

AS CAPITALIA

Saīsinātais nerevidēts konsolidēts pārskats

Par periodu no 01.01.2017 – 30.06.2017

Sagatavots saskaņā ar ES pieņemtajiem Starptautiskajiem
finanšu pārskatu standartiem

Informācija par Koncernu

Koncerna mātes uzņēmums:

Sabiedrības nosaukums	AS CAPITALIA
Sabiedrības juridiskais statuss	Akciju sabiedrība no 17.03.2014.
Reģistrācijas numurs, vieta un datums	40003933213 Komercreģistrā Rīga, 2007. gada 21. jūnijs
Darbības veids pēc NACE klasifikācijas	64.92 Citi kreditēšanas pakalpojumi 70.22 Konsultēšana komercdarbībā un vadībizinībās
Adrese	Brīvības 40-35, Rīga, LV-1050, Latvija
Akcionāri	Fiziska persona, LR rezidents (100%)
Padomes locekļu vārdi, uzvārdi, amati	Mārtiņš Krūtainis – padomes priekšsēdētājs Andrejs Strods – padomes priekšsēdētāja vietnieks Jānis Dubrovskis – padomes loceklis
Valdes locekļu vārdi, uzvārdi, amati	Juris Grišins – valdes priekšsēdētājs
Pārskata periods	2017. gada 1. janvāris – 30.jūnijs

Informācija par Koncerna meitas sabiedrībām:

Meitas sabiedrības nosaukums	Capitalia Finance UAB
Meitas sabiedrības adrese	Ankštoji g. 5-11, Vilnius, Lietuva
Reģistrācijas numurs, vieta un datums	302718931, Lietuva, 2012. gada 30. janvāris
Darbības veids pēc NACE klasifikācijas	64.92 Citi kreditēšanas pakalpojumi

Meitas sabiedrības nosaukums	Capitalia Finance OÜ
Meitas sabiedrības adrese	Harjumaa, Tallinn, Tartu maantee 84a, 10112
Reģistrācijas numurs, vieta un datums	12822836, Igaunija, 2015. gada 26. marts
Darbības veids pēc NACE klasifikācijas	64.92 Citi kreditēšanas pakalpojumi

Koncerna darbība pārskata periodā

Par darbības rezultātiem

2017. gada pirmajā pusgadā Capitalia sasniedza kopējo apgrozījumu EUR 648 tūkstošu apmērā, kas ir kāpums par 52%, salīdzinot ar 2016. gada pirmo pusgadu. Pārskata periods tika noslēgts ar EUR 41 tūkstošu peļņu, kas vairāk kā nosedza 2016. gada zaudējumus. Mēs esam spējuši stabili kāpināt pārvaldītā kredītportfeļa apmēru, kas uz šī gada jūnija beigām pirmo reizi pārsniedza EUR 5m atzīmi.

Par svarīgākajiem notikumiem

2017. gada otrajā ceturksnī mēs koncentrējāmies uz procedūru atjaunošanu un dažādu operatīvās darbības jautājumu kārtošānu. Mēs esam noslēguši savas pūļa finansējuma platformas capitalia.com izveidi un no šī gada rudens piedāvāsim uzņēmumiem piesaistīt finansējumu līdz pat EUR 1m attīstības veicināšanai. Mēs ticam, ka mūsu platforma piedāvās uzņēmumiem vienkāršāku un modernāku alternatīvu vai papildinājumu riska kapitālām. Šī gada otrajā ceturksnī mēs esam sekmīgi izvietājuši visas otrās emisijas obligācijas, savukārt investoriem turpinām piedāvāt iegādāties mūsu NASDAQ Baltic kotētos vērtspapīrus.

Par nākošā ceturkšņa plāniem

Turpmākajos trijos mēnešos Capitalia uzsvars būs uz pūļa finansēšanas platformas capitalia.com attīstīšanu, kas mūsaprāt kļūs par nozīmīgu papildinājumu uzņēmumu finansēšanas eko-sistēmā Baltijas valstīs. Tāpat mēs turpināsim pilnveidot savas procedūras un stratēģijas, lai sagatavotos aktīvākam finansējuma periodam rudenī.

Juris Grišins
Valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2017. gada 27. jūlijā

Finanšu rezultātu kopsavilkums

Finanšu rezultātu kopsavilkums attēlo Capitalia galvenos rādītājus pēdējo pārskata periodu griezumā. Uzņēmuma aktīvu un kredītportfeļa apmērs ir nedaudz palielinājies, salīdzinot ar pagājušā gadu beigu datiem. Šāds portfeļa kāpums ir pateicoties klientu skaita pieaugumam Lietuvā un Igaunijā, savukārt Latvijas portfeļa apmērs ir nedaudz samazinājies. Pirmo reizi Capitalia pārvaldītā kredītportfeļa apmērs pārsniedza EUR 5m atzīmi. Uzņēmuma apgrozījums turpināja kāpt, patiecoties sekmīgai darbībai 2017. gada otrajā ceturksnī, savukārt vidējā rentabilitāte samazinājās dēļ salīdzinoši augstākiem uzkrājumiem šaubīgiem debitoriem. Obligāciju laidieniem subordinētais pašu kapitāls un kreditori veidoja 32% no kopējiem aktīviem, nozīmīgi pārsniedzot 20% mērķa atzīmi.

Bilances ziņojuma kopsavilkums

EUR	2015	2016	2017, Q2
Aktīvi	2 623 207	3 984 473	4 575 696
Kredītu portfelis	1 938 899	3 410 747	3 681 588
Pašu kapitāls	173 156	435 276	475 852

Kredītu portfeļa sadalījums pa valstīm

EUR*	2015	2016	2017, Q2
Latvija	1 716 121	2 062 438	1 889 854
Lietuva	845 348	1 985 770	2 215 674
Igaunija	0	567 932	894 665
Kopā	2 561 469	4 616 140	5 000 193

*Kopējais kredītu portfelis, ko pārvalda Capitalia, ņemot vērā aizdevumus, kas tiek pārvaldīti savstarpējo aizdevumu platformas Mintos investoru vārdā.

Peļņas/zaudējumu ziņojuma kopsavilkums

EUR	2015	2016	2017, Q2
Ienākumi	574 568	924 909	647 549
Procentu izdevumi	-211 639	-328 933	-293 733
Uzkrājumi šaubīgiem debitoriem	-64 891	-88 928	-89 059
Pārdošanas izmaksas	-41 354	-124 688	-50 424
Administratīvās izmaksas	-195 984	-359 165	-198 841
Neto peļņa	48 587	-11 390	40 576

Galvenie darbības rādītāji

EUR	2015	2016	2017, Q2
Pašu kapitāls pret aktīviem	6.60%	10.92%	10.40%
Apgrozījuma izaugsme	45.72%	60.97%	40.02%
Atdeve uz pašu kapitālu (ROE)	40.22%	-3.74%	17.81%
Neto rentabilitāte	8.46%	-1.23%	6.27%
Zaudējumi no šaubīgiem debitoriem	4.81%	3.33%	5.02%

Paziņojums par vadības atbildību

AS Capitalia koncerna vadība ir atbildīga par 2017. gada pusgada konsolidētā pārskata sagatavošanu. Pamatojoties uz Koncerna valdes rīcībā esošo informāciju, konsolidētie finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar grāmatvedības uzskaites pamatdokumentiem un ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Koncerna aktīviem, saistībām un finansiālo stāvokli 2017. gada 30. jūnijā un tā 2017. gada darbības rezultātiem, naudas plūsmām un pašu kapitāla izmaiņām.

Koncerna vadība apliecina, ka ir izmantotas atbilstošas un konsekventas grāmatvedības politikas un vadības aplēses un, sagatavojot finanšu pārskatu, izmantots piesardzības princips, kā arī darbības turpināšanas princips.

Koncerna vadība apliecina, ka ir atbildīga par atbilstošas grāmatvedības uzskaites nodrošināšanu, kā arī par Koncerna aktīvu uzraudzību, kontroli un saglabāšanu. Koncerna vadība ir atbildīga par kļūdu, neprecizitāšu un/vai apzinātu datu sagrozīšanas apzināšanu un novēršanu. Koncerna vadība ir atbildīga par Koncerna darbības nodrošināšanu saskaņā ar Latvijas un Lietuvas Republikas likumdošanas normu prasībām.

Vadības ziņojums ietver skaidru pārskatu par Koncerna komercdarbības attīstību un darbības rezultātiem.

Juris Grišins
Valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2017. gada 27. jūlijā

Saīsinātais starpperioda konsolidētais ienākumu pārskats

	01.01.-30.06.2017	01.01.-30.06.2016
	EUR	EUR
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	647 549	426 346
Procentu izmaksas	-293 733	-136 881
Vērtības samazinājums	-89 059	-31 670
Pārdošanas izmaksas	-50 424	-57 363
Administrācijas izmaksas	-198 841	-179 718
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	867	4 060
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	-19 358	-21 027
Pārējie finanšu ieņēmumi	58 463	-
Citas finanšu izmaksas	-	-1
Peļņa/(zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	55 464	3 746
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-14 888	-4 256
Kopējā pārskata perioda peļņa/(zaudējumi)	40 576	-510

Pielikums no 11.-19. lapai ir šī saīsinātā starpperioda nerevidētā finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Saīsinātais starpperioda konsolidētais bilances pārskats

	30.06.2017 EUR	31.12.2016 EUR
<u>Aktīvs</u>		
Ilgtermiņa ieguldījumi		
Nemateriālie ieguldījumi	71 971	77 855
Pamatlīdzekļi un pamatlīdzekļu izveidošana	62 490	56 352
Radniecīgo sabiedrību parādi	190 500	190 500
Debitoru prasības par izsniegtajiem aizdevumiem	586 837	475 485
Atliktā nodokļa aktīvs	4 248	4 248
Ilgtermiņa ieguldījumi kopā:	916 046	804 440
 Apgrozāmie līdzekļi		
Radniecīgo sabiedrību parādi	15 262	11 928
Pircēju parādi un debitoru prasības par izsniegtajiem aizdevumiem	3 094 751	2 935 262
Citi debitori	19 348	20 018
Aizdevumi dalībniekiem un vadībai	5 000	5 000
Neiemaksātās daļas sabiedrības kapitālā	100 000	100 000
Nauda	425 289	107 825
Apgrozāmie līdzekļi kopā:	3 659 650	3 108 033
 <u>Aktīvu kopsumma</u>	<u>4 575 696</u>	<u>3 984 473</u>

Pielikums no 11.-19. lapai ir šī saīsinātā starpperioda nerevidētā finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Saīsinātais starpperioda konsolidētais pasīvu pārskats

	30.06.2017 EUR	31.12.2016 EUR
<u>Pasīvs</u>		
Pašu kapitāls		
Pamatkapitāls	500 000	500 000
Pārejās rezerves	-10 389	-10 389
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	-54 335	-42 759
Pārskata gada peļņa/ (zaudējumi)	40 576	-11 576
Pašu kapitāls kopā:	475 852	435 276
Kreditori		
Ilgtermiņa kreditori		
Aizņēmumi pret obligācijām	2 575 852	1 715 165
Citi aizņēmumi	21 064	33 959
Pārējie kreditori	-	130 000
Nākamo periodu ieņēmumi	30 530	41 981
Ilgtermiņa parādi kreditoriem kopā:	2 627 446	1 921 105
Īstermiņa kreditori		
Aizņēmumi pret obligācijām	51 783	38 491
Citi aizņēmumi	1 302 525	1 486 862
Kreditori un uzkrātās saistības	31 054	32 160
Nodokļi	18 836	19 120
Nākamo periodu ieņēmumi	68 200	51 459
Īstermiņa parādi kreditoriem kopā:	1 472 398	1 628 092
<u>Pasīvu kopsumma</u>	4 575 696	3 984 473

Pielikums no 11.-19. lapai ir šī saīsinātā starpperioda nerevidētā finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Saīsinātais starpperioda pašu kapitāla izmaiņu pārskats

	Pamatkapitāls	Pārejās rezerves	Nesadalītā peļņa/ (uzkrātie zaudējumi)	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
2015. gada 31. decembrī	226 490	-10 389	-42 759	173 156
Pamatkapitāla pieaugums	273 510	-	-	273 510
Kopējās pārskata perioda apvienotā peļņa (zaudējumi)	-	-	-11 576	-11 576
2016. gada 31. decembrī	500 000	-10 389	-54 335	435 276
Kopējās pārskata perioda apvienotā peļņa (zaudējumi)	-	-	40 576	40 576
2017. gada 30. jūnijā	500 000	-10 389	-13 759	475 852

Pielikums no 11.-19. lapai ir šī saīsinātā starpperioda nerevidētā finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Saīsinātais starpperioda naudas plūsmas pārskats

	01.01.-30.06. 2017 EUR	2016 EUR
<u>Pamatdarbības naudas plūsma</u>		
Peļņa vai zaudējumi pirms ārkārtas posteņiem un nodokļiem	55 464	-3 281
<u>Korekcijas:</u>		
- pamatlīdzekļu nolietojums	17 821	25 869
- uzkrājumu veidošana (izņemot uzkrājumus nedrošiem parādiem)	-	3 403
- pārējie procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	-706 012	-935 139
- procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas	293 733	328 933
- ilgtermiņa finanšu ieguldījumu vērtības samazinājuma korekcijas	-	6 249
Zaudējumi pirms apgrozāmo līdzekļu un īstermiņa saistību atlikumu izmaiņu ietekmes korekcijām	-338 994	-573 966
<u>Korekcijas:</u>		
- debitoru parādu atlikumu (pieaugums) / samazinājums	670	7 953
- izsniegto aizdevumu atlikumu (pieaugums)	-650 617	-871 693
- kreditoriem maksājamo parādu atlikumu pieaugums (samazinājums)	-1 106	18 366
Bruto pamatdarbības naudas plūsma	-990 047	-1 419 340
Izdevumi procentu maksājumiem	-282 870	-299 189
Saņemtie procenti	669 379	868 090
Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem	-2 923	-6 933
Pamatdarbības neto naudas plūsma	-606 461	-857 372
<u>Ieguldīšanas darbības naudas plūsma</u>		
Ieņēmumi no asociētās sabiedrības daļu atsavināšanas	-	1
Pamatlīdzekļu iegāde	-18 075	-58 682
Neto (izsniegtie aizdevumi) / aizdevumu atmaksa	-	91 732
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma	-18 075	33 051
<u>Finansēšanas darbības naudas plūsma</u>		
Ieņēmumi no akciju un obligāciju emisijas	757 000	488 510
Neto saņemti aizdevumi	185 000	412 200
Izdevumi nomāta pamatlīdzekļa izpirkumam	-	-417
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma	942 000	900 293
Pārskata gada neto naudas plūsma	317 464	75 972
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	107 825	31 853
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	425 289	107 825

Pielikums no 11.-19. lapai ir šī saīsinātā starpperioda nerevidētā finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Saīsinātā starpperioda finanšu pārskata pielikums

1. Vispārējā informācija par Sabiedrību

AS CAPITALIA (turpmāk tekstā – Sabiedrība) reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā 2007.gada 21.jūnijā. Sabiedrības adrese ir Brīvības iela 40-35, LV-1050, Rīga, Latvija. Sabiedrība pamatā nodarbojas ar aizdevumu izsniegšanu maziem un vidējiem uzņēmumiem. 2017. gada 30.jūnijā Koncernā ietilps divas meitas sabiedrības – UAB Capitalia Finance (100%, Lietuva) un OU Capitalia Finance (100%, Igaunija). Koncerns un tā meitas sabiedrības pamatā nodarbojas ar aizdevumu izsniegšanu maziem un vidējiem uzņēmumiem Baltijā.

2. Nozīmīgi grāmatvedības uzskaitē izmantojamie spriedumi, aplēses un pieņēmumi

Sabiedrības saīsināto starpperioda finanšu pārskatu un tās darbības finanšu rezultātu ietekmē grāmatvedības politikas, pieņēmumi, aplēses un vadības spriedumi, kas jāveic, sagatavojot saīsināto starpperioda finanšu pārskatu. Sabiedrība veic aplēses un izdara pieņēmumus, kas ietekmē pārskatā atspoguļotās aktīvu un saistību summas šajā pārskata periodā, kā arī nākamajā finanšu gadā. Visas aplēses un pieņēmumi, kas veikti saskaņā ar SFPS, ir vislabākās iespējamās aplēses atbilstoši piemērotajam standartam. Aplēses un spriedumi tiek regulāri izvērtēti, un tie tiek veikti pamatojoties uz pagātnes pieredzi un citiem faktoriem, tajā skaitā uz nākotnes notikumu prognozēm. Grāmatvedības politika un vadības spriedumi attiecībā uz atsevišķiem posteņiem un jautājumiem to būtiskuma var īpaši ietekmēt Sabiedrības rezultātus un finansiālo stāvokli. Nākotnes notikumi var ietekmēt pieņēmumus, pamatojoties uz kuriem veiktas attiecīgās aplēses Jebkāda aplēšu izmaiņu ietekme tiek atspoguļota finanšu pārskatos to noteikšanas brīdī.

Aktīvu vērtības samazināšanās

Katra pārskata perioda beigās Sabiedrība novērtē, vai pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka finanšu aktīvu grupas vērtība ir samazinājusies. Finanšu aktīvu grupai tiek atzīta vērtības samazināšanās un zaudējumi no vērtības samazinājuma tikai un vienīgi tādā gadījumā, ja pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka šāda vērtības samazināšanās ir notikusi viena vai vairāku pēc aktīvu sākotnējās atzīšanas notikušu gadījumu rezultātā (“zaudējumu notikums”), un ja šis zaudējumu notikums (vai notikumi) ir atstājis ticami novērtējamu ietekmi uz finanšu aktīvu grupas aplēstajām nākotnes naudas plūsmām.

Lai noteiktu vai pastāv objektīvi pierādījumi vērtības samazināšanās zaudējumiem, Sabiedrība izmanto šādus kritērijus:

- (a) negatīvas izmaiņas aizņēmēju maksātspējas statusā, proti, Sabiedrības portfeli palielinās to finanšu aktīvu skaits, kuru procentu un pamatsummas maksājumi ir nokavēti;
- (b) līguma izbeigšana, jo aizņēmējs nav izpildījis līguma nosacījumus, nav veicis vai nav laikus samaksājis procentu, pamatsummas un/ vai sodanaudas maksājumus.

Sabiedrība nosaka, vai pastāv objektīvi vērtības samazināšanās pierādījumi, izvērtējot finanšu aktīvus grupā ar līdzīgiem kredītriska raksturlielumiem. Šie raksturlielumi ir svarīgi nākotnes naudas plūsmas aplēsēs šādu aktīvu grupām, liecinot par parādnieka spēju samaksāt visas attiecīgās summas saskaņā ar vērtējamā aktīva līguma noteikumiem.

Nodrošināta finanšu aktīva aplēstās naudas plūsmas tagadnes vērtības aprēķināšana atspoguļo naudas plūsmas, kas var rasties no ienākumiem no nodrošinājuma realizēšanas, atskaitot nodrošinājuma iegūšanas un pārdošanas izmaksas.

Zaudējumu summa tiek novērtēta kā starpība starp aktīva uzskaites vērtību un aplēsto nākotnes naudas plūsmu tagadnes vērtību, kas diskontēta, izmantojot finanšu aktīva sākotnējo efektīvo procentu likmi. Aplēsto nākotnes naudas plūsmas tagadnes vērtība aptuveni atbilst to nominālajai vērtībai īsā atmaksas perioda dēļ. Aktīvu uzskaites vērtību samazina, izmantojot uzkrājumu kontu, un zaudējumu summu atzīst apvienotajā ienākumu pārskatā.

Finanšu aktīvi, kas kopīgi novērtēti attiecībā uz vērtības samazināšanos, nākotnes naudas plūsmas tiek aplēstas, pamatojoties uz Sabiedrības aktīvu naudas plūsmām saskaņā ar noslēgtajiem līgumiem un vēsturisko zaudējumu pieredzi aktīviem ar kredītriska raksturlielumiem. Vēsturisko zaudējumu pieredze tiek koriģēta, pamatojoties uz pašreizējiem novērtējuma datiem, lai atspoguļotu pašreizējo apstākļu ietekmi, kas neskar periodu, uz kuru balstās vēsturisko zaudējumu pieredze, un lai ņemtu vērā vēsturiskā perioda apstākļu ietekmi, kas pašlaik vairs nepastāv.

Nākotnes naudas plūsmas izmaiņu aplēses atspoguļo un ir tieši atbilstošas izmaiņām attiecīgajos novērojamos datos katrā periodā (piemēram, kavēto maksājumu apmērs, nodrošinājuma atgūstamība vai citos faktorus, kas liecina, ka Sabiedrībai ir radušies zaudējumi un kāds ir to apjoms). Nākotnes naudas plūsmas aplēsēs izmantotā metodika un pieņēmumi tiek regulāri pārskatīti, lai samazinātu atšķirības starp zaudējumu aplēsēm un faktisko zaudējumu pieredzi.

Ja debitoru parāds nav atgūstams, to noraksta no attiecīgā uzkrājuma, kas izveidots debitora parāda samazinājumam. Šādi debitoru parādi tiek norakstīti pēc visu nepieciešamo procedūru veikšanas, un tiek noteikts zaudējumu apmērs.

Ja turpmākā periodā samazinās zaudējuma no vērtības samazināšanās summa un ja samazinājumu var objektīvi attiecināt uz gadījumu, kurš notiks pēc tam, kad vērtības samazināšanās ir tikusi atzīta (piemēram, atsākta debitora parāda atmaksa), tad iepriekš atzīto zaudējumu no vērtības samazināšanās reversē vai nu tiešā veidā, vai arī veicot nepieciešamās uzkrājumu konta korekcijas. Reversēto summu atzīst apvienotajā ienākuma pārskatā.

Finanšu aktīvi, kuriem tiek veikts iespējamās vērtības samazināšanās pārbaude aktīvu grupā un kuru līgumiskie nosacījumi ir pārskatīti, vairs netiek uzskatīti par kavētiem, bet gan jauniem aktīviem. Turpmākajos gados aktīvs tiek uzskatīts par kavētu un attiecīgi atspoguļots tikai tādā gadījumā, kad tā līgumiskie nosacījumi atkal tiek pārskatīti.

Sabiedrības darbības turpināšana

Sabiedrības vadība ir izvērtējusi Sabiedrības spēju turpināt savu darbību arī turpmāk un ir pārliecināta, ka tai ir pietiekami resursi, lai turpinātu uzņēmējdarbību tuvākajā nākotnē. Turklāt vadībai nav zināmas nekādas būtiskas neskaidrības, kas varētu radīt ievērojamas šaubas par Sabiedrības spēju turpināt savu darbību. Līdz ar to saīsinātais starpperioda finanšu pārskats sagatavots, pieņemot, ka Sabiedrība savu darbību turpinās arī nākotnē.

Atliktā nodokļa aktīvs

Atliktā uzņēmuma ienākuma nodokļa aktīvi, kas izriet no nodokļu zaudējumiem, tiek atzīti tik lielā mērā, kādā iespējams ticami paredzēt, ka nākotnē būs ar nodokli apliekama peļņa, attiecībā pret kuru varēs izlietot neizmantotos nodokļu zaudējumus. Lai noteiktu apmēru, kādā var tikt atzīti atliktā nodokļa aktīvi, nepieciešams vērtības spriedums, kas jāpieņem, pamatojoties uz iespējamo laika periodu un nākotnē gūstamās ar nodokli apliekamās peļņas līmeni.

3. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums

Finanšu pārskatu sagatavošanas pamatnostādnes

AS CAPITALIA saīsinātais starpperioda finanšu pārskats par sešiem mēnešiem, kas noslēdzas 2017.gada 30.jūnijā, sagatavots saskaņā ar SGS. Saīsinātais starpperioda finanšu pārskats neietver visu informāciju un skaidrojumus, kas jāsniedz gada finanšu pārskatā.

Konsolidācijas pamatnostādnes

AS CAPITALIA saīsinātais starpperioda konsolidētais finanšu pārskats ietver Koncerna un tās meitas sabiedrības finanšu pārskatu par periodu, kas noslēdzas 2017.gada 30.jūnijā.

Meitas sabiedrības ir visas tās sabiedrības, kuras kontrolē Koncerns. Meitas sabiedrības tiek pilnībā konsolidētas, sākot ar to iegādes vai izveidošanas datumu jeb datumu kurā Koncerns ieguvis kontroli pār meitas sabiedrībām. Konsolidācija tiek turpināta līdz brīdim, kad koncerns pārstāj kontrolēt attiecīgās meitas sabiedrības. Meitas sabiedrības finanšu pārskati sagatavoti par to pašu periodu, par kuru sagatavots mātes sabiedrības atsevišķais pārskats, un izmantojot tādas pašas grāmatvedības politikas. Koncerna finanšu pārskata sagatavošanas gaitā ir pilnībā izslēgti Koncernā ietilpstošo sabiedrību savstarpējie norēķini, ieņēmumi un izmaksas, nerealizētā peļņa un zaudējumi, kā arī dividendes, kas izriet no Koncernā ietilpstošo sabiedrību savstarpējiem darījumiem. Meitas sabiedrības īpašnieku maiņa, nemainoties kontrolei, tiek uzskaitīta kā pašu kapitāla darījums. Zaudējumi tiek attiecināti uz nekontrolējošo līdzdalību pat tādā gadījumā, ja tādēļ šīs nekontrolējošās līdzdalības atlikums kļūst negatīvs.

Ja Koncerns zaudē kontroli pār meitas sabiedrību, tas:

- pārtrauc atzīt meitas sabiedrības aktīvus (arī nemateriālo vērtību) un saistības;
- pārtrauc atzīt nekontrolējošo līdzdalību atbilstoši tās uzskaites vērtībai;
- pārtrauc atzīt pašu kapitālā uzskaitītās kumulatīvās valūtas pārrēķināšanas starpības;
- atzīst saņemtās atlīdzības patieso vērtību;
- atzīst paturētos ieguldījumus atbilstoši to patiesajai vērtībai;
- atzīst jebkādas guvumus vai zaudējumus peļņas vai zaudējumu aprēķinā;
- pārklasificē visas uz Mātes sabiedrību attiecināmās summas, kuras iepriekš atzītas Apvienoto ienākumu pārskatā, uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu.

Nemateriālie aktīvi

Nemateriālie aktīvi ir uzskaitīti to sākotnējā vērtībā, kura tiek amortizēta aktīvu lietderīgās kalpošanas laikā, izmantojot lineāro metodi. Ja kādi notikumi vai apstākļu maiņa liecina, ka nemateriālo aktīvu uzskaites vērtība varētu būt neatgūstama, attiecīgo nemateriālo aktīvu vērtība tiek pārskatīta, lai noteiktu to vērtības samazināšanos. Zaudējumi vērtības samazināšanās rezultātā tik atzīti, ja nemateriālo aktīvu uzskaites vērtība pārsniedz to atgūstamo summu. Nolietojums tiek aprēķināts šādā aktīva lietderīgās lietošanas laikā, izmantojot lineāro metodi:

Specializēti programprodukti, datu bāzes	-5 gados
Mājas lapas	-3 gados

Pamatlīdzekļi

Pamatlīdzekļi tiek uzskaitīti to sākotnējā vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un vērtības samazinājumu.

Nolietojums tiek aprēķināts šādā aktīva lietderīgās lietošanas laikā, izmantojot lineāro metodi:

Dator tehnika	-3 gados
Mēbeles	-5 gados
Transportlīdzekļi	-5 gados

Nolietojumu aprēķina sākot ar nākamo mēnesi pēc pamatlīdzekļa nodošanas ekspluatācijā vai iesaistīšanas saimnieciskajā darbībā. Ja kādi notikumi vai apstākļu maiņa liecina, ka pamatlīdzekļu uzskaites vērtība varētu būt neatgūstama, attiecīgo pamatlīdzekļu vērtība tiek pārskatīta, lai noteiktu to vērtības samazināšanos. Ja eksistē vērtības neatgūšanas pazīmes un ja aktīva uzskaites vērtība pārsniedz aplēsto atgūstamo summu, aktīvs vai naudu ģenerējošā vienība tiek norakstīta līdz tā atgūstamajai summai. Pamatlīdzekļu atgūstamā summa ir lielākā no neto pārdošanas vērtības un lietošanas vērtības. Nosakot lietošanas vērtību, aplēstās nākotnes naudas plūsmas tiek diskontētas to tagadnes vērtībā, izmantojot pirmsnodokļa diskonta likmi, kas atspoguļo tagadnes tirgus prognozes attiecībā uz aktīva vērtības izmaiņām un uz to attiecināmajiem riskiem. Aktīvam, kas pats nerada ievērojamas naudas plūsmas, atgūstamā summa tiek noteikta atbilstoši tam naudas plūsmu ģenerējošam aktīvam, pie kura tas pieder. Zaudējumi vērtības samazinājuma rezultātā tiek atzīti apvienotajā ienākumu pārskatā kā pārdotās produkcijas ražošanas izmaksas.

Pamatlīdzekļu objekta uzskaites vērtības atzīšanu pārtrauc, ja tas tiek atsavināts, vai gadījumā, kad no aktīva turpmākās lietošanas nākotnē nav gaidāmi nekādi saimnieciskie labumi. Jebkāda peļņa vai zaudējumi, kas radušies pamatlīdzekļu objekta atzīšanas pārtraukšanas rezultātā (ko aprēķina kā starpību starp neto ieņēmumiem no atsavināšanas un pamatlīdzekļa uzskaites vērtību), tiek atzīti apvienotajā ienākuma pārskatā tajā periodā, kad notikusi pamatlīdzekļa atzīšanas pārtraukšana.

Līdzdalība koncerna meitas un asociētajās sabiedrībās

Ieguldījumi meitas sabiedrībās (t.i. Sabiedrībās, kurās pieder vairāk nekā 50% pamatkapitāla vai kuras tā kontrolē kāda citā veidā) tiek uzskaitīti izmantojot izmaksu metodi. Pēc sākotnējās atzīšanas, ieguldījumi meitas sabiedrībās tiek uzskaitīti to sākotnējā vērtībā, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās. Ja kādi notikumi vai apstākļu maiņa liecina, ka ieguldījumu meitas sabiedrībās uzskaites vērtība varētu būt neatgūstama, attiecīgo ieguldījumu meitas sabiedrības vērtība tiek pārskatīta, lai noteiktu to vērtības samazināšanos.

Sabiedrība atzīst ieņēmumus no līdzdalības tikai tik lielā mērā, kādā Sabiedrība saņem tās meitas sabiedrības uzkrāto peļņas daļu, kas gūta pēc akciju/ kapitāla daļu iegādes datuma. Saņemtā peļņas daļa, kas pārsniedz šādu peļņu, tiek uzskatīta par ieguldījuma atgūšanu un tiek uzskaitīta kā ieguldījuma sākotnējās vērtības samazinājums.

Finanšu noma

Gadījumos, kad pamatlīdzekļi iegūti nomā ar izpirkumu un Sabiedrība pārņem ar tiem saistītos riskus un atdevi, šie pamatlīdzekļi tiek uzskaitīti tādā vērtībā, par kādu tos varētu iegādāties ar tūlītēju samaksu. Līzings procentu maksājumi tiek iekļauti tā perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kurā tie ir radušies.

Nauda un naudas ekvivalenti

Nauda un naudas ekvivalenti ir nauda bankā.

Debitoru parādi

Debitoru parākus veido aizdevumi, debitoru parādi un avansi, kas ir neatvasināti finanšu aktīvi, kuriem ir fiksēti vai nosakāmi maksājumi. Visi aizdevumi tiek atzīti, kad nauda tiek izmaksāta aizdevuma ņēmējiem un izņemti no bilances, kad tiek atmaksāti. Restrukturizēti aizdevumi pēc to kvalitatīvā novērtējuma tiek uzrādīti kā kavēti aizdevumi tikai tad, ja tie ir kavēti pēc jau restrukturizētā kredīta grafika.

Koncerns katrā pārskata datumā novērtē, vai pastāv objektīvi pierādījumi aizdevumu vērtības samazinājumam. Ja pastāv šādi pierādījumi, uzkrājumu summa sakarā ar aizdevuma kvalitātes pasliktināšanos tiek novērtēta kā starpība starp bilances vērtību un atgūstamo vērtību, ieskaitot atgūstamās summas no nodrošinājumiem, izmantojot vadības aplēses, vērtējumus un pieņēmumus.

Kad aizdevumi nevar tikt atgūti, tie tiek norakstīti un ieģrāmatoti, samazinot esošos uzkrājumus, kas paredzēti aizdevumu vērtības samazināšanās zaudējumiem. Tie netiek izslēgti no bilances, kamēr netiek pabeigtas visas nepieciešamās juridiskās procedūras un galīgi noteikta zaudējuma summa. Uzkrājumi aizdevumu vērtības samazināšanās zaudējumiem tiek samazināti gadījumos, kad novērtētā atgūstamā kredīta vērtība pārsniedz tā bilancē atspoguļoto vērtību.

Saskaņā ar Koncerna vadības noteikto uzkrājumu veidošanas politiku, vadoties no debitoru parādu noilguma dienās, papildus speciālajiem uzkrājumiem ir izveidoti sekojoši vispārējie uzkrājumi sliktiem un šaubīgiem debitoru parādiem pēc sekojošiem pamatprincipiem:

Kavētas dienas	Uzkrājuma apjoms
0-30	0%
31-60	10%
61-90	30%
91-180	60%
181+	100%

Citu debitoru parādu, avansu un depozītu summu atgūstamība tiek vērtēta individuāli, ja ir radušās pazīmes, ka bilancē uzrādītās vērtības ir zemākas par aktīva atgūstamajām vērtībām.

Uzkrātās saistības neizmantotiem atvaļinājumiem

Uzkrājumu summa tiek noteikta, reizinot vidējo darbinieku atalgojumu pārskata perioda pēdējos 6 mēnešos par vienu dienu ar pārskata gada beigās uzkrāto neizmantoto atvaļinājuma dienu skaitu.

Iespējamās saistības un aktīvi

Šajā finanšu pārskatā iespējamās saistības nav atzītas. Tās kā saistības tiek atzītas tikai tad, ja iespējamība, ka līdzekļi tiks izdoti, kļūst pietiekami pamatota. Iespējamie aktīvi šajā finanšu pārskatā netiek atzīti, bet tiek atspoguļoti tikai tad, kad iespējamība, ka ar darījumu saistītie ekonomiskie guvumi nonāks līdz Koncernam, ir pietiekami pamatota.

Ieņēmumu atzīšana

Aproziājums ir gada laikā sniegto pakalpojumu un pārdoto preču vērtības summa, atskaitot pievienotās vērtības nodokli.

Sabiedrība uzrāda procentu un tamlīdzīgus ieņēmumus peļņas vai zaudējumu aprēķina sadaļā bruto peļņa, jo šie ieņēmumi saistīti ar Sabiedrības pamatdarbību – procentu ieņēmumi par pret ķīlu izsniegtiem aizdevumiem vai uz citiem nosacījumiem izsniegtiem aizdevumiem. Procentu ieņēmumi tiek atzīti pēc uzkrājumu principa. Procentu ienākumi netiek atzīti, ja pastāv šaubas par debitora parāda atgūstamību. Citi ieņēmumi tiek atzīti saskaņā ar uzkrājumu principu. Soda naudas un līdzīgi ieņēmumi, par kuru gūšanu pastāv zināmas šaubas, tiek atzīti pēc kases principa.

Nodokļi

Pārskata perioda uzņēmumu ienākuma nodokļa izmaksas ir iekļautas finanšu pārskatā, pamatojoties uz vadības saskaņā ar attiecīgās valsts nodokļu likumdošanu veiktajiem aprēķiniem. Atliktais nodoklis tiek aprēķināts pēc saistību metodes attiecībā uz visām pagaidu atšķirībām starp aktīvu un saistību vērtībām finanšu pārskatos un to vērtībām nodokļu aprēķinu mērķiem. Pagaidu atšķirības galvenokārt rodas, izmantojot atšķirīgas pamatlīdzekļu nolietojuma likmes, kā arī no nodokļu zaudējumiem, kas pārnesami uz nākamajiem taksācijas periodiem. Gadījumos, kad kopējais atliktā nodokļa aprēķina rezultāts būtu atspoguļojams bilances aktīvā, to iekļauj finanšu pārskatā tikai tad, kad tā atgūšana ir droši sagaidāma.

Dividenžu izmaksa

Dividendes, kas izmaksājamas dalībniekiem, finanšu pārskatos tiek atspoguļotas kā saistības tajā periodā, kad dalībnieki ir apstiprinājuši dividenžu izmaksu.

Saistītās puses

Par saistītajām pusēm tiek uzskatīti Sabiedrības dalībnieki, Valdes locekļi, viņu tuvi ģimenes locekļi un sabiedrības, kurās minētajām personām ir kontrole vai būtiska ietekme.

Notikumi pēc bilances datuma

Finanšu pārskatā tiek atspoguļoti tādi notikumi pēc pārskata gada beigām, kas sniedz papildu informāciju par uzņēmuma finansiālo stāvokli bilances sagatavošanas datumā (koriģējošie notikumi). Ja notikumi pēc pārskata gada beigām nav koriģējoši, tie tiek atspoguļoti finanšu pārskata pielikumos tikai tad, ja tie ir būtiski.

4. Finanšu risku pārvaldība

Sabiedrības darbība pakļauj to dažādiem finanšu riskiem: kredīriskam, likviditātes riskam, tirgus riskam, naudas plūsmas un procentu likmes riskam, operacionālajam un ārvalstu valūtas riskam. Riska pārvaldība ir Valdes pārziņā. Valde identificē, novērtē un mēģina rast risinājumus, lai izvairītos no finanšu riskiem.

Kredītrisks

Sabiedrībai ir kredītriska koncentrācija sakarā ar pamatdarbības specifiku – īstermiņa aizdevumu izsniegšanu pret ķīlu, kā arī nenodrošināto kredītu izsniegšanu, kas saistīts ar paaugstinātu izsniegto kredītu atgūstamības risku, kas savukārt varētu radīt īstermiņa likviditātes problēmas sabiedrības saistību savlaicīgai segšanai.

Sabiedrības politika ir nodrošināt maksimālas kontroles procedūras kredītu izsniegšanas procesā un savlaicīgai slikto debitoru parādu apzināšanai un uzkrājumu veidošanai. Sabiedrībai nav novērojama kredītriska koncentrācija saistībā ar izsniegto aizdevumu kādam vienam aizdevuma ņēmējam, izņemot radniecīgo sabiedrību parādi. Sabiedrība izsniedz aizdevumus, kas nodrošināti ar ķīlu un nenodrošinātus aizdevumus.

Likviditātes risks

Sabiedrība ievēro piesardzības principu likviditātes riska vadībā un atbilstoši tam uztur pietiekamā daudzumā naudas līdzekļus. Sabiedrības vadība pārbauda likviditātes rezerves un veido operatīvās prognozes, pamatojoties uz paredzamajām naudas plūsmām. Lielākā daļa no Sabiedrības aktīviem un saistībām ir īstermiņa. Vadība uzskata, ka Sabiedrība ar pamatdarbības aktivitātēm spēs nodrošināt pietiekamu likviditātes līmeni.

Tirgus risks

Sabiedrība ir pakļauta tirgus riskam, kas galvenokārt saistīti ar izsniegto kredītu procentu likmju un atgūstamības svārstībām, pieejamo kredītresursu izmaksām un pieprasījumu pēc Sabiedrības sniegtajiem pakalpojumiem. Sabiedrība cenšas ierobežot tirgus risku, plānojot naudas plūsmas, diversificējot piedāvāto produktu klāstu un fiksējot kredītresursu izmaksas.

Naudas plūsmas un procentu likmju risks

Sabiedrība nav pakļauta procentu likmju riskam, jo visu Sabiedrības īstermiņa un ilgtermiņa aizņēmumu un no finanšu nomas izrietošo prasību procentu likmes ir fiksētas.

Operacionālais risks

Operacionālais risks ir zaudējumu risks, kas rodas ārēju notikumu (dabas katastrofas, noziedzīgi nodarījumi, u.c.) vai iekšēju faktoru (IT sistēmu darbības pārtraukums, krāpšana, neatbilstība likumiem un iekšējām procedūrām, citas iekšējās kontroles nepilnības) rezultātā. Sabiedrības darbība ir pakļauta Operacionālajam riskam, kura pārvaldīšanai ir noteiktas vairākas iekšējās metodes, t.sk. lai identificētu, analizētu, ziņotu un mazinātu operacionālo risku.

Ārvalstu valūtas risks

Sabiedrība nav pakļauta ārvalstu valūtu riskam. Visi darījumi notiek eiro.

Atvasināto finanšu instrumentu uzskaitē

Sabiedrība savā darbībā aktīvi neizmanto atvasinātos finanšu instrumentus.

Patiesā vērtība

Finanšu aktīvu un saistību bilances vērtība aptuveni atbilst to patiesajai vērtībai.

5. Pamatlīdzekļi

	Nemateriālie ieguldījumi EUR	Pārējie pamatlīdzekļi EUR	Pamatlīdzekļu izveidošana EUR	Kopā EUR
Sākotnējā vērtība				
31.12.2016.	98 500	59 437	17 623	175 560
Iegādāts	5 132	3 538	9 405	18 075
Izslēgts	-	-	-	-
30.06.2017.	103 632	62 975	27 028	193 635
Nolietojums un amortizācija				
31.12.2016.	20 645	20 708	-	41 353
Aprēķināts par gadu	11 016	6 805	-	17 821
Izslēgts	-	-	-	-
30.06.2017.	31 661	27 513	-	59 174
Atlikusī bilances vērtība				
31.12.2016.	77 855	38 729	17 623	134 207
Atlikusī bilances vērtība				
30.06.2017.	71 971	35 462	27 028	134 461

Nemateriālos ieguldījumus veido programmatūra -kredītu uzskaites sistēma, mājas lapa un investoru datu bāze, kuru iegādes vērtība pamatota ar SIA "Analytica" neatkarīga eksperta vērtējumu.

6. Pircēju parādi un debitoru prasības par izsniegtajiem aizdevumiem

	30.06.2017. EUR	31.12.2016. EUR
Prasības par izsniegtajiem kredītiem pret ķīlu	389 296	318 527
Prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas	197 541	156 958
Ilgtermiņa daļa:	586 837	475 485
Prasības par izsniegtajiem kredītiem pret ķīlu	1 715 585	1 111 973
Prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas	1 638 255	1 314 166
Pircēju un pasūtītāju parādi	7 940	3 066
Prasības par cedētajiem aizdevumiem	-	694 068
Uzkrājums šaubīgajiem debitoriem	(267 029)	(188 011)
Īstermiņa daļa:	3 094 751	2 935 262
KOPĀ:	3 681 588	2 705 927

7. Radniecīgo sabiedrību parādi

Aizdevums Capitalia Kredīti SIA	205 762	202 429
Ilgtermiņa daļa:	190 500	190 500
Īstermiņa daļa:	15 262	11 929

Sabiedrība 2015. gadā ir izsniegusi aizdevumu Capitalia Kredīti SIA ar atmaksas termiņu 2018. gads, procentu likmi 3.5% gadā. Aizdevums Capitalia Kredīti SIA nav nodrošināts un Capitalia Kredīti SIA nav kavējusi aizdevuma maksājumus.

8. Aizdevumi dalībniekiem un vadībai

	30.06.2017. EUR	31.12.2016. EUR
Aizdevums Jurim Grišinam *	-	-
Ilgtermiņa daļa:	-	-
Aizdevums Jurim Grišinam *	5 000	5 000
Īstermiņa daļa:	5 000	5 000
	5 000	5 000

* Sabiedrība 2016. gadā ir izsniegusi īstermiņa bezprocentu aizdevumu Jurim Grišinam .

9. Naudas līdzekļi kasē un bankā

Naudas līdzekļi bankā	425 289	107 825
Naudas līdzekļu bankā sadalījums pa valūtām, izteikts EUR:		
EUR	425 289	107 825

10. Pamatkapitāls un pārējās rezerves

2016.gadā notika akciju kapitāla palielināšana izlaižot jaunas parastās un priekšrocību akcijas. 2016. gada 31.decembrī reģistrētais Koncerna mātes sabiedrības pamatkapitāls ir EUR 500 000, kas sadalīts 250 000 parastās dematerializētās vārda akcijās ar nominālvērtību EUR 1 un 250 000 dematerializētās vārda priekšrocību akcijās ar nominālvērtību EUR 1. Reģistrētā pamatkapitāla apmaksa uz pārskata perioda beigām EUR 308 000. Faktiski apmaksātais pamatkapitāls EUR 400 000.

Postenī "Pārējās rezerves" atspoguļots iepriekšējo gadu sabiedrības reorganizācijas rezultāts.

11. Aizņēmumi pret obligācijām

Koncerna mātes sabiedrība 2014. gada augustā ir emitējusi 1 000 obligācijas ar nominālvērtību EUR 1 000 un sākotnējo izviestošanas cenu EUR 920 (efektīvā ikgadējā atdeve 15%). 2015.gada oktobrī papildus emitētas 750, kas pamatā realizēti par nominālvērtību. 2016.Kupona likme 12% gadā ar kupona izmaksu 4 reizes gadā. Obligāciju dzēšanas termiņš ir 2018. gada 25. oktobris. 2017. gada janvārī koncerna mātes sabiedrība izlaidusi papildus 1,250 obligācijas ar vienas obligācijas nominālvērtību EUR 1,000. Obligāciju dzēšanas datums ir 2018. gada 25. oktobris.

Koncerna mātes sabiedrība 2016.gada novembrī slēgtā emisijā ir emitējusi 500 obligācijas ar nominālu EUR 1000. Kupona likme 6% gadā ar kupona izmaksu 4 reizes gadā. Obligāciju dzēšanas termiņš 2019.gada 25.oktobris.

	30.06.2017. EUR	31.12.2016. EUR
Obligācijas uzskaites nominālvērtībā	3 500 000	2 250 000
No jauna izlaistās, bet nerealizētās obligācijas	(860 000)	(447 000)
Efektīvās procentu likmes (diskontēšanas) ietekme	(64 148)	(87 835)
Ilgtermiņa daļa	2 575 852	1 715 165
Uzkrātie kupona procenti pārskata perioda beigās	70 416	43 333
Uzkrātie kupona procenti nerealizētajām obligācijām	(18 633)	(4 842)
Īstermiņa daļa	51 783	38 491
KOPĀ	2 627 635	1 753 656

12. Citi aizņēmumi

	30.06.2017. EUR	31.12.2016. EUR
Bezprocentu aizdevums Eiropas Savienības fondu ietvaros *	21 064	33 959
Ilgtermiņa daļa:	21 064	33 959
Aizņēmumi bez saņēmēja galvojuma – īstermiņa daļa	1 226 201	683 200
Bezprocentu aizdevums Eiropas Savienības fondu ietvaros*	76 324	109 594
Saistības par cedētajiem aizdevumiem	-	694 068
Īstermiņa daļa:	1 302 525	1 486 862
	1 323 589	1 520 821

Noteiktā procentu likme saņemtiem aizņēmumiem ir no 8% līdz 13.2% gadā. Aizņēmumu atmaksas termiņi no 3 līdz 42 mēnešiem.

* 2014. gadā Koncerna mātes sabiedrība ir noslēgusi aizdevuma un mikroportfeļa aizdevuma pārvaldes līgumu ar Latvijas Garantiju aģentūru SIA (pēc reorganizācijas AS "Attīstības finanšu institūcija Altum"). Līguma ietvaros Latvijas Garantiju aģentūra SIA Eiropas Savienības fondu ietvaros, atbalstot mazo un vidējo Latvijas uzņēmumu konkurētspējas uzlabošanu, izsniedz bezprocentu aizdevumu - finansējumu kredītu izsniegšanai. Līguma darbības un aizdevuma atmaksas galējais termiņš noteikts 2024. gada 7. jūlijā.

Citi aizņēmumi, vecuma analīze:

Parādi, kas nepārsniedz apmaksas termiņu	1 323 589	1 520 821
--	------------------	------------------

13. Nākamo periodu ieņēmumi

	30.06.2017 EUR	31.12.2016 EUR
Uzkrātie ieņēmumi no obligāciju pārdošanas	30 530	41 981
Ilgtermiņa daļa:	30 530	41 981
Uzskaitītie procentu ieņēmumi no izsniegto aizdevumu nākotnes maksājumiem	68 200	51 459
Īstermiņa daļa:	68 200	51 459

14. Koncernā nodarbināto personu vidējais skaits

	2017	2016
Vidējais Koncernā nodarbināto skaits pārskata gadā	11	11

15. Darījumi ar saistītajām pusēm

	01.01.- 30.06.2017. EUR	2016. EUR
Darījumi ar:		
Akcionāriem		
Izsniegtie aizdevumi	-	6 000
Pamatlīdzekļu iegāde	-	1 025
Pamatlīdzekļu pārdošana	-	1 000
Saņemta aizdevumu atmaksa	-	75 725
Aprēķināti procentu ieņēmumi	-	2 111
Sabiedrībām un personām ar kopēju kontroli vai būtisku ietekmi		
Saņemta aizdevumu atmaksa	-	149 350
Pamatlīdzekļu iegāde	-	49 000
Aprēķināti procentu ieņēmumi	3 334	9 779
Asociēto sabiedrību		
Saņemta aizdevumu atmaksa	-	10 115
Izsniegtie aizdevumi	-	1 000
Aprēķināti procentu ieņēmumi	-	882
Citas saistītas personas		
Obligāciju iegāde	6 040	-

Darījumi ar saistītajām pusēm tiek veikti atbilstoši tirgus nosacījumiem.

16. Notikumi pēc pārskata gada beigām

Laika periodā kopš pārskata perioda pēdējās dienas nav bijuši notikumi, kas būtiski ietekmētu Sabiedrības finansiālo stāvokli uz 2017. gada 30.jūniju.