

AS "Moda Kapitāls"
2019. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

Rīga, 2020. gada 30. aprīlī

AS "Moda Kapitāls"

Gada pārskats par 2019. gadu
saskaņā ar ES apstiprinātajiem
Starptautiskajiem Finanšu Pārskatu
Standartiem

AS "Moda Kapitāls"
2019. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

SATURS

	Lpp.
Informācija par sabiedrību	3
Vadības ziņojums	4
Paziņojums par vadības atbildību	6
Finanšu pārskati:	
Apvienotais ienākumu pārskats	7
Finanšu stāvokļa pārskats	8
Naudas plūsmas pārskats	9
Pašu kapitāla izmaiņu pārskats	10
Pielikumi	11
Neatkarīgu revidentu ziņojums	28

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 Ilze Sirmā - padomes loceklis
Pārskata gads	no 01.01.2019 līdz 31.12.2019
Finanšu pārskatā lietotā naudas vienība	EUR
Ziņas par radniecīgajiem uzņēmumiem:	AUREUM AS, jur.adrese: Peldu iela 6, Liepāja, līdźdalības daļa - 100%. Kontrole iegūta 2019.gada 12.decembrī
Revidenti	Crowe DNW SIA Bauskas iela 58-216, Rīga LV - 1004 Licence Nr. 157 Zvērināts revidents Iveta Rutkovska Sertifikāts Nr.43

VADĪBAS ZINOJUMS

Darbības veids

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

Sabiedrības īss darbības apraksts pārskata gadā un finansiālais stāvoklis

2019.gada pirmajos trijos ceturkšņos nekādas būtiskas izmaiņas AS "Moda kapitāls" filiāļu struktūrā vai pārvaldībā netika veiktas, savukārt 2019.gada ceturtajā ceturksnī izmaiņas, salīdzinoši ar iepriekšējiem gadiem, tika veiktas būtiskas.

Uzņēmums slēdza trīs filiāles, kuru finansiālie rādītāji neatbilda uzņēmuma uzstādījumiem un radīja uzņēmumam zaudējumus. Vienlaicīgi ar filiāļu slēgšanu, tika veikta papildus izdevumu optimizēšana, t.sk. izmaiņas darbinieku struktūrā un tika atrasti veidi citu izdevumu samazināšanai. Šīs izmaiņas savu pozitīvo efektu ir devušas jau šī gada pirmajā ceturksnī, jo operatīvie dati liecina, ka uzņēmuma darbības rezultāti ir būtiski labāki nekā 2019.gada pirmajā ceturksnī.

2019.gada nogalē uzņēmums kļuva par 100% AS Aureum akcionāru, kura ir uzskatāma par Liepājas lielāko nebanku kredītētāju, izsniedzot aizdevumus pret kustamas lietas ķīlām un dārgmetālu.

2019.gada nogalē akcionāri palielināja uzņēmuma pamatkapitālu.

Uzņēmumā ir pilnveidotas sistēmas, saistībā ar "Fizisko personu datu apstrādes likumu", ievērojot likumā un Vispārīgajā datu aizsardzības regulā noteiktās prasības un principus.

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

Arī 2019.gadā uzņēmums ir vairāk kā dubultojis interneta veikalu emoda.lv apgrozījumu un ieguvis pastāvīgo klientu loku, kuri emoda.lv piedāvātos pakalpojumus izmanto regulāri.

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

2019.gadā tāpat kā iepriekšējos gados atsevišķos aizdevumu veidos ir novērotas klientu aktivitātes izmaiņas un pieprasījums pēc atsevišķiem aizdevumu veidiem.

Tāpat kā iepriekšējos gados arī 2019.gadā lielākais kritums ir bijis aizdevumiem pret nekustamo īpašumu, kas ir saistīts ar uzņēmuma stratēģijas maiņu attiecībā uz minimālo ienesīgumu šāda veida aizdevumiem.

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

Uzņēmums nesniedz klientiem pakalpojumus, kas paredz saņemt aizdevumus attālināti, bet visi aizdevumi tiek izsniegti uzņēmuma filiālēs. Uzņēmuma ienākumus ir ietekmējušas arī izmaiņas procentu likmju ierobežojumos, kuras Latvijā tika noteiktas sākot no 2019.gada II.pusgada. Ņemot vērā šīs izmaiņas, uzņēmums arī ir ierobežojis patēriņa kredītēšanas izsniegšanu.

Covid 19 ietekme uz uzņēmuma darbību

Pirmajā mēnesī pēc ārkārtas stāvokļa pasludināšanas, uzņēmumam samazinājās no jauna izsniegto kredītu apjoms, ko pamatojam ar iedzīvotāju apzinīgo uzvedību, cenšoties uzturēties savā dzīves vietā un, attiecīgi samazinoties kopējā cilvēku kustībai visās pilsētās.

Savukārt pēdējās nedēļas izsniegto kredītu apjoms atkal pieaug un, salīdzinot datus ar identisku perioda iepriekšējos gados, ir novērojams tikai nebūtisks izsniegto kredītu apjoma samazinājums.

Covid 19 nav pasliktinājis uzņēmuma rādītājus lietotu sadzīves tehnikas priekšmetu un dārgmetālu izstrādājumu tirdzniecībā.

Šajā periodā ir strauji pieaudzis gan darījumu skaits, gan apmērs interneta veikalā emoda.lv, sasniedzot visu laiku augstākos rādītājus.

Attiecībā uz Covid 19 ietekmi uz uzņēmuma turpmākajiem rezultātiem, uzņēmums izsaka piesardzīgas prognozes, jo būtiskākais faktors ir neziņa par esošās situācijas ilgumu un to, kad iedzīvotāju un uzņēmumu ikdiena varētu atgriezties normālā situācijā. Gadījumā, ja Covid 19 ietekmes dēļ, esošie ierobežojumi tiks būtiski pastiprināti, tad tas varētu mazināt uzņēmuma ienākumus un tādā gadījumā tiks risināti jautājumi par uzņēmuma pamatkapitāla palielināšanu vai arī esošo aktīvu realizēšanu.

AS "Moda Kapitāls"
2019. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

Nākotnes perspektīva un turpmākā attīstība

Nemot vērā uzņēmuma neapmierinošos finansiālos rezultātus vairāku gadu garumā, uzņēmuma akcionāri ārkārtas pilnvarotie ir uzsākuši diskusiju par pamatkapitāla palielināšanu, jaunas stratēģijas izstrādi turpmākajiem pieciem gadiem un iespējamām izmaiņām uzņēmuma vadībā.

Uzņēmums veic pārmunas par pašreiz uzņēmuma emitēto obligāciju pārkredītešanu.

Uzņēmuma vadība prognozē, ka atceļot esošos Covid 19 dēļ noteiktos ierobežojumus, būtiski varētu pieaugt pieprasījums pēc uzņēmuma sniegtajiem pakalpojumiem gan kredītešanā, gan tirdzniecībā.

Nemot vērā interneta veikala emoda.lv apgrozījuma pieaugumu 2019.gadā, prognozējam, ka 2020.gada laikā interneta veikala apgrozījums, salīdzinot ar 2019.gadu varētu dubultoties, kas arī palielinātu uzņēmuma ienākumus.

Pēc būtisku akcionāru lēmumu pieņemšanas, uzņēmums ievietos attiecīgu informāciju publiskajā NASDAQ Rīga ziņu sadaļā, informējot savus obligacionārus.

Atkarībā uz uzņēmuma akcionāru pieņemtajiem lēmumiem, par vienu no uzņēmuma prioritātēm 2020.gada otrajā pusē varētu būt jaunu filiāļu atvēršana un jaunu pakalpojumu piedāvāšana uzņēmuma klientiem.

Svarīgākie notikumi kopā pārskata gada beigām

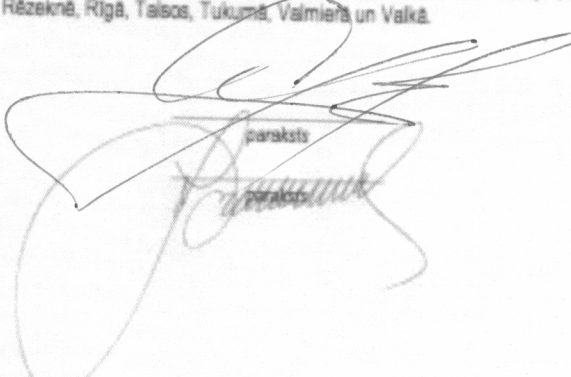
No pārskata gada beigām līdz šī ziņojuma sastādīšanas dienai nav notikuši svarīgi notikumi, kas būtiski ietekmētu Uzņēmuma finansiālo stāvokli uz 2019.gada 31.decembri.

Sabiedrības filiāles

Uz 2019.gada 31.decembri Uzņēmums savus pakalpojumus sniedz divdesmit trīs filiālēs, kuras atrodas Latvijas lielākajās pilsētās: Aizkrauklē, Alūksnē, Balvos, Bauskā, Cēslī, Daugavpilī, Dobelē, Gulbenē, Jēkabpilī, Jelgavā, Krāslavā, Kuldīgā, Limbažos, Liepājā, Ludzā, Madonā, Preiļos, Rēzeknē, Rīgā, Talsos, Tukumā, Valmierā un Valkā.

Guntars Zvinis

Ivars Sirmāis


paraksts
paraksts

2020. gada 30. aprīlī

AS "Moda Kapitāls"
2019. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

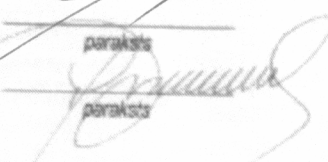
Vadība ir atbildīga par Sabiedrības finanšu pārskatu sagatavošanu saskaņā ar ES apstiprinātajiem Starptautiskajiem Finanšu pārskatu standartiem (SFPS). Finanšu pārskati patiesi atspoguļo Sabiedrības finansiālo stāvokli pārskata gada beigās, darbības rezultātus un naudas plūsmu par pārskata gadu.

Valde apstiprina, ka finanšu pārskata no 7. līdz 27. lappusei sagatavošanā pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti. Grāmatvedības politika salīdzinot ar iepriekšējo gadu nav mainījusies. Valde apstiprina, ka finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar darbības turpināšanas principu.

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

Guntars Zvinis

Ilvars Sirmals


paraksts

paraksts

2020. gada 30. aprīlī

AS "Moda Kapitāls"
2019. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

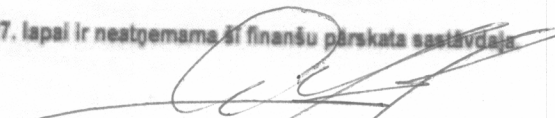
APVIENOTAIS IENĀKUMU PĀRSKATS

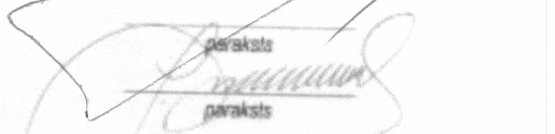
	Pielikums	2019 EUR	2018 EUR
Neto apgrozījums	3	1 705 023	1 130 628
Finanšu ienākumi	3	972 345	1 107 020
Pārdoto preču izmaksas	4	-1 444 759	-891 971
Finanšu izmaksas	5	-417 437	-424 399
Bruto peļņa		815 172	921 278
Pārdošanas izmaksas	6	-748 626	-779 510
Administrācijas izmaksas	7	-249 225	-294 722
Pārējie ienākumi	8	57 174	106 490
Pārējas izmaksas	9	-46 106	-132 653
Peļņa vai zaudējumi pirms ienākuma nodokļa		-171 611	-179 117
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	11	-3 206	-2 753
Neto peļņa vai zaudējumi		-174 817	-181 870
Citi ienākumi / (zaudējumi)			
Kopējie ienākumi		-174 817	-181 870

Pielikums no 11. līdz 27. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa

Guntars Zvīnis

Ilvars Sirmāis



paraksts


paraksts

2020. gada 30. aprīlī

AS "Moda Kapitāls"
2019. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

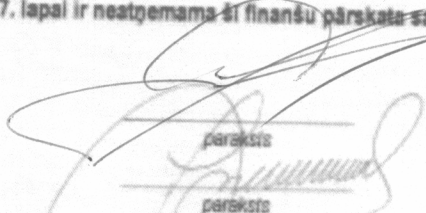
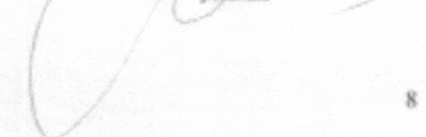
FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS

AKTĪVS	Pielikums	31.12.2019 EUR	31.12.2018 EUR
Ilgtermiņa ieguldījumi			
Nemateriālie ieguldījumi	12	67 499	67 668
Pamatlīdzekļi	12	422 753	457 413
Lietošanas tiesību aktīvs	13	88 410	
Līdzdalība radniecīgo sabiedrību kapitālā	14	425 200	
Pārējie ilgtermiņa ieguldījumi		142	142
Ilgtermiņa ieguldījumi kopā		1 004 004	525 223
Apgrozāmie līdzekļi			
Krājumi	15	1 120 858	1 229 400
Aizdevumi un pircēju parādi	16	1 502 842	1 730 345
Pārējie apgrozāmie līdzekļi	17	43 845	82 515
Nauda un naudas ekvivalenti	18	215 959	159 545
Apgrozāmie līdzekļi kopā		2 883 504	3 201 805
AKTĪVS KOPĀ		3 887 508	3 727 028
PAŠU KAPITĀLS UN SAISTĪBAS	Piezīmes numurs	31.12.2019 EUR	31.12.2018 EUR
Pašu kapitāls			
Akciju kapitāls	20	467 127	426 862
Ilgtermiņa ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve	12	163 706	168 973
Nesadalītā peļņa/(uzkrātie zaudējumi)		-715 253	-540 436
Pašu kapitāls kopā		-84 420	55 399
Saistības			
Ilgtermiņa saistības			
Aizņēmumi	21	198 000	3 386 500
Nomas saistības	13,21 un 25	66 269	
Ilgtermiņa kreditori kopā		264 269	3 386 500
Īstermiņa saistības			
Aizņēmumi	21	3 538 650	149 899
Nomas saistības	13,21 un 25	22 879	
Parādi piegādātājiem un citi kreditori	22	146 130	135 230
Īstermiņa saistības kopā		3 707 659	285 129
Saistības kopā		3 971 928	3 671 629
PAŠU KAPITĀLS UN SAISTĪBAS KOPĀ		3 887 508	3 727 028
		0	0

Pielikums no 11. līdz 27. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Guntars Zvīnis

Ivars Sirmāis


paraksts

paraksts

2020. gada 30. aprīlī

AS "Moda Kapitals"
2019. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

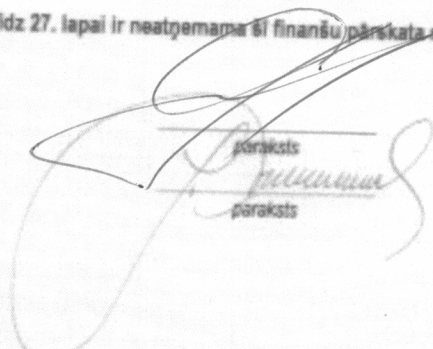
NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	Pielikums	2019 EUR	2018 EUR
Pamatdarbības naudas plūsma			
Peļņa/zaudējumi pirms ienākuma nodokļa		-171 611	-179 117
Korekcijas:			
Nolietojumam un amortizācijai	12	78 379	63 841
Peļņa/zaudējumi no pamatlīdzekļu izslēgšanas		-13 397	433
Izmaiņas uzkrājumos		6 299	-10 992
Procentu maksājumi		417 437	424 399
Izmaiņas apgrozāmajos līdzekļos:			
Krājums		108 542	97 674
Debitoros		266 173	259 572
Saistībās		10 900	17 786
		702 722	673 596
Samaksāts ienākuma nodoklis		-3 208	-2 753
Saimnieciskās darbības naudas plūsma		699 516	670 843
Ieguldīšanas darbības naudas plūsma			
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	12	-19 473	-17 517
Iegūti no pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu pārdošanas			259
Radniecīgo uzņēmumu iegāde	14	-425 200	
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma		-444 673	-17 258
Finansēšanas darbības naudas plūsma			
Iegūti no akciju un obligāciju emisijas		41 127	0
Saņemtie aizdevumi, neto	19	423 000	65 000
Atmaksātie aizņēmumi, neto	19	-222 500	-297 000
Procentu izdevumi		-417 437	-424 399
Samaksāts par aktīvu nomas līgumiem		-22 619	-2 975
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma		-198 429	-659 374
Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums/ (samazinājums)		56 414	-5 789
Nauda un tās ekvivalenti perioda sākumā		159 545	165 334
Nauda un tās ekvivalenti perioda beigās		215 959	159 545

Pielikums no 11. līdz 27. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Guntars Zvinis

Ivars Sirmals


paraksts
paraksts

2020. gada 30. aprīlī

AS "Moda Kapitals"
2019. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

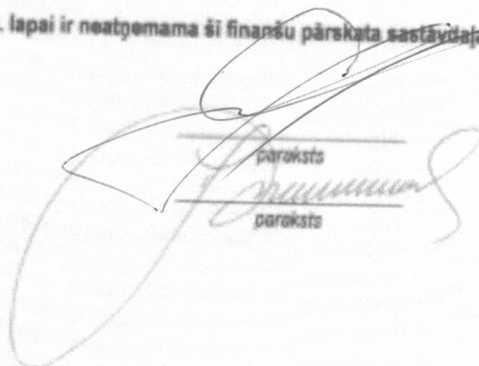
PAŠU KAPITĀLA IZMAINU PĀRSKATS

	Akciju kapitāls	Ilgtermiņa ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve	Nesadalīta peļņa/(uzkrātie zaudējumi)	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
Atlikums 31.12.2017	426 862	174 240	-358 566	242 536
Uz pārvērtēšanas rezervi attiecināmais pārskata gada pamatlīdzekļu nolietojums		-5 267		-5 267
Pārskata perioda peļņa			-181 870	-181 870
Atlikums 31.12.2018	426 862	168 973	-540 436	55 399
Uz pārvērtēšanas rezervi attiecināmais pārskata gada pamatlīdzekļu nolietojums		-5 267		-5 267
Palielināts akciju kapitāls	40 265			40 265
Pārskata perioda peļņa			-174 817	-174 817
Atlikums 31.12.2019	467 127	163 706	-715 253	-84 420

Pielikums no 11. līdz 27. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Guntars Zvīnis

Iļvars Sirmāis


paraksts
paraksts

2020. gada 30. aprīlī

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

AS "Moda Kapitāls"
2019. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

16.SFPS pārejas ietekme 01.01.2019:

EUR

Lietošanas tiesību aktīvi - telpu noma pašu
darbības nodrošināšanai 111 518

Nomas saistības 111 518

Novērtējot nomas saistības, nākotnes nomas maksājumi tika diskontēti, izmantojot salīdzināmo aizņēmuma procentu likmi 2019.gada 1.janvārī, kas vidēji bija 2.25%.

Turpmākajos periodos Sabiedrība uzskaita lietošanas tiesības aktīvus piemērojot izmaksu metodi, kas paredz no sākotnējās vērtības atskaitīt uzkrāto nolietojumu un nepārejošu vērtības samazinājumu, un koriģēt par nomas saistību pārrēķinu. Lietošanas tiesību aktīvi tiek nolietoti tsākajā no aktīva lietderīgās izmantošanas laika un nomas perioda pēc lineārās metodes.

No 2019. gada 1. janvāra ir spēkā arī vairāki citi jauni standarti un vadlīnijas, taču tiem nav būtiskas ietekmes uz sabiedrības finanšu pārskatu

Gatavojot šo finanšu pārskatu, Sabiedrība nav ieviesusi vairākus SFPS un SFPS interpretācijas, kas vēl nav apstiprināti piemērošanai ES līdz 2019. gada 31. decembrim:

- Grozījumi Finanšu Pārskatu Sagatavošanas Pamatnostādņēs (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2020. gada 1. janvārī). Pārskatītās Finanšu Pārskatu sagatavošanas pamatnostādnes iekļauj jaunu paragrāfu par novērtēšanu, norādes par finanšu rezultātu atspoguļošanu, uzlabotas definīcijas un norādes – it īpaši attiecībā uz saistību definīciju, svarīgu jomu paskaidrošana, kā piemēram, pārvaldes lomas uzņēmumā, piesardzība un nenoteiktības novērtēšana finanšu pārskatos. Nav paredzams, ka šie grozījumi būtiski ietekmēs Sabiedrības finanšu pārskatus

- Būtiskuma definīcija – grozījumi 1. SGS un 8. SGS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2020. gada 1. janvārī). Grozījumi precizē būtiskuma definīciju un kā tā ir piemērojama, iekļaujot definīcijas paskaidrojumu, kas līdz šim ir atspoguļots citās vietās SFPS. Papildus tam ir uzlaboti paskaidrojumi, kas papildina šo definīciju. Beidzot grozījumi nodrošina, ka būtiskuma definīcija ir konsekventa visos SFPS. Informācija ir būtiska, ja ir saprātīgi sagaidāms, ka tās neuzrādīšana, nepareiza vai nekorekta uzrādīšana, var ietekmēt finanšu pārskatu lietotāju, kas izmanto attiecīgā uzņēmuma sniegto finanšu informāciju, lēmumus. Nav paredzams, ka šie grozījumi būtiski ietekmēs Sabiedrības finanšu pārskatus.

Grozījumi 9. SFPS, 39. SGS un 7. SFPS "Etalonprocentu likmes reforma" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2020. gada 1. janvārī). Šie grozījumi neietekmē Sabiedrības finanšu pārskatus.

Darījumi ārvalstu valūtās

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

Segmentu informācija

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

Ieņēmumu atzīšana

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

Preču pārdošana

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

Starpniecības ieņēmumi

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

Procentu ieņēmumi un izmaksas

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

Pārējie ieņēmumi

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

Nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi

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

Nemateriālie ieguldījumi:

Licences un patenti

Gados

3-5

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

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

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

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

AS "Moda Kapitāls"
2019. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

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

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

Nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Lai noteiktu vērtības samazināšanos, aktīvi tiek grupēti zemākajā iespējamajā līmenī, kam var atsevišķi noteikt naudas plūsmas (naudu ienesošās vienības). Atkarībā no šī dalījuma, aktīvu vērtības samazināšanās var tikt veikta individuāla aktīva vai aktīvu grupas līmenī. Nemateriālā vērtība, ja tāda ir izveidojusies, tiek pieskaitīta naudu ienesošai vienībai vai vienībām, kuras gūs ekonomisko labumu no uzņēmējdarbības apvienošanas darījuma, kura rezultātā izveidojās nemateriālā vērtība.

Naudu ienesošo vienību, pie kurām ir pieskaitīta nemateriālā vērtība, vērtības samazināšanas pārbaude tiek veikta katru gadu. Pārējo individuālo aktīvu un naudu ienesošo vienību vērtības samazināšanas pārbaude tiek veikta pārskata gada beigās, ja ir novērojamas aktīvu vērtības samazināšanās pazīmes.

Zaudējumi no vērtības samazināšanās tiek atzīti apmērā, kas ir starpība starp aktīva bilances vērtību un tā atgūstamo vērtību. Aktīva atgūstamā vērtība ir aktīva patiesā vērtība mīnus pārdošanas izmaksas vai tā lietošanas vērtība, atkarībā no tā, kura no tām ir lielāka. Nosakot lietošanas vērtību, aplēstās nākotnes naudas plūsmas tiek diskontētas līdz to tagadnes vērtībai, izmantojot diskonta likmi, kas atspoguļo pašreizējo tirgus vērtējumu naudas vērtībai laikā un aktīvam raksturīgos riskus. Aplēstās nākotnes naudas plūsmas balstās uz Koncerna aktuālo budžetu

Iepriekš atzītie zaudējumi no vērtības samazināšanās tiek reversēti, ja individuālā aktīva (izņemot nemateriālo vērtību) vai naudu ienesošās vienības atgūstamā vērtība pārsniedz atbilstošo bilances vērtību. Naudu ienesošās vienības vērtības samazinājuma atgūšana tiek attiecināta uz šo vienību veidojošajiem aktīviem proporcionāli šo aktīvu bilances vērtībām. Vērtības samazinājuma atgūšana tika atzīta tādā apmērā, lai katra konkrētā ieguldījuma īpašuma vērtība nepārsniegtu zemāko no šādām vērtībām: (a) tā atgūstamo vērtību (ja nosakāma) un (b) šī īpašuma aprēķināto bilances vērtību, kāda tā būtu, ja vērtības samazinājums iepriekš nebūtu atzīts.

Finanšu līzings (noma ar izpirkumu)

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

Krājumi

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

Finanšu instrumenti

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

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

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

AS "Moda Kapitāls"
2019. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

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

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

Aizdevumi un citi debitori

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

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

Aizņēmumi

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

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

Nauda

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

Pamatkapitāls un dividendes

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

Darbinieku materiālie labumi

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

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

Uzņēmuma ienākuma nodoklis

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

AS "Moda Kapitāls"
2019. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

Patiesās vērtības noteikšana

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

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

Saistītās puses

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

Būtiski pieņēmumi un spriedumi

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

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

Darbības turpināšanās princips

Finanšu pārskati sagatavoti, balstoties uz darbības turpināšanas principu.

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

Zemes un ēku pārvērtēšana

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

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

Debitoru atgūstamā vērtība

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

(3) Informācija par segmentiem un neto apgrozījumu

Darbības un atskaites segments

Sabiedrības pamatdarbība ir īstermiņa kredītu izsniegšana pret kustamās un nekustamās mantas ķīlu, un iekļāto mantu realizācija. Tā kā Sabiedrības pārējie darbības veidi, ieskaitot citu preču tirdzniecību, nav būtiski, Sabiedrībai ir tikai viens uzrādāms darbības segments. Darbības segmenta informācija tiek ziņota atbilstoši iekšējām atskaitēm, ko iesniedz lēmumus pieņemošai Sabiedrības institūcijai, kas ir Valde.

Ģeogrāfiskie tirgi

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

(3) **Neto apgrozījuma veidi**

	2019	2018
	EUR	EUR
Ieņēmumi no iekļāto mantu realizācijas	1 191 822	732 120
Citu preču realizācijas ieņēmumi	513 201	398 508
Kopā	1 705 023	1 130 628

Finanšu ieņēmumi

	2019	2018
	EUR	EUR
Procentu ieņēmumi par aizdevumiem	837 939	962 588
Ieņēmumi no līgumsodiem, soda naudām	134 406	144 432
Kopā	972 345	1 107 020

(4) **Pārdoto preču izmaksas**

	2019	2018
	EUR	EUR
Pārdoto ķīlu vērtība	1 042 356	565 902
Prece, kas iegādāta realizācijas nolūkos	402 403	326 069
Kopā	1 444 759	891 971

(5) **Finanšu izmaksas**

	2019	2018
	EUR	EUR
Procenti par aizņēmumiem un obligācijām	415 158	424 399
Procentu izdevumi nomas saistībām	2 279	
Kopā	417 437	424 399

(6) **Pārdošanas izmaksas**

	2019	2018
	EUR	EUR
Personāla izmaksas	437 687	454 255
Telpu nomas un uzturēšanas izmaksas	124 698	154 030
Pamatlīdzekļu nolietojums	48 463	58 574
Nomas tiesību nolietojums	23 108	
Neatskaitāmais pievienotās vērtības nodoklis	16 112	18 959
Licences izdevumi	14 225	14 225
Reklāmas izmaksas	7 217	5 506
Mazvērtīgā inventāra un pamatlīdzekļu norakstīšana	828	1 458
Citas izmaksas	76 288	72 503
Kopā	748 626	779 510

(7) Administrācijas izmaksas

	2019	2018
	EUR	EUR
Personāla izmaksas	159 447	203 230
Transporta izmaksas	35 326	37 613
Sakaru izdevumi	17 575	19 562
Profesionālie pakalpojumi	18 665	20 708
Biroja izmaksas	3 086	4 172
Bankas.pakalpojumi	8 474	4 934
Reprezentācijas izdevumi	2 696	3 132
Komandējumu izdevumi	125	63
Citas izmaksas	3 831	1 308
Kopā	249 225	294 722

(8) Pārējie ieņēmumi

	2019	2018
	EUR	EUR
Nomas un īres ieņēmumi	1 457	9 750
Uzkrājumu dzēšanas ieņēmumi	26 524	87 379
Pamatlīdzekļu, ieguldījumu īpašumu izslēgšanas un pārdošanas neto peļņa	13 596	
Cesiju ieņēmumi	8 917	
Citi ieņēmumi	6 680	9 361
Kopā	57 174	106 490

(9) Pārējās izmaksas

	2019	2018
	EUR	EUR
Uzkrājumu veidošanas izmaksas	40 099	76 387
Zaudējumi no ieguldījuma īpašumu un pamatlīdzekļu realizācijas		36 486
Cesijas līguma zaudējumi		14 575
Nekustamā īpašuma nodoklis	4 490	5 048
Citas izmaksas	1 517	157
Kopā	46 106	132 653

(10) Izmaksu sadalījums pēc būtības

	2019	2018
	EUR	EUR
Pārdoto preču iegādes izmaksas	1 444 759	891 971
Personāla izmaksas	597 134	657 485
Samaksātie procenti par kredītiem, aizņēmumiem un nomas tiesībām	417 437	424 399
Telpu nomas un uzturēšanas izmaksas	124 698	154 030
Pamatlīdzekļu un nomas tiesību nolietojums	71 571	58 574
Transporta izmaksas	35 326	37 613
Neatskaitāmais pievienotās vērtības nodoklis	16 112	18 959
Citas izmaksas	199 116	280 224
Kopā	2 906 153	2 523 255

(11) Uzņēmumu ienākuma nodoklis

	2019	2018
	EUR	EUR
<u>Uzņēmuma ienākuma nodokļa sastāvs</u>		
Aplēstais uzņēmumu ienākuma nodoklis	3 206	2 753
Kopā	3 206	2 753

(12) Nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi

		Nemateriālie ieguldījumi - licences	Pamatlīdzekļi				Pamatlīdzekļi kopā
			Zeme un ēkas	Ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos	Pārējie pamatlīdzekļi	Avansa maksājumi un izveidošanas izmaksas	
			EUR	EUR	EUR	EUR	
Sākotnējā vērtība	01.01.2018	89 553	439 478	15 469	641 146	1 921	1 098 014
Iegādāts		15 781			1 736		1 736
Norakstīts un atsavināts		-105		-1 344	-17 677	-48	-19 069
Pārgrupēts				-10 568	-4 734	-1 252	-16 554
Sākotnējā vērtība	31.12.2018	105 229	439 478	3 557	620 471	621	1 064 127
Uzkrātais nolietojums	01.01.2018	32 417	76 119	13 454	493 690	0	583 263
Aprēķinātais nolietojums		5 249	14 937	659	42 996		58 592
Likvidēto pamatlīdzekļu nolietojums		-105		-1 344	-17 243		-18 587
Pārvietoto uz citu posteni nolietojums				-10 568	-5 986		-16 554
Uzkrātais nolietojums	31.12.2018	37 561	91 056	2 201	513 457	0	606 714
Atlikusī vērtība	01.01.2018	57 136	363 359	2 015	147 456	1 921	514 751
Atlikusī vērtība	31.12.2018	67 668	348 422	1 356	107 014	621	457 413
Sākotnējā vērtība	01.01.2019	105 229	439 478	3 557	620 471	621	1 064 127
Iegādāts		6 167			10 753	2 553	13 306
Norakstīts un atsavināts					-18 196		-18 196
Pārgrupēts							0
Sākotnējā vērtība	31.12.2019	111 396	439 478	3 557	613 028	3 174	1 059 237
Uzkrātais nolietojums	01.01.2019	37 561	91 056	2 201	513 457	0	606 714
Aprēķinātais nolietojums		6 337	14 937	432	32 024		47 393
Likvidēto pamatlīdzekļu nolietojums					-17 623		-17 623
Pārvietoto uz citu posteni nolietojums							0
Uzkrātais nolietojums	31.12.2019	43 898	105 993	2 633	527 858	0	636 484
Atlikusī vērtība	01.01.2019	67 668	348 422	1 356	107 014	621	457 413
Atlikusī vērtība	31.12.2019	67 498	333 485	924	85 170	3 174	422 753

2019. gada 31. decembrī Sabiedrībai bija 619 nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi ar atlikušo vērtību 0, kuru iegādes vērtība bija 348700 EUR.

Pamatlīdzekļu pārvērtēšana un patiesās vērtības noteikšanai izmantotās metodes

Sabiedrības nekustamo īpašumu pārvērtēšana pirmo reizi notika 2004. gada 31. decembrī. Pārvērtēšanas rezultātā radās ilgtermiņa ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve 53 528 EUR apmērā, no kuras 15% tika attiecināti uz atliktā uzņēmuma ienākuma nodokļa saistībām. 2011. gadā tika labota sākotnēji aprēķinātā pārvērtēšanas rezerve, samazinot to par 11 066 EUR līdz 41 040 EUR.

2011. gada jūnijā Sabiedrības vadības pieaicinātā sertificētā nekustamā īpašuma vērtētāja M.Vilnītis noteica visu kā 'Zemes un ēkas' klasificēto nekustamo īpašumu tirgus vērtību. Pārvērtēšanas rezultātā ilgtermiņa ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve tika palielināta par 109 786 EUR, no kuras 15% jeb 16 468 EUR tika attiecināti uz atliktā uzņēmuma ienākuma nodokļa saistībām.

2016. gada novembrī Sabiedrības vadības pieaicinātais sertificētais nekustamā īpašuma vērtētājs A.Vēdiķe noteica visu kā 'Zemes un ēkas' klasificēto nekustamo īpašumu tirgus vērtību. Pārvērtēšanas rezultātā ilgtermiņa ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve tika palielināta par 96 364 EUR, no kuras 15% jeb 14 455 EUR tika attiecināti uz atliktā uzņēmuma ienākuma nodokļa saistībām. Novērtēšanai tika izmantotas šādas vērtēšanas pieejas:

1) Izmaksu pieeja - aprēķināta naudas summa, kāda būtu nepieciešama lai iegādātos līdzvērtīgu zemes gabalu un uzbūvētu līdzīgas kvalitātes pielietojuma ēku, celtniecības izmaksas koriģējot ar koeficientiem, kas raksturo ēkas vērtības zudumu fiziskās nolietošanās, funkcionālā pielietojuma ierobežojumu un reģiona ekenomiskās situācijas iespaidā.

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

3) Ienākumu pieeja - vērtību nosaka kā sagaidāmo nomas ienākumu un ekspluatācijas izdevumu, kuri 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, iekļauts pašu kapitāla postenī "Ilgtermiņa ieguldījumu pārvērtēšanas rezerves".

Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve nevar būt attiecināta uz citu pašu kapitāla posteni, izņemot pie pamatlīdzekļu izslēgšanas, un izmaksāta dalībniekiem.

AS "Moda Kapitāls"
2019. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

(13) Lietošanas tiesību aktīvs

Salīdzinājums nomas saistībām 2018.gada 31.decembrī saskaņā ar 17.SGS, kas bija uzrādītas 2018.gada 31.decembra finanšu pārskatos un diskontētajām nomas saistībām, kas tika atzītas 2019.gada 1.janvārī:

	01.01.2019 EUR
Operatīvās nomas saistības 31.12.2018.saskaņā ar 17.SGS, uzrādītas 2018.gada finanšu pārskatos	0
Nomas saistības 01.01.2019 nediskontētas	118 438
Pirmreizējās diskontēšanas ietekme	-6 920
Atlikušās vērtības garantijas	0
Ne - nomas komponenti	0
Nomas saistības 01.01.2019 diskontētas	111 518

Lietošanas tiesību aktīvs atzīts 01.01.2019	EUR
	111 518
Aprēķinātais nolietojums	(23 108)
Lietošanas aktīva neto atlikusī vērtība 31.12.2019	88 410
Nomas saistības atzītas 01.01.2019	111 518
Palielinātas par procentu maksājumiem 2019. gadā	2 279
Samaksāts iznomātajam 2019. gada laikā	-24 649
Nomas saistības 31.12.2019	89 148

(14) Līdzdalība radniecīgo sabiedrību kapitālā

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

Sabiedrības vadība pieņēma lēmumu 31.12.2019.gadā atspoguļot radniecīgās sabiedrības vērtību bilancē tās iegādes izmaksās. Netika konstatētas pazīmes par iegūtā aktīva vērtības samazinājumu. Kā arī tika pieņemts lēmums par finanšu gadu, kas noslēdzās 31.12.2019. nesagatavot konsolidētos finanšu pārskatus, jo iegūtā sabiedrība salīdzinoši ir nenozīmīga un kontrole iegūta tuvu gada beigām. Radniecīgā sabiedrība konsolidētajā finanšu pārskatā tiks iekļauta ar 01.01.2020. un konsolidētie finanšu pārskati tiks sagatavoti par 2020.gadu. Konsolidācijas starpības tiks noteiktas pēc stāvokļa uz 01.01.2020.

(15) Krājumi

	31.12.2019 EUR	31.12.2018 EUR
Nekustamais īpašums – pārņemtās kredītu ķīlas lombarda rīcībā	180 183	213 581
Avansa maksājumi (nekustamais īpašums – pārņemtās kredītu ķīlas lombarda rīcībā)	31 463	41 999
Uzkrājumi krājumiem (nekustamais īpašums – pārņemtās kredītu ķīlas lombarda rīcībā)	-50 024	-57 228
Prece, kas iegādāta realizācijas nolūkos	80 773	93 293
Avansa maksājumi par precēm	10 076	15 327
Uzkrājumi precēm	-11 398	-6 228
Citas kredītu ķīlas lombarda rīcībā	879 785	928 656
Kopā	1 120 858	1 229 400

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

AS "Moda Kapitāls"
2019. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

(15.pielikuma turpinājums)

Kustība uzkrājumiem krājumu uzskaites vērtības samazinājumam:

	31.12.2019	31.12.2018
	EUR	EUR
Uzkrājumi gada sākumā	63 456	94 567
Izveidoti / samazināti uzkrājumi pārņemtajam nekustamajam īpašumam	-7 204	-22 399
Izveidoti / samazināti uzkrājumi lēnas aprites un bojātām precēm	5 170	-8 712
Uzkrājumi gada beigās	61 422	63 456

(16) Aizdevumi un pircēju parādi

	31.12.2019	31.12.2018
	EUR	EUR
Pret ķīlu izsniegtie īstermiņa aizdevumi	1 268 638	1 437 385
Uzkrājumi pret ķīlu izsniegto aizdevumu uzskaites vērtības samazinājumaam	-63 396	-64 038
Bez ķīlas izsniegtie īstermiņa aizdevumi	203 536	271 384
Uzkrājumi bez ķīlas izsniegto īstermiņa aizdevumu uzskaites vērtības samazinājumam	-61 508	-65 131
Uzkrātie procentu maksājumi	155 572	150 745
Kopā	1 502 842	1 730 345

Kustība uzkrājumos debītoru uzskaites vērtības samazinājumam:

	Individuālie uzkrājumi	Portfeja uzkrājumi	Kopā
	EUR	EUR	EUR
Uzkrājumi 2018.gada sākumā	144 554	64 541	209 095
Izveidoti/(samazināti) uzkrājumi 2018.gadā	-93 664	13 738	-79 926
Uzkrājumi 2018.gada beigās	50 890	78 279	129 169
Izveidoti/(samazināti) uzkrājumi 2019.gadā	12 818	-17 083	-4 265
Uzkrājumi 2019.gada beigās	63 708	61 196	124 904

	2019 % mēnesī	2018 % mēnesī
Aizdevumi pret kustamas lietas ķīlu	3-21%	3-21%
Aizdevumi pret dārgmetālu	3-21%	3-21%
Aizdevumi bez nodrošinājumi (patēriņa kredīti)	1.5-2.1%	1,5-8,8%
Aizdevumi pret autotransportu	>2.1-5%	>2,5 %
Aizdevumi pret nekustamo īpašumu	>2.1-5%	>2%

AS "Moda Kapitāls"
2019. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

Izsniegto īstermiņa aizdevumu kvalitātes analīze:

	Pret ķīlu izsniegtie EUR	Bez ķīlas izsniegtie EUR	Kopā EUR
Izsniegtie aizdevumi, kuri nav kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	743 863	54 854	798 717
Izsniegtie aizdevumi, kuri ir kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums:	445 864	18 895	464 759
līdz 30 dienām	144 613	8 447	153 060
no 31 līdz 59 dienām	37 403	2 768	40 171
no 60 līdz 89 dienām	10 078	535	10 613
vairāk kā 90 dienas	253 770	7 145	260 915
Izsniegtie aizdevumi, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	78 911	129 787	208 698
Izsniegtie aizdevumi, bruto	1 268 638	203 536	1 472 174
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-63 396	-61 508	-124 904
Izsniegtie aizdevumi, neto	1 205 242	142 028	1 347 270

* Izsniegto aizdevumu summas neietver uzkrāto procentu maksājumus EUR 155 572 apmērā.

(17) Pārējie apgrozāmie līdzekļi

	31.12.2019 EUR	31.12.2018 EUR
Finanšu aktīvi		
Pārējie debitori, neto	14 324	35 994
Norēķini par pakalpojumiem	6 991	6 665
Pārmaksātie nodokļi	4 603	20 177
Kopā	25 918	62 836
Nefinanšu aktīvi		
Nākamo periodu izmaksas	17 927	19 679
Kopā pārējie apgrozāmie līdzekļi	43 845	82 515

Kustība uzkrājumiem pārējo debitoru vērtības samazinājumam:

	31.12.2019 EUR	31.12.2018 EUR
Uzkrājumi gada sākumā	0	27 330
Izveidoti / dzēsti uzkrājumi	0	-27 330
Uzkrājumi gada beigās	0	0

(18) Nauda un naudas ekvivalenti

	31.12.2019 EUR	31.12.2018 EUR
Naudas līdzekļi bankās	163 553	124 296
Naudas līdzekļi kasē	52 406	35 249
Kopā	215 959	159 545

AS "Moda Kapitāls"
2019. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

(19) Finanšu instrumenti pēc kategorijām

Visi Sabiedrības finanšu aktīvi uz pārskata gada beigām EUR 1 524 157 apmērā (31.12.2018 - EUR 1 773 004) klasificējami kategorijā "aizdevumi un debitoru parādi".

Visas Sabiedrības finanšu saistības uz pārskata gada beigām EUR 3 971 928 apmērā (31.12.2018 - EUR 3 671 629) klasificējamās zem kategorijas "citas finanšu saistības", jo Sabiedrībai nav saistības ar uzskaiti patiesā vērtībā caur peļņu vai zaudējumiem.

(20) Akciju kapitāls

2019. gada 31. decembrī akciju kapitāls ir pilnībā apmaksāts. Tas sastāv no 6 570 akcijām, kuru nominālvērtība ir 71.10 EUR un kopējā vērtība ir 467127 EUR.

(21) Aizņēmumi

		31.12.2019	31.12.2018
	Piezīme	EUR	EUR
<u>Ilgtermiņa daļa</u>			
Aizņēmumi pret obligācijām	b)	0	3 310 000
Citi aizņēmumi	c)	198 000	76 500
Citi aizņēmumi-Nomas līgumu saistības	d)	66 269	0
Kopā ilgtermiņa saistības		264 269	3 386 500
<u>Īstermiņa daļa</u>			
Aizņēmumi pret obligācijām	b)	3 359 650	49 650
Citi aizņēmumi	c)	179 000	100 000
Citi aizņēmumi-Nomas līgumu saistības	d)	22 879	249
Kopā īstermiņa saistības		3 561 529	149 899
Aizņēmumi kopā		3 825 798	3 536 399

a) Aizņēmumu patiesā vērtība

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

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

b) Nekonvertējamās obligācijas

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

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

	2019		2018	
	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"
2019. 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.

	31.12.2019	31.12.2018
	EUR	EUR
Pārskata gada sākumā	176 500	408 500
Pārskata gadā saņemtie aizņēmumi		65 000
Pārskata gadā atmaksātie aizņēmumi		-297 000
Pārskata gada beigās	176 500	176 500

D) Saistības saskaņā ar nomas līgumiem

Sabiedrībai ir ilgtermiņa nomas līgumi. Finanšu izmaksas sākotnēji tika aplēstas, izmantojot 2,25% likmi gadā un maksājami reizi mēnesī. Katru gadu % aplēse var mainīties, ja mainās salīdzināmās procentu likmes.

Saskaņā ar noslēgtiem līgumiem minimālo finanšu nomas maksājumu vērtība sastāda:

	31.12.2019	31.12.2018
	EUR	EUR
Maksājama 1 gada laikā	24 650	249
Maksājama 2-6 gadu laikā	69 139	0
Kopējās finanšu nomas bruto saistības	93 789	249
Nākotnes finanšu izmaksas	-4 641	
Finanšu nomas saistību tagadnes vērtība	89 148	249

(22) Parādi piegādātājiem un citi kreditori

	31.12.2019	31.12.2018
	EUR	EUR
Norēķini par darba samaksu	28 695	31 925
Uzkrātās saistības par neizmantotajiem atvaļinājumiem	14 313	14 795
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas un citi nodokļi	13 734	18 671
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	16 220	7 960
Uzkrātās saistības	28 709	10 416
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	4 453	7 321
No pircējiem saņemtie avansi	38 716	41 245
Pārējie kreditori	1 290	144
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		2 753
Kopā	146 130	135 230

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"
2019. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

(23) Darījumi ar saistītajām pusēm

2019. un 2018. gada laikā Sabiedrībai ir bijuši saimnieciska rakstura darījumi ar šādām sabiedrībām, kas tieši vai netieši atrodas Sabiedrības akcionāru vai valdes locekļu kontrolē: Orheja SIA, Trezors SIA un Premium Finance Group SIA. 2019.gadā pievienojušies aizņēmumi no radniecīgā uzņēmuma AUREUM AS.

Aizņēmumi un procentu izmaksas

	Aizņēmumu atlikumi		Procentu izmaksas	
	31.12.2019	31.12.2018	2019	2018
	EUR	EUR	EUR	EUR
Orheja SIA	64 000	46 500	4 466	5 912
Trezors SIA	65 000	0	4 368	3 149
AUREUM AS	168 000	0	261	0
Premium Finance Group SIA	0	0	796	
Kopā	297 000	46 500	9 891	9 061
Aizņēmumu ilgtermiņa daļa	168 000	46 500		
	168 000	46 500		

Vadības atalgojums

	Atlīdzība padomes locekļiem		Atlīdzība valdes locekļiem	
	2019	2018	2019	2018
	EUR	EUR	EUR	EUR
Atlīdzība par darbu			78 866	88 931
Valsts sociālās apdrošināšanas iemaksas			18 999	21 243
Citas izmaksas			0	0
	0	0	97 865	110 174

(24) Uzņēmumā nodarbināto personu skaits

	2019	2018
Vidējais uzņēmumā nodarbināto personu skaits gadā	43	54

(25) Finanšu un kapitāla risku vadība

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

Tirgus risks

a) valūtas risks

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

b) procentu likmju risks

Sabiedrība ir pakļauta procentu likmju riskam, jo par daļu no saistībām ir jāmaksā procenti, kas tiek aprēķināti pēc mainīgās procentu likmes (sk. pielikumu 21). Savukārt, visiem Sabiedrības procentu nesošajiem aktīviem ir fiksēta procentu likme.

	31.12.2019	31.12.2018
	EUR	EUR
Finanšu saistības ar mainīgo procentu likmi	89 148	249
	89 148	249

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

AS "Moda Kapitāls"
2019. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

c) citu cenu risks

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

Kreditrisks

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	31.12.2019	31.12.2018
	EUR	EUR
Aizdevumi un pircēju parādi	1 502 842	1 730 345
Pārējie apgrozāmie līdzekļi	43 845	82 515
Nauda un naudas ekvivalenti	215 959	159 545
Kopā	1 762 646	1 972 405

Sabiedrības ietvaros kredītrisks tiek pārvaldīts, izmantojot centralizētas procedūras un kontroli. Kredītrisks rodas saistībā ar neatmaksātiem izsniegtiem aizdevumiem. Šo risku samazināšanai Sabiedrība izmanto konservatīvu kredītpolitiku - izsniegto aizdevumu summa ir mazāka par iekļāto mantu / nekustamo īpašumu vērtību. Šāda politika ļauj Sabiedrībai samazināt tās kredītrisku līdz minimumam. Informācija par kredītportfeļa struktūru ir sniegta 16. 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 pārbauda 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):

	Kopā EUR	<1 gadu EUR	1-2 gadi EUR	2-5 gadi EUR	>5gadi EUR
2018.gada 31.decembrī					
Aizņēmumi pret obligācijām	3 359 650	49 650	3 310 000		
Citi aizņēmumi	176 500	100 000	76 500		
Finanšu līzings līgumu saistības	249	249			
Parādi piegādātājiem un citi kreditori	135 230	135 230			
	3 671 629	285 129	3 386 500	0	0
2019.gada 31.decembrī					
Aizņēmumi pret obligācijām	3 359 650	3 359 650			
Citi aizņēmumi	377 000	179 000	168 000	30 000	
Nomas saistības	89 148	22 879		61 823	4 446
Parādi piegādātājiem un citi kreditori	146 130	146 130			
	3 971 928	3 707 659	168 000	91 823	4 446

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

AS "Moda Kapitāls"
2019. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

Kapitāla vadība

Saskaņā ar Latvijas Republikas Komerclikumā noteiktajām prasībām, valdei ir jādūdz akcionāriem izvērtēt un pieņemt lēmums par Sabiedrības darbības turpināšanu, ja Sabiedrības zaudējumi pārsniedz pusi no pamatkapitāla. Sabiedrības pašu kapitāls 31.12.2019 ir negatīvs. 2020.gada laikā tiek plānoti vairāki pasākumi, lai nostiprinātu uzņēmuma finansiālo stāvokli. Attiecīgais pasākumu plāns un mērķu realizācija tiks vērtēta uzņēmuma akcionāru sapulcē, kad arī tiks pieņemti galējie lēmumi par veicamajiem pasākumiem un to izpildes termiņiem.

Sabiedrības vadība kontrolē ārējo parādu attiecību pret pašu kapitālu.

	31.12.2019	31.12.2018
	EUR	EUR
Aizņēmumi	3 825 798	3 536 399
Nauda un tās ekvivalenti	-215 959	-159 545
Neto aizņēmumi	3 609 839	3 376 854
Pašu kapitāls	-84 420	55 399
Kopā kapitāls (pašu kapitāls un neto aizņēmumi)	3 525 419	3 432 253
Kopā aktīvs	3 887 508	3 727 028
Neto aizņēmumi pret pašu kapitālu	-4276%	6096%
Pašu kapitāla attiecība pret aktīvu kopsummu	-2%	1%

(26) Notikumi pēc bilances datuma

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