

AS "Moda Kapitāls"
2017. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

Rīga, 2018. gada 25. aprīlī

AS "Moda Kapitāls"

Gada pārskats par 2017. gadu
saskaņā ar ES apstiprinātajiem
Starptautiskajiem Finanšu Pārskatu
Standartiem

AS "Moda Kapitāls"
2017. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

SATURS

	<i>Lpp.</i>
Informācija par sabiedrību	3
Vadības ziņojums	4
Paziņojums par vadības atbildību	5
Finanšu pārskati:	
Apvienotais ienākumu pārskats	6
Finanšu stāvokļa pārskats	7
Naudas plūsmas pārskats	8
Pašu kapitāla izmaiņu pārskats	9
Pielikumi	10
Neatkarīgu revidentu ziņojums	28

AS "Moda Kapitāls"
2017. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

INFORMĀCIJA PAR SABIEDRĪBU

Sabiedrības nosaukums	Moda Kapitāls			
Sabiedrības juridiskais statuss	Akciju sabiedrība			
Reģistrācijas Nr., vieta un datums	LV 40003345861, reģistrēta 1997.gada 9.jūnijā Rīgā			
Juridiska un pasta adreses	Ganību dambis 40A-34, Rīga, LV - 1005			
Dalībnieki (akcionāri)	Andris Banders (14.75%), Guntars Zvīnis (24.75%), Ilvars Sirmais (24.75%), Verners Skrastiņš (21%), MK Investīcijas, SIA (14.75%)			
Valdes locekļi	Guntars Zvīnis Ilvars Sirmais			
Padomes locekļi	Verners Skrastiņš - padomes priekšsēdētājs Andris Banders - padomes priekšsēdētāja vietnieks Inese Kanneniece - padomes locekle Diāna Zvīne - padomes locekle Aleksandrs Sirmais - padomes loceklis			
Pārskata gads	no	01.01.2017	līdz	31.12.2017
Revidenti	Crowe DNW SIA Dignājas iela 3B-3, Rīga LV - 1004 Licence Nr. 157	Zvērināts revidents Iveta Rutkovska Sertifikāts Nr.43		

AS "Moda Kapitāls"
2017. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

VADĪBAS ZINOJUMS

Darbības veids

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

Sabiedrības ūss darbības apraksts pārskata gadā un finansiālais stāvoklis
2017.gada laikā AS "Moda kapitāls" filiāļu struktūrā izmaiņas nav notikušas un nav plānotas būtiskas izmaiņas arī 2018.gadā.

Ņemot vērā esošo tirgus situāciju nebanku kreditēšanas sektorā, uzņēmuma prioritātes nav mainījušās un uzņēmuma prioritāte nav jaunu notikuši uzlabojumi, klientu apkalpošanas ērtības pilnveidošanai.

Uzņēmumā regulāri tiek turpināts darbs pie darbinieku kvalifikācijas celšanas, kā arī pilnveidota uzņēmuma klientu apkalpošanas sistēma. Lai uzlabotu darba kvalitāti uzņēmumā tiek veikta darbinieku rotācija un jaunu darbinieku pieņemšana darbā. Tieki turpināta filiāļu vietni ar nosaukumu emoda.lv. Ņemot vērā pircēju paradumu maiju un vispārēju interneta veikalu attīstības tendences, uzņēmums plāno aktivizēt savu darbību šajā jomā un tuvāko trīs gadu laikā kļūt par vienu no lielākajiem interneta veikaljiem Latvijā.

Uzņēmums turpina aktīvi darboties arī pārdošanās esošo mazlietoto preču sortimenta palielināšanā, piedāvājot saviem klientiem plaša 2017.gadā tāpat kā iepriekšējos gadus netika novērotas būtiskas klientu aktivitātes izmaiņas, un pieprasījums pēc Uzņēmuma sniegtaijiem pakalpojumiem ir saglabājies iepriekšējā līmenī.

Izvērtējot 2017.gada statistikas rezultātus var secināt, ka daļai no kreditēšanas pakalpojumu veidiem ir bijis pieaugums un nedaudz bījis aizdevumiem pret nekustamo īpašumu, kas ir saistīts ar uzņēmuma stratēģijas maiju attiecībā uz minimālo ienesīgumu šāda veida

2017.gadā būtiskākais klientu aktivitātes pieaugums bija aizdevumiem pret kustamas lietas ķīlu un patēriņa kredītiem. Ir novērojama tendence, ka ne visās uzņēmumu filiālēs aizdevumu pieaugums vai kritums tiek novērots identiskos aizdevuma veidos. Atkarībā no filiāles ir vērojams katrai filiālei mainīgs izaugsmes vai krituma veids aizdevuma segmentos.

Uzņēmums nesniedz klientiem pakalpojumus, kas paredz saņemt aizdevumus attālināti, bet visi aizdevumi tiek izsniegti uzņēmuma filiālēs. Prognozējam, ka nākotnē arvien būtiskāku īpatsvaru uzņēmuma kredītportfelī aizņems patēriņa aizdevumi, kas klientiem tiek izsniegti bez ķīlu nodrošinājuma.

Arī 2017.gadā turpināja palielināties klientu interese par mazlietotu sadzīves tehnikas priekšmetu un lietotu zelta izstrādājumu iegādi. Attiecīgi palielinās to klientu loks, kuri regulāri izmanto uzņēmuma pakalpojumus gan saņemot aizdevumus, gan iegādājoties tirdzniecības esošās preces. Uzņēmums tuvākā gada laikā plāno paplašināt pārdodamo dārgmetālu sortimentu, iegādājoties no piegādātājiem jaunus un tiek veikts individuāls darbs ar klientiem, kuriem aizdevuma izmantošanas laikā ir radušās problēmas ar maksātspēju, lai rastu kompromisu par iespējamo risinājumu saistību izpildei.

Nākotnes perspektīva un turpmākā attīstība

Prognozējam, ka 2018.gadā neto apgrozījums pieauga un būs lielāks nekā 2017.gada neto apgrozījums. Saskaņā ar uzņēmuma plānu, 2018.gadā plānojam būtiski uzlabot preču tirdzniecības rezultātus interneta veikala vietnē. Ņemot vērā, ka šī segmenta attīstīšana ir saistīta ar būtiskiem papildus izdevumiem, tad tas atstās ietekmi uz uzņēmuma rezultātiem. Uzņēmums plāno atsākt gūt peļņu no saimnieciskās darbības 2018.gada otrajā pusē vai 2019.gada pirmajā pusgadā.

Svarīgi notikumi kopš pārskata gada beigām

No pārskata gada beigām līdz šī ziņojuma sastādīšanas dienai nav notikuši svarīgi notikumi, kas būtiski ietekmētu Uzņēmuma finansiālo stāvokli uz 2017.gada 31.decembri.

Sabiedrības filiāles

Uz 2017.gada 31.decembri Uzņēmums savus pakalpojumus sniedz divdesmit septiņās filiālēs, kuras atrodas divdesmit sešās septiņās Latvijas lielākajās pilsētās: Aizkrauklē, Alūksnē, Balvos, Bauskā, Cēsīs, Daugavpilī, Dobelē, Gulbenē, Jēkabpilī (divas filiāles); Jelgavā, Krāslavā, Kuldīgā, Limbažos, Liepājā, Ludzā, Madonā, Ogrē, Preiļos, Rēzeknē, Rīgā, Saldū, Talsos, Tukumā, Valmierā, Valkā un Ventspilī.

Guntars Zvīnis

Ilvars Sirmais

2018. gada 25. aprīlī

AS "Moda Kapitāls"
2017. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

PAZINOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

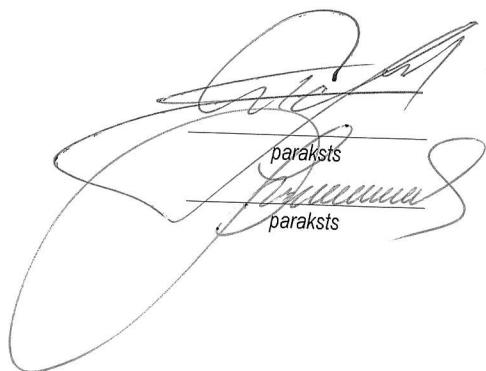
Vadība ir atbildīga par Sabiedrības finanšu pārskatu sagatavošanu saskaņā ar ES apstiprinātajiem Starptautiskajiem Finanšu pārskatu standartiem (SFPS). Finanšu pārskati patiesi atspoguļo Sabiedrības finansiālo stāvokli pārskata gada beigās, darbības rezultātus un naudas plūsmu par pārskata gadu.

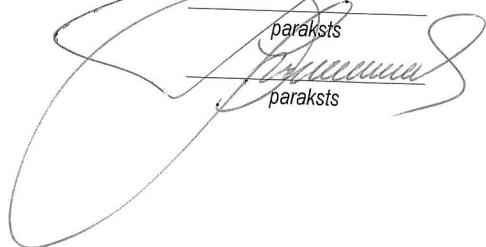
Valde apstiprina, ka finanšu pārskata no 6. līdz 27. lappusei sagatavošanā pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti. Grāmatvedības politika saīdzinot ar iepriekšējo gadu nav mainījusies. Valde apstiprina, ka finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar darbības turpināšanas principu.

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

Guntars Zvīnis

Ivars Sirmais



paraksts

paraksts

2018. gada 25. aprīlī

AS "Moda Kapitāls"
2017. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

APVIENOTAIS IENĀKUMU PĀRSKATS

	Pielikums	2017	2016
		EUR	EUR
Neto apgrozījums			
Finanšu ieņēmumi	3	1 476 127	1 206 260
Pārdoto preču izmaksas	3	1 176 104	1 281 250
Finanšu izmaksas	4	-1 256 860	-992 968
Bruto peļņa	5	-424 107	-418 198
		<u>971 264</u>	<u>1 076 344</u>
Pārdošanas izmaksas			
Administrācijas izmaksas	6	-771 642	-787 648
Pārējie ieņēmumi	7	-300 149	-303 708
Pārējās izmaksas	8	111 412	22 891
Peļņa vai zaudējumi pirms ienākuma nodokļa	9	-126 067	-65 350
		<u>-115 182</u>	<u>-57 471</u>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis			
Neto peļņa vai zaudējumi	11	31 021	-34 230
Citi ienākumi / (zaudējumi)		<u>-84 161</u>	<u>-91 701</u>
Kopējie ienākumi		18 147	81 999
		<u>-66 014</u>	<u>-9 702</u>

Pielikums no 10. līdz 27. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Guntars Zvīnis

Ilvars Sirmais

paraksts
paraksts

2018. gada 25. aprīlī

AS "Moda Kapitāls"
2017. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS

AKTĪVS	Pielikums	31.12.2017	31.12.2016
		EUR	EUR
Ilgtermiņa ieguldījumi			
Nemateriālie ieguldījumi			
Pamatlīdzekļi	12	57 136	51 359
Pārejie ilgtermiņa ieguldījumi	12	514 751	597 061
Ilgtermiņa ieguldījumi kopā		<u>142</u>	<u>142</u>
		<u>572 029</u>	<u>648 562</u>
Apgrozāmie līdzekļi			
Krājumi			
Aizdevumi un pircēju parādi	13	1 327 074	1 123 520
Pārējie apgrozāmie līdzekļi	14	2 031 258	2 137 805
Nauda un naudas ekvivalenti	15	41 174	41 695
Apgrozāmie līdzekļi kopā	16	165 334	240 394
		<u>3 564 840</u>	<u>3 543 414</u>
AKTĪVS KOPĀ		<u>4 136 869</u>	<u>4 191 976</u>
 PAŠU KAPITĀLS UN SAISTĪBAS			
Pašu kapitāls			
Akciju kapitāls			
Ilgtermiņa ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve	18	426 862	426 862
Nesadalītā peļņa/(uzkrātie zaudējumi)	12	174 240	156 093
Pašu kapitāls kopā		<u>-358 566</u>	<u>-274 405</u>
		<u>242 536</u>	<u>308 550</u>
Saistības			
Ilgtermiņa saistības			
Aizņēmumi			
Atliktā ienākuma nodokļa saistības	19	3 418 748	3 323 152
Ilgtermiņa kreditori kopā	11		54 435
		<u>3 418 748</u>	<u>3 377 587</u>
Īstermiņa saistības			
Aizņēmumi			
Parādi piegādātājiem un citi kreditori	19	356 200	369 317
Īstermiņa saistības kopā	20	<u>119 385</u>	<u>136 522</u>
		<u>475 585</u>	<u>505 839</u>
Saistības kopā		<u>3 894 333</u>	<u>3 883 426</u>
PAŠU KAPITĀLS UN SAISTĪBAS KOPĀ		<u>4 136 869</u>	<u>4 191 976</u>
Pielikums no 10. līdz 27. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.		0	0

Guntars Zvīnis

Iļvars Sirmais

2018. gada 25. aprīlī

AS "Moda Kapitāls"
2017. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	Pielikums	2017 EUR	2016 EUR
Pamatdarbības naudas plūsma			
Peļņa/zaudējumi pirms ienākuma nodokļa		-115 182	-57 471
Korekcijas:			
Nolietojumam un amortizācijai			
Peļņa/zaudējumi no pamatlīdzekļu izslēgšanas	12	77 655	93 097
Izmaiņas uzkrājumos		-24 902	-2 717
Procentu maksājumi		11 422	0
Izmaiņas apgrozāmajos līdzekļos:			
Krājumos		424 107	418 198
Debitoros		-203 554	121 785
Saistībās		107 068	-71 921
		-1 190	17 615
Samaksāts ienākuma nodoklis		<u>275 424</u>	<u>518 586</u>
Saimnieciskās darbības naudas plūsma		0	0
Ieguldīšanas darbības naudas plūsma		<u>275 424</u>	<u>518 586</u>
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	12	-9 451	-6 913
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma		<u>-9 451</u>	<u>-6 913</u>
Finansēšanas darbības naudas plūsma			
Iejēmumi no pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu pārdošanas		521	3 557
Saņemtie aizdevumi, neto	19	148 500	0
Atmaksātie aizjēmumi, neto	19	-50 000	-116 500
Procentu izdevumi		-424 107	-418 720
Samaksāts par finanšu līzinga līgumiem		-15 947	-24 834
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma		<u>-341 033</u>	<u>-556 497</u>
Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums/ (samazinājums)		-75 060	-44 824
Nauda un tās ekvivalenti perioda sākumā		240 394	285 218
Nauda un tās ekvivalenti perioda beigās		<u>165 334</u>	<u>240 394</u>

Pielikums no 10. līdz 27. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Guntars Zvīnis

2018. gada 25. aprīlī

Ilvars Sirmais

pāraksts

pāraksts

pāraksts

AS "Moda Kapitāls"
2017. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

PAŠU KAPITĀLA IZMAINU PĀRSKATS

	Akciju kapitāls	Ilgtermiņa ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa/(uzkrātie zaudējumi)	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
Atlikums 31.12.2015				
Grāmatvedības uzskaites kļūdas labojuma ietekme 2015.gada peļņā	426 862	133 288	-239 717	320 433
Grāmatvedības uzskaites kļūdas labojuma retrospektīvā ietekme		-71 468	69 287	-2 181
Atlikums 01.01.2016 pēc labojuma				
Pārvērtēšanas rezultātā atzītie guvumi no pamatlīdzekļu vērtības pieauguma	426 862	61 820 96 454	-168 249	320 433
Uz pārvērtēšanas rezervi attiecināmās atliktā ienākuma nodokļa saistības				0
Uz pārvērtēšanas rezervi attiecināmās pārskata gada pamatlīdzekļu nolietojums		-14 455	-14 455	
Pārskata perioda peļņa		-2 181		
Atlikums 31.12.2016				
Uz pārvērtēšanas rezervi attiecināmās atliktā ienākuma nodokļa saistības	426 862	156 093 23 414	-274 405	308 550 23 414
Uz pārvērtēšanas rezervi attiecināmās pārskata gada pamatlīdzekļu nolietojums		-5 267	-5 267	
Pārskata perioda peļņa				
Atlikums 31.12.2017				
	426 862	174 240	-84 161 -358 566	-84 161 242 536

Pielikums no 10. līdz 27. lapai ir neatņemama šī finansu pārskata sastāvdāļa.

Guntars Zvīnis

Ilvars Sirmais

2018. gada 25. aprīlī

paraksts
paraksts

AS "Moda Kapitāls"
2017. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(1) Vispārējā informācija

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

Sabiedrības auditors ir SIA "Crowe DNW".

Pārskata periods

Pārskata gads 01.01.2017 līdz 31.12.2017

(2) Grāmatvedības politika

Pārskata sagatavošanas principi

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

Tie ir sagatavoti pēc sākotnējo izmaksu principa.

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

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

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

Grozījumi 7.SGS Naudas plūsmas pārskats – Atklāšanas lerosme (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk). Grozījumi ir paredzēti, lai paskaidrotu 7. SGS un uzlabotu informāciju kvalitāti, kas tiek sniegtā finanšu pārskatu lietotājiem par uzņēmuma finansēšanas aktivitātēm. Grozījumi pieprasī uzņēmumiem atklāt tādu informāciju, kas ļauj finanšu pārskatu lietotājiem par izvērtēt izmaiņas saistībās, kas rodas no finansēšanas aktivitātēm, ieskaitot abas divas izmaiņas no naudas plūsmām, kā arī no izmaiņām ne-naudas posteņos. Sabiedrība neuzskata, ka grozījumiem nav būtiska ietekme uz finanšu pārskatiem.

Grozījumi 12. SGS leņēmumu nodokļi – Atlīktā nodokļa aktīva atzīšana nerealizētiem zaudējumiem (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk). Grozījumi 12. SGS precīzē kā uzskaitīt atlīktā nodokļa aktīvus, kas saistīti ar parādu instrumentiem, kas novērtēti patiesajā vērtībā. Sabiedrība neuzskata, ka grozījumiem nav būtiska ietekme uz finanšu pārskatiem.

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

Standarti, kas ir izdoti, bet vēl nav stājušies spēkā vai kurus nav apstiprinājusi ES un kas nav piemēroti pirms spēkā stāšanās datuma.

Sabiedrība nav piemērojuši šādus SFPS un SFPIK interpretācijas, kas izdotas finanšu pārskatu apstiprināšanas dienai, bet vēl nav stājušās spēkā:

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

Sabiedrība neuzskata, ka izdotajam standartam būs būtiska ietekme uz finanšu pārskatiem.

14. SFPS Regulatora noteiktie atlīktie posteņi (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk; nav apstiprināti ES, jo Eiropas Komisija ir pieņēmusi lēmumu neuzsākt piemērošanas procesu starposma standartam, bet sagaidīt standartu gala versiju). Šis standarts ļaus uzņēmumiem, kas piemēro SFPS pirmo reizi un kuri pašreiz regulatora noteiktos atlīktos posteņus uzskaita atbilstoši iepriekšējiem grāmatvedības uzskaites standartiem, to turpināt darīt arī pēc pilnīgas SFPS piemērošanas. Izdotajam standartam nebūs ietekmes uz finanšu pārskatiem.

AS "Moda Kapitāls"
2017. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

17. SFPS Apdrošināšanas līgumi (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2021. gada 1. janvārī vai vēlāk). 17. SFPS aizstāj 4. SFPS Apdrošināšanas līgumi un ar to saistītās interpretācijas.

Grozījumi 2.SFPS Maksājumi ar akcijām – Darījumu klasifikācija un novērtēšana maksājumiem ar akcijām (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk; nav apstiprināti ES).

Grozījumi 4. SFPS Apdrošināšanas līgumi – 9. SFPS Finanšu Instrumenti piemērošana kopā ar 4. SFPS Apdrošināšanas līgumi (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai arī kad 9. SFPS Finanšu Instrumenti tiek pielietots pirmo reizi; nav apstiprināti ES).

Paskaidrojumi 15. SFPS Ieņēmumi no klientu līgumiem (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk; nav apstiprināti ES).

Grozījumi 10. SFPS Konsolidētie finanšu pārskati un 28. SGS Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos un kopuzņēmumos - Aktīvu datums atlikts uz nenoteiktu laiku, kamēr nav noslēgts pētījuma projekts par pašu kapitāla metodi).

Grozījumi 28. SGS Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos un kopuzņēmumos – Ilgttermiņa ieguldījumi asociētajos uzņēmumos un kopuzņēmumos (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Grozījumi 40. SGS Investīciju ieguldījumi – Investīciju ieguldījumu nodošana (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk; nav apstiprināti ES).

Grozījumi vairākos standartos Starptautisko finanšu pārskatu standartu uzlabojumi (cikls 2015-2017), kuri veidojušies no ikgadējā SFPS (3. SFPS, 11. SFPS, 12. SGS un 23. SGS) uzlabojumu projekta, galvenokārt ar mērķi izslēgt pretrunas un sniegt skaidrojumus (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk).

22. SFPIK Darījumi ārvalstu valūtā vai priekšapmaksas nosacījumi (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk; nav apstiprināti ES).

23. SFPIK Nenoteiktība attiecībā uz ienākumu nodokļa režīmu (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk).

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

Darījumi ārvalstu valūtās

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

Visi darījumi ārvalstu valūtās ir pārvērtēti eiro pēc Eiropas Centrālās bankas oficiāli noteiktā valūtas kursa attiecīgā darījuma veikšanas dienā. Monetārie aktīvi un saistības, kas izteikti ārvalstu valūtā, tiek pārrēķināti eiro pēc Eiropas Centrālās bankas oficiāli noteiktā valūtas kursa pārskata gada pēdējā dienā. Valūtu kursa starpības, kas rodas no norēķiniem valūtās vai, atspoguļojot aktīvu peļjas vai zaudējumu aprēķinā neto vērtībā.

Segmentu informācija

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

Ieņēmumu atzīšana

Ieņēmumi tiek atzīti apmērā, kādā to iespējams pamatojot noteikt un ir pamats uzskatīt, ka Sabiedrība gūs ar tiem saistītos ekonomiskos labumus. Ieņēmumi tiek novērtēti saņemtās atlīdzības patiesajā vērtībā, atskaitot pārdošanu saistītās atlaides un 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:

AS "Moda Kapitāls"
2017. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

Preču pārdošana

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

Starpniecības ieņēmumi

Sabiedrība gūst ieņēmumus no ieķīlāto preču starpniecības pakalpojumu sniegšanas. Starpniecības pakalpojumi ietilpst Sabiedrības pamatdarbībā, līdz ar to šie ieņēmumi tiek ieķauti peļnas vai zaudējumu aprēķinā kā neto apgrozījums. Ieņēmumi no šiem pakalpojumiem tiek gūti, kad Sabiedrība realizē klientam attiecīgo ieķīlāto 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 apstākļiem - īsākā laika periodā līdz attiecīgā finanšu instrumenta lietderīgās izmantošanas laikā vai - atkarībā no

Pārējie ieņēmumi

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

Nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi

Nemateriālie ieguldījumi galvenokārt sastāv no licencēm un patentiem. Nemateriālie ieguldījumi tiek uzrādīti iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto amortizāciju. Amortizāciju aprēķina sākot no brīža, kad aktīvi ir pieejami lietošanai. Nemateriālajiem ieguldījumiem izmantošanas perioda beigās, izmantojot šādus periodus:

Nemateriālie ieguldījumi:

Licences un patenti

Gados

3-5

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

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

Pārvērtēšanas rezultātā radies vērtības pieaugums tiek uzrādīts pašu kapitāla postenī "Ilgtermiņa ieguldījumu pārvērtēšanas rezerves", bet vērtības samazinājums tiek norakstīts no iepriekšējos gados minētajā rezervē ieskaņā attiecīgā pamatlīdzekļa

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:

Pamatlīdzekļi:

Ēkas

Gados

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.

AS "Moda Kapitāls"
2017. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

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 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 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 atgūstamo vērtību (ja nosakāma) un (b) šī īpašuma aprēķināto bilances vērtību, kāda tā būtu, ja vērtības samazinājums iepriekš

Finanšu līzings (noma ar izpirkumu)

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

Krājumi

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

Finanšu instrumenti

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

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

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

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

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

AS "Moda Kapitāls"
2017. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

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 Nopietnas parādniece 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 vērtības samazinājuma uzkrājumam tiek atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Aizdevumu un parādu uzskaites vērtība tiek saimnieciskās darbības izmaksas. Ja aizdevumu vai parādu nav iespējams atgūt, to noraksta, izmantojot uzkrājumu kontu. Ja vēlāk izmaksas.

Aizņēmumi

Aizņēmumi sākotnēji tiek atzīti saņemto naudas līdzekļu apjomā, atskaitot ar aizņēmumu saņemšanu saistītās izmaksas. Turpmākos periodos aizņēmumi tiek uzrādīti amortizētajā iegādes vērtībā. Starpība starp saņemto naudas līdzekļu apjomu zaudējumu aprēķinā. Aizņēmumi tiek klasificēti kā īstermiņa saistības, ja vien Sabiedrībai nav tiesības atlikt maksājumu vai nokārtot saistības vismaz 12 mēnešus pēc bilances datuma.

Nauda

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

Pamatkapitāls un dividendes

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

Darbinieku materiālie labumi

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

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

Uzņēmuma ienākuma nodoklis

Uzņēmumu ienākuma nodoklis 2016. un 2017. finanšu gados tiek aprēķināts saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu likumdošanu. Spēkā esošā likumdošana nosaka 15 procentu nodokļa likmi.

2017.gadā valdība pieņēma kardinālas izmaiņas "Uzņēmumu ienākuma nodokļa likumā", kas stājās spēkā ar 2018.gada 1.janvāri. Saskaņā ar šo likumu turpmāk vairs neveidojas pagaidu atšķirības starp finanšu un nodokļu bilancēm. Līdz ar to Sabiedrība pārtrauca atlīktā nodokļa atzīšanu 31.12.2017. Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības, kas bija radušās ārpus peļņas un zaudējumu aprēķina ienākumiem peļņas un zaudējumu aprēķinā.

AS "Moda Kapitāls"
2017. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

Patiessās 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 nākošes naudas plūsmas, izmantojot pašreizējās tirgus procentu likmes, kādas Koncernam pieejamas līdzīgiem finanšu instrumentiem.

Saistītās puses

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

Būtiski pieejumi un spriedumi

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

Finanšu pārskatu sagatavošana, izmantojot SFPS, prasa izmantot aplēses un pieejumus, kuri ietekmē finanšu pārskatos uzrādīto aktīvu un saistību vērtības, un pielikumos sniegto informāciju finanšu pārskatu datumā, kā arī pārskata periodā atzītos ieņēmumus un pārvērtēšana, pārvērtēšanas regularitātes noteikšana, vadības pieejumi un aprēķini, nosakot pamatlīdzekļu izmantošanas periodu, kā arī debitoru un krājumu atgūstamo vērtību, kā aprakstīts attiecīgajos pielikumos.

Zemes un ēku pārvērtēšana

Sabiedrības vadība nosaka pamatlīdzekļu patieso vērtību balstoties uz neatkarīgu, sertificētu vērtētāju novērtējumiem, kuri tiek veikti 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 veikts, sagatavojot 2016. gada finanšu pārskatus.

Debitoru atgūstamā vērtība

Aplēstā debitoru atgūstamā vērtība tiek izvērtēta katram klientam atsevišķi. Gadījumā, ja nav iespējama individuāla pīeja katram klientam lielā klientu skaita dēļ, tikai būtiski debitori tiek izvērtēti atsevišķi. Debitori, kuri netiek izvērtēti atsevišķi, tiek sagrupēti grupās tiek koriģēta, balstoties uz pašreiz esošiem datiem, lai atspoguļotu pašreiz esošo nosacījumu, kas nepastāvēja pagātnes zaudējumu pieredze veidošanas periodā, ietekmi un novērstu pagātnes nosacījumu, kas pašreiz nepastāv, ietekmi. Informācija par debitoru apjomu un struktūru ir norādīta 14. pielikumā.

AS "Moda Kapitāls"
2017. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

Iepriekšējo periodu klūdas

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

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

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

Postenis, kas tika labots	Finanšu pārskatā par 2015. gadu pirms labojuma	Labojums	Finanšu pārskatā par 2015. gadu pēc labojuma
<u>Bilances uz 31.12.2015. korekcija</u>			
Ilgtermiņa ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve	133 288	-61 654	71 634
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	-239 717	71 468	-168 249
<u>Pētnas vai zaudējumu aprēķina</u>			
Pārvērtēto pamatlīdzekļu nolietojums, kas atspoguļojams pašu kapitālā	-110 238	2 181	-108 057

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

AS "Moda Kapitāls"
2017. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

(3) Informācija par segmentiem un neto apgrozījumu

Darbības un atskaites segments

Sabiedrības pamatdarbība ir īstermiņa kredītu izsniegšana pret kustamās un nekustamās mantas ķīlu, un ieķīlāto mantu realizācija. Tā kā Sabiedrības pārējie darbības veidi, ieskaitot citu preču tirdzniecību, nav būtiski, Sabiedrībai ir tikai viens uzrādāms darbības segments. Valde.

Geogrāfiskie tirgi

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

(3) Neto apgrozījuma veidi

Ieņēmumi no ieķīlāto mantu realizācijas
Citu preču realizācijas ieņēmumi
Kopā

	2017 EUR	2016 EUR
1 179 198	940 575	
296 929	265 685	
1 476 127	1 206 260	

Finanšu ieņēmumi

Procenti ieņēmumi par aizdevumiem
Ieņēmumi no līgumsodiem, soda naudām
Kopā

	2017 EUR	2016 EUR
1 048 113	1 138 448	
127 991	142 802	
1 176 104	1 281 250	

(4) Pārdoto preču izmaksas

Pārdoto ķīlu vērtība
Prece, kas iegādāta realizācijas nolūkos
Kopā

	2017 EUR	2016 EUR
995 952	757 299	
260 908	235 669	
1 256 860	992 968	

(5) Finanšu izmaksas

Procenti par aizņēmumiem un obligācijām
Kopā

	2017 EUR	2016 EUR
424 107	418 198	
424 107	418 198	

(6) Pārdošanas izmaksas

Personāla izmaksas
Telpu nomas un uzturēšanas izmaksas
Pamatlīdzekļu nolietojums
Neatskaitāmais pievienotās vērtības nodoklis
Licences izdevumi
Reklāmas izmaksas
Mazvērtīgā inventāra un pamatlīdzekļu norakstīšana
Citas izmaksas
Kopā

	2017 EUR	2016 EUR
433 985	421 045	
150 274	152 528	
77 090	93 097	
22 383	13 755	
14 225	14 228	
3 613	3 512	
1 095	1 301	
68 977	88 182	
771 642	787 648	

AS "Moda Kapitāls"
2017. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

(7) Administrācijas izmaksas

	2017 EUR	2016 EUR
Personāla izmaksas		
Transporta izmaksas	218 074	207 594
Sakaru izdevumi	36 727	37 612
Profesionālie pakalpojumi	18 414	23 749
Biroja izmaksas	10 912	19 107
Līzinga procenti	6 366	6 350
Bankas pakalpojumi	279	870
Reprezentācijas izdevumi	5 383	4 010
Ziedojumi	2 511	2 433
Komandējumu izdevumi	13	14
Citas izmaksas	55	207
Kopā	1 415	1 762
	300 149	303 708

(8) Pārējie ienēmumi

	2017 EUR	2016 EUR
Nomas un īres ienēmumi		
Uzkrājumu dzēšanas ienēmumi	11 779	9 447
Pamatlīdzekļu izslēgšanas un pārdošanas neto peļņa	62 732	
Citi ienēmumi	570	3 557
Kopā	36 331	9 887
	111 412	22 891

(9) Pārējās izmaksas

	2017 EUR	2016 EUR
Uzkrājumi krājumiem (nekustamais īpašums – kredītu ķīla lombarda rīcībā, skatīt 13. pielikumu)		
Uzkrājumi krājumiem (preces)	20 565	19 720
Uzkrājumi izsniegtajiem īstermiņa aizdevumiem (skatīt 14. pielikumu)	4 671	1 382
Uzkrājumi šaubīgiem debitoriem	39 158	29 662
Zaudējumi no ieguldījuma īpašumu un pamatlīdzekļu realizācijas	9 760	6 146
Nekustamā īpašuma nodoklis	40 390	840
Citas izmaksas	5 628	4 945
Kopā	5 895	2 655
	126 067	65 350

(10) Izmaksu sadalījums pēc būtības

	2017 EUR	2016 EUR
Pārdoto preču iegādes izmaksas		
Personāla izmaksas	1 256 860	992 968
Samaksātie procenti par kredītiem, aizņēmumiem	652 059	628 639
Telpu nomas un uzturēšanas izmaksas	424 107	418 198
Pamatlīdzekļu nolietojums	150 274	152 528
Transporta izmaksas	77 090	93 097
Neatskaitāmais pievienotās vērtības nodoklis	36 727	37 612
Citas izmaksas	22 383	13 755
Kopā	259 325	230 972
	2 878 825	2 567 769

AS "Moda Kapitāls"
2017. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

(11) Uzņēmumu ienākuma nodoklis

<u>Uzņēmuma ienākuma nodokļa sastāvs</u>	2017	2016
	EUR	EUR
Atlikta nodokļa izmaiņas	31 021	-32 931
Uzņēmumu ienākuma nodoklis saskaņā ar nodokļa deklarāciju	0	-1 299
Kopā	31 021	-34 230

Finanšu pārskatu peļnas salīdzinājums ar ienākuma nodokļa izmaksām

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

Uzņēmuma ienākuma nodoklis:

	2017	2016
	EUR	EUR
Peļņa vai zaudējumi pirms nodokļiem	-115 182	-57 471
Teorētiski aprēķinātais nodoklis - 15%	-17 277	-8 621

Nodokļa efekts par:

Izdevumiem, par kuriem nedrīkst samazināt apliekamo ienākumu

Kopējās uzņēmumu ienākuma nodokļa izmaksas

17 277	42 851
0	34 230

Atlīktā nodokļa kustība un sastāvs

	2016
	EUR
Atlikta nodokļa saistības pārskata gada sākumā	7 049
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā uzrādītas atlīktā nodokļa izmaiņas	32 931
Citos ienākumos ietvertās, uz pašu kapitālu attiecināmās atlīktā nodokļa saistības no pārvērtēšanas	14 455

Atlīktā nodokļa saistības pārskata gada beigās:

54 435

Atlīktais uzņēmuma ienākuma nodoklis 2016.gadā bija aprēķināts no sekojošām pagaidu atšķirībām starp aktīvu un saistību finanšu stāvokļa pārskata vērtībām un to vērtībām uzņēmuma ienākuma nodokļa aprēķina mērķiem (nodokļa efekts 15% no pagaidu atšķirībām):

	2016
	EUR
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu nolietojuma pagaidu atšķirība	39 953
Pārvērtēšanas rezerves pagaidu atšķirība	23 414
Bruto atlīktā nodokļa saistības	63 367
Uzrājumu pagaidu atšķirība	-8 932
Bruto atlīktā nodokļa aktīvs	-8 932
Neto atlīktā nodokļa saistības /(aktīvs)	54 435

Sabiedrība 2016.gadā veica atlīktā nodokļa aktīvu un atlīktā nodokļa saistību ieskaitu tikai tad, ja tā ir juridiski tiesīga veikt pārskata perioda nodokļa aktīvu ieskaitu pret pārskata perioda nodokļa saistībām un atlīktais nodoklis attiecas uz vienu un to pašu nodokļu.

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

Atlīktais ienākuma nodoklis

	EUR
31.12.2016	54 435
Iekļauts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-31 021
Reversēta ilgtermiņa ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve	-23 414
31.12.2017	0

AS "Moda Kapitāls"
2017. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

(12) Nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi

		Nemateriālie ieguldījumi - licences	Pamatlīdzekļi				
			Zeme un ēkas	ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos	Pārējie pamatlīdzekļi	Avansa maksājumi un izveidošanas izmaksas	Pamatlīdzekļi kopā
			EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Sākotnējā vērtība	01.01.2016	67 977	336 652	16 207	651 177	12 060	1 016 096
legādāts					6 913		6 913
Norakstīts un atsavināts					-7 361		-7 361
Pārgrupēts			11 099	9 395		-11 099	-1 704
Pārvērtēts				96 364			96 364
Sākotnējā vērtība	31.12.2016	79 076	442 411	16 207	650 729	961	1 110 308
Uzkrātais nolietojums	01.01.2016	23 238	50 058	13 156	365 754	0	428 968
Aprēķinātais nolietojums		4 479	11 124	676	79 000		90 800
Likvidēto pamatlīdzekļu nolietojums					-6 521		-6 521
Uzkrātais nolietojums	31.12.2016	27 717	61 182	13 832	438 233	0	513 247
Atlikusī vērtība	01.01.2016	44 739	286 594	3 051	285 423	12 060	587 128
Atlikusī vērtība	31.12.2016	51 359	381 229	2 375	212 496	961	597 061
Sākotnējā vērtība	01.01.2017	79 076	442 411	16 207	650 729	961	1 110 308
legādāts		10 477		888	6 884	1 679	9 451
Norakstīts un atsavināts				-1 626	-16 467		-18 093
Pārgrupēts				-2 933		-719	-3 652
Pārvērtēts							0
Sākotnējā vērtība	31.12.2017	89 553	439 478	15 469	641 146	1 921	1 098 014
Uzkrātais nolietojums	01.01.2017	27 717	61 182	13 832	438 233	0	513 247
Aprēķinātais nolietojums		4 700	14 937	1 248	61 470		77 655
Likvidēto pamatlīdzekļu nolietojums				-1 626	-6 013		-7 639
Uzkrātais nolietojums	31.12.2017	32 417	76 119	13 454	493 690	0	583 263
Atlikusī vērtība	01.01.2017	51 359	381 229	2 375	212 496	961	597 061
Atlikusī vērtība	31.12.2017	57 136	363 359	2 015	147 456	1 921	514 751

2017. gada 31. decembrī Sabiedrībai bija 538 nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi ar atlikušo vērtību 0, kuru iegādes vērtība bija 276 364 EUR.

Pamatlīdzekļu pārvērtēšana un patiesās vērtības noteikšanai izmantotās metodes

Sabiedrības nekustamo īpašumu pārvērtēšana pirmo reizi notika 2004. gada 31. decembrī. Pārvērtēšanas rezultātā radās ilgtermiņa ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve 53 samazinot to par 11 066 EUR līdz 41 040 EUR.

2011. gada jūnijā Sabiedrības vadības pieaicinātā sertificētā nekustamā īpašuma vērtētāja M. Vilniitīs noteica visu kā 'Zemes un ēkas' klasificēto nekustamo īpašumu tirgus 109 786 EUR, no kuras 15% jeb 16 468 EUR tika attiecināti uz atliktā uzņēmuma ienākuma nodokļa saistībām.

2016. gada novembrī Sabiedrības vadības pieaicinātās sertificētās nekustamā īpašuma vērtētājs A. Vēdiķe noteica visu kā 'Zemes un ēkas' klasificēto nekustamo īpašumu uzņēmuma ienākuma nodokļa saistībām. Novērtēšanai tika izmantotas šādas vērtēšanas pīejas:

1) Izmaksu pīeja - aprēķināta naudas summa, kāda būtu nepieciešama lai iegādātos līdzvērtīgu zemes gabalu un uzbūvētu līdzīgas kvalitātes pielietojuma ēku, celtniecības iespādā.

2) Tirgus (salīdzināmo darījumu) pīeja - aprēķināta vērtība, kas raksturo vērtējamo īpašumu salīdzinājumā ar līdzvērtīgiem īpašumiem, par kuriem zināma to tirgus vērtība.

3) Ienākumu pīeja - vērtību nosaka kā sagaidāmo nomas ienākumu un ekspluatācijas izdevumu, kuri varētu rasties, starpību. Iegūtais neto ienākums tiek diskontēts, lai noteiktu īpašuma investīciju šodienas vērtību.

Kopējais pamatlīdzekļu pārvērtēšanas apjoms 2016. gada 31. decembrī bija EUR 168 088 (31.12.2015 - EUR 71 634). Pārvērtēšanas apjoms, atskaitot attiecināmā atliktā Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve nevar būt attiecināta uz citu pašu kapitāla posteni, izņemot pie pamatlīdzekļu izslēgšanas, un izmaksāta dalībniekiem.

AS "Moda Kapitāls"
2017. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

(13) Krājumi

	31.12.2017	31.12.2016
	EUR	EUR
Nekustamais īpašums – pārņemtās kredītu ķīlas lombarda rīcībā	320 115	358 957
Avansa maksājumi (nekustamais īpašums – pārņemtās kredītu ķīlas lombarda rīcībā)	49 692	54 221
Uzkrājumi krājumiem (nekustamais īpašums – pārņemtās kredītu ķīlas lombarda rīcībā)	-79 627	-59 062
Prece, kas iegādāta realizācijas nolūkos	130 791	202 253
Avansa maksājumi par precēm	9 945	18 374
Uzkrājumi precēm	-14 940	-10 269
Citas kredītu ķīlas lombarda rīcībā	911 098	559 046
Kopā	1 327 074	1 123 520

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

Kustība uzkrājumiem krājumu uzskaites vērtības samazinājumam:

	31.12.2017	31.12.2016
	EUR	EUR
Uzkrājumi gada sākumā	69 331	49 611
Izveidoti uzkrājumi pārņemtajam nekustamajam īpašumam	20 565	23 062
Izveidoti uzkrājumi lēnas aprites un bojātām precēm	4 671	-3 342
Uzkrājumi gada beigās	94 567	69 331

(14) Aizdevumi un pircēju parādi

	31.12.2017	31.12.2016
	EUR	EUR
Pret ķīlu izsniegtie īstermiņa aizdevumi	1 813 781	1 957 955
Uzkrājumi pret ķīlu izsniegtu aizdevumu uzskaites vērtības samazinājumaam	-103 308	-163 640
Bez ķīlas izsniegtie īstermiņa aizdevumi	295 181	268 017
Uzkrājumi bez ķīlas izsniegtu īstermiņa aizdevumu uzskaites vērtības samazinājumam	-105 787	-66 629
Uzkrātie procentu maksājumi	131 391	142 102
Kopā	2 031 258	2 137 805

Kustība uzkrājumos debitoru uzskaites vērtības samazinājumam:

	Individuālie uzkrājumi	Portfeļa uzkrājumi	Kopā
	EUR	EUR	EUR
Uzkrājumi 2016.gada sākumā	149 580	51 026	200 606
Izveidoti/(samazināti) uzkrājumi 2016.gadā	23 188	6 475	29 663
Uzkrājumi 2016.gada beigās	172 768	57 501	230 269
Izveidoti/(samazināti) uzkrājumi 2017.gadā	-28 214	7 040	-21 174
Uzkrājumi gada beigās	144 554	64 541	209 095

	2017	2016
	% mēnesī	% mēnesī
Aizdevumi pret kustamas lietas ķīlu	3-21%	3-21%
Aizdevumi pret dārgmetālu	3-21%	3-21%
Aizdevumi bez nodrošinājumi (patēriņa kredīti)	1,5-8,8%	1,5-8,8%
Aizdevumi pret autotransportu	>2,5 %	>2,5 %
Aizdevumi pret nekustamo īpašumu	>2%	>2%

AS "Moda Kapitāls"
2017. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

Izsniegto īstermiņa aizdevumu kvalitātes analīze:

	Pret kīlu izsniegtie EUR	Bez kīlas izsniegtie EUR	Kopā EUR
Izniegtie aizdevumi, kuri nav kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	1 159 035	135 923	1 294 958
Izniegtie aizdevumi, kuri ir kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums:	551 438	10 445	561 883
līdz 30 dienām	149 932	10 445	160 377
no 31 līdz 59 dienām	78 578	0	78 578
no 60 līdz 89 dienām	43 877	0	43 877
vairāk kā 90 dienas	279 051	0	279 051
Izsniegtie aizdevumi, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	103 308	148 813	252 121
Izsniegtie aizdevumi, bruto	1 813 781	295 181	2 108 962
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-103 308	-105 787	-209 095
Izsniegtie aizdevumi, neto	1 710 473	189 394	1 899 867

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

(15) Pārējie apgrozāmie līdzekļi

	31.12.2017	31.12.2016
	EUR	EUR
Finanšu aktīvi		
Pārējie debitori, neto	33 507	32 033
Uzkrājumi pārējiem debitoriem (policijas izņemtās mantas)	-17 311	-21 540
Norēķini par pakalpojumiem	12 515	10 937
Uzkrājumi norēķinu par pakalpojumiem debitoriem	-17 379	-5 790
Pārmaksātie nodokļi	8 741	1 865
Kopā	20 073	17 505
Nefinanšu aktīvi		
Nākamo periodu izmaksas	21 101	24 190
Kopā pārējie apgrozāmie līdzekļi	41 174	41 695

Kustība uzkrājumiem pārējo debitoru vērtības samazinājumam:

	31.12.2017	31.12.2016
	EUR	EUR
Uzkrājumi gada sākumā		
Izveidoti uzkrājumi	27 330	21 183
Uzkrājumi gada beigās	7 360	6 147
	34 690	27 330

(16) Nauda un naudas ekvivalenti

	31.12.2017	31.12.2016
	EUR	EUR
Naudas līdzekļi bankās	114 944	191 749
Naudas līdzekļi kasē	50 390	48 645
Kopā	165 334	240 394

AS "Moda Kapitāls"
2017. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

(17) Finanšu instrumenti pēc kategorijām

Visi Sabiedrības finanšu aktīvi uz pārskata gada beigām EUR 2 042 590 apmērā (31.12.2016 - EUR 2 229 967) klasificējami kategorijā "aizdevumi un debitoru parādi".

Visas Sabiedrības finanšu saistības uz pārskata gada beigām EUR 3 894 333 apmērā (31.12.2016 - EUR 3 828 306) klasificējamas zem kategorijas " citas finanšu saistības", jo Sabiedrībai nav saistības ar uzskaiti patiesā vērtībā caur peļņu vai zaudējumiem.

(18) Akciju kapitāls

2017. gada 31. decembrī akciju kapitāls ir pilnībā apmaksāts. Tas sastāv no 6 000 akcijām, kuru nominālvērtība ir 71.14 (71.1435905316) EUR un kopējā vērtība ir 426 862 EUR.

(19) Aizņēmumi

Ilgtermiņa daļa

Aizņēmumi pret obligācijām

Citi aizņēmumi

Citi aizņēmumi-Finanšu līzinga līgumu saistības

Kopā ilgtermiņa saistības

Piezīme	31.12.2017		31.12.2016	
	EUR	EUR	EUR	EUR
b)	3 310 000		3 310 000	
c)	108 500		10 000	
d)	248		3 152	
	3 418 748		3 323 152	

Istermiņa daļa

Aizņēmumi pret obligācijām

Citi aizņēmumi

Citi aizņēmumi - Finanšu līzinga līgumu saistības

Kopā istoriņa saistības

Aizņēmumi kopā

b)	53 297	53 297
c)	300 000	300 000
d)	2 903	16 020
	356 200	369 317
	3 774 948	3 692 469

a) Aizņēmumu patiesā vērtība

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

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

b) Nekonvertējamas obligācijas

2015. gada 11. novembrī Sabiedrība veica obligāciju refinansēšanu ar jaunu obligāciju emisiju. Kopējais emitēto 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.

	2017		2016	
	Obligāciju skaits	EUR	Obligāciju skaits	EUR
Pārskata gada sākumā	3 310	3 310 000	3 310	3 310 000
Pārskata gādā emitētas obligācijas	0	0	0	0
Pārskata gada beigās	3 310	3 310 000	3 310	3 310 000

AS "Moda Kapitāls"
2017. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

C) Citi aizņēmumi

Pārskata un iepriekšējos gados Sabiedrība ir saņēmusi aizņēmumus no saistītām un nesaistītām pusēm (sk. arī 21. pielikumu). Aizņēmumu procentu likmes intervāls ir no 6% līdz 10% gadā.

	31.12.2017	31.12.2016
	EUR	EUR
Pārskata gada sākumā		
Pārskata gadā saņemtie aizņēmumi	310 000	426 500
Pārskata gadā atmaksātie aizņēmumi	148 500	
Pārskata gada beigās	-50 000	-116 500
	408 500	310 000

D) 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.

Saskaņā ar noslēgtiem līgumiem minimālo finanšu nomas maksājumu vērtība sastāda:

	31.12.2017	31.12.2016
	EUR	EUR
Maksājama 1 gada laikā		
Maksājama 2-5 gadu laikā	2 976	16 309
Kopējās finanšu nomas bruto saistības	248	3 225
Nākotnes finanšu izmaksas	3 224	19 534
Finanšu nomas saistību tagadnes vērtība	-73	-362
	3 151	19 172

(20) Parādi piegādātājiem un citi kreditori

	31.12.2017	31.12.2016
	EUR	EUR
Norēķini par darba samaksu		
Uzkrātās saistības par neizmantotajiem atvaiļinājumiem	33 013	32 639
Pievienotās vērtības nodoklis	8 336	14 017
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas un citi nodokļi		1 277
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	16 874	15 893
Uzkrātās saistības	5 937	10 117
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	7 877	14 423
No pircējiem saņemtie avansi	7 203	6 757
Pārējie kreditori	38 669	39 062
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	1 476	1 038
Kopā	119 385	136 522

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

AS "Moda Kapitāls"
2017. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

(21) Darijumi ar saistītajām pusēm

2017. un 2016. gada laikā Sabiedrībai ir bijuši saimnieciska rakstura darijumi 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.

Aiznēmumi un procentu izmaksas

	Aizgēmumu atlikumi		Procentu izmaksas	
	31.12.2017 EUR	31.12.2016 EUR	2017 EUR	2016 EUR
Orheja SIA	58 500		5 053	
Trezors SIA	50 000	10 000	3 854	1 763
Lielie rīta bulļi SIA (2016.gadā reorganizēti un pievienoti Premium Finance Group SIA)		0		6 381
Kopā	108 500	10 000	8 907	8 144
Aiznēmumu ilgtermiņa daļa				
Aiznēmumu ilgtermiņa daļa	108 500	10 000		
	0			
	108 500	10 000		

Vadības atlgojums

	Atlīdzība padomes locekļiem		Atlīdzība valdes locekļiem	
	2017 EUR	2016 EUR	2017 EUR	2016 EUR
Atlīdzība par darbu			88 685	89 133
Valsts sociālās apdrošināšanas iemaksas			20 921	21 027
Citas izmaksas				
	0	0	109 606	110 160

(22) Uzņēmumā nodarbināto personu skaits

	2017	2016
Vidējais uzņēmumā nodarbināto personu skaits gadā	59	53

(23) Operatīvā noma - sabiedrība ir nomnieks

Pārskata gadā bija spēkā vairāki telpu nomas līgumi. Pārskata gadā pēļjas vai zaudējumā aprēķinā atzītas nomas izmaksas EUR 100 605 (2016.: EUR 99 981) apmērā. Sabiedrība nav saņēmusi apakšnomas ienākumus vai uzkrājusi izmaksas apakšnomnieka statusā.

AS "Moda Kapitāls"
2017. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

(24) Finanšu un kapitāla risku vadība

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

Tirdzniecības riski

a) Valūtas risks

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

b) Procentu likmju risks

Sabiedrība ir pakļauta procentu likmju riskam, jo par daļu no saistībām ir jāmaksā procenti, kas tiek aprēķināti pēc mainīgās procentu likmes (sk. pielikumu 19). Savukārt, visiem Sabiedrības procentu nesošajiem aktīviem ir fiksēta procentu likme.

	31.12.2017	31.12.2016
	EUR	EUR
Finanšu saistības ar mainīgo procentu likmi	3 151	19 172
	3 151	19 172

Nemot vērā finanšu saistību ar mainīgo procenti likmi nebūtisko īpatksvaru kopējās finanšu saistībās, procentu likmju iespējamās izmaiņas neatstāj nozīmīgu efektu uz Sabiedrības pēļu pirms nodokļiem.

c) Citu cenu risks

Citu cenu risks ir risks, ka finanšu instrumentu vērtība svārstīsies atkarībā no citiem tirgus faktoriem. Sabiedrības vadība nepārtrauki uzrauga tirgus svārstības un atbilstoši rīkojas, bet neiesaistās riska ierobežošanas darījumos.

Kredītrisks

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

Maksimālā kredītriskam pakļautā summa

	31.12.2017	31.12.2016
	EUR	EUR
Aizdevumi un pircēju parādi	2 031 258	2 137 805
Pārējie apgrozāmie līdzekļi	41 174	41 695
Nauda un naudas ekvivalenti	165 334	240 394
Kopā	2 237 766	2 419 894

Sabiedrības ietvaros kredītrisks tiek pārvaldīts, izmantojot centralizētas procedūras un kontroli. Kredītrisks rodas saistībā ar neatmaksātiem izsniegumiem aizdevumiem. Šo risku samazināšanai Sabiedrība izmanto konservatīvu kredītpolitiku - izsniegto kredītrisku līdz minimumam. Informācija par kredītportfelja struktūru ir sniegtā 14. pielikumā.

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

Likviditātes risks

Sabiedrība ievēro piesardzīgu likviditātes 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 pārrauga likviditātes rezerves operatīvo prognožu veidošanu, pamatojoties uz paredzamajām naudas plūsmām.

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

AS "Moda Kapitāls"
2017. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

2016.gada 31.decembrī	Kopā EUR	<1 gadu EUR	1-2 gadi EUR	2-5 gadi EUR	>5gadi EUR
Aizņēmumi pret obligācijām	3 363 297	53 297		3 310 000	
Aizņēmumi no kredītiestādēm	0				
Citi aizņēmumi	310 000	300 000		10 000	
Finanšu līzinga līgumu saistības	19 172	16 020	3 152		
Parādi piegādātājiem un citi kreditori	136 522	136 522			
	3 828 991	505 839	3 152	3 320 000	0

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

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

Kapitāla vadība

Saskaņā ar Latvijas Republikas Komerclikumā noteiktajām prasībām, valdei ir jālūdz akcionāriem izvērtēt un pienēmt 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.

	31.12.2017	31.12.2016
	EUR	EUR
Aizņēmumi	3 774 948	3 692 469
Nauda un tās ekvivalenti	-165 334	-240 394
Neto aizņēmumi	3 609 614	3 452 075
Pašu kapitāls	242 536	308 550
Kopā kapitāls (pašu kapitāls un neto aizņēmumi)	3 852 150	3 760 625
Kopā aktīvs	4 136 869	4 191 976
Neto aizņēmumi pret pašu kapitālu		1488%
Pašu kapitāla attiecība pret aktīvu kopsummu		6%
		1119%
		7%

(25) Notikumi pēc bilances datuma

Laika posmā no pārskata gada pēdējas 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.