

Rīga, 2021. gada 31.augustā

AS "Moda Kapitāls"

Nerevidēts saīsinātais starpperioda finanšu pārskats par periodu 01.01.2021 līdz 30.06.2021
saskaņā ar ES apstiprinātajiem
Starptautiskajiem Finanšu Pārskatu
Standartiem

SATURS

	Lpp.
Informācija par sabiedrību	2
Vadības ziņojums	3
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

AS "Moda Kapitāls"
Nerevidēts saīsinātais starpperioda finanšu pārskats par periodu 01.01.2021 līdz 30.06.2021
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

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)	Andris Banders (24,77 %) Tvinger, SIA (20,00 %) Ilvars Sirmais (16,14 %) MK Investīcijas, SIA (14,75 %) Verners Skarstiņš (14,05 %) Guntars Zvīnis (10,29 %)
Valdes locekļi	Marts Zeltiņš (līdz 31.03.2021) Guntars Zvīnis (no 23.04.2021)
Prokūrists	Verners Skarstiņš
Padomes locekļi	Andris Blaka - padomes priekšsēdētājs (līdz 23.04.2021) Marts Zeltiņš - padomes priekšsēdētājs (no 23.04.2021) Andris Banders - padomes priekšsēdētāja vietnieks Andris Blaka - padomess loceklis (no 23.04.2021) Guntars Zvīnis - padomes loceklis (līdz 23.04.2021) Inese Kanneniece - padomes locekle Ilvairs Sirmais - padomes loceklis
Pārskata periods	no 01.01.2021 līdz 30.06.2021

VADĪBAS ZIŅOJUMS

Darbības veids

Akciju sabiedrības "Moda kapitāls" pamatdarbības veids ir nebanku kredīvēšanas 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 periodā un finansiālais stāvoklis

2021.gada 1.pusgads klientu aktivitātes ziņā lielā mērā neatšķīrās no 2020.gada aprīļa - jūnija mēnešiem, bet bija jūtams būtisks klientu aktivitātes kritums salīdzinoši ar identisku periodu 2019.gadā, t.i. pirms Covid -19 pandēmijas sākuma. Zema klientu aktivitāte bija visos kredīvēšanas veidos: pret kustamas lietas ķīlām, nekustamā īpašuma ķīlām un arī patēriņa kredītiem.

Vienlaicīgi 2021.gada 1.pusgadā bija vērojams būtisks pieaugums klientu aktivitātēs dārgmetāla un sadzīves tehnikas priekšmetu tirdzniecībā. Uzņēmums no saviem ārvalstu sadarbības partneriem papildus iegādājās mazlietotus sadzīves tehnikas priekšmetus, lai spētu nodrošināt nepieciešamo sortimentu savās filiālēs.

Covid -19 pandēmijas ietekmes rezultātā uzņēmums pārskatīja savu 2020.gada jūnijā apstiprināto 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) kredīvēšanu, tā vietā slēdzot atsevišķas nerentablās filiāles.

Izvērtējot 2020.gada un 2021.gada patēriņa kredīvēšanas rezultātus, tika secināts, ka ir būtiski uzlabojusies klientu maksājumu disciplīna un salīdzinoši ar iepriekšējo laika periodu ir novērojams kavēto kredītu maksājumu skaita samazinājums.

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

Nākotnes perspektīva un turpmākā attīstība

Uzņēmums tuvākajā nākotnē plāno darboties tikai patēriņa kredītu un kredītu pret nekustamā īpašuma ķīlu segmentos.

2021.gada 2.pusgadā atkārtoti tiek plānota daļēja obligāciju atpirkšana no obligacionāriem, par ko tiks sniegts paziņojums publiskajā NASDAQ Rīga ziņu sadaļā.

Svarīgākie notikumi kopš pārskata gada beigām

Ņemot vērā to, kādu ietekmi uz uzņēmuma darbību ir atstājusi Covid 19 pandēmija, uzņēmuma padome atbalstīja valdes ieceri pārtraukt kredīvēšanas pakalpojumu sniegšanu pret kustamas lietas ķīlām, slēdzot visas uzņēmuma filiāles un cedējot savu kustamas lietas ķīlu kredītporteli AS "DelfinGroup", ar kuru tika noslēgts attiecīgs līgums.

Kopš pārskata gada beigām līdz šī ziņojuma sastādīšanas dienai nav notikuši citi svarīgi notikumi, kas būtiski ietekmētu Uzņēmuma finansiālo stāvokli uz 2021.gada 30.jūniju.

Sabiedrības filiāles

Uz 2021.gada 30.jūniju Uzņēmums savus pakalpojumus sniedz divdesmit trijās filiālēs, kuras atrodas Latvijas lielākajās pilsētās: Aizkrauklē, Alūksnē, Balvos, Bauskā, Cēsīs, Daugavpilī, Dobelē, Gulbenē, Jēkabpilī, Jelgavā, Krāslavā, Kuldīgā, Limbažos, Liepājā, Ludzā, Madonā, Preiļos, Rēzeknē, Talsos, Tukumā, Valmierā, Valkā, kā arī Purvciemā, Rīgā.

Guntars Zvīnis

paraksts

2021. gada 31.augustā

PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

Vadība ir atbildīga par Sabiedrības starpperioda finanšu pārskatu sagatavošanu saskaņā ar ES apstiprināto Starptautisko grāmatvedības standartu (SGS) Nr. 34 "Starpperioda finanšu pārskati". Finanšu pārskati patiesi atspoguļo Sabiedrības finansiālo stāvokli 2021.gada 30.jūnijā, tās darbības rezultātus un naudas plūsmu.

Valde apstiprina, ka saīsināto starpperioda finanšu pārskatu no 6. līdz 19.lappusei sagatavošanā pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti. Grāmatvedības politika salīdzinot ar iepriekšējo gadu nav mainījies. Valde apstiprina, ka finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar darbības turpināšanas principu.

Vadība ir atbildīga par atbilstošas uzskaites sistēmas nodrošināšanu, Sabiedrības aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu Sabiedrībā izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu. Vadība ir arī atbildīga par Latvijas Republikas likumdošanas prasību izpildi.

Guntars Zvīnis

paraksts

2021. gada 31.augustā

AS "Moda Kapitāls"
Nerevidēts saīsinātais starpperioda finanšu pārskats par periodu 01.01.2021 līdz 30.06.2021
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

APVIENOTAIS IENĀKUMU PĀRSKATS

	01.01.2021- 30.06.2021	01.01.2020- 30.06.2020
	EUR	EUR
Neto apgrozījums	517,262	791,280
Finanšu ieņēmumi	368,933	387,477
Pārdoto preču izmaksas	-375,581	-639,690
Finanšu izmaksas	-133,531	-213,799
Bruto peļņa	377,083	325,268
Pārdošanas izmaksas	-379,597	-336,050
Administrācijas izmaksas	-138,581	-115,310
Pārējie ieņēmumi	2,167	7,194
Pārējās izmaksas	-23,819	-8,108
Peļņa vai zaudējumi pirms ienākuma nodokļa	-162,747	-127,006
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		
Neto peļņa vai zaudējumi	-162,747	-127,006
Citi ienākumi / (zaudējumi)		
Kopējie ienākumi	-162,747	-127,006

Pielikums no 10. līdz 19. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Guntars Zvīnis

paraksts

2021. gada 31.augustā

AS "Moda Kapitāls"
Nerevidēts saīsinātais starpperioda finanšu pārskats par periodu 01.01.2021 līdz 30.06.2021
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS

	Pielikums	30.06.2021 EUR	31.12.2020 EUR
AKTĪVS			
Ilgtermiņa ieguldījumi			
Nemateriālie ieguldījumi	3	58,344	61,882
Pamatlīdzekļi	3	389,611	418,273
Lietošanas tiesību aktīvs	4	3,753	6,006
Pārējie ilgtermiņa ieguldījumi		142	142
Ilgtermiņa ieguldījumi kopā		451,850	486,303
Apgrozāmie līdzekļi			
Krājumi	5	744,521	756,131
Aizdevumi un pircēju parādi	6	854,698	1,060,744
Pārējie apgrozāmie līdzekļi		49,192	73,751
Līdzdalība radniecīgo sabiedrību kapitālā	7		367,034
Nauda un naudas ekvivalenti		189,389	522,558
Apgrozāmie līdzekļi kopā		1,837,800	2,780,218
AKTĪVS KOPĀ		2,289,650	3,266,521

	Piezīmes numurs	30.06.2021 EUR	31.12.2020 EUR
PAŠU KAPITĀLS UN SAISTĪBAS			
Pašu kapitāls			
Akciju kapitāls		995,400	995,400
Ilgtermiņa ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve		158,439	158,439
Nesadalītā peļņa/(uzkrātie zaudējumi)		-1,370,227	-1,207,480
Pašu kapitāls kopā		-216,388	-53,641
Saistības			
Ilgtermiņa saistības			
Aizņēmumi	8	2,340,000	2,840,000
Nomas saistības			1,553
Ilgtermiņa kreditori kopā		2,340,000	2,841,553
Īstermiņa saistības			
Aizņēmumi	8		336,948
Nomas saistības		3,860	4,589
Parādi piegādātājiem un citi kreditori		162,178	137,072
Īstermiņa saistības kopā		166,038	478,609
Saistības kopā		2,506,038	3,320,162
PAŠU KAPITĀLS UN SAISTĪBAS KOPĀ		2,289,650	3,266,521

Pielikums no 10. līdz 19. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Guntars Zvīnis

paraksts

2021. gada 31.augustā

AS "Moda Kapitāls"
Nerevidēts saīsinātais starpperioda finanšu pārskats par periodu 01.01.2021 līdz 30.06.2021
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	01.01.2021 - 30.06.2021 EUR	01.01.2020 - 30.06.2020 EUR
Pamatdarbības naudas plūsma		
Peļņa/zaudējumi pirms ienākuma nodokļa	-162,747	-127,006
Korekcijas:		
Nolietojumam un amortizācijai	30,024	13,609
Ilgttermiņa aktīvu vērtības samazinājums	367,034	
Peļņa/zaudējumi no pamatlīdzekļu izslēgšanas	7,558	
Procentu maksājumi	133,531	213,799
Izmaiņas apgrozāmajos līdzekļos:		
Krājumos	11,610	-11,614
Debitoros	229,748	141,341
Saistībās	8,147	53,722
	624,905	283,851
Samaksāts ienākuma nodoklis	-5,073	
Saimnieciskās darbības naudas plūsma	619,832	283,851
Ieguldīšanas darbības naudas plūsma		
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	-8,640	-2,009
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma	-8,640	-2,009
Finansēšanas darbības naudas plūsma		
Saņemtie aizņēmumi, neto		100,549
Atmaksātie aizņēmumi, neto	-808,548	-158,650
Procentu izdevumi	-133,531	-213,049
Samaksāts par nomas līgumiem	-2,282	-11,375
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma	-944,361	-282,525
Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums/ (samazinājums)	-333,169	-683
Nauda un tās ekvivalenti perioda sākumā	522,558	215,959
Nauda un tās ekvivalenti perioda beigās	189,389	215,276

Pielikums no 10. līdz 19. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Guntars Zvīnis

paraksts

2021. gada 31.augustā

AS "Moda Kapitāls"
Nerevidēts saīsinātais starpperioda finanšu pārskats par periodu 01.01.2021 līdz 30.06.2021
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

PAŠU KAPITĀLA IZMAIŅU PĀRSKATS

	Akciju kapitāls	Ilgtermiņa ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa/(uzkrātie zaudējumi)	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
Atlikums 31.12.2019	467,127	163,706	-715,253	-84,420
Palielināts akciju kapitāls	528,273			528,273
Uz pārvērtēšanas rezervi attiecināmais pārskata gada pamatlīdzekļu nolietojums		-5,267		-5,267
Pārskata perioda peļņa			-492,227	-492,227
Atlikums 31.12.2020	995,400	158,439	-1,207,480	-53,641
Pārskata perioda peļņa			-162,747	-162,747
Atlikums 30.06.2021	995,400	158,439	-1,370,227	-216,388

Pielikums no 10. līdz 19. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Guntars Zvīnis

paraksts

2021. gada 31.augustā

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 periods 01.01.2021 līdz 30.06.2021

(2) Grāmatvedības politika

Pārskata sagatavošanas principi

Šie starpperioda finanšu pārskati aptver periodu no 2021.gada 1.janvāra līdz 2021.gada 30.jūnijam. Starpperioda finanšu pārskati ir sagatavoti atbilstoši Starptautiskajam grāmatvedības standartam (SGS) Nr. 34 "Starpperioda finanšu pārskati". Šie starpperioda saīsinātie finanšu pārskati ir lasāmi kopā ar AS "Moda Kapitāls" pārskata gadu, kas noslēdzās 2020.gada 31.decembrī, finanšu pārskatiem, kas tika sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS).

Šo saīsināto starpperioda finanšu pārskatu sagatavošanā Sabiedrība pielietoja grāmatvedības uzskaites politikas, kas atbilst tām grāmatvedības uzskaites politikām, ko Sabiedrība pielietoja finanšu pārskatu sagatavošanā gadam, kas noslēdzās 2020.gada 31.decembrī.

Jauni standarti, to papildinājumi un interpretācijas, kas stājās spēkā pēc 2021.gada 1.janvāra, nav piemēroti, sagatavojot šo starpperioda finanšu pārskatu. Sabiedrība neplāno piemērot šos standartus pirms noteiktā laika.

Darījumi ārvalstu valūtās

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.

Ieņēmumu atzīšana

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

Preču pārdošana

Ieņēmumi no preču pārdošanas tiek atzīti, ja Sabiedrība ir nodevusi pircējam nozīmīgus ar īpašuma tiesībām uz precēm saistītus riskus un atlīdzības, parasti preču piegādes brīdī.

Starpniecības ieņēmumi

Sabiedrība gūst ieņēmumus no iekļāto preču starpniecības pakalpojumu sniegšanas. Starpniecības pakalpojumi ietilpst Sabiedrības pamatdarbībā, līdz ar to šie ieņēmumi tiek iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā neto apgrozījums. Ieņēmumi no šiem pakalpojumiem tiek gūti, kad Sabiedrība realizē klientam attiecīgo iekļāto preci.

Procentu ieņēmumi un izmaksas

Visiem finanšu instrumentiem, kas uzskaitīti amortizētajā iegādes vērtībā un finanšu aktīviem, par kuriem tiek aprēķināti procenti, un kas klasificēti kā pieejami pārdošanai, procentu ieņēmumus vai izmaksas uzskaita, izmantojot efektīvo procentu likmi, proti, likmi, kas faktiski diskontē aplēstos nākotnes naudas ieņēmumus visā finanšu instrumenta lietderīgās izmantošanas laikā vai - atkarībā no apstākļiem - īsākā laika periodā līdz attiecīgā finanšu aktīva vai saistību bilances vērtībai.

Pārējie ieņēmumi

Ieņēmumus no soda naudām, kas iekasētas no klientiem, atzīst saņemšanas brīdī. Soda naudas veido galvenokārt klientiem piemērotie sodi par maksājumu kavēšanu.

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:

<u>Nemateriālie ieguldījumi:</u>	<u>Gados</u>
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:

<u>Pamatlīdzekļi:</u>	<u>Gados</u>
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.

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 tā sākotnējās piemērošanas brīdī, t.i. 2019. gada 1. janvārī.

Sabiedrība neatzīst kā 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. 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 izrietošās saistības (ja tādas veidojas).

Aizdevumi un citi debitori

Aizdevumi un debitoru parādi ir neatvasināti finanšu aktīvi, kuriem ir fiksēti (ieskaitot darījuma izmaksas) vai nosakāmi maksājumi un kuri netiek kotēti aktīvā tirgū. Šie finanšu aktīvi tiek iekļauti īstermiņa aktīvos, izņemot tos finanšu aktīvus, kuru beigu termiņš ir vēlāk nekā 12 mēneši kopš bilances datuma. Tie tiek klasificēti kā ilgtermiņa aktīvi.

Aizdevumi un citi debitori pēc sākotnējās atzīšanas tiek uzrādīti amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot efektīvo procentu likmju metodi, atskaitot uzkrājumus vērtības samazinājumam. Uzkrājumi vērtības samazinājumam tiek veidoti gadījumos, kad pastāv objektīvi pierādījumi, ka Sabiedrība nevarēs saņemt 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.

Uzņēmuma ienākuma nodoklis

Uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek aprēķināts saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu likumdošanu. Spēkā esošā likumdošana nosaka 20 procentu no nodokļa bāzes likmi.

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.

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.

(3) Nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi

		Pamatlīdzekļi				
		Nemateriālie ieguldījumi - licences	Zeme un ēkas	Ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos	Pārējie pamatlīdzekļi	Avansa maksājumi un izveidošanas izmaksas
		EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Sākotnējā vērtība	01.01.2021	119,614	461,791	11,052	546,863	839
legādāts				198	8,442	
Norakstīts un atsavināts					-35,497	-839
Pārgrupēts						0
Sākotnējā vērtība	30.06.2021	119,614	461,791	11,250	519,808	0
Uzkrātais nolietojums	01.01.2021	57,732	121,612	3,303	477,357	0
Aprēķinātais nolietojums		3,538	7,841	3,633	12,759	
Likvidēto pamatlīdzekļu nolietojums					-23,267	
Uzkrātais nolietojums	30.06.2021	61,270	129,453	6,936	466,849	0
Atlikusi vērtība	31.12.2020	61,882	340,179	7,749	69,506	839
Atlikusi vērtība	30.06.2021	58,344	332,338	4,314	52,959	0

AS "Moda Kapitāls"

Nerevidēts saīsinātais starpperioda finanšu pārskats par periodu 01.01.2021 līdz 30.06.2021
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

(4) Lietošanas tiesību aktīvs

	30.06.2021	31.12.2020
	EUR	EUR
Lietošanas tiesību aktīvs atzīts gada sākumā	6,006	88,410
Aprēķinātais nolietojums	-2,253	-4,505
Pārtraukta ilgtermiņa noma		-77,899
Lietošanas aktīva neto atlikusi vērtība perioda beigās	3,753	6,006
Nomas saistības atzītas gada sākumā	6,142	89,148
Palielinātas par procentu maksājumiem 2021. gadā	58	193
Samaksāts iznomātājam 2021. gada laikā	-2340	-4,680
Pārtraukta ilgtermiņa noma		-78,519
Nomas saistības perioda beigās	3,860	6,142

(5) Krājumi

	30.06.2021	31.12.2020
	EUR	EUR
Nekustamais īpašums – pārņemtās kredītu ķīlas lombarda rīcībā	165,720	165,720
Avansa maksājumi (nekustamais īpašums – pārņemtās kredītu ķīlas lombarda rīcībā)	20,361	22,443
Uzkrājumi krājumiem (nekustamais īpašums – pārņemtās kredītu ķīlas lombarda rīcībā)	-50,324	-50,324
Prece, kas iegādāta realizācijas nolūkos	68,978	83,544
Avansa maksājumi par precēm	858	4,256
Uzkrājumi precēm	-6,684	-15,120
Citas kredītu ķīlas lombarda rīcībā	545,612	545,612
Kopā	744,521	756,131

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

(6) Aizdevumi un pircēju parādi

	30.06.2021	31.12.2020
	EUR	EUR
Pret ķīlu izsniegtie īstermiņa aizdevumi	760,292	932,353
Uzkrājumi pret ķīlu izsniegto aizdevumu uzskaites vērtības samazinājumaam	-91,002	-91,002
Bez ķīlas izsniegtie īstermiņa aizdevumi	139,417	152,701
Uzkrājumi bez ķīlas izsniegto īstermiņa aizdevumu uzskaites vērtības samazinājumam	-61,482	-61,482
Uzkrātie procentu maksājumi	107,473	128,174
Kopā	854,698	1,060,744

	01.01.2021 - 30.06.2021 % mēnesī	2020 % mēnesī
Aizdevumi pret kustamas lietas ķīlu	3-21%	3-21%
Aizdevumi pret dārgmetālu	3-21%	3-21%
Aizdevumi bez nodrošinājuma (patēriņa kredīti)	1,5-2.1%	1,5-2.1%
Aizdevumi pret autotransportu	>2.1-5 %	>2.1-5 %
Aizdevumi pret nekustamo īpašumu	>2.1-5 %	>2.1-5 %

AS "Moda Kapitāls"
Nerevidēts saīsinātais starpperioda finanšu pārskats par periodu 01.01.2021 līdz 30.06.2021
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

(7) 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.

Sagatavojot 2020.gada finanšu pārskatu, Sabiedrības vadība pieņēma lēmumu samazināt līdzdalību 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:	30.06.2021	31.12.2020
	EUR	EUR
Līdzdalības radniecīgā uzņēmuma kapitālā iegādes vērtība	0	425,200
Aktīvas vērtības samazinājums	0	-58,166
Līdzdalības radniecīgā uzņēmuma kapitālā	0	367,034

2021.gada 21.janvārī "Moda Kapitāls" AS (protokols 2/2021) uzsāka radniecīgās sabiedrības "Aureum" AS likvidāciju. Tās darbību pilnībā pārņēma "Moda kapitāls" AS Liepājas filiāle. "Aureum" AS likvidācija noslēgta 2021.gada 01.jūnijā.

(8) Aizņēmumi

		30.06.2021	31.12.2021
	Piezīme	EUR	EUR
Ilgtermiņa daļa			
Aizņēmumi pret obligācijām	b)	2,340,000	2,840,000
Citi aizņēmumi - Nomas līgumu saistības	d)		1,553
Kopā ilgtermiņa saistības		2,340,000	2,841,553
Īstermiņa daļa			
Aizņēmumi pret obligācijām	b)		28,400
Citi aizņēmumi	c)		308,548
Citi aizņēmumi - Nomas līgumu saistības	d)	3,860	4,589
Kopā īstermiņa saistības		3,860	341,537
Aizņēmumi kopā		2,343,860	3,183,090

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.

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.

Saskaņā ar 2021.gada 07.maija paziņojumu Sabiedrības veica obligāciju atpirkšanu otrreizējā tirgū. Investori iesniedza pieteikumus par obligāciju atpirkšanu to nominālvērtībā EUR 500 000, kas tika pabeigta līdz 2021.gada 17.maijam. Ar obligācijām nav notikuši citi darījumi par kuriem būtu pieejama publiska informācija, lai novērtētu to tirgus vērtību.

AS "Moda Kapitāls"

Nerevidēts saīsinātais starpperioda finanšu pārskats par periodu 01.01.2021 līdz 30.06.2021
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

b) Nekonvertējamās obligācijas

2020.gada 23.oktobrī Sabiedrība veica grozījumus obligāciju emisijas noteikumos. Vērtspapīru dzēšanas termiņš tika pārcelts uz 2025.gada 15.novembri, izmaksu veikts vienā maksājumā termiņa beigās. Kopējais emitēto vērtspapīru skaits 3310, nominālvērtība 1 000 EUR. Kuponu 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.

	30.06.2021		31.12.2020	
	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
	970	970,000	470	470,000
Sabiedrības pašai piederošās atpirtās obligācijas				
Aizņēmumi pret obligācijām NETO	2,340	2,340,000	2,840	2,840,000

C) Citi aizņēmumi

Iepriekšējos pārskata gados Sabiedrība ir saņēmusi aizņēmumus no saistītām un nesaistītām pusēm. Aizņēmumu procentu likmes intervāls ir no 6% līdz 10% gadā. Pārskata periodā Sabiedrība ir dzēsusi aizņēmumus pilnā apmērā.

	30.06.2020	31.12.2020
	EUR	EUR
Pārskata gada sākumā	308,548	377,000
Pārskata periodā saņemtie aizņēmumi	0	140,548
Pārskata periodā atmaksātie aizņēmumi	-308,548	-209,000
Pārskata gada beigās	0	308,548

D) Saistības saskaņā ar finanšu līzingu līgumiem un nomas līgumiem

Saskaņā ar noslēgtiem līgumiem minimālo nomas maksājumu vērtība sastāda:

	30.06.2021	31.12.2020
	EUR	EUR
Maksājama 1 gadu laikā	3,867	4,680
Maksājama 2-6 gadu laikā	0	1,560
Kopējās finanšu nomas bruto saistības	3,867	6,240
Nākotnes finanšu izmaksas	-7	-98
Nomas saistību tagadnes vērtība	3,860	6,142

(7) Darījumi ar saistītajām pusēm

2020. un 2021.gada periodā Sabiedrībai ir bijuši saimnieciska rakstura darījumi ar sabiedrībām, kas tieši vai netieši atrodas Sabiedrības akcionāru vai valdes locekļu kontrolē.

Aizņēmumi un procentu izmaksas

	Aizņēmumu atlikumi		Procentu izmaksas	
	30.06.2021	31.12.2020	2021 (6m)	2020
	EUR	EUR	EUR	EUR
Orheja SIA	0	0	0	2,982
Trezors SIA	0	0	0	1,623
AUREUM AS	0	308,548	1,131	10,644
Premium Finance Group SIA	0	0	0	2,383
Kopā	0	308,548	1,131	17,632

(8) 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 nav pakļauta nozīmīgam procentu likmju izmaiņu riskam, jo procenti, kas tiek aprēķināti pēc mainīgās procentu likmes jāmaksā vienīgi par finanšu līzingu saistībām. Savukārt, visiem Sabiedrības procentu nesošajiem aktīviem ir fiksēta procentu likme tāpat kā aizņēmumiem.

8.piezīmes turpinājums

	30.06.2021	31.12.2020
	EUR	EUR
Finanšu saistības ar mainīgo procentu likmi	3,860	6,142
	3,860	6,142

Ņemot vērā finanšu saistību ar mainīgo procentu 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

	30.06.2021	31.12.2020
	EUR	EUR
Aizdevumi un pircēju parādi	854,698	1,060,744
Pārējie apgrozāmie līdzekļi	49,192	73,751
Nauda un naudas ekvivalenti	189,389	522,558
Kopā	1,093,279	1,657,053

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

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 bija negatīvs, tā īpatsvars attiecināts pret pamatkapitālu sastādīja 5%. Saskaņā ar obligāciju emisijas prospektā noteikto, sabiedrības obligacionāriem bija tiesības pieprasīt obligāciju pirmstermiņa dzēšanu kopā ar uzkrāto kuponu, ja 31.12.2020, bilancē uzrādītais Sabiedrības pašu kapitāls būs mazāks par EUR 100 000 un ja Sabiedrības akcionāri pēc finanšu pārskata publiskošanas to trīsdēmit 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. Fiksējot aptaujas rezultātus obligacionāri vienbalsīgi piekrita nepieprasīt uzņēmumam pašu kapitāla palielināšanu. Ņemot vērā, ka 2021.gada I.pusgadā pašu kapitāla rādītāji ir pasliktinājušies, uzņēmuma vadība līdz 2021.gada beigām aicinās uzņēmuma akcionārus izvērtēt uzņēmuma finansiālo stāvokli un pieņemt attiecīgus lēmumus.

Sabiedrības vadība kontrolē ārējo parādu attiecību pret pašu kapitālu.

	30.06.2021	31.12.2020
	EUR	EUR
Aizņēmumi	2,343,860	3,183,090
Nauda un tās ekvivalenti	-189,389	-522,558
Neto aizņēmumi	2,154,471	2,660,532
Pašu kapitāls	-216,388	-53,641
Kopā kapitāls (pašu kapitāls un neto aizņēmumi)	1,938,083	2,606,891
Kopā aktīvs	2,289,650	3,266,521
Neto aizņēmumi pret pašu kapitālu	-996%	-4960%
Pašu kapitāla attiecība pret aktīvu kopsummu	-9%	-2%

(9) Notikumi pēc bilances datuma

Uzņēmuma padome nolēma pārtraukt kredītēšanas pakalpojumu sniegšanu pret kustamas lietas ķīlu, slēdzot visas uzņēmuma filiāles un cedējot savu kustamas lietas ķīlu kredītporteli AS "DelfinGroup", ar kuru tika noslēgts attiecīgs līgums. Iegūtie naudas līdzekļi tiks izmantoti daļējai obligāciju atpirkšanai no obligacionāriem, par ko tiks sniegts paziņojums publiskajā NASDAQ Rīga ziņu sadaļā.