzekļiem tiek atzīti iegādātie aktīvi, ja to vērtība pārsniedz 80 LVL. Iegādātie aktīvi zem 80 LVL tiek uzskaitīti kā mazvērtīgais inventārs.

Pamatlīdzekļu iegādes vērtību veido iegādes cena, ievedmuita un neatskaitāmie iegādes nodokļi, citas uz iegādi tieši attiecināmās izmaksas, lai nogādātu aktīvu tā atrašanās vietā un sagatavotu darba stāvoklī atbilstoši tā paredzētajai lietošanai.

Nolietojums ir aprēķināts aktīva lietderīgās izmantošanas laikā pēc lineārās metodes, izvēloties par pamatu šādas nolietojuma normas:

Nemateriālie ieguldījumi:

Citi nemateriālie ieguldījumi 20%

Pamatlīdzekļi:

Ēkas un būves 5%

Citi pamatlīdzekļi 20-33%

Guvumi vai zaudējumi no pamatlīdzekļu pārdošanas tiek atspoguļoti attiecīgā perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Remonta un atjaunošanas darbu izmaksas, kas paaugstina pamatlīdzekļa izmantošanas laiku vai vērtību, tiek kapitalizētas un norakstītas to lietderīgās izmantošanas laikā. Pārējās remonta un atjaunošanas darbu izmaksas tiek atzītas pārskata perioda zaudējumos.

Krājumu novērtēšana

Krājumu pašizmaksu uzskaita, izmantojot vidējo svērto metodi. Krājumi tiek novērtēti zemākajā no pašizmaksas vai neto realizācijas vērtībām. Neto realizācijas cena ir aplēstā pārdošanas cena parastā uzņēmējdarbībā, atskaitot aplēstās produkcijas pabeigšanas un pārdošanas izmaksas. Krājumi neto realizācijas vērtībā tiek atspoguļoti, samazinot krājumu pašizmaksu par izveidoto uzkrājumu summu.

Debitoru parādi

Debitoru parādi tiek uzskaitīti atbilstoši sākotnējo rēķinu summai, atskaitot uzkrājumus nedrošiem debitoru parādiem. Uzkrājumi tiek veidoti, ja pilnas parāda summas iekasēšana ir apšaubāma. Parādi tiek norakstīti, ja to atgūšana ir uzskatāma par neiespējamu.

Nauda

Par naudu un tās ekvivalentiem tiek uzskatīta nauda bankā un kasē un īstermiņa noguldījumi, kuru sākotnējās dzēšanas termiņš nepārsniedz trīs mēnešus.

Finanšu līzings saistības

Nomātie aktīvi finanšu līzings ietvaros sākotnēji tiek uzskaitīti to iegādes vērtībā, parādot arī tāda paša apmēra saistības. Nolietojums tiek aprēķināts visā šo aktīvu ekonomiski lietderīgā lietošanas perioda laikā. Finanšu līzings maksājumi tiek sadalīti starp finanšu izmaksām, kas parādītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā procentu maksājumi, un atlikušo saistību samazinājumu.

Operatīvā noma

Aktīvu noma, kuras ietvaros no īpašumtiesībām izrietošie riski un guvumi netiek nodoti nomniekam, ir klasificēta kā operatīvā noma. Operatīvās nomas maksājumi tiek iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā visa nomas līguma laikā.

Uzkrājumi

Uzkrājumi tiek atzīti, kad uzņēmumam pastāv saistības (juridiskas vai pamatotas) kāda pagātnes notikuma dēļ un pastāv varbūtība, ka šo saistību izpildei būs nepieciešama ekonomisko labumu ietverošu resursu aizplūšana no uzņēmuma, un saistību apjomu ir iespējams ticami novērtēt.

Ieņēmumu atzīšana

Ieņēmumi no preču pārdošanas tiek atzīti līdzko pircējam ir nodotas nozīmīgākās īpašumtiesības un riski uz precēm, un atlīdzību var pamatot novērtēt. Ieņēmumi no pakalpojumu sniegšanas tiek atzīti atbilstoši pasūtījuma izpildes pakāpei. Dividenžu ieņēmumi tiek atzīti, kad rodas akcionāra tiesības saņemt dividendes. Procentu ieņēmumus atzīst atbilstoši attiecīgajam laika periodam.

Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Uzņēmumu ienākuma nodokli pārskata periodā sastāda par pārskata periodu aprēķinātais un atliktais nodoklis. Uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Par pārskata periodu aprēķinātais nodoklis ir aprēķināts, ievērojot likuma "Par uzņēmumu ienākuma nodokli" prasības, nosakot ar nodokli apliekamo ienākumu un piemērojot likumā noteikto 15% nodokļa likmi.

Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis ir aprēķināts laika noviržu izraisītām pagaidu starpībām, kas rodas no atšķirībām starp aktīvu un pasīvu vērtību finanšu pārskatos un to vērtību nodokļu vajadzībām. Atliktais nodoklis ir aprēķināts, piemērojot likumā noteikto 15% nodokļa likmi. Minētās starpības, galvenokārt, radušās no atšķirīgām pamatlīdzekļu nolietojuma normām, kas tiek pielietotas nodokļu un finanšu uzskaitē, atsevišķiem nodokļu vajadzībām neatskaitāmiem uzkrājumiem un uz nākamajiem pārskata periodiem pārnesamajiem nodokļu un vērtspapīru pārdošanas zaudējumiem.

Patiesā vērtība

Patiesā vērtība atspoguļo vērtību, kādā aktīvs var tikt realizēts vai saistības nokārtotas normālos tirgus apstākļos. Ja, pēc vadības domām, finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība būtiski atšķiras no to uzskaites vērtības, patiesā vērtība tiek iegrāmatota un atsevišķi atspoguļota finanšu pārskatu pielikumos.

Aplēšu pielietošana

Sagatavojot finanšu pārskatus, Sabiedrības vadībai ir jāveic aprēķini un jāizdara pieņēmumi, kas ietekmē finanšu pārskatos uzrādīto aktīvu un pasīvu novērtējumu uz finanšu pārskatu sastādīšanas dienu, kā arī konkrētajā pārskata periodā uzrādītos ieņēmumus un izdevumus. Vadība ir veikusi peļņas vai zaudējumu novērtējumu un uzskata, ka finanšu pārskati atspoguļo patieso finanšu stāvokli, pamatojoties uz visu pašreiz pieejamo informāciju.

(2) Neto apgrozījums

Aprgrozījums ir gada laikā Latvijas Republikā gūtie ieņēmumi no uzņēmuma pamatdarbības – preču pārdošana un pakalpojumu sniegšanas bez pievienotās vērtības nodokļa.

Darbības veids	2008	2007
	LVL	LVL
Ķīlas, bezķīlas aizdevumu procentu ieņēmumi	799 204	496 782
Ieņēmumi no ieķīlāto mantu realizācijas	352 139	179 705
Starpniecības ieņēmumi no ķīlu pārdošanas	44 350	45 927
Komisijas ieņēmumi	795	160
Kopā	1 196 488	722 574

(3) Pārdotās produkcijas ražošanas izmaksas

	2008	2007
	LVL	LVL
Pārdoto ķīlu vērtība	360 189	181 452
Samaksātie procenti par kredītiem, aizņēmumiem *	164 401	47 502
Personāla izmaksas	129 686	116 189
Telpu uzturēšanas izmaksas	64 008	32 693
Nedalāmais pievienotās vērtības nodoklis	32 484	24 889
Pamatlīdzekļu nolietojums	26 127	19 071
Mazvērtīgā inventāra vērtības norakstīšana	3 828	1 037
Pārējās pārdotās produkcijas ražošanas izmaksas	12 145	8 390
Kopā	792 868	431 223

* - 2007.gada pārskatā samaksātie procenti par kredītiem un aizņēmumiem tika uzrādīti procentu izdevumu postenī

(4) Pārdošanas izmaksas

	2008	2007
	LVL	LVL
Reklāmas izmaksas	21 081	17 097
Kopā	21 081	17 097

(5) Administrācijas izmaksas

	2008	2007
	LVL	LVL
Personāla izmaksas*	152 980	51 933
Transporta izmaksas	17 097	9 350
Sakaru izdevumi	13 143	9 838
Biroja izmaksas	8 343	4 105
Ziedojumi**	7 590	3 502
Juridiskie izdevumi	6 975	2 399
Bankas pakalpojumi	4 313	3 477
Gada pārskata revīzijas izmaksas	3 985	1 900
Komandējumu izdevumi	1 844	
Reprezentācijas izdevumi	1 049	24 309
Citi administrācijas izdevumi	785	42
Kopā	218 104	110 855

* - 2007.gada pārskatā personāla izmaksas tika uzrādītas ražošanas izmaksu postenī

** - 2007.gada pārskatā ziedojumi tika uzrādīti pārējo saimnieciskās darbības izmaksu postenī

(6) Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi

	2008	2007
	LVL	LVL
Ieņēmumi no telpu iznomāšanas	25 905	
Saņemtās kompensācijas	4 172	2 562
Ieņēmumi no pamatlīdzekļu pārdošanas	85	
Citi ieņēmumi	1 444	324
Kopā	31 606	2 886

(7) Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas

	2008	2007
	LVL	LVL
Ar saimniecisko darbību nesaistītie izdevumi	2 004	2 760
Zaudējumi no zādzībām	1 023	
Samaksātās soda naudas	179	72
Zaudējumi no valūtas kursu svārstībām	23	409
Citi izdevumi		2 447
Kopā	3 229	5 688

(8) Atliktais ienākuma nodoklis

	2008	2007
	LVL	LVL
Uzņēmuma ienākuma nodoklis:		
Peļņa vai zaudējumi pirms nodokļiem	191 007	159 928
Nekustamā īpašuma nodoklis	-1 026	-428
Izdevumu posteņi, kas nesamazina ar nodokli apliekamos ienākumus	2 807	29 802
Izmaiņas pagaidu atšķirībās	13 862	-9 532
Ar nodokli apliekamā peļņa	206 650	179 770
Pārnestie nodokļu zaudējumi		
Ar nodokli apliekamā peļņa	206 650	179 770
Maksājamais nodoklis	30 998	26 966
Nodokļu atlaides	-6 200	-2 975
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par finanšu gadu	24 798	23 991
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	-242	-605
Kopā uzņēmuma ienākuma nodoklis	24 556	23 386

	2008	2007
	LVL	LVL
Atliktā nodokļa saistības pārskata gada sākumā	8 072	8 677
Atliktā nodokļa saistību (samazinājums)/palielinājums pārskata gadā	-242	-605
Atliktā nodokļa saistības pārskata gada beigās:	7 830	8 072

	2008	2007
	LVL	LVL
Atliktais nodoklis ir izrietošs no sekojošām pagaidu starpībām:		
Pagaidu atšķirība starp pamatlīdzekļu novērtējumu finanšu un nodokļu grāmatvedībā	10 426	9 989
Pagaidu atšķirība no uzkrājumiem debitoriem		-1 917
Pagaidu atšķirības no citiem uzkrājumiem	-2 596	
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa neto saistības	7 830	8 072

(9) Pārējie nodokļi

	2008	2007
	LVL	LVL
Nekustamā īpašuma nodoklis	1 026	428
Kopā	1 026	428

(10) Nemateriālie ieguldījumi

		Citi nemateriālie ieguldījumi	Nemateriālie ieguldījumi kopā
		<u>LVL</u>	<u>LVL</u>
Sākotnējā vērtība	2008.01.01	2 145	2 145
Likvidēts		-174	-174
Sākotnējā vērtība	2008.12.31	1 971	1 971
Uzkrātais nolietojums	2008.01.01	1 499	1 499
Aprēķinātais nolietojums		157	157
Likvidēto ieguldījumu nolietojums		-174	-174
Uzkrātais nolietojums	2008.12.31	1 482	1 482
Atlikusī vērtība	2008.01.01	646	646
Atlikusī vērtība	2008.12.31	489	489

(11) Pamatlīdzekļu kustības pārskats

		Ēkas un būves	Pārējie pamatlīdzekļi	Pamatlīdzekļu izveidošana un nepabeigto celtniecības objektu izmaksas	Pamatlīdzekļi kopā
		<u>LVL</u>	<u>LVL</u>	<u>LVL</u>	<u>LVL</u>
Sākotnējā vērtība	2008.01.01	263 038	58 021	0	321 059
Iegādāts		16 582	11 165	28 235	55 982
Likvidēts			-629		-629
Sākotnējā vērtība	2008.12.31	279 620	68 557	28 235	376 412
Uzkrātais nolietojums	2008.01.01	48 004	24 915	0	72 919
Aprēķinātais nolietojums		15 982	9 988		25 970
Likvidēto pamatlīdzekļu nolietojums			-629		-629
Uzkrātais nolietojums	2008.12.31	63 986	34 274	0	98 260
Atlikusī vērtība	2008.01.01	215 034	33 106	0	248 140
Atlikusī vērtība	2008.12.31	215 634	34 283	28 235	278 152

(12) Pārējie aizdevumi un citi ilgtermiņa debitori

	2008.12.31	2007.12.31
	LVL	LVL
Drošības nauda par telpu nomu	2 426	
Aizdevums darbiniekam	1 308	
Kopā	3 734	0

(13) Gatavie ražojumi un preces pārdošanai

	2008.12.31	2007.12.31
	LVL	LVL
Kredītu ķīlas lombarda rīcībā	221 643	90 291
Kopā	221 643	90 291

(14) Pircēju un pasūtītāju parādi

	2008.12.31	2007.12.31
	LVL	LVL
Pret ķīlu izsniegtie īstermiņa aizdevumi	894 765	765 493
Izsniegti bezķīlas aizdevumi	11 435	8 557
Uzkrājumu šaubīgiem debitoru parādiem*	-22 285	-12 223
Kopā	883 915	761 827

* - 2007.gada pārskatā uzkrājumi tika parādīti bilances pasīva pusē

(15) Citi debitori

	2008.12.31	2007.12.31
	LVL	LVL
Aizdevumi	65 813	176
Īstermiņa aizdevumi personālam	17 088	907
Tiesai nodotie klientu prādi	11 307	
Uzņēmuma ienākuma nodokļa pārmaksa	6 232	
Šaubīgie parādi/pretenzijas	2 085	1 487
Citi debitori	6 223	5 786
Kopā	108 748	8 356

(16) Nākamo periodu izmaksas

	2008.12.31	2007.12.31
	LVL	LVL
Telpu nomas izdevumi	6 164	
Apdrošināšanas izmaksas	2 827	2 502
Citi izdevumi	110	556
Kopā	9 101	3 058

(17) Uzkrātie ieņēmumi

	2008.12.31	2007.12.31
	LVL	LVL
Procentu ieņēmumi*	25 874	21 267
Kopā	25 874	21 267

* - 2007.gada pārskatā uzkrātie procentu ieņēmumi tika parādīti citu debitoru posetnī

(18) Akciju vai daļu kapitāls (pamatkapitāls)

2008. gada 31. decembrī akciju vai daļu kapitāls ir pilnībā apmaksāts. Tas sastāv no 4315 kapitāla daļām, kuru nominālvērtība ir 50 LVL.

(19) Aizņēmumi no kredītiestādēm

	% likme	Atmaksas termiņš	2008.12.31 Summa valūta	2008.12.31 LVL	2007.12.31 LVL
Ilgtermiņa aizņēmumi					
Kredīts	11.45%	10.12.2012	24 252 LVL	24 252	35 355
Kredīts	8.12%	10.09.2013	57 099 EUR	40 129	57 097
Kopā	X	X	X	64 381	92 452

	% likme	Atmaksas termiņš	2008.12.31 Summa valūta	2008.12.31 LVL	2007.12.31 LVL
Īstermiņa aizņēmumi					
Kredītlīnija	3,25%	10.02.2010	402 949 LVL	402 949	320 000
Kredīts	11.45%	31.12.2009	5 654 LVL	5 654	
Kredīts	8.12%	31.12.2009	12 780 EUR	8 982	
Īstermiņa aizņēmumi kopā	X	X	X	417 585	320 000

(20) Citi aizņēmumi

	% likme	Atmaksas termiņš	2008.12.31 Summa valūta	2008.12.31 LVL	2007.12.31 LVL
Ilgtermiņa aizņēmumi					
Finanšu līzings	2%+ 6 m	EURIBOR	10.07.2012	24 611 EUR	17 297
Aizņēmumi	36%		31.10.2010		18 000
Aizņēmumi	36%		31.10.2010	672 085 EUR	472 344
Kopā	X	X	X	489 641	337 087

	% likme	Atmaksas termiņš	2008.12.31 Summa valūta	2008.12.31 LVL	2007.12.31 LVL
Īstermiņa aizņēmumi					
Finanšu līzings	2%+ 6 m	EURIBOR	31.12.2009	8 485 EUR	5 963
Aizņēmumi	36%				4 920
Īstermiņa aizņēmumi kopā	X	X	X	5 963	10 573

(21) Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas

	2008.12.31	2007.12.31
	LVL	LVL
Pievienotās vērtības nodoklis	1 224	1 660
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	2 140	1 132
Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	5 375	3 430
Uzņēmējdarbības riska nodeva	2	
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		286
Kopā	8 741	6 508

	Atlikums	Aprēķināts	Samaksāts	Atlikums
	2007.12.31	2008	2008	2008.12.31
	LVL	LVL	LVL	LVL
Pievienotās vērtības nodoklis	1 660	45 440	45 876	1 224
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	1 132	40 771	39 763	2 140
Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	3 430	67 898	65 951	5 377
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	286	24 798	18 852	6 232
Uzņēmējdarbības riska nodeva	-5	75	68	2
Nekustamā īpašuma nodoklis	-15	1 026	1 026	-15
Kopā	6 488	180 008	171 536	14 960

Tai skaitā:	2007.12.31	2008.12.31
	LVL	LVL
Nodokļu pārākums	-20	8 741
Nodokļu parāds	6 508	6 219

(22) Pārējie kreditori

	2008.12.31	2007.12.31
	LVL	LVL
Īstermiņa pārējie kreditori		
Darba alga	10 353	7 465
Kopā	10 353	7 465

(23) Uzkrātās saistības

	2008.12.31	2007.12.31
	LVL	LVL
Neizmantotie atvaļinājumi	17 309	
Pārējās izmaksas	4 814	
Kopā	22 123	0

(24) Darījumi ar uzņēmuma akcionāriem piederošiem citiem uzņēmumiem

<u>Uzņēmums</u>	<u>Aizņēmuma apjoms uz 31.12.2008</u>
SIA CFG	154 617
SIA Orheja	154 617
SIA Skrastiņš un Dzenis	80 822
SIA Trezors	82 288
	<u><u>472 344</u></u>

(25) Uzņēmumā nodarbināto personu skaits

	<u>2008.12.31</u>	<u>2007.12.31</u>
Vidējais uzņēmumā nodarbināto personu skaits gadā	25	29

(26) Personāla izmaksas

<u>Izmaksu veids</u>	<u>2008.12.31</u>	<u>2007.12.31</u>
Atlīdzība par darbu	182 798	134 810
Valsts sociālās apdrošināšanas iemaksas	49 429	33 223
Uzņēmējdarbības riska nodeva	75	89
Kopā	<u><u>232 302</u></u>	<u><u>168 122</u></u>

(27) Informācija par padomes un valdes locekļu atlīdzību

Valdes locekļu atlīdzību 2008.gadā veido 56316 LVL alga un 13566 LVL sociālās apdrošināšanas iemaksas.

(28) Ziņas par ārpusbilances saistībām un iekļātiem aktīviem

Kā kredītu un kredītliniju nodrošinājums ir A/S "Lombards Moda" piederošais nekustamais īpašums - Valmierā, Rīgas ielā 7-16 par summu 45.000 LVL; Krāslavā, Vienības iela 6 par summu 11.100 LVL; Balvos, Bērzpils iela 14-1 par summu 5.800 LVL; Rīgā, Ganību dambis 40-901 par summu 88.000 LVL; Gulbenē, Ābeļu ielā 5-3 par summu 7.900 LVL.

(29) Finanšu risku vadība

Sabiedrības finanšu aktīvus galvenokārt veido pircēju un pasūtītāju parādi, kuri ir denominēti latos. Finanšu saistību lielāko daļu veido parādi piegādātājiem par precēm un pakalpojumiem un aizņēmumi, kuri denominēti dažādās valūtās, līdz ar to Sabiedrība ir pakļauta valūtas riskam. Naudas līdzekļi galvenokārt tiek izvietoti pazīstamās Latvijas finanšu institūcijās. Sabiedrības galvenais finanšu kreditors ir Latvijas kredītiestāde AS "LHVB", kas kreditē uzņēmuma ilgtermiņa un īstermiņa finanšu darījumus. Līdz ar to sabiedrība ir pakļauta procentu likmju izmaiņu riskam, un tas var būtiski ietekmēt tā darbības rezultātus. Nepastāv būtiskas atšķirības starp finanšu aktīvu un saistību bilances vērtību un to patieso vērtību. Pārskata gadā sabiedrība neizmantoja atvasinātos finanšu instrumentus.

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

AS "Lombards Moda"

Īpašniekiem un vadībai

Rödl & Partner SIA

**Auditori
Nodokļu konsultanti
Juridiskās konsultācijas**

K. Valdemāra iela 33
Rīga, LV-1010
Telefons +371 67 33 42 80
Telefakss +371 67 33 46 20
e-mail riga@roedl.lv
www.roedl.lv

Ziņojums par finanšu pārskatu

Mēs veicām pievienotā AS „Lombards Moda” 2008. gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata revīziju, kas ietver 2008. gada 31. decembra bilanci, 2008. gada peļņas vai zaudējumu aprēķinu, pašu kapitāla izmaiņu pārskatu un naudas plūsmas pārskatu, kā arī nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošo informāciju pielikumā.

Vadības atbildība par finanšu pārskatu

Vadība ir atbildīga par šī finanšu pārskata sagatavošanu un tajā sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu saskaņā ar Latvijas Republikas Gada pārskatu likumu. Vadības atbildība ietver tādu iekšējās kontroles izveidošanu, ieviešanu un uzturēšanu, kas nodrošina finanšu pārskatu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības, sagatavošanu un patiesu atspoguļojumu, piemērotas grāmatvedības politikas izvēli un lietošanu, kā arī apstākļiem atbilstošu grāmatvedības aplēšu sagatavošanu.

Revidenta atbildība

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

Revīzija ietvēra procedūras, lai iegūtu revīzijas pierādījumus par finanšu pārskatos uzrādītajām summām un atklāto informāciju. Procedūras tika izvēlētas, pamatojoties uz revidenta profesionālo vērtējumu, ieskaitot krāpšanas vai kļūdu izraisītu būtisku neatbilstību riska novērtējumu finanšu pārskatā. Veicot šo riska novērtējumu, revidents ņēma vērā iekšējo kontroli, kas izveidota, lai nodrošinātu finanšu pārskata sagatavošanu un tajā sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu ar mērķi noteikt apstākļiem piemērotas revīzijas procedūras, nevis izteikt atzinumu par kontroles efektivitāti. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības principu un nozīmīgu vadības pieņemumu pamatotības, kā arī finanšu pārskatā sniegtās informācijas vispārēju izvērtējumu.

Rödl & Partner International:

Lielbritānijas un Ziemeļīrijas Apvienotā Karaliste, Apvienotie Arābu Emirāti, Argentīna, ASV, Austrālija, Austrija, Baltkrievija, Beļģija, Bosnija un Hercegovina, Brazīlija, Bulgārija, Čehijas Republika, Dienvidkoreja, Francija, Gvatemala, Honkonga, Horvātija, Igaunija, Indija, Indonēzija, Islande, Itālija, Izraēla, Īrija, Japāna, Jaunzēlande, Kanāda, Katara, Krievijas Federācija, Ķīnas TR, Kipra, Latvija, Lietuva, Malaizija, Meksika, Moldova, Nīderlande, Peru, Polija, Rumānija, Singapūra, Slovākijas Republika, Slovēnija, Somija, Spānija, Šveice, Taizeme, Turcija, Ukraina, Ungārija, Vācija, Venecuēla, Vjetnama, Zviedrija

Nordea Bank Finland
Plc Latvijas filiāle,
Kods: NDEALV2X
Konti:
LV97NDEA0000080051451 (LVL)
LV44NDEA0000080051532 (EUR)

VRN 40003139967
PVN LV 40003139967

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

Atzinums

Mūsaprāt, iepriekš minētais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par AS „Lombards Moda” finansiālo stāvokli 2008. gada 31. decembrī, kā arī par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām 2008. gadā saskaņā ar Latvijas Republikas Gada pārskatu likumu.

Ziņojums par vadības ziņojuma atbilstību

Mēs iepazīnāmies arī ar vadības ziņojumu par 2008. gadu, kas atspoguļots 4. lappusē, un neatklājām būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2008. gada finanšu pārskatā atspoguļoto finanšu informāciju.

Rīgā, 2009. gada 30. aprīlī

„Rodl & Partner” SIA
revidentu sabiedrība, licence No 95

(zīmogs)

Iveta Rutkovska
zvērīnāta revidente, sertifikāts Nr. 43
valdes locekle