

AS "Moda Kapitāls"

2014. GADA PĀRSKATS

saskaņā ar ES apstiprinātajiem
Starptautiskajiem Finanšu Pārskatu Standartiem

AS "Moda Kapitāls"
2014. 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 - 26

AS "Moda Kapitāls"
2014. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

VADĪBA

Padomes locekļu vārdi, uzvārdi, ieņemamie amati

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

Valdes locekļu vārdi, uzvārdi, ieņemamie amati

Ilvars Sirmais - valdes loceklis
Guntars Zvīnis - valdes loceklis

VADĪBAS ZINOJUMS

Darbības veids

AS "Moda Kapitāls" pamatdarbība ir īstermiņa kredītu izsniegšana pret kustamās mantas ķīlu, nekustamo īpašumu un patēriņa (bezķīlas) kredīti, kā arī dārgmetālu un mazlietotu sadzīves tehnikas priekšmetu tirdzniecība.

Sabiedrības īss darbības apraksts pārskata gadā un finansiālais stāvoklis

2014. gadā AS "Moda Kapitāls" ir slēgusi divas filiāles, vienu no tām Cēsīs un otru Rīgā. Dažās 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.

Ņemot vērā pieaugošo konkurenci un esošo tirgus situāciju, uzņēmuma prioritāte nav jaunu filiāļu atvēršana, bet gan esošo filiāļu darbības uzlabošana un rentabilitātes palielināšana.

2015. gada janvāra mēnesī tika reorganizētas uzņēmuma Daugavpils filiāles, apvienojot divas filiāles un abu filiāļu klientu apkalpošanu turpmāk veicot vienā filiālē.

Salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu, daļā no uzņēmuma filiālēm ir vērojama tālāka attīstība. Lielākajā daļā filiāļu ir nostabilizēties pastāvīgo klientu loks, kuri turpina aktīvi izmantot uzņēmuma sniegtos pakalpojumus. 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. Aizvien būtiskāku vietu uzņēmuma darbībā ieņem sadzīves tehnikas un juvelierizstrādājumu tirdzniecība.

2014. gada laikā kopumā būtisks klientu aktivitātes pieaugums netika novērots. Mērens klientu aktivitātes pieaugums tika novērots dārgmetālu un sadzīves preču tirdzniecībā, kā arī bezķīlas kredītu izsniegšanā. Vienlaicīgi uzņēmumam pieaug arī pastāvīgo klientu loks, kuri regulāri izmanto uzņēmuma pakalpojumus gan noformējot aizdevumus, gan iegādājoties tirdzniecībā esošās preces.

Jau sākot no 2013. gada II. pusgada, arī 2014. gadā ir turpinājies process, kas mainījis uzņēmuma kredītportfeļa struktūru, samazinoties nelielo aizdevumu, t.i. aizdevumi pret kustamas lietas ķīlām, īpatsvaram, kas ir radījis negatīvu ietekmi un uzņēmuma finansiālajiem rezultātiem un ienākumiem. Uzņēmums prognozē, ka līdzīga situācija varētu saglabāties arī turpmāk, tādēļ aktīvāk tiek attīstīta bezķīlas aizdevumu izsniegšana, kuru ietekme uz uzņēmuma finansiālajiem rādītājiem bija jūtama jau 2014. gada II. pusgadā, un prognozējam, ka dos rezultātus arī 2015. gadā.

2014. gada I. pusgada rezultāti lika veikt reorganizāciju uzņēmuma darbinieku struktūrā, optimizējot darbinieku skaitu, vienlaicīgi veicot uzlabojumus arī uzņēmuma saimnieciskajā darbībā. Reorganizācijas un uzlabojumu rezultāti ir atspoguļojušies arī būtiskākajos uzņēmuma finansiālos rādījumos, salīdzinot 2014. gada I. un II. pusgadus.

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

Sabiedrības filiāles

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

Nākotnes izredzes un turpmākā attīstība

Prognozējam, ka 2015. gadā apgrozījums būs aptuveni tādā pašā līmenī kā 2014. gadā. Ņemot vērā kredītportfeļa struktūras izmaiņas, kas ir ietekmējušas arī uzņēmuma finanšu rādītājus, prognozējam, ka 2015. gadā tiks gūta neliela peļņa. Vienlaicīgi domājam, ka 2014. gadā uzņēmumā veiktā reorganizācija atstās pozitīvu ietekmi uz 2015. gada finanšu rezultātiem.

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 2014. gada 31. decembrī.

Peļņas izietošana

Uzņēmuma valde iesaka 2014. gada zaudējumus segt no nākamā gadu peļņas.

Guntars Zvīnis
Valdes loceklis

Rīgā, 2015. 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 6. līdz 26. lappusei sagatavošanā pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti. Grāmatvedības politika salīdzinot ar iepriekšējo gadu nav mainījies. 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, 2015. gada 29. aprīlis

AS "Moda Kapitāls"
2014. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

APVIENOTAIS IENĀKUMU PĀRSKATS

	Pielikums	2014 EUR	2013 EUR
Neto apgrozījums	(1)	1 090 211	1 505 794
Finanšu ieņēmumi	(1)	1 427 100	1 466 999
Pārdoto preču izmaksas	(2)	(890 017)	(1 251 476)
Finanšu izmaksas	(3)	(416 513)	(383 710)
Bruto peļņa		1 210 781	1 337 607
Pārdošanas izmaksas	(4)	(919 464)	(903 736)
Administrācijas izmaksas	(5)	(369 704)	(362 355)
Pārējie ieņēmumi	(6)	24 563	29 124
Pārējās izmaksas	(7)	(108 065)	(70 963)
Peļņa vai zaudējumi pirms ienākuma nodokļa		(161 889)	29 677
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(9)	30 897	(5 741)
Neto peļņa vai zaudējumi		(130 992)	23 936
Citi ienākumi / (zaudējumi)		-	-
Kopējie ienākumi		(130 992)	23 936

Pielikumi no 10. līdz 26. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Guntars Zvīnis
Valdes loceklis

Rīgā, 2015. gada 29. aprīlis

AS "Moda Kapitāls"
2014. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS

		31.12.2014.	31.12.2013.
	Pielikums	EUR	EUR
<u>AKTĪVS</u>			
Ilgtermiņa ieguldījumi			
Nemateriālie ieguldījumi	(10)	22 675	43 827
Pamatlīdzekļi	(10)	740 343	736 042
Pārējie ilgtermiņa ieguldījumi		142	142
Ilgtermiņa ieguldījumi kopā:		763 160	780 011
Apgrozāmie līdzekļi			
Krājumi	(11)	1 003 405	810 331
Aizdevumi un pircēju parādi	(12)	2 536 875	2 667 389
Pārējie apgrozāmie līdzekļi	(13)	42 720	34 034
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	(9)	6 436	7 445
Nauda un naudas ekvivalenti	(14)	75 422	312 423
Apgrozāmie līdzekļi kopā:		3 664 858	3 831 622
Aktīvi kopā:		4 428 018	4 611 633
<u>PAŠU KAPITĀLS UN SAISTĪBAS</u>			
		31.12.2014.	31.12.2013.
		EUR	EUR
Pašu kapitāls			
Akciju kapitāls	(16)	426 862	426 862
Ilgtermiņa ieguldījumu pārvērtēšanas rezerves	(10)	133 288	133 288
Nesadalītā peļņa/ (uzkrātie zaudējumi)		(129 479)	1 513
Pašu kapitāls kopā:		430 671	561 663
Saistības			
Ilgtermiņa saistības			
Aizņēmumi	(17)	52 862	3 324 365
Atliktā nodokļa saistības	(9)	23 172	54 069
Ilgtermiņa saistības kopā:		76 034	3 378 434
Īstermiņa saistības			
Aizņēmumi	(17)	3 797 652	514 344
Parādi piegādātājiem un citi kreditori	(18)	123 661	157 192
Īstermiņa saistības kopā:		3 921 313	671 536
Saistības kopā:		3 997 347	4 049 970
Pašu kapitāls un saistības kopā:		4 428 018	4 611 633

Pielikumi no 10. līdz 26. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Guntars Zvīnis
Valdes loceklis

Rīgā, 2015. gada 29. aprīis

AS "Moda Kapitāls"
2014. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

PAŠU KAPITĀLA IZMAINU PĀRSKATS

	Akciju kapitāls	Ilgtermiņa ieguldījumu pārvērtēšanas rezerves	Nesadalītā peļņa/ (uzkrātie zaudējumi)	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
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
Aprēķinātas dividendes	-	-	-	-
Pārskata perioda zaudējumi	-	-	(130 992)	(130 992)
Citi ienākumi / (zaudējumi)	-	-	-	-
Kopā ienākumi vai zaudējumi	-	-	(130 992)	(130 992)
31.12.2014.	426 862	133 288	(129 479)	430 671

AS "Moda Kapitāls"
2014. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	Pielikums	2014 EUR	2013 EUR
Naudas plūsma no pamatdarbības			
Peļņa/ zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		(161 889)	29 677
<i>Korekcijas:</i>			
nolietojumam un amortizācijai	(10)	117 888	104 181
zaudējumi / (peļņai) no pamatlīdzekļu izslēgšanas		2 086	17 036
izmaiņas uzkrājumos		101 199	-
procentu maksājumi		416 513	383 710
<i>Izmaiņas apgrozāmajos līdzekļos</i>			
Krājumos		(204 844)	(91 838)
Debitoros		37 189	57 145
Saistībās		<u>(23 660)</u>	<u>28 901</u>
Samaksāts uzņēmumu ienākuma nodoklis		(3 781)	-
Naudas plūsma no saimnieciskās darbības		280 701	528 812
Naudas plūsma no darbības ar ieguldījumiem			
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	(10)	<u>(103 123)</u>	<u>(146 267)</u>
Neto naudas plūsma no darbības ar ieguldījumiem		(103 123)	(146 267)
Naudas plūsma no finanšu darbības			
Ieņēmumi no obligāciju emisijas		435 000	-
Saņemtie aizdevumi, neto	(17)	-	310 018
Atmaksātie aizņēmumi, neto	(17)	(418 045)	-
Samaksātās dividendes		-	(92 487)
Procentu izdevumi		(416 513)	(383 710)
Samaksāts par finanšu līzingu līgumiem		<u>(15 021)</u>	<u>(25 367)</u>
Neto naudas plūsma no finanšu darbības		(414 579)	(191 546)
Neto naudas un tās ekvivalentu palielinājums / (samazinājums)		<u>(237 001)</u>	<u>190 999</u>
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		312 423	121 424
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	(14)	<u>75 422</u>	<u>312 423</u>

Pielikumi no 10. līdz 26. 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 2014. gada 1. janvāra līdz 2014. gada 31. decembrim.

Šo finanšu pārskatu ir apstiprinājusi Sabiedrības valde 2015. gada 29. aprīlī un valdes vārdā to ir parakstījis Valdes loceklis Guntis Zvīnis.

Sabiedrības auditors ir SIA "Taxlink audit".

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.

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 nav ietekmes uz Sabiedrības finanšu pārskatu

SGS Nr. 27 „Atsevišķie finanšu pārskati” (grozījumi);

SGS Nr. 28 „Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos un kopuzņēmumos” (grozījumi);

SGS Nr. 32 „Finanšu instrumenti: informācijas sniegšana” (grozījumi) – Finanšu aktīvu un finanšu saistību savstarpējs ieskaits;

SGS Nr. 36 „Aktīvu vērtības samazināšanās (grozījumi) – Nefinanšu aktīvu atgūstamās vērtības atspoguļošana;

SGS Nr. 39 „Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtēšana” (grozījumi) - Atvasināto instrumentu pārjaunošana un riska ierobežošanas uzskaites turpināšana;

SFPS Nr. 11 „Kopīgas vienošanās”;

SFPS Nr. 12 „Informācijas atklāšana par līdzdalību citos uzņēmumos”;

SFPS Nr. 10, SFPS Nr. 12 un SGS Nr. 27 - Ieguldījumu sabiedrības (grozījumi).

b) Standarti, kas ir izdoti, bet vēl nav stājušies spēkā

Standarti, kas ir izdoti, bet vēl nav stājušies spēkā vai kurus nav apstiprinājuši ES un kas nav piemēroti pirms spēkā stāšanās datuma. Sabiedrība nav piemērojuši šādus SFPS un SFPIK interpretācijas, kas izdotas finanšu pārskatu apstiprināšanas dienai, bet vēl nav stājušās spēkā:

Grozījumi SGS Nr. 1 „Finanšu pārskatu sniegšana”: Informācijas atklāšana (spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk).

SGS Nr. 16 „Pamatlīdzekļi” un SGS Nr. 38 „Nemateriālie aktīvi” (grozījumi): Nolietojuma un amortizācijas aprēķināšanas metožu precizējums. Grozījumi spēkā attiecībā uz attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk.

Grozījumi SGS Nr. 16 „Pamatlīdzekļi” un SGS Nr. 41 „Lauksaimniecība”: Ražojoši augi (spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Grozījumi SGS Nr.19 ”Darbinieku pabalsti” (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2015. gada 1. februārī vai vēlāk).

SFPS Nr. 9 „Finanšu instrumenti” (spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Grozījumi SFPS Nr. 10, SFPS Nr. 12 un SGS Nr. 27 – Ieguldījumu sabiedrības: Izņēmuma piemērojums attiecībā uz konsolidāciju (spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Grozījumi SFPS Nr. 10 un SGS Nr. 28 – Aktīvu pārdošana vai ieguldīšana darījumos starp investoru un tā asociēto vai kopīgi kontrolēto uzņēmumu (spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Grozījumi SFPS Nr. 11 „Kopīgas vienošanās”: Līdzdalības kopīgās darbībās iegādes uzskaitē (spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk).

SFPS Nr. 14 „Regulēto atlikto saistību un aktīvu uzskaitē” (spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk).

SFPS Nr. 15 „Ieņēmumi no līgumiem, kas noslēgti ar klientiem” (spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Sabiedrība šobrīd izvērtē iepriekš minēto standartu izmaiņu ietekmi uz finanšu stāvokli un darbības rezultātiem. Sabiedrība plāno ieviest iepriekš minētos standartus un interpretācijas to spēkā stāšanās datumā, ja tie pieņemti ES.

(2) Salīdzinošo rādītāju pārklasifikācija

Lai uzlabotu finanšu pārskatu datu analīzi, 2014. 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	2013	2013	Summa EUR
	Labots Posteņa nosaukums	Pirms labojumiem Posteņa nosaukums	
Avansa maksājumi (nekustamais īpašums – pārņemtās kredītu ķīlas lombarda rīcībā)	Krājumi	Avansa maksājumi un izveidošanas izmaksas (pamatlīdzekļi)	56 129
Uzkrātie procentu maksājumi	Aizdevumi un pircēju parādi	Pārējie apgrozāmie līdzekļi	86 323
Aizņēmumi pret obligācijām (uzkrātie procenti)	Aizņēmumi pret obligācijām	Uzkrātās saistības	65 503

(3) Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

(a) Darījumos izmantotā un uzskaites valūta

2014. gada 1. janvārī Latvijas Republika pievienojās eirozonai un Latvijas lats, kas iepriekš bija Sabiedrības funkcionālā valūta, tika nomainīts uz euro. Tā rezultātā, sākot ar 2014. gada 1. janvāri Sabiedrības finanšu grāmatvedības uzskaitē tiek veikta euro un finanšu pārskati tiek sagatvoti un uzrādīti euro. Iepriekšējo periodu salīdzinātie dati ir konvertēti euro, izmantojot oficiālo valūtu konvertācijas kursu LVL 0,702804 pret EUR 1.

(b) Darījumi un atlikumi

Uzņēmuma funkcionālā valūta un finanšu pārskatā lietotā valūta ir Latvijas Republikas naudas vienība Euro (EUR). Visi darījumi ārvalstu valūtās ir pārvērtēti euro pēc Eiropas Centrālās bankas oficiāli noteiktā valūtas kursa attiecīgā darījuma veikšanas dienā. Monetārie aktīvi un saistības, kas izteikti ārvalstu valūtā, tiek pārrēķināti euro pēc Eiropas Centrālās bankas oficiāli noteiktā valūtas kursa pārskata gada pēdējā dienā. Valūtu kursa starpības, kas rodas no norēķinītiem valūtās vai, atspoguļojot aktīvu un saistību posteņus, lietojot valūtas kursus, kuri atšķiras no sākotnēji darījumu uzskaitē izmantotajiem valūtas kursiem, tiek atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā neto vērtībā.

Uz gada beigām visvairāk izmantoto valūtu kursi bija šādi:

	31.12.2014.	31.12.2013.
	EUR	Ls
1 USD	1,2141	0,531
1 EUR	-	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 atbildības 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 atbildības, 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 ietilps 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 "Ilgtērmiņa 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:

	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 līzings), saistībā ar kuriem Uzņēmumam pāriet visi riski un atbildība, 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 svērtu 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 parādus 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 saņemt 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 būtiskā 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.

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 316 571 (31.12.2013 - EUR 328 406).

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 iekļāto 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

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

(c) Neto apgrozījuma veidi

	2014 EUR	2013 EUR
Ieņēmumi no iekļāto mantu realizācijas	797 489	1 142 225
Citu preču realizācijas ieņēmumi	292 722	363 569
	<u><u>1 090 211</u></u>	<u><u>1 505 794</u></u>

(d) Finanšu ieņēmumi

Procentu ieņēmumi par aizdevumiem	1 212 914	1 312 187
Ieņēmumi no līgumsodiem, soda naudām	172 090	164 811
Aprēķinātie, bet nesaņemtie procenti	42 096	(9 999)
	<u><u>1 427 100</u></u>	<u><u>1 466 999</u></u>

(2) Pārdoto preču izmaksas

Pārdoto ķīlu vērtība	611 637	964 436
Prece, kas iegādāta realizācijas nolūkos	278 380	287 040
	<u><u>890 017</u></u>	<u><u>1 251 476</u></u>

(3) Finanšu izmaksas

Procenti par aizņēmumiem un obligācijām	416 513	383 710
	<u><u>416 513</u></u>	<u><u>383 710</u></u>

(4) Pārdošanas izmaksas

Personāla izmaksas	458 400	476 664
Telpu nomas un uzturēšanas izmaksas	167 118	169 255
Pamatlīdzekļu nolietojums	117 888	98 596
Neatskaitāmais pievienotās vērtības nodoklis	57 803	48 966
Licences izdevumi	14 229	14 229
Reklāmas izmaksas	14 225	14 371
Mazvērtīgā inventāra un pamatlīdzekļu norakstīšana	6 811	16 937
Citas izmaksas	82 990	64 718
	<u><u>919 464</u></u>	<u><u>903 736</u></u>

AS "Moda Kapitāls"
2014. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

(5) Administrācijas izmaksas	2014 EUR	2013 EUR
Personāla izmaksas	230 742	220 366
Transporta izmaksas	54 759	52 863
Sakaru izdevumi	25 683	23 634
Profesionālie pakalpojumi	25 425	29 187
Biroja izmaksas	18 766	12 169
Līzings procenti	3 855	3 016
Bankas pakalpojumi	3 744	6 568
Reprezentācijas izdevumi	3 685	3 368
Ziedojumi	421	3 702
Komandējumu izdevumi	623	2 582
Citi administrācijas izdevumi	2 001	4 900
	<u>369 704</u>	<u>362 355</u>
(6) Pārējie ieņēmumi		
Peļņa par noslēgto cesijas līgumu	5 000	-
Apdrošināšanas ieņēmumi	-	20 145
Neto peļņa no pamatlīdzekļu izslēgšanas un pārdošanas	248	144
Citi ieņēmumi	19 315	8 835
	<u>24 563</u>	<u>29 124</u>
(7) Pārējās izmaksas		
Uzkrājumi krājumiem (nekustamais īpašums – kredītu ķīla lombarda rīcībā, skatīt 11. pielikumu)	11 771	14 230
Uzkrājumi izsniegtajiem īstermiņa aizdevumiem (skatīt 12. pielikumu)	89 429	7 114
Uzkrājumi šaubīgiem debitoriem	1 991	2 520
Nekustamā īpašum anodoklis	4 111	2 527
Zaudējumi no valūtas pirkšanas-pārdošanas	32	3 402
Citas izmaksas	731	41 170
	<u>108 065</u>	<u>70 963</u>
(8) Izmaksu sadalījums pēc būtības		
Pārdoto preču iegādes izmaksas	860 027	1 251 476
Personāla izmaksas	689 142	697 030
Samaksātie procenti par kredītiem, aizņēmumiem	416 513	383 710
Telpu nomas un uzturēšanas izmaksas	167 118	169 255
Pamatlīdzekļu nolietojums	117 888	98 596
Transporta izmaksas	54 759	52 863
Neatskaitāmais pievienotās vērtības nodoklis	57 803	48 966
Citas izmaksas	340 513	270 344
	<u>2 703 763</u>	<u>2 972 240</u>
(9) Uzņēmumu ienākuma nodoklis		
a) Uzņēmuma ienākuma nodokļa sastāvdaļas	2014 EUR	2013 EUR
Atliktā nodokļa izmaiņas	(30 897)	1 861
Uzņēmumu ienākuma nodoklis saskaņā ar nodokļa deklarāciju	-	3 880
	<u>(30 897)</u>	<u>5 741</u>

Uzņēmumu ienākuma nodoklis (turpinājums)

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:

	2014 EUR	2013 EUR
Peļņa vai zaudējumi pirms nodokļiem	(161 889)	29 678
Teorētiski aprēķinātais nodoklis pēc 15% nodokļa likmes	<u>(24 283)</u>	<u>4 452</u>
Nodokļa efekts par:		
Izdevumiem, par kuriem nedrīkst samazināt apliekamo ienākumu	(6 274)	2 498
Nodokļu atvieglojumi par reinvestēto peļņu	-	(238)
Nodokļu atlaidēm ziedojumiem	(340)	(970)
Kopējās uzņēmuma ienākuma nodokļa izmaksas	<u>(30 897)</u>	<u>5 742</u>

c) Atliktā nodokļa kustība un sastāvdaļas

Atliktā nodokļa saistības (aktīvs) pārskata gada sākumā	54 069	52 208
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā uzrādītas atliktā nodokļa izmaiņas	(30 897)	1 861
Atliktā nodokļa saistības (aktīvs) pārskata gada beigās	<u>23 172</u>	<u>54 069</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):

	31.12.2014. EUR	31.12.2013. EUR
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu nolietojuma pagaidu atšķirība	38 701	41 169
Pārvērtēšanas rezerves pagaidu atšķirība	19 993	19 993
Bruto atliktā nodokļa saistības	58 695	61 162
Uzkrāto atvaļinājumu izmaksu pagaidu atšķirība	(3 831)	(3 574)
Nodokļu zaudējumi	(9 576)	-
Uzrkājumu pagaidu atšķirība	(22 116)	(3 519)
Bruto atliktā nodokļa aktīvs	<u>(35 522)</u>	<u>(7 093)</u>
Neto atliktā nodokļa saistības /(aktīvs)	23 172	54 069

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:

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	Uzkrājumi/ Nodokļu zaudējumi	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
31.12.2012.	55 757	(3 548)	-	52 209
Iekļauts peļņas vai zaudējumu pārskatā	5 405	(26)	(3 519)	1 860
31.12.2013.	61 162	(3 574)	(3 519)	54 069
Iekļauts peļņas vai zaudējumu pārskatā	(2 467)	(257)	(28 173)	(30 897)
31.12.2014.	58 695	(3 831)	(31 692)	23 172

AS "Moda Kapitāls"
2014. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

(10) Nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi

	Nemateriālie ieguldījumi - licences	Pamatlīdzekļi				Kopā pamatlīdzekļi
		Zemes un ēkas	Ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos	Pārējie pamat- līdzekļi	Avansa maksājumi un izveidošanas izmaksas	
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
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	47 539	340 242	6 195	390 093	26 879	763 409
2013. gads						
Sākotnējā bilances vērtība	47 539	340 242	6 195	390 093	26 879	763 409
Iegādāts	151	-	8 226	97 983	39 908	146 117
Norakstīts un atsavināts	-	-	(1 309)	(12 170)	-	(13 479)
Pārgrupēts	-	-	-	-	(66 145)	(66 145)
Aprēķināts nolietojums	(3 863)	(11 836)	(3 226)	(78 797)	-	(93 859)
Beigu bilances vērtība	43 827	328 406	9 886	397 109	642	736 043
31.12.2013.						
Sākotnējā vērtība / pārvērtēts	58 796	357 995	16 207	605 000	642	979 844
Uzkrātais nolietojums	(14 969)	(29 589)	(6 321)	(207 891)	-	(243 801)
Bilances vērtība	43 827	328 406	9 886	397 109	642	736 043
2014. gads						
Sākotnējā bilances vērtība	43 827	328 406	9 886	397 109	642	736 043
Iegādāts	9 180	-	1 030	76 226	16 687	93 943
Norakstīts un atsavināts	-	-	-	(2 087)	-	(2 087)
Pārgrupēts	-	-	-	429	(429)	-
Aprēķināts nolietojums	(30 332)	(11 385)	(6 913)	(68 808)	-	(87 556)
Beigu bilances vērtība	22 675	316 571	4 003	402 869	16 900	740 343
31.12.2014.						
Sākotnējā vērtība / pārvērtēts	67 976	357 995	17 237	679 568	16 900	1 071 700
Uzkrātais nolietojums	(45 301)	(41 424)	(13 234)	(276 699)	-	(331 357)
Bilances vērtība	22 675	316 571	4 003	402 869	16 900	740 343

2014. gada 31. decembrī Sabiedrībai bija nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi ar atlikušo vērtību 0, kuru iegādes vērtība bija 58 tūkst. EUR.

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 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 2014. gada 31. decembrī bija EUR 156 809 (31.12.2013 - 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. 17. pielikumu).

(11) Krājumi	31.12.2014.	31.12.2013.
	EUR	EUR
Prece, kas iegādāta realizācijas nolūkos	249 398	292 233
Nekustamais īpašums – pārņemtās kredītu ķīlas lombarda rīcībā	322 389	237 205
Citas kredītu ķīlas lombarda rīcībā	342 541	196 199
Avansa maksājumi (nekustamais īpašums – pārņemtās kredītu ķīlas lombarda rīcībā)	88 602	56 129
Avansa maksājumi par krājumiem	26 475	42 795
Uzkrājumi krājumiem (nekustamais īpašums – pārņemtās kredītu ķīlas lombarda rīcībā)	(26 000)	(14 230)
	1 003 405	810 331

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

Kustība uzkrājumiem krājumu uzskaites vērtības samazinājumam:

	2014	2013
	EUR	EUR
Uzkrājumi gada sākumā	14 230	-
Izveidoti uzkrājumi	11 770	14 230
Uzkrājumi gada beigās	26 000	14 230

AS "Moda Kapitāls"
2014. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

(12) Aizdevumi un pircēju parādi	31.12.2014. EUR	31.12.2013. EUR
Pret ķīlu izsniegtie īstermiņa aizdevumi	2 081 837	2 023 683
Tiesai nodotie klientu parādi	285 447	500 460
Uzkrājumi tiesai nodoto klientu parādu uzskaites vērtības samazinājumam*	(68 418)	-
Bez ķīlas izsniegtie īstermiņa aizdevumi	150 241	76 563
Uzkrājumi bez ķīlas izsniegto īstermiņa aizdevumu uzskaites vērtības samazinājumam**	(40 651)	-
Uzkrātie procentu maksājumi	128 419	86 323
Uzkrājumi debitoru uzskaites vērtības samazinājumam	-	(19 640)
	<u>2 536 875</u>	<u>2 667 389</u>
Tiesai nodotie klientu parādi:		
Pret ķīlu izsniegtie īstermiņa aizdevumi	251 861	488 267
Bez ķīlas izsniegtie īstermiņa aizdevumi	33 586	12 193
	<u>285 447</u>	<u>500 460</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.

Kustība uzkrājumiem debitoru uzskaites vērtības samazinājumam:

	Individuālie uzkrājumi EUR	Portfeļa uzkrājumi EUR	Kopā EUR
Uzkrājumi 2013.gada sākumā	-	12 526	12 526
Izveidoti/(samazināti) uzkrājumi 2013.gadā	-	7 114	7 114
Uzkrājumi 2014.gada sākumā	-	19 640	19 640
Izveidoti/(samazināti) uzkrājumi 2014.gadā	84 069	5 360	89 429
Uzkrājumi gada beigās	<u>84 069</u>	<u>25 000</u>	<u>109 069</u>

Izsniegto īstermiņa aizdevumu procentu likmes:

	2014 % gadā	2013 % gadā
Aizdevumi pret rokas ķīlu līdz 427 EUR	144-252	60 - 240
Aizdevumi pret rokas ķīlu virs 427 EUR	72-252	60 - 180
Aizdevumi pret autotransportu, kas paliek klientu rīcībā	30-60	30 - 180
Aizdevumi pret nekustamo īpašumu	24-84	24 - 96

Sabiedrības izsniegto īstermiņa aizdevumu kvalitātes analīze:

	Pret ķīlu izsniegtie īstermiņa aizdevumi EUR	Bez ķīlas izsniegtie īstermiņa aizdevumi EUR	Kopā EUR
Izniegtie aizdevumi, kuri nav kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	1 248 001	53 568	1 301 569
Izniegtie aizdevumi, kuri ir kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	965 337	53 345	1 018 682
līdz 30 dienām	111 109	9 440	120 549
no 31 līdz 59 dienām	63 270	5 918	69 188
no 60 līdz 89 dienām	55 004	4 401	59 405
vairāk kā 90 dienas	735 954	33 586	769 540
Izsniegtie aizdevumi, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	120 360	76 914	197 274
Izsniegtie aizdevumi, bruto	<u>2 333 698</u>	<u>183 827</u>	<u>2 517 525</u>
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(40 651)	(68 418)	(109 069)
Izsniegtie aizdevumi, neto	<u>2 293 047</u>	<u>115 409</u>	<u>2 408 456</u>

* Izsniegto aizdevumu summas neietver uzkrāto procentu maksājumus EUR 128 419 apmērā.

AS "Moda Kapitāls"
2014. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

(13) Pārējie apgrozāmie līdzekļi	31.12.2014.	31.12.2013.
	EUR	EUR
Finanšu aktīvi		
Pārējie debitori, neto vērtībā	16 350	6 259
Norēķini par pakalpojumiem	5 934	4 226
Pārmaksātie nodokļi	-	22
	22 284	10 507
Nefinanšu aktīvi		
Nākamo periodu izmaksas	20 436	23 527
	42 720	34 034

Kustība uzkrājumiem pārējo debitoru uzskaites vērtības samazinājumam:

	2014	2013
	EUR	EUR
Uzkrājumi gada sākumā	10 382	7 862
Izveidoti uzkrājumi	1 991	2 520
Uzkrājumi gada beigās	12 373	10 382

(14) Nauda un naudas ekvivalenti	31.12.2014.	31.12.2013.
	EUR	EUR
Naudas līdzekļi bankās	35 834	174 197
Naudas līdzekļi kasē	39 588	138 226
	75 422	312 423

(15) Finanšu instrumenti pēc kategorijām

Visi Sabiedrības finanšu aktīvi uz pārskata gada beigām EUR 2 634 581 apmērā (31.12.2013 - EUR 2 976 087) klasificējami zem kategorijas "aizdevumi un debitoru parādi".

Visas Sabiedrības finanšu saistības uz pārskata gada beigām EUR 3 974 175 apmērā (31.12.2013 - EUR 3 995 901) klasificējamās zem kategorijas "citas finanšu saistības", jo Sabiedrībai nav saistības ar uzskaiti patiesā vērtībā caur peļņas vai zaudējumiem.

(16) Pamatkapitāls

2014. 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 EUR.

(17) Aizņēmumi		31.12.2014.	31.12.2013.
		EUR	EUR
Ilgtermiņa daļa	Piezīme		
Aizņēmumi pret obligācijām	b)	-	2 860 000
Aizņēmumi no kredītiestādēm	c)	-	12 545
Citi aizņēmumi	d)	-	383 000
Saistības saskaņā ar finanšu līzingu līgumiem	e)	52 862	68 820
		52 862	3 324 365
Īstermiņa daļa			
Aizņēmumi pret obligācijām	b)	3 370 374	65 503
Aizņēmumi no kredītiestādēm	c)	32 827	70 327
Citi aizņēmumi	d)	365 000	350 000
Saistības saskaņā ar finanšu līzingu līgumiem	e)	29 451	28 514
		3 797 652	514 344
Aizņēmumi kopā:		3 850 514	3 838 709

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.

Aizņēmumi (turpinājums)

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. 2013. 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.

	<u>2014</u>		<u>2013</u>	
	obligāciju skaits	EUR	obligāciju skaits	EUR
Pārskata gada sākumā	2 860	2 860 000	2 860	2 860 000
Pārskata gadā emitētas obligācijas	450	450 000	-	-
Pārskata gadā apmaksātas obligācijas	435	450 000	-	-
Pārskata gada beigās	<u><u>3 310</u></u>	<u><u>3 310 000</u></u>	<u><u>2 860</u></u>	<u><u>2 860 000</u></u>

c) Aizņēmumi no kredītiestādēm

Sabiedrība izmanto ABLV bankas piešķirto kredītliniju ar maksimālo limitu EUR 65 000, ar atmaksas termiņu līdz 2015. februārim un procentu likmi 5% + 6 mēn. EURIBOR. Sabiedrība arī saņēmusi aizņēmumu EUR 137 000 apmērā ar atmaksas termiņu līdz 2015. gada martam un procentu likmi 6.5% + 6 mēn. EURIBOR.

Aizņēmumi ir nodrošināti ar hipotēku uz Sabiedrības nekustamajiem īpašumiem ar kopējo uzskaites vērtību EUR 316 569 (31.12.2013 - EUR 328 406).

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	EUR	EUR
Pārskata gada sākumā	82 872	70 854
Pārskata gadā saņemtie aizņēmumi	308 000	266 500
Pārskata gadā atmaksātie aizdevumi	(358 045)	(254 482)
Pārskata gada beigās	<u><u>32 827</u></u>	<u><u>82 872</u></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 10% gadā.

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	EUR	EUR
Pārskata gada sākumā	733 000	435 000
Pārskata gadā saņemtie aizņēmumi	143 100	381 830
Pārskata gadā atmaksātie aizdevumi	(511 100)	(83 830)
Pārskata gada beigās	<u><u>365 000</u></u>	<u><u>733 000</u></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.

	<u>31.12.2014.</u>	<u>31.12.2013.</u>
	EUR	EUR
Saskaņā ar noslēgtiem līgumiem minimālo finanšu nomas maksājumu vērtība sastāda:		
Maksājama 1 gadu laikā	31 633	28 514
Maksājama 2-5 gadu laikā	54 817	73 884
Kopējās finanšu nomas bruto saistības	<u><u>86 450</u></u>	<u><u>102 398</u></u>
Nākotnes finanšu izmaksas	(4 137)	(5 064)
Finanšu nomas saistību tagadnes vērtība	<u><u>82 313</u></u>	<u><u>97 334</u></u>

AS "Moda Kapitāls"
2014. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

(18) Parādi piegādātājiem un citi kreditori	31.12.2014.	31.12.2013.
	EUR	EUR
Norēķini par darba samaksu	29 055	32 753
Uzkrātās saistības par neizmantotajiem atvaļinājumiem	25 537	23 825
Pievienotās vērtības nodoklis	17 762	12 697
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	14 242	18 609
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	11 328	20 594
Uzkrātās saistības	12 722	11 269
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	6 546	11 608
Nākamo periodu ieņēmumi	3 790	-
No pircējiem saņemtie avansi	896	22 765
Pārējie kreditori	1 783	3 072
	<u>123 661</u>	<u>157 192</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

2014. 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	
	31.12.2014	31.12.2013	2014	2013
	EUR	EUR	EUR	EUR
Orheja SIA	-	13 000	976	304
Trezors SIA	15 000	20 000	1 985	2 479
Lielie rīta bulļi SIA	50 000	-	3 400	-
Premium Finance Group SIA	-	200 000	1 167	13 163
	<u>15 000</u>	<u>233 000</u>	<u>7 528</u>	<u>15 946</u>
Aizņēmumu ilgtermiņa daļa	-	33 000		
Aizņēmumu īstermiņa daļa	65 000	200 000		
	<u>65 000</u>	<u>233 000</u>		

(b) Vadības atalgojums

	Atlīdzība Padomes locekļiem		Atlīdzība Valdes locekļiem	
	2014	2013	2014	2013
	EUR	EUR	EUR	EUR
Atlīdzība par darbu	-	-	50 733	51 164
Valsts sociālās apdrošināšanas iemaksas	-	-	11 968	12 325
Citas izmaksas	-	-	-	9
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>62 701</u>	<u>63 498</u>

(20) Operatīvā noma - Sabiedrība ir nomnieks

Pārskata gadā bija spēkā vairāki telpu nomas līgumi. Pārskata gadā peļņas vai zaudējumā aprēķinā atzītas nomas izmaksas EUR 109 388 (2013.: EUR 102 357) apmērā. Sabiedrība nav saņēmusi apakšnomas ienākumus vai uzkrājusi izmaksas apakšnomnieka statusā.

(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) Tirdzniecības risks

(i) Valūtas risks

Koncerna lielākā daļa finanšu aktīvu un saistību ir eiro (EUR). Ieņēmumi tiek gūti EUR. Ikdienas pirkumi un izmaksas pamatā tiek veiktas EUR. Ņemot vērā 2014. gada 1. janvārī 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 17). Savukārt, visiem Sabiedrības procentu nesošajiem aktīviem ir fiksēta procentu likme.

	31.12.2014.	31.12.2013.
	EUR	EUR
Finanšu saistības ar mainīgo procentu likmi	<u>115 140</u>	<u>180 206</u>
Atvērtā pozīcija, neto	<u>115 140</u>	<u>180 206</u>

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 tirdzniecības faktoriem. Sabiedrības vadība nepārtraukti uzrauga tirdzniecības svārstības un atbilstoši rīkojas, bet neiesaistās riska ierobežošanas darījumos.

(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 finanšu institūcijas ar atbilstošu kredītvēsturi.

Maksimālā kredītriskam pakļautā summa	31.12.2014.	31.12.2013.
	EUR	EUR
Aizdevumi un pircēju parādi	2 536 875	2 667 389
Pārējie apgrozāmie līdzekļi	42 720	34 034
Nauda un naudas ekvivalenti	<u>75 422</u>	<u>312 423</u>
	<u>2 655 017</u>	<u>3 013 846</u>

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 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.

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 pārtrauga likviditātes rezerves operatīvo prognožu veidošanu, pamatojoties uz paredzamajām naudas plūsmām.

Sabiedrības vadība risina sarunas ar tās kreditoriem par saistību pārfinansēšanu ilgtermiņā 2015. gada laikā.

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

2014. gada 31. decembrī	Kopā	<1 gadu	1-2 gadi	2-5 gadi	>5 gadi
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Aizņēmumi pret obligācijām	3 370 374	3 370 374	-	-	-
Aizņēmumi no kredītiestādēm	32 827	32 827	-	-	-
Citi aizņēmumi	365 000	365 000	-	-	-
Saistības saskaņā ar finanšu līzingu līgumiem	82 313	29 451	30 379	22 483	-
Parādi piegādātājiem un citi kreditori	123 661	123 661	-	-	-
	3 974 175	3 921 313	30 379	22 483	-

2013. gada 31. decembrī	Kopā	<1 gadu	1-2 gadi	2-5 gadi	>5 gadi
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Aizņēmumi pret obligācijām	2 925 503	65 503	2 860 000	-	-
Aizņēmumi no kredītiestādēm	82 872	70 327	12 545	-	-
Citi aizņēmumi	733 000	350 000	383 000	-	-
Saistības saskaņā ar finanšu līzingu līgumiem	97 333	28 514	28 561	40 258	-
Parādi piegādātājiem un citi kreditori	157 192	157 192	-	-	-
	3 995 900	671 536	3 284 106	40 258	-

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.

	31.12.2014.	31.12.2013.
	EUR	EUR
Aizņēmumi	3 850 514	3 773 203
Nauda un tās ekvivalenti	(75 422)	(312 421)
Neto aizņēmumi	<u>3 775 092</u>	<u>3 460 782</u>
Pašu kapitāls	430 671	561 662
Kopā kapitāls (pašu kapitāls un neto aizņēmumi)	<u>4 205 763</u>	<u>4 022 444</u>
Kopā aktīvs	4 428 018	4 611 633
Neto aizņēmumi pret pašu kapitālu	877%	616%
Pašu kapitāla attiecība pret aktīvu kopsummu	10%	12%

(22) Notikumi pēc bilances datuma

Laika posmā no pārskata gada pēdējas dienas līdz šī finanšu pārskata parakstīšanas datumam nav bijuši nekādi notikumi, kuru rezultātā šajā finanšu pārskatā būtu jāveic korekcijas vai kuri būtu jāpaskaidro šajā finanšu pārskatā.

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

AS „Moda Kapitāls” akcionāriem

Ziņojums par finanšu pārskatu

Mēs esam veikuši AS „Moda Kapitāls” (turpmāk tekstā - Uzņēmums) finanšu pārskata revīziju, kas atspoguļots pievienotajā 2014. gada pārskatā no 6. līdz 26. lappusei. Revidētais finanšu pārskats ietver 2014. gada 31. decembra finanšu stāvokļa pārskatu, 2014. gada apvienoto ienākumu pārskatu, pašu kapitāla izmaiņu pārskatu un naudas plūsmas pārskatu, kā arī nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu 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 tādām iekšējām kontrolēm, kādas vadība uzskata par nepieciešamām, lai nodrošinātu finanšu pārskata sagatavošanu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības.

Revidenta atbildība

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

Revīzija ietver procedūras, kas tiek veiktas, lai gūtu revīzijas pierādījumus par finanšu pārskatā uzrādīto summu un atklātās informācijas pamatotību. Procedūras tiek izvēlētas, pamatojoties uz revidentu profesionālu vērtējumu, ieskaitot krāpšanas vai kļūdu izraisītu būtisku neatbilstību riska novērtējumu finanšu pārskatā. Veicot šo riska novērtējumu, revidents 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 nozīmīgu uzņēmuma vadības izdarīto pieņemumu pamatotības, kā arī finanšu pārskatā sniegtās informācijas vispārēju izvērtējumu.

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

Atzinums

Mūsaprāt, iepriekš minētais 2014. gada finanšu pārskats sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par AS „Moda Kapitāls” finansiālo stāvokli 2014. gada 31. decembrī, kā arī par tās finanšu rezultātiem un naudas plūsmām 2014. 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 2014. gadu, kas atspoguļots pievienotā 2014. gada pārskata 4. lappusē, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2014. gada finanšu pārskatā atspoguļoto finanšu informāciju.

SIA „Taxlink audit”
Licence Nr. 169



Armands Podolskis
Valdes loceklis
LR zvērināts revidents
Sertifikāts Nr. 191
Rīgā, 2015. gada 29. aprīlī