Rīga, 2021. gada 29.aprīlī

AS "Moda Kapitāls"

Gada pārskats par 2020. gadu
saskaņā ar ES apstiprinātajiem
Starptautiskajiem Finanšu Pārskatu
Standartiem

SATURS

	Lpp.
Informācija par sabiedrību	**3**
Vadības ziņojums	**4**
Paziņojums par vadības atbildību	**5**
Finanšu pārskati:	
Apvienotais ienākumu pārskats	**6**
Finanšu stāvokļa pārskats	**7**
Naudas plūsmas pārskats	**8**
Pašu kapitāla izmaiņu pārskats	**9**
Pielikumi	**10**
Neatkarīgu revidentu ziņojums	**28**

INFORMĀCIJA PAR SABIEDRĪBU

Sabiedrības nosaukums	Moda Kapitāls
Sabiedrības juridiskais statuss	Akciju sabiedrība
Reģistrācijas Nr., vieta un datums	LV 40003345861, reģistrēta 1997.gada 9.jūnijā Rīgā
Juridiska un pasta adreses	Ganību dambis 40A-34, Rīga, LV - 1005
Dalībnieki (akcionāri)	Andri Banders (24.76%), Tvinger SIA (20%), Ilvars Sirmais (16.14%), MK Investīcijas SIA (14.75%), Verners Skrastiņš (14.05%), Guntars Zvīnis (10.29%).
Valdes locekļi	Guntars Zvīnis kopš 23.04.2021 Ilvars Sirmais (līdz 05.08.2020) Edgars Bilinskis (5.08.2020.-24.11.2020) Marts Zeltiņš (16.12.2020 - 31.03.2021)
Padomes locekļi	Marts Zeltiņs - padomes priekšsēdētājs kopš 23.04.2021 Andris Banders - padomes priekšsēdētāja vietnieks Andris Blaka - padomes loceklis kopš 6.11.2020 Inese Kanneniece - padomes locekle Ilvars Sirmais - padomes loceklis kopš 6.11.2020 Guntars Zvīnis - padomes loceklis (6.11.2021 - 22.04.2021) Verners Skrastiņš - padomes priekšsēdētājs līdz 6.11.2020 Diāna Zvīne - padomes locekle līdz 6.11.2020 Ilze Sirmā - padomes locekle līdz 6.11.2020
Pārskata gads	no 01.01.2020 līdz 31.12.2020
Finanšu pārskatā lietotā naudas vienība	EUR
Ziņas par radniecīgajiem uzņēmumiem:	AUREUM AS, jur.adrese: Peldu iela 6, Liepāja, līdzdalības daļa - 100%. Kontrole iegūta 2019.gada 12.decembrī
Revidenti	Crowe DNW SIA Bauskas iela 58-216, Rīga LV - 1004 Licence Nr. 157 Zvērināts revidents Iveta Rutkovska Sertifikāts Nr.43

VADĪBAS ZIŅOJUMS

Darbības veids

Akciju sabiedrības "Moda kapitāls" pamatdarbības veids ir nebanku kreditēšanas pakalpojumu sniegšana, t.sk. īstermiņa kredītu izsniegšana pret kustamas lietas ķīlām, dārgmetālu izstrādājumu ķīlām, antikvārām vērtībām, nekustamā īpašuma ķīlām, patēriņa kredītu izsniegšana un preču tirdzniecība uzņēmuma filiālēs un interneta vietnē e-moda.lv.

Sabiedrības īss darbības apraksts pārskata gadā un finansiālais stāvoklis

2020.gada janvārī un februārī, salīdzinot ar identisku periodu 2019.gadā, bija paaugstināta klientu interese par aizņēmumiem pret kustamas lietas ķīlām un dārgmetāla izstrādājumu ķīlām.

Savukārt, sākoties Covid-19 pandēmijai 2020.gada aprīļa un maija mēnesī uzņēmums izjuta būtisku klientu aktivitātes kritumu gan aizņēmumu izsniegšanas segmentā, gan preču tirdzniecībā, kas sāka atjaunoties tikai 2020.gada jūnija otrajā pusē un bija nemainīgi aktīvs vairākus mēnešus.

2020.gada jūnijā uzņēmuma akcionāri apstiprināja uzņēmuma attīstības plānu nākamajiem pieciem gadiem, kas sevī ietvēra filiāļu tīkla paplašināšanu, divu gadu laikā papildus atverot piecpadsmit filiāles, kā arī būtiski aktivizējot bezķīlas (patēriņa) kreditēšanu.

Balstoties uz apstiprināto uzņēmuma attīstības plānu, 2020.gadā tika atvērtas jaunas filiāles Ogrē un Āgenskalnā, Rīgā, kā arī uzsākta filiāles telpu iekārtošana Ziepniekkalnā, Rīgā.

2020.gada rudenī, atsākoties Covid-19 vīrusa izplatībai, bija jūtama klientu skaita samazināšanās, kā rezultātā uzņēmumam bija jāpārskata iepriekš apstiprinātais attīstības plāns.

2020.gada laikā tika pilnveidota iekšējās kontroles sistēma "Noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likuma" normu ievērošanai.

Uzņēmums turpina aktīvi darboties arī pārdošanās esošo mazlietoto preču sortimenta palielināšanā, piedāvājot saviem klientiem plaša profila dažāda veida mazlietotus sadzīves tehnikas un elektrotehnikas priekšmetus, kā arī dārgmetāl izstrādājumu tirdzniecībā.

Uzņēmums nesniedz klientiem pakalpojumus, kas paredz saņemt aizdevumus attālināti, bet visi aizdevumi tiek izsniegti uzņēmuma filiālēs.

Nākotnes perspektīva un turpmākā attīstība

Ņemot vērā to, kādu ietekmi uz uzņēmuma darbību ir atstājusi Covid 19 pandēmija, uzņēmuma akcionāri ir nolēmuši slēgt atsevišķas uzņēmuma filiāles, kuras ir uzskatāmas par nerentablām, kā arī atlikt iepriekš izstrādātā attīstības plāna īstenošanu.

Samazinoties klientu aktivitātei samazinās arī uzņēmuma kredītportfelis, tādēļ uzņēmuma rīcībā ir uzkrājušies brīvi naudas līdzekļi, kas tiks izmantoti daļējai obligāciju atpirkšanai no obligacionāriem, par ko tiks sniegts paziņojums publiskajā NASDAQ Rīga, ziņu sadaļā.

Svarīgākie notikumi kopš pārskata gada beigām

Pamatojoties uz 2021.gada 19.aprīlī publiskajā NASDAQ Rīga izziņotās obligacionāru aptaujas rezultātiem, visi obligacionāri rakstiski ir apliecinājuši, ka nepieprasīs negatīvā pašu kapitāla palielināšanu līdz pozitīvam pašu kapitālam 150000 EUR apmērā.

2021.gada janvārī tika pieņemts lēmums uzsākt uzņēmuma meitas uzņēmuma AS "Auruem" likvidāciju un prognozējam, ka likvidācijas process tiks pabeigts 2021.gada II. ceturksnī vai III. ceturksnī. Likvidācijas rezultātā prognozējamie uzņēmuma zaudējumi ir atspoguļoti 2020.gada pārskatā.

Kopš pārskata gada beigām līdz šī ziņojuma sastādīšanas dienai nav notikuši citi svarīgi notikumi, kas būtiski ietekmētu Uzņēmuma finansiālo stāvokli uz 2020.gada 31.decembri.

Sabiedrībasa filiāles

Uz 2020.gada 31.decembri Uzņēmums savus pakalpojumus sniedz divdesmit sešās filiālēs, kuras atrodas Latvijas lielākajās pilsētās: Aizkrauklē, Alūksnē, Balvos, Bauskā, Cēsīs, Daugavpilī, Dobelē, Gulbenē, Jēkabpilī, Jelgavā, Krāslavā, Kuldīgā, Limbažos, Liepājā, Ludzā, Madonā, Ogrē, Preiļos, Rēzeknē, Talsos, Tukumā, Valmierā, Valkā, kā arī Āgenskalnā, Ziepniekkalnā un Purvciemā, Rīgā.

Guntars Zvīnis _____ 2021. gada 29.aprīlī

paraksts

PAZIŅOJUMS 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 27. 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 _____ 2021. gada 29.aprīlī

paraksts

APVIENOTAIS IENĀKUMU PĀRSKATS

	Pielikums	**2020**	**2019**
		EUR	EUR
Neto apgrozījums	3	1 559 043	1 705 023
Finanšu ieņēmumi	3	744 335	972 345
Pārdoto preču izmaksas	4	-1 309 343	-1 444 759
Finanšu izmaksas	5	-392 055	-417 437
Bruto peļņa		**601 980**	**815 172**
Pārdošanas izmaksas	6	-685 613	-748 626
Administrācijas izmaksas	7	-296 294	-249 225
Pārējie ieņēmumi	8	13 574	57 174
Pārējās izmaksas	9	-120 989	-46 106
Peļņa vai zaudējumi pirms ienākuma nodokļa		**-487 342**	**-171 611**
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	11	-4 885	-3 206
Neto peļņa vai zaudējumi		**-492 227**	**-174 817**
Citi ienākumi / (zaudējumi)			
Kopējie ienākumi		**-492 227**	**-174 817**

Pielikums no 10. līdz 27. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Guntars Zvīnis _____ 2021. gada 29.aprīlī

paraksts

FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS

	Pielikums	31.12.2020	31.12.2019
AKTĪVS		EUR	EUR
Ilgtermiņa ieguldījumi			
Nemateriālie ieguldījumi	12	61 882	67 499
Pamatlīdzekļi	12	418 273	422 753
Lietošanas tiesību aktīvs	13	6 006	88 410
Līdzdalība radniecīgo sabiedrību kapitālā	14		425 200
Pārējie ilgtermiņa ieguldījumi		142	142
Ilgtermiņa ieguldījumi kopā		**486 303**	**1 004 004**
Apgrozāmie līdzekļi			
Krājumi	15	756 131	1 120 858
Aizdevumi un pircēju parādi	16	1 060 744	1 502 842
Pārējie apgrozāmie līdzekļi	17	73 751	43 845
Līdzdalība radniecīgo sabiedrību kapitālā	14	367 034	
Nauda un naudas ekvivalenti	18	522 558	215 959
Apgrozāmie līdzekļi kopā		**2 780 218**	**2 883 504**
AKTĪVS KOPĀ		**3 266 521**	**3 887 508**

	Piezīmes numurs	31.12.2020	31.12.2019
PAŠU KAPITĀLS UN SAISTĪBAS		EUR	EUR
Pašu kapitāls			
Akciju kapitāls	20	995 400	467 127
Ilgtermiņa ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve	12	158 439	163 706
Nesadalītā peļņa/(uzkrātie zaudējumi)		-1 207 480	-715 253
Pašu kapitāls kopā		**-53 641**	**-84 420**
Saistības			
Ilgtermiņa saistības			
Aizņēmumi	21	2 840 000	198 000
Nomas saistības	13,21 un 25	1 553	66 269
Ilgtermiņa kreditori kopā		**2 841 553**	**264 269**
Īstermiņa saistības			
Aizņēmumi	21	336 948	3 538 650
Nomas saistības	13,21 un 25	4 589	22 879
Parādi piegādātājiem un citi kreditori	22	137 072	146 130
Īstermiņa saistības kopā		**478 609**	**3 707 659**
Saistības kopā		**3 320 162**	**3 971 928**
PAŠU KAPITĀLS UN SAISTĪBAS KOPĀ		**3 266 521**	**3 887 508**
		0	0

Pielikums no 10. līdz 27. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Guntars Zvīnis _____ 2021. gada 29.aprīlī

paraksts

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	Pielikums	2020	2019
		EUR	EUR
Pamatdarbības naudas plūsma			
Peļņa/zaudējumi pirms ienākuma nodokļa		**-487 342**	**-171 611**
Korekcijas:			
Nolietojumam un amortizācijai	12	50 019	78 379
Ilgtermiņa aktīvu vērtības samazinājums		70 596	
Peļņa/zaudējumi no pamatlīdzekļu izslēgšanas		3 564	-13 397
Izmaiņas uzkrājumos			6 299
Procentu maksājumi		392 055	417 437
Izmaiņas apgrozāmajos līdzekļos:			
Krājumos		364 727	108 542
Debitoros		412 192	266 173
Saistībās		-41 290	10 900
		764 521	**702 722**
Samaksāts ienākuma nodoklis		-1 673	-3 206
Saimnieciskās darbības naudas plūsma		**762 848**	**699 516**
Ieguldīšanas darbības naudas plūsma			
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	12	-56 679	-19 473
Ieņēmumi no pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu pārdošanas		0	
Radniecīgo uzņēmumu iegāde	14	0	-425 200
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma		**-56 679**	**-444 673**
Finansēšanas darbības naudas plūsma			
Ieņēmumi no akciju un obligāciju emisijas		528 273	41 127
Saņemtie aizdevumi, neto	19	140 549	423 000
Atmaksātie aizņēmumi, neto	19	-700 250	-222 500
Procentu izdevumi		-363 655	-417 437
Samaksāts par aktīvu nomas līgumiem		-4 487	-22 619
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma		**-399 570**	**-198 429**
Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums/ (samazinājums)		**306 599**	**56 414**
Nauda un tās ekvivalenti perioda sākumā		**215 959**	**159 545**
Nauda un tās ekvivalenti perioda beigās		**522 558**	**215 959**

Pielikums no 10. līdz 27. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Guntars Zvīnis _____ 2021. gada 29.aprīlī

paraksts

PAŠU KAPITĀLA IZMAIŅU PĀRSKATS

	Akciju kapitāls	Ilgtermiņa ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa/(uzkrātie zaudējumi)	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
Atlikums 31.12.2018	**426 862**	**168 973**	**-540 436**	**55 399**
Palielināts akciju kapitāls	40 265			**40 265**
Uz pārvērtēšanas rezervi attiecināmais pārskata gada pamatlīdzekļu nolietojums		-5 267		-5 267
Pārskata perioda peļņa			-174 817	-174 817
Atlikums 31.12.2019	**467 127**	**163 706**	**-715 253**	**-84 420**
Uz pārvērtēšanas rezervi attiecināmais pārskata gada pamatlīdzekļu nolietojums		-5 267		-5 267
Palielināts akciju kapitāls	528 273			528 273
Pārskata perioda peļņa			-492 227	-492 227
Atlikums 31.12.2020	**995 400**	**158 439**	**-1 207 480**	**-53 641**

Pielikums no 10. līdz 27. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Guntars Zvīnis _____ 2021. gada 29.aprīlī

paraksts

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(1) Vispārējā 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 auditors ir SIA "Crowe DNW".

Pārskata periods

Pārskata gads	01.01.2020	līdz	31.12.2020

(2) Grāmatvedības politika

Finanšu pārskatu sagatavošanas pamats

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

Finanšu pārskati ir sagatavoti Eiro valūtā (EUR), ja vien nav norādīts citādi. Pārskata gada laikā Sabiedrības funkcionālā valūta bija EUR.

Finanšu pārskati ir sagatavoti pēc sākotnējo izmaksu principa.
Finanšu pārskati sagatavoti, balstoties uz uzskaites politikas pēctecības principu, ar ko izprot kārtējā gada finanšu pārskatu sagatavošanā pielietoto grāmatvedības principu atbilstību iepriekšējā gadā izmantotajiem principiem.

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 tālāk.

Izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikās

Finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS), kas apstiprināti lietošanai Eiropas Savienībā (ES), un standartu skaidrojumiem, kurus izdevusi Starptautiskā finanšu pārskatu Interpretācijas komiteja (SFPIK) un kuri pieņemti lietošanai ES.

Sabiedrības grāmatvedības politikas ir tās pašas, kas bija pielietotas iepriekšējā gadā. Sabiedrība ir pieņēmusi turpmāk tekstā aprakstītos jaunos standartus un standartu papildinājumus, ieskaitot no tiem izrietošus papildinājumus citos standartos, kuru sākotnējās piemērošanas datums bija 2020. gada 1. janvāris.

Ar 2020. gada 1. janvāra ir spēkā arī vairāki citi jauni standarti un vadlīnijas, taču tiem nav būtiskas ietekmes uz sabiedrības finanšu pārskatu:

Grozījumi atsaucēs uz SFPS standartu konceptuālo struktūru, Grozījumi SFPS 3 - uzņēmējdarbības definīcija, mainīta būtiskuma definīcija 1. SGS un 8 SGS, grozījumi 9. SFPS, 39. SGS un 7. SFPS — Procentu likmju etalonu reforma.

- Pārskatītās Finanšu Pārskatu sagatavošanas pamatnostādnes iekļauj jaunu paragrāfu par novērtēšanu, norādes par finanšu rezultātu atspoguļošanu, uzlabotas definīcijas un norādes – it īpaši attiecībā uz saistību definīciju, svarīgu jomu paskaidrošana, kā piemēram, pārvaldes lomas uzņēmumā, piesardzība un nenoteiktības novērtēšana finanšu pārskatos.
- Būtiskuma definīcija – grozījumi 1. SGS un 8. SGS. Grozījumi precizē būtiskuma definīciju un kā tā ir piemērojama, iekļaujot definīcijas paskaidrojumu, kas līdz šim ir atspoguļots citās vietās SFPS. Papildus tam ir uzlaboti paskaidrojumi, kas papildina šo definīciju.Grozījumi nodrošina, ka būtiskuma definīcija ir konsekventa visos SFPS. Informācija ir būtiska, ja ir saprātīgi sagaidāms, ka tās neuzrādīšana, nepareiza vai nekorekta uzrādīšana, var ietekmēt finanšu pārskatu lietotāju, kas izmanto attiecīgā uzņēmuma sniegto finanšu informāciju, lēmumus.

Eiropas Savienībā ir apstiprināti atsevišķi jauni standarti, standartu grozījumi un interpretācijas, kas stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas pēc 2020. gada 1. janvāra, vai kuri Eiropas Savienībā vēl nav stājušies spēkā. Šie standarti nav piemēroti šiem finanšu pārskatiem. Sabiedrība neplāno piemērot šos standartus pirms noteiktā laika un izvērtē interpretāciju izmaiņu ietekmi uz finanšu pārskatiem: grozījumi 1. SGS — Saistību klasifikācija īstermiņa vai ilgtermiņa saistībās, grozījumi 16. SGS — Pamatlīdzekļi: ieņēmumi pirms paredzētās lietošanas, grozījumi 37. SGS — Apgrūtinošie līgumi - Līguma izpildes izmaksas, 17. SFPS – Apdrošināšanas līgumi, grozījumi 16. SFPS — Ar Covid-19 saistītas nomas koncesijas, grozījumi 9. SFPS, 39. SGS, 7. SFPS, 4. SFPS un 16. SFPS — Procentu likmju etalonu reforma – 2. fāze.

Darījumi ārvalstu valūtās

Sabiedrības funkcionālā valūta un finanšu pārskatā lietotā valūta ir Latvijas Republikas naudas vienība Eiro (EUR).
Visi darījumi ārvalstu valūtās ir pārvērtēti eiro pēc Eiropas Centrālās bankas oficiāli noteiktā valūtas kursa attiecīgā darījuma veikšanas dienā. Monetārie aktīvi un saistības, kas izteikti ārvalstu valūtā, tiek pārrēķināti eiro 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 uzskaitei izmantotajiem valūtas kursiem, tiek atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā neto vērtībā.

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.

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 pārdošans ieņēmumi
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 ieķīlāto 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 ieķīlāto 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.

Nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi

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:

Nemateriālie ieguldījumi:	Gados
Licences un patenti	3-5

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

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

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

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

Pamatlīdzekļi:	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.

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.

Noma

Lietošanas tiesību aktīvs sākotnēji tika novērtēts summā, kas vienāda ar nomas saistībām. Nomas saistības sākotnēji ir novērtētas visa nomas perioda nomas maksājumu tagadnes vērtībā, kā diskonta likmi piemērojot procentu likmi, kas tiek piemērota nomas darījumā sākotnējās piemērošanas brīdī. Sabiedrība neatzīst lietošanas tiesības aktīvus un nomas saistības attiecībā uz nomas līgumiem, kuru termiņš beidzas 12 mēnešu laikā no sākotnējās piemērošanas dienas, un zemas vērtības aktīvu nomām. Turpmākajos periodos Sabiedrība uzskaita lietošanas tiesības aktīvus piemērojot izmaksu metodi, kas paredz no sākotnējās vērtības atskaitīt uzkrāto nolietojumu un nepārejošu vērtības samazinājumu, un koriģēt par nomas saistību pārrēķinu. Lietošanas tiesību aktīvi tiek nolietoti īsākajā no aktīva lietderīgās izmantošanas laika un nomas perioda pēc lineārās metodes.

Krājumi

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

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.

Nauda

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

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.

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.

Uzņēmuma ienākuma nodoklis

2017.gadā valdība pieņēma kardinālas izmaiņas "Uzņēmumu ienākuma nodokļa likumā", kas stājās spēkā ar 2018.gada 1.janvāri. Saskaņā ar šo likumu turpmāk vairs neveidojas pagaidu atšķirības starp finanšu un nodokļu bilancēm. Līdz ar to Sabiedrība pārtrauca atliktā nodokļa atzīšanu 31.12.2017. Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības, kas bija radušās ārpus peļņas un zaudējumu aprēķina tika attiecinātas uz pašu kapitāla posteni "Ilgtermiņa iegūldījumu pārvērtēšanas rezerve", pārējās saistības tika atzītas par 2017.gada ieņēmumiem peļņas un zaudējumu aprēķinā.

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.

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.

Būtiski pieņēmumi un spriedumi

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

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

Darbības turpināšanās princips
Finanšu pārskati sagatavoti, balstoties uz darbības turpināšanas principu.
Principa piemērošana ir saistīta ar vairāku apsvērumu izvērtēšanu un nepieciešamu vadības sprieduma izdarīšanu, kā aprakstīts 24.piezīmē - kapitāla vadība.

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. Zemes un ēku pēdējais novērtējums veikts, sagatavojot 2016. gada finanšu pārskatus.

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 16. pielikumā.

(3) Informācija par segmentiem un neto apgrozījumu

Darbības un atskaites segments

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

Ģeogrāfiskie tirgi

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

(3) Neto apgrozījuma veidi

	2020	2019
	EUR	EUR
Ieņēmumi no ieķīlāto mantu un pirkto dārgmetālu realizācijas	1 182 967	1 191 822
Preču realizācijas ieņēmumi	376 076	513 201
Kopā	**1 559 043**	**1 705 023**

Finanšu ieņēmumi

	2020	2019
	EUR	EUR
Procentu ieņēmumi par aizdevumiem	629 620	837 939
Ieņēmumi no līgumsodiem, soda naudām	114 715	134 406
Kopā	**744 335**	**972 345**

(4) Pārdoto preču izmaksas

	2020	2019
	EUR	EUR
Pārdoto ķīlu vērtība	1 030 425	1 042 356
Prece, kas iegādāta realizācijas nolūkos	278 918	402 403
Kopā	**1 309 343**	**1 444 759**

(5) Finanšu izmaksas

	2020	2019
	EUR	EUR
Procenti par aizņēmumiem un obligācijām	391 862	415 158
Procentu izdevumi nomas saistībām	193	2 279
Kopā	**392 055**	**417 437**

(6) Pārdošanas izmaksas

	2020	2019
	EUR	EUR
Personāla izmaksas	381 704	437 687
Telpu nomas un uzturēšanas izmaksas	119 745	124 698
Pamatlīdzekļu nolietojums	45 514	48 463
Nomas tiesību nolietojums	4 505	23 108
Neatskaitāmais pievienotās vērtības nodoklis	16 259	16 112
Licences izdevumi	14 225	14 225
Reklāmas izmaksas	5 249	7 217
Mazvērtīgā inventāra un pamatlīdzekļu norakstīšana	2 905	828
Citas izmaksas	95 507	76 288
Kopā	**685 613**	**748 626**

(7) Administrācijas izmaksas

	2020	2019
	EUR	EUR
Personāla izmaksas	181 043	159 447
Transporta izmaksas	28 704	35 326
Sakaru izdevumi	16 932	17 575
Profesionālie pakalpojumi	26 897	18 665
Biroja izmaksas	2 759	3 086
Bankas pakalpojumi	10 437	8 474
Reprezentācijas izdevumi	1 642	2 696
Komandējumu izdevumi	127	125
Citas izmaksas	27 753	3 831
Kopā	**296 294**	**249 225**

(8) Pārējie ieņēmumi

	2020	2019
	EUR	EUR
Nomas un īres ieņēmumi	1 346	1 457
Apdrošināšanas atlīdzība	4 981	
Piekritušās rokas naudas	1 940	
Uzkrājumu dzēšanas ieņēmumi	26	26 524
Pamatlīdzekļu, ieguldījumu īpašumu izslēgšanas un pārdošanas neto peļņa		13 596
Cesiju ieņēmumi		8 917
Citi ieņēmumi	5 281	6 680
Kopā	**13 574**	**57 174**

(9) Pārējās izmaksas

	2020	2019
	EUR	EUR
Uzkrājumu veidošanas izmaksas	39 128	40 099
Radniecīgāuzņēmuma vērtības samazinājums	58 166	
Zaudējumi no ieguldījuma īpašumu un pamatlīdzekļu realizācijas	6 427	
Cesijas līguma zaudējumi	5 268	
Nekustamā īpašuma nodoklis	3 896	4 490
Citas izmaksas	8 104	1 517
Kopā	**120 989**	**46 106**

(10) Izmaksu sadalījums pēc būtības

	2020	2019
	EUR	EUR
Pārdoto preču iegādes izmaksas	1 309 343	1 444 759
Personāla izmaksas	562 747	597 134
Samaksātie procenti par kredītiem, aizņēmumiem un nomas tiesībām	392 055	417 437
Telpu nomas un uzturēšanas izmaksas	119 745	124 698
Uzkrājumi aktīvu vērtības samazinājumam	97 294	40 099
Pamatlīdzekļu un nomas tiesību nolietojums	50 019	71 571
Transporta izmaksas	28 704	35 326
Profesionālie pakalpojumi	26 897	18 665
Neatskaitāmais pievienotās vērtības nodoklis	16 259	16 112
Citas izmaksas	201 231	140 352
Kopā	**2 804 294**	**2 906 153**

(11) Uzņēmumu ienākuma nodoklis

	2020	2019
Uzņēmuma ienākuma nodokļa sastāvs	EUR	EUR
Aplēstais uzņēmumu ienākuma nodoklis	4 885	3 206
Kopā	**4 885**	**3 206**

(12) Nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi

			Pamatlīdzekļi				
		Nemateriālie ieguldījumi - licences	Zeme un ēkas	Ieguldījumi nomātajos pamatlīdzek-ļos	Pārējie pamatlīdzekļi	Avansa maksājumi un izveidošanas izmaksas	Pamatlīdzek-ļi kopā
		EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Sākotnējā vērtība	**01.01.2019**	**105 229**	**439 478**	**3 557**	**620 471**	**621**	**1 064 127**
Iegādāts		6 167			10 753	2 553	**13 306**
Norakstīts un atsavināts					-18 196		**-18 196**
Pārgrupēts							**0**
Sākotnējā vērtība	**31.12.2019**	**111 396**	**439 478**	**3 557**	**613 028**	**3 174**	**1 059 237**
Uzkrātais nolietojums	**01.01.2019**	**37 561**	**91 056**	**2 201**	**513 457**	**0**	**606 714**
Aprēķinātais nolietojums		6 337	14 937	432	32 024		**47 393**
Likvidēto pamatlīdzekļu nolietojums					-17 623		**-17 623**
Pārvietoto uz citu posteni nolietojums							**0**
Uzkrātais nolietojums	**31.12.2019**	**43 898**	**105 993**	**2 633**	**527 858**	**0**	**636 484**
Atlikusī vērtība	**01.01.2019**	**67 668**	**348 422**	**1 356**	**107 014**	**621**	**457 413**
Atlikusī vērtība	**31.12.2019**	**67 498**	**333 485**	**924**	**85 170**	**3 174**	**422 753**
Sākotnējā vērtība	**01.01.2020**	**111 396**	**439 478**	**3 557**	**613 028**	**3 174**	**1 059 237**
Iegādāts		8 388	22 313	7 495	15 683	2 800	**48 291**
Norakstīts un atsavināts		-170			-81 848	-5 135	**-86 983**
Pārgrupēts							**0**
Sākotnējā vērtība	**31.12.2020**	**119 614**	**461 791**	**11 052**	**546 863**	**839**	**1 020 545**
Uzkrātais nolietojums	**01.01.2020**	**43 898**	**105 993**	**2 633**	**527 858**	**0**	**636 484**
Aprēķinātais nolietojums		6 709	15 619	670	27 783		**44 072**
Likvidēto pamatlīdzekļu nolietojums		-170			-78 284		**-78 284**
Aktīva vērtības samazinājums		7 295					**0**
Pārvietoto uz citu posteni nolietojums							**0**
Uzkrātais nolietojums	**31.12.2019**	**57 732**	**121 612**	**3 303**	**477 357**	**0**	**602 272**
Atlikusī vērtība	**01.01.2020**	**67 498**	**333 485**	**924**	**85 170**	**3 174**	**422 753**
Atlikusī vērtība	**31.12.2020**	**61 882**	**340 179**	**7 749**	**69 506**	**839**	**418 273**

2020. gada 31. decembrī Sabiedrībai bija 636 nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi ar atlikušo vērtību 0, kuru iegādes vērtība bija 319 206 EUR.

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 pieaicinātā sertificētā nekustamā īpašuma vērtētāja 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.

2016. gada novembrī Sabiedrības vadības pieaicinātais sertificētais nekustamā īpašuma vērtētājs A.Vēdiķe noteica visu kā 'Zemes un ēkas' klasificēto nekustamo īpašumu tirgus vērtību. Pārvērtēšanas rezultātā ilgtermiņa ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve tika palielināta par 96 364 EUR, no kuras 15% jeb 14 455 EUR tika attiecināti uz atliktā uzņēmuma ienākuma nodokļa saistībām. Novērtēšanai tika izmantotas šādas vērtēšanas pieejas:

1) Izmaksu pieeja - aprēķināta naudas summa, kāda būtu nepieciešama lai iegādātos līdzvērtīgu zemes gabalu un uzbūvētu līdzīgas kvalitātes pielietojuma ēku, celtniecības izmaksas koriģējot ar koeficientiem, kas raksturo ēkas vērtības zudumu fiziskās nolietošanās, funkcionālā pielietojuma ierobežojumu un reģiona ekenomiskās situācijas iespaidā.
2) Tirgus (salīdzināmo darījumu) pieeja - aprēķināta vērtība, kas raksturo vērtējamo īpašumu salīdzinājumā ar līdzvērtīgiem īpašumiem, par kuriem zināma to tirgus vērtība.

3) Ienākumu pieeja - vērtību nosaka kā sagaidāmo nomas ienākumu un ekspluatācijas izdevumu, kuri varētu rasties, starpību. Iegūtais neto ienākums tiek diskontēts, lai noteiktu īpašuma investīciju šodienas vērtību.

Kopējais pamatlīdzekļu pārvērtēšanas apjoms 2016. gada 31. decembrī bija EUR 168 088 (31.12.2015 - EUR 71 634). Pārvērtēšanas apjoms, 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.

(13) Lietošanas tiesību aktīvs

	31.12.2020	31.12.2019
	EUR	EUR
Lietošanas tiesību aktīvs atzīts gada sākumā	88 410	**111 518**
Aprēķinātais nolietojums	-4 505	-23 108
Pārtraukta ilgtermiņa noma	-77 899	
Lietošanas aktīva neto atlikusī vērtība gada beigās	**6 006**	**88 410**
Nomas saistības atzītas gada sākumā	89 148	**111 518**
Palielinātas par procentu maksājumiem 2019. gadā	193	2 279
Samaksāts iznomātājam gada laikā	-4 680	-24 649
Pārtraukta ilgtermiņa noma	-78 519	
Nomas saistības gada beigās	**6 142**	**89 148**

Lielākā daļa Sabiedrības filiāļu ir izvietotas nomātās telpās, par kurām lielākai daļai no telpām ir noslēgti īstermiņa nomas līgumi. Tomēr atsevišķām nomas telpām bija noslēgti ilgtermiņa nomas līgumi. Pastāvot lielai iespējamībai, ka Covid 19 izraisītās pandēmijas dēļ uzņēmums varētu slēgt vairākas filiāles un, lai vienkāršotu nomas līgumu pārtraukšanas procesu ar mērķi ietaupīt finanšu resursus, Sabiedrības vadība vienojās ar iznomātājiem un pārslēdza esošos nomas līgumus par īstermiņa, t.s. līdz 2021.gada beigām.

(14) Līdzdalība radniecīgo sabiedrību kapitālā

2019.gada decembrī Sabiedrība iegādājās radniecīgo uzņēmumu AUREUM AS, kuras darbības veids saskan ar Sabiedrības darbības veidu. Tika iegūti 100% balsstiesīgā kapitāla. Kontrole tika iegūta 2019.gada decembrī. Iegādes izmaksas sastādīja EUR 425 200.

Sabiedrības vadība pieņēma lēmumu 31.12.2019.gadā atspoguļot radniecīgās sabiedrības vērtību bilancē tās iegādes izmaksās un, par finanšu gadu, kas noslēdzās 31.12.2019. nesagatavot konsolidētos finanšu pārskatus, jo iegūtā sabiedrība salīdzinoši ir nenozīmīga un kontrole bija iegūta tuvu gada beigām.

2021.gada 21.janvārī "Moda Kapitāls" AS (protokols 2/2021) uzsāka radniecīgās sabiedrības "Aureum" AS likvidāciju. Tās darbību pilnībā pārņems "Moda kapitāls"AS Liepājas filiāle.

Arī par 2020.gadu Sabiedrības vadība pieņēma lēmumu nesagatavot konsolidēto finanšu pārskatu, jo radniecīgās sabiedrības īpatsvars ir nenozīmīgs, tās lielākais aktīvs ir izsniegtais aizdevums mātes sabiedrībai EUR 308 549 un lielākā saistību pozīcija - akciju kapitāls EUR 425 200, kas konsolidācijas rezultātā tiktu izslēgti.

Aureum AS 2020.gada finanšu stāvokļa dati EUR ir šādi:

Aktīvs	**31.12.2020**	**31.12.2019**	**Saistības**	**31.12.2020**	**31.12.2019**
1. Nemateriālie ieguldījumi un	3 927	12 277	6. Akciju kapitāls	425 200	425 200
2. Aizdevums "Moda kapitāls"AS	308 549	168 000	7. Uzkrātā peļņa/ zaudējumi	-71 204	0
3. Krājumi	1 452	87 525	8. Pārskata gada peļņa	18 267	-71 204
4. Debitoru parādi	16 703	96 699	9. Īstermiņa kreditori	5 795	56 989
5. Nauda	47 427	46 484			
	378 058	**410 985**		**378 058**	**410 985**

(14.pielikuma turpinājums)

Aureum AS ienākumu pārskats:

	2020	2019
1. Neto apgrozījums	92 797	217 028
2. Pārdoto preču un sniegto pakalpojumu izmaksas	-58 555	-157 912
3. Pārdošanas izmaksas	-4 114	-7 599
4. Administrācijas izmaksas	-10 108	-68 123
5. Pārējie ieņēmumi un izmaksas	-1 753	-50 462
6. Uzņēmumu ienākuma nodoklis		-4 133
Peļņa vai zaudējumi	**18 267**	**-71 201**

Ja Sabiedrība būtu sagatavojusi konsolidētos finanšu pārskatsu, tad konsolidētie aktīvu būti tikai par 2% lielāki kā atseviški uzrādītie Sabiedrības aktīvi, saistības attiecīgi par 1% lielākas kā atsevišķajā finanšu pārskatā, konsolidētie ieņēmumi būtu tikai par 5% lielāki kā uzrādīts atsevišķi un konsolidētie zaudējumi par ~ 2% mazāki.

Sagatavojot 2020.gada finanšu pārskatu, Sabiedrība samazināja līdzdalības radniecīgā uzņēmuma kapitālā vērtību līdz likvidācijas rezultātā paredzamajai atgūstamajai vērtībai, kas tika aplēsta, ņemot vērā "Aureum" AS operatīvos 2021.gada 1.ceturkšņa finanšu pārskatus.

Līdzdalības radniecīgā uzņēmuma kapitālā novērtējums:	**31.12.2020**	**31.12.2019**
	EUR	EUR
Līdzdalības radniecīgā uzņēmuma kapitālā iegādes vērtība	425 200	425 200
Aktīvas vērtības samazinājums	-58 166	0
Līdzdalības radniecīgā uzņēmuma kapitālā	**367 034**	**425 200**

(15) Krājumi

	31.12.2020	**31.12.2019**
	EUR	EUR
Nekustamais īpašums – pārņemtās kredītu ķīlas lombarda rīcībā	165 720	180 183
Avansa maksājumi (nekustamais īpašums – pārņemtās kredītu ķīlas lombarda rīcībā)	22 443	31 463
Uzkrājumi krājumiem (nekustamais īpašums – pārņemtās kredītu ķīlas lombarda rīcībā)	-50 324	-50 024
Prece, kas iegādāta realizācijas nolūkos	83 544	80 773
Avansa maksājumi par precēm	4 256	10 076
Uzkrājumi precēm	-15 120	-11 398
Citas kredītu ķīlas lombarda rīcībā	545 612	879 785
Kopā	**756 131**	**1 120 858**

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

(15.pielikuma turpinājums)

Kustība uzkrājumiem krājumu uzskaites vērtības samazinājumam:

	31.12.2020	**31.12.2019**
	EUR	EUR
Uzkrājumi gada sākumā	**61 422**	**63 456**
Izveidoti / samazināti uzkrājumi pārņemtajam nekustamajam īpašumam	300	-7 204
Izveidoti / samazināti uzkrējumi lēnas aprites un bojātām precēm	3 722	5 170
Uzkrājumi gada beigās	**65 444**	**61 422**

(16) Aizdevumi un pircēju parādi

	31.12.2020	31.12.2019
	EUR	EUR
Pret ķīlu izsniegtie īstermiņa aizdevumi	932 353	1 268 638
Uzkrājumi pret ķīlu izsniegto aizdevumu uzskaites vērtības samazinājumaam	-91 002	-63 396
Bez ķīlas izsniegtie īstermiņa aizdevumi	152 701	203 536
Uzkrājumi bez ķīlas izsniegto īstermiņa aizdevumu uzskaites vērtības samazinājumam	-61 482	-61 508
Uzkrātie procentu maksājumi	128 174	155 572
Kopā	**1 060 744**	**1 502 842**

Kustība uzkrājumos debitoru uzskaites vērtības samazinājumam:

	Individuālie uzkrājumi	Portfeļa uzkrājumi	Kopā
	EUR	EUR	EUR
Uzkrājumi 2019.gada sākumā	**50 890**	**78 279**	**129 169**
Izveidoti/(samazināti) uzkrājumi 2019.gadā	12 818	-17 083	-4 265
Uzkrājumi 2019.gada beigās	**63 708**	**61 196**	**124 904**
Izveidoti/(samazināti) uzkrājumi 2020.gadā	27 578	2	27 580
Uzkrājumi 2020.gada beigās	**91 286**	**61 198**	**152 484**

	2020	2019
	% mēnesī	% mēnesī
Aizdevumi pret kustamas lietas ķīlu	3-21%	3-21%
Aizdevumi pret dārgmetālu	3-21%	3-21%
Aizdevumi bez nodrošinājumi (patēriņa kredīti)	1,5-2.1%	1.5-2.1%
Aizdevumi pret autotransportu	>2.1-5 %	>2.1-5%
Aizdevumi pret nekustamo īpašumu	>2.1-4 %	>2.1-5%

Izsniegto īstermiņa aizdevumu kvalitātes analīze:

	Pret ķīlu izsniegtie	Bez ķīlas izsniegtie	Kopā
	EUR	EUR	EUR
Izniegtie aizdevumi, kuri nav kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	**446 529**	**19 012**	**465 541**
Izniegtie aizdevumi, kuri ir kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums:	**391 469**	**10 725**	**402 194**
līdz 30 dienām	101 235	5 546	106 781
no 31 līdz 59 dienām	28 395	2 630	31 025
no 60 līdz 89 dienām	13 260	2 549	15 809
vairāk kā 90 dienas	248 579	0	248 579
Izsniegtie aizdevumi, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	**94 355**	**122 964**	**217 319**
Izsniegtie aizdevumi, bruto	**932 353**	**152 701**	**1 085 054**
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-91 002	-61 482	-152 484
Izsniegtie aizdevumi, neto	**841 351**	**91 219**	**932 570**

* Izsniegto aizdevumu summas neietver uzkrāto procentu maksājumus EUR 128 174 apmērā.

(17) Pārējie apgrozāmie līdzekļi

	31.12.2020	31.12.2019
Finanšu aktīvi	EUR	EUR
Pārējie debitori	7 982	14 324
Norēķini par pakalpojumiem	6 402	6 991
Pārmaksātie nodokļi	334	4 603
Kopā	**14 718**	**25 918**
Nefinanšu aktīvi		
Nākamo periodu izmaksas	59 033	17 927
Kopā pārējie apgrozāmie līdzekļi	**73 751**	**43 845**

(18) Nauda un naudas ekvivalenti

	31.12.2020	31.12.2019
	EUR	EUR
Naudas līdzekļi bankās	474 455	163 553
Naudas līdzekļi kasē	48 103	52 406
Kopā	**522 558**	**215 959**

(19) Finanšu instrumenti pēc kategorijām

Visi Sabiedrības finanšu aktīvi uz pārskata gada beigām EUR 1075 128 apmērā (31.12.2019 - EUR 1 524 157) klasificējami kategorijā "aizdevumi un debitoru parādi".

Visas Sabiedrības finanšu saistības uz pārskata gada beigām EUR 3 320 162 apmērā (31.12.2019 - EUR 3 971 928) klasificējamas zem kategorijas "citas finanšu saistības", jo Sabiedrībai nav saistības ar uzskaiti patiesā vērtībā caur peļņu vai zaudējumiem.

(20) Akciju kapitāls

2020. gada 31. decembrī akciju kapitāls ir pilnībā apmaksāts. Tas sastāv no 14 000 akcijām, kuru nominālvērtība ir 71.10 EUR un kopējā vērtība ir 995 400 EUR.

(21) Aizņēmumi

		31.12.2020	31.12.2019
Ilgtermiņa daļa	**Piezīme**	EUR	EUR
Aizņēmumi pret obligācijām (neto)	b)	2 840 000	0
Citi aizņēmumi	c)		198 000
Citi aizņēmumi-Nomas līgumu saistības	d)	1 553	66 269
Kopā ilgtermiņa saistības		**2 841 553**	**264 269**
Īstermiņa daļa			
Aizņēmumi pret obligācijām (neto)	b)	28 400	3 359 650
Citi aizņēmumi	c)	308 548	179 000
Citi aizņēmumi-Nomas līgumu saistības	d)	4 589	22 879
Kopā īstermiņa saistības		**341 537**	**3 561 529**
Aizņēmumi kopā		**3 183 090**	**3 825 798**

(21.pielikuma turpinājums)

a) Aizņēmumu patiesā vērtība

Ņemot vērā, ka aizņēmumiem no kredītiestādes un finanšu līzinga 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.

Saskaņā ar 2020.gada 14.oktobra paziņojumu, Sabiedrības veica obligāciju atpirkšanu otrreizējā tirgū. Investori iesniedza pieteikumus par obligāciju atpirkšanu to nominālvērtībā EUR 470 000, kas tika pabeigta līdz 2020.gada 29.oktobrim. Ar obligācijām nav notikuši citi darījumi par kuriem būtu pieejama publiska informācija, lai novērtētu to tirgus vērtību.

b) Nekonvertējamas obligācijas

2020.gada 23.oktobrī Sabiedrība veica grozījumus obligāciju emisijas noteikumos. Vērtspapīru dzēšanas termiņš tika pārcelts uz 2025.gada 15.novembri, izmaksu veiks vienā maksājumā termiņa beigās. Kopējais emitēto vērtpapīru skaits 3310, nominālvērtība 1 000 EUR. Kupona likmes ir noteiktas šādi: 8% periodam 16.11.2020-15.11.2021, 9% periodam 16.11.2021-15.11.2022, 10% periodam 16.11.2022-15.11.2023 un 12% periodam no 16.11.2023 līdz 15.11.2025.

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

	2020		**2019**	
	Obligāciju skaits	EUR	Obligāciju skaits	EUR
Pārskata gada sākumā	3 310	3 310 000	3 310	3 310 000
Pārskata gādā emitētas obligācijas	0	0	0	0
Pārskata gada beigās	**3 310**	**3 310 000**	**3 310**	**3 310 000**
Sabiedrības pašai piederošās atpirktās obligācijas	470	470 000	0	0
Aizņēmumi pret oblogācijām NETO	**2 840**	**2 840 000**	**3 310**	**3 310 000**

C) Citi aizņēmumi

Pārskata un iepriekšējos gados Sabiedrība ir saņēmusi aizņēmumus no saistītām un nesaistītām pusēm (sk. arī 21. pielikumu). Aizņēmumu procentu likmes intervāls ir no 4% līdz 10% gadā.

	31.12.2020	**31.12.2019**
	EUR	EUR
Pārskata gada sākumā	**377 000**	**176 500**
Pārskata gadā saņemtie aizņēmumi	140 548	423 248
Pārskata gadā atmaksātie aizņēmumi	-209 000	-222 748
Pārskata gada beigās	**308 548**	**377 000**

D) Saistības saskaņā ar nomas līgumiem

Sabiedrībai ir ilgtermiņa nomas līgumi. Finanšu izmaksas sākotnēji tika aplēstas, izmantojot 2,25% likmi gadā un maksājami reizi mēnesī. Katru gadu % aplēse var mainīties, ja mainās salīdzināmās procentu likmes.

Saskaņā ar noslēgtiem līgumiem minimālo finanšu nomas maksājumu vērtība sastāda:

	31.12.2020	**31.12.2019**
	EUR	EUR
Maksājama 1 gada laikā	4 680	24 650
Maksājama 2-6 gadu laikā	1 560	69 139
Kopējās finanšu nomas bruto saistības	**6 240**	**93 789**
Nākotnes finanšu izmaksas	-98	-4 641
Finanšu nomas saistību tagadnes vērtība	**6 142**	**89 148**

(22) Parādi piegādātājiem un citi kreditori

	31.12.2020	31.12.2019
	EUR	EUR
No pircējiem saņemtie avansi	46 624	38 716
Norēķini par darba samaksu	29 781	28 695
Uzkrātās saistības par neizmantotajiem atvaļinājumiem	18 211	14 313
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas un citi nodokļi	14 470	13 734
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	10 406	16 220
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	6 001	4 453
Uzkrātās saistības	5 799	28 709
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	3 212	
Pievienotās vērtības nodoklis	2 429	
Pārējie kreditori	139	1 290
Kopā	**137 072**	**146 130**

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

(23) Darījumi ar saistītajām pusēm

2020. un 2019. gada laikā Sabiedrībai ir bijuši saimnieciska rakstura darījumi ar šādām sabiedrībām, kas tieši vai netieši atrodas Sabiedrības akcionāru vai valdes locekļu kontrolē: Aureum AS (aizņēmums, krājumu - dārgmetālu iegāde) , Orheja SIA, Tvinger SIA (aizņēmums), Trezors SIA (prteču pārdošana, konsultāciju saņemšana, aizņēmums) un Premium Finance Group SIA.

Aizņēmumi un procentu izmaksas

	Aizņēmumu atlikumi		Ieņēmumi vai izdevumi		Procentu izmaksas	
	31.12.2020	31.12.2019	2020	2019	2020	2019
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Orheja SIA	0	64 000	227	199	2 982	4 466
Trezors SIA	0	65 000	14 422	2846	1 623	4 368
AUREUM AS	308 548	168 000	23 839	1174	10 644	261
Tvinger SIA	0	50 000			2 383	0
Premium Finance Group SIA	0	0	0		0	796
Kopā	**308 548**	**347 000**	**38 488**	**4 219**	**17 632**	**9 891**
Aizņēmumu ilgtermiņa daļa	0	0				
	0	**0**				

Vadības atalgojums

	Atlīdzība padomes locekļiem		Atlīdzība valdes locekļiem	
	2020	2019	2020	2019
	EUR	EUR	EUR	EUR
Atlīdzība par darbu			76 286	78 866
Valsts sociālās apdrošināšanas iemaksas			18 377	18 999
Citas izmaksas			0	0
	0	**0**	**94 663**	**97 865**

(24) Uzņēmumā nodarbināto personu skaits

	2020	2019
Vidējais uzņēmumā nodarbināto personu skaits gadā	41	43

(25) Finanšu un kapitāla risku 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.

Tirgus risks

a) valūtas risks

Sabiedrības lielākā daļa finanšu aktīvu un saistību ir eiro (EUR). Ieņēmumi tiek gūti EUR. Ikdienas pirkumi un izmaksas pamatā tiek veiktas EUR. Sabiedrība nav pakļauta ārvalstu valūtu riskam.

b) 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 21). Savukārt, visiem Sabiedrības procentu nesošajiem aktīviem ir fiksēta procentu likme.

	31.12.2020	**31.12.2019**
	EUR	EUR
Finanšu saistības ar mainīgo procentu likmi	6 142	89 148
	6 142	**89 148**

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

c) 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.

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	**31.12.2020**	**31.12.2019**
	EUR	EUR
Aizdevumi un pircēju parādi	1 060 744	1 502 842
Pārējie apgrozāmie līdzekļi	73 751	43 845
Nauda un naudas ekvivalenti	522 558	215 959
Kopā	**1 657 053**	**1 762 646**

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 ieķīlāto mantu / nekustamo īpašumu vērtību. Šāda politika ļauj Sabiedrībai samazināt tās kredītrisku līdz minimumam. Informācija par kredītportfeļa struktūru ir sniegta 16. 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.

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

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

(25.pielikuma turpinājums)

2019.gada 31.decembrī	Kopā EUR	<1 gadu EUR	1-2 gadi EUR	2-5 gadi EUR	>5gadi EUR
Aizņēmumi pret obligācijām	3 359 650	3 359 650			
Citi aizņēmumi	377 000	179 000	168 000	30000	
Nomas saistības	89 148	22 879		61 823	4 446
Parādi piegādātājiem un citi kreditori	135 230	135 230			
	3 961 028	**3 696 759**	**168 000**	**91 823**	**4 446**

2020.gada 31.decembrī	Kopā EUR	<1 gadu EUR	1-2 gadi EUR	2-5 gadi EUR	>5gadi EUR
Aizņēmumi pret obligācijām	2 868 400	28 400		2 840 000	
Citi aizņēmumi	308 548	308 548			
Nomas saistības	6 142	4 589	1 553		
Parādi piegādātājiem un citi kreditori	137 072	137 072			
	3 320 162	**478 609**	**1 553**	**2 840 000**	**0**

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

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 31.12.2020 ir negatīvs, tā īpatsvars attiecināts pret pamatkapitālu sastāda 5%. Saskaņā ar obligāciju emisijas prospektā noteikto, sabiedrības obligacionāriem ir tiesības pieprasīt abligāciju pirmstermiņa dzēšanu kopā ar uzkrāto kuponu, ja 31.12.2020, bilancē uzrādītais Sabiedrības pašu kapitāls ir mazāks par EUR 100 000 un ja Sabiedrības akcionāri pēc finanšu pārskata publiskošanas to trīsdemit dienu laikā nepalielina vismaz līdz EUR 150 000. Sabiedrība 2021.gada 19.aprīlī izsludināja obligacionāru aptauju, lai noskaidrotu obligacionāru viedokli par uzņēmuma pamatkapitāla palielināšanu, saskaņā ar obligāciju emisijas noteikumu 6.5. punkta prasību. Obligacionāru, kuriem ir tiesības balsot par grozījumiem, saraksts tika fiksēts uz 2021. gada 26.aprīli. Aptaujas rezultāti atspoguļoti 26.pielikumā.

Sabiedrības vadība kontrolē ārējo parādu attiecību pret pašu kapitālu.

	31.12.2020 EUR	31.12.2019 EUR
Aizņēmumi	3 183 090	3 825 798
Nauda un tās ekvivalenti	-522 558	-215 959
Neto aizņēmumi	**2 660 532**	**3 609 839**
Pašu kapitāls	-53 641	-84 420
Kopā kapitāls (pašu kapitāls un neto aizņēmumi)	**2 606 891**	**3 525 419**
Kopā aktīvs	3 266 521	3 887 508
Neto aizņēmumi pret pašu kapitālu	-4960%	-4276%
Pašu kapitāla attiecība pret aktīvu kopsummu	-2%	-2%

(26) Notikumi pēc bilances datuma

2021.gada 26.aprīlī noslēdzās 25.pielikumā aprakstītā obligacionāru aptauja kurār Emitents aicināja visus obligacionārus piedalīties aptaujā, norādot vai obligacionārs piekrīt, ka Emitents nepalielina pašu kapitālu, saskaņā ar emisijas noteikumu 6.5. punktā noteikto prasību, un izsaka savu piekrišanu un dod savu atļauju Emitentam nepalielināt pašu kapitālu līdz 150.000,00 EUR un turpināt darbību arī gadījumā, ja 2020.gada bilancē emitenta pašu kapitāls būs mazāks par 100.000,00 EUR. Visi sabiedrības obligacionāri izteica pozitīvu apstiprinājumu.

Crowe DNW SIA
Member Crowe Global

Reg. No 40103171002
VAT No LV40103171002
Legal addr. Dignājas iela 3C-16A, Riga, LV-1004, Latvia
Office addr. Bauskas iela 58-216, Riga, LV-1004, Latvia
Phone +371 67 323 390
www.crowe.lv

Neatkarīgu revidentu ziņojums

AS “Moda Kapitāls” akcionāriem

Mūsu atzinums par finanšu pārskatu

Mēs veicām AS “Moda Kapitāls” (“Sabiedrība”) pievienotajā gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata no 6. līdz 27. lapai revīziju. Pievienotais finanšu pārskats ietver:

- finanšu stāvokļa pārskatu 2020. gada 31. decembrī,
- apvienoto ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī,
- pašu kapitāla izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī,
- naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī, kā arī
- finanšu pārskata pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsuprāt, pievienotais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par AS “Moda Kapitāls” finansiālo stāvokli 2020. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS).

Atzinuma pamatojums

Atbilstoši Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likumam mēs veicām revīziju saskaņā ar Latvijas Republikā atzītiem starptautiskajiem revīzijas standartiem (SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, ir turpmāk aprakstīti mūsu ziņojuma sadaļā *Revidenta atbildība par finanšu pārskata revīziju*.

Mēs esam neatkarīgi no Sabiedrības saskaņā ar Starptautiskās Grāmatvežu ētikas standartu padomes izstrādātā Starptautiskā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (tostarp Starptautisko Neatkarības standartu) prasībām un Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautajām neatkarības prasībām, kas ir piemērojamas mūsu veiktajai finanšu pārskata revīzijai Latvijas Republikā. Mēs esam ievērojuši arī Starptautiskā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (tostarp Starptautisko Neatkarības standartu) un Revīzijas pakalpojumu likumā noteiktos pārējos profesionālās ētikas principus un objektivitātes prasības.

Mēs uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi dod pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam.

Galvenie revīzijas jautājumi

Galvenie revīzijas jautājumi ir tādi jautājumi, kas, pamatojoties uz mūsu profesionālo spriedumu, pārskata perioda finanšu pārskata revīzijā bija visnozīmīgākie. Šie jautājumi kopumā tika apskatīti finanšu pārskata revīzijas kontekstā, kā arī sagatavojot atzinumu par šo finanšu pārskatu, tāpēc atsevišķu atzinumu par šiem jautājumiem mēs neizsakām.

Mēs noteicām zemāk minētos jautājumus kā galvenos jautājumus, par kuriem ir jāsniedz informācija mūsu ziņojumā.

Crowe DNW Ltd is a member of Crowe Global, a Swiss verein. Each member firm of Crowe Global is a separate and independent legal entity. Crowe DNW Ltd and its affiliates are not responsible or liable for any acts or omissions of Crowe Global or any other member of Crowe Global. Crowe Global does not render any professional services and does not have an ownership or partnership interest in Crowe DNW Ltd
© 2018 Crowe DNW

Crowe DNW SIA
Member Crowe Global

Reg. No 40103171002
VAT No LV40103171002
Legal addr. Dignājas iela 3C-16A, Riga, LV-1004, Latvia
Office addr. Bauskas iela 58-216, Riga, LV-1004, Latvia
Phone +371 67 323 390
www.crowe.lv

Galvenais revīzijas jautājums	Veiktie pasākumi
Aizdevumi un pircēju parādi (skatīt pielikumu Nr.2 Grāmatvedības politika un pielikumu Nr.16) 2020.gada 31.decembrī aizdevumi un pircēju parādi bija EUR 1 213 228 un to vērtības samazinājums – EUR 152 484. Mēs pievērsām uzmanību šim jautājumam, jo vadība piemēro subjektīvus spriedumus, nosakot periodu, kurā vērtības samazinājums tiek atzīts, un nosakot vērtības samazinājuma apmēru. Sabiedrība izsniedz aizdevumus, kas tiek nodrošināti ar ķīlu un arī aizdevumus bez ķīlas nodrošinājuma. Aizdevumu vērtības samazinājums tiek noteikts, sadalot izsniegtos aizdevumus divās grupās: ar ķīlu nodrošinātie un nenodrošinātie aizdevumi, un aplēšot iespējamos debitoru saistību neizpildes zaudējumus. Nosakot vērtības samazinājumu, tiek veikta debitoru saistību neizpildes analīze un veidoti uzkrājumi. Portfeļa uzkrājumus veido ar ķīlu nenodrošinātajiem aizdevumiem. Savukārt, saistību neizpildes zaudējumus ar ķīlu nodrošinātiem aizdevumiem aplēš, veicot aizņēmēju individuālu maksāšanas vēstures un ķīlu apjoma izvērtējumu. Sabiedrības politika ir izsniegt aizņēmumus apmēram 70 % apmērā no ieķīlātā aktīva tirgus vērtības. Informācija tiek atjaunota ne retāk kā reizi mēnesī, un vadība pastāvīgi uzrauga izsniegto aizdevumu kustību.	Mēs izvērtējām, vai Sabiedrības piemērotās grāmatvedības politikas aizdevumu un pircēju uzskaitē atbilst SFPS. Mēs izvērtējām vērtības samazināšanās aprēķinos izmantoto datu un aprēķinu kontroļu dizainu un efektivitāti. Uz izlases pamata veicām izvēlēto kontroļu pārbaudi un izmantojām atkārtotas izpildes testēšanas metodes. Veikto procedūru rezultātā mēs nekonstatējām izņēmumus, kas varētu ietekmēt mūsu revīzijas pieeju. Mēs saņēmām aizdevumu un pircēju parādu 2020.gada 31.decembra vērtības samazināšanās aprēķinu un izvērtējām tā piemērotību. Veicām aizdevumu un pircēju parādu vecuma struktūras analīzi un aprēķinājām, mūsuprāt, nepieciešamo vērtības samazinājumu saistību neizpildei, ko salīdzinājām ar Sabiedrības veikto. Veikto procedūru rezultātā nekonstatējām nozīmīgas novirzes Mēs pārbaudījām, vai finanšu pārskatu pielikuma piezīmē Nr.16 informācija ir atklāta atbilstoši.
Krājumi (skatīt pielikumu Nr.2 Grāmatvedības politika un pielikumu Nr.15) 2020.gada 31.decembrī krājumi bija EUR 821 575 un to vērtības samazinājums – EUR 65 444. Šo jomu mēs novērtējām kā būtisku, jo vadībai ir jāizdara spriedumi, lai noteiktu krājumu vērtību un, vai krājumu vērtība finanšu pārskatos nav uzrādīta augstāk kā to atgūstamā vērtība, attiecīgi ir atzīti nepieciešamie zaudējumi krājumu vērtības samazināšanai. Sabiedrība krājumos ietver preces, ko tā iegādājas tālāk pārdošanai un, no aizņēmējiem pārņemtie	Mēs ieguvām izpratni par Sabiedrībā izmantoto pieeju krājumu, īpaši pārņemto ķīlu - nekustamo īpašumu, komercķīlu un dārgmetālu, uzskaitē un novērtēšanā. Izvērtējām, vai Sabiedrības piemērotās grāmatvedības politikas krājumu uzskaitē atbilst SFPS. Iepazināmies ar Sabiedrības procedūrām, kā tiek noteikta ķīlas vērtība, izsniedzot aizdevumus un pārņemot aizņēmēju aktīvus. Uz izlases pamata pārbaudījām piemēroto procedūru ievērošanu un to piemērotību. Mūsu veikto procedūru rezultātā

Crowe DNW Ltd is a member of Crowe Global, a Swiss verein. Each member firm of Crowe Global is a separate and independent legal entity. Crowe DNW Ltd and its affiliates are not responsible or liable for any acts or omissions of Crowe Global or any other member of Crowe Global. Crowe Global does not render any professional services and does not have an ownership or partnership interest in Crowe DNW Ltd
© 2018 Crowe DNW

Crowe DNW SIA
Member Crowe Global

Reg. No 40103171002
VAT No LV40103171002
Legal addr. Dignājas iela 3C-16A, Riga, LV-1004, Latvia
Office addr. Bauskas iela 58-216, Riga, LV-1004, Latvia
Phone +371 67 323 390
www.crowe.lv

aktīvi, tai skaitā nekustamie īpašumi, komercķīlas un dārgmetāli.	nekonstatējām izņēmumus, kas varētu ietekmēt revīzijas pieeju.
Sabiedrībā pastāv procedūras ieķīlāto un pārņemto aktīvu novērtēšanai katrā to grupā.	Izvērtējām Sabiedrības vērtības samazināšanās aprēķinus. Izvaicājām Sabiedrības vadību, pārbaudījām vēsturiskos un bilances datumam sekojošos datus par krājumu realizācijas darījumiem un to rezultātiem.
Aizņēmumi (skatīt pielikumu Nr.2 Grāmatvedības politika un pielikumus Nr.21, 25 un 26) 2020.gada 31.decembrī aizņēmumi kopā neto vērtībā bija EUR 3 183 090. No tiem EUR 2 840 000 bija no citām personām pret obligācijām saņemtie aizņēmumi.	Mēs izvērtējām, vai Sabiedrības piemērotās grāmatvedības politikas aizņēmumu uzskaitē atbilst SFPS un aizņēmumu klasifikācija ir piemērota.
Šo jomu mēs novērtējām kā būtisku, jo Sabiedrība finanšu gadā veica obligāciju atpirkšanu otrreizējā tirgū un izdarīja grozījumus obligāciju emisijas noteikumos. Saskaņā ar obligāciju emisijas prospektā noteikto, Sabiedrības obligacionāriem ir tiesības pieprasīt obligāciju pirmstermiņa dzēšanu kopā ar uzkrāto kuponu, ja 31.12.2020 bilancē uzrādītais Sabiedrības pašu kapitāls ir mazāks par EUR 100 000 un, ja Sabiedrības akcionāri pēc finanšu pārskata publiskošanas, to trīsdesmit dienu laikā, nepalielina vismaz līdz EUR 150 000.	Pārliecinājāmies, ka 2021.gada 26.aprīlī noslēdzās 25.pielikumā aprakstītā obligacionāru aptauja, kurā obligacionāri piekrita, ka Sabiedrība nepalielina pašu kapitālu, saskaņā ar emisijas noteikumos noteikto prasību, un deva atļauju nepalielināt pašu kapitālu līdz 150 000 EUR un turpināt darbību arī gadījumā, ja 2021.gada bilancē Sabiedrības pašu kapitāls būs mazāks par 100 000EUR. Sabiedrības obligacionāri apstiprināja, ka obligāciju pirmstermiņa dzēšana netiks pieprasīta.

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Sabiedrības vadība. Citu informāciju veido:

- informācija par Sabiedrību, kas sniegta 3.lapā
- vadības ziņojums, kas sniegts pievienotā gada pārskatā 4. lapā,
- paziņojums par vadības atbildību, kas sniegts pievienotā gada pārskatā 5. lapā,
- paziņojums par korporatīvo pārvaldību, kas sniegts atsevišķā vadības sagatavotā ziņojumā un pieejams Sabiedrības mājas lapā www.lombardsmoda.lv .

Mūsu atzinums par finanšu pārskatu neattiecas uz gada pārskatā ietverto citu informāciju, un mēs nesniedzam par to nekāda veida apliecinājumu, izņemot to kā norādīts mūsu ziņojuma sadaļā *Citas ziņošanas prasības saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām*.

Crowe DNW Ltd is a member of Crowe Global, a Swiss verein. Each member firm of Crowe Global is a separate and independent legal entity. Crowe DNW Ltd and its affiliates are not responsible or liable for any acts or omissions of Crowe Global or any other member of Crowe Global. Crowe Global does not render any professional services and does not have an ownership or partnership interest in Crowe DNW Ltd
© 2018 Crowe DNW

Crowe DNW SIA
Member Crowe Global

Reg. No 40103171002
VAT No LV40103171002
Legal addr. Dignājas iela 3C-16A, Riga, LV-1004, Latvia
Office addr. Bauskas iela 58-216, Riga, LV-1004, Latvia
Phone +371 67 323 390
www.crowe.lv

Saistībā ar finanšu pārskata revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar citu informāciju un, to darot, izvērtēt, vai šī cita informācija būtiski neatšķiras no finanšu pārskata informācijas vai no mūsu zināšanām, kuras mēs ieguvām revīzijas gaitā, un vai tā nesatur cita veida būtiskas neatbilstības.

Ja, balstoties uz veikto darbu un ņemot vērā revīzijas laikā gūtās ziņas un izpratni par Sabiedrību un tās darbības vidi, mēs secinām, ka citā informācijā ir būtiskas neatbilstības, mūsu pienākums ir ziņot par šādiem apstākļiem. Mūsu uzmanības lokā nav nākuši apstākļi, par kuriem būtu jāziņo.

Citas ziņošanas prasības saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām

Papildus tam, saskaņā ar Revīzijas pakalpojumu likumu mūsu pienākums ir sniegt viedokli, vai Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar tā sagatavošanu reglamentējošā normatīvā akta, Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likuma, prasībām.

Pamatojoties vienīgi uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsuprāt:

- Vadības ziņojumā par pārskata gadu, par kuru ir sagatavots finanšu pārskats, sniegtā informācija atbilst finanšu pārskatam, un
- Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likuma prasībām.

Saskaņā ar Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likumu mūsu pienākums ir arī sniegt viedokli, vai paziņojumā par korporatīvo pārvaldību ir sniegta informācija saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likuma $56.^2$ panta trešās daļas 1.punktā noteiktajām prasībām.

Mūsuprāt, paziņojumā par korporatīvo pārvaldību ir sniegta informācija saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likuma $56.^2$ panta trešās daļas 1.punktā noteiktajām prasībām.

Vadības un personu, kurām uzticēta Sabiedrības pārraudzība, atbildība par finanšu pārskatu

Vadība ir atbildīga par tāda finanšu pārskata, kas sniedz patiesu un skaidru priekšstatu, sagatavošanu saskaņā ar Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likumu, kā arī par tādas iekšējās kontroles sistēmas uzturēšanu, kāda saskaņā ar vadības viedokli ir nepieciešama, lai būtu iespējams sagatavot finanšu pārskatu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības.

Sagatavojot finanšu pārskatu, vadības pienākums ir izvērtēt Sabiedrības spēju turpināt darbību, pēc nepieciešamības sniedzot informāciju par apstākļiem, kas saistīti ar Sabiedrības spēju turpināt darbību un darbības turpināšanas principa piemērošanu, ja vien vadība neplāno Sabiedrības likvidāciju vai tās darbības izbeigšanu, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas kā Sabiedrības likvidācija vai darbības izbeigšana.

Personas, kurām uzticēta Sabiedrības pārraudzība, ir atbildīgas par Sabiedrības finanšu pārskata sagatavošanas procesa uzraudzību.

Crowe DNW Ltd is a member of Crowe Global, a Swiss verein. Each member firm of Crowe Global is a separate and independent legal entity. Crowe DNW Ltd and its affiliates are not responsible or liable for any acts or omissions of Crowe Global or any other member of Crowe Global. Crowe Global does not render any professional services and does not have an ownership or partnership interest in Crowe DNW Ltd
© 2018 Crowe DNW

Crowe DNW SIA
Member Crowe Global

Reg. No 40103171002
VAT No LV40103171002
Legal addr. Dignājas iela 3C-16A, Riga, LV-1004, Latvia
Office addr. Bauskas iela 58-216, Riga, LV-1004, Latvia
Phone +371 67 323 390
www.crowe.lv

Revidenta atbildība par finanšu pārskata revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskats kopumā nesatur kļūdas vai krāpšanas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, un sniegt revidentu ziņojumu, kurā izteikts atzinums. Pietiekama pārliecība ir augsta līmeņa pārliecība, bet tā negarantē, ka revīzijā, kas veikta saskaņā ar SRS, vienmēr tiks atklāta būtiska neatbilstība, ja tāda pastāv. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdas dēļ, un tās ir uzskatāmas par būtiskām, ja var pamatoti uzskatīt, ka tās katra atsevišķi vai visas kopā varētu ietekmēt saimnieciskos lēmumus, ko lietotāji pieņem, balstoties uz šo finanšu pārskatu.

Veicot revīziju saskaņā ar SRS, visa revīzijas procesa gaitā mēs izdarām profesionālus spriedumus un saglabājam profesionālo skepticismu. Mēs arī:

- identificējam un izvērtējam riskus, ka finanšu pārskatā varētu būt krāpšanas vai kļūdas dēļ izraisītās būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas būtiskas neatbilstības krāpšanas dēļ, ir augstāks nekā risks, ka netiks atklātas kļūdas izraisītas neatbilstības, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, informācijas neuzrādīšanu ar nodomu, informācijas nepatiesu atspoguļošanu vai iekšējās kontroles pārkāpumus;

- iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Sabiedrības iekšējās kontroles efektivitāti;

- izvērtējam pielietoto grāmatvedības politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību;

- izdarām secinājumu par vadības piemērotā darbības turpināšanas principa atbilstību, un, pamatojoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem, par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Sabiedrības spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz finanšu pārskatā sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai, ja šāda informācija nav sniegta, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir pamatoti ar revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidentu ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Sabiedrība savu darbību var pārtraukt;

- izvērtējam vispārēju finanšu pārskata struktūru un saturu, ieskaitot atklāto informāciju un skaidrojumus pielikumā, un to, vai finanšu pārskats patiesi atspoguļo pārskata pamatā esošos darījumus un notikumus.

Mēs sazināmies ar personām, kurām uzticēta Sabiedrības pārraudzība, un, cita starpā, sniedzam informāciju par plānoto revīzijas apjomu un laiku, kā arī par svarīgiem revīzijas novērojumiem, tajā skaitā par būtiskiem iekšējās kontroles trūkumiem, kādus mēs identificējam revīzijas laikā.

Personām, kurām uzticēta Sabiedrības pārraudzība, mēs sniedzam paziņojumu par to, ka mēs esam izpildījuši saistošās ētikas prasības attiecībā uz neatkarību un objektivitāti, un lai sniegtu informāciju par visām attiecībām un citiem apstākļiem, kurus varētu pamatoti uzskatīt par tādiem, kas varētu ietekmēt mūsu neatkarību, un, ja nepieciešams – par drošības pasākumiem šādas ietekmes ierobežošanai.

Crowe DNW Ltd is a member of Crowe Global, a Swiss verein. Each member firm of Crowe Global is a separate and independent legal entity. Crowe DNW Ltd and its affiliates are not responsible or liable for any acts or omissions of Crowe Global or any other member of Crowe Global. Crowe Global does not render any professional services and does not have an ownership or partnership interest in Crowe DNW Ltd
© 2018 Crowe DNW

Crowe DNW SIA
Member Crowe Global

Reg. No 40103171002
VAT No LV40103171002
Legal addr. Dignājas iela 3C-16A, Riga, LV-1004, Latvia
Office addr. Bauskas iela 58-216, Riga, LV-1004, Latvia
Phone +371 67 323 390
www.crowe.lv

No visiem jautājumiem, par kuriem esam ziņojuši personām, kurām uzticēta Sabiedrības pārraudzība, nosakām tos jautājumus, kurus uzskatām par visbūtiskākajiem pārskata perioda finanšu pārskata revīzijai un kas tādēļ uzskatāmi par galvenajiem revīzijas jautājumiem. Mēs izklāstam šos jautājumus revidentu ziņojumā, izņemot, ja tiesību aktos liegts publiskot šādu informāciju, kā arī izņemot tos ļoti retos gadījumus, kad uzskatām, ka attiecīgais jautājums nav uzrādāms mūsu ziņojumā, jo ir pamatoti paredzams, ka sabiedrības interešu ieguvums no šādas informācijas publiskošanas neatsvērtu tās izpaušanas dēļ radušās negatīvās sekas.

Citi paziņojumi un apstiprinājumi, kas iekļaujami revidentu ziņojumā saskaņā ar Latvijas Republikas un Eiropas Savienības normatīvo aktu prasībām sniedzot revīzijas pakalpojumus Sabiedrībām, kas ir sabiedriskas nozīmes struktūras

2021.gada 29.janvārī personas, kurām uzticēta Sabiedrības pārvaldība, iecēla mūs par revidentiem, lai mēs veiktu AS “Moda Kapitāls” finanšu pārskata par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī, revīziju.

Kopējais nepārtrauktais mūsu revīzijas uzdevumu sniegšanas termiņš ir 5 gadi, un tas ietver pārskata periodus, sākot no gada, kurš noslēdzās 2016.gada 31.decembrī un beidzot ar gadu, kurš noslēdzās 2020. gada 31. decembrī.

Mēs apstiprinām, ka:

- mūsu revidentu atzinums saskan ar papildu ziņojumu, kas tika iesniegts Sabiedrības Padomei;
- kā norādīts LR Revīzijas pakalpojuma likumā 37.6 pantā mēs Sabiedrībai neesam snieguši ar revīziju nesaistītus aizliegtus pakalpojumus, kas minēti ES Regulas (ES) Nr. 537/2014 5. panta 1. punktā.
- Veicot revīziju, mēs saglabājam neatkarību no revidētās sabiedrības.

Revīzijas projekta, kura rezultātā tiek sniegts šis neatkarīgu revidentu ziņojums, atbildīgā zvērinātā revidente ir Iveta Rutkovska.

Rīgā, 2021. gada 29.aprīlī

„Crowe DNW” SIA
Licence No 157

Iveta Rutkovska
zvērināta revidente, sertifikāts Nr.43
valdes locekle

Crowe DNW Ltd is a member of Crowe Global, a Swiss verein. Each member firm of Crowe Global is a separate and independent legal entity. Crowe DNW Ltd and its affiliates are not responsible or liable for any acts or omissions of Crowe Global or any other member of Crowe Global. Crowe Global does not render any professional services and does not have an ownership or partnership interest in Crowe DNW Ltd
© 2018 Crowe DNW