

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 priekšsēdētājs
Inese Kanneniece - padomes loceklis
Aleksandrs Sirmais - padomes loceklis
Verners Skrastiņš - padomes priekšsēdētāja vietnieks
Diāna Zvīne - padomes loceklis

Valdes locekļu vārdi, uzvārdi, ieņemamie amati

Ilvars Sirmais - 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 kreditētāju 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 mūsdiāprāt 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 sadarbojoties risinātu maksājumu kavējumu problēmu. Turpinājās darbs pie kvalitatīvāku aizdevumu 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 Ls	2012 Ls
Neto apgrozījums	(1)	1 058 278	1 125 636
Finanšu ieņēmumi	(1)	1 031 013	1 057 119
Pārdoto preču izmaksas	(2)	(879 542)	(994 471)
Finanšu izmaksas	(3)	(269 673)	(248 695)
Bruto peļņa		940 076	939 589
Pārdošanas izmaksas	(4)	(635 150)	(576 606)
Administrācijas izmaksas	(5)	(254 665)	(256 396)
Pārējie ieņēmumi	(6)	20 469	10 449
Pārējās izmaksas	(7)	(49 873)	(19 544)
Peļņa pirms ienākuma nodokļa		20 857	97 492
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(9)	(4 035)	(4 873)
Neto peļņa		16 822	92 619
Citi ienākumi / (zaudējumi)		-	-
Kopējie ienākumi		16 822	92 619

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.	31.12.2012.
	Pielikums	Ls	Ls
<u>AKTĪVS</u>			
Ilgtermiņa ieguldījumi			
Nemateriālie ieguldījumi	(10)	30 802	33 411
Pamatlīdzekļi	(10)	556 741	536 527
Pārējie ilgtermiņa ieguldījumi		100	100
Ilgtermiņa ieguldījumi kopā:		587 643	570 038
Apgrozāmie līdzekļi			
Krājumi	(11)	499 981	435 437
Aizdevumi un pircēju parādi	(12)	1 813 984	1 861 959
Pārējie apgrozāmie līdzekļi	(13)	114 662	106 810
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	(9)	5 233	5 272
Nauda un naudas ekvivalenti	(14)	219 571	85 338
Apgrozāmie līdzekļi kopā:		2 653 431	2 494 816
<u>Aktīvi kopā:</u>		<u>3 241 074</u>	<u>3 064 854</u>
<u>PAŠU KAPITĀLS UN SAISTĪBAS</u>			
		31.12.2013.	31.12.2012.
		Ls	Ls
Pašu kapitāls			
Akciju kapitāls	(16)	300 000	300 000
Ilgtermiņa ieguldījumu pārvērtēšanas rezerves	(10)	93 675	93 675
Nesadalītā peļņa		1 063	49 241
Pašu kapitāls kopā:		394 738	442 916
Saistības			
Ilgtermiņa saistības			
Aizņēmumi	(17)	2 336 376	2 108 120
Atliktā nodokļa saistības	(9)	38 000	36 692
Ilgtermiņa saistības kopā:		2 374 376	2 144 812
Īstermiņa saistības			
Aizņēmumi	(17)	315 447	343 430
Parādi piegādātājiem un citi kreditori	(18)	156 513	133 695
Īstermiņa saistības kopā:		471 960	477 126
Saistības kopā:		2 846 336	2 621 938
<u>Pašu kapitāls un saistības kopā:</u>		<u>3 241 074</u>	<u>3 064 854</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	Ilgttermiņa ieguldījumu pārvērtēšanas rezerves	Nesadalītā peļņa	Kopā
	Ls	Ls	Ls	Ls
31.12.2011.	300 000	93 675	4 622	398 297
Aprēķinātas dividendes	-	-	(48 000)	(48 000)
Neto peļņa	-	-	92 619	92 619
Citi ienākumi / (zaudējumi)	-	-	-	-
Kopā ienākumi vai zaudējumi	-	-	92 619	92 619
31.12.2012.	300 000	93 675	49 241	442 916
Aprēķinātas dividendes	-	-	(65 000)	(65 000)
Neto peļņa	-	-	16 822	16 822
Citi ienākumi / (zaudējumi)	-	-	-	-
Kopā ienākumi vai zaudējumi	-	-	16 822	16 822
31.12.2013.	300 000	93 675	1 063	394 738

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

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	Pielikums	2013 Ls	2012 Ls
Naudas plūsma no pamatdarbības			
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		20 857	97 492
<u>Korekcijas:</u>			
nolietojumam un amortizācijai	(10)	73 219	49 214
zaudējumiem / (peļņai) no pamatlīdzekļu izslēgšanas		11 973	(3 085)
<u>Izmaiņas apgrozāmajos līdzekļos</u>			
krājumos		(64 544)	(223 100)
debitoros		40 162	(88 938)
saistībās		20 313	30 385
Naudas plūsma no saimnieciskās darbības		101 980	(138 032)
Naudas plūsma no darbības ar ieguldījumiem			
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	(10)	(102 797)	(202 311)
Neto naudas plūsma no darbības ar ieguldījumiem		(102 797)	(202 311)
Naudas plūsma no finanšu darbības			
Ieņēmumi no obligāciju emisijas		-	463 851
Saņemtie aizdevumi	(17)	455 649	804 694
Atmaksātie aizņēmumi	(17)	(237 767)	(805 025)
Samaksātās dividendes		(65 000)	(39 496)
Samaksāts par finanšu līzingu līgumiem		(17 828)	(48 000)
Neto naudas plūsma no finanšu darbības		135 053	376 024
Neto naudas un tās ekvivalentu palielinājums / (samazinājums)		134 236	35 681
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		85 337	49 657
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	(14)	219 573	85 338

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 uzrādīti 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 Uzņēmuma 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	2012	Summa Ls
	Labots Posteņa nosaukums	Pirms labojumiem Posteņa nosaukums	
Nekustamais īpašums - kredītu ķīla lombarda rīcībā	Krājumi	Ieguldījuma īpašumi	109 478
Uzņēmuma ienākuma nodokļa aktīvi	Uzņēmuma ienākuma nodoklis	Citi debitori	5 272
Procentu ieņēmumi, ieņēmumi no līgumsodiem, soda naudām	Finanšu ieņēmumi	Neto apgrozījums	1 057 119
Samaksātie procenti par aizņēmumiem un obligācijām	Finanšu izmaksas	Pārdotās produkcijas ražošanas izmaksas	248 695
Izmaksas Sabiedrības pārdošanas centriem (filialēm) 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	564 427
Samaksātie procenti par finanšu līzingu saistībām	Administrācijas izmaksas	Finanšu izmaksas	1 237

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

Salīdzinošo rādītāju pārklasifikācija (turpinājums)

Posteņa pārklasifikācijas nosaukums	2012	2012	Summa Ls
	Labots Posteņa nosaukums	Pirms labojumiem Posteņa nosaukums	
Samaksātie procenti par finanšu līzingu saistībām	Pārējie apgrozāmie līdzekļi	Samaksātie procenti par finanšu līzingu saistībām	15 913
Citi debitori	Pārējie apgrozāmie līdzekļi	Citi debitori	5 054
Nākamo periodu izmaksas	Pārējie apgrozāmie līdzekļi	Nākamo periodu izmaksas	18 148
Uzkrātie ieņēmumi	Pārējie apgrozāmie līdzekļi	Uzkrātie ieņēmumi	67 695
No pircējiem saņemtie avansi	Parādi piegādātājiem un citi kreditori	No pircējiem saņemtie avansi	2 618
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	Parādi piegādātājiem un citi kreditori	Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	15 897
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas iemaksas	Parādi piegādātājiem un citi kreditori	Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas iemaksas	23 697
Pārējie kreditori	Parādi piegādātājiem un citi kreditori	Pārējie kreditori	21 585
Uzrātās saistības	Parādi piegādātājiem un citi kreditori	Uzrātās saistības	69 898

(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 beigū 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 saņemtais 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:

	Gados
Licences un patenti	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 ieplūdis 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 "Ilgttermiņa 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 Uzņēmuma 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 līzings), saistībā ar kuriem Uzņēmumam pāriet visi riski un atlīdzība, kas raksturīga īpašumtiesībām, tiek uzskatīti par Uzņēmuma aktīviem. Finanšu līzings aktīvs tiek uzrādīts nomas uzsākšanas datumā, zemākajā no nomātā aktīva patiesās vērtības vai minimālo nomas maksājumu tagadnes vērtības. Līzings procentu maksājumi tiek iekļauti apvienotā ienākumu pārskatā pēc metodes, lai tie atspoguļotu konstantu likmi attiecībā uz līzings 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 izrietošās 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

Īstermiņa 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 Uzņēmumam 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 Ls 230 805 (31.12.2012 - Ls 239 123).

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 atskaides 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 Ls	2012 Ls
Ieņēmumi no ieķīlāto mantu realizācijas	802 760	1 047 573
Citu preču realizācijas ieņēmumi	255 518	78 063
	<u><u>1 058 278</u></u>	<u><u>1 125 636</u></u>

(d) Finanšu ieņēmumi

Procentu ieņēmumi par aizdevumiem	922 210	958 883
Ieņēmumi no līgumsodiem, soda naudām	115 830	86 386
Aprēķinātie, bet nesaņemtie procenti	(7 027)	11 850
	<u><u>1 031 013</u></u>	<u><u>1 057 119</u></u>

(2) Pārdoto preču izmaksas

Pārdoto ķīlu vērtība	677 809	936 288
Prece, kas iegādāta realizācijas nolūkos	201 733	58 183
	<u><u>879 542</u></u>	<u><u>994 471</u></u>

(3) Finanšu izmaksas

Samaksātie procenti par aizņēmumiem un obligācijām	269 673	248 695
	<u><u>269 673</u></u>	<u><u>248 695</u></u>

(4) Pārdošanas izmaksas

Personāla izmaksas	335 001	307 343
Telpu nomas un uzturēšanas izmaksas	118 953	99 751
Pamatlīdzekļu nolietojums	69 294	50 231
Pārējās izmaksas	38 959	28 422
Neatskaitāmais pievienotās vērtības nodoklis	34 414	30 291
Mazvērtīgā inventāra un pamatlīdzekļu norakstīšana	11 903	5 056
Reklāmas izmaksas	10 100	12 179
Licences izdevumi	10 000	43 333
Citas izmaksas	6 526	-
	<u><u>635 150</u></u>	<u><u>576 606</u></u>

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

(5) Administrācijas izmaksas		2013	2012
		Ls	Ls
Personāla izmaksas		154 874	161 618
Transporta izmaksas		37 152	41 919
Profesionālie pakalpojumi		20 513	12 567
Sakaru izdevumi		16 610	14 790
Biroja izmaksas		8 552	9 217
Bankas pakalpojumi		4 616	4 045
Ziedojumi		2 602	3 620
Reprezentācijas izdevumi		2 367	2 588
Līzinga procenti		2 120	1 237
Komandējumu izdevumi		1 815	999
Citi administrācijas izdevumi		3 444	3 796
		254 665	256 396
(6) Pārējie ieņēmumi			
Apdrošināšanas ieņēmumi		14 158	-
Neto peļņa no pamatlīdzekļu izslēgšanas un pārdošanas		102	5 653
Citi ieņēmumi		6 209	4 796
		20 469	10 449
(7) Pārējās izmaksas			
Citas izmaksas		28 934	11 292
Uzkrājumi šaubīgiem debitoriem		16 772	2 972
Zaudējumi no valūtas pirkšanas-pārdošanas		2 391	5 280
Nekustamā īpašuma nodoklis		1 776	-
		49 873	19 544
(8) Izmaksu sadalījums pēc būtības			
Pārdoto preču iegādes izmaksas		879 541	994 471
Personāla izmaksas		489 875	468 961
Samaksātie procenti par kredītiem, aizņēmumiem		269 673	248 695
Telpu nomas un uzturēšanas izmaksas		127 506	108 968
Pamatlīdzekļu nolietojums		69 294	50 231
Transporta izmaksas		37 152	41 919
Neatskaitāmais pievienotās vērtības nodoklis		34 414	30 291
Citas izmaksas		181 448	152 176
		2 088 903	2 095 712
(9) Uzņēmumu ienākuma nodoklis			
a) Uzņēmuma ienākuma nodokļa sastāvdaļas		2013	2012
		Ls	Ls
Atliktā nodokļa izmaiņas		1 308	(1 399)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis saskaņā ar nodokļa deklarāciju		2 727	6 272
		4 035	4 873
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 Ls	2012 Ls
Peļņa vai zaudējumi pirms nodokļiem	20 857	97 492
Teorētiski aprēķinātais nodoklis pēc 15% nodokļa likmes	<u>3 129</u>	<u>14 624</u>
Nodokļa efekts par:		
Izdevumiem, par kuriem nedrīkst samazināt apliekamo ienākumu	1 756	1 164
Nodokļu atvieglojumi par reinvestēto peļņu	(167)	(45)
Nodokļu atlaidēm ziedojumiem	<u>(682)</u>	<u>(10 870)</u>
Kopējās uzņēmuma ienākuma nodokļa izmaksas	<u>4 035</u>	<u>4 873</u>

c) Atliktā nodokļa kustība un sastāvdaļas

Atliktā nodokļa saistības (aktīvs) pārskata gada sākumā	36 692	38 091
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā uzrādītas atliktā nodokļa izmaiņas	<u>1 308</u>	<u>(1 399)</u>
Atliktā nodokļa saistības (aktīvs) pārskata gada beigās	<u>38 000</u>	<u>36 692</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. Ls	31.12.2012. Ls
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu nolietojuma pagaidu atšķirība	42 985	39 186
Bruto atliktā nodokļa saistības	<u>42 985</u>	<u>39 186</u>
Uzkrāto atvaļinājumu izmaksu pagaidu atšķirība	(2 512)	(2 494)
Citu uzkrāto saistību pagaidu atšķirība	(2 473)	-
Bruto atliktā nodokļa aktīvs	<u>(4 985)</u>	<u>(2 494)</u>
Neto atliktā nodokļa saistības (aktīvs)	<u>38 000</u>	<u>36 692</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. Ls	31.12.2012. Ls
Atliktā nodokļa aktīvi:		
viena gada laikā atgūstamais atliktā nodokļa aktīvs	(4 985)	(2 494)
	<u>(4 985)</u>	<u>(2 494)</u>
Atliktā nodokļa saistības:		
viena gada laikā atgūstamais atliktā nodokļa saistības	4 438	11 627
pēc vairāk nekā viena gada atgūstamās atliktā nodokļa saistības	38 547	27 559
	<u>42 985</u>	<u>39 186</u>
Neto atliktā nodokļa saistības (aktīvi)	<u>38 000</u>	<u>36 692</u>

Atliktā nodokļa aktīvu un saistību kustība pārskata gada laikā, neņemot 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
	Ls	Ls	Ls	Ls
31.12.2011.	40 136	(2 045)	-	38 091
Iekļauts peļņas vai zaudējumu pārskatā	(950)	(449)	-	(1 399)
31.12.2012.	39 186	(2 494)	-	36 692
Iekļauts peļņas vai zaudējumu pārskatā	3 799	(18)	(2 473)	1 308
31.12.2013.	42 985	(2 512)	(2 473)	38 000

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	
	Ls	Ls	Ls	Ls	Ls	Ls
31.12.2011.						
Sākotnējā vērtība / pārvērtēts	39 195	251 600	4 712	211 091	9 572	476 975
Uzkrātais nolietojums	(5 237)	(4 159)	(598)	(78 130)	-	(82 887)
Bilances vērtība	33 958	247 441	4 114	132 961	9 572	394 088
2012. gads						
Sākotnējā bilances vērtība	33 958	247 441	4 114	132 961	9 572	394 088
Iegādāts	2 021	-	131	180 246	21 934	202 311
Norakstīts un atsavināts	-	-	-	(29 283)	(8 096)	(37 379)
Pārgrupēts	-	-	1 686	2 833	(4 519)	-
Aprēķināts nolietojums	(2 568)	(8 318)	(1 577)	(12 598)	-	(22 493)
Beigu bilances vērtība	33 411	239 123	4 354	274 159	18 891	536 527
31.12.2012.						
Sākotnējā vērtība / pārvērtēts	41 216	251 600	6 529	364 887	18 891	641 907
Uzkrātais nolietojums	(7 805)	(12 477)	(2 175)	(90 728)	-	(105 380)
Bilances vērtība	33 411	239 123	4 354	274 159	18 891	536 527
2013. gads						
Sākotnējā bilances vērtība	33 411	239 123	4 354	274 159	18 891	536 527
Iegādāts	106	-	5 782	68 863	28 047	102 692
Norakstīts un atsavināts	-	-	(922)	(8 553)	-	(9 475)
Pārgrupēts	-	-	-	-	(7 039)	(7 039)
Aprēķināts nolietojums	(2 715)	(8 318)	(2 267)	(55 379)	-	(65 964)
Beigu bilances vērtība	30 802	230 805	6 947	279 090	39 899	556 741
31.12.2013.						
Sākotnējā vērtība / pārvērtēts	41 322	251 600	11 389	425 197	39 899	728 085
Uzkrātais nolietojums	(10 520)	(20 795)	(4 442)	(146 107)	-	(171 344)
Bilances vērtība	30 802	230 805	6 947	279 090	39 899	556 741

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 37 620 Ls apmērā, no kuras 15% tika attiecināti uz atliktā uzņēmuma ienākuma nodokļa saistībām. 2011. gadā tika labota sākotnēji aprēķinātā pārvērtēšanas rezerve, samazinot to par 7 777 Ls līdz 28 843 Ls.

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 77 158 Ls, no kuras 15% jeb 11 574 Ls 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 iziešanas 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 Ls 110 206 (31.12.2012 - Ls 110 206). 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 Komerčķīlas līgumu nosacījumiem kā saistību nodrošinājums kredītiem par labu aizdevējbankai (sk. 17. pielikumu).

(11) Krājumi	31.12.2013. Ls	31.12.2012. Ls
Prece, kas iegādāta realizācijas nolūkos	205 383	170 754
Nekustamais īpašums - kredītu ķīla lombarda rīcībā	166 709	109 478
Citas kredītu ķīlas lombarda rīcībā	137 889	155 205
Uzkrājumi ieguldījuma īpašumiem	(10 000)	-
	499 981	435 437

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. Ls	31.12.2012. Ls
Pret ķīlu izsniegtie īstermiņa aizdevumi	1 422 253	1 506 987
Tiesai nodotie klientu parādi	351 725	333 204
Bez ķīlas izsniegtie īstermiņa aizdevumi	53 809	30 571
Uzkrājumi debitoru uzskaites vērtības samazinājumam	(13 803)	(8 803)
	<u>1 813 984</u>	<u>1 861 959</u>
Tiesai nodotie klientu parādi:		
Pret ķīlu izsniegtie īstermiņa aizdevumi	343 156	310 343
Bez ķīlas izsniegtie īstermiņa aizdevumi	8 569	22 861
	<u>351 725</u>	<u>333 204</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 8.5 tūkst. Ls apmērā (31.12.2012 - Ls 22 tūkst.) nav nodrošināti ar ķīlu. Viena tiesas procesa nekustamā īpašuma aptuvenā ķīlas vērtība ir mazāka par aizdevuma pamatsummas apjomu 15 tūkst. Ls apmērā. Visos pārējos tiesas procesu gadījumos, Sabiedrība ir nodrošinājusies, ka tiks atgūta vismaz aizdevuma pamatsumma. Vidējais ķīlu segums pret aizdevumu bilances vērtību ir 1.03 (31.12.2012 - 1,26).

Kustība uzkrājumiem debitoru uzskaites vērtības samazinājumam:

	2013 Ls	2012 Ls
Uzkrājumi gada sākumā	8 803	7 603
Izveidotie/(samazinātie) uzkrājumi	5 000	1 200
Uzkrājumi gada beigās	<u>13 803</u>	<u>8 803</u>

Izsniegto īstermiņa aizdevumu procentu likmes:

	2013 % gadā	2012 % gadā
Aizdevumi pret rokas ķīlu līdz 300 Ls	60 - 240	132- 240
Aizdevumi pret rokas ķīlu virs 300 Ls	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. Ls	31.12.2012. Ls
Finanšu aktīvi		
Uzkrātie procentu maksājumi	60 668	67 695
Pārējie debitori, neto vērtībā	4 398	904
Norēķini par pakalpojumiem	2 970	763
Pārmaksātie nodokļi	15	3 387
	<u>68 051</u>	<u>72 749</u>
Nefinanšu aktīvi		
Norēķini par krājumiem	30 076	15 913
Nākamo periodu izmaksas	16 535	18 148
	<u>46 611</u>	<u>34 061</u>
	<u>114 662</u>	<u>106 810</u>

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

(14) Nauda un naudas ekvivalenti	31.12.2013. Ls	31.12.2012. Ls
Naudas līdzekļi bankās	122 426	20 313
Naudas līdzekļi kasē	97 144	65 024
	<u>219 570</u>	<u>85 338</u>

(15) Finanšu instrumenti pēc kategorijām

Visi Sabiedrības finanšu aktīvi uz pārskata gada beigām Ls 2 091 606 apmērā (31.12.2012 - Ls 2 081 046) klasificējami zem kategorijas "aizdevumi un debitoru parādi".

Visas Sabiedrības finanšu saistības uz pārskata gada beigām Ls 2 808 336 apmērā (31.12.2012 - Ls 2 585 245) 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 50 LVL un kopējā vērtība ir 300 000 LVL.

(17) Aizņēmumi		31.12.2013. Ls	31.12.2012. Ls
Ilgtermiņa daļa	Piezīme		
Aizņēmumi pret obligācijām	b)	2 010 019	2 009 801
Aizņēmumi no kredītiestādēm	c)	8 816	29 913
Citi aizņēmumi	d)	269 174	-
Saistības saskaņā ar finanšu līzingu līgumiem	e)	48 367	68 406
		<u>2 336 376</u>	<u>2 108 120</u>
Īstermiņa daļa			
Aizņēmumi no kredītiestādēm	c)	49 426	19 883
Citi aizņēmumi	d)	245 981	305 719
Saistības saskaņā ar finanšu līzingu līgumiem	e)	20 040	17 828
		<u>315 447</u>	<u>343 430</u>
Aizņēmumi kopā:		<u>2 651 823</u>	<u>2 451 550</u>

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) Nekonvertējamās 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). Kupona 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	Ls	obligāciju skaits	Ls
Pārskata gada sākumā	2 860	2 010 019	2 200	1 545 950
Pārskata gadā emitētas obligācijas	-	-	660	463 851
Pārskata gada beigās	2 860	2 010 019	2 860	2 009 801

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 Ls 230 805 (31.12.2012 - Ls 239 823).

	2013. Ls	2012. Ls
Pārskata gada sākumā	49 796	68 603
Pārskata gadā saņemtie aizņēmumi	187 297	(18 807)
Pārskata gadā atmaksātie aizdevumi	(178 851)	-
Pārskata gada beigās	58 242	49 796

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. Ls	2012. Ls
Pārskata gada sākumā	305 719	406 924
Pārskata gadā saņemtie aizņēmumi	268 352	685 013
Pārskata gadā atmaksātie aizdevumi	(58 916)	(786 218)
Pārskata gada beigās	515 156	305 719

e) Saistības saskaņā ar finanšu līzinga līgumiem

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

	31.12.2013. Ls	31.12.2012. Ls
Saskaņā ar noslēgtiem līgumiem minimālo finanšu nomas maksājumu vērtība sastāda:		
Maksājama 1 gadu laikā	20 040	17 828
Maksājama 2-5 gadu laikā	51 926	74 085
Kopējās finanšu nomas bruto saistības	71 966	91 913
Nākotnes finanšu izmaksas	(3 559)	(5 679)
Finanšu nomas saistību tagadnes vērtība	68 407	86 234

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

(18) Parādi piegādātājiem un citi kreditori	31.12.2013. Ls	31.12.2012. Ls
Uzkrātās saistības	53 956	53 273
Norēķini par darba samaksu	23 019	21 585
Uzkrātās saistības par neizmantotajiem atvaļinājumiem	16 745	16 625
No pircējiem saņemtie avansi	15 999	2 618
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	14 474	15 897
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	13 079	11 047
Pievienotās vērtības nodoklis	8 923	7 073
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	8 158	5 551
Pārējie kreditori	2 160	26
	<u>156 513</u>	<u>133 695</u>

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 Ls	31.12.2012 Ls	2013 Ls	2012 Ls
Orheja SIA	9 136	-	214	1 181
Trezors SIA	14 056	24 598	1 742	2 105
Premium Finance Group SIA	140 561	-	9 251	-
	<u>163 753</u>	<u>24 598</u>	<u>11 207</u>	<u>3 286</u>
Aizņēmumu ilgtermiņa daļa	23 193	-		
Aizņēmumu īstermiņa daļa	140 561	24 598		
	<u>163 753</u>	<u>24 598</u>		

(b) Vadības atalgojums

	Atlīdzība Padomes locekļiem		Atlīdzība Valdes locekļiem	
	2013 Ls	2012 Ls	2013 Ls	2012 Ls
Atlīdzība par darbu	-	-	35 958	35 828
Valsts sociālās apdrošināšanas iemaksas	-	-	8 662	8 631
Citas izmaksas	-	-	6	6
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>44 626</u>	<u>44 465</u>

(20) Operatīvā noma -Sabiedrība ir nomnieks

Pārskata gadā bija spēkā vairāki telpu nomas līgumi. Pārskata gadā peļņas vai zaudējumā aprēķinā atzītas nomas izmaksas LVL 12 079 (2012.: LVL 10 616) 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. Ls	31.12.2012. Ls
Līdz 1 gadam	12 079	10 616
	<u>12 079</u>	<u>10 616</u>

(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 atvērtā 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.	31.12.2012.
	Ls	Ls
Finanšu saistības ar mainīgo procentu likmi	126 649	136 031
Atvērtā pozīcija, neto	126 649	136 031

Ņemot vērā finanšu saistību ar mainīgo procentu 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.	31.12.2012.
	Ls	Ls
Aizdevumi un pircēju parādi	1 813 984	1 861 959
Pārējie apgrozāmie līdzekļi	114 662	106 810
Nauda un naudas ekvivalenti	219 571	85 338
	2 148 217	2 054 106

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 iekļāto 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.

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

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 pārbauda 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 Ls	<1 gadu Ls	1-2 gadi Ls	2-5 gadi Ls	>5 gadi Ls
Aizņēmumi pret obligācijām	2 010 019	-	2 010 019	-	-
Aizņēmumi no kredītiestādēm	58 242	49 426	8 816	-	-
Citi aizņēmumi	515 155	245 981	269 174	-	-
Saistības saskaņā ar finanšu līzinga līgumiem	68 406	20 040	20 073	31 852	-
Parādi piegādātājiem un citi kreditori	156 513	156 513	-	-	-
	2 808 336	471 960	2 308 083	31 852	-

2012. gada 31. decembrī	Kopā Ls	<1 gadu Ls	1-2 gadi Ls	2-5 gadi Ls	>5 gadi Ls
Aizņēmumi pret obligācijām	2 009 801	-	-	2 009 801	-
Aizņēmumi no kredītiestādēm	49 796	19 883	29 913	-	-
Aizņēmumi no saistītām pusēm	305 719	305 719	-	-	-
Saistības saskaņā ar finanšu līzinga līgumiem	86 235	17 828	20 040	67 301	-
Parādi piegādātājiem un citi kreditori	133 695	133 695	-	-	-
	2 585 246	477 125	49 953	2 077 102	-

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 dividenžu apjoms pārsniedza pārskata gada peļņu un, kā rezultātā, samazinājās pašu kapitāla apjoms pret kopējiem aktīviem.

	31.12.2013. Ls	31.12.2012. Ls
Aizņēmumi	2 651 822	2 451 551
Nauda un tās ekvivalenti	(219 571)	(85 338)
Neto aizņēmumi	<u>2 432 252</u>	<u>2 366 213</u>
Pašu kapitāls	394 738	442 916
Kopā kapitāls (pašu kapitāls un neto aizņēmumi)	<u><u>2 826 990</u></u>	<u><u>2 809 129</u></u>
Kopā aktīvs	3 241 074	3 064 854
Neto saistības pret pašu kapitālu	616%	534%
Pašu kapitāla attiecība pret aktīvu kopsummu	12%	14%