

AS "Moda Kapitāls"  
2018. GADA PĀRSKATS  
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

Rīga, 2019. gada 26. aprīlī

**AS "Moda Kapitāls"**

Gada pārskats par 2018. gadu  
saskaņā ar ES apstiprinātajiem  
Starptautiskajiem Finanšu Pārskatu  
Standartiem

AS "Moda Kapitāls"  
2018. GADA PĀRSKATS  
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

**SATURS**

	Lpp.
Informācija par sabiedrību	3
Vadības ziņojums	4
Paziņojums par vadības atbildību	6
Finanšu pārskati:	
Apvienotais ienākumu pārskats	7
Finanšu stāvokļa pārskats	8
Naudas plūsmas pārskats	9
Pašu kapitāla izmaiņu pārskats	10
Pielikumi	11
Neatkarīgu revidentu ziņojums	29

AS "Moda Kapitāls"  
2018. GADA PĀRSKATS  
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 (14.75%), Guntars Zvīnis (24,75%), Ilvars Sirmais (24,75%), Verners Skrastiņš (21%), MK Investīcijas, SIA (14,75%)		
Valdes locekļi	Guntars Zvīnis Ilvars Sirmais		
Padomes locekļi	Verners Skrastiņš - padomes priekšsēdētājs Andris Banders - padomes priekšsēdētāja vietnieks Inese Kanneniece - padomes locekle Diāna Zvīne - padomes locekle Aleksandrs Sirmais - padomes loceklis		
Pārskata gads	no	01.01.2018	līdz 31.12.2018
Revidenti	Crowe DNW SIA Bauskas iela 58-211, Rīga LV - 1004 Licence Nr. 157		Zvērināts revidents Iveta Rutkovska Sertifikāts Nr.43

## **VADĪBAS ZIŅOJUMS**

### **Darbības veids**

Akciju sabiedrības "Moda kapitāls" pamatdarbības veids ir nebanku kredītēšanas pakalpojumu sniegšana, t.sk. īstermiņa kredītu izsniegšana pret kustamas lietas ķīlām, dārgmetālu izstrādājumu ķīlām, antikvārām vērtībām, nekustamā īpašuma ķīlām, patēriņa kredītu izsniegšana un interneta veikala preču tirdzniecība.

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

2018.gada laikā AS "Moda kapitāls" filiāļu struktūrā ir notikušas nelielas izmaiņas, apvienojot divas Jēkabpils pilsētā strādājošās filiāles.

Ņemot vērā esošo tirgus situāciju nebanku kredītēšanas sektorā, uzņēmuma prioritātes nav mainījušās un uzņēmuma prioritāte nav jaunu filiāļu atvēršana, bet gan esošo filiāļu rentabilitātes palielināšana un piedāvāto pakalpojumu kvalitātes uzlabošana. Vairākās filiālēs ir notikuši uzlabojumi, klientu apkalpošanas ērtības pilnveidošanai.

Uzņēmuma ir izstrādātas un ieviestas sistēmas, saistībā ar izmaiņām likumdošanā, t.sk. pilnveidota un pielāgota privātpersonu datu apstrāde atbilstoši "Fizisko personu datu apstrādes likumam", ievērojot likumā un Vispārīgajā datu aizsardzības regulā noteiktās prasības un principus.

Uzņēmumā ir pilnveidota kontroles sistēma, atbilstoši izmaiņām "Noziedzīgi iegūto naudas līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumā"

2018.gadā uzņēmums ir vairāk kā dubultojis interneta veikalu emoda.lv apgrozījumu un ieguvis pastāvīgo klientu loku, kuri emoda.lv piedāvātos pakalpojumus izmanto regulāri

Uzņēmums turpina aktīvi darboties arī pārdošanās esošo mazlietoto preču sortimenta palielināšanā, piedāvājot saviem klientiem plaša profila dažāda veida mazlietotus sadzīves tehnikas un elektrotehnikas priekšmetus, vienojoties par sadarbību ar jauniem ārvalstu piegādātājiem.

2018.gadā tāpat kā iepriekšējos gadus atsevišķos aizdevumu veidos ir novērotas klientu aktivitātes izmaiņas, un pieprasījums pēc atsevišķiem aizdevumu veidiem.

Tāpat kā 2017.gadā arī 2018.gadā lielākais kritums ir bijis aizdevumiem pret nekustamo īpašumu, kas ir saistīts ar uzņēmuma stratēģijas maiņu attiecībā uz minimālo ienesīgumu šāda veida aizdevumiem.

Ir novērojama tendence, ka ne visās uzņēmumu filiālēs aizdevumu pieaugums vai kritums tiek novērots identiskos aizdevuma veidos. Atkarībā no filiāles ir vērojams katrai filiālei mainīgs izaugsmes vai krituma veids aizdevuma segmentos.

Uzņēmums nesniedz klientiem pakalpojumus, kas paredz saņemt aizdevumus attālināti, bet visi aizdevumi tiek izsniegti uzņēmuma filiālēs. Tāpat kā iepriekšējos gados, arī 2018.gadā liela vērtība tiek pievērsta klientu maksājumu disciplīnai un tiek veikts individuāls darbs ar klientiem, kuriem aizdevuma izmantošanas laikā ir radušās problēmas ar maksātspēju, lai rastu kompromisu par iespējamo risinājumu saistību izpildei.

### **Nākotnes perspektīva un turpmākā attīstība**

Uzņēmuma vadība prognozē, ka dēļ likumdošanas izmaiņām kuras ierobežos nebanku kredītētāju piedāvātos patēriņa kredītus, 2019.gada otrajā pusē pieaugs pieprasījums pēc aizdevumiem, kas nodrošināti ar kustamas lietas ķīlām un nekustamā īpašuma ķīlām, tādējādi palielinot aizdevumu uzņēmuma izsniegto kredītu portfeli un procentu ienākumus.

Ņemot vērā interneta veikala emoda.lv apgrozījuma pieaugumu 2018.gadā, prognozējam, ka 2019.gada laikā interneta veikala apgrozījums, salīdzinot ar 2018.gadu varētu dubultoties, kas arī palielinātu uzņēmuma ienākumus.

Uzņēmuma pēdējo gadu rezultāti ir bijuši neapmierinoši un uzņēmuma pašu kapitāla līmenis ir sasniedzis rādītāju, kas tuvākajā laikā varētu liegt uzņēmumam produktīvi strādāt un attīstīties, tādēļ 2019.gada laikā tiks īstenoti vairāki pasākumi, kas nostiprinās uzņēmuma finansiālo stāvokli. Attiecīgais pasākumu plāns un mērķu realizācija tiks vērtēta uzņēmuma akcionāru sapulcē, kad arī tiks pieņemti galējie lēmumi par veicamajiem pasākumiem un to izpildes termiņiem.

Atsevišķi par pasākumu plānu tiks informēti uzņēmuma obligacionāri, ievietojot attiecīgu informāciju publiskajā NASDAQ Rīga, ziņu sadaļā.

### **Svarīgi notikumi kopš pārskata gada beigām**

No pārskata gada beigām līdz šī ziņojuma sastādīšanas dienai nav notikuši svarīgi notikumi, kas būtiski ietekmētu Uzņēmuma finansiālo stāvokli uz 2018.gada 31.decembri.

AS "Moda Kapitāls"  
2018. GADA PĀRSKATS  
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

**Sabiedrība filiāles**

Uz 2018.gada 31.decembri Uzņēmums savus pakalpojumus sniedz divdesmit sešās filiālēs, kuras atrodas divdesmit sešās Latvijas lielākajās pilsētās: Aizkrauklē, Alūksnē, Balvos, Bauskā, Cēsīs, Daugavpilī, Dobelē, Gulbenē, Jēkabpilī, Jelgavā, Krāslavā, Kuldīgā, Limbažos, Liepājā, Ludzā, Madonā, Ogrē, Preiļos, Rēzeknē, Rīgā, Saldū, Talsos, Tukumā, Valmierā, Valkā un Ventspilī.

Guntars Zvīnis

\_\_\_\_\_

*paraksts*

2019. gada 26. aprīlī

Ilvars Sirmāis

\_\_\_\_\_

*paraksts*

AS "Moda Kapitāls"  
2018. 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 7. līdz 28. 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*

2019. gada 26. aprīlī

Ilvars Sirmais

\_\_\_\_\_

*paraksts*

AS "Moda Kapitāls"  
2018. GADA PĀRSKATS  
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

**APVIENOTĀIS IENĀKUMU PĀRSKATS**

	Pielikums	2018 EUR	2017 EUR
Neto apgrozījums	3	1 130 628	1 476 127
Finanšu ieņēmumi	3	1 107 020	1 176 104
Pārdoto preču izmaksas	4	-891 971	-1 256 860
Finanšu izmaksas	5	-424 399	-424 107
<b>Bruto peļņa</b>		<b>921 278</b>	<b>971 264</b>
Pārdošanas izmaksas	6	-779 510	-771 642
Administrācijas izmaksas	7	-294 722	-300 149
Pārējie ieņēmumi	8	106 490	111 412
Pārējās izmaksas	9	-132 653	-126 067
<b>Peļņa vai zaudējumi pirms ienākuma nodokļa</b>		<b>-179 117</b>	<b>-115 182</b>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	11	-2 753	31 021
<b>Neto peļņa vai zaudējumi</b>		<b>-181 870</b>	<b>-84 161</b>
Citi ienākumi / (zaudējumi)			18 147
<b>Kopējie ienākumi</b>		<b>-181 870</b>	<b>-66 014</b>

**Pielikums no 11. līdz 28. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.**

Guntars Zvīnis

\_\_\_\_\_

*paraksts*

2019. gada 26. aprīlī

Ilvars Sirmāis

\_\_\_\_\_

*paraksts*

AS "Moda Kapitāls"  
2018. GADA PĀRSKATS  
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

**FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS**

AKTĪVS	Pielikums	31.12.2018 EUR	31.12.2017 EUR
<b>Ilgtermiņa ieguldījumi</b>			
Nemateriālie ieguldījumi	12	67 668	57 136
Pamatlīdzekļi	12	457 413	514 751
Pārējie ilgtermiņa ieguldījumi		142	142
<b>Ilgtermiņa ieguldījumi kopā</b>		<b>525 223</b>	<b>572 029</b>
<b>Apgrozāmie līdzekļi</b>			
Krājumi	13	1 229 400	1 327 074
Aizdevumi un pircēju parādi	14	1 730 345	2 031 258
Pārējie apgrozāmie līdzekļi	15	82 515	41 174
Nauda un naudas ekvivalenti	16	159 545	165 334
<b>Apgrozāmie līdzekļi kopā</b>		<b>3 201 805</b>	<b>3 564 840</b>
<b>AKTĪVS KOPĀ</b>		<b>3 727 028</b>	<b>4 136 869</b>
	Piezīmes numurs	31.12.2018 EUR	31.12.2017 EUR
<b>PAŠU KAPITĀLS UN SAISTĪBAS</b>			
<b>Pašu kapitāls</b>			
Akciju kapitāls	18	426 862	426 862
Ilgtermiņa ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve	12	168 973	174 240
Nesadalītā peļņa/(uzkrātie zaudējumi)		-540 436	-358 566
<b>Pašu kapitāls kopā</b>		<b>55 399</b>	<b>242 536</b>
<b>Saistības</b>			
<b>Ilgtermiņa saistības</b>			
Aizņēmumi	19	3 386 500	3 418 748
Atliktā ienākuma nodokļa saistības	11		
<b>Ilgtermiņa kreditori kopā</b>		<b>3 386 500</b>	<b>3 418 748</b>
<b>Īstermiņa saistības</b>			
Aizņēmumi	19	149 899	356 200
Parādi piegādātājiem un citi kreditori	20	135 230	119 385
<b>Īstermiņa saistības kopā</b>		<b>285 129</b>	<b>475 585</b>
<b>Saistības kopā</b>		<b>3 671 629</b>	<b>3 894 333</b>
<b>PAŠU KAPITĀLS UN SAISTĪBAS KOPĀ</b>		<b>3 727 028</b>	<b>4 136 869</b>

0

0

Pielikums no 11. līdz 28. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Guntars Zvīnis

\_\_\_\_\_  
paraksts

2019. gada 26. aprīlī

Ilvars Sirmāis

\_\_\_\_\_  
paraksts



AS "Moda Kapitāls"  
2018. GADA PĀRSKATS  
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

**NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS**

	Pielikums	2018 EUR	2017 EUR
<b>Pamatdarbības naudas plūsma</b>			
Peļņa/zaudējumi pirms ienākuma nodokļa		-179 117	-115 182
<b>Korekcijas:</b>			
Nolietojumam un amortizācijai	12	63 841	77 655
Peļņa/zaudējumi no pamatlīdzekļu izslēgšanas		433	-24 902
Izmaiņas uzkrājumos		-10 992	11 422
Procentu maksājumi		424 399	424 107
<b>Izmaiņas apgrozāmajos līdzekļos:</b>			
Krājumos		97 674	-203 554
Debitoros		259 572	107 068
Saistībās		17 786	-1 190
		<b>673 596</b>	<b>275 424</b>
Samaksāts ienākuma nodoklis		-2 753	0
<b>Saimnieciskās darbības naudas plūsma</b>		<b>670 843</b>	<b>275 424</b>
<b>Ieguldīšanas darbības naudas plūsma</b>			
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	12	-17 517	-9 451
Ieņēmumi no pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu pārdošanas		259	521
<b>Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma</b>		<b>-17 258</b>	<b>-8 930</b>
<b>Finansēšanas darbības naudas plūsma</b>			
Saņemtie aizdevumi, neto	19	65 000	148 500
Atmaksātie aizņēmumi, neto	19	-297 000	-50 000
Procentu izdevumi		-424 399	-424 107
Samaksāts par finanšu līzingu līgumiem		-2 975	-15 947
<b>Finansēšanas darbības neto naudas plūsma</b>		<b>-659 374</b>	<b>-341 554</b>
<b>Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums/ (samazinājums)</b>		<b>-5 789</b>	<b>-75 060</b>
<b>Nauda un tās ekvivalenti perioda sākumā</b>		<b>165 334</b>	<b>240 394</b>
<b>Nauda un tās ekvivalenti perioda beigās</b>		<b>159 545</b>	<b>165 334</b>

Pielikums no 11. līdz 28. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Guntars Zvīnis

\_\_\_\_\_

*paraksts*

Ilvars Sirmāis

\_\_\_\_\_

*paraksts*

2019. gada 26. aprīlī

AS "Moda Kapitāls"  
2018. GADA PĀRSKATS  
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

**PAŠU KAPITĀLA IZMAIŅU PĀRSKATS**

	Akciju kapitāls	Ilgtermiņa ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa/(uzkrātie zaudējumi)	Kopā
	<u>EUR</u>	<u>EUR</u>	<u>EUR</u>	<u>EUR</u>
<b>Atlikums 31.12.2016</b>	<b>426 862</b>	<b>156 093</b>	<b>-274 405</b>	<b>308 550</b>
Uz pārvērtēšanas rezervi attiecināmās atliktā ienākuma nodokļa saistības		23 414		23 414
Uz pārvērtēšanas rezervi attiecināmais pārskata gada pamatlīdzekļu nolietojums		-5 267		-5 267
Pārskata perioda peļņa			-84 161	-84 161
<b>Atlikums 31.12.2017</b>	<b>426 862</b>	<b>174 240</b>	<b>-358 566</b>	<b>242 536</b>
Uz pārvērtēšanas rezervi attiecināmais pārskata gada pamatlīdzekļu nolietojums		-5 267		-5 267
Pārskata perioda peļņa			-181 870	-181 870
<b>Atlikums 31.12.2018</b>	<b>426 862</b>	<b>168 973</b>	<b>-540 436</b>	<b>55 399</b>

Pielikums no 11. līdz 28. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Guntars Zvīnis

\_\_\_\_\_

*paraksts*

2019. gada 26. aprīlī

Ilvars Sirmais

\_\_\_\_\_

*paraksts*

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

**(1) Vispārējā informācija**

AS "Moda Kapitāls" (turpmāk tekstā - Sabiedrība) pamatdarbība ir īstermiņa kredītu izsniegšana pret kustamās un nekustamās mantas ķīlu. AS "Moda Kapitāls" ir akciju sabiedrība, kas dibināta un darbojas Latvijā. Tās juridiskā adrese ir Ganību dambis 40A-34, Rīga, LV-1005.

Sabiedrības auditors ir SIA "Crowe DNW".

Pārskata periods

Pārskata gads 01.01.2018 līdz 31.12.2018

**(2) Grāmatvedības politika**

**Finanšu pārskatu sagatavošanas pamats**

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

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

Finanšu pārskati ir sagatavoti pēc sākotnējo izmaksu principa.

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

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

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

**Izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikās**

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

Sabiedrības grāmatvedības politikas ir tās pašas, kas bija pielietotas iepriekšējā gadā. Sabiedrība ir pieņēmusi turpmāk tekstā aprakstītos jaunus standartus un standartu papildinājumus, ieskaitot no tiem izrietošus papildinājumus citos standartos, kuru sākotnējās piemērošanas datums bija 2018. gada 1. janvāris.

- 9. SFPS Finanšu instrumenti (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk) aizstāj 39. SGS Finanšu instrumenti: Atzīšana un novērtēšana. 9. SFPS ietver nosacījumus finanšu instrumentu atzīšanai un novērtēšanai, vērtības samazināšanās uzskaitē, atzīšanas pārtraukšanai un vispārējai riska ierobežošanas darījumu uzskaitē.

*Klasifikācija un novērtēšana* – 9. SFPS iepazīstina ar jaunu pieeju finanšu aktīvu klasifikācijā, kas ir balstīta uz naudas plūsmas pazīmēm, kā arī to biznesa modeli kādam finanšu aktīvs tiek turēts. Šī vienotā uz principiem balstītā pieeja aizstāj esošās uz noteikumiem balstītās prasības, kas ietvertas 39. SGS. Šī jaunā pieeja arī definē vienotu vērtības samazināšanās novērtēšanas modeli visiem finanšu instrumentiem.

*Vērtības samazināšanās* – 9. SFPS iepazīstina ar jaunu sagaidāmo zaudējumu vērtības samazināšanās novērtēšanas modeli, kas pieprasīs laicīgāku sagaidāmo zaudējumu atzīšanu no līguma neizpildes. Jaunais standarts pieprasa uzņēmumiem atzīt zaudējumus no līguma neizpildes brīdī, kad finanšu instrumenti tiek atzīti pirmo reizi, kā arī pieprasa pilna dzīves cikla sagaidāmos zaudējumus atzīt daudz savlaicīgāk.

AS "Moda Kapitāls"  
2018. GADA PĀRSKATS  
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

*Riska ierobežošanas uzskaitē* – 9. SFPS iepazīstina ar no pašiem pamatiem pārveidotu riska ierobežošanas uzskaites modeli ar uzlabotām informācijas atklāšanas prasībām attiecībā uz risku vadīšanas aktivitātēm. Jaunais modelis ienes apjomīgas izmaiņas riska ierobežošanas uzskaitē, kas tagad pieprasa to salāgot ar risku vadīšanas aktivitātēm.

- 15. SFPS *Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem* (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk). 15. SFPS precizē kā un kad pārskatu sastādītāji veiks ieņēmumu atzīšanu, tāpat standarts nosaka, ka uzņēmumiem būs jāsniedz plašāka informācija un skaidrojumi finanšu pārskatu lietotājiem. Standarts aizstāj 18. SGS ieņēmumi, 11. SGS Būvlīgumi un vairākas interpretācijas attiecībā uz ieņēmumiem. Standarta piemērošana ir obligāta visiem, kas sagatavo finanšu pārskatus atbilstoši SFPS, un tas attiecas gandrīz uz visiem līgumiem ar klientiem, izņemot, nomas līgumus, finanšu instrumentus un apdrošināšanas līgumus. Standarta pamatprincips ir ieņēmumu atzīšana atbilstoši klientiem nodoto preču un pakalpojumu vērtībai, kas atbilst saņemamajai atlīdzībai (tas ir, maksājumam), ko uzņēmums sagaida apmaiņā pret šīm precēm un pakalpojumiem. Jaunais standarts nodrošinās uzlabotu ieņēmumu informācijas atklāšanu pārskatos, piedāvās vadlīnijas tiem darījumiem, kas iepriekš netika vispusīgi aprakstīti (piemēram, ieņēmumi no pakalpojumiem un līgumu grozījumi), kā arī uzlabos vadlīnijas attiecībā uz tām vienošanām, kas ietver vairākas līguma izpildes sastāvdaļas. 15. SFPS ietekme uz Sabiedrības finanšu pārskatu ir nebūtiska.
- 22. SFPIK Darījumi ārvalstu valūtā vai priekšapmaksas nosacījumi (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk). Skaidrojums nosaka, ka darījuma datums valūtas kursa noteikšanas mērķim ir sākotnējā nemonetārā priekšapmaksas aktīva vai uzkrāto ieņēmumu saistību atzīšanas datums. Ja paredzēti vairāki maksājumi vai arī vairāki priekšapmaksas rēķini, tad darījuma datums tiek noteikts katram maksājumam vai rēķinam.

Gatavojot šo finanšu pārskatu, Sabiedrība nav ieviesusi vairākus SFPS un SFPS interpretācijas, kas vēl nav apstiprināti piemērošanai ES līdz 2018. gada 31. decembrim:

- 17. SFPS *Apdrošināšanas līgumi* (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2021. gada 1. janvārī vai vēlāk). Jaunais standarts pieprasa apdrošināšanas saistības novērtēt pēc pašreizējās izpildes vērtības un nodrošina vēl vienotāku mērījumu un prezentēšanu visiem apdrošināšanas līgumiem. Šīs prasības ir izstrādātas, lai sasniegtu mērķi padarīt apdrošināšanas līgumu uzskaiti viendabīgāku un uz principiem balstītu. 17. SFPS aizstāj 4. SFPS Apdrošināšanas līgumi un ar to saistītās interpretācijas.
- 16. SFPS *Noma* (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk). 16. SFPS nosaka, ka nomnieks atzīst lietošanas tiesību aktīvu un nomas saistības. Lietošanas tiesību aktīvu uzskaitē tiek veikta līdzīgi kā citu nefinanšu aktīvu uzskaitē un tiem tiek rēķināts attiecīgi nolietojums. Nomas saistības sākotnēji tiek novērtētas visa nomas periodu nomas maksājumu tagadnes vērtībā, piemērojot diskonta likmi, kas ir iekļauta nomas darījumā, ja to iespējams identificēt. Ja šo likmi nav iespējams saprātīgi noteikt, tad nomniekam ir jāpiemēro paša aizņēmumu procentu likme. Līdzīgi kā 16. SFPS priekštecis 17. SGS iznomātāji klasificē nomas darījumus operatīvajā nomā un finanšu nomā, ņemot vērā darījuma būtību. Noma ir klasificējam kā finanšu noma, ja tās ietvaros tiek pārnesti būtībā visi riski un labumi līdzīgi kā tas ir aktīva īpašuma tiesību gadījumā. Pārējos gadījumos, noma ir uzskatāma par operatīvo nomu. Finanšu nomas gadījumā iznomātājs atzīst finanšu ieņēmumus nomas perioda laikā, balstoties uz modeli, kas atspoguļo konstantu tīrās investīcijas atdeves likmi. Iznomātājs atzīst operatīvās nomas maksājumus kā ieņēmumus, izmantojot lineāro metodi vai arī, ja vairāk piemērots – kādu sistemātisku aprēķina modeli, kurš atspoguļo, kā labums no aktīva lietošanas samazinās. Sabiedrība neuzskata, ka izdotajam standartam būs būtiska ietekme uz finanšu pārskatiem.
- Grozījumi vairākos standartos *Starptautisko finanšu pārskatu standartu uzlabojumi (cikls 2015-2017)*, kuri veidojušies no ikgadējā SFPS (3. SFPS, 11. SFPS, 12. SGS un 23. SGS) uzlabojumu projekta, galvenokārt ar mērķi izslēgt pretrunas un sniegt skaidrojumus formulējumiem (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk). Grozījumi precizē, ka: (i) uzņēmums atkārtoti novērtē savu iepriekšējo ieguldījumu kopīgajā darbībā, kad tas iegūst kontroli pār uzņēmumu (3. SFPS); (ii) uzņēmums atkārtoti nenovērtē savu iepriekšējo ieguldījumu kopīgajā darbībā, kad tas iegūst kopīgu kontroli pār uzņēmumu (11. SFPS); (iii) uzņēmums uzskaita visus ienākuma nodokļus dividendžu maksājumiem tādā pašā veidā (12. SFPS); un uzņēmums uzskaita jebkuru aizņēmumu kā daļu no vispārējiem aizņēmumiem, kas sākotnēji veikti, lai izveidotu aktīvu, kad aktīvs ir gatavs tā paredzētajai lietošanai vai pārdošanai (23. SGS).

AS "Moda Kapitāls"  
2018. GADA PĀRSKATS  
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

- 23. SFPIK *Nenoteiktība attiecībā uz ienākumu nodokļa režīmu* (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk). Iespējams nav skaidrs kā nodokļu jomas tiesību akti attiecas uz konkrētu darījumu vai apstākli, vai arī nodokļu administrācija pieņems uzņēmuma nodokļa režīmu. 12. SGS ienākuma nodokļi precīzē pašreizējā un atliktā nodokļa aktīvu uzskaiti, bet ne kā atspoguļot nenoteiktības ietekmi. 23. SFPIK papildina 12. SGS prasības, precizējot, kā atspoguļot nenoteiktības ietekmi ienākumu nodokļu grāmatvedībā.

### **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.

### **Segmentu informācija**

Darbības segments ir uzņēmuma sastāvdaļa, kas tiek noteikta pēc sekojošiem kritērijiem: (i) ir iesaistīts tādās biznesa aktivitātēs, kas ļauj gūt ienākumus un ciest zaudējumus; (ii) tāds, kura darbības rezultātus regulāri pārbauda lēmumu pieņemoša institūcija Sabiedrībā, kura ir atbildīga par resursu sadali un darbības segmenta sniegumu novērtēšanu un (iii) tāds, kuram ir pieejama konfidenciāla finansiāla informācija.

### **Ieņēmumu atzīšana**

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

#### *Preču 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:

AS "Moda Kapitāls"  
2018. GADA PĀRSKATS  
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

Nemateriālie ieguldījumi:  
Licences un patenti

Gados  
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 ietilps 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 "Ilgtērmiņa 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 līzings (noma ar izpirkumu)**

Gadījumos, kad aktīvi, kas saņemti nomā ar izpirkumu (finanšu līzings), saistībā ar kuriem Uzņēmumam pāriet visi riski un atlīdzība, kas raksturīga īpašumtiesībām, tiek uzskatīti par Uzņēmuma aktīviem. Finanšu līzings aktīvs tiek uzrādīts nomas uzsākšanas datumā, zemākajā no nomātā aktīva patiesās vērtības vai minimālo nomas maksājumu tagadnes vērtības. Līzings procentu maksājumi tiek iekļauti apvienotā ienākumu pārskatā pēc metodes, lai tie atspoguļotu konstantu likmi attiecībā uz līzings 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 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. Izmāņas vērtības samazinājuma uzkrājumam tiek atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Aizdevumu un parādu uzskaites vērtība tiek samazināta, izmantojot uzkrājumu kontu. Zaudējumi no uzkrājumu veidošanas tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā pārējās saimnieciskās darbības izmaksas. Ja aizdevumu vai parādu nav iespējams atgūt, to noraksta, izmantojot uzkrājumu kontu. Ja vēlāk parāds tiek atgūts, ieņēmumi no parāda atgūšanas tiek iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā pārējās saimnieciskās darbības izmaksas.

### *Aizņēmumi*

Aizņēmumi sākotnēji tiek atzīti saņemto naudas līdzekļu apjomā, atskaitot ar aizņēmumu saņemšanu saistītās izmaksas. Turpmākajos periodos aizņēmumi tiek uzrādīti amortizētajā iegādes vērtībā. Starpība starp saņemto naudas līdzekļu apjomu (atskaitot ar aizņēmumu saņemšanu saistītās izmaksas) un aizņēmuma dzēšanas vērtību tiek pakāpeniski ietverta peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Aizņēmumi tiek klasificēti kā īstermiņa saistības, ja vien Sabiedrībai nav tiesības atlikt maksājumu vai nokārtot saistības vismaz 12 mēnešus pēc bilances datuma.

## **Nauda**

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

### **Pamatkapitāls un dividendes**

Pamata akcijas tiek klasificētas kā pašu kapitāls. Sabiedrības akcionāriem izmaksājamās dividendes tiek atspoguļotas kā saistības Sabiedrības finanšu pārskata periodā, kurā Sabiedrības akcionāri apstiprina dividendes.

### **Darbinieku materiālie labumi**

Īstermiņa darbinieku materiālie labumi, ieskaitot atalgojumu, valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas un prēmijas tiek iekļauti peļņas vai zaudējumu pārskatā pēc uzkrāšanas principa.

Sabiedrība veic valsts sociālās apdrošināšanas obligātos maksājumus valsts pensiju apdrošināšanai un valsts fondēto pensiju shēmā saskaņā ar Latvijas likumdošanu. Valsts fondēto pensiju shēma ir fiksētu iemaksu pensiju plāns, saskaņā ar kuru Sabiedrībai jāveic likumā noteikta apjoma maksājumi un tai nerodas papildus juridiskas vai prakses radītas saistības veikt papildus maksājumus, ja valsts pensiju apdrošināšanas sistēma vai valsts fondēto pensiju shēma nevar nokārtot savas saistības pret darbiniekiem. Valsts Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas tiek atzītas kā izmaksas, izmantojot uzkrājumu principu un ir iekļautas darbinieku izmaksās.

### **Uzņēmuma ienākuma nodoklis**

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

### **Patiesās vērtības noteikšana**

Finanšu aktīvu un saistību, kas bilancē nav atspoguļoti patiesajās vērtībās, patiesās vērtības ir atspoguļotas pielikumos.

Debitoru un kreditoru parādu bilances vērtība, atskaitot uzkrājumus vērtības samazinājumam, būtiski neatšķiras no to patiesās vērtības. Ja vien nav pieejama informācija par darījumu cenām tirgū, finanšu instrumentu patiesā vērtība informācijas atklāšanas mērķiem tiek aplēsta, diskontējot līgumos atrunātās nākotnes naudas plūsmas, izmantojot pašreizējās tirgus procentu likmes, kādas Koncernam pieejamas līdzīgiem finanšu instrumentiem.

### **Saistītās puses**

Par saistītajām pusēm tiek uzskatīti Sabiedrības lielākie akcionāri, Valdes un Padomes locekļi, viņu tuvi ģimenes locekļi un sabiedrības, kurās minētajām personām ir kontrole vai būtiska ietekme. Par saistītām pusēm tiek uzskatītas arī sabiedrības, kas atrodas galīgā kontrolējošā daļbnieka kontrolē vai būtiskā ietekmē.

### **Būtiski pieņēmumi un spriedumi**

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

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

#### *Darbības turpināšanās princips*

Finanšu pārskati sagatavoti, balstoties uz darbības turpināšanas principu.

Principa piemērošana ir saistīta ar vairāku apsvērumu izvērtēšanu un nepieciešamu vadības sprieduma izdarīšanu, kā aprakstīts 24.piezīmē - kapitāla vadība.



AS "Moda Kapitāls"  
2018. GADA PĀRSKATS  
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

*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.

**(3) Informācija par segmentiem un neto apgrozījumu**

**Darbības un atskaites segments**

Sabiedrības pamatdarbība ir īstermiņa kredītu izsniegšana pret kustamās un nekustamās mantas ķīlu, un iekļāto 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 pieņemšanai Sabiedrības institūcijai, kas ir Valde.

**Ģeogrāfiskie tirgi**

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

**(3) Neto apgrozījuma veidi**

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
	EUR	EUR
ieņēmumi no iekļāto mantu realizācijas	732 120	1 179 198
Citu preču realizācijas ieņēmumi	398 508	296 929
<b>Kopā</b>	<b>1 130 628</b>	<b>1 476 127</b>

**Finanšu ieņēmumi**

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
	EUR	EUR
Procentu ieņēmumi par aizdevumiem	962 588	1 048 113
ieņēmumi no līgumsodiem, soda naudām	144 432	127 991
<b>Kopā</b>	<b>1 107 020</b>	<b>1 176 104</b>

**(4) Pārdoto preču izmaksas**

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
	EUR	EUR
Pārdoto ķīlu vērtība	565 902	995 952
Prece, kas iegādāta realizācijas nolūkos	326 069	260 908
<b>Kopā</b>	<b>891 971</b>	<b>1 256 860</b>

**(5) Finanšu izmaksas**

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
	EUR	EUR
Procenti par aizņēmumiem un obligācijām	424 399	424 107
<b>Kopā</b>	<b>424 399</b>	<b>424 107</b>

**(6) Pārdošanas izmaksas**

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
	EUR	EUR
Personāla izmaksas	454 255	433 985
Telpu nomas un uzturēšanas izmaksas	154 030	150 274
Pamatlīdzekļu nolietojums	58 574	77 090
Neatskaitāmais pievienotās vērtības nodoklis	18 959	22 383
Licences izdevumi	14 225	14 225
Reklāmas izmaksas	5 506	3 613
Mazvērtīgā inventāra un pamatlīdzekļu norakstīšana	1 458	1 095
Citas izmaksas	72 503	68 977
<b>Kopā</b>	<b>779 510</b>	<b>771 642</b>

AS "Moda Kapitāls"  
2018. GADA PĀRSKATS  
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

(7) Administrācijas izmaksas

	2018	2017
	EUR	EUR
Personāla izmaksas	203 230	218 074
Transporta izmaksas	37 613	36 727
Sakaru izdevumi	19 562	18 414
Profesionālie pakalpojumi	20 708	10 912
Biroja izmaksas	4 172	6 366
Līzings procenti		279
Bankas pakalpojumi	4 934	5 383
Reprezentācijas izdevumi	3 132	2 511
Ziedojumi		13
Komandējumu izdevumi	63	55
Citas izmaksas	1 308	1 415
<b>Kopā</b>	<b>294 722</b>	<b>300 149</b>

(8) Pārējie ieņēmumi

	2018	2017
	EUR	EUR
Nomas un īres ieņēmumi	9 750	11 779
Uzkrājumu dzēšanas ieņēmumi	87 379	62 732
Pamatlīdzekļu izslēgšanas un pārdošanas neto peļņa		570
Citi ieņēmumi	9 361	36 331
<b>Kopā</b>	<b>106 490</b>	<b>111 412</b>

(9) Pārējās izmaksas

	2018	2017
	EUR	EUR
Uzkrājumu veidošanas izmaksas	76 387	74 154
Zaudējumi no ieguldījuma īpašumu un pamatlīdzekļu realizācijas	36 486	40 390
Cesijas līguma zaudējumi	14 575	
Nekustamā īpašuma nodoklis	5 048	5 628
Citas izmaksas	157	5 895
<b>Kopā</b>	<b>132 653</b>	<b>126 067</b>

(10) Izmaksu sadalījums pēc būtības

	2018	2017
	EUR	EUR
Pārdoto preču iegādes izmaksas	891 971	1 256 860
Personāla izmaksas	657 485	652 059
Samaksātie procenti par kredītiem, aizņēmumiem	424 399	424 107
Telpu nomas un uzturēšanas izmaksas	154 030	150 274
Pamatlīdzekļu nolietojums	58 574	77 090
Transporta izmaksas	37 613	36 727
Neatskaitāmais pievienotās vērtības nodoklis	18 959	22 383
Citas izmaksas	280 224	259 325
<b>Kopā</b>	<b>2 523 255</b>	<b>2 878 825</b>

AS "Moda Kapitāls"  
2018. GADA PĀRSKATS  
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

**(11) Uzņēmumu ienākuma nodoklis**

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<u><b>Uzņēmuma ienākuma nodokļa sastāvs</b></u>	EUR	EUR
Atliktā nodokļa izmaiņas		31 021
Uzņēmumu ienākuma nodoklis saskaņā ar nodokļa deklarāciju	2 753	0
<b>Kopā</b>	<b>2 753</b>	<b>31 021</b>

2017.gadā valdība pieņēma kardinālas izmaiņas "Uzņēmumu ienākuma nodokļa likumā", kas stājās spēkā ar 2018.gada 1.janvāri. Saskaņā ar šo likumu turpmāk vairs neveidojās pagaidu atšķirības starp finanšu un nodokļu bilancēm. Sabiedrība, saskaņā ar Starptautiskā grāmatvedības standarta Nr. 12 "Ienākuma nodoklis" prasībām pārtrauca atliktā nodokļa atzīšanu 31.12.2017. šādi

	<b>Atliktais ienākuma nodoklis</b>
	EUR
<b>31.12.2016</b>	<b>54 435</b>
Iekļauts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	2 753
Reversēta ilgtermiņa ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve	-23 414
<b>31.12.2017</b>	<b>0</b>

AS "Moda Kapitāls"  
2018. GADA PĀRSKATS  
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

(12) Nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi

		Pamatlīdzekļi					Pamatlīdzekļi kopā
		Nemateriālie ieguldījumi - licences	Zeme un ēkas	Ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos	Pārējie pamatlīdzekļi	Avansa maksājumi un izveidošanas izmaksas	
		EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	
<b>Sākotnējā vērtība</b>	<b>01.01.2017</b>	<b>79 076</b>	<b>442 411</b>	<b>16 207</b>	<b>650 729</b>	<b>961</b>	<b>1 110 308</b>
legādāts		10 477		888	6 884	1 679	9 451
Norakstīts un atsavināts				-1 626	-16 467		-18 093
Pārgrupēts			-2 933			-719	-3 652
Pārvērtēts							0
<b>Sākotnējā vērtība</b>	<b>31.12.2017</b>	<b>89 553</b>	<b>439 478</b>	<b>15 469</b>	<b>641 146</b>	<b>1 921</b>	<b>1 098 014</b>
<b>Uzkrātais nolietojums</b>	<b>01.01.2017</b>	<b>27 717</b>	<b>61 182</b>	<b>13 832</b>	<b>438 233</b>	<b>0</b>	<b>513 247</b>
Aprēķinātais nolietojums		4 700	14 937	1 248	61 470		77 655
Likvidēto pamatlīdzekļu nolietojums				-1 626	-6 013		-7 639
<b>Uzkrātais nolietojums</b>	<b>31.12.2017</b>	<b>32 417</b>	<b>76 119</b>	<b>13 454</b>	<b>493 690</b>	<b>0</b>	<b>583 263</b>
<b>Atlikusī vērtība</b>	<b>01.01.2017</b>	<b>51 359</b>	<b>381 229</b>	<b>2 375</b>	<b>212 496</b>	<b>961</b>	<b>597 061</b>
<b>Atlikusī vērtība</b>	<b>31.12.2017</b>	<b>57 136</b>	<b>363 359</b>	<b>2 015</b>	<b>147 456</b>	<b>1 921</b>	<b>514 751</b>
<b>Sākotnējā vērtība</b>	<b>01.01.2018</b>	<b>89 553</b>	<b>439 478</b>	<b>15 469</b>	<b>641 146</b>	<b>1 921</b>	<b>1 098 014</b>
legādāts		15 781			1 736		1 736
Norakstīts un atsavināts		-105		-1 344	-17 677	-48	-19 069
Pārgrupēts				-10 568	-4 734	-1 252	-16 554
<b>Sākotnējā vērtība</b>	<b>31.12.2018</b>	<b>105 229</b>	<b>439 478</b>	<b>3 557</b>	<b>620 471</b>	<b>621</b>	<b>1 064 127</b>
<b>Uzkrātais nolietojums</b>	<b>01.01.2018</b>	<b>32 417</b>	<b>76 119</b>	<b>13 454</b>	<b>493 690</b>	<b>0</b>	<b>583 263</b>
Aprēķinātais nolietojums		5 249	14 937	659	42 996		58 592
Likvidēto pamatlīdzekļu nolietojums		-105		-1 344	-17 243		-18 587
Pārvietoto uz citu posteni nolietojums				-10 568	-5 986		-16 554
Pārvērtēto nolietojums							0
<b>Uzkrātais nolietojums</b>	<b>31.12.2018</b>	<b>37 561</b>	<b>91 056</b>	<b>2 201</b>	<b>513 457</b>	<b>0</b>	<b>606 714</b>
<b>Atlikusī vērtība</b>	<b>01.01.2018</b>	<b>57 136</b>	<b>363 359</b>	<b>2 015</b>	<b>147 456</b>	<b>1 921</b>	<b>514 751</b>
<b>Atlikusī vērtība</b>	<b>31.12.2018</b>	<b>67 668</b>	<b>348 422</b>	<b>1 356</b>	<b>107 014</b>	<b>621</b>	<b>457 413</b>

2018. gada 31. decembrī Sabiedrībai bija 553 nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi ar atlikušo vērtību 0, kuru iegādes vērtība bija 303 257 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 nolietotāšanās, funkcionālā pielietojuma ierobežojumu un reģiona ekonomicās 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 parētu rasties, starptību. 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.

AS "Moda Kapitāls"  
2018. GADA PĀRSKATS  
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

**(13) Krājumi**

	31.12.2018	31.12.2017
	EUR	EUR
Nekustamais īpašums – pārņemtās kredītu ķīlas lombarda rīcībā	213 581	320 115
Avansa maksājumi (nekustamais īpašums – pārņemtās kredītu ķīlas lombarda rīcībā)	41 999	49 692
Uzkrājumi krājumiem (nekustamais īpašums – pārņemtās kredītu ķīlas lombarda rīcībā)	-57 228	-79 627
Prece, kas iegādāta realizācijas nolūkos	93 293	130 791
Avansa maksājumi par precēm	15 327	9 945
Uzkrājumi precēm	-6 228	-14 940
Citas kredītu ķīlas lombarda rīcībā	928 656	911 098
<b>Kopā</b>	<b>1 229 400</b>	<b>1 327 074</b>

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:**

	31.12.2018	31.12.2017
	EUR	EUR
<b>Uzkrājumi gada sākumā</b>	<b>94 567</b>	<b>69 331</b>
Izveidoti / samazināti uzkrājumi pārņemtajam nekustamajam īpašumam	-22 399	20 565
Izveidoti / samazināti uzkrājumi lēnas aprītes un bojātām precēm	-8 712	4 671
<b>Uzkrājumi gada beigās</b>	<b>63 456</b>	<b>94 567</b>

**(14) Aizdevumi un pircēju parādi**

	31.12.2018	31.12.2017
	EUR	EUR
Pret ķīlu izsniegtie īstermiņa aizdevumi	1 437 385	1 813 781
Uzkrājumi pret ķīlu izsniegto aizdevumu uzskaites vērtības samazinājumaam	-64 038	-103 308
Bez ķīlas izsniegtie īstermiņa aizdevumi	271 384	295 181
Uzkrājumi bez ķīlas izsniegto īstermiņa aizdevumu uzskaites vērtības samazinājumam	-65 131	-105 787
Uzkrātie procentu maksājumi	150 745	131 391
<b>Kopā</b>	<b>1 730 345</b>	<b>2 031 258</b>

**Kustība uzkrājumos debitoru uzskaites vērtības samazinājumam:**

	Individuālie uzkrājumi	Portfeja uzkrājumi	Kopā
	EUR	EUR	EUR
<b>Uzkrājumi 2017.gada sākumā</b>	<b>172 768</b>	<b>57 501</b>	<b>230 269</b>
Izveidoti/(samazināti) uzkrājumi 2017.gadā	-28 214	7 040	-21 174
<b>Uzkrājumi 2017.gada beigās</b>	<b>144 554</b>	<b>64 541</b>	<b>209 095</b>
Izveidoti/(samazināti) uzkrājumi 2018.gadā	-93 664	13 738	-79 926
<b>Uzkrājumi 2018.gada beigās</b>	<b>50 890</b>	<b>78 279</b>	<b>129 169</b>

	2018 % mēnesī	2017 % mēnesī
Aizdevumi pret kustamas lietas ķīlu	3-21%	3-21%
Aizdevumi pret dārgmetālu	3-21%	3-21%
Aizdevumi bez nodrošinājumi (patēriņa kredīti)	1,5-8,8%	1,5-8,8%
Aizdevumi pret autotransportu	>2,5 %	>2,5 %
Aizdevumi pret nekustamo īpašumu	>2%	>2%

AS "Moda Kapitāls"  
2018. 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	877 157	116 899	994 056
Izsniegtie aizdevumi, kuri ir kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums:	<b>460 086</b>	<b>27 809</b>	<b>487 895</b>
līdz 30 dienām	175 465	17 855	193 320
no 31 līdz 59 dienām	68 009	6 005	74 014
no 60 līdz 89 dienām	33 542	3 949	37 491
vairāk kā 90 dienas	183 070	0	183 070
Izsniegtie aizdevumi, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	100 140	126 626	226 766
<b>Izsniegtie aizdevumi, bruto</b>	<b>1 437 383</b>	<b>271 334</b>	<b>1 708 717</b>
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-64 038	-65 131	-129 169
<b>Izsniegtie aizdevumi, neto</b>	<b>1 373 345</b>	<b>206 203</b>	<b>1 579 548</b>

\* Izsniegto aizdevumu summas neietver uzkrāto procentu maksājumus EUR 131 391 apmērā.

**(15) Pārējie apgrozāmie līdzekļi**

	31.12.2018 EUR	31.12.2017 EUR
<b>Finanšu aktīvi</b>		
Pārējie debitori, neto	35 994	33 507
Uzkrājumi pārējiem debitoriem (policijas izņemtas mantas)	0	-17 311
Norēķini par pakalpojumiem	6 665	12 515
Uzkrājumi norēķinu par pakalpojumiem debitoriem	0	-17 379
Pārmaksātie nodokļi	20 177	8 741
<b>Kopā</b>	<b>62 836</b>	<b>20 073</b>
<b>Nefinanšu aktīvi</b>		
Nākamo periodu izmaksas	19 679	21 101
<b>Kopā pārējie apgrozāmie līdzekļi</b>	<b>82 515</b>	<b>41 174</b>

**Kustība uzkrājumiem pārējo debitoru vērtības samazinājumam:**

	31.12.2018 EUR	31.12.2017 EUR
<b>Uzkrājumi gada sākumā</b>	<b>27 330</b>	<b>21 183</b>
Izveidoti / dzēsti uzkrājumi	-27 330	6 147
<b>Uzkrājumi gada beigās</b>	<b>0</b>	<b>27 330</b>

**(16) Nauda un naudas ekvivalenti**

	31.12.2018 EUR	31.12.2017 EUR
Naudas līdzekļi bankās	124 296	114 944
Naudas līdzekļi kasē	35 249	50 390
<b>Kopā</b>	<b>159 545</b>	<b>165 334</b>

AS "Moda Kapitāls"  
2018. GADA PĀRSKATS  
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

**(17) Finanšu instrumenti pēc kategorijām**

Visi Sabiedrības finanšu aktīvi uz pārskata gada beigām EUR 1 773 004 apmērā (31.12.2017 - EUR 2 042 590) klasificējami kategorijā "aizdevumi un debitoru parādi".

Visas Sabiedrības finanšu saistības uz pārskata gada beigām EUR 3 671 629 apmērā (31.12.2017 - EUR 3 894 333) klasificējamās zem kategorijas "citas finanšu saistības", jo Sabiedrībai nav saistības ar uzskaiti patiesā vērtībā caur peļņu vai zaudējumiem.

**(18) Akciju kapitāls**

2018. 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**

		31.12.2018	01.01.2017
		EUR	EUR
<b><u>Ilgtermiņa daļa</u></b>	<b>Piezīme</b>		
Aizņēmumi pret obligācijām	b)	3 310 000	3 310 000
Citi aizņēmumi	c)	76 500	108 500
Citi aizņēmumi-Finanšu līzingu līgumu saistības	d)	0	248
<b>Kopā ilgtermiņa saistības</b>		<b>3 386 500</b>	<b>3 418 748</b>
<b><u>Īstermiņa daļa</u></b>			
Aizņēmumi pret obligācijām	b)	49 650	53 297
Citi aizņēmumi	c)	100 000	300 000
Citi aizņēmumi - Finanšu līzingu līgumu saistības	d)	249	2 903
<b>Kopā īstermiņa saistības</b>		<b>149 899</b>	<b>356 200</b>
<b>Aizņēmumi kopā</b>		<b>3 536 399</b>	<b>3 774 948</b>

**a) Aizņēmumu patiesā vērtība**

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

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

**b) 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.

	2018		2017	
	Obligāciju skaits	EUR	Obligāciju skaits	EUR
Pārskata gada sākumā	3 310	3 310 000	3 310	3 310 000
Pārskata gadā emitētas obligācijas	0	0	0	0
<b>Pārskata gada beigās</b>	<b>3 310</b>	<b>3 310 000</b>	<b>3 310</b>	<b>3 310 000</b>



AS "Moda Kapitāls"  
2018. 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.

	31.12.2018	31.12.2017
	EUR	EUR
<b>Pārskata gada sākumā</b>	<b>408 500</b>	<b>310 000</b>
Pārskata gadā saņemtie aizņēmumi	65 000	148 500
Pārskata gadā atmaksātie aizņēmumi	-297 000	-50 000
<b>Pārskata gada beigās</b>	<b>176 500</b>	<b>408 500</b>

**D) Saistības saskaņā ar finanšu līzingu līgumiem**

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

**Saskaņā ar noslēgtiem līgumiem minimālo finanšu nomas maksājumu vērtība sastāda:**

	31.12.2018	31.12.2017
	EUR	EUR
Maksājama 1 gada laikā	249	2 976
Maksājama 2-5 gadu laikā	0	248
<b>Kopējās finanšu nomas bruto saistības</b>	<b>249</b>	<b>3 224</b>
Nākotnes finanšu izmaksas		-73
<b>Finanšu nomas saistību tagadnes vērtība</b>	<b>249</b>	<b>3 151</b>

**(20) Parādi piegādātājiem un citi kreditori**

	31.12.2018	31.12.2017
	EUR	EUR
Norēķini par darba samaksu	31 925	33 013
Uzkrātās saistības par neizmantotajiem atvaļinājumiem	14 795	8 336
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas un citi nodokļi	18 671	16 874
Parādi piegādātājiem un darbuuzņēmējiem	7 960	5 937
Uzkrātās saistības	10 416	7 877
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	7 321	7 203
No pircējiem saņemtie avansi	41 245	38 669
Pārējie kreditori	144	1 476
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	2 753	
<b>Kopā</b>	<b>135 230</b>	<b>119 385</b>

Parādi 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"  
2018. GADA PĀRSKATS  
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

**(21) Darījumi ar saistītajām pusēm**

2018. un 2017. 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	
	31.12.2018	31.12.2017	2018	2017
	EUR	EUR	EUR	EUR
Orheja SIA	46 500	58 500	5 912	5 053
Trezors SIA		50 000	3 149	3 854
<b>Kopā</b>	<b>46 500</b>	<b>108 500</b>	<b>9 061</b>	<b>8 907</b>
Aizņēmumu ilgtermiņa daļa	46 500	108 500		
Aizņēmumu ilgtermiņa daļa				
	<b>46 500</b>	<b>108 500</b>		

**Vadības atalgojums**

	Atlīdzība padomes locekļiem		Atlīdzība valdes locekļiem	
	2018	2017	2018	2017
	EUR	EUR	EUR	EUR
Atlīdzība par darbu			88 931	88 685
Valsts sociālās apdrošināšanas iemaksas			21 243	20 921
Citas izmaksas				
	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>110 174</b>	<b>109 606</b>

**(22) Uzņēmumā nodarbināto personu skaits**

	2018	2017
Vidējais uzņēmumā nodarbināto personu skaits gadā	54	59

**(23) Operatīvā noma - sabiedrība ir nomnieks**

Pārskata gadā bija spēkā vairāki telpu nomas līgumi. Pārskata gadā peļņas vai zaudējumā aprēķinā atzītas nomas izmaksas EUR 100 033 (2017.: EUR 100 605) 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.

	31.12.2018	31.12.2017
	EUR	EUR
Finanšu saistības ar mainīgu procentu likmi	249	3 151
	<b>249</b>	<b>3 151</b>

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.

	31.12.2018	31.12.2017
	EUR	EUR
Maksimālā kredītriskam pakļautā summa		
Aizdevumi un pircēju parādi	1 730 345	2 031 258
Pārējie apgrozāmie līdzekļi	82 515	41 174
Nauda un naudas ekvivalenti	159 545	165 334
<b>Kopā</b>	<b>1 972 405</b>	<b>2 237 766</b>

Sabiedrības ietvaros kredītrisks tiek pārvaldīts, izmantojot centralizētas procedūras un kontroli. Kredītrisks rodas saistībā ar neatmaksātiem izsniegtiem aizdevumiem. Šo risku samazināšanai Sabiedrība izmanto konservatīvu kredītpolitiku - izsniegto aizdevumu summa ir 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"  
2018. GADA PĀRSKATS  
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

2017.gada 31.decembrī	Kopā EUR	<1 gadu EUR	1-2 gadi EUR	2-5 gadi EUR	>5gadi EUR
Aizņēmumi pret obligācijām	3 363 297	53 297		3 310 000	
Aizņēmumi no kredītiestādēm	0				
Citi aizņēmumi	408 500	300 000		108 500	
Finanšu līzingu līgumu saistības	3 151	2 903	248		
Parādi piegādātājiem un citi kreditori	119 385	119 385			
	<b>3 894 333</b>	<b>475 585</b>	<b>248</b>	<b>3 418 500</b>	<b>0</b>

2018.gada 31.decembrī	Kopā EUR	<1 gadu EUR	1-2 gadi EUR	2-5 gadi EUR	>5gadi EUR
Aizņēmumi pret obligācijām	3 359 650	49 650		3 310 000	
Aizņēmumi no kredītiestādēm	0				
Citi aizņēmumi	176 500	100 000		76 500	
Finanšu līzingu līgumu saistības	249	249	0		
Parādi piegādātājiem un citi kreditori	135 230	135 230			
	<b>3 671 629</b>	<b>285 129</b>	<b>0</b>	<b>3 386 500</b>	<b>0</b>

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

#### **Kapitāla vadība**

Saskaņā ar Latvijas Republikas Komerclikumā noteiktajām prasībām, valdei ir jālūdz akcionāriem izvērtēt un pieņemt lēmums par Sabiedrības darbības turpināšanu, ja Sabiedrības zaudējumi pārsniedz pusi no pamatkapitāla. Sabiedrības pašu kapitāls 31.12.2018 ir mazāks kā puse no pamatkapitāla. 2019.gada laikā tiks īstenoti vairāki pasākumi, kas nostiprinās uzņēmuma finansiālo stāvokli. Attiecīgais pasākumu plāns un mērķu realizācija tiks vērtēta uzņēmuma akcionāru sapulcē, kad arī tiks pieņemti galējie lēmumi par veicamajiem pasākumiem un to izpildes termiņiem.

Sabiedrības vadība kontrolē ārējo parādu attiecību pret pašu kapitālu.

	31.12.2018 EUR	31.12.2017 EUR
Aizņēmumi	3 536 399	3 774 948
Nauda un tās ekvivalenti	-159 545	-165 334
<b>Neto aizņēmumi</b>	<b>3 376 854</b>	<b>3 609 614</b>
Pašu kapitāls	55 399	242 536
<b>Kopā kapitāls (pašu kapitāls un neto aizņēmumi)</b>	<b>3 432 253</b>	<b>3 852 150</b>
Kopā aktīvs	3 727 028	4 136 869
Neto aizņēmumi pret pašu kapitālu	6096%	1488%
Pašu kapitāla attiecība pret aktīvu kopsummu	1%	6%

#### **(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.