

AS "Moda Kapitāls"

2015. GADA PĀRSKATS

saskaņā ar ES apstiprinātajiem
Starptautiskajiem Finanšu Pārskatu Standartiem

AS "Moda Kapitāls"
2015. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

SATURS

Vadība	3
Vadības ziņojums	4
Paziņojums par vadības atbildību	5
Finanšu pārskati	
Apvienotais ienākumu pārskats	6
Finanšu stāvokļa pārskats	7
Pašu kapitāla izmaiņu pārskats	8
Naudas plūsmas pārskats	9
Pielikumi	10 - 25

AS "Moda Kapitāls"
2015. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

VADĪBA

Padomes locekļu vārdi, uzvārdi, ieņemamie amati

Andris Banders - padomes loceklis
Inese Kanneniece - padomes locekle
Aleksandrs Sirmāis - padomes loceklis
Verners Skrastiņš - padomes loceklis
Diāna Zvīne - padomes locekle

Valdes locekļu vārdi, uzvārdi, ieņemamie amati

Ilvars Sirmāis - valdes loceklis
Guntars Zvīnis - valdes loceklis

VADĪBAS ZINOJUMS

Darbības veids

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

Sabiedrības īss darbības apraksts pārskata gadā un finansiālais stāvoklis

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

Regulāri tiek turpināts darbs darbinieku kvalifikācijas uzlabošanai, kā arī pilnveidota uzņēmuma klientu apkalpošanas sistēma. Notiek filiāļu telpu labiekārtošana un modernizācija. Uzņēmums aktīvi darbojas pārdošanā esošo preču sortimenta palielināšanā, saviem klientiem piedāvājot dažāda veida mazlietotus elektrotehnikas priekšmetus.

2015. gada laikā netika novērots būtisks aktivitātes pieaugums un pieprasījums pēc AS "Moda Kapitāls" sniegtajiem kredītēšanas pakalpojumiem. Izvērtējot 2015. gada statistikas rezultātus, var secināt, ka daļai no kredītēšanas pakalpojumu veidiem ir bijis pieaugums, bet daļai apgrozījuma kritums. Vienlaicīgi turpina palielināties klientu interese par tirdzniecībā esošajām precēm. Palielinās pastāvīgo klientu loks, kuri regulāri izmanto uzņēmuma pakalpojumus gan noformējot aizdevumus, gan iegādājoties tirdzniecībā esošās preces.

Arī 2015. gada otrajā pusē ir būtiski pieaudzis izsniegto aizdevumu apmērs aizdevumiem pret kustamas lietas ķīlām, bet vienlaicīgi ir samazinājies aizdevumu apmērs aizdevumiem pret nekustamo īpašumu. Uzņēmums prognozē, ka turpmāk būtiskāku īpatsvaru uzņēmuma kredītportfelī aizņems patēriņa kredīti, kas klientiem tiek izsniegti bez ķīlu nodrošinājuma.

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

Sabiedrības filiāles

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

Nākotnes izredzes un turpmākā attīstība

Prognozējam, ka 2016. gadā apgrozījums būs aptuveni tādā pašā līmenī kā 2015. gadā. Ņemot vērā, ka 2014. gadā un 2015. gadā uzņēmums veica lielu uzkrājumus problemātiskajiem aizdevumiem, uzskatām, ka 2016. gada finanšu rādītāji būs ievērojami labāki par 2015. gada finanšu rādītājiem.

2015. gada decembra mēnesī tika atvērta interneta veikals www.emoda.lv, kas ir devis uzņēmumam papildus ienākumus un pēc mārketinga aktivitāšu veikšanas, prognozējam, ka interneta veikala apgrozījums būtiski varētu pieaugt.

Svarīgi notikumi kopš pārskata gada beigām

No pārskata gada pēdējās dienas līdz šī ziņojuma aizpildīšanai nav notikuši nekādi svarīgi notikumi, kas būtiski ietekmētu Sabiedrības finansiālo stāvokli 2015. gada 31. decembrī.

Peļņas izlietošana

Uzņēmuma valde iesaka 2015. gada zaudējumus segt no nākamā gada peļņas.

Guntars Zvīnis
Valdes loceklis

Rīgā, 2016. gada 29. aprīlī

AS "Moda Kapitāls"
2015. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

Vadība ir atbildīga par Sabiedrības finanšu pārskatu sagatavošanu saskaņā ar ES apstiprinātajiem Starptautiskajiem Finanšu pārskatu standartiem (SFPS). Finanšu pārskati patiesi atspoguļo Sabiedrības finansiālo stāvokli pārskata gada beigās, darbības rezultātus un naudas plūsmu par pārskata gadu.

Valde apstiprina, ka finanšu pārskata no 6. līdz 25. lappusei sagatavošanā pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti. Grāmatvedības politika salīdzinot ar iepriekšējo gadu nav mainījusies. Valde apstiprina, ka finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar darbības turpināšanas principu.

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

Guntars Zvīnis
Valdes loceklis

Rīgā, 2016. gada 29. aprīlī

AS "Moda Kapitāls"
2015. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

APVIENOTAIS IENĀKUMU PĀRSKATS

	Pielikums	2015 EUR	2014 EUR
Neto apgrozījums	(1)	1 095 964	1 090 211
Finanšu ieņēmumi	(1)	1 373 717	1 427 100
Pārdoto preču izmaksas	(2)	(900 396)	(890 017)
Finanšu izmaksas	(3)	(428 937)	(416 513)
Bruto peļņa		1 140 348	1 210 781
Pārdošanas izmaksas	(4)	(798 063)	(919 464)
Administrācijas izmaksas	(5)	(337 283)	(369 704)
Pārējie ieņēmumi	(6)	15 557	24 563
Pārējās izmaksas	(7)	(146 045)	(108 065)
Peļņa vai zaudējumi pirms ienākuma nodokļa		(125 486)	(161 889)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(9)	15 248	30 897
Neto peļņa vai zaudējumi		(110 238)	(130 992)
Citi ienākumi / (zaudējumi)		-	-
Kopējie ienākumi		(110 238)	(130 992)

Pielikumi no 10. līdz 25. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Guntars Zvīnis
Valdes loceklis

Rīgā, 2016. gada 29. aprīlī

AS "Moda Kapitāls"
2015. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS

		31.12.2015. EUR	31.12.2014. EUR
<u>AKTĪVS</u>	Pielikums		
Ilgtermiņa ieguldījumi			
Nemateriālie ieguldījumi	(10)	44 739	49 105
Pamatlīdzekļi	(10)	587 128	713 913
Pārējie ilgtermiņa ieguldījumi		142	142
Ilgtermiņa ieguldījumi kopā:		632 009	763 160
Apgrozāmie līdzekļi			
Krājumi	(11)	1 105 387	1 003 405
Aizdevumi un pircēju parādi	(12)	2 212 807	2 536 875
Pārējie apgrozāmie līdzekļi	(13)	44 086	49 156
Nauda un naudas ekvivalenti	(14)	285 218	75 422
Apgrozāmie līdzekļi kopā:		3 647 498	3 664 858
<u>Aktīvi kopā:</u>		<u>4 279 507</u>	<u>4 428 018</u>
<u>PAŠU KAPITĀLS UN SAISTĪBAS</u>		31.12.2015. EUR	31.12.2014. EUR
Pašu kapitāls			
Akciju kapitāls	(16)	426 862	426 862
Ilgtermiņa ieguldījumu pārvērtēšanas rezerves	(10)	133 288	133 288
Nesadalītā peļņa/ (uzkrātie zaudējumi)		(239 717)	(129 479)
Pašu kapitāls kopā:		320 433	430 671
Saistības			
Ilgtermiņa saistības			
Aizņēmumi	(17)	3 339 172	52 862
Atliktā nodokļa saistības	(9)	7 049	23 172
Ilgtermiņa saistības kopā:		3 336 221	76 034
Īstermiņa saistības			
Aizņēmumi	(17)	504 631	3 802 281
Parādi piegādātājiem un citi kreditori	(18)	118 222	119 032
Īstermiņa saistības kopā:		612 853	3 921 313
Saistības kopā:		3 959 074	3 997 347
<u>Pašu kapitāls un saistības kopā:</u>		<u>4 279 507</u>	<u>4 428 018</u>

Pielikumi no 10. līdz 25. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Guntars Zvīnis
Valdes loceklis

Rīgā, 2016. gada 29. aprīlī

AS "Moda Kapitāls"
2015. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

PAŠU KAPITĀLA IZMAIŅU PĀRSKATS

	Akciju kapitāls	Ilgttermiņa ieguldījumu pārvērtēšanas rezerves	Nesadalītā peļņa/ (uzkrātie zaudējumi)	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
31.12.2013.	426 862	133 288	1 513	561 663
Aprēķinātas dividendes	-	-	-	-
Pārskata perioda zaudējumi	-	-	(130 992)	(130 992)
Citi ienākumi / (zaudējumi)	-	-	-	-
Kopā ienākumi vai zaudējumi	-	-	(130 992)	(130 992)
31.12.2014.	426 862	133 288	(129 479)	430 671
Aprēķinātas dividendes	-	-	-	-
Pārskata perioda zaudējumi	-	-	(110 238)	(110 238)
Citi ienākumi / (zaudējumi)	-	-	-	-
Kopā ienākumi vai zaudējumi	-	-	(110 238)	(110 238)
31.12.2015.	426 862	133 288	(239 717)	320 433

AS "Moda Kapitāls"
2015. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	Pielikums	2015 EUR	2014 EUR
Naudas plūsma no pamatdarbības			
Peļņa/ zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		(125 486)	(161 889)
<u>Korekcijas:</u>			
nolietojumam un amortizācijai	(10)	107 202	117 888
zaudējumi / (peļņai) no pamatlīdzekļu izslēgšanas		2 100	2 086
izmaiņas uzkrājumos		112 557	101 199
procentu maksājumi		428 937	416 513
<u>Izmaiņas apgrozāmajos līdzekļos</u>			
Krājumos		(177 593)	(204 844)
Debitoros		216 041	37 189
Saistībās		<u>10 592</u>	<u>(23 660)</u>
Samaksāts uzņēmumu ienākuma nodoklis		-	(3 781)
Naudas plūsma no saimnieciskās darbības		574 350	280 701
Naudas plūsma no darbības ar ieguldījumiem			
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	(10)	<u>(9 419)</u>	<u>(103 123)</u>
Neto naudas plūsma no darbības ar ieguldījumiem		(9 419)	(103 123)
Naudas plūsma no finanšu darbības			
Ieņēmumi no obligāciju emisijās		15 000	435 000
Ieņēmumi no pamatlīdzekļu pārdošanas		95 142	-
Saņemtie aizdevumi, neto	(17)	27 173	-
Atmaksātie aizņēmumi, neto	(17)	-	(418 045)
Samaksātās dividendes		-	-
Procentu izdevumi		(454 143)	(416 513)
Samaksāts par finanšu līzingu līgumiem		<u>(38 307)</u>	<u>(15 021)</u>
Neto naudas plūsma no finanšu darbības		(355 135)	(414 579)
Neto naudas un tās ekvivalentu palielinājums / (samazinājums)		<u>(209 796)</u>	<u>(237 001)</u>
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		75 422	312 423
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	(14)	<u>285 218</u>	<u>75 422</u>

Pielikumi no 10. līdz 25. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

PIELIKUMI FINANŠU PĀRSKATIEM

I. VISPĀRĒJA 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 tekošais finanšu gads ir no 2015. gada 1. janvāra līdz 2015. gada 31. decembrim.

Šo finanšu pārskatu ir apstiprinājusi Sabiedrības valde 2016. gada 29. aprīlī un valdes vārdā to ir parakstījis Valdes loceklis Guntars Zvīnis.

Sabiedrības auditors ir SIA "Taxlink audit".

II. GRĀMATVEDĪBAS POLITIKA

(1) Sagatavošanas bāze

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

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

Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar SFPS, nepieciešams izdarīt būtiskus pieņēmumus. Tāpat, sagatavojot pārskatus, vadībai ir nepieciešams izdarīt pieņēmumus un spriedumus, piemērojot Sabiedrības izvēlēto uzskaites politiku. Būtiski pieņēmumi un spriedumi aprakstīti (18) sadaļā grāmatvedības politikai.

a) Standarti un interpretācijas, kas stājušies spēkā pārskata periodā

Pārskata periodā ir stājušies spēkā sekojoši Starptautisko standartu valdes izdotie un lietošanai Eiropas Savienībā apstiprinātie standarti, grozījumi esošajos standartos un interpretācijās:

Grozījumi standartos „Starptautisko finanšu pārskatu standartu uzlabojumi” (cikls 2011-2013), kuri veidojušies no ikgadējā SFPS (1. SFPS, 3. SFPS, 13. SFPS un 40. SGS) uzlabojumu projekta, galvenokārt, ar mērķi izslēgt pretrunas un sniegt skaidrojumus formulējumiem, pieņemti ES 2014. gada 18. decembrī (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2015. gada 1. janvārī vai vēlāk),

SFPIK 21. interpretācija „Nodevas”, pieņemti ES 2014. gada 13. jūnijā (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 17. jūnijā vai vēlāk).

Šo standartu un to grozījumu piemērošanas rezultātā nav bijušas nepieciešamas izmaiņas grāmatvedības politikās.

b) Standarti un interpretācijas, kas ir izdoti un pieņemti ES, bet vēl nav stājušies spēkā

Finanšu pārskatu parakstīšanas brīdī sekojoši standarti, interpretācijas un esošo standartu un interpretāciju grozījumi ir izdoti un pieņemti ES, bet vēl nav stājušies spēkā:

Grozījumi 11. SFPS „Kopuzņēmumi” – Līdzdalības iegādes uzskaitē kopīgās darbībās (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī),

Grozījumi 1. SGS „Finanšu pārskatu sniegšana” – Informācijas atklāšanas iniciatīva (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk),

Grozījumi 16. SGS „Pamatlīdzekļi” un 38. SGS „Nemateriālie aktīvi” – Nolietojuma un amortizācijas atļauto uzskaites metožu skaidrojums (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk),

Grozījumi 16. SGS „Pamatlīdzekļi” un 41. SGS „Lauksaimniecība” – Lauksaimniecība: Ražu ienesošie augi (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk),

Grozījumi 19. SGS „Darbinieku pabalsti” – Fiksēto pabalstu plāni: Darbinieku iemaksas, pieņemti ES 2014. gada 17. decembrī (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2015. gada 1. februārī vai vēlāk),

Grozījumi 27. SGS „Atsevišķie finanšu pārskati” – Pašu kapitāla metode atsevišķajos finanšu pārskatos (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk).

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

(3) Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

(a) Darījumos izmantotā un uzskaites valūta

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

(b) Darījumi un atlikumi

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

Uz gada beigām visvairāk izmantoto valūtu kursi bija šādi:

	31.12.2015.	31.12.2014.
	EUR	EUR
1 USD	1,0887	1,2141

(4) 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.

Darbības segmenta informācija tiek ziņota atbilstoši iekšējām atskaitēm, ko iesniedz lēmumus pieņemošajai Sabiedrības institūcijai, kas ir Valde.

(5) 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 atbildības 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 atbildības, parasti preču piegādes brīdī.

Starpniecības ieņēmumi

Sabiedrība gūst ieņēmumus no iekāļāto 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 iekāļāto 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.

(6) Nemateriālie ieguldījumi

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:

Licences un patenti

Gados
3-5

(7) Pamatlīdzekļi

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 "Ilgttermiņa 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:

	Gados
Ēkas	20 - 30
Datoru aprīkojums	3 - 5
Pārējās iekārtas un aprīkojums	4 - 10

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

(8) 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.

(9) Noma ar izpirkumu (finanšu līzings)

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.

(10) 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.

(11) 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 parādu 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.

(12) Nauda un naudas ekvivalenti

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

(13) 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.

(14) 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 obligātās 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.

(15) Uzņēmuma ienākuma nodoklis

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

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

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

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

(16) 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.

(17) 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.

(18) 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.

a) 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. Iepriekšējais zemes un ēku novērtējums bija veikts sagatavojot 2011. gada finanšu pārskatus. Zemes un ēku kopējā uzskaites vērtība pārskata gada beigās ir EUR 286 594 (31.12.2013 - EUR 316 571).

b) 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 12. pielikumā.

III. CITI PIELIKUMI

(1) Informācija par segmentiem un neto apgrozījums

(a) 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.

(b) Ģeogrāfiskie tirgi

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

(c) Neto apgrozījuma veidi

	2015 EUR	2014 EUR
Ieņēmumi no iekļāto mantu realizācijas	844 489	797 489
Citu preču realizācijas ieņēmumi	251 475	292 722
	1 095 964	1 090 211

(d) Finanšu ieņēmumi

Procentu ieņēmumi par aizdevumiem	1 109 677	1 255 010
Ieņēmumi no līgumsodiem, soda naudām	184 040	172 090
	1 373 717	1 427 100

(2) Pārdoto preču izmaksas

Pārdoto ķīlu vērtība	667 958	611 637
Prece, kas iegādāta realizācijas nolūkos	232 438	278 380
	900 396	890 017

(3) Finanšu izmaksas

Procenti par aizņēmumiem un obligācijām	428 937	416 513
	428 937	416 513

(4) Pārdošanas izmaksas

Personāla izmaksas	432 250	458 400
Telpu nomas un uzturēšanas izmaksas	155 684	167 118
Pamatlīdzekļu nolietojums	107 202	117 888
Neatskaitāmais pievienotās vērtības nodoklis	8 194	57 803
Licences izdevumi	14 229	14 229
Reklāmas izmaksas	2 767	14 225
Mazvērtīgā inventāra un pamatlīdzekļu norakstīšana	1 871	6 811
Citas izmaksas	75 866	82 990
	798 063	919 464

AS "Moda Kapitāls"
2015. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

(5) Administrācijas izmaksas	2015 EUR	2014 EUR
Personāla izmaksas	222 957	230 742
Transporta izmaksas	42 712	54 759
Sakaru izdevumi	27 048	25 683
Profesionālie pakalpojumi	19 052	25 425
Biroja izmaksas	14 187	18 766
Līzings procenti	1 784	3 855
Bankas pakalpojumi	4 690	3 744
Reprezentācijas izdevumi	3 125	3 685
Ziedojumi	18	421
Komandējumu izdevumi	371	623
Citi administrācijas izdevumi	1 339	2 001
	337 283	369 704
(6) Pārējie ieņēmumi		
Peļņa par noslēgto cesijas līgumu	-	5 000
Peļņa no valūtas kursu svārstībām	9	-
Neto peļņa no pamatlīdzekļu izslēgšanas un pārdošanas	7 340	248
Citi ieņēmumi	8 208	19 315
	15 557	24 563
(7) Pārējās izmaksas		
Uzkrājumi krājumiem (nekustamais īpašums – kredītu ķīla lombarda rīcībā, skatīt 11. pielikumu)	10 000	11 771
Uzkrājumi bojātiem un lēnas aprītes krājumiem (preces)	13 611	-
Uzkrājumi izsniegtajiem īstermiņa aizdevumiem (skatīt 12. pielikumu)	91 537	89 429
Uzkrājumi šaubīgiem debitoriem	8 810	1 991
Zaudējumi no krājumu (nekustamais īpašums) realizācijas	9 440	-
Nekustamā īpašuma nodoklis	4 659	4 111
Zaudējumi no valūtas pirkšanas-pārdošanas	-	32
Citas izmaksas	7 988	731
	146 045	108 065
(8) Izmaksu sadalījums pēc būtības		
Pārdoto preču iegādes izmaksas	900 396	890 017
Personāla izmaksas	655 207	689 142
Samaksātie procenti par kredītiem, aizņēmumiem	428 937	416 513
Telpu nomas un uzturēšanas izmaksas	155 684	167 118
Pamatlīdzekļu nolietojums	107 202	117 888
Transporta izmaksas	42 712	54 759
Neatskaitāmais pievienotās vērtības nodoklis	8 194	57 803
Citas izmaksas	312 392	340 513
	2 610 724	2 733 753

AS "Moda Kapitāls"
2015. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

(9) Uzņēmumu ienākuma nodoklis

	2015	2014
a) Uzņēmuma ienākuma nodokļa sastāvdaļas	EUR	EUR
Atliktā nodokļa izmaiņas	(15 248)	(30 897)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis saskaņā ar nodokļa deklarāciju	-	-
	(15 248)	(30 897)

b) Finanšu pārskatu peļņas salīdzinājums ar ienākuma nodokļa izmaksām

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

	2015	2014
	EUR	EUR
Peļņa vai zaudējumi pirms nodokļiem	(125 486)	(161 889)
Teorētiski aprēķinātais nodoklis pēc 15% nodokļa likmes	(18 823)	(24 283)
Nodokļa efekts par:		
Izdevumiem, par kuriem nedrīkst samazināt apliekamo ienākumu	3 575	(6 274)
Nodokļu atlaidēm ziedojumiem	-	(340)
Kopējās uzņēmuma ienākuma nodokļa izmaksas	(15 248)	(30 897)

c) Atliktā nodokļa kustība un sastāvdaļas

Atliktā nodokļa saistības (aktīvs) pārskata gada sākumā	22 297	54 069
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā uzrādītas atliktā nodokļa izmaiņas	(15 248)	(30 897)
Atliktā nodokļa saistības (aktīvs) pārskata gada beigās	7 049	22 297

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

	31.12.2015.	31.12.2014.
	EUR	EUR
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu nolietojuma pagaidu atšķirība	32 306	38 701
Pārvērtēšanas rezerves pagaidu atšķirība	19 993	19 993
Bruto atliktā nodokļa saistības	52 299	58 695
Uzkrāto atvaļinājumu izmaksu pagaidu atšķirība	(2 120)	(3 831)
Nodokļu zaudējumi	(2 420)	(9 576)
Uzkrājumu pagaidu atšķirība	(40 710)	(22 116)
Bruto atliktā nodokļa aktīvs	(42 250)	(35 523)
Neto atliktā nodokļa saistības /(aktīvs)	7 049	22 297

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

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

	Pamatlīdzekļu paātrinātais nolietojums	Uzkrāto atvaļinājumu izmaksas	Uzkrājumi/ Nodokļu zaudējumi	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
31.12.2014.	57 820	(3 831)	(31 692)	22 297
Iekļauts peļņas vai zaudējumu pārskatā	(5 521)	1 711	(11 438)	(15 248)
31.12.2015.	52 299	(2 120)	(43 130)	7 049

AS "Moda Kapitāls"
2015. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

(10) Nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi

	Nemateriālie ieguldījumi - licences	Pamatlīdzekļi				Kopā pamatlīdzekļi
		Zemes un ēkas	Ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos	Pārējie pamat- līdzekļi	Avansa maksājumi un izveidošanas izmaksas	
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
31.12.2013.						
Sākotnējā vērtība / pārvērtēts	58 796	357 995	16 207	605 000	642	979 844
Uzkrātais nolietojums	(14 969)	(29 589)	(6 321)	(207 891)	-	(243 801)
Bilances vērtība	43 827	328 406	9 886	397 109	642	736 043
2014. gads						
Sākotnējā bilances vērtība	43 827	328 406	9 886	397 109	642	736 043
Iegādāts	9 180	-	1 030	76 226	16 687	93 943
Norakstīts un atsavināts	-	-	-	(2 087)	-	(2 087)
Pārgrupēts	-	-	-	429	(429)	-
Aprēķināts nolietojums	(3 902)	(11 385)	(6 913)	(95 238)	-	(113 986)
Beigu bilances vērtība	49 105	316 571	4 003	376 439	16 900	713 913
31.12.2014.						
Sākotnējā vērtība / pārvērtēts	67 976	357 995	17 237	679 568	16 900	1 071 700
Uzkrātais nolietojums	(18 871)	(41 424)	(13 234)	(303 129)	-	(357 787)
Bilances vērtība	49 105	316 571	4 003	376 439	16 900	713 913
2015. gads						
Sākotnējā bilances vērtība	49 105	316 571	4 003	376 439	16 900	713 913
Iegādāts	-	-	-	5 351	4 068	9 419
Norakstīts un atsavināts	-	(18 267)	-	(14 111)	(997)	(33 368)
Pārgrupēts	-	-	-	7 911	(7 911)	-
Aprēķināts nolietojums	(4 366)	(11 717)	(952)	(90 167)	-	(102 836)
Beigu bilances vērtība	44 739	286 594	3 051	285 423	12 060	587 128
31.12.2015.						
Sākotnējā vērtība / pārvērtēts	67 976	339 735	17 237	678 719	12 060	1 047 751
Uzkrātais nolietojums	(23 237)	(53 141)	(14 186)	(393 296)	-	(460 623)
Bilances vērtība	44 739	286 594	3 051	285 423	12 060	587 128

2015. gada 31. decembrī Sabiedrībai bija nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi ar atlikušo vērtību 0, kuru iegādes vērtība bija 84 tūkst. EUR.

Nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi (turpinājums)

a) 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 pieaicinātais sertificētais nekustamā īpašuma vērtētājs 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. Novērtēšanai tika izmantotas divas vērtēšanas metodes:

1) Atbilstoši tirgus metodei (ar 50% efektu uz noteikto patieso vērtību) tika izmantoti nesenie tirgus darījumi, kas veikti ar līdzīgiem aktīviem. Pārdošanas cenas salīdzināmiem īpašumiem tiek koriģētas pēc to galvenajiem kritērijiem, piemēram, nekustamā īpašuma lieluma, atrašanās vietas, ēku tehniskajiem nosacījumiem. Nozīmīgākais vērtēšanas rādītājs (input) ir cena par kvadrātmtru.

2) Atbilstoši ienākumu metodei (ar 50% efektu uz noteikto patieso vērtību) paredzamā naudas plūsma tika aprēķināta, pamatojoties uz īres ienākumiem, vērtējot līdzīgus īpašumus. Prognozētie nomas ienākumi, atskaitot uzturēšanas izmaksas un nepieciešamos ieguldījumus ir diskontēti, lai sasniegtu patreizējo patieso vērtību. Nozīmīgākie rādītāji šai novērtēšanai, ir nomas maksa par kvadrātmtru, diskonta likme, ko veido naudas laika vērtība un riska prēmija, reversija vai iziešanas multiplikators (exit multiple).

Novērtēšanas metode	Nenovērojamie rādītāji (3. līmeņa)	Izmantotais diapazons	
		min.-maks.	vidējais svērtais
Ienākumu metode	diskonta likme	10%	10%
	reversija	9%	9%

Kopējais pamatlīdzekļu pārvērtēšanas apjoms 2015. gada 31. decembrī bija EUR 156 809 (31.12.2014 - EUR 156 809). 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.

b) Citas piezīmes

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

(11) Krājumi	31.12.2015.	31.12.2014.
	EUR	EUR
Nekustamais īpašums – pārņemtās kredītu ķīlas lombarda rīcībā	405 803	322 389
Avansa maksājumi (nekustamais īpašums – pārņemtās kredītu ķīlas lombarda rīcībā)	81 497	88 602
Uzkrājumi krājumiem (nekustamais īpašums – pārņemtās kredītu ķīlas lombarda rīcībā)	(36 000)	(26 000)
Prece, kas iegādāta realizācijas nolūkos	284 428	249 398
Avansa maksājumi par precēm	9 405	26 475
Uzkrājumi lēnas aprites un bojātām precēm	(13 611)	-
Citas kredītu ķīlas lombarda rīcībā	373 865	342 541
	1 105 387	1 003 405

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

Kustība uzkrājumiem krājumu uzskaites vērtības samazinājumam:

	2015 EUR	2014 EUR
Uzkrājumi gada sākumā	26 000	14 230
Izveidoti uzkrājumi pārņemtajam nekustamajam īpašumam	10 000	11 770
Izveidoti uzkrājumi lēnas aprites un bojātām precēm	13 611	-
Uzkrājumi gada beigās	49 611	26 000

AS "Moda Kapitāls"
2015. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

(12) Aizdevumi un pircēju parādi	31.12.2015. EUR	31.12.2014. EUR
Pret ķīlu izsniegtie īstermiņa aizdevumi	2 091 230	2 367 284
Uzkrājumi pret ķīlu izsniegto aizdevumu uzskaites vērtības samazinājumam	(141 185)	(84 069)
Bez ķīlas izsniegtie īstermiņa aizdevumi	203 951	150 241
Uzkrājumi bez ķīlas izsniegto īstermiņa aizdevumu uzskaites vērtības samazinājumam	(59 421)	(25 000)
Nesaņemtie procentu maksājumi	118 232	128 419
	2 212 807	2 536 875

Kustība uzkrājumiem debitoru uzskaites vērtības samazinājumam:

	Individuālie uzkrājumi EUR	Portfeļa uzkrājumi EUR	Kopā EUR
Uzkrājumi 2014.gada sākumā	-	19 640	19 640
Izveidoti/(samazināti) uzkrājumi 2014.gadā	84 069	5 360	89 429
Uzkrājumi 2015.gada sākumā	84 069	25 000	109 069
Izveidoti/(samazināti) uzkrājumi 2015.gadā	65 511	26 026	91 537
Uzkrājumi gada beigās	149 580	51 026	200 606

Izsniegto īstermiņa aizdevumu procentu likmes:

	2015 % gadā	2014 % gadā
Aizdevumi pret rokas ķīlu līdz 427 EUR	144-252	144-252
Aizdevumi pret rokas ķīlu virs 427 EUR	72-252	72-252
Aizdevumi pret autotransportu, kas paliek klientu rīcībā	30-60	30-60
Aizdevumi pret nekustamo īpašumu	24-84	24-84

Sabiedrības izsniegto īstermiņa aizdevumu kvalitātes analīze:

	Pret ķīlu izsniegtie īstermiņa aizdevumi EUR	Bez ķīlas izsniegtie īstermiņa aizdevumi EUR	Kopā EUR
Izsniegtie aizdevumi, kuri nav kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	1 357 780	95 916	1 453 696
Izsniegtie aizdevumi, kuri ir kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	521 812	14 492	536 304
līdz 30 dienām	103 367	8 374	111 741
no 31 līdz 59 dienām	91 030	3 507	94 537
no 60 līdz 89 dienām	39 454	2 611	42 065
vairāk kā 90 dienas	287 961	-	287 961
Izsniegtie aizdevumi, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	211 638	93 543	305 181
Izsniegtie aizdevumi, bruto	2 091 230	203 951	2 295 181
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(141 185)	(59 421)	(200 606)
Izsniegtie aizdevumi, neto	1 950 045	144 530	2 094 575

* Izsniegto aizdevumu summas neietver uzkrāto procentu maksājumus EUR 118 232 apmērā.

AS "Moda Kapitāls"
2015. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

(13) Pārējie apgrozāmie līdzekļi	31.12.2015. EUR	31.12.2014. EUR
Finanšu aktīvi		
Pārējie debitori	31 636	28 722
Uzkrājumi pārējiem debitoriem (policijas izņemtās mantas)	(16 740)	(12 372)
Norēķini par pakalpojumiem	8 299	5 934
Uzkrājumi norēķinu par pakalpojumiem debitoriem	(4 443)	-
Pārmaksātie nodokļi	1 865	6 436
	<u>20 617</u>	<u>28 720</u>
Nefinanšu aktīvi		
Nākamo periodu izmaksas	23 469	20 436
	<u>44 086</u>	<u>49 156</u>

Kustība uzkrājumiem pārējo debitoru uzskaites vērtības samazinājumam:

	2015 EUR	2014 EUR
Uzkrājumi gada sākumā	12 371	10 381
Izveidoti uzkrājumi	8 811	1 991
Uzkrājumi gada beigās	<u>21 183</u>	<u>12 372</u>

(14) Nauda un naudas ekvivalenti	31.12.2015. EUR	31.12.2014. EUR
Naudas līdzekļi bankās	247 996	35 834
Naudas līdzekļi kasē	37 222	39 588
	<u>285 218</u>	<u>75 422</u>

(15) Finanšu instrumenti pēc kategorijām

Visi Sabiedrības finanšu aktīvi uz pārskata gada beigām EUR 2 233 424 apmērā (31.12.2014 - EUR 2 565 595) klasificējami zem kategorijas "aizdevumi un debitoru parādi".

Visas Sabiedrības finanšu saistības uz pārskata gada beigām EUR 3 952 025 apmērā (31.12.2014 - EUR 3 974 175) klasificējamās zem kategorijas "citas finanšu saistības", jo Sabiedrībai nav saistības ar uzskaiti patiesā vērtībā caur peļņas vai zaudējumiem.

(16) Pamatkapitāls

2015. 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.

(17) Aizņēmumi		31.12.2015. EUR	31.12.2014. EUR
Ilgtermiņa daļa	Piezīme		
Aizņēmumi pret obligācijām	b)	3 310 000	-
Aizņēmumi no kredītiestādēm	c)	-	-
Citi aizņēmumi	d)	10 000	-
Saistības saskaņā ar finanšu līzingu līgumiem	e)	19 172	52 862
		<u>3 339 172</u>	<u>52 862</u>
Īstermiņa daļa			
Aizņēmumi pret obligācijām	b)	53 297	3 370 374
Aizņēmumi no kredītiestādēm	c)	-	32 827
Citi aizņēmumi	d)	416 500	369 629
Saistības saskaņā ar finanšu līzingu līgumiem	e)	24 834	29 451
		<u>494 631</u>	<u>3 802 281</u>
Aizņēmumi kopā:		<u>3 833 803</u>	<u>3 855 143</u>

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.

AS "Moda Kapitāls"
2015. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

Aizņēmumi (turpinājums)

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.

	2015		2014	
	obligāciju skaits	EUR	obligāciju skaits	EUR
Pārskata gada sākumā	3 295	3 295 000	2 860	2 860 000
Pārskata gadā emitētas obligācijas	15	15 000	435	435 000
Pārskata gada beigās	3 310	3 310 000	3 295	3 295 000

c) Aizņēmumi no kredītiestādēm

Sabiedrība izmantoja ABLV bankas piešķirto kredītlīniju ar maksimālo limitu EUR 65 000, ar atmaksas termiņu līdz 2015. februārim un procentu likmi 5% + 6 mēn. EURIBOR. Sabiedrība arī saņēmusi aizņēmumu EUR 137 000 apmērā ar atmaksas termiņu līdz 2015. gada martam un procentu likmi 6.5% + 6 mēn. EURIBOR.

Aizņēmumi tika nodrošināti ar hipotēku uz Sabiedrības nekustamajiem īpašumiem ar kopējo uzskaites vērtību EUR 286 593 (31.12.2014 - EUR 316 569).

	2015	2014
	EUR	EUR
Pārskata gada sākumā	32 827	82 872
Pārskata gadā saņemtie aizņēmumi	63 000	308 000
Pārskata gadā atmaksātie aizdevumi	(95 827)	(358 045)
Pārskata gada beigās	-	32 827

d) Citi aizņēmumi

Pārskata un iepriekšējos gados Sabiedrība ir saņēmusi aizņēmumus no saistītām un nesaistītām pusēm (sk. arī 19. pielikumu). Aizņēmumu procentu likmes intervāls ir no 6% līdz 10% gadā.

	2015	2014
	EUR	EUR
Pārskata gada sākumā	365 000	733 000
Pārskata gadā saņemtie aizņēmumi	125 000	143 100
Pārskata gadā atmaksātie aizdevumi	(65 000)	(511 100)
Pārskata gada beigās	425 000	365 000

e) Saistības saskaņā ar finanšu līzinga līgumiem

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

	31.12.2015.	31.12.2014.
	EUR	EUR
Saskaņā ar noslēgtiem līgumiem minimālo finanšu nomas maksājumu vērtība sastāda:		
Maksājama 1 gadu laikā	25 904	31 633
Maksājama 2-5 gadu laikā	19 835	54 817
Kopējās finanšu nomas bruto saistības	45 739	86 450
Nākotnes finanšu izmaksas	(1 733)	(4 137)
Finanšu nomas saistību tagadnes vērtība	44 006	82 313

AS "Moda Kapitāls"
2015. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

(18) Parādi piegādātājiem un citi kreditori	31.12.2015.	31.12.2014.
	EUR	EUR
Norēķini par darba samaksu	30 347	29 055
Uzkrātās saistības par neizmantotajiem atvaļinājumiem	14 135	25 537
Pievienotās vērtības nodoklis	4 133	17 762
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	14 248	14 242
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	6 780	6 699
Uzkrātās saistības	8 155	12 722
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	6 940	6 546
No pircējiem saņemtie avansi	32 073	4 686
Pārējie kreditori	1 411	1 783
	118 222	119 032

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

(19) Darījumi ar saistītām pusēm

2015. un 2014. 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.

(a) Aizņēmumi un procentu izmaksas

	Aizņēmumu atlikumi		Procentu izmaksas	
	31.12.2015	31.12.2014	2015	2014
	EUR	EUR	EUR	EUR
Orheja SIA	-	-	-	976
Trezors SIA	10 000	15 000	1 082	1 985
Lielie rīta bulļi SIA	115 000	50 000	12 468	3 400
Premium Finance Group SIA	-	-	-	1 167
	125 000	65 000	13 550	7 528
Aizņēmumu ilgtermiņa daļa	10 000	-		
Aizņēmumu īstermiņa daļa	115 000	65 000		
	125 000	65 000		

(b) Vadības atalgojums

	Atlīdzība Padomes locekļiem		Atlīdzība Valdes locekļiem	
	2015	2014	2015	2014
	EUR	EUR	EUR	EUR
Atlīdzība par darbu	-	-	88 852	50 733
Valsts sociālās apdrošināšanas iemaksas	-	-	20 960	11 968
Citas izmaksas	-	-	-	-
	-	-	109 812	62 701

(20) Operatīvā noma - Sabiedrība ir nomnieks

Pārskata gadā bija spēkā vairāki telpu nomas līgumi. Pārskata gadā peļņas vai zaudējumā aprēķinā atzītas nomas izmaksas EUR 103 512 (2014.: EUR 109 388) apmērā. Sabiedrība nav saņēmusi apakšnomas ienākumus vai uzkrājusi izmaksas apakšnomnieka statusā.

(21) Finanšu un kapitāla riska 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.

(a) Tirgus risks

(i) 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.

(ii) 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 17). Savukārt, visiem Sabiedrības procentu nesošajiem aktīviem ir fiksēta procentu likme.

	31.12.2015.	31.12.2014.
	EUR	EUR
Finanšu saistības ar mainīgo procentu likmi	44 006	115 140
Atvērtā pozīcija, neto	44 006	115 140

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

(iii) 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.

(b) Kredītrisks

Finanšu līdzekļi, kuri potenciāli pakļauj Sabiedrību zināmai kredītriska koncentrācijas pakāpei, galvenokārt ir naudas līdzekļi, pircēju un pasūtītāju parādi un izsniegtie aizdevumi. Sabiedrības partneri naudas līdzekļu darījumos ir vietējās un finanšu institūcijas ar atbilstošu kredītvēsturi.

Maksimālā kredītriskam pakļautā summa	31.12.2015.	31.12.2014.
	EUR	EUR
Aizdevumi un pircēju parādi	2 212 807	2 536 875
Pārējie apgrozāmie līdzekļi	44 086	49 156
Nauda un naudas ekvivalenti	285 218	75 422
	2 542 111	2 661 453

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 iekļāto mantu / nekustamo īpašumu vērtību. Šāda politika ļauj Sabiedrībai samazināt tās kredītrisku līdz minimumam. Informācija par kredītportfeļa struktūru ir sniegta 12. 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.

Finanšu un kapitāla riska vadība (turpinājums)

(c) 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.

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

2014. gada 31. decembrī	Kopā EUR	<1 gadu EUR	1-2 gadi EUR	2-5 gadi EUR	>5 gadi EUR
Aizņēmumi pret obligācijām	3 370 374	3 370 374	-	-	-
Aizņēmumi no kredītiestādēm	32 827	32 827	-	-	-
Citi aizņēmumi	365 000	365 000	-	-	-
Saistības saskaņā ar finanšu līzinga līgumiem	82 313	29 451	30 379	22 483	-
Parādi piegādātājiem un citi kreditori	123 661	123 661	-	-	-
	3 974 175	3 921 313	30 379	22 483	-

2015. gada 31. decembrī	Kopā EUR	<1 gadu EUR	1-2 gadi EUR	2-5 gadi EUR	>5 gadi EUR
Aizņēmumi pret obligācijām	3 310 000	-	-	3 310 000	-
Aizņēmumi no kredītiestādēm	-	-	-	-	-
Citi aizņēmumi	425 000	415 000	-	10 000	-
Saistības saskaņā ar finanšu līzinga līgumiem	44 006	24 834	16 019	3 153	-
Parādi piegādātājiem un citi kreditori	118 222	118 222	-	-	-
	3 897 228	558 056	16 019	3 323 153	-

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

(d) Kapitāla vadība

Saskaņā ar Latvijas Republikas Komerclikumā noteiktajām prasībām, valdei ir jālūdz akcionāriem izvērtēt un pieņemt lēmums par Sabiedrības darbības turpināšanu, ja Sabiedrības zaudējumi pārsniedz pusi no pamatkapitāla. Sabiedrības pašu kapitāls atbilst Latvijas likumdošanā noteiktajām prasībām. Sabiedrības vadība pārvalda kapitāla struktūru uz darbības turpināšanas pamata. Pārskata periodā netika veiktas nekādas izmaiņas kapitāla pārvaldības uzdevumos, politikā vai procesos.

Sabiedrības vadība kontrolē ārējo parādu attiecību pret pašu kapitālu.

	31.12.2015. EUR	31.12.2014. EUR
Aizņēmumi	3 833 803	3 855 143
Nauda un tās ekvivalenti	(285 218)	(75 422)
Neto aizņēmumi	3 548 585	3 779 721
Pašu kapitāls	320 433	430 671
Kopā kapitāls (pašu kapitāls un neto aizņēmumi)	3 869 018	4 210 392
Kopā aktīvs	4 279 507	4 428 018
Neto aizņēmumi pret pašu kapitālu	1 107%	878%
Pašu kapitāla attiecība pret aktīvu kopsummu	7%	10%

(22) 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.