

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

AS "MODA KAPITĀLS"

Akcionāriem

SIA „Rödl & Partner“

Kronvalda bulv. 3-1
Rīga, LV-1010
Telefons 00 371 67 33 42 80
Telefakss 00 371 67 33 46 20
e – pasts: riga@roedl.pro

Ziņojums par finanšu pārskatu

Mēs esam veikuši pievienotajā AS „MODA KAPITĀLS” finanšu pārskata, kas atspoguļots no 6. līdz 28. lappusei, revīziju. Revidētais finanšu pārskats ietver 2013. gada 31. decembra finanšu stāvokļa pārskatu, 2013. gada apvienoto ienākumu pārskatu, pašu kapitāla izmaiņu pārskatu un naudas plūsmas pārskatu, kā arī nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošo informāciju pielikumā.

Vadības atbildība par finanšu pārskata sagatavošanu

Vadība ir atbildīga par šī finanšu pārskata sagatavošanu un tajā sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kā arī par tādu iekšējo kontroli, kādu vadība uzskata par nepieciešamu, lai nodrošinātu finanšu pārskata, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības, 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 pārskatā nav būtisku neatbilstību.

Revīzija ietver procedūras, kas tiek veiktas, lai gūtu revīzijas pierādījumus par finanšu pārskatā uzrādītajām summām un atklāto informāciju. Procedūras tiek izvēlētas, pamatojoties uz revidentu profesionālo vērtējumu, ieskaitot krāpšanas vai kļūdu izraisītu būtisku neatbilstību riska novērtējumu finanšu pārskatā. Veicot šo riska novērtējumu, revidenti ņem vērā iekšējo kontroli, kas izveidota, lai nodrošinātu finanšu pārskata sagatavošanu un tajā sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu, ar mērķi noteikt apstākļiem piemērotas revīzijas procedūras, bet nevis lai izteiktu atzinumu par kontroles efektivitāti. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības uzskaites principu un vadības veikto grāmatvedības aplēšu pamatotības izvērtējumu, kā arī finanšu pārskata vispārējā izklāsta izvērtējumu.

Uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi ir pietiekami un atbilstoši mūsu revidentu 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

AS DNB banka

SWIFT: RIKO LV 2X
IBAN: LV11 RIKO 0002 9301 0713 4 (EUR)
VRN: 40003139967
VAT: LV40003139967

Atzinums

Mūsuprāt, iepriekš minētais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par AS „MODA KAPITĀLS” finansiālo stāvokli 2013. gada 31. decembrī, kā arī par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām 2013. gadā saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Ziņojums par citu juridisko un regulējošo prasību izpildi

Mēs esam iepazinušies arī ar vadības ziņojumu par 2013. gadu, kas atspoguļots pievienotā 2013. gada pārskata 4. lappusē, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2013. gada finanšu pārskatā atspoguļoto finanšu informāciju.

Rīgā, 2014. gada 29. aprīlī

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

Kaspars Rutkis
zvērināts revidents, sertifikāts Nr. 171
valdes loceklis

AS "Moda Kapitāls"

2013. GADA PĀRSKATS

saskaņā ar ES apstiprinātajiem
Starptautiskajiem Finanšu Pārskatu Standartiem

AS "Moda Kapitāls"
2013. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

SATURS

Vadība	3
Vadības ziņojums	4
Paziņojums par vadības atbildību	5
Finanšu pārskati	
Apvienotais ienākumu pārskats	6
Finanšu stāvokļa pārskats	7
Pašu kapitāla izmaiņu pārskats	8
Naudas plūsmas pārskats	9
Pielikumi	10 - 28
Neatkarīgā revidenta ziņojums	29 - 30

AS "Moda Kapitāls"
2013. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

VADĪBA

Padomes locekļu vārdi, uzvārdi, ieņemamie amati

Andris Banders - padomes loceklis
Inese Kanneniece - padomes loceklis
Aleksandrs Sirmāis - padomes loceklis
Verners Skrastiņš - padomes loceklis
Diāna Zvīne - padomes loceklis

Valdes locekļu vārdi, uzvārdi, ieņemamie amati

Ilvars Sirmāis - valdes loceklis
Guntars Zvīnis - valdes loceklis

VADĪBAS ZINOJUMS

Darbības veids

AS Moda Kapitāls (turpmāk Uzņēmums) pamatdarbība ir īstermiņa kredītu izsniegšana pret kustamās un nekustamās mantas ķīlu, kā arī plaša sortimenta sadzīves tehnikas, elektronikas priekšmetu un dārgmetāla izstrādājumu tirdzniecība.

Sabiedrības īss darbības apraksts pārskata gadā un finansiālais stāvoklis

2013. gadā AS "Moda Kapitāls" atvēra divas jaunas filiāles Cēsīs un Rīgā, kā arī vairākās pilsētās tika mainītas filiāļu atrašanās vietas, kuru jaunās atrašanās vietas ir uzskatāmas par ģeogrāfiski izdevīgākām vietām Uzņēmuma esošajiem klientiem, kā arī dod priekšrocības jaunu klientu piesaistīšanā.

Uzņēmuma vadība analizē esošo vispārējo situāciju nebanku kredītētāju tirgū, lai objektīvi spētu izvērtēt papildus jaunu filiāļu atvēršanu un to iespējamo rentabilitāti.

2014. gadā ir paredzēts atvērt papildus vienu filiāli, kura atradīsies pilsētā, kurā jau pašreiz veiksmīgi Uzņēmums darbojas. Vienlaicīgi Uzņēmums strādā pie projekta, kurā esošajiem klientiem un jauniem klientiem tiks dota iespēja saņemt daļu no AS "Moda Kapitāls" sniegtajiem pakalpojumiem ar attālinātu pieeju, kas mūsdiā ļaus veiksmīgāk piesaistīt jaunus klientus.

Nepārtraukti tiek uzlabota darbinieku kvalifikācija un pilnveidota Uzņēmuma klientu apkalpošanas sistēma, kā arī turpinās filiāļu telpu labiekārtošana un modernizācija, attīstot pārdošanā esošo preču sortimentu.

2013. gadā bija vērojams mērens klientu aktivitātes pieaugums un pieprasījums pēc AS "Moda Kapitāls" sniegtajiem pakalpojumiem un tas pakāpeniski turpināja pieaugt. Vienlaicīgi Uzņēmumam pieaug arī pastāvīgo klientu loks, kuri regulāri izmanto Uzņēmuma pakalpojumus gan noformējot aizdevumus, gan iegādājoties tirdzniecībā esošās preces. Ir novērojama tendence, ka klienti atbildīgāk izvērtē kredīta nepieciešamību un izrāda lielāku interesi par dažādu preču iegādi.

Salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu, lielā daļā no Uzņēmuma filiālēm ir vērojama tālāka attīstība, kas liek domāt, ka arī 2014. gadā būs vērojama apgrozījuma palielināšanās. Tāpat kā iepriekšējos gados, liela vērība tiek pievērsta klientu maksājumu disciplīnai un individuālam darbam ar klientiem, lai sadarboties risinātu maksājumu kavējumu problēmu. Turpinās darbs pie kvalitatīvāku aizdevuma pakalpojumu piedāvājumiem klientiem.

Sabiedrības filiāles

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

Svarīgi notikumi kopš pārskata gada beigām

No pārskata gada pēdējās dienas līdz šī ziņojuma aizpildīšanai nav notikuši nekādi svarīgi notikumi, kas būtiski ietekmētu Sabiedrības finansiālo stāvokli 2013. gada 31. decembrī.

Nākotnes izredzes un turpmākā attīstība

Prognozējam, ka 2014. gadā apgrozījums turpinās mēreni pieaugt, kā arī gads tiks noslēgts ar peļņu.

Guntars Zvīnis
Valdes loceklis

Rīgā, 2014. gada 29. aprīlis

PAZINOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

Vadība ir atbildīga par Sabiedrības finanšu pārskatu sagatavošanu saskaņā ar ES apstiprinātajiem Starptautiskajiem Finanšu pārskatu standartiem (SFPS). Finanšu pārskati patiesi atspoguļo Sabiedrības finansiālo stāvokli pārskata gada beigās, darbības rezultātus un naudas plūsmu par pārskata gadu.

Valde apstiprina, ka finanšu pārskata no 5. līdz 28. lappusei sagatavošanā pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti. Grāmatvedības politika salīdzinot ar iepriekšējo gadu nav mainījusies. Valde apstiprina, ka finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar darbības turpināšanas principu.

Vadība ir atbildīga par atbilstošas uzskaites sistēmas nodrošināšanu, Sabiedrības aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu Sabiedrībā izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu. Vadība ir arī atbildīga par Latvijas Republikas likumdošanas prasību izpildi.

Guntars Zvīnis
Valdes loceklis

Rīgā, 2014. gada 29. aprīlis

AS "Moda Kapitāls"
2013. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

APVIENOTAIS IENĀKUMU PĀRSKATS

	Pielikums	2013 EUR	2012 EUR
Neto apgrozījums	(1)	1 505 794	1 601 636
Finanšu ieņēmumi	(1)	1 466 999	1 504 145
Pārdoto preču izmaksas	(2)	(1 251 476)	(1 415 005)
Finanšu izmaksas	(3)	(383 710)	(353 861)
Bruto peļņa		1 337 607	1 336 915
Pārdošanas izmaksas	(4)	(903 736)	(820 436)
Administrācijas izmaksas	(5)	(362 355)	(364 818)
Pārējie ieņēmumi	(6)	29 124	14 867
Pārējās izmaksas	(7)	(70 963)	(27 809)
Peļņa pirms ienākuma nodokļa		29 677	138 719
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(9)	(5 741)	(6 933)
Neto peļņa		23 936	131 785
Citi ienākumi / (zaudējumi)		-	-
Kopējie ienākumi		23 936	131 785

Pielikumi no 10. līdz 28. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Guntars Zvīnis
Valdes loceklis

Rīgā, 2014. gada 29. aprīlis

AS "Moda Kapitāls"
2013. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

FINANŠU STĀVOKLA PĀRSKATS

		31.12.2013. EUR	31.12.2012. EUR
<u>AKTĪVS</u>	Pielikums		
Ilgtermiņa ieguldījumi			
Nemateriālie ieguldījumi	(10)	43 827	47 540
Pamatlīdzekļi	(10)	792 171	763 409
Pārējie ilgtermiņa ieguldījumi		142	142
Ilgtermiņa ieguldījumi kopā:		836 140	811 091
Apgrozāmie līdzekļi			
Krājumi	(11)	711 407	619 571
Aizdevumi un pircēju parādi	(12)	2 581 066	2 649 329
Pārējie apgrozāmie līdzekļi	(13)	163 152	151 976
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	(9)	7 445	7 501
Nauda un naudas ekvivalenti	(14)	312 423	121 425
Apgrozāmie līdzekļi kopā:		3 775 493	3 549 802
<u>Aktīvi kopā:</u>		<u>4 611 633</u>	<u>4 360 894</u>
<u>PAŠU KAPITĀLS UN SAISTĪBAS</u>			
		31.12.2013. EUR	31.12.2012. EUR
Pašu kapitāls			
Akciju kapitāls	(16)	426 862	426 862
Ilgtermiņa ieguldījumu pārvērtēšanas rezerves	(10)	133 288	133 288
Nesadalītā peļņa		1 513	70 064
Pašu kapitāls kopā:		561 663	630 213
Saistības			
Ilgtermiņa saistības			
Aizņēmumi	(17)	3 324 365	2 999 585
Atliktā nodokļa saistības	(9)	54 069	52 208
Ilgtermiņa saistības kopā:		3 378 434	3 051 793
Īstermiņa saistības			
Aizņēmumi	(17)	448 841	488 657
Parādi piegādātājiem un citi kreditori	(18)	222 695	190 231
Īstermiņa saistības kopā:		671 536	678 889
Saistības kopā:		4 049 970	3 730 682
<u>Pašu kapitāls un saistības kopā:</u>		<u>4 611 633</u>	<u>4 360 894</u>

Pielikumi no 10. līdz 28. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Guntars Zvīnis
Valdes loceklis

Rīgā, 2014. gada 29. aprīlis

AS "Moda Kapitāls"
2013. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

PAŠU KAPITĀLA IZMAINU PĀRSKATS

	Akciju kapitāls	Ilgtermiņa ieguldījumu pārvērtēšanas rezerves	Nesadalītā peļņa	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
31.12.2011.	426 862	133 288	6 577	566 726
Aprēķinātas dividendes	-	-	(68 298)	(68 298)
Neto peļņa	-	-	131 785	131 785
Citi ienākumi / (zaudējumi)	-	-	-	-
Kopā ienākumi vai zaudējumi	-	-	131 785	131 785
31.12.2012.	426 862	133 288	70 064	630 213
Aprēķinātas dividendes	-	-	(92 486)	(92 486)
Neto peļņa	-	-	23 936	23 936
Citi ienākumi / (zaudējumi)	-	-	-	-
Kopā ienākumi vai zaudējumi	-	-	23 936	23 936
31.12.2013.	426 862	133 288	1 513	561 663

AS "Moda Kapitāls"
2013. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	Pielikums	2013 EUR	2012 EUR
Naudas plūsma no pamatdarbības			
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		29 677	138 719
<u>Korekcijas:</u>			
nolietojumam un amortizācijai	(10)	104 181	70 025
zaudējumiem / (peļņai) no pamatlīdzekļu izslēgšanas		17 036	(4 390)
<u>Izmaiņas apgrozāmajos līdzekļos</u>			
krājumos		(91 838)	(317 443)
debitoros		57 145	(126 547)
saistībās		28 901	43 234
Naudas plūsma no saimnieciskās darbības		145 102	(196 402)
Naudas plūsma no darbības ar ieguldījumiem			
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	(10)	(146 267)	(287 863)
Neto naudas plūsma no darbības ar ieguldījumiem		(146 267)	(287 863)
Naudas plūsma no finanšu darbības			
Ieņēmumi no obligāciju emisijas		-	660 001
Saņemtie aizdevumi	(17)	648 330	1 144 976
Atmaksātie aizņēmumi	(17)	(338 312)	(1 145 447)
Samaksātās dividendes		(92 487)	(56 198)
Samaksāts par finanšu līzingu līgumiem		(25 367)	(68 298)
Neto naudas plūsma no finanšu darbības		192 164	535 034
Neto naudas un tās ekvivalentu palielinājums / (samazinājums)		190 999	50 769
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		121 424	70 656
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	(14)	312 423	121 425

Pielikumi no 10. līdz 28. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

PIELIKUMI FINANŠU PĀRSKATIEM

I. VISPĀRĒJA INFORMĀCIJA

AS "Moda Kapitāls" (turpmāk tekstā - Sabiedrība) pamatdarbība ir īstermiņa kredītu izsniegšana pret kustamās un nekustamās mantas ķīlu. AS "Moda Kapitāls" ir akciju sabiedrība, kas dibināta un darbojas Latvijā. Tās juridiskā adrese ir Ganību dambis 40A-34, Rīga, LV-1005.

Sabiedrības tekošais finanšu gads ir no 2013. gada 1. janvāra līdz 2013. gada 31. decembrim.

Šo finanšu pārskatu ir apstiprinājusi Sabiedrības valde 2014. gada 29. aprīlī un valdes vārdā to ir parakstījis Valdes loceklis Guntis Zvīnis.

Sabiedrības auditors ir SIA Roedl & Partner.

II. GRĀMATVEDĪBAS POLITIKA

(1) Sagatavošanas bāze

Sabiedrības finanšu pārskats ir sagatavots saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS).

Finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar SFPS noteiktajiem novērtēšanas kritērijiem katram atsevišķam aktīva, saistību, ieņēmumu un izmaksu veidam. Informācija par novērtēšanas kritērijiem ir sniegta turpmākajos pielikumos.

Finanšu pārskati ir uzraudzīti saskaņā ar SGS Nr. 1 „Finanšu pārskatu sagatavošanas pamatnostādnes” (2007. gada grozījumi). Sabiedrības vadība peļņas vai zaudējumu aprēķinu un visu ieņēmumu pārskatu uzrāda vienā visu ieņēmumu pārskatā.

Atsevišķos gadījumos 1. SGS nosaka prasību sniegt finansiālā stāvokļa pārskatu agrākā salīdzinošo rādītāju perioda sākumā. Šī prasība Koncerna finanšu pārskata sagatavošanā līdz šim nav bijusi aktuāla.

Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar SFPS, nepieciešams izdarīt būtiskus pieņēmumus. Tāpat, sagatavojot pārskatus, vadībai ir nepieciešams izdarīt pieņēmumus un spriedumus, piemērojot Sabiedrības izvēlēto uzskaites politiku. Būtiski pieņēmumi un spriedumi aprakstīti (18) sadaļā grāmatvedības politikai.

a) Standarti, grozījumi un interpretācijas, kuri ir ieviesti pārskata gadā un kuriem ir ietekme uz Sabiedrības finanšu pārskatu

SFPS 13 Patiesās vērtības novērtēšana (spēkā pārskata periodiem, kuri sākas pēc 2013. gada 1. janvāra vai vēlāk).

SFPS 13 ievieš vienotu pieeju patiesās vērtības noteikšanai situācijās, kad patiesā vērtība piemērojama saskaņā ar SFPS prasībām. SFPS 13 nemaina patiesās vērtības izmantošanas prasības, bet sniedz norādes patiesās vērtības novērtēšanā, kad tā tiek prasīta vai ir atļauta. Sabiedrība atklāja papildus informāciju savos finanšu pārskatos.

SGS 32 Finanšu instrumenti: informācijas sniegšana – Finanšu aktīvu un finanšu saistību savstarpējs ieskaits - Grozījumi (spēkā pārskata periodiem, kuri sākas pēc 2013. gada 1. janvāra vai vēlāk).

Grozījumi paskaidro formulējumu „šobrīd ir juridiskas tiesības veikt ieskaitu”, kā arī paskaidro SGS 32 sniegto savstarpējā ieskaits kritēriju piemērošanu norēķinu sistēmām (piemēram, centrālās ieskaits iestādes sistēmām), kas izmanto bruto norēķinu mehānismus, kas netiek veikti vienlaicīgi. Grozījumi neatstāja būtisku ietekmi uz Sabiedrības finanšu pārskatiem.

SFPS 7 Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana – Finanšu aktīvu un finanšu saistību savstarpējais ieskaits - Grozījumi (spēkā pārskata periodiem, kuri sākas pēc 2013. gada 1. janvāra vai vēlāk).

Grozījumi ievieš kopīgas informācijas sniegšanas prasības. Tādējādi finanšu pārskatu lietotājiem tiktu sniegta noderīga informācija, lai varētu novērtēt ieskaits vienošanās ietekmi vai iespējamo ietekmi uz uzņēmuma finansiālo stāvokli. Grozījumi neatstāja būtisku ietekmi uz Sabiedrības finanšu pārskatiem.

b) Standarti, to grozījumi un interpretācijas, kam ir ietekme uz Sabiedrību, bet, kas vēl nav stājušies spēkā, un kurus Sabiedrība nav piemērojusi ar agrāku datumu

SFPS 9, *Finanšu instrumenti 1. daļa: Klasifikācija un novērtēšana* (spēkā pārskata periodiem, kuri sākas pēc 2015. gada 1. janvāra, vēl neapstiprināts ES).

SFPS 9 aizvieto tās SGS 39 daļas, kuras attiecas uz finanšu aktīvu klasifikāciju un novērtēšanu. Sabiedrība šobrīd novērtē standarta pieņemšanas ietekmi uz finanšu pārskatiem.

SGS 36, *Atklājamā informācija par atgūstamo vērtību nefinanšu aktīviem - Grozījumi* (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2014. gada 1. janvāra).

Grozījumi noņem prasības atklāt atgūstamo vērtību, kad naudas plūsmas vienība satur nemateriālo vērtību vai nemateriālos aktīvus ar nenoteiktu lietošanas laiku, taču tikai tad, ja nav bijis vērtības samazinājums. Sabiedrība neuzskata, ka šie grozījumi būtiski ietekmēs finanšu pārskatus.

SGS 39, *Atvasināto finanšu instrumentu jauninājumi un riska ierobežošanas uzskaites turpināšana - Grozījumi* (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2014. gada 1. janvāra).

Grozījumi ļaus turpināt riska ierobežošanas uzskaiti tad, kad atvasinātais finanšu instruments, kas noteikts kā riska ierobežošanas instruments, ir pārjaunots (t.i., puses ir vienojušās aizstāt savu sākotnējo darījuma partneri ar jaunu), lai veiktu ieskaite darījumu ar galveno darījumu partneri, likuma vai tiesību aktu rezultātā, ja īpašais nosacījums ir izpildīts. Sabiedrība nepiemēro riska ierobežošanas uzskaiti, līdz ar to neuzskata, ka šis grozījums būtiski ietekmēs tās finanšu pārskatus.

b) Standarti, grozījumi un interpretācijas, kuri nav stājušies spēkā un vēl nav apstiprināti lietošanai ES

9 SFPS, *Finanšu instrumenti: Klasifikācija un Novērtējums, SFPIK 21 - Nodevas* (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2014. gada 1. janvāra).

19 SGS *Noteiktie pabalstu plāni: Darbinieku iemaksas - Grozījumi* (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2014. gada 1. jūlija).

Labojumi SFPS, izdoti 2012. gadā (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2014. gada 1. jūlija).

Labojumi SFPS, izdoti 2013. gadā (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2014. gada 1. jūlija).

(2) Salīdzinošo rādītāju pārklasifikācija

Lai uzlabotu finanšu pārskatu datu analīzi, 2013. gadā Sabiedrība veica finanšu stāvokļa pārskata un peļņas vai zaudējumu pārskata posteņu pārklasifikāciju. Pārklasifikācijai nav ietekmes uz finanšu rezultātu. Finanšu pārskatā salīdzinošie rādītāji par iepriekšējo periodu klasificēti pēc pārskata gada principiem un ir salīdzināmi.

Posteņa pārklasifikācijas nosaukums	2012 Labots Posteņa nosaukums	2012 Pirms labojumiem Posteņa nosaukums	Summa EUR
Nekustamais īpašums - kredītu ķīla lombarda rīcībā	Krājumi	Ieguldījuma īpašumi	155 773
Uzņēmuma ienākuma nodokļa aktīvi	Uzņēmuma ienākuma nodoklis	Citi debitori	7 501
Procentu ieņēmumi, ieņēmumi no līgumsodiem, soda naudām	Finanšu ieņēmumi	Neto apgrozījums	1 504 145
Samaksātie procenti par aizņēmumiem un obligācijām	Finanšu izmaksas	Pārdotās produkcijas ražošanas izmaksas	353 861
Izmaksas Sabiedrības pārdošanas centriem (filiālēm) t.sk. personāla izmaksas, telpu nomas un uzturēšanas izmaksas, pamatlīdzekļu nolietojums, licences izdevumi, neatskaitāmais PVN un citas pārdošanas izmaksas	Pārdošanas izmaksas	Pārdotās produkcijas ražošanas izmaksas	803 107
Samaksātie procenti par finanšu līzingu saistībām	Administrācijas izmaksas	Finanšu izmaksas	1 760

AS "Moda Kapitāls"
2013. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

Salīdzinošo rādītāju pārklasifikācija (turpinājums)

Posteņa pārklasifikācijas nosaukums	2012	2012	Summa
	Labots Posteņa nosaukums	Pirms labojumiem Posteņa nosaukums	
Samaksātie procenti par finanšu līzingu saistībām	Pārējie apgrozāmie līdzekļi	Samaksātie procenti par finanšu līzingu saistībām	22 642
Citi debitori	Pārējie apgrozāmie līdzekļi	Citi debitori	7 191
Nākamo periodu izmaksas	Pārējie apgrozāmie līdzekļi	Nākamo periodu izmaksas	25 822
Uzkrātie ieņēmumi	Pārējie apgrozāmie līdzekļi	Uzkrātie ieņēmumi	96 321
No pircējiem saņemtie avansi	Parādi piegādātājiem un citi kreditori	No pircējiem saņemtie avansi	3 725
Parādi piegādātājiem un darbuizpildītājiem	Parādi piegādātājiem un citi kreditori	Parādi piegādātājiem un darbuizpildītājiem	22 619
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas iemaksas	Parādi piegādātājiem un citi kreditori	Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas iemaksas	33 718
Pārējie kreditori	Parādi piegādātājiem un citi kreditori	Pārējie kreditori	30 713
Uzrātās saistības	Parādi piegādātājiem un citi kreditori	Uzrātās saistības	99 456

(3) Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

(a) Darījumos izmantotā un uzskaites valūta

Sabiedrības finanšu pārskatu posteņi tiek uzskaitīti tās ekonomiskās vides valūtā, kurā sabiedrība darbojas (uzskaites valūta). Finanšu pārskatu posteņi ir izteikti Latvijas latos (Ls), kas ir Sabiedrības uzskaites valūta un pārskatu valūta.

Saskaņā ar Rīgas Fondu biržas prasībām visi atlikumi ir izteikti arī Euro (EUR). Informācijas atspoguļošanas nolūkā pārvērtēšana ir veikta, pielietojot oficiālo Latvijas Bankas noteikto kursu EUR / LVL (1 EUR = LVL 0.702804) periodā no 2012. gada 1. janvāra līdz 2013. gada 31. decembrim.

(b) Darījumi un atlikumi

Visi darījumi ārvalstu valūtās ir pārvērtēti uzskaites valūtā pēc noteiktā valūtas kursa attiecīgā darījuma veikšanas dienā. Šo darījumu veikšanas un monetāro aktīvu un saistību, kas izteikti ārvalstu valūtās, pārrēķināšanas latos pēc gadu beigu kursa rezultātā gūtā peļņa vai zaudējumi tiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Uz gada beigām visvairāk izmantoto valūtu kursi bija šādi:

	31.12.2013.	31.12.2012.
	Ls	Ls
1 USD	0,531	0,544
1 EUR	0,702804	0,702804

(4) Segmentu informācija

Darbības segments ir uzņēmuma sastāvdaļa, kas tiek noteikta pēc sekojošiem kritērijiem: (i) ir iesaistīts tādās biznesa aktivitātēs, kas ļauj gūt ienākumus un ciest zaudējumus; (ii) tāds, kura darbības rezultātus regulāri pārbauda lēmumu pieņemoša institūcija Sabiedrībā, kura ir atbildīga par resursu sadali un darbības segmenta sniegumu novērtēšanu un (iii) tāds, kuram ir pieejama konfidenciāla finansiāla informācija.

Darbības segmenta informācija tiek ziņota atbilstoši iekšējām atskaitēm, ko iesniedz lēmumus pieņemošajai Sabiedrības institūcijai, kas ir Valde.

(5) Ieņēmumu atzīšana

Ieņēmumi tiek atzīti apmērā, kādā to iespējams pamatot 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 tā 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.

Starpniecības ieņēmumi

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.

Pārējie ieņēmumi

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

(6) Nemateriālie ieguldījumi

Nemateriālie ieguldījumi galvenokārt sastāv no licencēm un patentiem. Nemateriālie ieguldījumi tiek uzrādīti iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto amortizāciju. Amortizāciju aprēķina sākot no brīža, kad aktīvi ir pieejami lietošanai. Nemateriālajiem ieguldījumiem nolietojumu aprēķina pēc lineārās metodes, lai norakstītu to iegādes vērtību līdz to aplēstajai atlikušajai vērtībai lietderīgās izmantošanas perioda beigās, izmantojot šādus periodus:

Licences un patenti

Gados
3-5

(7) Pamatlīdzekļi

Ēkas un būves ir uzrādītas patiesajā vērtībā, pamatojoties uz periodisku neatkarīgu vērtētāju vērtējumu, atskaitot uzkrāto nolietojumu. Pārvērtēšanas brīdī uzkrātais nolietojums tiek izslēgts pret aktīva sākotnējo vērtību, neto summa tiek iekļauta pārvērtētajā vērtībā. Zeme ir uzrādīta patiesajā vērtībā, pamatojoties uz periodisku neatkarīgu vērtētāju vērtējumu. Pārējie pamatlīdzekļi ir uzrādīti iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu. Iegādes vērtībā ir iekļauti izdevumi, kas tieši saistīti ar pamatlīdzekļa iegādi.

Turpmākās izmaksas tiek iekļautas aktīva finanšu stāvokļa pārskata vērtībā vai atzītas kā atsevišķs aktīvs tikai tad, kad pastāv liela varbūtība, ka ar šo posteni saistītie nākotnes saimnieciskie labumi ieplūdīs Sabiedrībā un šī posteņa izmaksas var ticami noteikt. Pārējās pamatlīdzekļu tekošā remonta un uzturēšanas izmaksas tiek iekļautas tā perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kurā tās ir radušās.

Pārvērtēšanas rezultātā radies vērtības pieaugums tiek uzrādīts pašu kapitāla postenī "Ilgtermiņa ieguldījumu pārvērtēšanas rezerves", bet vērtības samazinājums tiek norakstīts no iepriekšējos gados minētajā rezervē ieskaitītā attiecīgā pamatlīdzekļa vērtības pieauguma (atskaitot atlikto nodokli), pārsniegumu iekļaujot apvienotā ienākuma pārskatā.

Zeme netiek pakļauta nolietojuma aprēķinam. Pārējiem aktīviem nolietojumu aprēķina pēc lineārās metodes, lai norakstītu pamatlīdzekļa iegādes vai pārvērtēšanas vērtību līdz tā aplēstajai atlikušajai vērtībai lietderīgās izmantošanas perioda beigās, izmantojot šādu periodus:

Pamatlīdzekļi (turpinājums)

	Gados
Ēkas	20 - 30
Datoru aprīkojums	3 - 5
Pārējās iekārtas un aprīkojums	4 - 10

Aktīvu aplēstās atlikušās vērtības un lietderīgās izmantošanas periodi tiek pārskatīti un nepieciešamības gadījumā koriģēti katrā pārskata datumā.

(8) Nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Lai noteiktu vērtības samazināšanos, aktīvi tiek grupēti zemākajā iespējamajā līmenī, kam var atsevišķi noteikt naudas plūsmas (naudu ienesošās vienības). Atkarībā no šī dalījuma, aktīvu vērtības samazināšanās var tikt veikta individuāla aktīva vai aktīvu grupas līmenī. Nemateriālā vērtība, ja tāda ir izveidojusies, tiek pieskaitīta naudu ienesošai vienībai vai vienībām, kuras gūs ekonomisko labumu no uzņēmējdarbības apvienošanas darījuma, kura rezultātā izveidojās nemateriālā vērtība.

Naudu ienesošo vienību, pie kurām ir pieskaitīta nemateriālā vērtība, vērtības samazināšanas pārbaude tiek veikta katru gadu. Pārējo individuālo aktīvu un naudu ienesošo vienību vērtības samazināšanas pārbaude tiek veikta pārskata gada beigās, ja ir novērojamas aktīvu vērtības samazināšanās pazīmes.

Zaudējumi no vērtības samazināšanās tiek atzīti apmērā, kas ir starpība starp aktīva bilances vērtību un tā atgūstamo vērtību. Aktīva atgūstamā vērtība ir aktīva patiesā vērtība mīnus pārdošanas izmaksas vai tā lietošanas vērtība, atkarībā no tā, kura no tām ir lielāka. Nosakot lietošanas vērtību, aplēstās nākotnes naudas plūsmas tiek diskontētas līdz to tagadnes vērtībai, izmantojot diskonta likmi, kas atspoguļo pašreizējo tirgus vērtējumu naudas vērtībai laikā un aktīvam raksturīgos riskus. Aplēstās nākotnes naudas plūsmas balstās uz Koncerna aktuālo budžetu.

Iepriekš atzītie zaudējumi no vērtības samazināšanās tiek reversēti, ja individuālā aktīva (izņemot nemateriālo vērtību) vai naudu ienesošās vienības atgūstamā vērtība pārsniedz atbilstošo bilances vērtību. Naudu ienesošās vienības vērtības samazinājuma atgūšana tiek attiecināta uz šo vienību veidojošajiem aktīviem proporcionāli šo aktīvu bilances vērtībām. Vērtības samazinājuma atgūšana tika atzīta tādā apmērā, lai katra konkrētā ieguldījuma īpašuma vērtība nepārsniegtu zemāko no šādām vērtībām: (a) tā atgūstamo vērtību (ja nosakāma) un (b) šī īpašuma aprēķināto bilances vērtību, kāda tā būtu, ja vērtības samazinājums iepriekš nebūtu atzīts.

(9) Noma ar izpirkumu (finanšu līzings)

Gadījumos, kad aktīvi, kas saņemti nomā ar izpirkumu (finanšu līzīgā), saistībā ar kuriem Uzņēmumam pāriet visi riski un atlīdzība, kas raksturīga īpašumtiesībām, tiek uzskatīti par Uzņēmuma aktīviem. Finanšu līzinga aktīvs tiek uzrādīts nomas uzsākšanas datumā, zemākajā no nomātā aktīva patiesās vērtības vai minimālo nomas maksājumu tagadnes vērtības. Līzinga procentu maksājumi tiek iekļauti apvienotā ienākumu pārskatā pēc metodes, lai tie atspoguļotu konstantu likmi attiecībā uz līzinga saistību atlikumu.

(10) Krājumi

Krājumi ir norādīti zemākajā no pašizmaksas un neto pārdošanas vērtības. Pašizmaksa aprēķināta, izmantojot vidējo svērto metodi. Neto pārdošanas vērtība ir normālas Sabiedrības darbības gaitā noteiktā krājumu pārdošanas cena, atskaitot krājumu pabeigšanas un pārdošanas izmaksas. Gadījumos, kad krājumu neto pārdošanas vērtība ir zemāka par to pašizmaksu, šiem krājumiem tiek izveidoti uzkrājumi to vērtības samazināšanai līdz neto pārdošanas vērtībai.

(11) Finanšu instrumenti

Finanšu aktīvi un saistības tiek atzīti, kad Sabiedrība uzņemas no finanšu instrumenta izrietošās līgumiskās saistības.

Finanšu aktīvu atzīšana tiek pārtraukta, kad tiesības uz naudas plūsmām no attiecīgā finanšu aktīva posteņa ir beigušās vai Sabiedrība ir nodevusi savas tiesības saņemt naudas plūsmas no finanšu aktīva vai būtībā nodevusi visus riskus un guvumus, kas izriet no īpašumtiesībām uz šo aktīvu. Finanšu saistības tiek izslēgtas no bilances, kad no šīm saistībām izrietošais pienākums ir izpildīts vai atcelts, vai beidzies tā izpildes termiņš.

Finanšu aktīvi un saistības sākotnēji tiek atzīti patiesajā vērtībā. Finanšu aktīviem un saistībām, kas nav klasificēti kā finanšu aktīvi vai saistības patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, papildus ņem vērā arī tieši attiecināmās darījuma izmaksas.

Sabiedrība tās finanšu aktīvus, izņemot atvasinātos finanšu instrumentus, klasificē pozīcijā 'Aizdevumi un citi debitori'. Klasifikācija ir atkarīga no mērķa, ar kādu attiecīgais finanšu aktīvs ir iegādāts. Vadība nosaka finanšu aktīvu klasifikāciju to iegādes brīdī.

Sabiedrības finanšu saistības veido aizņēmumi, parādi piegādātājiem un citiem kreditoriem un no atvasinātajiem finanšu instrumentiem izrietošas saistības (ja tādas veidojas).

Aizdevumi un citi debitori

Aizdevumi un debitoru parādi ir neatvasināti finanšu aktīvi, kuriem ir fiksēti (ieskaitot darījuma izmaksas) vai nosakāmi maksājumi un kuri netiek kotēti aktīvā tirgū. Šie finanšu aktīvi tiek iekļauti īstermiņa aktīvos, izņemot tos finanšu aktīvus, kuru beigu termiņš ir vēlāk nekā 12 mēneši kopš bilances datuma. Tie tiek klasificēti kā ilgtermiņa aktīvi.

Aizdevumi un citi debitori pēc sākotnējās atzīšanas tiek uzrādīti amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot efektīvo procentu likmju metodi, atskaitot uzkrājumus vērtības samazinājumam. Uzkrājumi vērtības samazinājumam tiek veidoti gadījumos, kad pastāv objektīvi pierādījumi, ka Sabiedrība nevarēs saņemt parādu pilnā vērtībā atbilstoši sākotnēji noteiktiem atmaksas termiņiem. Nopietnas parādnieka finansiālās problēmas, iespēja, ka parādnieks varētu bankrotēt vai tikt iesaistīts finanšu reorganizācijā, maksājumu kavēšana vai termiņu neievērošana tiek uzskatīti par faktoriem, kas liecina par aizdevuma vai parāda vērtības samazināšanos. Uzkrājums vērtības samazinājumam ir starpība starp aktīva bilances vērtību un atgūstamo vērtību. Izmaiņas vērtības samazinājuma uzkrājumam tiek atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Aizdevumu un parādu uzskaites vērtība tiek samazināta, izmantojot uzkrājumu kontu. Zaudējumi no uzkrājumu veidošanas tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā pārējās saimnieciskās darbības izmaksas. Ja aizdevumu vai parādu nav iespējams atgūt, to noraksta, izmantojot uzkrājumu kontu. Ja vēlāk parāds tiek atgūts, ieņēmumi no parāda atgūšanas tiek iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā pārējās saimnieciskās darbības izmaksas.

Aizņēmumi

Aizņēmumi sākotnēji tiek atzīti saņemto naudas līdzekļu apjomā, atskaitot ar aizņēmumu saņemšanu saistītās izmaksas. Turpmākajos periodos aizņēmumi tiek uzrādīti amortizētajā iegādes vērtībā. Starpība starp saņemto naudas līdzekļu apjomu (atskaitot ar aizņēmumu saņemšanu saistītās izmaksas) un aizņēmuma dzēšanas vērtību tiek pakāpeniski ietverta peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Aizņēmumi tiek klasificēti kā īstermiņa saistības, ja vien Sabiedrībai nav tiesības atlikt maksājumu vai nokārtot saistības vismaz 12 mēnešus pēc bilances datuma.

(12) Nauda un naudas ekvivalenti

Naudas plūsmas pārskata mērķiem, nauda un naudas ekvivalenti sastāv no atlikumiem naudas kasē, tekošo bankas kontu atlikumiem.

(13) Pamatkapitāls un dividendes

Pamata akcijas tiek klasificētas kā pašu kapitāls. Sabiedrības akcionāriem izmaksājamās dividendes tiek atspoguļotas kā saistības Sabiedrības finanšu pārskata periodā, kurā Sabiedrības akcionāri apstiprina dividendes.

(14) Darbinieku materiālie labumi

Istermiņa darbinieku materiālie labumi, ieskaitot atalgojumu, valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas un prēmijas tiek iekļauti peļņas vai zaudējumu pārskatā pēc uzkrāšanas principa.

Sabiedrība veic valsts sociālās apdrošināšanas obligātos maksājumus valsts pensiju apdrošināšanai un valsts fondēto pensiju shēmā saskaņā ar Latvijas likumdošanu. Valsts fondēto pensiju shēma ir fiksētu iemaksu pensiju plāns, saskaņā ar kuru Sabiedrībai jāveic likumā noteikta apjoma maksājumi un tai nerodas papildus juridiskas vai prakses radītas saistības veikt papildus maksājumus, ja valsts pensiju apdrošināšanas sistēma vai valsts fondēto pensiju shēma nevar nokārtot savas saistības pret darbiniekiem. Valsts Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas tiek atzītas kā izmaksas, izmantojot uzkrājumu principu un ir iekļautas darbinieku izmaksās.

(15) Uzņēmuma ienākuma nodoklis

Uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek aprēķināts saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu likumdošanu. Spēkā esošā likumdošana nosaka 15 procentu nodokļa likmi.

Atliktais ienākuma nodoklis tiek uzkrāts pilnā apmērā saskaņā ar saistību metodi attiecībā uz visām pagaidu atšķirībām starp aktīvu un saistību vērtībām finanšu pārskatos un to vērtībām nodokļu aprēķinu mērķiem. Tomēr, ja atliktais nodoklis rodas no sākotnējās aktīvu vai saistību atzīšanas, kas radās darījuma rezultātā, kas nav uzņēmējdarbības apvienošana, un kas darījuma brīdī neietekmē peļņu vai zaudējumus ne finanšu pārskatos, ne nodokļu mērķiem, atliktais nodoklis netiek atzīts.

Atliktā nodokļa aprēķinos tiek izmantota nodokļa likme (un likumdošana), kas sagaidāma periodos, kad pagaidu atšķirības izlīdzināsies, pamatojoties uz gada beigās noteiktajām nodokļu likmēm.

Pagaidu atšķirības galvenokārt rodas, izmantojot atšķirīgas nemateriālo ieguldījumu amortizācijas un pamatlīdzekļu nolietojuma likmes, kā arī no uzkrājumiem lēnas apgrozības precēm, no uzkrātajām izmaksām atvaļinājumiem un prēmijām. Gadījumos, kad kopējais atliktā nodokļa aprēķina rezultāts būtu atspoguļojams finanšu stāvokļa pārskata aktīvā, to iekļauj finanšu pārskatā tikai tad, kad ir ticams, ka Sabiedrībai būs pietiekams ar nodokli apliekams ienākums, pret kuru varēs segt pagaidu atšķirības.

(16) Patiesās vērtības noteikšana

Finanšu aktīvu un saistību, kas bilancē nav atspoguļoti patiesajās vērtībās, patiesās vērtības ir atspoguļotas pielikumos.

Debitoru un kreditoru parādu bilances vērtība, atskaitot uzkrājumus vērtības samazinājumam, būtiski neatšķiras no to patiesās vērtības. Ja vien nav pieejama informācija par darījumu cenām tirgū, finanšu instrumentu patiesā vērtība informācijas atklāšanas mērķiem tiek aplēsta, diskontējot līgumos atrunātās nākotnes naudas plūsmas, izmantojot pašreizējās tirgus procentu likmes, kādas Koncernam pieejamas līdzīgiem finanšu instrumentiem.

(17) Saistītās puses

Par saistītajām pusēm tiek uzskatīti Sabiedrības lielākie akcionāri, Valdes un Padomes locekļi, viņu tuvi ģimenes locekļi un sabiedrības, kurās minētajām personām ir kontrole vai būtiska ietekme. Par saistītām pusēm tiek uzskatītas arī sabiedrības, kas atrodas galīgā kontrolējošā dalībnieka kontrolē vai būtiskā ietekmē.

(18) Būtiski pieņēmumi un spriedumi

Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar SFPS, nepieciešams izdarīt būtiskus pieņēmumus. Tāpat, sagatavojot pārskatus, vadībai ir nepieciešams izdarīt pieņēmumus un spriedumus, piemērojot Sabiedrības izvēlēto uzskaites politiku.

Finanšu pārskatu sagatavošana, izmantojot SFPS, prasa izmantot aplēses un pieņēmumus, kuri ietekmē finanšu pārskatos uzrādīto aktīvu un saistību vērtības, un pielikumos sniegto informāciju finanšu pārskatu datumā, kā arī pārskata periodā atzītos ieņēmumus un izdevumus. Faktiskie rezultāti var atšķirties no šīm aplēsēm. Jomas, kuras vairāk var ietekmēt pieņēmumi, ir pamatlīdzekļu pārvērtēšana, pārvērtēšanas regularitātes noteikšana, vadības pieņēmumi un aprēķini, nosakot pamatlīdzekļu lietderīgās izmantošanas periodu, kā arī debitoru un krājumu atgūstamo vērtību, kā aprakstīts attiecīgajos pielikumos.

Būtiski pieņēmumi un spriedumi (turpinājums)

a) Zemes un ēku pārvērtēšana

Sabiedrības vadība nosaka pamatlīdzekļu patieso vērtību balstoties uz neatkarīgu, sertificētu vērtētāju novērtējumiem, kuri tiek veikti saskaņā ar nekustamā īpašuma vērtēšanas standartiem un balstoties uz salīdzināmo darījumu metodi, kā arī ieņēmumu diskontēšanas un celtniecības izmaksu metodēm.

Vadība uzskata, ka zemes un ēku pārvērtēšana ir jāveic vismaz reizi 5 gados vai biežāk, ja ir konstatētas vērtības samazinājuma pazīmes. Pēc vadības aplēsēm pārskata gadā netika konstatēti faktori, kas norādītu uz iespējamām būtiskām izmaiņām šo aktīvu vērtībās, kā rezultātā netika veiktas pamatlīdzekļu patiesās vērtības noteikšanas procedūras. Iepriekšējais zemes un ēku novērtējums bija veikts sagatavojot 2011. gada finanšu pārskatus. Zemes un ēku kopējā uzskaites vērtība pārskata gada beigās ir EUR 334 324 (31.12.2012 - EUR 340 241).

b) Debitoru atgūstamā vērtība

Aplēstā debitoru atgūstamā vērtība tiek izvērtēta katram klientam atsevišķi. Gadījumā, ja nav iespējama individuāla pieeja katram klientam lielā klientu skaita dēļ, tikai būtiski debitori tiek izvērtēti atsevišķi. Debitori, kuri netiek izvērtēti atsevišķi, tiek sagrupēti grupās ar līdzīgām kredīta riska pazīmēm un tiek novērtēti kopīgi, ņemot vērā pagātnes zaudējumu pieredzi. Pagātnes zaudējumu pieredze tiek koriģēta, balstoties uz pašreiz esošiem datiem, lai atspoguļotu pašreiz esošo nosacījumu, kas nepastāvēja pagātnes zaudējumu pieredzes veidošanas periodā, ietekmi un novērstu pagātnes nosacījumu, kas pašreiz nepastāv, ietekmi. Informācija par debitoru apjomu un struktūru ir norādīta 12. pielikumā.

III. CITI PIELIKUMI

(1) Informācija par segmentiem un neto apgrozījums

(a) Darbības un atskaites segments

Sabiedrības pamatdarbība ir īstermiņa kredītu izsniegšana pret kustamās un nekustamās mantas ķīlu, un ieķīlāto mantu realizācija. Tā kā Sabiedrības pārējie darbības veidi, ieskaitot citu preču tirdzniecību, nav būtiski, Sabiedrībai ir tikai viens uzrādāms darbības segments. Darbības segmenta informācija tiek ziņota atbilstoši iekšējām atskaitēm, ko iesniedz lēmumus pieņemšanai Sabiedrības institūcijai, kas ir Valde.

(b) Ģeogrāfiskie tirgi

Sabiedrība darbojas tikai Latvijas teritorijā. Patlaban darbojas trīsdesmit Lombarda filiāles: Aizkrauklē, Alūksnē, Balvos, Bauskā, Cēsīs (divas filiāles), Dobelē, Daugavpilī (divas filiāles), Gulbenē, Jēkabpilī (divas filiāles), Jelgavā, Krāslavā, Kuldīgā, Liepājā, Limbažos, Madonā, Ogrē, Rēzeknē, Rīgā (divas filiāles), Saldū, Talsos, Valmierā, Ventspilī, Tukumā, Preiļos, Ludzā, Valkā un birojs Rīgā.

(c) Neto apgrozījuma veidi

	2013 EUR	2012 EUR
Ieņēmumi no ieķīlāto mantu realizācijas	1 142 225	1 490 562
Citu preču realizācijas ieņēmumi	363 569	111 074
	1 505 794	1 601 636

(d) Finanšu ieņēmumi

Procentu ieņēmumi par aizdevumiem	1 312 187	1 364 368
Ieņēmumi no līgumsodiem, soda naudām	164 811	122 916
Aprēķinātie, bet nesaņemtie procenti	(9 998)	16 861
	1 466 999	1 504 145

(2) Pārdoto preču izmaksas

Pārdoto ķīlu vērtība	964 435	1 332 218
Prece, kas iegādāta realizācijas nolūkos	287 040	82 787
	1 251 476	1 415 005

(3) Finanšu izmaksas

Samaksātie procenti par aizņēmumiem un obligācijām	383 710	353 861
	383 710	353 861

(4) Pārdošanas izmaksas

Personāla izmaksas	476 664	437 310
Telpu nomas un uzturēšanas izmaksas	169 255	141 933
Pamatlīdzekļu nolietojums	98 596	71 472
Pārējās izmaksas	55 433	40 441
Neatskaitāmais pievienotās vērtības nodoklis	48 966	43 100
Mazvērtīgā inventāra un pamatlīdzekļu norakstīšana	16 937	7 194
Reklāmas izmaksas	14 371	17 329
Licences izdevumi	14 229	61 657
Citas izmaksas	9 286	-
	903 736	820 436

AS "Moda Kapitāls"
2013. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

(5) Administrācijas izmaksas	2013 EUR	2012 EUR
Personāla izmaksas	220 366	229 962
Transporta izmaksas	52 863	59 645
Profesionālie pakalpojumi	29 187	17 881
Sakaru izdevumi	23 634	21 044
Biroja izmaksas	12 169	13 115
Bankas pakalpojumi	6 568	5 756
Ziedojumi	3 702	5 151
Reprezentācijas izdevumi	3 368	3 682
Līzings procenti	3 016	1 760
Komandējumu izdevumi	2 582	1 421
Citi administrācijas izdevumi	4 901	5 401
	362 355	364 818

(6) Pārējie ieņēmumi		
Apdrošināšanas ieņēmumi	20 145	-
Neto peļņa no pamatlīdzekļu izslēgšanas un pārdošanas	144	8 043
Citi ieņēmumi	8 834	6 824
	29 124	14 867

(7) Pārējās izmaksas		
Citas izmaksas	41 169	16 067
Uzkrājumi šaubīgiem debitoriem	23 864	4 229
Zaudējumi no valūtas pirkšanas-pārdošanas	3 402	7 513
Nekustamā īpašuma nodoklis	2 527	-
	70 963	27 809

(8) Izmaksu sadalījums pēc būtības		
Pārdoto preču iegādes izmaksas	1 251 475	1 415 005
Personāla izmaksas	697 030	667 271
Samaksātie procenti par kredītiem, aizņēmumiem	383 710	353 861
Telpu nomas un uzturēšanas izmaksas	181 424	155 047
Pamatlīdzekļu nolietojums	98 596	71 472
Transporta izmaksas	52 863	59 645
Neatskaitāmais pievienotās vērtības nodoklis	48 966	43 100
Citas izmaksas	258 177	216 527
	2 972 241	2 981 928

(9) Uzņēmumu ienākuma nodoklis	2013 EUR	2012 EUR
a) Uzņēmuma ienākuma nodokļa sastāvdaļas		
Atliktā nodokļa izmaiņas	1 861	(1 991)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis saskaņā ar nodokļa deklarāciju	3 880	8 924
	5 741	6 933

b) Finanšu pārskatu peļņas salīdzinājums ar ienākuma nodokļa izmaksām

Faktiski aprēķinātās uzņēmuma ienākuma nodokļa izmaksas, saskaņā ar nodokļu deklarāciju un atlikto nodokļa izmaiņām, atšķiras no teorētiski aprēķināmā nodokļa par sekojošo:

AS "Moda Kapitāls"
2013. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

Uzņēmumu ienākuma nodoklis (turpinājums)

	2013 EUR	2012 EUR
Peļņa vai zaudējumi pirms nodokļiem	29 678	138 719
Teorētiski aprēķinātais nodoklis pēc 15% nodokļa likmes	<u>4 452</u>	<u>20 808</u>
Nodokļa efekts par:		
Izdevumiem, par kuriem nedrīkst samazināt apliekamo ienākumu	2 498	1 656
Nodokļu atvieglojumi par reinvestēto peļņu	(238)	(64)
Nodokļu atlaidēm ziedojumiem	(970)	(15 467)
Kopējās uzņēmuma ienākuma nodokļa izmaksas	<u>5 742</u>	<u>6 933</u>

c) Atliktā nodokļa kustība un sastāvdaļas

Atliktā nodokļa saistības (aktīvs) pārskata gada sākumā	52 208	54 199
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā uzrādītas atliktā nodokļa izmaiņas	1 861	(1 991)
Atliktā nodokļa saistības (aktīvs) pārskata gada beigās	<u>54 069</u>	<u>52 208</u>

Atliktais uzņēmuma ienākuma nodoklis aprēķināts no sekojošām pagaidu atšķirībām starp aktīvu un saistību finanšu stāvokļa pārskata vērtībām un to vērtībām uzņēmuma ienākuma nodokļa aprēķina mērķiem (nodokļa efekts 15% no pagaidu atšķirībām):

	31.12.2013. EUR	31.12.2012. EUR
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu nolietojuma pagaidu atšķirība	61 162	55 757
Bruto atliktā nodokļa saistības	<u>61 162</u>	<u>55 757</u>
Uzkrāto atvaļinājumu izmaksu pagaidu atšķirība	(3 574)	(3 549)
Citu uzkrāto saistību pagaidu atšķirība	(3 519)	-
Bruto atliktā nodokļa aktīvs	<u>(7 093)</u>	<u>(3 549)</u>
Neto atliktā nodokļa saistības (aktīvs)	<u>54 069</u>	<u>52 208</u>

Sabiedrība veic atliktā nodokļa aktīvu un atliktā nodokļa saistību ieskaitu tikai tad, ja tas ir juridiski tiesīgs veikt pārskata perioda nodokļa aktīvu ieskaitu pret pārskata perioda nodokļa saistībām un atliktais nodoklis attiecas uz vienu un to pašu nodokļu administrāciju. Ieskaitītās atliktā nodokļa summas ir šādas:

	31.12.2013. EUR	31.12.2012. EUR
Atliktā nodokļa aktīvi:		
viena gada laikā atgūstamais atliktā nodokļa aktīvs	(7 093)	(3 549)
	<u>(7 093)</u>	<u>(3 549)</u>
Atliktā nodokļa saistības:		
viena gada laikā atgūstamais atliktā nodokļa saistības	6 315	16 544
pēc vairāk nekā viena gada atgūstamās atliktā nodokļa saistības	54 847	39 213
	<u>61 162</u>	<u>55 757</u>
Neto atliktā nodokļa saistības (aktīvi)	<u>54 069</u>	<u>52 208</u>

Atliktā nodokļa aktīvu un saistību kustība pārskata gada laikā, ņemot vērā nodokļa aktīvu ieskaitu pret pārskata perioda nodokļa saistībām, kas attiecas uz vienu un to pašu nodokļu administrāciju:

	Pamatlīdzekļu paātrinātais nolietojums	Uzkrāto atvaļinājumu izmaksas	Citas uzkrātās saistības	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
31.12.2011.	57 108	(2 910)	-	54 198
Iekļauts peļņas vai zaudējumu pārskatā	(1 352)	(639)	-	(1 991)
31.12.2012.	<u>55 756</u>	<u>(3 549)</u>	-	<u>52 207</u>
Iekļauts peļņas vai zaudējumu pārskatā	5 405	(26)	(3 519)	1 860
31.12.2013.	<u>61 161</u>	<u>(3 575)</u>	<u>(3 519)</u>	<u>54 067</u>

AS "Moda Kapitāls"
2013. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

(10) Nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi

	Nemateriālie ieguldījumi - licences	Pamatlīdzekļi				Kopā pamatlīdzekļi
		Zemes un ēkas	Ieguldījumi nomātājos pamatlīdzekļos	Pārējie pamat- līdzekļi	Avansa maksājumi un izveidošanas izmaksas	
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
31.12.2011.						
Sākotnējā vērtība / pārvērtēts	55 769	357 995	6 705	300 355	13 620	678 675
Uzkrātais nolietojums	(7 452)	(5 918)	(851)	(111 169)	-	(117 938)
Bilances vērtība	48 317	352 077	5 854	189 186	13 620	560 737
2012. gads						
Sākotnējā bilances vērtība	48 318	352 077	5 854	189 186	13 620	560 737
Iegādāts	2 876	-	186	256 467	31 209	287 862
Norakstīts un atsavināts	-	-	-	(41 666)	(11 520)	(53 186)
Pārgrupēts	-	-	2 399	4 031	(6 430)	-
Aprēķinātais nolietojums	(3 654)	(11 835)	(2 244)	(17 925)	-	(32 004)
Beigu bilances vērtība	47 540	340 242	6 195	390 093	26 879	763 409
31.12.2012.						
Sākotnējā vērtība / pārvērtēts	58 645	357 995	9 290	519 187	26 879	913 351
Uzkrātais nolietojums	(11 106)	(17 753)	(3 095)	(129 094)	-	(149 942)
Bilances vērtība	47 540	340 242	6 195	390 093	26 879	763 409
2013. gads						
Sākotnējā bilances vērtība	47 540	340 241	6 195	390 093	26 879	763 408
Iegādāts	151	-	8 226	97 983	39 908	146 117
Norakstīts un atsavināts	-	-	(1 311)	(12 170)	-	(13 481)
Pārgrupēts	-	-	-	-	(10 015)	(10 015)
Aprēķinātais nolietojums	(3 863)	(11 836)	(3 226)	(78 797)	-	(93 859)
Beigu bilances vērtība	43 828	328 405	9 884	397 109	56 772	792 170
31.12.2013.						
Sākotnējā vērtība / pārvērtēts	58 796	357 995	16 205	605 000	56 772	1 035 972
Uzkrātais nolietojums	(14 969)	(29 589)	(6 321)	(207 891)	-	(243 801)
Bilances vērtība	43 827	328 406	9 884	397 109	56 772	792 171

Nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi (turpinājums)

a) Pamatlīdzekļu pārvērtēšana un patiesās vērtības noteikšanai izmantotās metodes

Sabiedrības nekustamo īpašumu pārvērtēšana pirmo reizi notika 2004. gada 31. decembrī. Pārvērtēšanas rezultātā radās ilgtermiņa ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve 53 528 EUR apmērā, no kuras 15% tika attiecināti uz atliktā uzņēmuma ienākuma nodokļa saistībām. 2011. gadā tika labota sākotnēji aprēķinātā pārvērtēšanas rezerve, samazinot to par 11 066 EUR līdz 41 040 EUR.

2011. gada jūnijā Sabiedrības vadības pieaicinātais sertificētais nekustamā īpašuma vērtētājs M.Vilnītis noteica visu kā ‘Zemes un ēkas’ klasificēto nekustamo īpašumu tirgus vērtību. Pārvērtēšanas rezultātā ilgtermiņa ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve tika palielināta par 109 786 EUR, no kuras 15% jeb 16 468 EUR tika attiecināti uz atliktā uzņēmuma ienākuma nodokļa saistībām. Novērtēšanai tika izmantotas divas vērtēšanas metodes:

1) Atbilstoši tirgus metodei (ar 50% efektu uz noteikto patieso vērtību) tika izmantoti nesenie tirgus darījumi, kas veikti ar līdzīgiem aktīviem. Pārdošanas cenas salīdzināmiem īpašumiem tiek koriģētas pēc to galvenajiem kritērijiem, piemēram, nekustamā īpašuma lieluma, atrašanās vietas, ēku tehniskajiem nosacījumiem. Nozīmīgākais vērtēšanas rādītājs (input) ir cena par kvadrātmetru.

2) Atbilstoši ienākumu metodei (ar 50% efektu uz noteikto patieso vērtību) paredzamā naudas plūsma tika aprēķināta, pamatojoties uz īres ienākumiem, vērtējot līdzīgus īpašumus. Prognozētie nomas ienākumi, atskaitot uzturēšanas izmaksas un nepieciešamos ieguldījumus ir diskontēti, lai sasniegtu patreizējo patieso vērtību. Nozīmīgākie rādītāji šai novērtēšanai, ir nomas maksa par kvadrātmetru, diskonta likme, ko veido naudas laika vērtība un riska prēmija, reversija vai izešanas multiplikators (exit multiple).

Novērtēšanas metode	Nenovērojami rādītāji (3. līmeņa)	Izmantotais diapazons	
		min.-maks.	vidējais svērtais
Ienākumu metode	diskonta likme	10%	10%
	reversija	9%	9%

Kopējais pamatlīdzekļu pārvērtēšanas apjoms 2013. gada 31. decembrī bija EUR 156 809 (31.12.2012 - EUR 156 809). Pārvērtēšanas apjoms, atskaitot attiecināmā atliktā nodokļa efektu, iekļauts pašu kapitāla postenī ‘‘Ilgtermiņa ieguldījumu pārvērtēšanas rezerves’’.

Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve nevar būt attiecināta uz citu pašu kapitāla posteni, izņemot pie pamatlīdzekļu izslēgšanas, un izmaksāta dalībniekiem.

b) Citas piezīmes

Visi Sabiedrības pamatlīdzekļi - nekustamie īpašumi ir iekļāti saskaņā ar Hipotēkas un Komerckālas līgumu nosacījumiem kā saistību nodrošinājums kredītiem par labu aizdevējbankai (sk. 19. pielikumu).

(11) Krājumi	31.12.2013. EUR	31.12.2012. EUR
Prece, kas iegādāta realizācijas nolūkos	292 233	242 961
Nekustamais īpašums - kredītu ķīla lombarda rīcībā	237 205	155 773
Citas kredītu ķīlas lombarda rīcībā	196 199	220 837
	(14 230)	
	711 407	619 571

Pēc aizdevumu līgumu noteikto nosacījumu neievērošanas, Sabiedrība ir tiesīga pārņemt īpašuma tiesības iekļātiem aktīviem. Minētie aktīvi ir turēti un arī pieejami pārdošanai.

AS "Moda Kapitāls"
2013. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

(12) Aizdevumi un pircēju parādi	31.12.2013. EUR	31.12.2012. EUR
Pret ķīlu izsniegtie īstermiņa aizdevumi	2 023 683	2 144 249
Tiesai nodotie klientu parādi	500 460	474 107
Bez ķīlas izsniegtie īstermiņa aizdevumi	76 563	43 499
Uzkrājumi debitoru uzskaites vērtības samazinājumam	(19 640)	(12 526)
	<u>2 581 066</u>	<u>2 649 329</u>

Tiesai nodotie klientu parādi:

Pret ķīlu izsniegtie īstermiņa aizdevumi	488 267	441 578
Bez ķīlas izsniegtie īstermiņa aizdevumi	12 193	32 528
	<u>500 460</u>	<u>474 106</u>

Sabiedrība tiesai nodoto klientu parādu postenī ir uzskaitījusi tikai izsniegto aizdevumu pamatsummas. Iespējamos papildus procentu un līgumsoda ienākumus, kuri varētu rasties pozitīva tiesas sprieduma rezultātā, Sabiedrība uzskaita aktīva ārpusbilances kontos.

No 100 (31.12.2012: 50) tiesai nodotajiem klientu parādiem, 64 (31.12.2012: 44) ir nodrošināti ar nekustamā īpašuma ķīlu, atlikušie 36 (31.12.2012: 6) parādi 12.1 tūkst. EUR apmērā (31.12.2012 - EUR 31.3 tūkst.) nav nodrošināti ar ķīlu. Viena tiesas procesa nekustamā īpašuma aptuvenā ķīlas vērtība ir mazāka par aizdevuma pamatsummas apjomu 21.3 tūkst. EUR apmērā. Visos pārējos tiesas procesu gadījumos, Sabiedrība ir nodrošinājusies, ka tiks atgūta vismaz aizdevuma pamatsumma. Vidējais ķīlu segums pret aizdevumu bilances vērtību ir X,XX (31.12.2012 - 1,26).

Kustība uzkrājumiem debitoru uzskaites vērtības samazinājumam:

	2013 EUR	2012 EUR
Uzkrājumi gada sākumā	12 525	10 818
Izveidotie/(samazinātie) uzkrājumi	7 114	1 707
Uzkrājumi gada beigās	<u>19 639</u>	<u>12 525</u>

Izsniegto īstermiņa aizdevumu procentu likmes:

	2013 % gadā	2012 % gadā
Aizdevumi pret rokas ķīlu līdz 300 Ls (427 EUR)	60 - 240	132- 240
Aizdevumi pret rokas ķīlu virs 300 Ls (427 EUR)	60 - 180	132- 180
Aizdevumi pret autotransportu, kas paliek klientu rīcībā	30 - 180	144- 240
Aizdevumi pret autotransportu Sabiedrības glabāšanā	-	60 - 144
Aizdevumi pret nekustamo īpašumu	24 - 96	30 - 120

(13) Pārējie apgrozāmie līdzekļi	31.12.2013. EUR	31.12.2012. EUR
Finanšu aktīvi		
Uzkrātie procentu maksājumi	86 323	96 321
Pārējie debitori, neto vērtībā	6 259	1 287
Norēķini par pakalpojumiem	4 226	1 085
Pārmaksātie nodokļi	22	4 819
	<u>96 830</u>	<u>103 512</u>
Nefinanšu aktīvi		
Norēķini par krājumiem	42 795	22 642
Nākamo periodu izmaksas	23 527	25 822
	<u>66 322</u>	<u>48 464</u>
	<u>163 152</u>	<u>151 976</u>

AS "Moda Kapitāls"
2013. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

	31.12.2013. EUR	31.12.2012. EUR
(14) Nauda un naudas ekvivalenti		
Naudas līdzekļi bankās	174 197	28 903
Naudas līdzekļi kasē	138 226	92 522
	312 423	121 425

(15) Finanšu instrumenti pēc kategorijām

Visi Sabiedrības finanšu aktīvi uz pārskata gada beigām EUR 2 976 087 apmērā (31.12.2012 - EUR 2 961 062) klasificējami zem kategorijas "aizdevumi un debitoru parādi".

Visas Sabiedrības finanšu saistības uz pārskata gada beigām EUR 3 995 902 apmērā (31.12.2012 - EUR 3 678 472) klasificējamās zem kategorijas "citas finanšu saistības", jo Sabiedrībai nav saistības ar uzskaiti patiesā vērtībā caur peļņas vai zaudējumiem.

(16) Pamatkapitāls

2013. gada 31. decembrī akciju kapitāls ir pilnībā apmaksāts. Tas sastāv no 6 000 akcijām, kuru nominālvērtība ir 71.14 (71.1435905316) EUR un kopējā vērtība ir 426 862 (826 840) EUR.

		31.12.2013. EUR	31.12.2012. EUR
(17) Aizņēmumi			
Ilgttermiņa daļa	Piezīme		
Aizņēmumi pret obligācijām	b)	2 860 000	2 859 689
Aizņēmumi no kredītiestādēm	c)	12 545	42 562
Citi aizņēmumi	d)	383 000	-
Saistības saskaņā ar finanšu līzingu līgumiem	e)	68 820	97 334
		3 324 365	2 999 585
Īstermiņa daļa			
Aizņēmumi no kredītiestādēm	c)	70 327	28 291
Citi aizņēmumi	d)	350 000	434 999
Saistības saskaņā ar finanšu līzingu līgumiem	e)	28 514	25 367
		448 841	488 657
Aizņēmumi kopā:		3 773 206	3 488 241

a) Aizņēmumu patiesā vērtība

Ņemot vērā, ka aizņēmumiem no kredītiestādes un finanšu līzingu līgumiem tiek piemērota mainīgā procentu likme, to patiesā vērtība būtiski neatšķiras no uzskaites vērtības. Pēc vadības novērtējuma arī citiem aizņēmumiem uzskaites vērtība būtiski neatšķiras no patiesās vērtības.

Pārskata un iepriekšējā gadā ar Sabiedrības obligācijām nav notikuši darījumi par kuriem būtu pieejama publiska informācija, lai novērtētu to tirgus vērtību.

b) Nekonvertējamas obligācijas

2010. gada 24. novembrī Sabiedrība emitēja 1 700 obligācijas ar nominālvērtību EUR 1 000 jeb kopā EUR 1 700 000 (1 194 767 LVL). Kuponu likme ir noteikta 12% un dzēšanas termiņš ir 2015. gada 25. oktobris. Kuponi ir izmaksājami katru ceturksni. 2011. gada 1. pusgadā papildus tika emitētas 500 obligācijas ar nominālvērtību EUR 1 000 jeb kopā par kopējo nominālvērtību EUR 500 000 (LVL 351 402), kas ir atspoguļots šajā pārskatā, ņemot vērā arī ar obligāciju izlaišanu saistītos izdevumus. 2012. gadā papildus tika emitētas 660 obligācijas ar nominālvērtību EUR 1 000 jeb kopā par kopējo nominālvērtību EUR 660 000 (LVL 463 851), kas ir atspoguļotas šajā pārskatā, ņemot vērā arī ar obligāciju izlaišanu saistītos izdevumus. 2014. gadā papildus tika emitētas 450 obligācijas ar nominālvērtību EUR 1 000 jeb kopā par kopējo nominālvērtību EUR 450 000 (LVL 316 269).

Obligācijas ir iekļautas AS "NASDAQ OMX" biržas Baltijas Parāda vērtspapīru sarakstā.

AS "Moda Kapitāls"
2013. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

Aizņēmumi (turpinājums)

	2013		2012	
	obligāciju skaits	EUR	obligāciju skaits	EUR
Pārskata gada sākumā	4 069	2 860 000	3 130	2 199 689
Pārskata gadā emitētas obligācijas	-	-	939	660 000
Pārskata gada beigās	<u>4 069</u>	<u>2 860 000</u>	<u>4 069</u>	<u>2 859 689</u>

c) Aizņēmumi no kredītiestādēm

Sabiedrība izmanto ABLV bankas piešķirto kredītlīniju ar maksimālo limitu EUR 65 000, atmaksas termiņu līdz 2015. februārim un procentu likmi 5% + 6 mēn. EURIBOR. Sabiedrība arī saņēmusi aizņēmumu EUR 200 000 apmērā ar atmaksas termiņu līdz 2015. gada martam un procenti likmi 6.5% + 6 mēn. EURIBOR.

Aizņēmumi ir nodrošināti ar hipotēku uz Sabiedrības nekustamajiem īpašumiem ar kopējo uzskaites vērtību EUR 328 406 (31.12.2012 - EUR 341 237).

	2013. EUR	2012. EUR
Pārskata gada sākumā	70 853	97 613
Pārskata gadā saņemtie aizņēmumi	266 500	(26 760)
Pārskata gadā atmaksātie aizdevumi	(254 482)	-
Pārskata gada beigās	<u>82 871</u>	<u>70 853</u>

d) Citi aizņēmumi

Pārskata un iepriekšējos gados Sabiedrība ir saņēmusi aizņēmumus no saistītām un nesaistītām pusēm (sk. arī 19. pielikumu). Aizņēmumu procentu likmes intervāls ir no 6% līdz 9% gadā.

	2013. EUR	2012. EUR
Pārskata gada sākumā	434 999	579 001
Pārskata gadā saņemtie aizņēmumi	381 830	974 686
Pārskata gadā atmaksātie aizdevumi	(83 830)	(1 118 687)
Pārskata gada beigās	<u>733 000</u>	<u>435 000</u>

e) Saistības saskaņā ar finanšu līzingu līgumiem

Sabiedrība ir iegādājusies pamatlīdzekļus finanšu nomā. Procentu maksājumi pēc likmes 2,5% + 3 M EURIBOR gadā maksājami reizi mēnesī.

	31.12.2013. EUR	31.12.2012. EUR
Saskaņā ar noslēgtiem līgumiem minimālo finanšu nomas maksājumu vērtība sastāda:		
Maksājama 1 gadu laikā	28 514	25 367
Maksājama 2-5 gadu laikā	73 884	105 413
Kopējās finanšu nomas bruto saistības	<u>102 398</u>	<u>130 780</u>
Nākotnes finanšu izmaksas	(5 064)	(8 080)
Finanšu nomas saistību tagadnes vērtība	<u>97 334</u>	<u>122 700</u>

AS "Moda Kapitāls"
2013. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

(18) Parādi piegādātājiem un citi kreditori	31.12.2013. EUR	31.12.2012. EUR
Uzkrātās saistības	76 772	75 801
Norēķini par darba samaksu	32 753	30 713
Uzkrātās saistības par neizmantotajiem atvaļinājumiem	23 825	23 655
No pircējiem saņemtie avansi	22 765	3 725
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	20 594	22 619
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	18 609	15 719
Pievienotās vērtības nodoklis	12 697	10 064
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	11 608	7 898
Pārējie kreditori	3 072	37
	222 695	190 231

Parādu piegādātājiem un citu kreditoru patiesās vērtības būtiski neatšķiras no to uzskaites vērtības, jo tās ir īstermiņa. Parādi piegādātājiem un citiem kreditoriem ir bezprocentu.

(19) Darījumi ar saistītām pusēm

2013. gada laikā Sabiedrībai ir bijuši saimnieciska rakstura darījumi ar šādām sabiedrībām, kas tieši vai netieši atrodas Sabiedrības akcionāru vai valdes locekļu kontrolē: Orheja SIA, Trezors SIA un Premium Finance Group SIA.

(a) Aizņēmumi un procentu izmaksas

	Aizņēmumu atlikumi		Procentu izmaksas	
	31.12.2013 EUR	31.12.2012 EUR	2013 EUR	2012 EUR
Orheja SIA	13 000	-	304	1 680
Trezors SIA	20 000	35 000	2 479	2 995
Premium Finance Group SIA	200 000	-	13 163	-
	233 000	35 000	15 946	4 675
Aizņēmumu ilgtermiņa daļa	33 000	-		
Aizņēmumu īstermiņa daļa	200 000	35 000		
	233 000	35 000		

(b) Vadības atalgojums

	Atlīdzība Padomes locekļiem		Atlīdzība Valdes locekļiem	
	2013 EUR	2012 EUR	2013 EUR	2012 EUR
Atlīdzība par darbu	-	-	51 164	50 979
Valsts sociālās apdrošināšanas iemaksas	-	-	12 325	12 281
Citas izmaksas	-	-	9	9
	-	-	63 498	63 269

(20) Operatīvā noma -Sabiedrība ir nomnieks

Pārskata gadā bija spēkā vairāki telpu nomas līgumi. Pārskata gadā peļņas vai zaudējumā aprēķinā atzītas nomas izmaksas EUR 17 187 (2012.: EUR 15 105) apmērā. Sabiedrība nav saņēmusi apakšnomas ienākumus vai uzkrājusi izmaksas apakšnomnieka statusā.

Nākotnes minimālie nomas maksājumi saskaņā ar operatīvās nomas līgumiem ir šādi:

	31.12.2013. EUR	31.12.2012. EUR
Līdz 1 gadam	17 187	15 105
	17 187	15 105

(21) Finanšu un kapitāla riska vadība

Sabiedrības darbība ir pakļauta dažādiem finanšu riskiem, ieskaitot kredītrisku, ārvalstu valūtu kursu, likviditātes risku un procentu likmju svārstību riskus. Sabiedrības vadība cenšas minimizēt potenciālo finanšu risku negatīvo ietekmi uz Sabiedrības finansiālo stāvokli.

(a) Tirgus risks

(i) Valūtas risks

Koncerna lielākā daļa finanšu aktīvu un saistību ir Latvijas latos (Ls) un eiro (EUR). Ieņēmumi tiek gūti Ls un EUR. Ikdienas pirkumi un izmaksas pamatā tiek veiktas LVL un EUR.

Uzņēmumam uz gada beigām ir arī atvērta pozīcija eiro valūtā, bet ņemot vērā 2014. gada notikušo Latvijas nacionālās valūtas maiņu uz eiro pēc esoša valūtas kursa, t.i. 0.702804 LVL/EUR, tā neizraisa valūtas risku.

(ii) Procentu likmju risks

Sabiedrība ir pakļauta procentu likmju riskam, jo par daļu no saistībām ir jāmaksā procenti, kas tiek aprēķināti pēc mainīgās procentu likmes (sk. pielikumu 19). Savukārt, visiem Sabiedrības procentu nesošajiem aktīviem ir fiksēta procentu likme.

	31.12.2013. EUR	31.12.2012. EUR
Finanšu saistības ar mainīgo procentu likmi	180 205	193 554
Atvērtā pozīcija, neto	180 205	193 554

Ņemot vērā finanšu saistību ar mainīgo procenti likmi nebūtisko īpatsvaru kopējās finanšu saistībās, procentu, procentu likmju iespējamās izmaiņas neatstāj nozīmīgu efektu uz Sabiedrības peļņu pirms nodokļiem.

(iii) Citu cenu risks

Citu cenu risks ir risks, ka finanšu instrumentu vērtība svārstīsies atkarībā no citiem tirgus faktoriem. Sabiedrības vadība nepārtraukti uzrauga tirgus svārstības un atbilstoši rīkojas, bet neiesaistās riska ierobežošanas darbībās.

(b) Kredītrisks

Finanšu līdzekļi, kuri potenciāli pakļauj Sabiedrību zināmai kredītriska koncentrācijas pakāpei, galvenokārt ir naudas līdzekļi, pircēju un pasūtītāju parādi un izsniegtie aizdevumi. Sabiedrības partneri naudas līdzekļu darījumos ir vietējās un ārvalstu finanšu institūcijas ar atbilstošu kredītvēsturi.

Maksimālā kredītriskam pakļautā summa	31.12.2013. EUR	31.12.2012. EUR
Aizdevumi un pircēju parādi	2 581 066	2 649 329
Pārējie apgrozāmie līdzekļi	163 149	151 976
Nauda un naudas ekvivalenti	312 421	121 425
	3 056 636	2 922 730

Sabiedrības ietvaros kredītrisks tiek pārvaldīts, izmantojot centralizētas procedūras un kontroli. Kredītrisks rodas saistībā ar neatmaksātiem izsniegtiem aizdevumiem. 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. Informācija par kredītportfeļa struktūru ir sniegta 12. pielikumā.

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

Finanšu un kapitāla riska vadība (turpinājums)

(c) Likviditātes risks

Sabiedrība ievēro piesardzīgu likviditātes riska vadību un atbilstoši tam uztur pietiekamā daudzumā naudas līdzekļus un nodrošina finansējuma pieejamību, izmantojot aizņēmumus pret obligācijām, no bankām un saistītām personām. Sabiedrības vadība pārbauga likviditātes rezerves operatīvo prognožu veidošanu, pamatojoties uz paredzamajām naudas plūsmām.

Sekojošā tabula atspoguļo sabiedrības finanšu saistību termiņstruktūru, kas balstīta uz līgumā noteiktajām nediskontētām naudas plūsmām (bez procentu maksājumiem):

2013. gada 31. decembrī	Kopā EUR	<1 gadu EUR	1-2 gadi EUR	2-5 gadi EUR	>5 gadi EUR
Aizņēmumi pret obligācijām	2 860 000	-	2 860 000	-	-
Aizņēmumi no kredītiestādēm	82 871	70 327	12 545	-	-
Citi aizņēmumi	733 000	350 000	383 000	-	-
Saistības saskaņā ar finanšu līzingu līgumiem	97 333	28 514	28 561	45 321	-
Parādi piegādātājiem un citi kreditori	222 697	222 697	-	-	-
	3 995 901	671 538	3 284 106	45 321	-

2012. gada 31. decembrī	Kopā EUR	<1 gadu EUR	1-2 gadi EUR	2-5 gadi EUR	>5 gadi EUR
Aizņēmumi pret obligācijām	2 859 689	-	-	2 859 689	-
Aizņēmumi no kredītiestādēm	70 853	28 291	42 562	-	-
Aizņēmumi no saistītām pusēm	434 999	434 999	-	-	-
Saistības saskaņā ar finanšu līzingu līgumiem	122 701	25 367	28 514	95 761	-
Parādi piegādātājiem un citi kreditori	190 231	190 231	-	-	-
	3 678 473	678 888	71 076	2 955 450	-

Visi izsniegtie aizdevumi un pircēju parādi ir īstermiņa, ar atmaksas termiņu mazāku par 1 gadu.

(d) Kapitāla vadība

Saskaņā ar Latvijas Republikas Komerclikumā noteiktajām prasībām, valdei ir jālūdz akcionāriem izvērtēt un pieņemt lēmums par Sabiedrības darbības turpināšanu, ja Sabiedrības zaudējumi pārsniedz pusi no pamatkapitāla. Sabiedrības pašu kapitāls atbilst Latvijas likumdošanā noteiktajām prasībām. Sabiedrības vadība pārvalda kapitāla struktūru uz darbības turpināšanas pamata. Pārskata periodā netika veiktas nekādas izmaiņas kapitāla pārvaldības uzdevumos, politikā vai procesos.

Sabiedrības vadība kontrolē ārējo parādu attiecību pret pašu kapitālu. Pārskatā gadā šis rādītājs ir nedaudz palielinājies līdz 597% (2012: 534%) sakarā ar aizņēmumu apjoma pieaugumu. Ņemot vērā stabilu Sabiedrības finansiālo stāvokli un prognozējamo naudas plūsmu, pārskata gadā tika izmaksātas dividendes. Izmaksāto dividendu apjoms pārsniedza pārskata gada peļņu un, kā rezultātā, samazinājās pašu kapitāla apjoms pret kopējiem aktīviem.

	31.12.2013. EUR	31.12.2012. EUR
Aizņēmumi	3 773 203	3 488 242
Nauda un tās ekvivalenti	(312 421)	(121 425)
Neto aizņēmumi	3 460 782	3 366 817
Pašu kapitāls	561 662	630 213
Kopā kapitāls (pašu kapitāls un neto aizņēmumi)	4 022 444	3 997 030
Kopā aktīvs	4 611 633	4 360 895
Neto saistības pret pašu kapitālu	616%	534%
Pašu kapitāla attiecība pret aktīvu kopsummu	12%	14%