

## **AS "Moda Kapitāls"**

Nerevidēts starpperioda finanšu pārskats par periodu no 01.01.2014. līdz 30.06.2014.  
saskaņā ar ES apstiprinātajiem  
Starptautiskajiem Finanšu Pārskatu Standartiem

AS "Moda Kapitāls"  
starpperioda finanšu pārskats par periodu no 01.01.2014 līdz 30.06.2014.  
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 - 17

**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.

### **Sabiedrības īss darbības apraksts pārskata gadā un finansiālais stāvoklis**

2014.gada I. pusgada laikā 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.

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

2014.gada I. pusgada laikā 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.

Jau sākot no 2013.gada II. pusgada, arī 2014.gada I. pusgadā 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 attīstīti citi kredīšanas veidi, kuru ietekme uz uzņēmuma finansiālajiem rādītājiem būs jūtama sākot no 2014.gada II. pusgada.

Salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu, daļā no uzņēmuma filiālēm ir vērojama tālāka attīstība gan kredītportfeļa, gan ienākumu pieaugumā. Tāpat kā iepriekšējos gados liela vērtība 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.

### **Sabiedrības filiāles**

Patlaban darbojas divdesmit astoņas Lombarda filiāles: Aizkrauklē, Alūksnē, Balvos, Bauskā, Cēsīs, Dobelē, Daugavpilī (divas filiāles), Gulbenē, Jēkabpilī (divas filiāles), Jelgavā, Krāslavā, Kuldīgā, Liepājā, Limbažos, Madonā, Ogrē, Rēzeknē, Rīgā, 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 2014.gada 30.jūnijū.

### **Nākotnes izredzes un turpmākā attīstība**

Prognozējam, ka 2014.gadā apgrozījums būs aptuveni tādā pašā līmenī kā 2013.gadā. Ņemot vērā kredītportfeļa struktūras izmaiņas, kas ir ietekmējušas arī uzņēmuma finanšu rādītājus, prognozējam, ka 2014.gadā peļņa netiks gūta. Vienlaicīgi domājam, ka uzņēmuma iekšienē veiktā reorganizācija palīdzēs uzlabot finanšu rezultātus 2014.gada II. pusgadā un kopumā 2014.gads varētu tikt noslēgts bez būtiskiem zaudējumiem.

---

Guntars Zvīnis  
Valdes loceklis

Rīgā, 2014. gada 29. augusts

**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 2013. gada 30. jūnijā, darbības rezultātus un naudas plūsmu.

Valde apstiprina, ka finanšu pārskata no 5. līdz 16. 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. augusts

AS "Moda Kapitāls"  
 starpperioda finanšu pārskats par periodu no 01.01.2014 līdz 30.06.2014.  
 sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

**APVIENOTAIS IENĀKUMU PĀRSKATS**

	Pielikums	01.01.2014- 30.06.2014 EUR	01.01.2013- 30.06.2013 EUR
Neto apgrozījums		418,886	903,923
Finanšu ieņēmumi		697,508	749,861
Pārdoto preču izmaksas		(301,442)	(731,438)
Finanšu izmaksas		(203,114)	(189,455)
<b>Bruto peļņa</b>		<b>611,838</b>	<b>732,891</b>
Pārdošanas izmaksas		(477,475)	(423,414)
Administrācijas izmaksas		(179,202)	(210,047)
Pārējie ieņēmumi		10,715	3,409
Pārējās izmaksas		(23,152)	(15,914)
<b>Peļņa pirms ienākuma nodokļa</b>		<b>(57,276)</b>	<b>86,925</b>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		(2,570)	(9,161)
<b>Neto peļņa</b>		<b>(59,846)</b>	<b>77,764</b>
<b>Citi ienākumi / (zaudējumi)</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Kopējie ienākumi</b>		<b>(59,846)</b>	<b>77,764</b>

Pielikumi no 10. līdz 17. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

\_\_\_\_\_  
 Guntars Zvīnis  
 Valdes loceklis

Rīgā, 2014. gada 29. augusts

AS "Moda Kapitāls"  
 starpperioda finanšu pārskats par periodu no 01.01.2014 līdz 30.06.2014.  
 sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

**FINANŠU STĀVOKLA PĀRSKATS**

	30.06.2014. EUR	31.12.2013. EUR
<b>AKTĪVS</b>		
<b>Ilgtermiņa ieguldījumi</b>		
Nemateriālie ieguldījumi	42,559	43,827
Pamatlīdzekļi	(1) 813,553	792,171
Pārējie ilgtermiņa ieguldījumi	142	142
<b>Ilgtermiņa ieguldījumi kopā:</b>	<b>856,254</b>	<b>836,140</b>
<b>Apgrozāmie līdzekļi</b>		
Krājumi	750,628	711,407
Aizdevumi un pircēju parādi	(2) 2,666,040	2,581,066
Pārējie apgrozāmie līdzekļi	144,611	163,151
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	6,436	7,445
Nauda un naudas ekvivalenti	107,622	312,423
<b>Apgrozāmie līdzekļi kopā:</b>	<b>3,675,337</b>	<b>3,775,493</b>
<b>Aktīvi kopā:</b>	<b>4,531,591</b>	<b>4,611,633</b>

**PAŠU KAPITĀLS UN SAISTĪBAS**

	30.06.2014. EUR	31.12.2013. EUR
<b>Pašu kapitāls</b>		
Akciju kapitāls	426,862	426,862
Ilgtermiņa ieguldījumu pārvērtēšanas rezerves	(1) 133,288	133,288
Nesadalītā peļņa	(58,333)	1,513
<b>Pašu kapitāls kopā:</b>	<b>501,817</b>	<b>561,663</b>
<b>Saistības</b>		
<b>Ilgtermiņa saistības</b>		
Aizņēmumi	(3) 3,690,154	3,324,365
Atliktā nodokļa saistības	59,435	54,069
<b>Ilgtermiņa saistības kopā:</b>	<b>3,749,589</b>	<b>3,378,434</b>
<b>Īstermiņa saistības</b>		
Aizņēmumi	(3) 90,160	448,841
Parādi piegādātājiem un citi kreditori	190,025	222,695
<b>Īstermiņa saistības kopā:</b>	<b>280,185</b>	<b>671,536</b>
<b>Saistības kopā:</b>	<b>4,029,774</b>	<b>4,049,970</b>
<b>Pašu kapitāls un saistības kopā:</b>	<b>4,531,591</b>	<b>4,611,633</b>

Pielikumi no 10. līdz 17. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

\_\_\_\_\_  
 Guntars Zvīnis  
 Valdes loceklis

Rīgā, 2014. gada 29. augusts

AS "Moda Kapitāls"  
 starpperioda finanšu pārskats par periodu no 01.01.2014 līdz 30.06.2014.  
 sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

**PAŠU KAPITĀLA IZMAINU PĀRSKATS**

	Akciju kapitāls	Ilgtermiņa ieguldījumu pārvērtēšanas rezerves	Nesadalītā peļņa	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
<b>01.01.2013.</b>	<b>426,862</b>	<b>133,288</b>	<b>70,065</b>	<b>630,215</b>
Aprēķinātas dividendes	-	-	(92,488)	(92,488)
Neto peļņa	-	-	23,936	23,936
Citi ienākumi / (zaudējumi)	-	-	-	-
<b>Kopā ienākumi vai zaudējumi</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>23,936</b>	<b>23,936</b>
<b>31.12.2013.</b>	<b>426,862</b>	<b>133,288</b>	<b>1,513</b>	<b>561,663</b>
Neto peļņa	-	-	(59,846)	(59,846)
Citi ienākumi / (zaudējumi)	-	-	-	-
<b>Kopā ienākumi vai zaudējumi</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(59,846)</b>	<b>(59,846)</b>
<b>30.06.2014.</b>	<b>426,862</b>	<b>133,288</b>	<b>(58,333)</b>	<b>501,817</b>



AS "Moda Kapitāls"  
 starpperioda finanšu pārskats par periodu no 01.01.2014 līdz 30.06.2014.  
 sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

**NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS**

	Pielikums	01.01.2014- 30.06.2014 EUR	01.01.2013- 30.06.2013 EUR
<b>Naudas plūsma no pamatdarbības</b>			
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		(57,276)	86,926
<u>Korekcijas:</u>			
nolietojumam un amortizācijai	(1)	52,399	104,181
zaudējumiem / (peļņai) no pamatlīdzekļu izslēgšanas		3,136	17,036
<u>Izmaiņas apgrozāmajos līdzekļos</u>			
krājumos		(39,221)	25,466
debitoros		(65,425)	(75,565)
saistībās		(29,872)	(14,923)
<b>Naudas plūsma no saimnieciskās darbības</b>		<b>(136,259)</b>	<b>143,121</b>
<b>Naudas plūsma no darbības ar ieguldījumiem</b>			
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	(1)	(75,650)	(146,267)
<b>Neto naudas plūsma no darbības ar ieguldījumiem</b>		<b>(75,650)</b>	<b>(146,267)</b>
<b>Naudas plūsma no finanšu darbības</b>			
Ieņēmumi no obligāciju emisijas		435,000	-
Saņemtie aizdevumi	(3)	168,914	198,049
Atmaksātie aizņēmumi	(3)	(581,357)	(121,785)
Samaksātās dividendes		-	(92,487)
Samaksāts par finanšu līzingu līgumiem		(15,449)	(12,590)
<b>Neto naudas plūsma no finanšu darbības</b>		<b>7,108</b>	<b>(28,813)</b>
<b>Neto naudas un tās ekvivalentu palielinājums / (samazinājums)</b>		<b>(204,801)</b>	<b>(31,959)</b>
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā</b>		<b>312,423</b>	<b>121,425</b>
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās</b>		<b>107,622</b>	<b>89,466</b>

Pielikumi no 10. līdz 17. 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.

Šie starpposma finanšu pārskati aptver periodu no 2014. gada 1. janvāra līdz 2014. gada 30. jūnijam. Starpposma finanšu pārskati ir sagatavoti atbilstoši 34. starptautiskajam grāmatvedības standartam (SGS) "Starpposma finanšu informācija". Šie starpposma saīsinātie finanšu pārskati ir lasāmi kopā ar AS „Moda Kapitāls” pārskata gada, kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī, finanšu pārskatiem, kas tika sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienības apstiprinātajiem finanšu pārskatu standartiem.

### **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.

#### **(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 euro (EUR), kas ir Sabiedrības uzskaites valūta un pārskatu valūta.

##### **(b) Darījumi un atlikumi**

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

Visvairāk izmantoto valūtu kursi bija šādi:

	<b>30.06.2014.</b>	<b>31.12.2013.</b>
	<b>EUR</b>	<b>Ls</b>
1 USD	1.32	0.531
1 EUR	1	0.702804

#### (4) Ieņēmumu atzīšana

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

#### (5) 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 ieplūds Sabiedrībā un šī posteņa izmaksas var ticami noteikt. Pārējās pamatlīdzekļu tekošā remonta un uzturēšanas izmaksas tiek iekļautas tā perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kurā tās ir radušās.

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

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

	<b>Gados</b>
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.

## **(6) 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.

### III. CITI PIELIKUMI

#### (1) Pamatlīdzekļi

	Zemes gabali, ēkas, būves	Ilgtermiņa ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos	Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs	Pamatlīdzekļu izveidošana un nepabeigto celtniecības objektu izmaksas	Avansa maksājumi pamatlīdzekļu iegādei	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
<b>Sākotnējā vērtība</b>						
31.12.2013.	357,995	16,207	605,001	642	56,129	1,035,974
Iegādāts	-	1,030	53,833	3,045	25,679	83,587
Atsavināts/norakstīts	-	-	-	-	(8,104)	(8,104)
30.06.2014.	357,995	17,237	658,834	3,687	73,704	1,111,457
<b>Nolietojums</b>						
31.12.2013.	(29,589)	(6,320)	(207,892)	-	-	(243,801)
Aprēķināts	(5,918)	(3,136)	(45,049)	-	-	(54,103)
Atsavināts/norakstīts	-	-	-	-	-	-
30.06.2014.	(35,507)	(9,456)	(252,941)	-	-	(297,904)
<b>Atlikusī vērtība</b>						
31.12.2013.	328,406	9,886	397,109	642	56,129	792,173
30.06.2014.	322,488	7,781	405,893	3,687	73,704	813,553

#### 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 (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 7 777 Ls (11 066 EUR) līdz 28 843 Ls (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 77 158 Ls (109 786 EUR), no kuras 15% jeb 11 574 Ls (16 468 EUR) tika attiecināti uz atliktā uzņēmuma ienākuma nodokļa saistībām.

(2) Aizdevumi un pircēju parādi	30.06.2014. EUR	31.12.2013. EUR
Pret ķīlu izsniegtie īstermiņa aizdevumi	1,990,525	2,023,683
Tiesai nodotie klientu parādi	588,783	500,460
Bez ķīlas izsniegtie īstermiņa aizdevumi	106,372	76,563
Uzkrājumi debitoru uzskaites vērtības samazinājumam	(19,640)	(19,640)
	<b>2,666,040</b>	<b>2,581,066</b>

#### Izsniegto īstermiņa aizdevumu procentu likmes:

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

AS "Moda Kapitāls"  
 starpperioda finanšu pārskats par periodu no 01.01.2014 līdz 30.06.2014.  
 sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

(3) Aizņēmumi		30.06.2014. EUR	31.12.2013. EUR
<b>Īgtermiņa daļa</b>	<b>Piezīme</b>		
Aizņēmumi pret obligācijām	b)	3,295,000	2,860,000
Aizņēmumi no kredītiestādēm	c)	-	12,545
Citi aizņēmumi	d)	322,500	383,000
Saistības saskaņā ar finanšu līzingu līgumiem	e)	72,655	68,820
		<u>3,690,154</u>	<u>3,324,365</u>
<b>Īstermiņa daļa</b>			
Aizņēmumi no kredītiestādēm	c)	66,115	70,327
Citi aizņēmumi	d)	-	350,000
Saistības saskaņā ar finanšu līzingu līgumiem	e)	24,045	28,514
		<u>90,160</u>	<u>448,841</u>
<b>Aizņēmumi kopā:</b>		<u>3,780,315</u>	<u>3,773,204</u>

**a) Aizņēmumu patiesā vērtība**

Nemot 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 atspoguļots 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).

	2014		2013	
	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	435,000	-	-
Pārskata gada beigās	<u>3,745</u>	<u>3,295,000</u>	<u>2,860</u>	<u>2,860,000</u>

**c) Aizņēmumi no kredītiestādēm**

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

Aizņēmumi ir nodrošināti ar hipotēku uz Sabiedrības nekustamajiem īpašumiem ar kopējo uzskaites vērtību EUR 328 406

	2014 EUR	2013 EUR
Pārskata gada sākumā	82,871	70,853
Pārskata gadā saņemtie aizņēmumi	122,500	266,500
Pārskata gadā atmaksātie izdevumi	(139,256)	(254,482)
Pārskata gada beigās	<u>66,115</u>	<u>82,871</u>

AS "Moda Kapitāls"  
 starpperioda finanšu pārskats par periodu no 01.01.2014 līdz 30.06.2014.  
 sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

**d) Citi aizņēmumi**

Pārskata un iepriekšējos gados Sabiedrība ir saņēmusi aizņēmumus no saistītām un nesaistītām pusēm (sk. arī 4. pielikumu). Aizņēmumu procentu likmes intervāls ir no 6% līdz 9% gadā.

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
Pārskata gada sākumā	733,000	435,000
Pārskata gadā saņemtie aizņēmumi	31,600	381,830
Pārskata gadā atmaksātie aizdevumi	(442,100)	(83,830)
Pārskata gada beigās	<u><b>322,500</b></u>	<u><b>733,000</b></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.

	<b>30.06.2014.</b>	<b>31.12.2013.</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
Saskaņā ar noslēgtiem līgumiem minimālo finanšu nomas maksājumu vērtība sastāda:		
Maksājama 1 gadu laikā	31,524	28,514
Maksājama 2-5 gadu laikā	70,309	73,884
Kopējās finanšu nomas bruto saistības	<u><b>101,833</b></u>	<u><b>102,398</b></u>
Nākotnes finanšu izmaksas	(5,133)	(5,064)
Finanšu nomas saistību tagadnes vērtība	<u><b>96,700</b></u>	<u><b>97,334</b></u>

**(4) 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.

**Aizņēmumi un procentu izmaksas**

	Aizņēmumu atlikumi		Procentu izmaksas	
	30.06.2014	31.12.2013	01.01.2014- 30.06.2014	2013
	EUR	EUR	EUR	EUR
Orheja SIA	2,500	13,000	486	304
Trezors SIA	20,000	2,000	1,008	2,479
Premium Finance Group SIA	-	200,000	8,125	13,163
	<u><b>22,500</b></u>	<u><b>215,000</b></u>	<u><b>9,619</b></u>	<u><b>15,946</b></u>
Aizņēmumu ilgtermiņa daļa	22,500	33,000		
Aizņēmumu īstermiņa daļa	-	200,000		
	<u><b>22,500</b></u>	<u><b>233,000</b></u>		

## (5) 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) 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 2). Savukārt, visiem Sabiedrības procentu nesošajiem aktīviem ir fiksēta procentu likme.

	<b>30.06.2014.</b>	<b>31.12.2013.</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
Finanšu saistības ar mainīgo procentu likmi	162,815	180,205
<b>Atvērtā pozīcija, neto</b>	<b><u>162,815</u></b>	<b><u>180,205</u></b>

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.

#### (ii) 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 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 ārvalstu finanšu institūcijas ar atbilstošu kredītvēsturi.

	<b>30.06.2014.</b>	<b>31.12.2013.</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
Maksimālā kredītriskam pakļautā summa		
Aizdevumi un pircēju parādi	2,666,040	2,581,066
Pārējie apgrozāmie līdzekļi	144,611	163,151
Nauda un naudas ekvivalenti	107,622	312,423
	<b><u>2,918,273</u></b>	<b><u>3,056,640</u></b>

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 2. 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.

### (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.



**Finanšu un kapitāla riska vadība (turpinājums)**

**(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.

	<b>30.06.2014.</b>	<b>31.12.2013.</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
Aizņēmumi	3,780,314	3,773,206
Nauda un tās ekvivalenti	(107,622)	(312,423)
Neto aizņēmumi	<u>3,672,692</u>	<u>3,460,783</u>
Pašu kapitāls	501,817	561,663
Kopā kapitāls (pašu kapitāls un neto aizņēmumi)	<u>4,174,509</u>	<u>4,022,446</u>
Kopā aktīvs	4,531,591	4,611,633
Neto saistības pret pašu kapitālu	732%	616%
Pašu kapitāla attiecība pret aktīvu kopsummu	11%	12%