

Rīga, 2010.gada 30.jūlijā

AS "Moda Kapitāls"
(līdz 2010.06.21 AS "Lombrads Moda")

Gada pārskats par 2009. gadu,
kas sagatavots saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem
finanšu pārskatu standartiem un neatkarīgu revidentu ziņojums

SATURS

	Lpp.
Informācija par sabiedrību	3
Vadības ziņojums	4
Apvienotais ienākumu pārskats	5
Bilance	6
Naudas plūsmas pārskats	8
Pašu kapitāla izmaiņu pārskats	9
Finanšu pārskata pielikums	10
Revidentu ziņojums	31

INFORMĀCIJA PAR SABIEDRĪBU

Sabiedrības nosaukums	AS "Moda Kapitāls" (līdz 2010.06.21 AS "Lombards Moda")		
Sabiedrības juridiskais statuss	Akciju sabiedrība		
Reģistrācijas Nr., vieta un datums	40003345861, Rīga, 1997.gada 9.jūnijs		
Juridiskā adrese	Ganību dambis 40A-34, Rīga, LV-1005 (līdz 2010.06.05 Martas iela 9, Rīga, LV-1011)		
Lielākie dalībnieki	Ilvars Sirmais - 24,75% Guntars Zvīnis - 24,75% Verners Skrastiņš - 21,00% Inese Kanneniece - 14,76% Andris Banders - 14,74%		
Valdes locekļi	Ilvars Sirmais Guntars Zvīnis Ilze Briede		
Padomes locekļi	Andris Banders Inese Kanneniece Aleksandrs Sirmais Verners Skrastiņš Diāna Zvīne		
Pārskata gads	no	2009.01.01	līdz 2009.12.31
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 Kaspars Rutkis Sertifikāts Nr. 171

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

2009.gada laikā liela nozīme tika pievērsta turpmākai Lombarda pozīciju nostiprināšanai tirgū, darbības tālākai paplašināšanai un sniegto pakalpojumu popularizēšanai iedzīvotāju vidū. 2009.gada otrajā pusē tika veiksmīgi pabeigts projekts par Lombarda darbības modernizāciju, kas paredzēja Lombarda datorprogrammas ieviešanu un darbības nodrošināšanu online režīmā. Šobrīd visa Lombarda darbība tiek nodrošināta online režīmā. Tiek turpināts darbs pie tālākas datorprogrammas uzlabošanas. 2009.gada otrajā pusē tika uzsākts projekts par Lombarda mājas lapas izstrādi un kredītēšanas pakalpojumu optimizāciju, mārketinga aktivitāšu līmenī, atdalot kredītēšanu pret nekustamā īpašuma ķīlu.

Ekonomiskās stagnācijas situācijā valstī ir vērojams mērens klientu aktivitātes pieaugums 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 un ir novērojama situācijas stabilizācija.

Salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu, filiāļu darbībā ir vērojama tālāka attīstība, kas liek domāt, ka 2010.gada laikā būs vērojama apgrozījuma palielināšanās. 2009.gadā AS "Lombards Moda" atvēra filiāles Ventspilī, Tukumā un Preiļos. Patlaban tiek pievērsta liela uzmanība Lombarda darbības nostiprināšanai un attīstībai iepriekš minētajās jaunatvērtajās Lombarda filiālēs. Liela vērība tiek pievērsta klientu maksājumu disciplīnai un individuālam darbam ar klientiem, lai sadarbojoties risinātu maksājumu kavējumu problēmu. Individuālā pieeja šai problēmai, mūsdiā, pakāpeniski nes zināmus rezultātus, jo 2010.gada pirmajā pusē ir vērojama būtiska situācijas stabilizācija.

Nākotnes izredzes un turpmākā attīstība

Prognozējam, ka 2010.gadā apgrozījums turpinās pieaugt, kā arī gads tiks noslēgts ar peļņu un tās apjoms varētu pieaugt salīdzinoši ar 2009.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

2010.gada 21.jūnijā Sabiedrība nomainīja nosaukumu no "Lombards Moda" uz "Moda Kapitāls".

Sabiedrības filiāles

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

Priekšlikumi par sabiedrības peļņas izlietošanu vai zaudējumu segšanu

Pārskata gada peļņu tiek plānots atstāt Sabiedrības rīcībā.

Ilvars Sirmais

paraksts

2010.gada 30.jūlijā

Gada pārskats apstiprināts dalībnieku sapulcē 2010. gada __. ____, protokols Nr. ____

APVIENOTAIS IENĀKUMU PĀRSKATS

	Piezīmes numurs	2009 LVL	2008 LVL
Turpinātās darbības			
Neto apgrozījums	2	1 200 386	1 196 488
Pārdotās produkcijas ražošanas izmaksas	3	-927 884	-797 900
Bruto peļņa		272 502	398 588
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	6	31 813	31 606
Pārdošanas izmaksas	4	-29 362	-21 081
Administrācijas izmaksas	5	-247 377	-218 104
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	7	-13 471	-4 255
Saimnieciskās darbības peļņa		14 105	186 754
Finanšu ieņēmumi		24	35
Finanšu izmaksas		-1 180	-1 840
Finanšu ieņēmumi/(izmaksas), neto		-1 156	-1 805
Peļņa no turpinātajām darbībām pirms nodokļiem		12 949	184 949
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu		0	-24 798
Atliktais ienākuma nodoklis	8	-8 980	242
Pārskata gada peļņa no turpinātajām darbībām		3 969	160 393
Citi pārskata gada ienākumi, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā		0	0
Kopējā pārskata gada peļņa		3 969	160 393

Pielikums no 10. līdz 30. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Ilvars Sirmais

paraksts

2010.gada 30.jūlijā

BILANCE

	Piezīmes numurs	2009.12.31 LVL	2008.12.31 LVL
AKTĪVS			
Ilgtermiņa ieguldījumi			
Nemateriālie ieguldījumi			
Koncesijas, patenti, licences, preču zīmes un tamlīdzīgas tiesības		27 895	489
Nemateriālie ieguldījumi kopā	9	27 895	489
Pamatlīdzekļi			
Zemes gabali, ēkas un būves un ilggadīgie stādījumi		221 949	199 197
Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs		79 682	34 283
Pamatlīdzekļu izveidošana un nepabeigto celtniecības objektu izmaksas			28 234
Pamatlīdzekļi kopā	10	301 631	261 714
Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi			
Pārējie vērtspapīri un ieguldījumi		100	100
Pārējie aizdevumi un citi ilgtermiņa debitori			3 734
Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi kopā		100	3 834
Ilgtermiņa ieguldījumi kopā		329 626	266 037
Apgrozāmie līdzekļi			
Krājumi			
Gatavie ražojumi un preces pārdošanai	11	16 506	221 643
Krājumi kopā		16 506	221 643
Debitori			
Pircēju un pasūtītāju parādi	12	1 254 334	967 535
Uzņēmumu ienākuma nodokļa pārmaksa		44 370	6 232
Citi debitori	13	17 624	18 896
Nākamo periodu izmaksas	14	4 106	9 101
Uzkrātie ieņēmumi	15	37 800	25 874
Debitori kopā		1 358 234	1 027 638
Nauda		40 322	14 475
Apgrozāmie līdzekļi kopā		1 415 062	1 263 756
AKTĪVS KOPĀ		1 744 688	1 529 793

BILANCE

	Piezīmes numurs	2009.12.31 LVL	2008.12.31 LVL
PASĪVS			
Pašu kapitāls			
Akciju kapitāls (pamatkapitāls)	16	215 750	215 750
Ilgtermiņa ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve	17	37 620	37 620
Nesadalītā peļņa:			
a) iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa		-21 942	83 974
b) pārskata gada nesadalītā peļņa		3 969	160 393
Pašu kapitāls kopā		235 397	497 737
Kreditori			
Ilgtermiņa kreditori			
Aizņēmumi no kredītiestādēm	18	47 545	64 381
Citi aizņēmumi	19	689 650	489 641
Atliktā ienākuma nodokļa saistības	8	16 810	7 830
Ilgtermiņa kreditori kopā		754 005	561 852
Īstermiņa kreditori			
Aizņēmumi no kredītiestādēm	18	403 965	417 585
Citi aizņēmumi	19	301 679	5 963
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem		3 098	5 439
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	20	10 730	8 741
Pārējie kreditori	21	14 310	10 353
Uzkrātās saistības	22	21 504	22 123
Īstermiņa kreditori kopā		755 286	470 204
Kreditori kopā		1 509 291	1 032 056
PASĪVS KOPĀ		1 744 688	1 529 793

Pielikums no 10. līdz 30. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Ilvars Sirmais

paraksts

2010.gada 30.jūlijā

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	2009	2008
	LVL	LVL
Pamatdarbības naudas plūsma		
Izsniegtie ķīlas un bezķīlas aizdevumi	-2 136 428	-2 220 169
No klientiem saņemtie naudas līdzekļi	1 741 321	1 519 173
Ieņēmumi no preču pārdošanas un pakalpojumu sniegšanas	2 245 307	1 040 411
Maksājumi piegādātājiem, darbiniekiem, pārējiem pamatdarbības izdevumiem	-1 416 709	-222 387
Pārējie pamatdarbības ieņēmumi (+) vai izdevumi (-)	-13 325	-9 836
Bruto pamatdarbības naudas plūsma	420 166	107 192
Izdevumi procentu maksājumiem	-1 181	-1 840
Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem	-38 198	-31 445
Pamatdarbības neto naudas plūsma	380 787	73 907
Ieguldīšanas darbības naudas plūsma		
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	-80 775	-55 982
Ieņēmumi no pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu pārdošanas	60	85
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma	-80 715	-55 897
Finansēšanas darbības naudas plūsma		
Izdevumi nomāto pamatlīdzekļu izpirkumam	-7 915	-5 599
Izmaksātās dividendes	-266 310	-70 000
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma	-274 225	-75 599
Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums/ (samazinājums)	25 847	-57 589
Nauda un tās ekvivalenti perioda sākumā	14 475	72 064
Nauda un tās ekvivalenti perioda beigās	40 322	14 475

Pielikums no 10. līdz 30. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Ilvars Sirmais

paraksts

2010.gada 30.jūlijā

PAŠU KAPITĀLA IZMAINU PĀRSKATS

	Akciju kapitāls (pamatkapitāls)	Ilgtermiņa ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve	Nesadalīta peļņa	Pašu kapitāls kopā
	<u>LVL</u>	<u>LVL</u>	<u>LVL</u>	<u>LVL</u>
Atlikums 2007.12.31	215 750	37 620	153 974	407 344
Aprēķinātas dividendes			-70 000	-70 000
Pārskata perioda peļņa			160 393	160 393
Atlikums 2008.12.31	215 750	37 620	244 367	497 737
Aprēķinātas dividendes			-266 309	-266 309
Pārskata perioda peļņa			3 969	3 969
Atlikums 2009.12.31	215 750	37 620	-17 973	235 397

Pielikums no 10. līdz 30. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Ilvars Sirmais

paraksts

2010.gada 30.jūlijā

GADA PĀRSKATA PIELIKUMS

1. Vispārīga informācija

AS "Moda Kapitāls" (turpmāk tekstā - Sabiedrība) pamatdarbība ir īstermiņa kredītu izsniegšana pret kustamās un nekustamās mantas ķīlu. AS „Moda Kapitāls” (līdz 2010.06.21 AS "Lombards Moda") ir akciju sabiedrība, kas dibināta un darbojas Latvijā. Tās juridiskā adrese ir Ganību dambis 40A-34, Rīga, LV-1005. Sabiedrības vadība sagatavojusi šo finanšu pārskatu izdošanai 2010. gada 30.jūnijā, un vadības vārdā to parakstīs Sabiedrības valdes priekšsēdētājs. Akcionāriem ir tiesības pēc finanšu pārskata izdošanas veikt tajā labojumus.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums

Šeit izklāstīti finanšu pārskata sagatavošanā izmantotie nozīmīgākie grāmatvedības uzskaites principi, kas konsekventi pielietoti visos šajā pārskatā atspoguļotajos gados, ja nav norādīts citādāk.

2.1 Finanšu pārskata sagatavošanas pamatnostādnes

Finanšu pārskats sagatavots saskaņā ar sākotnējās vērtības uzskaites principu. Finanšu pārskatā visas summas uzrādītas Latvijas latos.

2.2 Atbilstības apliecinājums

Finanšu pārskats sagatavots saskaņā ar Starptautisko grāmatvedības standartu padomes izdotajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS), kas ir pieņemti Eiropas Savienībā.

2.3 Atšķirības finanšu pārskatos, kas sagatavoti pēc Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un likuma "Gada pārskata likums" prasībām.

Sabiedrība ir sagatavojusi 2009.gada finanšu pārskatu arī saskaņā ar likuma "Gada pārskata likums" prasībām. Pamatlīdzekļu nolietojuma korekcijas radās, pārrēķinot pamatlīdzekļu postenī iekļautos telpu remonta izdevumus un nekustamo īpašumu lietderīgo kalpošanas laiku. Finanšu pārskatā, kas sastādīts pēc SFPS prasībām, telpu remonta izdevumi tika uzskaitīti balstoties uz komponentu uzskaites metodi un nekustamā īpašuma lietderīgais kalpošanas laiks tika samazināts no 50 uz 20 gadiem.

Veicot pamatlīdzekļu posteņa pārrēķinu, radās sekojošas izmaiņas 2008.un 2009.gada peļņas vai zaudējumu aprēķinā:

	2009.12.31	2008.12.31
	LVL	LVL
Pārskata gada peļņa pārskatā, kas sagatavots pēc likuma "Gada pārskata likums" prasībām	22 596	165 425
Papildus aprēķināts nolietojums	-18 627	-5 032
Pārskata gada peļņa pārskatā, kas sagatavots pēc SFPS prasībām	3 969	160 393

Veicot pamatlīdzekļu posteņa pārrēķinu, radās sekojošas izmaiņas pašu kapitāla postenī:

	2009.12.31	2008.12.31	2008.01.01
	LVL	LVL	LVL
Pašu kapitāla vērtības bilancē, kas sagatavota pēc likuma "Gada pārskata likums" prasībām	270 462	514 175	418 750
Papildus aprēķināts nolietojums	-35 065	-16 438	-23 975
Pārrēķināta ilgtermiņa ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve			12 569
Pašu kapitāla vērtības bilancē, kas sagatavota pēc SFPS prasībām	235 397	497 737	407 344

2.4 Izmaiņas grāmatvedības uzskaites principos un informācijas atklāšanā

Pieņemtie grāmatvedības uzskaites principi atbilst iepriekšējā gadā pieņemtajiem principiem, izņemot, kā izklāstīts tālāk tekstā. Sākot ar 2009. gada 1. janvāri Sabiedrība pieņēma šādus jaunus un grozītus SFPS un SFPIK interpretācijas:

- SFPS Nr. 2 «Maksājumi ar akcijām» - Piešķiršanas nosacījumi un atcelšana, spēkā no 2009. gada 1. janvāra;
- SFPS Nr. 2 «Maksājumi ar akcijām» - Naudas darījumi Sabiedrības ietvaros, kas pamatoti ar akcijām, spēkā no 2010. gada 1. janvāra (ieviests ātrāk);
- SFPS Nr. 7 «Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana», spēkā no 2009. gada 1. janvāra;
- SFPS Nr. 8 «Darbības segmenti», spēkā no 2009. gada 1. janvāra;
- SGS Nr. 1 «Finanšu pārskatu sniegšana», spēkā no 2009. gada 1. janvāra;
- SGS Nr. 23 «Aizņēmumu izmaksas» (grozīts), spēkā no 2009. gada 1. janvāra;
- SGS Nr. 32 «Finanšu instrumenti: informācijas sniegšana» un SGS Nr. 1 «Pārdodamie finanšu instrumenti un pienākumi, kas izriet no likvidācijas», spēkā no 2009. gada 1. janvāra;
- SGS Nr. 39 «Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtēšana» - Attiecināmie pret risku nodrošinātie posteņi, spēkā no 2009. gada 1. jūlija (ieviests ātrāk);
- SFPIK 9. interpretācija «Iegulto atvasināto finanšu instrumentu pārvērtēšana» un SGS Nr. 39 «Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtēšana», spēkā attiecībā uz periodiem, kas noslēdzas 2009. gada 30. jūnijā vai vēlāk;
- SFPIK Nr. 13 «Klientu lojalitātes programmas», spēkā no 2009. gada 1. janvāra;
- SFPIK Nr. 15 «Nekustamā īpašuma celtniecības līgumi», spēkā no 2009. gada 1. janvāra;
- SFPIK 16. interpretācija «Neto ieguldījumu risku ierobežošana ārvalstu darījumos», spēkā no 2008. gada 1. oktobra;
- SFPIK Nr. 18 «Klientu aktīvu pārvedumi», spēkā no 2009. gada 1. jūlija (ieviests ātrāk);
- SFPS uzlabojumi (2008. gada maijs);
- SFPS uzlabojumi (2009. gada aprīlis, ieviesti ātrāk).

Tālāk tekstā izklāstīta standarta vai interpretācijas pieņemšanas ietekme uz finanšu pārskatu vai Sabiedrības darbības rezultātiem, ja tāda būtu.

SFPS Nr. 7 „Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana”

Saskaņā ar grozīto standartu jāatklāj papildu informācija par patiesās vērtības noteikšanu un likviditātes risku. Par visiem finanšu instrumentiem, kas tiek atzīti patiesajā vērtībā, jāsniedz informācija par patiesās vērtības novērtējumiem, klasificējot tos pēc novērtēšanā izmantotajiem datiem, izmantojot trīs līmeņu patiesās vērtības hierarhiju, kā arī pēc to kategorijām. Turklāt tagad saistībā ar patiesās vērtības novērtējumiem patiesās vērtības hierarhijas 3. līmenī jāatspoguļo saskaņošana starp sākuma un beigu atlikumu, kā arī informācija par nozīmīgām pārvešanām no viena patiesās vērtības hierarhijas līmeņa uz citu. Grozījumi precizē arī prasības informācijas atklāšanai par likviditātes risku saistībā ar darījumiem ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem un likviditātes pārvaldībā izmantotajiem aktīviem.

SFPS Nr. 8 „Darbības segmenti”

SFPS Nr. 8 aizstājis SGS Nr. 14 «Informācijas sniegšana pa segmentiem».

SGS Nr. 1 „Finanšu pārskatu sniegšana”

Standarta jaunajā redakcijā nošķirtas ar īpašniekiem saistītās un ar īpašniekiem nesaistītās izmaiņas pašu kapitālā. Pašu kapitāla izmaiņu pārskats ietver tikai informāciju par darījumiem ar īpašniekiem, savukārt ar īpašniekiem nesaistītās izmaiņas pašu kapitālā tiek atspoguļotas vienā rindiņā, saskaņojot katru pašu kapitāla sastāvdaļu. Turklāt standarts ievieš apvienoto ienākumu pārskatu: visi atzītie ieņēmumi un izmaksas tiek atspoguļotas vai nu vienā pārskatā, vai divos savstarpēji saistītos pārskatos. Sabiedrība nolēmusi sniegt vienu pārskatu.

SGS Nr. 23 „Aizņēmumu izmaksas”

SGS Nr. 23 nosaka, ka visas aizņēmumu izmaksas ir jākapitalizē, ja tās ir tieši attiecināmas uz kritērijiem atbilstoša aktīva iegādi, būvniecību vai ražošanu. Pirms tam Sabiedrība visas aizņēmumu izmaksas atzina par izdevumiem tajā periodā, kurā tās radušās. Saskaņā ar grozītā SGS Nr. 23 pārejas noteikumiem Sabiedrība ir pieņēmusi šo standartu, sākot ar tā spēkā stāšanās dienu. Līdz ar to Sabiedrība kapitalizē visas aizņēmumu izmaksas, kas ir saistītas ar kritērijiem atbilstošiem aktīviem, kuru kapitalizācijas sākuma datums ir 2009. gada 1. janvāris vai vēlāks datums. 2009. gadā nekādas aizņēmumu izmaksas kapitalizētas netika, jo Sabiedrībai nebija ar kritērijiem atbilstošiem aktīviem saistītu izmaksu.

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.

SFPS uzlabojumi

2008. gada maijā un 2009. gada aprīlī SGSP izdeva standartu grozījumu apkopojumus, galvenokārt, lai novērstu neatbilstības un precizētu tekstus. Katram standartam ir savi pārejas noteikumi. Tālāk tekstā minēto grozījumu pieņemšanas ietekmē tika mainīta Sabiedrības grāmatvedības politika, taču tas nekādi neietekmēja Sabiedrības finansiālo stāvokli vai darbības rezultātus.

SFPS Nr. 5 «Pārdošanai turēti ilgtermiņa ieguldījumi un pārtrauktas darbības»: precizē, ka saistībā ar ilgtermiņa ieguldījumiem un atsavināšanas grupām, kas klasificētas kā turētas pārdošanai, jāsniedz tikai tā informācija, kas prasīta SFPS Nr. 5. Citos SFPS noteiktās prasības informācijas atklāšanai piemērojamas tikai tādā gadījumā, ja tas īpaši noteikts attiecībā uz šādiem ilgtermiņa ieguldījumiem vai pārtrauktām darbībām. Šiem grozījumiem nebija nekādas ietekmes uz finanšu pārskatiem. SFPS Nr. 8 «Darbības segmenti»: precizē, ka par segmentu ir jānorāda tikai tie aktīvi un saistības, kas ir iekļautas segmenta aktīvu un segmenta saistību rādītājos, kurus izmanto galvenais darbības lēmumu pieņēmējs.

SGS Nr. 1 «Finanšu pārskatu sniegšana». Aktīvi un saistības, kas saskaņā ar SGS Nr. 39 „Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtēšana” klasificētas kā turēti pārdošanai, netiek automātiski finansiālā stāvokļa pārskatā klasificēti kā īstermiņa. Sabiedrība ir analizējusi, vai paredzētais finanšu aktīvu un saistību realizācijas periods atšķiras no attiecīgā instrumenta klasifikācijas. Tā rezultātā finanšu instrumenti finanšu stāvokļa pārskatā netika pārklasificēti starp īstermiņa un ilgtermiņa finanšu aktīviem un saistībām. SGS Nr. 7 «Naudas plūsmas pārskati». Skaidri noteikts, ka tikai izdevumus, kas rodas, atzīstot aktīvu, var

klasificēt kā naudas plūsmu no ieguldīšanas darbības. Šiem grozījumiem nebija nekādas ietekmes uz finanšu pārskatiem. SGS Nr. 16 «Pamatlīdzekļi». Aizvietots termins «neto pārdošanas cena” ar terminu «patiesā vērtība, atskaitot ar pārdošanu saistītās izmaksas”. Sabiedrība atbilstoši grozījis savu grāmatvedības politiku, taču tas nekādi neietekmēja tā finansiālo stāvokli. SGS Nr. 18 «Ieņēmumi: SGSP pievienojusi norādījumus (kas papildina šo standartu), kas jāizmanto, lai noteiktu, vai sabiedrība darbojas kā galvenā sabiedrība vai pārstāvniecība. Jāņem vērā, vai:

- sabiedrība ir galvenā atbildīgā par preču piegādi vai pakalpojumu sniegšanu;
- sabiedrība ir pakļauta krājumu veidošanās riskam;
- sabiedrība ir tiesīga noteikt cenas;
- ir pakļauta kredītriskam.

Sabiedrība ir izvērtējusi savus ieņēmumu gūšanas darījumus atbilstoši minētajiem kritērijiem.

SGS Nr. 20 «Valsts dotāciju uzskaitē un informācijas atklāšana par valsts palīdzību». Turpmāk piešķirtie aizdevumi, par kuriem netiek aprēķināti procenti vai kuriem tiek piemērotas zemas procentu likmes, netiks atbrīvoti no prasības noteikt procentus. Procenti tiks noteikti aizdevumiem, kuru procentu likmes ir zemākas par tirgus likmēm. Šis grozījums Sabiedrību neietekmēja. SGS Nr. 23 «Aizņēmumu izmaksas»: grozīta aizņēmumu izmaksu definīcija, lai divu veidu izmaksu kategorijas, kas tiek uzskatītas par «aizņēmumu izmaksu» sastāvdaļām, apvienotu vienā - procentu izmaksās, kas tiek aprēķinātas, izmantojot faktisko procentu metodi, kā izklāstīts SGS Nr. 39. Sabiedrība veica attiecīgas izmaiņas savā grāmatvedības politikā. Minētās izmaiņas Sabiedrības finansiālo stāvokli nav ietekmējušas.

SGS Nr. 36 „Aktīvu vērtības samazināšanās”: ja «patiesā vērtība, atskaitot pārdošanas izmaksas» tiek noteikta, izmantojot diskontētās naudas plūsmas, jāsniedz papildu informācija par diskonta likmi, līdzīgi kā gadījumos, kad diskontētās naudas plūsmas tiek izmantotas «lietošanas vērtības» noteikšanai. Šim grozījumam nav bijusi tūlītēja ietekme uz Sabiedrības finanšu pārskatu.

SGS Nr. 38 «Nemateriālie aktīvi»: reklāmas un pārdošanas veicināšanas pasākumu izmaksas tiek atzītas kā izmaksas, kad Sabiedrībai ir tiesības uz attiecīgajām precēm vai tas ir saņēmis attiecīgos pakalpojumus. Šis grozījums Sabiedrību neietekmē, jo tas nav veicis šādus pārdošanas veicināšanas pasākumus. Dzēsta atsauce uz tiem retajiem gadījumiem, ja vispār, kad varētu būt pārliecinoši pierādījumi, kas pamatotu citu nemateriālo aktīvu amortizācijas metodes pielietošanu lineārās metodes vietā. Sabiedrība izvērtēja savu nemateriālo aktīvu lietderīgās izmantošanas laikus un uzskata, ka lineārā metode joprojām ir tam piemērota.

Tālāk minēto standartu grozījumiem, kas izriet no SFPS uzlabojumiem, nav bijusi nekāda ietekme uz Sabiedrības grāmatvedības politiku, finansiālo stāvokli vai darbības rezultātiem:

- SFPS Nr. 2 «Maksājumi ar akcijām»;
- SFPS Nr. 7 «Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana»;
- SGS Nr. 8 «Grāmatvedības politika, grāmatvedības aplēšu izmaiņas un kļūdas»;
- SGS Nr. 10 «Notikumi pēc bilances datuma»;
- SGS Nr. 19 «Darbinieku pabalsti»;
- SGS Nr. 27 «Konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati»;
- SGS Nr. 28 «Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos»;
- SGS Nr. 31 «Līdzdalība kopuzņēmumos»;
- SGS Nr. 34 «Starpperioda finanšu pārskati»;
- SGS Nr. 38 «Nemateriālie ieguldījumi»;
- SGS Nr. 39 «Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtēšana»;
- SGS Nr. 40 «Ieguldījuma īpašumi»;
- SFPIK 9. interpretācija «Iegulto atvasināto finanšu instrumentu pārvērtēšana»;
- SFPIK 16. interpretācija «Neto ieguldījumu risku ierobežošanas ārvalstu darījumos».

2.5 Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

Sabiedrības finanšu pārskatā ietvertie posteņi ir atspoguļoti, izmantojot valūtu, kas tiek lietoti Sabiedrības darbības galvenajā ekonomiskajā vidē ("funkcionālā valūta"). Sabiedrības funkcionālā valūta ir Latvijas lati. Finanšu pārskata sagatavošanā Sabiedrība ir izmantojis Latvijas latus (Ls) saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām.

Darījumi un atlikumi

Darījumus ārvalstu valūtā Sabiedrība sākotnēji uzskaita to attiecīgajā funkcionālajā valūtā, pārvērtējot pēc oficiāli noteiktā valūtas kursa attiecīgā darījuma veikšanas dienā.

Monetārie aktīvi un saistības ārvalstu valūtās tiek pārvērtētas funkcionālajā valūtā, piemērojot funkcionālās valūtas spotkursu, kas ir spēkā pārskata gada beigās.

Visas starpības tiek atspoguļotas peļņas vai zaudējumu aprēķinā, izņemot monetāros posteņus, kas nodrošina efektīvu riska ierobežošanu neto ieguldījumiem ārvalstu darījumos. Šie posteņi tiek atspoguļoti citos ienākumos, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, līdz neto ieguldījumu atsavināšanai, kad tie tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Nodokļu saistības un kredīti, kas attiecināmi uz valūtas maiņas starpībām saistībā ar šiem monetārajiem posteņiem, arī tiek atspoguļotas pašu kapitālā.

Nemonetārie posteņi, kas ārvalstu valūtā atspoguļoti sākotnējā vērtībā, tiek pārvērtēti funkcionālajā valūtā, piemērojot sākotnējā darījuma dienā spēkā esošo valūtas kursu. Nemonetārie posteņi, kas ārvalstu valūtā atspoguļoti patiesajā vērtībā, tiek pārvērtēti, piemērojot patiesās vērtības noteikšanas dienā spēkā esošo valūtas kursu.

2.6 Ieņēmumu atzīšana

Ieņēmumi tiek atzīti apmērā kādā to iespējams pamatoti noteikt un ir pamats uzskatīt, ka Sabiedrība gūs ar tiem saistītos ekonomiskos labumus. Ieņēmumi tiek novērtēti saņemtās atlīdzības patiesajā vērtībā, atskaitot ar pārdošanu saistītās atlaides un pievienotās vērtības nodokli. Sabiedrība izvērtē savus ieņēmumu gūšanas darījumus atbilstoši noteiktiem kritērijiem, lai noteiktu, vai tas darbojas kā galvenā sabiedrība vai pārstāvniecība. Sabiedrība uzskata, ka visos ieņēmumu gūšanas darījumos tas darbojas kā galvenā sabiedrība. Pirms ieņēmumu atzīšanas jābūt izpildītiem šādiem atzīšanas nosacījumiem:

Preču pārdošana

Ieņēmumi no preču pārdošanas tiek atzīti, ja Sabiedrība ir nodevusi pircējam nozīmīgus ar īpašuma tiesībām uz precēm saistītus riskus un atlīdzības, parasti preču piegādes brīdī.

Pakalpojumu sniegšana

Sabiedrība gūst ieņēmumus no iekļāto preču starpniecības pakalpojumu sniegšanas. Starpniecības pakalpojumi ietilpst Sabiedrības pamatdarbībā, līdz ar to šie ieņēmumi tiek iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā neto apgrozījums. Ieņēmumi no šiem pakalpojumiem tiek gūti, kad Sabiedrība realizē klientam attiecīgo iekļāto preci.

Procentu ieņēmumi un izmaksas

Visiem finanšu instrumentiem, kas uzskaitīti amortizētajā iegādes vērtībā un finanšu aktīviem, par kuriem tiek aprēķināti procenti un kas klasificēti kā pieejami pārdošanai, procentu ieņēmumus vai izmaksas uzskaita, izmantojot efektīvo procentu likmi, proti, likmi, kas faktiski diskontē aplēstos nākotnes naudas ieņēmumus visā finanšu instrumenta lietderīgās izmantošanas laikā vai - atkarībā no apstākļiem - īsākā laika periodā līdz attiecīgā finanšu aktīva vai saistību bilances vērtībai. Procentu ieņēmumi tiek iekļauti neto apgrozījuma postenī, jo aizdevumu izsniegšana ir Sabiedrības pamatdarbība.

Pārējie ieņēmumi

Ieņēmumus no soda naudām, kas iekasētas no klientiem, atzīst saņemšanas brīdī. Soda naudas veido galvenokārt klientiem piemērotie sodi par maksājumu kavēšanu.

2.7 Nodokļi

Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvi un saistības par pārskata un iepriekšējiem periodiem tiek aprēķinātas kā summas, kas atgūstamas no nodokļu administrācijas vai maksājamas tai. Uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķinā tiek izmantotas pārskata datumā spēkā esošās nodokļa likmes un tiesību akti.

Uzņēmumu ienākuma nodoklis, kas attiecas uz tieši pašu kapitālā atzītiem posteņiem, tiek atzīts pašu kapitālā, nevis peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Vadība periodiski izvērtē nodokļu deklarāciju pozīcijas saistībā ar situācijām, kurās piemērojamos nodokļu noteikumus iespējams interpretēt, un izveido uzkrājumus, ja nepieciešams.

Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis

Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis, kas radies saistībā ar īslaicīgām atšķirībām starp aktīvu un saistību nodokļu bāzi un to uzskaites vērtību finanšu pārskatos, ir aprēķināts, izmantojot saistību metodi.

Atliktā ienākuma nodokļa saistības tiek atzītas par visām īslaicīgajām atšķirībām, izņemot:

- ja atliktā ienākuma nodokļa saistības izriet no nemateriālās vērtības sākotnējās atzīšanas vai aktīvu, vai saistību sākotnējās atzīšanas darījumā, kas nav uzņēmējdarbības apvienošana, un darījuma brīdī neietekmē ne grāmatvedības peļņu, ne arī ar nodokli apliekamo peļņu vai zaudējumus; un
- attiecībā uz tādām ar nodokli apliekamām īslaicīgām atšķirībām, kas saistītas ar ieguldījumiem meitas sabiedrībās, asociētajās sabiedrībās, kur īslaicīgo atšķirību izlīdzināšanās laiks var tikt kontrolēts, un ir ticams, ka tuvākajā nākotnē īslaicīgās atšķirības neizlīdzināsies.

Atliktā ienākuma nodokļa aktīvi tiek atzīti par visām atskaitāmajām īslaicīgajām atšķirībām un uz nākamajiem gadiem pārnestajām nodokļu atlaidēm un neizmantotajiem zaudējumiem tādā apmērā, kādā ir ticams, ka nākotnē būs pieejama ar nodokli apliekama peļņa, attiecībā pret kuru varēs izmantot šīs atskaitāmās īslaicīgās atšķirības un uz nākamajiem gadiem pārnestās nodokļu atlaides un zaudējumus, izņemot:

- ja ar atskaitāmajām īslaicīgajām atšķirībām saistītais atliktā ienākuma nodokļa aktīvs izriet no aktīvu vai saistību sākotnējās atzīšanas darījumā, kas nav uzņēmējdarbības apvienošana, un darījuma brīdī neietekmē ne grāmatvedības peļņu, ne arī ar nodokli apliekamo peļņu vai zaudējumus;
- attiecībā uz tādām ar nodokli apliekamām īslaicīgām atšķirībām, kas saistītas ar ieguldījumiem meitas sabiedrībās un asociētajās sabiedrībās, atliktā ienākuma nodokļa aktīvi ir atzīti tādā apmērā, kādā ir ticams, ka īslaicīgās atšķirības tuvākajā nākotnē izlīdzināsies un ka būs pieejama ar nodokli apliekama peļņa, attiecībā pret kuru šīs atskaitāmās īslaicīgās atšķirības varēs izmantot.

Katrā pārskata gada beigu datumā atliktā ienākuma nodokļa aktīva vērtība tiek pārskatīta un samazināta tādā apmērā, kādā ir ticams, ka nākotnē vairs nebūs pieejama pietiekama ar nodokli apliekama peļņa, lai varētu izmantot visu vai daļu no atliktā ienākuma nodokļa aktīva. Katrā pārskata datumā tiek izvērtēti arī neatzītie atliktā ienākuma nodokļa aktīvi, un tie tiek atzīti tādā apmērā, kādā ir ticams, ka nākotnē pieejamā ar nodokli apliekamā peļņa ļaus atgūt atliktā ienākuma nodokļa aktīvus.

Atliktā ienākuma nodokļa aktīvi un saistības tiek noteiktas, izmantojot nodokļu likmes, kuras paredzēts piemērot gadā, kad attiecīgais aktīvs tiks realizēts vai attiecīgās saistības nokārtotas, pamatojoties uz pārskata datumā spēkā esošajām nodokļu likmēm (un nodokļu likumiem).

Atliktais nodoklis, kas saistīts ar peļņas vai zaudējumu aprēķinā neiekļautiem posteņiem, arī netiek atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Atliktā nodokļa posteņi atkarībā no to pamatā esošajiem darījumiem tiek atzīti vai nu citos ienākumos, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, vai tieši pašu kapitālā.

Atliktā ienākuma nodokļa aktīvi un atliktā ienākuma nodokļa saistības tiek savstarpēji ieskaitītas, ja pastāv juridiski saistošas tiesības veikt pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvu un pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodokļa saistību savstarpēju ieskaitu un ja atliktie ienākuma nodokļi attiecas uz vienu un to pašu ar nodokli apliekamo personu un vienu un to pašu nodokļu administrāciju.

Pievienotās vērtības nodoklis

Ieņēmumi, izmaksas un aktīvi tiek atzīti vērtībā, kas samazināta par pievienotās vērtības nodokļa daļu, izņemot:

- ja pievienotās vērtības nodoklis par iegādātajiem aktīviem vai pakalpojumiem nav atgūstams, tādā gadījumā tas atkarībā no apstākļiem tiek atzīts kā daļa no aktīva iegādes vērtības vai daļa no izmaksu posteņa;
- debitorus un kreditorus, kas uzskaitīti, to vērtībā iekļaujot arī pievienotās vērtības nodokli

Starpība starp atgūstamo un maksājamo pievienotās vērtības nodokli tiek atspoguļota finanšu stāvokļa pārskata posteņos kā debitori vai kreditori.

2.8 Finanšu instrumenti - sākotnējā atzīšana un turpmākā novērtēšana

Finanšu aktīvi

Sākotnējā atzīšana un novērtēšana

Saskaņā ar SGS Nr. 39 finanšu aktīvi atkarībā no apstākļiem tiek klasificēti vai nu kā finanšu aktīvi to patiesajā vērtībā, kuras izmaiņas atspoguļotas peļņas vai zaudējumu aprēķinā, aizdevumi un debitoru parādi, līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi un pārdošanai pieejamie finanšu instrumenti, vai kā atvasinātie finanšu instrumenti, kas noteikti kā efektīvi riska ierobežošanas instrumenti. Finanšu aktīvu klasifikāciju Sabiedrības nosaka to sākotnējās atzīšanas brīdī.

Visi finanšu aktīvi sākotnēji tiek atzīti to patiesajā vērtībā, pieskaitot tieši attiecināmās darījuma izmaksas, ja attiecīgie ieguldījumi nav finanšu aktīvi, kas uzskaitīti patiesajā vērtībā, kuras izmaiņas atspoguļotas peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Finanšu aktīvu pirkšanu vai pārdošanu, kas prasa aktīvu piegādi tādā laika periodā, kas noteikts tirgū spēkā esošos regulējumos vai konvencijās (parastais aktīvu pirkšanas un pārdošanas veids), atzīst pārtrauc darījuma dienā, proti, dienā, kad Sabiedrība apņemas iegādāties vai pārdot attiecīgo aktīvu.

Sabiedrības finanšu aktīvos ietilpst nauda un īstermiņa noguldījumi, pircēju un pasūtītāju parādi un citi debitoru parādi, aizdevumi.

Turpmākā novērtēšana

Finanšu aktīvu turpmākā novērtēšana tiek veikta atkarībā no to klasifikācijas:

Aizdevumi un debitoru parādi - aizdevumi un debitoru parādi ir neatvasināti finanšu aktīvi ar fiksētu vai nosakāmu maksājumu grafiku, kuri netiek kotēti aktīvajā tirgū. Pēc sākotnējās novērtēšanas aizdevumi un debitoru parādi tiek uzskaitīti amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot efektīvo procentu metodi, no kuras atskaitīts vērtības samazinājums. Amortizētā iegādes vērtība tiek aprēķināta, ņemot vērā jebkādas ar iegādi saistītus diskontus vai prēmijas, kā arī maksājumus un izmaksas, kas ir neatņemama efektīvās procentu likmes sastāvdaļa. Efektīvās procentu likmes amortizācija atspoguļota peļņas vai zaudējumu aprēķina postenī - Finanšu ieņēmumi. Vērtības samazināšanās zaudējumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķina postenī - Finanšu izmaksas.

Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Katra pārskata perioda beigās Sabiedrība novērtē, vai pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka finanšu aktīva vai finanšu aktīvu grupas vērtība ir samazinājusies. Finanšu aktīvam vai finanšu grupai tiek atzīta vērtības samazināšanās tikai un vienīgi tādā gadījumā, ja pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka šāda vērtības samazināšanās ir notikusi viena vai vairāku pēc aktīvu sākotnējās atzīšanas notikušu gadījumu rezultātā («zaudējumu notikums»), un ja šis zaudējumu notikums ir atstājis ticami novērtējamu ietekmi uz finanšu aktīva vai finanšu aktīvu grupas aplēstajām nākotnes naudas plūsmām.

Pierādījumi tam, ka notikusi vērtības samazināšanās, ietver informāciju par parādnieku vai parādnieku grupu ievērojamām finansiālām grūtībām, procentu vai pamatsummas atmaksāšanas saistību neizpildi vai kavēšanu, iespējamību, ka aizņēmēji uzsāks bankrota procedūru vai cita veida finansiālu reorganizāciju; vērtības samazināšanās notikusi arī tādā gadījumā, ja novērojama informācija norāda, ka pastāv novērtējams aplēsto nākotnes naudas plūsmu samazinājums, un šī informācija ietver, piemēram, nelabvēlīgas izmaiņas parādsaistību atmaksā vai ekonomiskajos apstākļos, kas ietekmē saistību neizpildi.

Amortizētajā iegādes vērtībā uzskaitītie finanšu aktīvi

Izvērtējot amortizētajā iegādes vērtībā atspoguļotos finanšu aktīvus, Sabiedrība vispirms nosaka, vai pastāv vērtības samazināšanās pierādījumi, izvērtējot individuāli atsevišķi nozīmīgus finanšu aktīvus vai atsevišķi maznozīmīgus aktīvus izvērtējot aktīvu grupā. Ja Sabiedrība secina, ka nav nekādu pierādījumu tam, ka individuāli vērtētā aktīva, neatkarīgi no tā, vai tas ir nozīmīgs vai ne, vērtība ir samazinājusies, tas iekļauj šo aktīvu finanšu aktīvu grupā ar līdzīgām kredītriska pazīmēm un to vērtības samazināšanās iespēju nosaka, izvērtējot šos aktīvus grupā. Aktīvi, kuru vērtības samazināšanās izvērtēta individuāli un kuriem tika vai joprojām tiek atzīti vērtības samazināšanās zaudējumi, netiek iekļauti izvērtēšanai aktīvu grupā.

Ja pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka radušies vērtības samazināšanās zaudējumi, zaudējumu summa tiek novērtēta kā starpība starp aktīva uzskaites vērtību un aplēsto nākotnes naudas plūsmu tagadnes vērtību (atskaitot nākotnē paredzamos kredītu zaudējumus, kas vēl nav radušies). Aplēsto nākotnes naudas plūsmu tagadnes vērtība tiek diskontēta, izmantojot finanšu aktīva sākotnējo efektīvo procentu likmi. Ja aizdevumam ir mainīga procentu likme, vērtības samazināšanās zaudējumu aprēķināšanā izmantotā diskonta likme ir pašreizējā efektīvā procentu likme.

Finanšu saistības

Sākotnējā atzīšana un novērtēšana

Saskaņā ar SGS Nr. 39 finanšu saistības atkarībā no apstākļiem tiek klasificētas vai nu kā finanšu saistības to patiesajā vērtībā, kuras izmaiņas atspoguļotas peļņas vai zaudējumu aprēķinā, aizdevumi un debitoru parādi, vai kā atvasinātie finanšu instrumenti, kas noteikti kā efektīvi riska ierobežošanas instrumenti. Finanšu saistību klasifikāciju Sabiedrība nosaka to sākotnējās atzīšanas brīdī.

Visas finanšu saistības sākotnēji tiek atzītas to patiesajā vērtībā, pieskaitot tieši attiecināmās darījuma izmaksas, ja attiecīgās saistības ir aizņēmumi.

Sabiedrības finanšu saistībās ietilpst parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem un citi kreditoru parādi, banku kredītlīnijas, aizņēmumi, finanšu garantijas un atvasinātie finanšu instrumenti.

Turpmākā novērtēšana

Finanšu saistību turpmākā novērtēšana tiek veikta atkarībā no to klasifikācijas:

Aizdevumi un aizņēmumi - pēc sākotnējās atzīšanas visi procentu aizņēmumi un aizdevumi tiek atspoguļoti to amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot faktisko procentu metodi. Peļņa un zaudējumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā šo saistību atzīšanas pārtraukšanas brīdī, kā arī amortizācijas procesā, izmantojot efektīvo procentu likmi.

Amortizētā iegādes vērtība tiek aprēķināta, ņemot vērā jebkādas ar iegādi saistītus diskontus vai prēmijas, kā arī maksājumus un izmaksas, kas ir neatņemama faktiskās procentu likmes sastāvdaļa. Faktiskās procentu likmes amortizācija atspoguļota peļņas vai zaudējumu aprēķina postenī «Finanšu ieņēmumi».

Atzīšanas pārtraukšana

Finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta, ja līgumā minētās saistības ir izpildītas vai atceltas, vai tām beidzies termiņš. Ja esošās finanšu saistības tiek aizvietotas ar tā paša aizdevēja citām finanšu saistībām ar būtiski atšķirīgiem nosacījumiem vai esošās saistības nosacījumi tiek būtiski mainīti, šādas apmaiņas vai nosacījumu izmaiņas gadījumā tiek pārtraukta sākotnējās saistības atzīšana un tiek atzīta jauna saistība. Starpība starp attiecīgajām uzskaites vērtībām tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Finanšu aktīva (vai atkarībā no apstākļiem kādas finanšu aktīva daļas vai kādas līdzīgu finanšu aktīvu grupas daļas) atzīšana tiek pārtraukta, ja:

- tiesības saņemt naudas plūsmu no attiecīgā finanšu aktīva ir beigušās
- Sabiedrība ir nodevusi savas tiesības uz naudas plūsmām no finanšu aktīva vai ir uzņēmies pienākumu veikt visu saņemto naudas plūsmu, kuras tas iekasē kādu trešo personu vārdā, pārskaitījumus bez būtiskas kavēšanās; un vai nu
 - (a) Sabiedrība ir nodevusi būtībā visus riskus un atlīdzības no īpašumtiesībām uz finanšu aktīvu, vai
 - (b) Sabiedrība nav ne nodevusi, ne saglabājusi būtībā visus riskus un atlīdzības no īpašumtiesībām uz finanšu aktīvu, bet saglabājis kontroli pār attiecīgo aktīvu.

Finanšu instrumentu savstarpējais ieskaits

Finanšu aktīvu un finanšu saistību savstarpējais ieskaits tiek veikts un neto summa atspoguļota finanšu stāvokļa pārskatā tikai tādā gadījumā, ja ir juridiskas tiesības veikt atzīto summu ieskaitu un ja pastāv nodoms norēķināties par šiem aktīviem neto vai realizēt šos aktīvus un nokārtot saistības vienlaicīgi.

2.9 Pamatlīdzekļi

Pamatlīdzekļi ir uzskaitīti to sākotnējā vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un/vai uzkrātos vērtības samazināšanās zaudējumus, ja tādi būtu. Šāda sākotnējā vērtība ietver pamatlīdzekļu objekta daļas aizvietošanas izmaksas un saistībā ar ilgtermiņa būvniecības projektiem veikto aizņēmumu izmaksas, ja šādas izmaksas izveidojušās, atbilstot atzīšanas kritērijiem. Ja nozīmīgas pamatlīdzekļu objektu daļas ir regulāri jāaizstāj, Sabiedrība šādas pamatlīdzekļu objekta daļas atzīst kā atsevišķus aktīvus, kuriem ir noteikts lietderīgās lietošanas laiks un nolietojums. Visas pārējās remonta un uzturēšanas izmaksas tiek atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā to rašanās brīdī.

Nolietojums tiek aprēķināts aktīva lietderīgās lietošanas laikā, izmantojot lineāro metodi:

Nekustamais īpašums	20 gadi
Nekustamo īpašumu remonts	10 gadi
Datoru aprīkojums	3-5 gadi
Pārējie pamatlīdzekļi	4-10 gadi

Pamatlīdzekļu objektu un jebkādas nozīmīgas sākotnēji atzītas pamatlīdzekļu objekta daļas uzskaites vērtības atzīšanu pārtrauc, ja tas tiek atsavināts vai ja no aktīva turpmākās lietošanas vai atsavināšanas 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 atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā tajā periodā, kad notikusi pamatlīdzekļa atzīšanas pārtraukšana.

Pamatlīdzekļu atlikusi vērtība, lietderīgās lietošanas laiks un nolietojuma metodes tiek pārskatītas katra finanšu gada beigās un, ja nepieciešams, turpmāk koriģētas.

2.10 Noma

Lai noteiktu, vai vienošanās ir noma vai ietver nomu, jāņem vērā vienošanās būtība un vienošanās izpildes uzsākšanas brīdī: vai vienošanās izpilde ir atkarīga no konkrētā aktīva vai aktīvu izmantošanas vienošanās nodod tiesības izmantot šo aktīvu.

Sabiedrība kā nomnieks

Finanšu nomas darījumi, kuru ietvaros Sabiedrībai tiek nodoti visi riski un atlīdzība, kas izriet no īpašuma tiesībām uz nomas objektu, tiek atzīti finansiālā stāvokļa pārskatā kā pamatlīdzekļi par summu, kas, nomu uzsākot, atbilst nomas ietvaros nomātā īpašuma patiesajai vērtībai, vai, ja tā ir mazāka, minimālo nomas maksājumu pašreizējai vērtībai. Finanšu nomas maksājumi tiek sadalīti starp finanšu izmaksām un saistību samazinājumu, lai katrā periodā nodrošinātu pastāvīgu procentu likmi par saistību atlikumu. Finanšu izmaksas tiek iekļautas peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Nomāto aktīvu nolietojums tiek aprēķināts aktīvu lietderīgās lietošanas laikā, izmantojot lineāro metodi. Taču, ja nav pietiekama pamata uzskatīt, ka Sabiedrība iegūs īpašuma tiesības līdz nomas termiņa beigām, aktīvs pilnībā jānolieto īsākajā no nomas termiņā un aktīva lietderīgās lietošanas laika.

2.11 Nemateriālie aktīvi

Atsevišķi iegādātie nemateriālie aktīvi sākotnēji tiek atzīti to iegādes vērtībā. Uzņēmējdarbības apvienošanas ietvaros iegādāto nemateriālo aktīvu sākotnējā vērtība ir to patiesā vērtība iegādes brīdī. Pēc sākotnējās atzīšanas nemateriālie aktīvi tiek atspoguļoti to sākotnējā vērtībā, no kuras atņemta uzkrātā amortizācija un jebkādi uzkrātie vērtības samazināšanās zaudējumi.

Nemateriālo ieguldījumu lietderīgās lietošanas laiks ir 3-20 gadi. Nemateriālie aktīvi ar ierobežotu lietošanas laiku tiek amortizēti visā to lietderīgās izmantošanas laikā, un to vērtības samazināšanās tiek aplēsta, ja ir norāde, ka nemateriālā aktīva vērtība varētu būt samazinājusies. Nemateriālo aktīvu ar ierobežotu lietošanas laiku amortizācijas periods un amortizācijas metode tiek pārskatīta vismaz katra finanšu gada beigās. Izmaiņas paredzamajā lietderīgās lietošanas laikā vai paredzamajā aktīvos ietvertu nākotnes saimniecisko labumu izmantošanas modelī tiek uzskaitītas, pēc nepieciešamības mainot amortizācijas periodu vai metodi, un tiek uzskatītas par izmaiņām grāmatvedības aplēsēs. Nemateriālo aktīvu ar ierobežotu lietošanas laiku amortizācijas izmaksas tiek atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķina izmaksu kategorijā saistībā ar nemateriālo ieguldījumu funkciju.

Peļņa vai zaudējumi, kas rodas nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas rezultātā, tiek izteikti kā starpība starp aktīvu neto atsavināšanas ieņēmumiem un uzskaites vērtību, un tie tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā pēc tam, kad atzīta aktīvu pārtraukšana.

2.12 Krājumi

Krājumi tiek uzskaitīti zemākajā no pašizmaksas vai neto realizācijas vērtības. Pašizmaksu nosaka pēc vidējā svērtā metodes. Preču pašizmaksā ietilpst to iegādes izmaksas, papildu izmaksas saistībā ar transportēšanu, importa nodevas par dabas aizsardzību un apdrošināšana, kā arī piegādātāju piešķirtās atlaides. Neto realizācijas vērtība ir aplēstā pārdošanas cena parastās uzņēmējdarbības ietvaros, atskaitot atbilstošās mainīgās pārdošanas izmaksas. Aplēstās pārdošanas cenas pamatā ir krājumu termiņstruktūras analīze, tehnoloģiskā novecošana, ar piegādātāju izveidoto attiecību raksturs un pieņēmumi par turpmāko pieprasījumu.

2.13 Nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Katra pārskata perioda beigās Sabiedrība izvērtē, vai nav kādas pazīmes, kas liecina, ka aktīva vērtība varētu būt samazinājusies. Ja tādas pazīmes eksistē vai ja ir jāveic aktīva ikgadējā vērtības samazināšanās pārbaude, Sabiedrība nosaka attiecīgā aktīva atgūstamo summu. Aktīva atgūstamā summa ir lielākā no aktīva vai naudu ienesošās vienības (NIV) patiesās vērtības, no kuras atskaitītas pārdošanas izmaksas, vai lietošanas vērtības. Atgūstamā summa tiek noteikta katram aktīvam atsevišķi, izņemot aktīvus, kas paši nerada ienākošās naudas plūsmas, kuras lielā mērā nav atkarīgas no citu aktīvu vai aktīvu grupu radītajām ienākošajām naudas plūsmām. Ja aktīva vai NIV uzskaites vērtība pārsniedz tās atgūstamo summu, tiek atzīta aktīva vērtības samazināšanās un attiecīgais aktīvs vai NIV tiek norakstīta līdz tās atgūstamajai summai. Nosakot lietošanas vērtību, aplēstās nākotnes naudas plūsmas tiek diskontētas to tagadnes vērtībā, izmantojot pirmsnodokļa diskonta likmi, kas atspoguļo pašreizējo tirgus vērtējumu naudas vērtībai laikā un aktīvam raksturīgos riskus.

Turpinātajās darbībās izmantoto aktīvu vērtības samazināšanās zaudējumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķina izmaksu kategorijās, kas atbilst attiecīgā aktīva funkcijai.

Katrā pārskata datumā Sabiedrība izvērtē, vai nav kādas pazīmes, kas liecinātu, ka vērtības samazināšanās zaudējumi, kas aktīvam, izņemot, nemateriālo vērtību, atzītie iepriekšējos gados, varētu vairs nepastāvēt vai arī varētu būt samazinājušies. Ja tādas pazīmes ir, Sabiedrība aplēš aktīva vai naudu ienesošās vienības atgūstamo summu. Iepriekš atzītie vērtības samazināšanās zaudējumi tiek reversēti tikai tādā gadījumā, ja kopš pēdējās reizes, kad tika atzīti vērtības samazināšanās zaudējumi, ir notikušas to aplēšu izmaiņas, uz kuru pamata tika noteikta aktīva atgūstamā summa. Reversēšana ir ierobežota tā, lai aktīva vērtības palielināšanas rezultātā tā uzskaites vērtība nepārsniegtu tādu uzskaites vērtību, kas būtu noteikta, atskaitot nolietojumu, ja aktīvam iepriekšējos gados nebūtu atzīti vērtības samazināšanās zaudējumi.

2.14 Nauda un īstermiņa noguldījumi

Nauda un īstermiņa noguldījumi finanšu stāvokļa pārskatā atspoguļo naudas atlikumus bankās un kasē, kā arī īstermiņa noguldījumus, kuru sākotnējais dzēšanas termiņš nepārsniedz trīs mēnešus.

2.15 Uzkrājumi

Uzkrājumi tiek atzīti, kad Sabiedrībai ir pašreizējs pienākums (juridisks vai prakses radīts pienākums), ko ir izraisījis kāds pagātnes notikums, un pastāv varbūtība, ka šo saistību izpildei būs nepieciešama ekonomiskos labumus ietverošu resursu aizplūšana no Sabiedrības, un saistību apjomu iespējams pietiekami ticami novērtēt. Ja Sabiedrība paredz, ka uzkrājumu izveidošanai nepieciešamie izdevumi tiks daļēji vai pilnībā atmaksāti, šo izdevumu atmaksa tiek atzīta kā atsevišķs aktīvs tikai un vienīgi tad, kad ir praktiski skaidrs, ka šie izdevumi patiešām tiks atmaksāti.

Ar jebkādu uzkrājumu saistītās izmaksas 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 riskus, kas attiecas uz konkrētajām saistībām. Ja tiek veikta diskontēšana, uzkrājumu palielināšana laika gaitā tiek atzīta kā finanšu izmaksas.

2.16 Akciju kapitāls un dividenžu izmaksa

Parastās akcijas tiek klasificētas kā pašu kapitāls. Sabiedrība ir emitējusi tikai parastās akcijas. Dividenžu izmaksa sabiedrības akcionāriem tiek atzīta Sabiedrības finanšu pārskatā kā saistības tajā periodā, kad Sabiedrības akcionāri apstiprina dividendes.

3 Nozīmīgi grāmatvedības uzskaitē izmantojamie vērtējumi, aplēses un pieņēmumi

Sagatavojot Sabiedrības finanšu pārskatu, pārskata gada beigās vadībai nākas izdarīt zināmus vērtējumus, aplēses un pieņēmumus, kas ietekmē atsevišķu finanšu pārskatā atspoguļoto ieņēmumu, izmaksu, aktīvu un saistību summas, kā arī iespējamo saistību apmēru. Tomēr ar šiem pieņēmumiem un aplēsēm saistīto neskaidrību dēļ nākotnē varētu nākties veikt būtiskas attiecīgo aktīvu vai saistību uzskaites vērtības korekcijas

Piemērojot Sabiedrības grāmatvedības uzskaites politikas, vadība izdarījusi šādus vērtējumus un aplēses, kuriem ir būtiska ietekme uz finanšu pārskatā atzītajām summām.

3.1 Pircēju un pasūtītāju parādu vērtības samazināšanās

Nozīmīga lēmuma pieņemšana tiek izmantota, lai aplēstu uzkrājumus pircēju un pasūtītāju parādu vērtības samazinājumam (12.piezīme par pircēju un pasūtītāju parādiem).

4 Finanšu risku pārvaldības mērķi un politikas**4.1 Finanšu risku faktori**

Saistībā ar savu darbību Sabiedrība ir pakļauta dažādiem finanšu riskiem - tirgus riskam (t.sk. valūtas riskam un naudas plūsmas procentu likmju riskam, kredītriskam un likviditātes riskam). Sabiedrība vispārīgā risku pārvaldības programma pievēršas galvenokārt finanšu tirgu neprognozējamībai, un tās mērķis ir samazināt iespējamo negatīvo ietekmi uz Sabiedrības finanšu rezultātiem.

Risku pārvaldību veic Sabiedrības finanšu vadītāji, ievērojot valdes pieņemto politiku un atsevišķos lēmumus.

4.2 Tirgus risks**Valūtas risks**

Sabiedrība ir pakļauta valūtas kursu svārstību riskam galvenokārt saistībā ar pircēju un pasūtītāju parādiem un aizņēmumiem, kas ir noslēgti latu un eiro valūtās. Sākot ar 2005.gadu Latvijas Banka ir nofiksējusi oficiālo lata kursu pret eiro (1 EUR = 0,702804 LVL) un nodrošina, ka tirgus kurss neatšķiras no oficiālā kursa vairāk par 1%. Kamēr Latvijas Banka saglabās iepriekšminēto valūtas kursa koridoru, Sabiedrība nav pakļauta nozīmīgam valūtas riskam.

Sabiedrības atvērtās valūtas pozīcijas ir:

	2009.12.31	2008.12.31
	LVL	LVL
Finanšu aktīvi, EUR	429 500	0
Finanšu saistības EUR	1 467 372	775 059
Atvērtā pozīcija EUR, neto	-1 037 872	-775 059
Atvērtā pozīcija EUR pārēķināta LVL, neto	-1 476 759	-1 102 810

Procentu likmju risks

Sabiedrība nav pakļauta nozīmīgam procentu likmju riskam, jo visi būtiskie debitoru parādi un saistības ir ar fiksētu procentu likmi. Vienīgās saistības ar nefiksētu procentu likmi ir noslēgtajos finanšu līzīngā līgumos (19.piezīme par aizņēmumiem).

4.3 Kredītrisks

Sabiedrības ietvaros kredītrisks tiek pārvaldīts, izmantojot centralizētas procedūras un kontroli. Kredītrisks rodas saistībā ar nesamaksājamiem pircēju un pasūtītāju parādiem (12.piezīme par pircēju un pasūtītāju parādiem). Šo risku samazināšanai Sabiedrība izmanto konservatīvu kredītpolitiku - izsniegto aizdevumu summa ir daudz mazāka par ieķīlāto mantu / nekustamo īpašumu vērtību. Šāda politika ļauj Sabiedrībai samazināt tās kredītrisku līdz minimumam.

Sabiedrība nav pakļauta ieņēmumu koncentrācijas riskam, jo Sabiedrība ieņēmumus gūst no daudziem klientiem, kur kopējā procentu ienākumu vai komisijas naudu samaksa veidojas no mazām summām.

4.4 Likviditātes risks

Atbilstoši piesardzīgai likviditātes riska pārvaldībai tiek uzturēts pietiekams naudas daudzums un nodrošināts atbilstošs finansējums, izmantojot banku piešķirtās kredītlinijas. Sabiedrībai ir elastīgas finansēšanas iespējas, nodrošinot kredītliniju pieejamību. Vadība pārrauga Sabiedrības likviditātes rezerves operatīvo prognožu veidošanu, pamatojoties uz paredzamajām naudas plūsmām. Visi Sabiedrības debitoru parādi ir īstermiņa ar atmaksas termiņu līdz 1 gadam, kas samazina Sabiedrības likviditātes risku.

4.5 Patiesās vērtības noteikšana

Pircēju un pasūtītāju parādu un parādu piegādātājiem un darbuzņēmējiem bilances vērtība aptuveni atbilst to patiesajai vērtībai. Ja tas nepieciešams atspoguļošanai finanšu pārskatā, finanšu saistību patieso vērtību aplēš, diskontējot līgumā paredzētās nākotnes naudas plūsmas, izmantojot esošo tirgus procentu likmi, kas attiecīgajā brīdī ir pieejama Sabiedrībai par līdzīgiem finanšu instrumentiem. Atvasināto finanšu instrumentu patiesā vērtība atbilst summai, kas nepieciešama, lai noslēgtu līdzīgu kompensējošu līgumu uz līdzīgu atlikušo termiņu, pamatojoties uz tirgū kotētām cenām.

4.6 Kapitāla pārvaldība

Galvenais Sabiedrības kapitāla pārvaldības uzdevums ir nodrošināt, ka tas saglabā augstu kredītreitingu un pienācīgu kapitāla pietiekamības rādītāju, lai atbalstītu uzņēmējdarbību un palielinātu akciju sabiedrības vērtību. Sabiedrība pārvalda savu kapitāla struktūru un koriģē to atbilstoši ekonomisko apstākļu izmaiņām. Pārskatā atspoguļoto finanšu gadu laikā netika veiktas nekādas izmaiņas kapitāla pārvaldības uzdevumos, politikā vai procesos. Saskaņā ar likumdošanu valdei ir jādūdz akcionāriem izvērtēt un pieņemt lēmums par Sabiedrības darbības turpināšanu, ja Sabiedrības pašu kapitāls kļūst mazāks par 50% no pamatkapitāla.

5, Kapitāla pārvaldība

Galvenais Sabiedrības kapitāla pārvaldības uzdevums ir nodrošināt, ka tas saglabā augstu kredītreitingu un pienācīgu kapitāla pietiekamības rādītāju, lai atbalstītu uzņēmējdarbību un palielinātu akcionāru vērtību. Sabiedrība pārvalda savu kapitāla struktūru un koriģē to atbilstoši ekonomisko apstākļu izmaiņām. Pārskatā atspoguļoto finanšu gadu laikā netika veiktas nekādas izmaiņas kapitāla pārvaldības uzdevumos, politikā vai procesos.

Saskaņā ar likumdošanu valdei ir jādūdz akcionāriem izvērtēt un pieņemt lēmums par Sabiedrības darbības turpināšanu, ja Sabiedrības pašu kapitāls kļūst mazāks par 50% no pamatkapitāla.

Sabiedrība pārrauga kapitālu, izmantojot šādus koeficientus:

	2009.12.31	2008.12.31
	LVL	LVL
Pašu kapitāls	235 397	497 737
Kopā aktīvi	1 744 688	1 529 793
Pašu kapitāla koeficients	13%	33%
Neto saistības*	1 402 517	963 095
Pašu kapitāls	235 397	497 737
Neto saistību attiecība pret pašu kapitālu	5,96	1,93

* - Neto saistības tiek aprēķinātas kā visi aizņēmumi, atskaitot naudas līdzekļus un noguldījumus.

(2) Neto apgrozījums

Darbības veids	2009	2008
	LVL	LVL
Ķīlas, bezķīlas aizdevumu procentu ieņēmumi	808 876	799 204
Ieņēmumi no ieķīlāto mantu realizācijas	343 106	352 139
Starptautības un komisijas ieņēmumi no ķīlu pārdošanas	48 404	45 145
Kopā	1 200 386	1 196 488

Neto apgrozījuma sadalījums pa ģeogrāfiskiem tirgiem:

Valsts	2009	2008
	LVL	LVL
Latvija	1 200 386	1 196 488
Kopā	1 200 386	1 196 488

(3) Pārdotās produkcijas ražošanas izmaksas

	2009	2008
	LVL	LVL
Pārdoto ķīlu vērtība	330 935	360 189
Samaksātie procenti par kredītiem, aizņēmumiem	292 850	164 401
Personāla izmaksas	131 806	129 686
Telpu uzturēšanas izmaksas	63 016	64 008
Nedalāmais pievienotās vērtības nodoklis	39 329	32 484
Pamatlīdzekļu nolietojums	37 181	31 159
Mazvērtīgā inventāra vērtības norakstīšana	3 533	3 828
Pārējās pārdotās produkcijas ražošanas izmaksas	29 234	12 145
Kopā	927 884	797 900

(4) Pārdošanas izmaksas

	2009	2008
	LVL	LVL
Reklāmas izmaksas	29 362	21 081
Kopā	29 362	21 081

(5) Administrācijas izmaksas

	2009	2008
	LVL	LVL
Personāla izmaksas	164 233	152 980
Sakaru izdevumi	19 642	13 143
Transporta izmaksas	19 475	17 097
Juridiskie izdevumi	15 959	6 975
Bankas pakalpojumi	8 004	4 313
Biroja izmaksas	7 045	8 343
Ziedojumi	4 300	7 590
Gada pārskata revīzijas izmaksas	3 614	3 985
Komandējumu izdevumi	1 766	1 844
Reprezentācijas izdevumi	1 641	1 049
Citi administrācijas izdevumi	1 698	785
Kopā	247 377	218 104

(6) Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi

	2009	2008
	LVL	LVL
Ieņēmumi no telpu iznomāšanas	17 355	25 905
Ieņēmumi no valūtas pirkšanas-pārdošanas	2 091	
Citi ieņēmumi	12 367	5 701
Kopā	31 813	31 606

(7) Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas

	2009	2008
	LVL	LVL
Ar saimniecisko darbību nesaistītie izdevumi	8 676	2 004
Citas izmaksas	4 795	2 251
Kopā	13 471	4 255

(8) Atliktais ienākuma nodoklis

	2009	2008
	LVL	LVL
Atliktā nodokļa saistības pārskata gada sākumā	7 830	8 072
Atliktā nodokļa saistību (samazinājums)/palielinājums pārskata gadā	8 980	-242
Atliktā nodokļa saistības pārskata gada beigās:	16 810	7 830

	2009	2008
	LVL	LVL
Atliktais nodoklis ir izrietošs no sekojošām pagaidu starpībām:		
Pagaidu atšķirība starp pamatlīdzekļu novērtējumu finanšu un	18 844	10 426
Pagaidu atšķirības no citiem uzkrājumiem	-2 034	-2 596
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa neto saistības	16 810	7 830

Faktiskā uzņēmumu ienākuma nodokļa salīdzinājums ar teorētisko aprēķinu:

	2009	2008
	LVL	LVL
Peļņa pirms nodokļiem	12 949	184 949
Teorētiski aprēķinātais nodoklis	1 942	27 742
Izdevumu posteņi, kas nesamazina ar nodokli apliekamos ienākumus	2 393	421
Izmaiņas pagaidu atšķirībās	-9 839	2 079
Nekustamā īpašuma nodoklis	-114	-154
Nodokļu atlaides		-6 200
Starpība, kas radās nolietojuma pārrēķina rezultātā	2 908	910
Uz nākamajiem periodiem pārceļamais nodoklis	2 710	
Maksājamais nodoklis	0	24 798

(9) Nemateriālie ieguldījumi

		Koncesijas, patenti, licences, preču zīmes un tamlīdzīgas tiesības	Nemateriālie ieguldījumi kopā
		<u>LVL</u>	<u>LVL</u>
Sākotnējā vērtība	2009.01.01	1 971	1 971
Iegādāts		27 924	27 924
Sākotnējā vērtība	2009.12.31	29 895	29 895
Uzkrātais nolietojums	2009.01.01	1 482	1 482
Aprēķinātais nolietojums		518	518
Uzkrātais nolietojums	2009.12.31	2 000	2 000
Atlikusī vērtība	2009.01.01	489	489
Atlikusī vērtība	2009.12.31	27 895	27 895

(10) Pamatlīdzekļu kustības pārskats

		Zeme, 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	2009.01.01	274 089	68 557	28 235	370 881
Iegādāts		45 800	58 436	17 835	122 071
Likvidēts			-90		-90
Pārvietots uz citu posteni				-46 070	-46 070
Sākotnējā vērtība	2009.12.31	319 889	126 903	0	446 792
Uzkrātais nolietojums	2009.01.01	74 893	34 274	0	109 167
Aprēķinātais nolietojums		23 047	12 984		36 031
Likvidēto pamatlīdzekļu nolietojums			-37		-37
Uzkrātais nolietojums	2009.12.31	97 940	47 221	0	145 161
Atlikusī vērtība	2009.01.01	199 196	34 283	28 235	261 714
Atlikusī vērtība	2009.12.31	221 949	79 682	0	301 631

Finanšu līzīgā nomāto pamatlīdzekļu bilances atlikusī vērtība uz 2009.gada 31.decembri ir 20.554 LVL. Šo pamatlīdzekļu finanšu līzings neizmaksātā pamatsummas daļa uz 2009.gada 31.decembri ir 22.303 LVL (19.piezīme - citi aizņēmumi).

(11) Gatavie ražojumi un preces pārdošanai

	2009.12.31	2008.12.31
	LVL	LVL
Kredītu ķīlas lombarda rīcībā	16 506	221 643
Kopā	16 506	221 643

(12) Pircēju un pasūtītāju parādi

	2009.12.31	2008.12.31
	LVL	LVL
Pret ķīlu izsniegtie īstermiņa aizdevumi	987 753	894 765
Tiesai nodotie klientu parādi	240 374	11 307
Bez ķīlas izsniegtie īstermiņa aizdevumi	36 071	83 748
Uzkrājumu šaubīgiem debitoru parādiem	-9 864	-22 285
Kopā	1 254 334	967 535

Izsniegto īstermiņa aizdevumu procentu likmes:

Aizdevumiem pret rokas ķīlu līdz 300 latiem	132-264% gadā
Aizdevumiem pret rokas ķīlu virs 300 latiem	132-180% gadā
Autotransports klienta rīcībā	144-240% gadā
Autotransports Sabiedrības glabāšanā (stāvlaukums)	60%-144% gadā
Nekustamais īpašums	30%-120% gadā

Tiesai nodoto klientu parādi:

	2009.12.31	2008.12.31
	LVL	LVL
Ar ķīlu nodorošinātie parādi	215 319	11 307
Bez ķīlas nodorošinātie parādi	25 055	
Kopā	240 374	11 307

Sabiedrība tiesai nodoto klientu parādu posteņi ir uzskatījusi tikai izsniegto aizdevumu pamatsummas. Iespējamus papildus procentu un līgumsoda ienākumus, kuri varētu rasties pozitīva tiesas sprieduma rezultātā, Sabiedrība uzskaita aktīva ārpusbilances kontos. Ārpusbilances tiesai nodoto klientu parādu apjoms uz 2009.gada 31.decembri ir 284.415 LVL.

Tiesai nodoto klientu parādi ir nodrošināti ar nekustamā īpašuma ķīlu. Divos tiesas procesu gadījumos nekustamā īpašuma aptuvenā ķīlas vērtība nepārsniedz aizdevuma pamatsummas apjomu. Visos pārējos tiesas procesu gadījumos Sabiedrība ir nodrošinājusies, ka tiks atgūta vismaz aizdevuma pamatsumma. Vidējais ķīlu segums pret aizdevumu bilances vērtību ir 1,38.

(13) Citi debitori

	2009.12.31	2008.12.31
	LVL	LVL
Īstermiņa aizdevumi personālam	8 644	10 588
Drošības naudas	2 630	
Citi debitori	6 350	8 308
Kopā	17 624	18 896

(14) Nākamo periodu izmaksas

	2009.12.31	2008.12.31
	LVL	LVL
Apdrošināšanas izmaksas	3 573	2 827
Telpu nomas izdevumi	358	6 164
Citi izdevumi	175	110
Kopā	4 106	9 101

(15) Uzkrātie ieņēmumi

	2009.12.31	2008.12.31
	LVL	LVL
Procentu ieņēmumi	37 800	25 874
Kopā	37 800	25 874

(16) Akciju kapitāls (pamatkapitāls)

2009. gada 31. decembrī akciju kapitāls ir pilnībā apmaksāts. Tas sastāv no 4 315 akcijām, kuru nominālvērtība ir 50 LVL un kopējā vērtība 215 750 LVL.

(17) Ilgtermiņa ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve

Nekustamo īpašumu pārvērtēšana notika 2004.gada 31.decembrī un tika pārvērtēti nekustamie īpašumi Krāslavā, Balvos, Gulbenē un Rīgā. Pārvērtēšanas rezultātā radās ilgtermiņa ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve 44.259 LVL apmērā, kur 15% no rezerves tika attiecināta uz atliktā uzņēmuma ienākuma nodokļa saistībām.

2009.gadā Sabiedrība veica nekustamo īpašumu novērtējumu, lai pārliecinātos par vērtības pieauguma patiesumu. Sabiedrības vadība uzskata, ka 2009.gadā veiktais vērtējums daudz neatšķiras no nekustamo īpašumu bilances vērtības, līdz ar to tas netika ņemts vērā.

(18) Aizņēmumi no kredītiestādēm

	% likme	Atmaksas termiņš	2009.12.31 Summa valūtā	2009.12.31 LVL	2008.12.31 LVL
Ilgtermiņa aizņēmumi					
Kredīts	11.45%	10.12.2012	17 552 LVL	17 552	24 252
Kredīts	8.12%	10.09.2013	42 676 EUR	29 993	40 129
Kopā	X	X	X	47 545	64 381

	% likme	Atmaksas termiņš	2009.12.31 Summa valūtā	2009.12.31 LVL	2008.12.31 LVL
Īstermiņa aizņēmumi					
Kredītlīnija	3,25%	2010.03.10	387 118 LVL	387 118	402 949
Kredīts	11.45%	2010.12.31	6 895 LVL	6 895	5 654
Kredīts	8.12%	2010.12.31	14 161 EUR	9 952	8 982
Īstermiņa aizņēmumi kopā	X	X	X	403 965	417 585

(19) Citi aizņēmumi

		% likme	Atmaksas termiņš	2009.12.31 Summa valūtā	2009.12.31 LVL	2008.12.31 LVL
Ilgtermiņa aizņēmumi						
Finanšu līzings	5,2%+6 m	EURIBOR	2014.05.10	5 685 EUR	3 995	
Finanšu līzings	2%+6 m	EURIBOR	2012.07.10	3 837 EUR	2 697	4 265
Finanšu līzings	2%+6 m	EURIBOR	2012.07.10	3 931 EUR	2 763	4 370
Finanšu līzings	2%+6 m	EURIBOR	2012.07.10	3 874 EUR	2 723	4 306
Finanšu līzings	2%+6 m	EURIBOR	2012.07.10	3 922 EUR	2 756	4 356
Aizņēmumi		36%	2011.05.31	560 034 EUR	393 594	
Aizņēmumi		12%	2012.10.12	400 000 EUR	281 122	472 344
Kopā		X	X	X	689 650	489 641

		% likme	Atmaksas termiņš	2009.12.31 Summa valūtā	2009.12.31 LVL	2008.12.31 LVL
Īstermiņa aizņēmumi						
Finanšu līzings	5,2%+6 m	EURIBOR	2010.12.31	1 438 EUR	1 011	
Finanšu līzings	2%+6 m	EURIBOR	2010.12.31	2 232 EUR	1 569	1 472
Finanšu līzings	2%+6 m	EURIBOR	2010.12.31	2 286 EUR	1 607	1 508
Finanšu līzings	2%+6 m	EURIBOR	2010.12.31	2 253 EUR	1 583	1 486
Finanšu līzings	2%+6 m	EURIBOR	2010.12.31	2 275 EUR	1 599	1 497
Aizņēmumi		36%	2010.12.31	418 766 EUR	294 310	
Īstermiņa aizņēmumi kopā		X	X	X	301 679	5 963

Minimālie nākotnes nomas maksājumi finanšu līzings ievartos kopā ar minimālo nomas maksājumu pašreizējo vērtību var tikt atspoguļoti šādi:

	2009.12.31		2008.12.31	
	Minimālie maksājumi	Pašreizējā maksājumu vērtība	Minimālie maksājumi	Pašreizējā maksājumu vērtība
	LVL	LVL	LVL	LVL
Gada laikā	8 520	7 369	7 195	5 963
Pēc viena gada, bet ne ilgāk kā piecus gadus	15 798	14 934	18 545	17 297
Kopā minimālie nomas maksājumi	24 318	22 303	25 740	23 260
Atskaitot finanšu izmaksas	-2 015	-	-2 480	-
Nomas maksājumu pašreizējā vērtība:	22 303	22 303	23 260	23 260

(20) Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas

	2009.12.31 LVL	2008.12.31 LVL
Pievienotās vērtības nodoklis	1 170	1 224
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	3 020	2 140
Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	6 534	5 375
Uzņēmējdarbības riska nodeva	6	2
Kopā	10 730	8 741

(21) Pārējie kreditori

	2009.12.31 LVL	2008.12.31 LVL
Īstermiņa pārējie kreditori		
Darba alga	14 310	10 353
Kopā	14 310	10 353

(22) Uzkrātās saistības

	2009.12.31	2008.12.31
	LVL	LVL
Neizmantotie atvaļinājumi	13 559	17 309
Pārējās izmaksas	7 945	4 814
Kopā	21 504	22 123

(23) Darījumi ar saistītām pusēm

	Procentu izdevumi 2008	Aizņēmuma apjoms uz 31.12.2008	Procentu izdevumi 2009	Aizņēmuma apjoms uz 31.12.2009
Saistītās puses				
SIA Orheja	34 664	154 617	56 435	159 818
SIA Skrastiņš un Dzenis	18 952	80 822	32 227	135 641
SIA Trezors	30 334	82 288	50 103	159 818
SIA Premium finance group	0	0	60 520	190 460
SIA CFG	31 805	154 617	10 101	0
	115 755	472 344	209 386	645 737

(24) Sabiedrībā nodarbināto personu skaits

	2009.12.31	2008.12.31
Vidējais sabiedrībā nodarbināto personu skaits gadā	29	25

(25) Personāla izmaksas

Izmaksu veids	2009.12.31	2008.12.31
Atlīdzība par darbu	240 129	182 798
Valsts sociālas apdrošināšanas iemaksas	55 823	49 429
Uzņēmējdarbības riska nodeva	87	75
Kopā	296 039	232 302

(26) Informācija par padomes un valdes locekļu atlīdzību

Valdes locekļu bruto atlīdzība 2009.gadā bija 81 167 LVL. Padome 2009. gadā atlīdzību nav saņēmusi.

(27) Ziņas par ārpusbilances saistībām un iekļātiem aktīviem

Kā kredītu un kredītliņu 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.

Sabiedrībai nav iesaistīta tiesas procesos, kas var radīt būtiskas saistības.

(28) Ziņas par nomas un īres līgumiem, kuriem ir svarīga nozīme sabiedrības darbībā

Sabiedrība ir noslēgusi vairākus telpu nomas līgumus, sakaņā ar kuriem maksājamā nomas maksa 2010.gadā sastāda 10 000 LVL.

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

Rödl & Partner SIA

AS "Moda Kapitāls" (līdz 2010. gada 21. jūnijam – AS „Lombards Moda”)

Akcionāriem

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

Ziņojums par finanšu pārskatu

Mēs esam veikuši pievienotā AS „Moda Kapitāls” finanšu pārskata, kas atspoguļots no 5. līdz 30. lappusei, revīziju. Revidētais pārskats ietver 2009. gada 31. decembra bilanci, 2009. 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 sagatavošanu

Vadība ir atbildīga par šī finanšu pārskata sagatavošanu un tajā sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem. Šī 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 ietver procedūras, kas tiek veiktas, lai iegūtu revīzijas pierādījumus par finanšu pārskatos uzrādītajām summām un atklāto informāciju. Procedūras tiek izvēlētas, pamatojoties uz revidenta profesionālo vērtējumu, ieskaitot krāpšanas vai kļūdu izraisītu būtisku neatbilstību riska novērtējumu finanšu pārskatos. Veicot šo riska novērtējumu, revidents iepazīstas ar iekšējo kontroli, kas attiecas uz finanšu pārskatu sagatavošanu un tajā sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu. Iekšējās kontroles pārbaude tiek veikta, lai izstrādātu attiecīgajiem apstākļiem piemērotas revīzijas procedūras, nevis lai izteiktu atzinumu par kontroles efektivitāti. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības principu un nozīmīgu vadības pieņemumu pamatotības, kā arī finanšu pārskatā sniegtās informācijas vispārēju izvērtējumu.

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

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

SWIFT: NDEALV2X

IBAN: LV97NDEA0000080051451 (LVL)
LV44NDEA0000080051532 (EUR)

VRN: 40003139967

PVN: LV40003139967

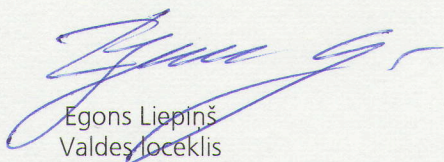
Atzinums

Mūsaprāt, iepriekš minētais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par AS „Moda Kapitāls” finansiālo stāvokli 2009. gada 31. decembrī, kā arī par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām 2009. gadā saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

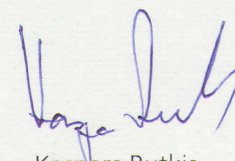
Ziņojums par vadības ziņojuma atbilstību

Mēs esam iepazinušies arī ar vadības ziņojumu par 2009. gadu, kas atspoguļots 4. lappusē, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2009. gada finanšu pārskatā atspoguļoto finanšu informāciju.

„Rodl & Partner” SIA
revidentu komercsabiedrība,
licence Nr. 95



Egons Liepiņš
Valdes loceklis



Kaspars Rutkis
Zvērināts revidents
sertifikāts Nr. 171

Rīgā,
2010. gada 30. jūlijā