

Rīga, 2020. gada 31. augustā

AS "Moda Kapitāls"

Nerevidēts saīsinātais starpperioda finanšu pārskats par periodu 01.01.2020 līdz 30.06.2020
saskaņā ar ES apstiprinātajiem
Starptautiskajiem Finanšu Pārskatu
Standartiem

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

AS "Moda Kapitāls"
Nerevidēts saīsinātais starpperioda finanšu pārskats par periodu 01.01.2020 līdz 30.06.2020
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 Edgars Blinskis (no 5.08.2020) Ilvars Sirmais (līdz 5.08.2020)
Padomes locekļi	Verners Skrastiņš - padomes priekšsēdētājs Andris Banders - padomes priekšsēdētāja vietnieks Inese Kanneniece - padomes locekle Diāna Zvīne - padomes locekle Ilze Sirmā - padomes locekle
Pārskata periods	no 01.01.2020 līdz 30.06.2020

VADĪBAS ZINOJUMS

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

2020.gada I.pusgadā AS "Moda kapitāls" filiāļu struktūrā nav notikušas nekādas izmaiņas un uzņēmums savus pakalpojumus sniedz divdesmit trijās filiālēs, visā Latvijas teritorijā.

2020.gada maija mēnesī, ar uzņēmuma akcionāru lēmumu, tika izvēlēts ārpalpojuma sniedzējs, kuram tika uzdots izstrādāt uzņēmuma attīstības plānu tuvākajiem pieciem gadiem.

Pēc plāna izstrādes akcionāri apstiprināja šo plānu, kas sevī ietver būtisku uzņēmumu attīstību tuvāko divu gadu laikā, atverot aptuveni piecpadsmit jaunas filiāles uzņēmuma pakalpojumu sniegšanai.

2020.gada I.pusgadā notika izmaiņas uzņēmuma valdē un par uzņēmuma jauno valdes locekli kļuva E.Bilinskis, kuram ir uzticēta izstrādātā attīstības plāna realizācija.

Tika veikti pasākumi filiāļu rentabilitātes palielināšanai un piedāvāto pakalpojumu kvalitātes uzlabošana, kā rezultātā ir palielinājušies uzņēmuma rezultāti preču tirdzniecībā.

Uzņēmumā tika pilnveidota iekšējās kontroles sistēma, atbilstoši "Noziedzīgi iegūto naudas līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas un novēršanas likuma" prasībām.

2020.gada I.pusgadā uzņēmums ir aktivizējis mazlietoto preču tirdzniecību interneta vietnē www.e-moda.lv, kā arī uzņēmums turpina aktīvi darboties arī pārdošanās esošo mazlietoto preču sortimenta palielināšanā, piedāvājot saviem klientiem plaša profila dažāda veida mazlietos sadzīves tehnikas un elektrotehnikas priekšmetus, iegādājoties tos no ārvalstu piegādātājiem.

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

Covid - 19 ietekme

2020.gada pirmajos divos mēnešos bija novērojams būtisks no jauna izsniegto kredītu pieaugums kredītiem pret kustamas lietas ķīlām, kas sākoties ar Covid-19 saistītajiem ierobežojumiem, pieauguma tendence apstājās un iepriekšējā gada līmenis, izsniegto kredītu apjomā, atjaunojās tikai no 2020.gada jūnija mēneša.

No jauna izsniegto kredītu apjoma kritums un noteiktie ierobežojumi par nokavējuma procentu apmēru, negatīvi ietekmēja uzņēmuma ienākumus, kas gūti no izsniegtajiem aizdevumiem.

Uzņēmumā nebija jūtama negatīva Covid 19 ietekme attiecībā uz veikalo pārdo to preču apjomu, jo salīdzinoši ar identisku periodu iepriekšējā gadā, pārdo to preču apjomā tika novērots pieaugums.

Uzņēmums pievērsa vēl lielāku vērību klientu maksājumu disciplīnai un tika veikts individuālas pārrunas un meklēt risinājumi, ar klientiem, kuriem Covid 19 ietekmē radās sarežģījumi ar savlaicīgu maksājumu veikšanu.

Ņemot vērā, ka uz šī ziņojuma sastādīšanas brīdi nav prognozējamas precīzas Covid 19 attīstības tendences, uzņēmums prognozē ka gadījumā, ja Covid 19 dēļ netiks noteikti jauni ierobežojumi attiecībā uz personu pārvietošanos valstī, tad ņemot vērā arī uzņēmuma attīstības plānus, tiks novērots kredītu portfeļa pieaugums un uzlabosies arī tirdzniecības rādītāji. Savukārt pieļaujot, ka Covid 19 ietekmes dēļ varētu noteikt papildus ierobežojumus, iespējams, ka īslaicīgi tiks ietekmēts sniegto kredītēšanas pakalpojumu pieaugums.

Nākotnes perspektīva un turpmākā attīstība

Saskaņā ar uzņēmuma attīstības plānu, tā ietvaros ir pieņemts lēmums par filiāles atvēršanu Ogres pilsētā, kurā pakalpojumu sniegšana tiks uzsākta 2020.gada septembra beigās vai oktobra sākumā.

Tāpat 2020.gada rudenī tiks atvērta jauna filiāle Rīgā.

Sākot no 2020.gada II.pusgada uzņēmums plāno visās savās filiālēs būtiski aktivizēt patēriņa kredītu izsniegšanu. Uzņēmuma vadība prognozē, ka realizējot izstrādāto uzņēmuma attīstības plānu 2020.gada otrajā pusē un 2021. gada pirmajā pusē uzņēmums vēl neatgriezīsies pie pozitīviem peļņas rādītājiem, jo jaunatvērto filiāļu darbības rezultāti vēl nebūs sasnieguši prognozēto apmēru. Tiek prognozēts, ka pie pozitīviem peļņas rādītājiem uzņēmums atgriezīsies 2021.gada otrajā pusē.

Uzņēmuma akcionāri vairākkārtīgi ir pārrunājuši iespējamus risinājumus uzņēmuma pašu kapitāla palielināšanai, kas ietvertu sevī gan esošo akcionāru papildus ieguldījumus, gan piesaistot jaunus akcionārus, kuri ir izrādījuši interesi veikt ieguldījumus uzņēmuma pamatkapitālā.

Tāpat uzņēmuma vadība kopīgi ar uzņēmuma akcionāriem risina jautājumu par esošo obligāciju refinansēšanu.

Tuvākajā laikā uzņēmums sniegs papildus informāciju gan par pamatkapitāla palielināšanu, gan esošo saistību pārfinansēšanu, ievievojot attiecīgu informāciju publiskajā NASDAQ Rīga, ziņu sadaļā.

Svarīgi notikumi kopš pārskata perioda beigām

No pārskata gada beigām līdz šī ziņojuma sastādīšanas dienai nav notikuši svarīgi notikumi, kas būtiski ietekmētu Uzņēmuma finansiālo stāvokli uz 2020.gada 30.jūniju.

Sabiedrības filiāles

Uz 2020.gada 30.jūniju Uzņēmums savus pakalpojumus sniedz divdesmit trijās filiālēs, kuras atrodas Latvijas lielākajās pilsētās: Aizkrauklē, Alūksnē, Balvos, Bauskā, Cēsīs, Daugavpilī, Dobelē, Gulbenē, Jēkabpilī, Jelgavā, Krāslavā, Kuldīgā, Limbažos, Liepājā, Ludzā, Madonā, Preiļos, Rēzeknē, Rīgā, Talsos, Tukumā, Valmierā un Valkā.

Guntars Zvīnis

paraksts

2020. gada 31.augustā

Edgars Blinskis

paraksts

PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

Vadība ir atbildīga par Sabiedrības starpperioda finanšu pārskatu sagatavošanu saskaņā ar ES apstiprināto Starptautisko grāmatvedības standartu (SGS) Nr. 34 "Starpperioda finanšu pārskati". Finanšu pārskati patiesi atspoguļo Sabiedrības finansiālo stāvokli 2020.gada 30.jūnijā, tās darbības rezultātus un naudas plūsmu.

Valde apstiprina, ka saīsināto starpperioda finanšu pārskatu no 6. līdz 20. 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

2020. gada 31.augustā

Edgars Blinskis

paraksts

AS "Moda Kapitāls"
Nerevidēts saīsinātais starpperioda finanšu pārskats par periodu 01.01.2020 līdz 30.06.2020
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

APVIENOTĀIS IENĀKUMU PĀRSKATS

	01.01.2019- 30.06.2019	01.01.2018- 30.06.2018
	EUR	EUR
Neto apgrozījums	791 280	769 433
Finanšu ieņēmumi	387 477	521 207
Pārdoto preču izmaksas	-639 690	-653 405
Finanšu izmaksas	-213 799	-206 209
Bruto peļņa	325 268	431 026
Pārdošanas izmaksas	-336 050	-366 056
Administrācijas izmaksas	-115 310	-128 682
Pārējie ieņēmumi	7 194	10 946
Pārējās izmaksas	-8 108	-16 164
Peļņa vai zaudējumi pirms ienākuma nodokļa	-127 006	-68 930
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		
Neto peļņa vai zaudējumi	-127 006	-68 930
Citi ienākumi / (zaudējumi)		
Kopējie ienākumi	-127 006	-68 930

Pielikums no 11. līdz 20. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Guntars Zvīnis

paraksts

Edgars Blinskis

paraksts

2020. gada 31.augustā

FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS

AKTĪVS	Pielikums	30.06.2020	31.12.2019
		EUR	EUR
Ilgtermiņa ieguldījumi			
Nemateriālie ieguldījumi	3	67 389	67 499
Pamatlīdzekļi	3	421 656	422 753
Lietošanas tiesību aktīvs	4	76 856	88 410
Līdzdalība radniecīgo sabiedrību kapitālā	5	425 200	425 200
Pārējie ilgtermiņa ieguldījumi		142	142
Ilgtermiņa ieguldījumi kopā		991 243	1 004 004
Apgrozāmie līdzekļi			
Krājumi	6	1 130 250	1 120 858
Aizdevumi un pircēju parādi	7	1 367 022	1 502 842
Pārējie apgrozāmie līdzekļi		38 324	43 845
Nauda un naudas ekvivalenti		215 276	215 959
Apgrozāmie līdzekļi kopā		2 750 872	2 883 504
AKTĪVS KOPĀ		3 742 115	3 887 508

PAŠU KAPITĀLS UN SAISTĪBAS	Piezīmes numurs	30.06.2020	31.12.2019
		EUR	EUR
Pašu kapitāls			
Akciju kapitāls		467 127	467 127
Ilgtermiņa ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve	3	161 073	163 706
Nesadalītā peļņa/(uzkrātie zaudējumi)		-842 259	-715 253
Pašu kapitāls kopā		-214 059	-84 420
Saistības			
Ilgtermiņa saistības			
Aizņēmumi	8	298 549	198 000
Nomas saistības		54 636	66 269
Ilgtermiņa kreditori kopā		353 185	264 269
Īstermiņa saistības			
Aizņēmumi	8	3 380 000	3 538 650
Nomas saistības		23 137	22 879
Parādi piegādātājiem un citi kreditori		199 852	146 130
Īstermiņa saistības kopā		3 602 989	3 707 659
Saistības kopā		3 956 174	3 971 928
PAŠU KAPITĀLS UN SAISTĪBAS KOPĀ		3 742 115	3 887 508

0

Pielikums no 11. līdz 20. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Guntars Zvīnis

paraksts

2020. gada 31.augustā

Edgars Blinskis

paraksts

AS "Moda Kapitāls"
Nerevidēts saīsinātais starpperioda finanšu pārskats par periodu 01.01.2020 līdz 30.06.2020
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	Pielikums	01.01.2020 - 30.06.2020 EUR	01.01.2019 - 30.06.2019 EUR
Pamatdarbības naudas plūsma			
Peļņa/zaudējumi pirms ienākuma nodokļa		-127 006	-68 930
Korekcijas:			
Nolietojumam un amortizācijai	1	13 609	24 448
Peļņa/zaudējumi no pamatlīdzekļu izslēgšanas		0	400
Procentu maksājumi		213 799	206 209
Izmaiņas apgrozāmajos līdzekļos:			
Krājumos		-11 614	-2 745
Debitoros		141 341	64 959
Saistībās		53 722	36 346
		283 851	260 687
Samaksāts ienākuma nodoklis		0	0
Saimnieciskās darbības naudas plūsma		283 851	260 687
Ieguldīšanas darbības naudas plūsma			
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	3	-2 009	-14 953
Ieņēmumi no pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu pārdošanas		0	233
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma		-2 009	-14 720
Finansēšanas darbības naudas plūsma			
Saņemtie aizdevumi, neto	6	100 549	40 000
Atmaksātie aizņēmumi, neto	6	-158 650	-65 000
Procentu izdevumi		-213 049	-206 209
Samaksāts par nomas līgumiem		-11 375	-249
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma		-282 525	-231 458
Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums/ (samazinājums)		-683	14 509
Nauda un tās ekvivalenti perioda sākumā		215 959	159 545
Nauda un tās ekvivalenti perioda beigās		215 276	174 054

Pielikums no 11. līdz 20. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Guntars Zvīnis

paraksts

Edgars Blinskis

paraksts

2020. gada 31.augustā

PAŠU KAPITĀLA IZMAIŅU PĀRSKATS

	Akciju kapitāls	Ilgtermiņa ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa/(uzkrātie zaudējumi)	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
Atlikums 31.12.2018	426 862	168 973	-540 436	55 399
Palielināts akciju kapitāls	40 265			40 265
Uz pārvērtēšanas rezervi attiecināmais pārskata gada pamatlīdzekļu nolietojums		-5 267		-5 267
Pārskata perioda peļņa			-174 817	-174 817
Atlikums 31.12.2019	467 127	163 706	-715 253	-84 420
Uz pārvērtēšanas rezervi attiecināmais pārskata gada pamatlīdzekļu nolietojums		-2 633		-2 633
Pārskata perioda peļņa			-127 006	-127 006
Atlikums 30.06.2020	467 127	161 073	-842 259	-214 059

Pielikums no 11. līdz 20. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Guntars Zvīnis

2020. gada 31. augustā

paraksts

Edgars Blinskis

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 periods 01.01.2020 līdz 30.06.2020

(2) Grāmatvedības politika

Pārskata sagatavošanas principi

Šie starpperioda finanšu pārskati aptver periodu no 2020.gada 1.janvāra līdz 2020.gada 30.jūnijam. Starpperioda finanšu pārskati ir sagatavoti atbilstoši Starptautiskajam grāmatvedības standartam (SGS) Nr. 34 "Starpperioda finanšu pārskati". Šie starpperioda saīsinātie finanšu pārskati ir lasāmi kopā ar AS "Moda Kapitāls" pārskata gada, kas noslēdzās 2019.gada 31.decembrī, finanšu pārskatiem, kas tika sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS).

Šo saīsināto starpperioda finanšu pārskatu sagatavošanā Sabiedrība pielietoja grāmatvedības uzskaites politikas, kas atbilst tām grāmatvedības uzskaites politikām, ko Sabiedrība pielietoja finanšu pārskatu sagatavošanā gadam, kas noslēdzās 2019.gada 31.decembrī.

Vairāki jauni standarti, to papildinājumi un interpretācijas stājās spēkā pēc 2020.gada 1.janvāra. Tie nav piemēroti, sagatavojot šo starpperioda finanšu pārskatu. Sabiedrība neplāno piemērot šos standartus pirms noteiktā laika.

Darījumi ārvalstu valūtās

Sabiedrības funkcionālā valūta un finanšu pārskatā lietotā valūta ir Latvijas Republikas naudas vienība Euro (EUR).

Visi darījumi ārvalstu valūtās ir pārvērtēti euro pēc Eiropas Centrālās bankas oficiāli noteiktā valūtas kursa attiecīgā darījuma veikšanas dienā. Monetārie aktīvi un saistības, kas izteikti ārvalstu valūtā, tiek pārrēķināti euro pēc Eiropas Centrālās bankas oficiāli noteiktā valūtas kursa pārskata gada pēdējā dienā. Valūtu kursa starpības, kas rodas no norēķiniem valūtās vai, atspoguļojot aktīvu un saistību posteņus, lietojot valūtas kursus, kuri atšķiras no sākotnēji darījumu uzskaitē izmantotajiem valūtas kursiem, tiek atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā neto vērtībā.

Ieņēmumu atzīšana

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

Preču pārdošana

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

Starpniecības ieņēmumi

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

AS "Moda Kapitāls"
Nerevidēts saīsinātais starpperioda finanšu pārskats par periodu 01.01.2020 līdz 30.06.2020
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

Procentu ieņēmumi un izmaksas

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

Pārējie ieņēmumi

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

Nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi

Nemateriālie ieguldījumi galvenokārt sastāv no licencēm un patentiem. Nemateriālie ieguldījumi tiek uzrādīti iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto amortizāciju. Amortizāciju aprēķina sākot no brīža, kad aktīvi ir pieejami lietošanai. Nemateriālajiem ieguldījumiem nolietojumu aprēķina pēc lineārās metodes, lai norakstītu to iegādes vērtību līdz to aplēstajai atlikušajai vērtībai lietderīgās izmantošanas perioda beigās, izmantojot šādus periodus:

<u>Nemateriālie ieguldījumi:</u>	<u>Gados</u>
Licences un patenti	3-5

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

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

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

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

<u>Pamatlīdzekļi:</u>	<u>Gados</u>
Ēkas	20-30
Datoru aprīkojums	3-5
Pārējās iekārtas un aprīkojums	4-10

Aktīvu aplēstās atlikušās vērtības un lietderīgās izmantošanas periodi tiek pārskatīti un nepieciešamības gadījumā koriģēti katrā pārskata datumā.

Noma

Lietošanas tiesību aktīvs sākotnēji tika novērtēts summā, kas vienāda ar nomas saistībām. Nomas saistības sākotnēji ir novērtētas visa nomas perioda nomas maksājumu tagadnes vērtībā, kā diskonta likmi piemērojot procentu likmi, kas tiek piemērota nomas darījumā tā sākotnējās piemērošanas brīdī, t.i. 2019. gada 1. janvārī.

Sabiedrība neatzīst kā lietošanas tiesības aktīvus un nomas saistības attiecībā uz nomas līgumiem, kuru termiņš beidzas 12 mēnešu laikā no sākotnējās piemērošanas dienas, un zemas vērtības aktīvu nomām. Sabiedrība uzskaita lietošanas tiesības aktīvus piemērojot izmaksu metodi, kas paredz no sākotnējās vērtības atskaitīt uzkrāto nolietojumu un nepārejošu vērtības samazinājumu, un koriģēt par nomas saistību pārrēķinu. Lietošanas tiesību aktīvi tiek nolietoti tsākajā no aktīva lietderīgās izmantošanas laika un nomas perioda pēc lineārās metodes.

Krājumi

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

Finanšu instrumenti

Finanšu aktīvi un saistības tiek atzīti, kad Sabiedrība uzņemas no finanšu instrumenta izrietošās līgumiskās saistības.

Finanšu aktīvu atzīšana tiek pārtraukta, kad tiesības uz naudas plūsmām no attiecīgā finanšu aktīva posteņa ir beigušās vai Sabiedrība ir nodevusi savas tiesības saņemt naudas plūsmas no finanšu aktīva vai būtībā nodevusi visus riskus un guvumus, kas izriet no īpašumtiesībām uz šo aktīvu. Finanšu saistības tiek izslēgtas no bilances, kad no šīm saistībām izrietošais pienākums ir izpildīts vai atcelts, vai beidzies tā izpildes termiņš.

Finanšu aktīvi un saistības sākotnēji tiek atzīti patiesajā vērtībā. Finanšu aktīviem un saistībām, kas nav klasificēti kā finanšu aktīvi vai saistības patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, papildus ņem vērā arī tieši attiecināmās darījuma izmaksas.

Sabiedrība tās finanšu aktīvus, izņemot atvasinātos finanšu instrumentus, klasificē pozīcijā 'Aizdevumi un citi debitori'. Klasifikācija ir atkarīga no mērķa, ar kādu attiecīgais finanšu aktīvs ir iegādāts. Vadība nosaka finanšu aktīvu klasifikāciju to iegādes brīdī.

Sabiedrības finanšu saistības veido aizņēmumi, parādi piegādātājiem un citiem kreditoriem un no atvasinātajiem finanšu instrumentiem izrietošas saistības (ja tādas veidojas).

Aizdevumi un citi debitori

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

Aizdevumi un citi debitori pēc sākotnējās atzīšanas tiek uzrādīti amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot efektīvo procentu likmju metodi, atskaitot uzkrājumus vērtības samazinājumam. Uzkrājumi vērtības samazinājumam tiek veidoti gadījumos, kad pastāv objektīvi pierādījumi, ka Sabiedrība nevarēs saņemt parādus pilnā vērtībā atbilstoši sākotnēji noteiktiem atmaksas termiņiem. Nopietnas parādnieka finansiālās problēmas, iespēja, ka parādnieks varētu bankrotēt vai tikt iesaistīts finanšu reorganizācijā, maksājumu kavēšana vai termiņu neievērošana tiek uzskatīti par faktoriem, kas liecina par aizdevuma vai parāda vērtības samazināšanos. Uzkrājums vērtības samazinājumam ir starpība starp aktīva bilances vērtību un atgūstamo vērtību. Izmaiņas vērtības samazinājuma uzkrājumam tiek atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Aizdevumu un parādu uzskaites vērtība tiek samazināta, izmantojot uzkrājumu kontu. Zaudējumi no uzkrājumu veidošanas tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā pārējās saimnieciskās darbības izmaksas. Ja aizdevumu vai parādu nav iespējams atgūt, to noraksta, izmantojot uzkrājumu kontu. Ja vēlāk parāds tiek atgūts, ieņēmumi no parāda atgūšanas tiek iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā pārējās saimnieciskās darbības izmaksas.

Aizņēmumi

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

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

Nauda

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

Uzņēmuma ienākuma nodoklis

Uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek aprēķināts saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu likumdošanu. Spēkā esošā likumdošana nosaka 25 procentu efektīvo nodokļa likmi.

Saistītās puses

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

Būtiski pieņēmumi un spriedumi

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

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

Zemes un ēku pārvērtēšana

Sabiedrības vadība nosaka pamatlīdzekļu patieso vērtību balstoties uz neatkarīgu, sertificētu vērtētāju novērtējumiem, kuri tiek veikti saskaņā ar nekustamā īpašuma vērtēšanas standartiem un balstoties uz salīdzināmo darījumu metodi, kā arī ieņēmumu diskontēšanas un celtniecības izmaksu metodēm.

Vadība uzskata, ka zemes un ēku pārvērtēšana ir jāveic vismaz reizi 5 gados vai biežāk, ja ir konstatētas vērtības samazinājuma pazīmes. Pēc vadības aplēsēm pārskata gadā netika konstatēti faktori, kas norādītu uz iespējamām būtiskām izmaiņām šo aktīvu vērtībās, kā rezultātā netika veiktas pamatlīdzekļu patiesās vērtības noteikšanas procedūras. Zemes un ēku pēdējais novērtējums veikts, sagatavojot 2016. gada finanšu pārskatus.

Debitoru atgūstamā vērtība

Aplēstā debitoru atgūstamā vērtība tiek izvērtēta katram klientam atsevišķi. Gadījumā, ja nav iespējama individuāla pieeja katram klientam lielā klientu skaita dēļ, tikai būtiski debitori tiek izvērtēti atsevišķi. Debitori, kuri netiek izvērtēti atsevišķi, tiek sagrupēti grupās ar līdzīgām kredīta riska pazīmēm un tiek novērtēti kopīgi, ņemot vērā pagātnes zaudējumu pieredzi. Pagātnes zaudējumu pieredze tiek koriģēta, balstoties uz pašreiz esošiem datiem, lai atspoguļotu pašreiz esošo nosacījumu, kas nepastāvēja pagātnes zaudējumu pieredzes veidošanas periodā, ietekmi un novērstu pagātnes nosacījumu, kas pašreiz nepastāv, ietekmi. Informācija par debitoru apjomu un struktūru ir norādīta 7. pielikumā.

(3) Nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi

		Pamatlīdzekļi					
		Nemateri-ālie ieguldījumi - licences	Zeme un ēkas	Ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos	Pārējie pamatlīdzekļi	Avansa maksājumi un izveidošanas izmaksas	Pamatlīdzekļi kopā
		EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Sākotnējā vērtība	01.01.2020	111 396	439 478	3 557	613 028	3 174	1 059 237
		3 207		946	878	185	2 009
					-26 725	-3 573	-30 298
			22 313				22 313
Sākotnējā vērtība	30.06.2020	114 603	461 791	4 503	587 181	-214	1 053 261
Uzkrātais nolietojums	01.01.2020	43 898	105 993	2 633	527 858	0	636 484
		3 316	7 779	216	13 852		21 847
					-26 726		-26 726
Uzkrātais nolietojums	30.06.2019	47 214	113 772	2 849	514 984	0	631 605
Atlikusi vērtība	31.12.2018	67 498	333 485	924	85 170	3 174	422 753
Atlikusi vērtība	30.06.2019	67 389	348 019	1 654	72 197	-214	421 656

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.

AS "Moda Kapitāls"
Nerevidēts saīsinātais starpperioda finanšu pārskats par periodu 01.01.2020 līdz 30.06.2020
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

(4) **Lietošanas tiesību aktīvs**

	30.06.2020	31.12.2019
	EUR	EUR
Lietošanas tiesību aktīvs atzīts gada sākumā	88 410	111 518
Aprēķinātais nolietojums	-11 554	-23 108
Lietošanas aktīva neto atlikusi vērtība 30.06.2020	76 856	88 410
Nomas saistības atzītas gada sākumā	89 148	111 518
Palielinātas par procentu maksājumiem 2020. gadā	950	2 279
Samaksāts iznomātajam 2020. gada laikā	-12325	-24 649
Nomas saistības 30.06.2020	77 773	89 148

(5) **Līdzdalība radniecīgo sabiedrību kapitālā**

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

Sabiedrības vadība pieņēma lēmumu 30.06.2020.gadā atspoguļot radniecīgās sabiedrības vērtību bilancē tās iegādes izmaksās. Netika konstatētas pazīmes par iegūtā aktīva vērtības samazinājumu.

(6) **Krājumi**

	30.06.2020	31.12.2019
	EUR	EUR
Nekustamais īpašums – pārņemtās kredītu ķīlas lombarda rīcībā	171 594	180 183
Avansa maksājumi (nekustamais īpašums – pārņemtās kredītu ķīlas lombarda rīcībā)	32 759	31 463
Uzkrājumi krājumiem (nekustamais īpašums – pārņemtās kredītu ķīlas lombarda rīcībā)	-50 024	-50 024
Prece, kas iegādāta realizācijas nolūkos	97 446	80 773
Avansa maksājumi par precēm	10 088	10 076
Uzkrājumi precēm	-11 398	-11 398
Citas kredītu ķīlas lombarda rīcībā	879 785	879 785
Kopā	1 130 250	1 120 858

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

(7) **Aizdevumi un pircēju parādi**

	30.06.2020	31.12.2019
	EUR	EUR
Pret ķīlu izsniegtie īstermiņa aizdevumi	1 173 276	1 268 638
Uzkrājumi pret ķīlu izsniegto aizdevumu uzskaites vērtības samazinājumaam	-63 396	-63 396
Bez ķīlas izsniegtie īstermiņa aizdevumi	168 303	203 536
Uzkrājumi bez ķīlas izsniegto īstermiņa aizdevumu uzskaites vērtības samazinājumam	-61 508	-61 508
Uzkrātie procentu maksājumi	150 347	155 572
Kopā	1 367 022	1 502 842

AS "Moda Kapitāls"
Nerevidēts saīsinātais starpperioda finanšu pārskats par periodu 01.01.2020 līdz 30.06.2020
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

7.piezīmes turpinājums	01.01.2020 -	
	30.06.2020	2019
	% mēnesī	% mēnesī
Aizdevumi pret kustamas lietas ķīlu	3-21%	3-21%
Aizdevumi pret dārgmetālu	3-21%	3-21%
Aizdevumi bez nodrošinājuma (patēriņa kredīti)	1,5-2.1%	1,5-2.1%
Aizdevumi pret autotransportu	>2.1-5 %	>2.1-5 %
Aizdevumi pret nekustamo īpašumu	>2.1-5 %	>2.1-5 %

(8) Aizņēmumi

<u>Ilgtermiņa daļa</u>	Piezīme	30.06.2020	31.12.2019
		EUR	EUR
Aizņēmumi pret obligācijām	b)	0	0
Citi aizņēmumi	c)	298 549	198 000
Citi aizņēmumi - Nomas līgumu saistības	d)	54 636	66 269
Kopā ilgtermiņa saistības		353 185	264 269
<u>Īstermiņa daļa</u>			
Aizņēmumi pret obligācijām	b)	3 310 000	3 359 650
Citi aizņēmumi	c)	70 000	179 000
Citi aizņēmumi - Nomas līgumu saistības	d)	23 137	22 879
Kopā īstermiņa saistības		3 403 137	3 561 529
Aizņēmumi kopā		3 756 322	3 825 798

a) Aizņēmumu patiesā vērtība

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

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

b) Nekonvertējamas obligācijas

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

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

	01.01.2020-30.06.2020		2019	
	Obligāciju skaits	EUR	Obligāciju skaits	EUR
Pārskata perioda sākumā	3 310	3 310 000	3 310	3 310 000
Pārskata periodā emitētas obligācijas	0	0	0	0
Pārskata perioda beigās	3 310	3 310 000	3 310	3 310 000

AS "Moda Kapitāls"
Nerevidēts saīsinātais starpperioda finanšu pārskats par periodu 01.01.2020 līdz 30.06.2020
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

C) Citi aizņēmumi

Pārskata un iepriekšējos gados Sabiedrība ir saņēmusi aizņēmumus no saistītām un nesaistītām pusēm. Aizņēmumu procentu likmes intervāls ir no 6% līdz 10% gadā.

	30.06.2020	31.12.2019
	EUR	EUR
Pārskata gada sākumā	377 000	176 500
Pārskata periodā saņemtie aizņēmumi	100 549	423 248
Pārskata periodā atmaksātie aizņēmumi	-109 000	-222 748
Pārskata gada beigās	368 549	377 000

Saskaņā ar noslēgtiem līgumiem minimālo nomas maksājumu vērtība sastāda:

	30.06.2019	31.12.2018
	EUR	EUR
Maksājama 1 gadu laikā	24 649	24 650
Maksājama 2-6 gadu laikā	56 815	69 139
Kopējās finanšu nomas bruto saistības	81 464	93 789
Nākotnes finanšu izmaksas	-3 691	-4 641
Nomas saistību tagadnes vērtība	77 773	89 148

(7) Darījumi ar saistītajām pusēm

2019. un 2020. gada periodā Sabiedrībai ir bijuši saimnieciska rakstura darījumi ar šādām sabiedrībām, kas tieši vai netieši atrodas Sabiedrības akcionāru vai valdes locekļu kontrolē: Orheja SIA, Trezors SIA, Premium Finance Group SIA un AUREUM AS.

Aizņēmumi un procentu izmaksas

	Aizņēmumu atlikumi		Procentu izmaksas	
	30.06.2020	31.12.2019	2020 (6m)	2019
	EUR	EUR	EUR	EUR
Orheja SIA	20 000	64 000	578	4 466
Trezors SIA	0	65 000	217	4 368
AUREUM AS	268 549	168 000	4 834	261
Premium Finance Group SIA	0	0	0	796
Kopā	288 549	297 000	5 629	9 891
Aizņēmumu ilgtermiņa daļa	268 549	168 000		
Aizņēmumu īstermiņa daļa	20 000	129 000		
	288 549	297 000		

(8) Finanšu un kapitāla risku vadība

Sabiedrības darbība ir pakļauta dažādiem finanšu riskiem, ieskaitot kredītrisku, ārvalstu valūtu kursu, likviditātes risku un procentu likmju svārstību riskus. Sabiedrības vadība cenšas minimizēt potenciālo finanšu risku negatīvo ietekmi uz Sabiedrības finansiālo stāvokli.

Tirgus risks

a) valūtas risks

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

b) procentu likmju risks

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

AS "Moda Kapitāls"
Nerevidēts saīsinātais starpperioda finanšu pārskats par periodu 01.01.2020 līdz 30.06.2020
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

8.piezīmes turpinājums

	30.06.2020	31.12.2019
	EUR	EUR
Finanšu saistības ar mainīgo procentu likmi	77 773	89 148
	77 773	89 148

Ņemot vērā finanšu saistību ar mainīgo procentu likmi nebūtisko īpatnību 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 zināmā 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.

	30.06.2020	31.12.2019
	EUR	EUR
Maksimālā kredītriskam pakļautā summa		
Aizdevumi un pircēju parādi	1 367 022	1 502 842
Pārējie apgrozāmie līdzekļi	38 324	43 845
Nauda un naudas ekvivalenti	215 276	215 959
Kopā	1 620 622	1 762 646

Sabiedrības ietvaros kredītrisks tiek pārvaldīts, izmantojot centralizētas procedūras un kontroli. Kredītrisks rodas saistībā ar neatmaksātiem izsniegtiem aizdevumiem. Šo risku samazināšanai Sabiedrība izmanto konservatīvu kredītpolitiku - izsniegto aizdevumu summa ir mazāka par ieķīlāto mantu / nekustamo īpašumu vērtību. Šāda politika ļauj Sabiedrībai samazināt tās kredītrisku līdz minimumam. Informācija par kredītportfeļa struktūru ir sniegta 8. pielikumā.

Sabiedrība nav pakļauta ieņēmumu koncentrācijas riskam, jo Sabiedrība ieņēmumus gūst no daudziem klientiem, kuru kopējā procentu ienākumu vai komisijas naudu samaksa veidojas no mazām summām.

Likviditātes risks

Sabiedrība ievēro piesardzīgu likviditātes riska vadību un atbilstoši tam uztur pietiekamā daudzumā naudas līdzekļus un nodrošina finansējuma pieejamību, izmantojot aizņēmumus pret obligācijām, no bankām un saistītām personām. Sabiedrības vadība pārbauga likviditātes rezerves operatīvo prognožu veidošanu, pamatojoties uz paredzamajām naudas plūsmām.

Kapitāla vadība

Saskaņā ar Latvijas Republikas Komerclikumā noteiktajām prasībām, valdei ir jālūdz akcionāriem izvērtēt un pieņemt lēmums par Sabiedrības darbības turpināšanu, ja Sabiedrības zaudējumi pārsniedz pusi no pamatkapitāla. Sabiedrības pašu kapitāls 30.06.2020 ir negatīvs.

Sabiedrības vadība kontrolē ārējo parādu attiecību pret pašu kapitālu.

	30.06.2020	31.12.2019
	EUR	EUR
Aizņēmumi	3 756 322	3 825 798
Nauda un tās ekvivalenti	-215 276	-215 959
Neto aizņēmumi	3 541 046	3 609 839
Pašu kapitāls	-214 059	-84 420
Kopā kapitāls (pašu kapitāls un neto aizņēmumi)	3 326 987	3 525 419
Kopā aktīvs	3 742 115	3 887 508
Neto aizņēmumi pret pašu kapitālu	-1654%	-4276%
Pašu kapitāla attiecība pret aktīvu kopsummu	-6%	-2%

(9) Notikumi pēc bilances datuma

2020. gada sākumā tika apstiprināta jaunā koronavīrusa (Covid-19) esamība un uz doto brīdi tas ir izplatījies visā pasaulē, tai skaitā Latvijā, traucējot uzņēmējdarbībai un ekonomiskajai attīstībai. Sabiedrība uzskata, ka vīrusa izplatība ir nekorrigējošs notikums pēc bilances datuma. Tā kā situācija ir neskaidra un strauji attīstās, mēs neuzskatām par iespējamu sniegt skaitlisku aplēsi par iespējamo vīrusa izplatības ietekmi uz Sabiedrību.