

AS "Moda Kapitāls"
2016. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

Rīga, 2016. gada 24. februārī

AS "Moda Kapitāls"

Gada pārskats par 2016. gadu
saskaņā ar ES apstiprinātajiem
Starptautiskajiem Finanšu Pārskatu
Standartiem

AS "Moda Kapitāls"
2016. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

SATURS

	Lpp.
Vadība	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

AS "Moda Kapitāls"
2016. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

VADĪBA

	<u>Vārds, uzvārds</u>	<u>Ieņemamais amats</u>
Valdes locekļi	Guntars Zvīnis Ilvars Sirmais	valdes loceklis valdes loceklis
Padomes locekļi	Verners Skrastiņš Andris Banders Inese Kanneniece Diāna Zvīne Aleksandrs Sirmais	padomes priekšsēdētājs padomes priekšsēdētāja vietnieks padomes locekle padomes locekle padomes loceklis

VADĪBAS ZIŅOJUMS

Darbības veids

AS "Moda Kapitāls" pamatdarbība nebanku kreditēšanas pakalpojumu sniegšana, t.sk. īstermiņa kredītu izsniegšana pret kustamā lietas ķīlām, autotransporta ķīlām, nekustamā īpašuma ķīlām un patēriņa kredītu izsniegšana.

Sabiedrības īss darbības apraksts pārskata gadā un finansiālais stāvoklis

2016.gada laikā AS "Moda Kapitāls" filiāļu struktūra izmaiņas nav notikušas.

Ņemot vērā esošo tirgus situāciju, uzņēmuma prioritāte nav jaunu filiāļu atvēršana, bet gan esošo filiāļu darbības uzlabošana un rentabilitātes palielināšana. Atsevišķās pilsētās tiek izskatīta iespēja filiāles telpu maiņai, lai varētu uzlabot piedāvāto pakalpojumu kvalitāti un palielinātu klientu apkalpošanas zonas.

Regulāri tiek turpināts darbs darbinieku kvalifikācijas uzlabošanai, kā arī pilnveidota uzņēmuma klientu apkalpošanas sistēma. Notiek filiāļu telpu labiekārtošana un modernizācija. Uzņēmums aktīvi darbojas pārdošanā esošo preču sortimenta palielināšanā, saviem klientiem piedāvājot dažāda veida mazlietotus elektrotehnikas priekšmetus. Lai uzlabot darba kvalitāti tika veikta darbinieku rotācija un jaunu darbinieku pieņemšana darbā.

2016.gada laikā, tāpat kā iepriekšējos gados, netika novērots būtisks aktivitātes pieaugums un pieprasījums pēc AS "Moda Kapitāls" sniegtajiem kreditēšanas pakalpojumiem. Izvērtējot 2016.gada statistikas rezultātus var secināt, ka tikai daļai no kreditēšanas pakalpojumu veidiem ir bijis pieaugums, bet daļai apgrozījuma kritums. Būtiskākais apgrozījuma kritums bija aizdevumiem pret nekustamā īpašuma ķīlu. Vienlaicīgi turpina palielināties klientu interese par tirdzniecībā esošajām precēm. Palielinās pastāvīgo klientu loks, kuri regulāri izmanto uzņēmuma pakalpojumus gan noformējot aizdevumus, gan iegādājoties tirdzniecībā esošās preces.

2016.gadā apgrozījuma pieaugums bija vērojams aizdevumiem pret kustamas lietas ķīlu un patēriņa kredītiem. Visus aizdevumus uzņēmums izsniedz tikai savās filiālēs. Uzņēmums prognozē, ka turpmāk būtiskāku īpatsvaru uzņēmuma kredītportfelī aizņems patēriņa kredīti, kas klientiem tiek izsniegti bez ķīlu nodrošinājuma.

Salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu, nelielā daļā no uzņēmuma filiālēm ir vērojama tālāka attīstība gan kredītportfeļa, gan ienākumu pieaugumā. Tāpat kā iepriekšējos gados liela vērība tiek pievērsta klientu maksājumu disciplīnai un individuālam darbam ar klientiem, lai sadarboties risinātu maksājumu kavējumu problēmu. Turpinājās darbs pie kvalitatīvāku aizdevumu pakalpojumu piedāvājumiem klientiem.

Nākotnes izredzes un turpmākā attīstība

Prognozējam, ka 2017.gadā apgrozījums būs aptuveni tādā pašā līmenī kā 2016.gadā. Saskaņā ar uzņēmuma plānu, 2017.gadā plānojam būtiski uzlabot preču tirdzniecības rezultātus un palielināt tirdzniecībā esošo preču piedāvājumu.

Prognozējam, ka 2017.gadā būtiski palielināsies klientu aktivitāte interneta veikalos www.emoda.lv un www.e-moda.lv, kas dos uzņēmumam papildus ienākumus.

Svarīgi notikumi kopš pārskata gada beigām

No pārskata gada pēdējās dienas līdz šī ziņojuma aizpildīšanai nav notikuši nekādi svarīgi notikumi, kas būtiski ietekmētu Sabiedrības finansiālo stāvokli 2016.gada 31.decembri.

Sabiedrības filiāles

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

Guntars Zvīnis

paraksts

2016. gada 24. februārī

Ilvars Sirmais

paraksts

AS "Moda Kapitāls"
2016. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

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 25. 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

paraksts

2016. gada 24. februārī

Ilvars Sirmais

paraksts

AS "Moda Kapitāls"
2016. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

APVIENOTAIS IENĀKUMU PĀRSKATS

	Pielikums	2016 EUR	2015 EUR
Neto apgrozījums	3	1 20 62 60	1 09 59 64
Finanšu ieņēmumi	3	1 28 12 50	1 37 37 17
Pārdoto preču izmaksas	4	-99 29 68	-90 03 96
Finanšu izmaksas	5	-41 81 97	-42 89 37
Bruto peļņa		1 07 63 45	1 14 03 48
Pārdošanas izmaksas	6	-78 75 45	-79 58 82
Administrācijas izmaksas	7	-30 37 08	-33 72 83
Pārējie ieņēmumi	8	2 28 91	1 55 57
Pārējās izmaksas	9	-6 54 40	-14 60 45
Peļņa vai zaudējumi pirms ienākuma nodokļa		-5 74 57	-12 33 05
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	11	-3 35 58	1 52 48
Neto peļņa vai zaudējumi		-9 10 15	-10 80 57
Citi ienākumi / (zaudējumi)		8 19 99	0
Kopējie ienākumi		-90 16	-10 80 57

Pielikums no 10. līdz 20. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Guntars Zvīnis

paraksts

2016. gada 24. februārī

Ilvars Sirmāis

paraksts

<Vārds, Uzvārds>

paraksts

AS "Moda Kapitāls"
2016. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	Pielikums	2016 EUR	2015 EUR
Pamatdarbības naudas plūsma			
Peļņa/zaudējumi pirms ienākuma nodokļa		-5 74 57	-12 33 05
Korekcijas:			
Nolietojumam un amortizācijai	12	9 30 97	10 50 21
Peļņa/zaudējumi no pamatlīdzekļu izslēgšanas		-27 17	21 00
Izmaiņas uzkrājumos			11 25 57
Procentu maksājumi		41 81 97	42 89 37
Izmaiņas apgrozāmajos līdzekļos:			
Krājumos		12 17 85	-17 75 93
Debitoros		-7 19 21	21 60 41
Saistībās		1 76 15	1 05 92
		<u>51 85 99</u>	<u>57 43 50</u>
Samaksāts ienākuma nodoklis		0	0
Saimnieciskās darbības naudas plūsma		<u>51 85 99</u>	<u>57 43 50</u>
Ieguldīšanas darbības naudas plūsma			
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	12	-69 13	-94 19
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma		<u>-69 13</u>	<u>-94 19</u>
Finansēšanas darbības naudas plūsma			
Ieņēmumi no akciju un obligāciju emisijas		0	1 50 00
Ieņēmumi no pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu pārdošanas		35 57	9 51 42
Saņemtie aizdevumi, neto	19	0	2 71 73
Atmaksātie aizņēmumi, neto	19	-11 65 00	0
Procentu izdevumi		-41 87 33	-45 41 43
Samaksāts par finanšu līzingu līgumiem		-2 48 34	-3 83 07
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma		<u>-55 65 10</u>	<u>-35 51 35</u>
Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums/ (samazinājums)		-4 48 24	20 97 96
Nauda un tās ekvivalenti perioda sākumā		28 52 18	7 54 22
Nauda un tās ekvivalenti perioda beigās		<u>24 03 94</u>	<u>28 52 18</u>

Pielikums no 10. līdz 20. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Guntars Zvīnis

paraksts

Ilvars Sirmais

paraksts

<Vārds, Uzvārds>

paraksts

2016. gada 24. februārī

AS "Moda Kapitāls"
2016. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

PAŠU KAPITĀLA IZMAINU PĀRSKATS

	Akciju kapitāls	Ilgtermiņa ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa/(uzkrātie zaudējumi)	Kopā
	<u>EUR</u>	<u>EUR</u>	<u>EUR</u>	<u>EUR</u>
Atlikums 01.01.2015	42 68 62	13 32 88	-12 94 79	43 06 71
Aprēķinātas dividendes				0
Citi ienākumi / (zaudējumi)			-11 02 38	-11 02 38
Kopā ienākumi vai zaudējumi			-11 02 38	
Atlikums 01.01.2016	42 68 62	13 32 88	-23 97 17	32 04 33
Grāmatvedības uzskaites kļūdas labojuma retrospektīvā ietekme		-7 14 68	7 14 68	0
Atlikums 01.01.2016. pēc labojuma	42 68 62	6 18 20	-16 82 49	32 04 33
Pārvērtēšanas rezultātā atzītie guvumi no pamatlīdzekļu vērtības pieauguma		9 64 54		9 64 54
Uz pārvērtēšanas rezervi attiecināmās atliktā ienākuma nodokļa saistības			-1 44 55	-1 44 55
Uz pārvērtēšanas rezervi attiecināmais pārskata gada pamatlīdzekļu nolietojums		-21 81		-21 81
Pārskata perioda peļņa			-9 10 15	-9 10 15
Atlikums 31.12.2016	42 68 62	15 60 93	-27 37 19	30 92 36

Pielikums no 10. līdz 20. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Guntars Zvīnis

paraksts

2016. gada 24. februārī

Ilvars Sirmais

paraksts

<Vārds, Uzvārds>

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.

Šo finanšu pārskatu ir apstiprinājusi Sabiedrības valde 2017. gada 28. februārī un valdes vārdā to ir parakstījis Valdes loceklis Guntis Zvīnis.

Sabiedrības auditors ir SIA "DONOWAY ASSURANCE".

Pārskata periods

Pārskata periods ir 12 mēneši no 01.01.2016 līdz 31.12.2016

(2) Grāmatvedības politika

Pārskata sagatavošanas principi

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

Finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar SFPS noteiktajiem novērtēšanas kritērijiem katram atsevišķam aktīva, saistību, ieņēmumu un izmaksu veidam. Informācija par novērtēšanas kritērijiem ir sniegta turpmākajos pielikumos.

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

a) Standarti, grozījumi un interpretācijas, kuri ir ieviesti pārskata gadā un kuriem nav ietekmes uz Sabiedrības finanšu pārskatu

Grozījumi SGS Nr. 16 „Pamatlīdzekļi” un SGS Nr. 41 „Lauksaimniecība”: Ražojoši augi

Grozījumi SFPS Nr. 10 un SGS Nr. 28 – Aktīvu pārdošana vai ieguldīšana darījumos starp investoru un tā asociēto vai kopīgi kontrolēto uzņēmumu

Grozījumi SFPS Nr. 11 „Kopīgās vienošanās”: Līdzdalības kopīgās darbībās iegādes uzskaitē

SGS Nr. 27 „Atsevišķie finanšu pārskati” - pašu kapitāla metode atsevišķajos finanšu pārskatos.

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

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

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

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

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

AS "Moda Kapitāls"
2016. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

Darījumi ārvalstu valūtās

Sabiedrības funkcionālā valūta un finanšu pārskatā lietotā valūta ir Latvijas Republikas naudas vienība Euro (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 uzskaitē izmantotajiem valūtas kursiem, tiek atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā neto vērtībā.

	31.12.2016	31.12.2015
USD		1.0887

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 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

AS "Moda Kapitāls"
2016. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

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 pārvērtētājā vērtībā. Zeme ir uzrādīta patiesajā vērtībā, pamatojoties uz periodisku neatkarīgu vērtētāju vērtējumu. Pārējie pamatlīdzekļi ir uzrādīti iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu. Iegādes vērtībā ir iekļauti izdevumi, kas tieši saistīti ar pamatlīdzekļa iegādi.

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

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

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

<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.

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.

Finanšu lizings (noma ar izpirkumu)

Gadījumos, kad aktīvi, kas saņemti nomā ar izpirkumu (finanšu lizingā), saistībā ar kuriem Uzņēmumam pāriet visi riski un atlīdzība, kas raksturīga īpašumtiesībām, tiek uzskatīti par Uzņēmuma aktīviem. Finanšu lizinga aktīvs tiek uzrādīts nomas uzsākšanas datumā, zemākajā no nomātā aktīva patiesās vērtības vai minimālo nomas maksājumu tagadnes vērtības. Lizinga procentu maksājumi tiek iekļauti apvienotā ienākumu pārskatā pēc metodes, lai tie atspoguļotu konstantu likmi attiecībā uz lizinga saistību atlikumu.

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 un 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.

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

Uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek aprēķināts saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu likumdošanu. Spēkā esošā likumdošana nosaka 15 procentu nodokļa likmi.

Atliktais ienākuma nodoklis tiek uzkrāts pilnā apmērā saskaņā ar saistību metodi attiecībā uz visām pagaidu atšķirībām starp aktīvu un saistību vērtībām finanšu pārskatos un to vērtībām nodokļu aprēķinu mērķiem. Tomēr, ja atliktais nodoklis rodas no sākotnējās aktīvu vai saistību atzīšanas, kas radās darījuma rezultātā, kas nav uzņēmējdarbības apvienošana, un kas darījuma brīdī neietekmē peļņu vai zaudējumus ne finanšu pārskatos, ne nodokļu mērķiem, atliktais nodoklis netiek atzīts.

Atliktā nodokļa aprēķinos tiek izmantota nodokļa likme (un likumdošana), kas sagaidāma periodos, kad pagaidu atšķirības izlīdzināsies, pamatojoties uz gada beigās noteiktajām nodokļu likmēm.

Pagaidu atšķirības galvenokārt rodas, izmantojot atšķirīgas nemateriālo ieguldījumu amortizācijas un pamatlīdzekļu nolietojuma likmes, kā arī no uzkrājumiem lēnas apgrozības precēm, no uzkrātajām izmaksām atvaļinājumiem un prēmijām. Gadījumos, kad kopējais atliktā nodokļa aprēķina rezultāts būtu atspoguļojams finanšu stāvokļa pārskata aktīvā, to iekļauj finanšu pārskatā tikai tad, kad ir ticams, ka Sabiedrībai būs pietiekams ar nodokli apliekams ienākums, pret kuru varēs saņemt pagaidu atšķirības.

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.

AS "Moda Kapitāls"
2016. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

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. Informācija par debitoru apjomu un struktūru ir norādīta 14. pielikumā.

Iepriekšējo periodu kļūdas

Sastādot finanšu pārskatu par 2016. gadu, tika konstatēts, ka 2011. gadā tika kļūdaini noteikta un atzīta ilgtermiņa pārvērtēšanas rezerve.

Saskaņā ar Starptautisko grāmatvedības standartu Nr.8 "Grāmatvedības politikas, grāmatvedības aplēšu izmaiņas un kļūdas", Sabiedrība šo korekciju iegrāmatoja 2016. gadā, bet gada pārskatā atspoguļoja retrospektīvi.

Veicot iepriekšējā perioda kļūdu labojumu, radušās izmaiņas sekojošās finanšu pārskata pozīcijās:

Postenis, kas tika labots	Finanšu pārskatā par 2015. gadu pirms labojuma	Labojums	Finanšu pārskatā par 2015. gadu pēc labojuma
<u>Bilances uz 31.12.2015. korekcija</u>			
Ilgtermiņa ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve	13 32 88	-6 16 54	7 16 34
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	-23 97 17	7 14 68	-16 82 49
<u>Peļņas vai zaudējumu aprēķina</u>			
Pārvērtēto pamatlīdzekļu nolietojums, kas atspoguļojams pašu kapitālā	-11 02 38	21 81	-10 80 57

Labojumu rezultātā Sabiedrības peļņa par 2015. gadu palielināta par 2181 EUR, pašu kapitāls 2015. gada 31. decembrī samazināts par 9814 EUR un sastāda 320 433 EUR.

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

(3) Neto apgrozījuma veidi

	2016	2015
	EUR	EUR
Ieņēmumi no ieķīlāto mantu realizācijas	94 05 75	84 44 89
Citu preču realizācijas ieņēmumi	26 56 85	25 14 75
Kopā	1 20 62 60	1 09 59 64

Finanšu ieņēmumi

	2016	2015
	EUR	EUR
Procentu ieņēmumi par aizdevumiem	1 13 84 48	1 18 96 77
Ieņēmumi no līgumsodiem, soda naudām	14 28 02	18 40 40
Kopā	1 28 12 50	1 37 37 17

(4) Pārdoto preču izmaksas

	2016	2015
	EUR	EUR
Pārdoto ķīlu vērtība	75 72 99	66 79 58
Prece, kas iegādāta realizācijas nolūkos	23 56 69	23 24 38
Kopā	99 29 68	90 03 96

(5) Finanšu izmaksas

	2016	2015
	EUR	EUR
Procenti par aizņēmumiem un obligācijām	41 81 97	42 89 37
Kopā	41 81 97	42 89 37

(6) Pārdošanas izmaksas

	2016	2015
	EUR	EUR
Personāla izmaksas	42 10 45	43 22 50
Telpu nomas un uzturēšanas izmaksas	15 25 28	15 56 84
Pamatlīdzekļu nolietojums	9 30 97	10 50 21
Neatskaitāmais pievienotās vērtības nodoklis	1 37 55	81 94
Licences izdevumi	1 42 28	1 42 29
Reklāmas izmaksas	35 12	27 67
Mazvērtīgā inventāra un pamatlīdzekļu norakstīšana	13 01	18 71
Citas izmaksas	8 80 79	7 58 66
Kopā	78 75 45	79 58 82

AS "Moda Kapitāls"
2016. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

(7) Administrācijas izmaksas

	2016	2015
	EUR	EUR
Personāla izmaksas	20 75 94	22 29 57
Transporta izmaksas	3 76 12	4 27 12
Sakaru izdevumi	2 37 49	2 70 48
Profesionālie pakalpojumi	1 91 07	1 90 52
Biroja izmaksas	63 50	1 41 87
Līzings procenti	8 70	17 84
Bankas pakalpojumi	40 10	46 90
Reprezentācijas izdevumi	24 33	31 25
Ziedojumi	14	18
Komandējumu izdevumi	2 07	3 71
Citas izmaksas	17 62	13 39
Kopā	30 37 08	33 72 83

(8) Pārējie ieņēmumi

	2016	2015
	EUR	EUR
Valūtas kursu svārstību peļņa		9
Pamatlīdzekļu izslēgšanas un pārdošanas neto peļņa	35 57	73 40
Citi ieņēmumi	1 93 34	82 08
Kopā	2 28 91	1 55 57

(9) Pārējās izmaksas

	2016	2015
	EUR	EUR
Uzkrājumi krājumiem (nekustamais īpašums – kredītu ķīla lombarda rīcībā, skatīt 13. pielikumu)	1 97 20	1 00 00
Uzkrājumi krājumiem (preces)	13 82	1 36 11
Uzkrājumi izsniegtajiem īstermiņa aizdevumiem (skatīt 14. pielikumu)	2 96 62	9 15 37
Uzkrājumi šaubīgiem debitoriem	61 46	88 10
Zaudējumi no ieguldījuma īpašumu un pamatlīdzekļu realizācijas	8 40	94 40
Nekustamā īpašuma nodoklis	49 45	46 59
Citas izmaksas	27 45	79 88
Kopā	6 54 40	14 60 45

(10) Izmaksu sadalījums pēc būtības

	2016	2015
	EUR	EUR
Pārdoto preču iegādes izmaksas	99 29 68	90 03 96
Personāla izmaksas	62 86 39	65 52 07
Samaksātie procenti par kredītiem, aizņēmumiem	41 81 97	42 89 37
Telpu nomas un uzturēšanas izmaksas	15 25 28	15 56 84
Pamatlīdzekļu nolietojums	9 30 97	10 72 02
Transporta izmaksas	3 76 12	4 27 12
Neatskaitāmais pievienotās vērtības nodoklis	1 37 55	81 94
Citas izmaksas	23 09 72	31 23 92
Kopā	2 56 77 68	2 61 07 24

AS "Moda Kapitāls"
2016. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

(11) Uzņēmumu ienākuma nodoklis

	2016	2015
	EUR	EUR
<u>Uzņēmuma ienākuma nodokļa sastāvs</u>		
Atliktā nodokļa izmaiņas	-3 29 31	-1 52 48
Uzņēmumu ienākuma nodoklis saskaņā ar nodokļa deklarāciju	-6 27	0
Kopā	-3 35 58	-1 52 48

Finanšu pārskatu peļņas salīdzinājums ar ienākuma nodokļa izmaksām

Faktiski aprēķinātās uzņēmuma ienākuma nodokļa izmaksas, saskaņā ar nodokļu deklarāciju un atlikto nodokļa izmaiņām, atšķiras no teorētiski aprēķināmā nodokļa par sekojošo:

	2016	2015
	EUR	EUR
Uzņēmuma ienākuma nodoklis:		
Peļņa vai zaudējumi pirms nodokļiem	-5 74 57	-12 33 05
Teorētiski aprēķinātais nodoklis - 15%	-86 19	-1 84 96

Nodokļa efekts par:

Izdevumiem, par kuriem nedrīkst samazināt apliekamo ienākumu	5 87 44	32 48
Kopējās uzņēmumu ienākuma nodokļa izmaksas	5 01 25	-1 52 48

Atliktā nodokļa kustība un sastāvs

	2016	2015
	EUR	EUR
Atliktā nodokļa saistības pārskata gada sākumā	70 49	2 22 97
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā uzrādītās atliktā nodokļa izmaiņas	3 29 31	-1 52 48
Citos ienākumos ietvertās, uz pašu kapitālu attiecināmās atliktā nodokļa saistības no pārvērtēšanas	1 44 55	
Atliktā nodokļa saistības pārskata gada beigās:	5 44 35	70 49

Atliktais uzņēmuma ienākuma nodoklis aprēķināts no sekojošām pagaidu atšķirībām starp aktīvu un saistību finanšu stāvokļa pārskata vērtībām un to vērtībām uzņēmuma ienākuma nodokļa aprēķina mērķiem (nodokļa efekts 15% no pagaidu atšķirībām):

	2016	2015
	EUR	EUR
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu nolietojuma pagaidu atšķirība	3 99 53	3 23 06
Pārvērtēšanas rezerves pagaidu atšķirība	2 34 14	1 99 93
Bruto atliktā nodokļa saistības	6 33 67	5 22 99
Uzkrāto atvairinājumu izmaksu pagaidu atšķirība	0	-21 20
Nodokļu zaudējumi	0	-24 20
Uzkrājumu pagaidu atšķirība	-89 32	-4 07 10
Bruto atliktā nodokļa aktīvs	-89 32	-4 52 50
Neto atliktā nodokļa saistības /(aktīvs)	5 44 35	70 49

Sabiedrība veic atliktā nodokļa aktīvu un atliktā nodokļa saistību ieskaitu tikai tad, ja tas ir juridiski tiesīgs veikt pārskata perioda nodokļa aktīvu ieskaitu pret pārskata perioda nodokļa saistībām un atliktais nodoklis attiecas uz vienu un to pašu nodokļu administrāciju.

Atliktā nodokļa aktīvu un saistību kustība pārskata gada laikā, neņemot vērā nodokļa aktīvu ieskaitu pret pārskata perioda nodokļa saistībām, kas attiecas uz vienu un to pašu nodokļu administrāciju:

	Pamatlīdzekļu paātrinātais nolietojums	Uzkrāto atvairinājumu izmaksas	Uzkrājumi / nodokļu zaudējumi	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
31.12.2015	5 22 99	-21 20	-4 31 30	70 49
leļķauts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-33 87	21 20	3 41 98	3 29 31
31.12.2016	6 33 67	0	-89 32	5 44 35

(12) Nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi

		Nemateriālie ieguldījumi - licences	Pamatlīdzekļi				Pamatlīdzekļi kopā
			Zeme un ēkas	ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos	Pārējie pamatlīdzekļi	Avansa maksājumi un izveidošanas izmaksas	
			EUR	EUR	EUR	EUR	
Sākotnējā vērtība	01.01.2015	6 79 77	35 79 95	1 72 37	67 95 68	1 69 00	1 07 17 00
legādāts				53 51	40 68		94 19
Norakstīts un atsavināts			-2 13 43	-10 30	-4 16 53	-9 97	-6 50 23
Pārgrupēts					79 11	-79 11	0
Sākotnējā vērtība	31.12.2015	6 79 77	33 66 52	1 62 07	65 11 77	1 20 60	1 01 60 96
Uzkrātais nolietojums	01.01.2015	1 88 71	4 14 24	1 32 34	30 31 29	0	35 77 87
Aprēķinātais nolietojums		43 67	1 17 17	9 52	9 01 67		10 28 36
Likvidēto pamatlīdzekļu nolietojums			-30 83	-10 30	-2 75 42		-3 16 55
Uzkrātais nolietojums	31.12.2015	2 32 38	5 00 58	1 31 56	36 57 54	0	42 89 68
Atlikusī vērtība	01.01.2015	4 91 06	31 65 71	40 03	37 64 39	1 69 00	71 39 13
Atlikusī vērtība	31.12.2015	4 47 39	28 65 94	30 51	28 54 23	1 20 60	58 71 28
Sākotnējā vērtība	01.01.2016	6 79 77	33 66 52	1 62 07	65 11 77	1 20 60	1 01 60 96
legādāts					69 13		69 13
Norakstīts un atsavināts					-73 61		-73 61
Pārgrupēts		1 10 99				-1 10 99	-1 10 99
Pārvērtēts			9 63 64				9 63 64
Sākotnējā vērtība	31.12.2016	7 90 76	43 30 16	1 62 07	65 07 29	9 61	1 10 09 13
Uzkrātais nolietojums	01.01.2016	2 32 38	5 00 58	1 31 56	36 57 54	0	42 89 68
Aprēķinātais nolietojums		44 79	1 11 24	6 76	7 90 00		9 08 00
Likvidēto pamatlīdzekļu nolietojums					-65 21		-65 21
Uzkrātais nolietojums	31.12.2016	2 77 17	6 11 82	1 38 32	43 82 33	0	51 32 47
Atlikusī vērtība	01.01.2016	4 47 39	28 65 94	30 51	28 54 23	1 20 60	58 71 28
Atlikusī vērtība	31.12.2016	5 13 59	37 18 34	23 75	21 24 96	9 61	58 76 66

2016. gada 31. decembrī Sabiedrībai bija 490 nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi ar atlikušo vērtību 0, kuru iegādes vērtība bija 136 640 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 nolietošānās, funkcionālā pielietojuma ierobežojumu un reģiona ekonomiskās 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, atskaitot attiecināmā atliktā nodokļa efektu, iekļauts pašu kapitāla postenī "Ilgtermiņa ieguldījumu pārvērtēšanas rezerves".

Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve nevar būt attiecināta uz citu pašu kapitāla posteni, izņemot pie pamatlīdzekļu izslēgšanas, un izmaksāta dalībniekiem.

Citas piezīmes

Visi Sabiedrības pamatlīdzekļi - nekustamie īpašumi ir iekļauti saskaņā ar Hipotēkas un Komerčcilas līgumu nosacījumiem kā saistību nodrošinājums kredītiem par labu aizdevējbankai (sk. 17. pielikumu).

AS "Moda Kapitāls"
2016. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

(13) Krājumi

	31.12.2016	31.12.2015
	EUR	EUR
Nekustamais īpašums – pārņemtās kredītu ķīlas lombarda rīcībā	36 83 53	40 58 03
Avansa maksājumi (nekustamais īpašums – pārņemtās kredītu ķīlas lombarda rīcībā)	5 42 21	8 14 97
Uzkrājumi krājumiem (nekustamais īpašums – pārņemtās kredītu ķīlas lombarda rīcībā)	-5 90 62	-3 60 00
Prece, kas iegādāta realizācijas nolūkos	20 22 53	28 44 28
Avansa maksājumi par precēm	1 83 74	94 05
Uzkrājumi precēm	-1 02 69	-1 36 11
Citas kredītu ķīlas lombarda rīcībā	40 97 32	37 38 65
Kopā	98 36 02	1 10 53 87

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

Kustība uzkrājumiem krājumu uzskaites vērtības samazinājumam:

	31.12.2016	31.12.2015
	EUR	EUR
Uzkrājumi gada sākumā	4 96 11	2 60 00
Izveidoti uzkrājumi pārņemtajam nekustamajam īpašumam	2 30 62	1 00 00
Izveidoti uzkrājumi lēnas aprītes un bojātām precēm	-33 42	1 36 11
Uzkrājumi gada beigās	6 93 31	4 96 11

(14) Aizdevumi un pircēju parādi

	31.12.2016	31.12.2015
	EUR	EUR
Pret ķīlu izsniegtie īstermiņa aizdevumi	2 10 72 68	2 09 12 30
Uzkrājumi pret ķīlu izsniegto aizdevumu uzskaites vērtības samazinājumaam	-16 36 40	-14 11 85
Bez ķīlas izsniegtie īstermiņa aizdevumi	26 80 17	20 39 51
Uzkrājumi bez ķīlas izsniegto īstermiņa aizdevumu uzskaites vērtības samazinājumam	-6 66 29	-5 94 21
Uzkrātie procentu maksājumi	14 21 02	11 82 32
Kopā	2 28 71 18	2 21 28 07

Kustība uzkrājumos debitoru uzskaites vērtības samazinājumam:

	Individuālie uzkrājumi	Portfeļa uzkrājumi	Kopā
	EUR	EUR	EUR
Uzkrājumi 2015.gada sākumā	8 40 69	2 50 00	10 90 69
Izveidoti/(samazināti) uzkrājumi 2015.gadā	6 55 11	2 60 26	9 15 37
Uzkrājumi 2015.gada beigās	14 95 80	5 10 26	20 06 06
Izveidoti/(samazināti) uzkrājumi 2015.gadā	2 31 88	64 75	2 96 63
Uzkrājumi gada beigās	17 27 68	5 75 01	23 02 69

	2016 % mēnesī	2015 % mēnesī
Aizdevumi pret kustamas lietas ķīlu	3-21%	2-21%
Aizdevumi pret dārgmetālu	3-21%	2-21%
Aizdevumi bez nodrošinājumi (patēriņa kredīti)	1,5-8,8%	1-20%
Aizdevumi pret autotransportu	>2,5 %	>4%
Aizdevumi pret nekustamo īpašumu	>2%	>3%

AS "Moda Kapitāls"
2016. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

Izsniegto īstermiņa aizdevumu kvalitātes analīze:

	Pret ķīlu izsniegtie EUR	Bez ķīlas izsniegtie EUR	Kopā EUR
Izsniegtie aizdevumi, kuri nav kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	1 07 52 89	12 58 82	1 20 11 71
Izsniegtie aizdevumi, kuri ir kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums:	1 03 19 79	14 21 35	1 17 41 14
līdz 30 dienām	15 60 85	1 16 58	16 77 43
no 31 līdz 59 dienām	7 65 33	57 33	8 22 66
no 60 līdz 89 dienām	2 19 57	25 44	2 45 01
vairāk kā 90 dienas	44 37 20	10 68 92	55 06 12
Izsniegtie aizdevumi, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	33 36 84	1 53 08	34 89 92
Izsniegtie aizdevumi, bruto	2 10 72 68	26 80 17	2 37 52 85
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-16 36 40	-6 66 29	-23 02 69
Izsniegtie aizdevumi, neto	1 94 36 28	20 13 88	2 14 50 16

* Izsniegto aizdevumu summas neietver uzkrāto procentu maksājumus EUR 142 102 apmērā.

(15) Pārējie apgrozāmie līdzekļi

	31.12.2016 EUR	31.12.2015 EUR
Finanšu aktīvi		
Pārējie debitori, neto	3 20 34	3 16 36
Uzkrājumi pārējiem debitoriem (polīcijas izņemtas mantas)	-2 15 40	-1 67 40
Norēķini par pakalpojumiem	1 09 37	82 99
Uzkrājumi norēķinu par pakalpojumiem debitoriem	-57 90	-44 43
Pārmaksātie nodokļi	18 65	18 65
Kopā	1 75 06	2 06 17
Nefinanšu aktīvi		
Nākamo periodu izmaksas	2 41 90	2 34 69
Kopā	4 16 96	4 40 86

Kustība uzkrājumiem pārējo debitoru vērtības samazinājumam:

	31.12.2016 EUR	31.12.2015 EUR
Uzkrājumi gada sākumā	2 11 83	1 23 71
Izveidoti uzkrājumi	61 47	88 12
Uzkrājumi gada beigās	2 73 30	2 11 83

(16) Nauda un naudas ekvivalenti

	31.12.2016 EUR	31.12.2015 EUR
Naudas līdzekļi bankās	19 17 49	24 79 96
Naudas līdzekļi kasē	4 86 45	3 72 22
Kopā	24 03 94	28 52 18

AS "Moda Kapitāls"
2016. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

(17) Finanšu instrumenti pēc kategorijām

Visi Sabiedrības finanšu aktīvi uz pārskata gada beigām EUR 2 229 967 apmērā (31.12.2015 - EUR2 233 424) klasificējami zem kategorijas "aizdevumi un debitoru parādi".

Visas Sabiedrības finanšu saistības uz pārskata gada beigām EUR 3 828 306 apmērā (31.12.2015 - EUR 3 952 025) klasificējamās zem kategorijas "citas finanšu saistības", jo Sabiedrībai nav saistības ar uzskaiti patiesā vērtībā caur peļņas vai zaudējumiem.

(18) Akciju kapitāls

2016. gada 31. decembrī akciju kapitāls ir pilnībā apmaksāts. Tas sastāv no 6 000 akcijām, kuru nominālvērtība ir 71.14 (71.1435905316) EUR un kopējā vērtība ir 426 862 EUR.

(19) Aizņēmumi

		31.12.2016	31.12.2015
	Piezīme	EUR	EUR
<u>Ilgtermiņa daļa</u>			
Aizņēmumi pret obligācijām	b)	3 31 00 00	3 31 00 00
Citi aizņēmumi	c)	1 00 00	1 00 00
Citi aizņēmumiFinanšu līzingsa līgumu saistības	d)	31 52	1 91 72
Kopā ilgtermiņa saistības		3 32 31 52	3 33 91 72
<u>Īstermiņa daļa</u>			
Aizņēmumi pret obligācijām	b)	5 32 97	5 32 97
Citi aizņēmumi	c)	30 00 00	41 65 00
Citi aizņēmumiFinanšu līzingsa līgumu saistības	d)	1 60 20	2 48 34
Kopā īstermiņa saistības		36 93 17	49 46 31
Aizņēmumi kopā		3 69 24 69	3 83 38 03

a) Aizņēmumu patiesā vērtība

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

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

b) Nekonvertējamās obligācijas

2015. gada 11. novembrī Sabiedrība veica obligāciju refinansēšanu ar jaunu obligāciju emisiju. Kopējais emitēto vērtspapīru skaits 3 310, nominālvērtība 1 000 EUR., kupona likme 12%. Vērtspapīru dzēšanas termiņš 2020. gada 15. novembris.

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

	2016		2015	
	Obligāciju skaits	EUR	Obligāciju skaits	EUR
Pārskata gada sākumā	33 10	3 31 00 00	32 95	3 29 50 00
Pārskata gādā emitētas obligācijas	0	0	15	1 50 00
Pārskata gada beigās	33 10	3 31 00 00	33 10	3 31 00 00

AS "Moda Kapitāls"
2016. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

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 6% līdz 10% gadā.

	31.12.2016 EUR	31.12.2015 EUR
Pārskata gada sākumā	42 65 00	36 50 00
Pārskata gadā saņemtie aizņēmumi		12 65 00
Pārskata gadā atmaksātie aizņēmumi	-11 65 00	-6 50 00
Pārskata gada beigās	31 00 00	42 65 00

D) Saistības saskaņā ar finanšu lizinga līgumiem

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

Saskaņā ar noslēgtiem līgumiem minimālo finanšu nomas maksājumu vērtība sastāda:

	31.12.2016 EUR	31.12.2015 EUR
Maksājama 1 gadu laikā	1 63 09	2 59 04
Maksājama 2-5 gadu laikā	32 25	1 98 35
Kopējās finanšu nomas bruto saistības	1 95 34	4 57 39
Nākotnes finanšu izmaksas	-3 62	-17 33
Finanšu nomas saistību tagadnes vērtība	1 91 72	4 40 06

(20) Parādi piegādātājiem un citi kreditori

	31.12.2016 EUR	31.12.2015 EUR
Norēķini par darba samaksu	3 26 39	3 03 47
Uzkrātās saistības par neizmantotajiem atvaļinājumiem	1 40 17	1 41 35
Pievienotās vērtības nodoklis	12 77	41 33
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas un citi nodokļi	1 58 93	1 42 48
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	1 01 17	67 80
Uzkrātās saistības	1 44 23	81 55
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	67 57	69 40
No pircējiem saņemtie avansi	3 90 62	3 20 73
Pārējie kreditori	10 25	14 11
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	6 27	
Kopā	13 58 37	11 82 22

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

AS "Moda Kapitāls"
2016. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

(21) Darījumi ar saistītajām pusēm

2016. un 2015. gada laikā Sabiedrībai ir bijuši saimnieciska rakstura darījumi ar šādām sabiedrībām, kas tieši vai netieši atrodas Sabiedrības akcionāru vai valdes locekļu kontrolē: Orheja SIA, Trezors SIA, Lielie rīta bulļi SIA un Premium Finance Group SIA.

Aizņēmumi un procentu izmaksas

	Aizņēmumu atlikumi		Procentu izmaksas	
	31.12.2016	31.12.2015	2016	2015
	EUR	EUR	EUR	EUR
Orheja SIA				
Trezors SIA	1 00 00	1 00 00	17 63	10 82
Lielie rīta bulļi SIA (2016.gadā reorganizēti un pievienoti Premium Finance Group SIA)	0	11 50 00	63 81	1 24 68
Premium Finance Group SIA	0	0		0
Kopā	1 00 00	12 50 00	81 44	1 35 50
Aizņēmumu ilgtermiņa daļa	1 00 00	1 00 00		
Aizņēmumu ilgtermiņa daļa	0	11 50 00		
	1 00 00	12 50 00		

Vadības atalgojums

	Atlīdzība padomes locekļiem		Atlīdzība valdes locekļiem	
	2016	2015	2016	2015
	EUR	EUR	EUR	EUR
Atlīdzība par darbu			8 91 33	8 88 52
Valsts sociālās apdrošināšanas iemaksas			2 10 27	2 09 60
Citas izmaksas			0	0
	0	0	11 01 60	10 98 12

(22) Uzņēmumā nodarbināto personu skaits

	2016	2015
Vidējais uzņēmumā nodarbināto personu skaits gadā	53	52

(23) Operatīvā noma - sabiedrība ir nomnieks

Pārskata gadā bija spēkā vairāki telpu nomas līgumi. Pārskata gadā peļņas vai zaudējumā aprēķinā atzītas nomas izmaksas EUR 99 981 (2015.: EUR 103 512) apmērā. Sabiedrība nav saņēmusi apakšnomas ienākumus vai uzkrājusi izmaksas apakšnomnieka statusā.

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

	31.12.2016	31.12.2015
	EUR	EUR
Finanšu saistības ar mainīgu procentu likmi	1 91 72	4 40 06
	1 91 72	4 40 06

Ņemot vērā finanšu saistību ar mainīgu 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.

	31.12.2016	31.12.2015
	EUR	EUR
Maksimālā kredītriskam pakļautā summa		
Aizdevumi un pircēju parādi	2 28 71 18	2 21 28 07
Pārējie apgrozāmie līdzekļi	4 16 96	4 40 86
Nauda un naudas ekvivalenti	24 03 94	28 52 18
Kopā	2 56 92 08	2 54 21 11

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

AS "Moda Kapitāls"
2016. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

2015.gada 31.decembrī	Kopā EUR	<1 gadu EUR	1-2 gadi EUR	2-5 gadi EUR	>5gadi EUR
Aizņēmumi pret obligācijām	3 31 00 00			3 31 00 00	0
Aizņēmumi no kredītiestādēm	0				0
Citi aizņēmumi	42 50 00	41 50 00		1 00 00	0
Finanšu līzings līgumu saistības	4 40 06	2 48 34	1 60 19	31 53	0
Parādi piegādātājiem un citi kreditori	11 82 22	11 82 22			0
	3 89 72 28	55 80 56	1 60 19	3 32 31 53	0

2015.gada 31.decembrī	Kopā EUR	<1 gadu EUR	1-2 gadi EUR	2-5 gadi EUR	>5gadi EUR
Aizņēmumi pret obligācijām	3 31 00 00			3 31 00 00	0
Aizņēmumi no kredītiestādēm	0				0
Citi aizņēmumi	31 00 00	30 00 00		1 00 00	0
Finanšu līzings līgumu saistības	1 91 72	1 60 20	31 52		0
Parādi piegādātājiem un citi kreditori	13 58 37	13 58 37			0
	3 77 50 09	45 18 57	31 52	3 32 00 00	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 atbilst Latvijas likumdošanā noteiktajām prasībām. Sabiedrības vadība pārvalda kapitāla struktūru uz darbības turpināšanas pamata. Pārskata periodā netika veiktas nekādas izmaiņas kapitāla pārvaldības uzdevumos, politikā vai procesos.

Sabiedrības vadība kontrolē ārējo parādu attiecību pret pašu kapitālu.

	31.12.2016 EUR	31.12.2015 EUR
Aizņēmumi	3 69 23 17	3 83 38 03
Nauda un tās ekvivalenti	-24 03 94	-28 52 18
Neto aizņēmumi	3 45 19 23	3 54 85 85
Pašu kapitāls	30 92 36	32 04 33
Kopā kapitāls (pašu kapitāls un neto aizņēmumi)	3 76 11 59	3 86 90 18
Kopā aktīvs	4 19 19 77	4 27 95 07
Neto aizņēmumi pret pašu kapitālu	1116%	1107%
Pašu kapitāla attiecība pret aktīvu kopsummu	7%	7%

(25) Notikumi pēc bilances datuma

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