

AS "Moda Kapitāls"

Nerevidēts saīsinātais starpperioda finanšu pārskats
par periodu no 01.01.2015. līdz 30.06.2015.

AS "Moda Kapitāls"
Saīsinātais starpperioda finanšu pārskats
par periodu no 01.01.2015 līdz 30.06.2015.

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

AS "Moda Kapitāls"
Saīsinātais starpperioda finanšu pārskats
par periodu no 01.01.2015 līdz 30.06.2015.

VADĪBA

Padomes locekļu vārdi, uzvārdi, ieņemamie amati

Andris Banders - padomes priekšsēdētājs
Inese Kanneniece - padomes locekle
Aleksandrs Sirmāis - padomes loceklis
Verners Skraстіņš - padomes loceklis
Dīāna Zvīne - padomes locekle

Valdes locekļu vārdi, uzvārdi, ieņemamie amati

Ilvars Sirmāis - valdes loceklis
Guntars Zvīnis - valdes loceklis

AS "Moda Kapitāls"
Saīsinātais starpperioda finanšu pārskats
par periodu no 01.01.2015 līdz 30.06.2015.

VADĪBAS ZINOJUMS

Darbības veids

AS "Moda Kapitāls" pamatdarbība ir īstermiņa kredītu izsniegšana pret kustamās un nekustamās mantas ķīlu.

Sabiedrības īss darbības apraksts pārskata gadā un finansiālais stāvoklis

2015. gada I. pusgada laikā AS "Moda Kapitāls" ir apvienojusi divas Daugavpils pilsētā esošās filiāles.

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

Tiek veikts darbs, lai uzlabotu darbinieku kvalifikāciju un pilnveidota uzņēmuma klientu apkalpošanas sistēma, kā arī turpinās filiāļu telpu labiekārtošana un modernizācija, attīstot pārdošanā esošo preču sortimentu.

2015. gada I. pusgada laikā netika novērots aktivitātes pieaugums un pieprasījums pēc AS "Moda Kapitāls" sniegtajiem kredītēšanas pakalpojumiem, bet vienlaicīgi ir palielinājusies interese par tirdzniecībā esošajām precēm. Palielinās pastāvīgo klientu loks, kuri regulāri izmanto uzņēmuma pakalpojumus gan noformējot aizdevumus, gan iegādājoties tirdzniecībā esošās preces.

Arī 2015. 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.

Salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu, nelielā daļā no uzņēmuma filiālēm ir vērojama tālāka attīstība gan kredītportfeļa, gan ienākumu pieaugumā. 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 aizdevuma pakalpojumu piedāvājumiem klientiem. Aizvien būtiskāku vietu uzņēmuma darbībā ieņem sadzīves tehnikas un juvelierizstrādājumu tirdzniecība.

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. gads tiks noslēgts ar zaudējumiem.

2015.gada II. pusgadā tiks atvērts interneta veikals, kas pēc uzņēmuma prognozēm palielinās ieņēmumus no preču tirdzniecības un ļaus paplašināt klientu loku.

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 2015. gada 30. jūnijā.

Sabiedrības filiāles

Patlaban darbojas divdesmit septiņas 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 un Valkā.

Guntars Zvīnis
Valdes loceklis

Rīgā, 2015. gada 28. augusts

AS "Moda Kapitāls"
Saīsinātais starpperioda finanšu pārskats
par periodu no 01.01.2015 līdz 30.06.2015.

PAZINOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

Vadība ir atbildīga par Sabiedrības saīsināto starpperioda finanšu pārskatu sagatavošanu saskaņā ar 34. SGS "Starpperioda finanšu pārskati". Finanšu pārskati patiesi atspoguļo Sabiedrības finansiālo stāvokli 2015. gada 30. jūnijā, darbības rezultātus un naudas plūsmu.

Valde apstiprina, ka saīsināto starpperioda finanšu pārskatu no 6. līdz 17. lappusei sagatavošanā pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti. Grāmatvedības politika salīdzinot ar iepriekšējo gadu nav mainījusies. Valde apstiprina, ka saīsinātie starpperioda 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 28. augusts

AS "Moda Kapitāls"
 Saīsinātais starpperioda finanšu pārskats
 par periodu no 01.01.2015 līdz 30.06.2015.

APVIENOTAIS IENĀKUMU PĀRSKATS

	01.01.2015- 30.06.2015 EUR	01.01.2014- 30.06.2014 EUR
Neto apgrozījums	456,709	418,886
Finanšu ieņēmumi	679,796	697,508
Pārdoto preču izmaksas	(368,127)	(301,442)
Finanšu izmaksas	(214,290)	(203,114)
Bruto peļņa	<u>554,088</u>	<u>611,838</u>
Pārdošanas izmaksas	(435,845)	(477,475)
Administrācijas izmaksas	(190,440)	(179,202)
Pārējie ieņēmumi	16,069	10,715
Pārējās izmaksas	(2,291)	(23,152)
Zaudējumi pirms ienākuma nodokļa	<u>(58,419)</u>	<u>(57,276)</u>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	8,414	(2,570)
Pārskata perioda zaudējumi	<u><u>(50,005)</u></u>	<u><u>(59,846)</u></u>
Citi ienākumi	-	-
Kopējie pārskata perioda zaudējumi	<u><u>(50,005)</u></u>	<u><u>(59,846)</u></u>

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

 Guntars Zvīnis
 Valdes loceklis

Rīgā, 2015. gada 28. augusts

AS "Moda Kapitāls"
Saīsinātais starpperioda finanšu pārskats
par periodu no 01.01.2015 līdz 30.06.2015.

FINANŠU STĀVOKLA PĀRSKATS

	Pielikums	30.06.2015. EUR	31.12.2014. EUR
<u>AKTĪVS</u>			
Ilgtermiņa ieguldījumi			
Nemateriālie ieguldījumi		6,641	22,675
Pamatlīdzekļi	(1)	698,233	740 343
Pārējie ilgtermiņa ieguldījumi		142	142
Ilgtermiņa ieguldījumi kopā:		705,016	763,160
Apgrozāmie līdzekļi			
Krājumi		895,114	1,003,405
Aizdevumi un pircēju parādi	(2)	2,667,605	2,536,875
Pārējie apgrozāmie līdzekļi		38,506	42,720
Uzņēmuma ienākuma nodoklis		1,600	6,436
Nauda un naudas ekvivalenti		142,838	75,422
Apgrozāmie līdzekļi kopā:		3,745,663	3,664,858
Aktīvi kopā:		4,450,679	4,428,018
<u>PAŠU KAPITĀLS UN SAISTĪBAS</u>			
Pašu kapitāls			
Akciju kapitāls		426,862	426,862
Ilgtermiņa ieguldījumu pārvērtēšanas rezerves	(1)	133,288	133,288
Nesadalītā peļņa/ (uzkrātie zaudējumi)		(179,484)	(129,479)
Pašu kapitāls kopā:		380,666	430,671
Saistības			
Ilgtermiņa saistības			
Aizņēmumi	(3)	32,466	52,862
Atliktā nodokļa saistības		14,758	23,172
Ilgtermiņa saistības kopā:		47,224	76,034
Īstermiņa saistības			
Aizņēmumi	(3)	3,884,825	3,797,652
Parādi piegādātājiem un citi kreditori		137,964	123,661
Īstermiņa saistības kopā:		4,022,789	3,921,313
Saistības kopā:		4,070,013	3,997,347
Pašu kapitāls un saistības kopā:		4,450,679	4,428,018

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

Guntars Zvīnis
Valdes loceklis

Rīgā, 2015. gada 28. augusts

AS "Moda Kapitāls"
 Saīsinātais starpperioda finanšu pārskats
 par periodu no 01.01.2015 līdz 30.06.2015.

PAŠU KAPITĀLA IZMAINU PĀRSKATS

	Akciju kapitāls	Ilgtermiņa ieguldījumu pārvērtēšanas rezerves	Nesadalītā peļņa/ (uzkrātie zaudējumi)	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
01.01.2014.	426,862	133,288	1,513	561,663
Neto peļņa vai 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
Neto peļņa vai zaudējumi	-	-	(50,005)	(50,005)
Citi ienākumi / (zaudējumi)	-	-	-	-
Kopā ienākumi vai zaudējumi	-	-	(50,005)	(50,005)
30.06.2015.	426,862	133,288	(179,484)	380,666

AS "Moda Kapitāls"
 Saīsinātais starpperioda finanšu pārskats
 par periodu no 01.01.2015 līdz 30.06.2015.

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	Pielikums	01.01.2015- 30.06.2015 EUR	01.01.2014- 30.06.2014 EUR
Naudas plūsma no pamatdarbības			
Peļņa/ (zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		(58,419)	(57,276)
<u>Korekcijas:</u>			
nolietojumam un amortizācijai	(1)	55,918	52,399
zaudējumiem / (peļņai) no pamatlīdzekļu izslēgšanas		6,807	3,136
procentu maksājumiem		214,290	203,114
<u>Izmaiņas apgrozāmajos līdzekļos</u>			
krājumos		108,291	(39,221)
debitoros		(120,682)	(65,425)
saistībās		14,303	(29,872)
Naudas plūsma no saimnieciskās darbības		220,508	66,855
Naudas plūsma no darbības ar ieguldījumiem			
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	(1)	(5,579)	(75,650)
Neto naudas plūsma no darbības ar ieguldījumiem		(5,579)	(75,650)
Naudas plūsma no finanšu darbības			
Ieņēmumi no obligāciju emisijas		15,000	435,000
Saņemtie aizdevumi	(3)	188,000	168,914
Atmaksātie aizņēmumi	(3)	(115,827)	(581,357)
Procentu izdevumi		(214,290)	(203,114)
Samaksāts par finanšu līzingu līgumiem		(20,396)	(15,449)
Neto naudas plūsma no finanšu darbības		(147,513)	(196,006)
Neto naudas un tās ekvivalentu palielinājums / (samazinājums)		(67,416)	(204,801)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		75,422	312,423
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās		142,838	107,622

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.

Šo starpperioda finanšu pārskatu ir apstiprinājusi Sabiedrības valde 2015. gada 28. augustā un valdes vārdā to ir parakstījis Valdes loceklis Guntis Zvīnis.

II. GRĀMATVEDĪBAS POLITIKA

(1) Sagatavošanas bāze

Šie starpperioda finanšu pārskati aptver periodu no 2015. gada 1. janvāra līdz 2015. gada 30. jūnijam. Starpperioda finanšu pārskati ir sagatavoti atbilstoši 34. Starptautiskajam grāmatvedības standartam (SGS) "Starpperioda finanšu pārskati". Šie starpperioda saīsinātie finanšu pārskati ir lasāmi kopā ar AS „Moda Kapitāls” pārskata gada, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī, finanšu pārskatiem, kas tika sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienības apstiprinātajiem finanšu pārskatu standartiem.

Šī saīsinātā starpperioda finanšu pārskata sagatavošanā Sabiedrība pielietoja grāmatvedības uzskaites politikas, kas atbilst tām grāmatvedības uzskaites politikām, kuras Sabiedrība pielietoja finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī, sagatavošanā.

Jauni standarti un interpretācijas

Vairāki jauni standarti, standartu papildinājumi un interpretācijas stājas spēkā periodā pēc 2015. gada 1. janvāra un tie nav piemēroti, sagatavojot šo starpperioda finanšu pārskatu. Turpmāk ir aprakstīti standarti un interpretācijas, kas attiecas uz Sabiedrību. Sabiedrība neplāno piemērot šos standartus pirms noteiktā laika.

(i) 19. SGS - Noteiktu labumu plāni: darbinieku iemaksas (piemērojams pārskata periodiem, kas sākas 2015. gada 1. februārī vai vēlāk)

Grozījumi attiecas vienīgi uz tiem noteiktu labumu plāniem, kas ietver darbinieku vai trešo pušu iemaksas, kuras atbilst noteiktiem kritērijiem. Izpildoties šiem kritērijiem, uzņēmums drīkst (bet tam nav pienākuma) atzīt šīs iemaksas kā apkalpošanas izmaksu samazinājumu tajā periodā, kurā pakalpojumi tika sniegti. Sabiedrība paredz, ka šie grozījumi neietekmēs finanšu pārskatu, jo Sabiedrībai nav noteiktu labumu plānu, kas paredz darbinieku vai trešo pušu iemaksu veikšanu.

(ii) Ikgadējie papildinājumi SFPS

Ikgadējo papildinājumu ietvaros ir ieviesti 6 (seši) grozījumi 6 (sešos) standartos, no kuriem izriet grozījumi citos standartos un interpretācijās. Vairums šo grozījumu ir piemērojami pārskata periodiem, kas sākas 2015. gada 1. februārī vai vēlāk, un to agrāka piemērošana ir atļauta. Nav paredzams, ka kāds no šiem grozījumiem būtiski ietekmēs Sabiedrības finanšu pārskatu.

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

(b) Darījumi un atlikumi

Sabiedrības 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 norēķiniem 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.

Visvairāk izmantoto valūtu kursi bija šādi:

	30.06.2015.	31.12.2014.
	EUR	EUR
1 USD	1.1189	1.2141

AS "Moda Kapitāls"
Saīsinātais starpperioda finanšu pārskats
par periodu no 01.01.2015 līdz 30.06.2015.

(3) 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 - tsākā 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.

(4) 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:

	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.

AS "Moda Kapitāls"
Saīsinātais starpperioda finanšu pārskats
par periodu no 01.01.2015 līdz 30.06.2015.

(5) 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.

AS "Moda Kapitāls"
Saīsinātais starpperioda finanšu pārskats
par periodu no 01.01.2015 līdz 30.06.2015.

III. CITI PIELIKUMI

(1) Pamatlīdzekļi

	Zemes gabali, ēkas, ilgtermiņa ieguldījumi būves	Ilgtermiņa ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos	Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs	Avansa maksājumi un izveidošanas izmaksas	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Sākotnējā vērtība					
31.12.2014.	357,995	6,669	673,583	16,900	1,055,147
Iegādāts	-	-	2,797	2,782	5,579
Pārgrupēts	-	-	7,911	(7,911)	-
Atsavināts/norakstīts	-	(1,030)	(18,224)	(997)	(20,251)
30.06.2015.	357,995	5,639	666,067	10,774	1,040,475
Nolietojums					
31.12.2014.	(41,424)	(2,665)	(270,715)	-	(314,804)
Aprēķināts	(5,918)	(613)	(33,354)	-	(39,885)
Atsavināts/norakstīts	-	1,030	11,417	-	12,447
30.06.2015.	(47,342)	(2,248)	(292,652)	-	(342,242)
Atlikusī vērtība					
31.12.2014.	316,571	4,004	402,868	16,900	740,343
30.06.2015.	310,653	3,391	373,415	10,774	698,233

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.

(2) Aizdevumi un pircēju parādi	30.06.2015.	31.12.2014.
	EUR	EUR
Pret ķīlu izsniegtie īstermiņa aizdevumi	2,182,556	2,081,837
Tiesai nodotie klientu parādi	269,129	285,447
Uzkrājumi tiesai nodoto klientu parādu uzskaites vērtības samazinājumam	(68,418)	(68,418)
Bez ķīlas izsniegtie īstermiņa aizdevumi	185,581	150,241
Uzkrājumi bez ķīlas izsniegto īstermiņa aizdevumu uzskaites vērtības samazinājumam	(40,651)	(40,651)
Uzkrātie procentu maksājumi	139,408	128,419
	2,667,605	2,536,875

Izsniegto īstermiņa aizdevumu procentu likmes:

	2015	2014
	% gadā	% gadā
Aizdevumi pret rokas ķīlu līdz 427 EUR	48 - 252	144 - 252
Aizdevumi pret rokas ķīlu virs 427 EUR	36 - 180	72 - 252
Aizdevumi pret autotransportu, kas paliek klientu rīcībā	24 - 84	30 - 60
Aizdevumi pret nekustamo īpašumu	18 - 84	24 - 84

AS "Moda Kapitāls"
Saīsinātais starpperioda finanšu pārskats
par periodu no 01.01.2015 līdz 30.06.2015.

(3) Aizņēmumi		30.06.2015. EUR	31.12.2014. EUR
Ilgtermiņa daļa	Piezīme		
Saistības saskaņā ar finanšu līzingu līgumiem	e)	32,466	52,862
		<u>32,466</u>	<u>52,862</u>
Īstermiņa daļa			
Aizņēmumi pret obligācijām	b)	3,385,374	3,370,374
Aizņēmumi no kredītiestādēm	c)	-	32,827
Citi aizņēmumi	d)	470,000	365,000
Saistības saskaņā ar finanšu līzingu līgumiem	e)	29,451	29,451
		<u>3,884,825</u>	<u>3,797,652</u>
Aizņēmumi kopā:		<u>3,917,291</u>	<u>3,850,514</u>

a) Aizņēmumu patiesā vērtība

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

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

b) Nekonvertējamas obligācijas

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

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

	2015		2014	
	obligāciju skaits	EUR	obligāciju skaits	EUR
Pārskata gada sākumā	3,295	3,295,000	2,860	2,860,000
Pārskata gadā emitētas obligācijas	15	15,000	435	435,000
Pārskata gada beigās	<u>3,310</u>	<u>3,310,000</u>	<u>3,295</u>	<u>3,295,000</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. Šī pārskata periodā aizņēmumi tika atmaksāti noteiktajos līgumu termiņos.

Aizņēmumi ir nodrošināti ar hipotēku uz Sabiedrības nekustamajiem īpašumiem ar kopējo uzskaites vērtību EUR 310,653.

	2015 EUR	2014 EUR
Pārskata gada sākumā	32,827	82,872
Pārskata gadā saņemtie aizņēmumi	63,000	308,000
Pārskata gadā atmaksātie aizdevumi	(95,827)	(358,045)
Pārskata gada beigās	<u>-</u>	<u>32,827</u>

AS "Moda Kapitāls"
 Saīsinātais starpperioda finanšu pārskats
 par periodu no 01.01.2015 līdz 30.06.2015.

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 10% gadā.

	2015	2014
	EUR	EUR
Pārskata gada sākumā	365,000	733,000
Pārskata gadā saņemtie aizņēmumi	125,000	143,100
Pārskata gadā atmaksātie aizdevumi	(20,000)	(511,100)
Pārskata gada beigās	<u>470,000</u>	<u>365,000</u>

e) Saistības saskaņā ar finanšu līzingu līgumiem

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

	30.06.2015.	31.12.2014.
	EUR	EUR
Saskaņā ar noslēgtiem līgumiem minimālo finanšu nomas maksājumu vērtība sastāda:		
Maksājama 1 gadu laikā	28,761	31,633
Maksājama 2-5 gadu laikā	35,884	54,817
Kopējās finanšu nomas bruto saistības	<u>64,645</u>	<u>86,450</u>
Nākotnes finanšu izmaksas	(2,727)	(4,137)
Finanšu nomas saistību tagadnes vērtība	<u>61,918</u>	<u>82,313</u>

(4) Darījumi ar saistītām pusēm

2015. gada laikā Sabiedrībai ir bijuši saimnieciska rakstura darījumi ar šādām sabiedrībām, kas tieši vai netieši atrodas Sabiedrības akcionāru vai valdes locekļu kontrolē: Trezors SIA un Lielie rīta buļļi SIA.

Aizņēmumi un procentu izmaksas

	Aizņēmumu atlikumi		Procentu izmaksas	
	30.06.2015	31.12.2014	01.01.2015- 30.06.2015	2014
	EUR	EUR	EUR	EUR
Orheja SIA	-	-	-	976
Trezors SIA	10,000	15,000	563	1,985
Lielie rīta buļļi SIA	160,000	50,000	5,940	3,400
Premium Finance Group SIA	-	-	-	1,167
	<u>170,000</u>	<u>65,000</u>	<u>6,503</u>	<u>7,528</u>
	-	-		
Aizņēmumu ilgtermiņa daļa	<u>170,000</u>	<u>65,000</u>		
Aizņēmumu īstermiņa daļa	<u>170,000</u>	<u>65,000</u>		

AS "Moda Kapitāls"
Saīsinātais starpperioda finanšu pārskats
par periodu no 01.01.2015 līdz 30.06.2015.

(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 3). Savukārt, visiem Sabiedrības procentu nesošajiem aktīviem ir fiksēta procentu likme.

	30.06.2015.	31.12.2014.
	EUR	EUR
Finanšu saistības ar mainīgo procentu likmi	61,918	115,140
Atvērtā pozīcija, neto	<u>61,918</u>	<u>115,140</u>

Nemot 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.

	30.06.2015.	31.12.2014.
	EUR	EUR
Maksimālā kredītriskam pakļautā summa		
Aizdevumi un pircēju parādi	2,667,605	2,536,875
Pārējie apgrozāmie līdzekļi	38,506	42,720
Nauda un naudas ekvivalenti	142,838	75,422
	<u>2,848,949</u>	<u>2,655,017</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 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.

AS "Moda Kapitāls"
 Saīsinātais starpperioda finanšu pārskats
 par periodu no 01.01.2015 līdz 30.06.2015.

(5) Finanšu un kapitāla riska vadība (turpinājums)

(d) Kapitāla vadība

Saskaņā ar Latvijas Republikas Komerclikumā noteiktajām prasībām, valdei ir jālūdz akcionāriem izvērtēt un pieņemt lēmumus 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.

	30.06.2015.	31.12.2014.
	EUR	EUR
Aizņēmumi	3,917,291	3,850,514
Nauda un naudas ekvivalenti	(142,838)	(75,422)
Neto aizņēmumi	<u>3,774,453</u>	<u>3,775,092</u>
Pašu kapitāls	380,666	430,671
Kopā kapitāls (pašu kapitāls un neto aizņēmumi)	<u><u>4,155,119</u></u>	<u><u>4,205,763</u></u>
Kopā aktīvs	4,450,679	4,428,018
Neto saistības pret pašu kapitālu	992%	877%
Pašu kapitāla attiecība pret aktīvu kopsummu	9%	10%

(6) Notikumi pēc bilances datuma

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