

Rīga, 2012. gada 28. augusts

AS "Moda Kapitāls"

Nerevidēts starpperioda saīsinātais finanšu pārskats par periodu no 01.01.2012 - 30.06.2012.,
kas sagatavots saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu
sagatavošanas standartiem

SATURS

	Lpp.
Starpperioda vadības ziņojums	3
Paziņojums par vadības atbildību	4
Apvienotais ienākumu pārskats	5
Bilance	6
Naudas plūsmas pārskats	8
Pašu kapitāla izmaiņu pārskats	9
Finanšu pārskata pielikums	10

STARPPERIODA VADĪBAS ZINOJUMS

Darbības veids

AS "Moda Kapitāls" pamatdarbība ir īstermiņa kredītu izsniegšana pret kustamās un nekustamās mantas ķīlu.

Sabiedrības īss darbības apraksts pārskata periodā un finansiālais stāvoklis

2012. gada pirmajā pusgadā AS "Moda Kapitāls" ir palielinājis savu kredītportfeli, kā arī ir pieaudzis kopējais apkalpoto klientu skaits. Ir atvērta jauna filiāle Rīgā, kā arī uzsākts darbs pie jaunas filiāles atvēršanas Jēkabpilī. Lielākajā daļā no filiālēm ir uzsākts darbs sestdienās un daļā no filiālēm arī svētdienās. Ņemot vērā investoru izrādīto interesi un augošo kredītportfeli, papildus ir emitētas obligācijas 410 000 EUR apmērā.

Ir uzlabota klientu apkalpošanas uzskaites sistēma, kā arī vairāku filiāļu telpās ir veikti pārbūves darbi, izveidojot pārskatāmāku klientu apkalpošanas zāli, tādējādi uzlabojot klientu ērtības.

Arī 2012. gada laikā ir vērojams mērens klientu aktivitātes pieaugums un pieprasījums pēc AS "Moda Kapitāls" sniegtajiem pakalpojumiem un tas pakāpeniski turpina pieaugt.

Salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu, filiāļu darbībā ir vērojama tālāka attīstība, kas liek domāt, ka arī 2012. gada laikā būs vērojama apgrozījuma palielināšanās. Tāpat kā iepriekšējos gados liela vērība tiek pievērsta klientu maksājumu disciplīnai un individuālam darbam ar klientiem, lai sadarbojoties risinātu maksājumu kavējumu problēmu. Turpinājās darbs pie kvalitatīvāku aizdevuma pakalpojumu piedāvājumiem klientiem.

Nākotnes izredzes un turpmākā attīstība

Prognozējam, ka 2012. gadā apgrozījums turpinās pieaugt, kā arī gads tiks noslēgts ar peļņu. 2012. gada II pusgada peļņas rādītāji tiek prognozēti lielāki par 2012. gada I pusgada rezultātiem. Šādu secinājumu var izdarīt analizējot operatīvos datus.

Svarīgi notikumi kopš pārskata perioda beigām

No pārskata gada pēdējās dienas līdz šī ziņojuma aizpildīšanai nav notikuši nekādi svarīgi notikumi, kas būtiski ietekmētu Sabiedrības finansiālo stāvokli 2012. gada 30. jūnijā.

Sabiedrības filiāles

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

Guntars Zvīnis
(valdes loceklis)

paraksts

2012. gada 28. augusts

Pazinojums par vadības atbildību

Akciju sabiedrības "Moda Kapitāls" (turpmāk tekstā – Sabiedrība) vadība ir atbildīga par Sabiedrības finanšu pārskatu sagatavošanu. Sabiedrības starpperiodu pārskati netiek revidēti.

Finanšu pārskati, kas ietverti no 6. līdz 15. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz grāmatvedības ierakstiem un attaisnojuma dokumentiem un sniedz patiesu priekšstatu par Sabiedrības finansiālo stāvokli 2012. gada 30. jūnijā, tā 2012. gada pirmo sešu mēnešu rezultātiem un naudas plūsmu.

Iepriekš minētie finanšu pārskati sastādīti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajam 34. starptautiskajam grāmatvedības standartam (SGS) "Starpposmu finanšu pārskati", balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu. To sagatavošanā ir konsekventi izmantotas atbilstošas uzskaites metodes. Finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

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

Guntars Zvīnis
(valdes loceklis)

paraksts

2012. gada 28. augusts

APVIENOTAIS IENĀKUMU PĀRSKATS

	01.01.2012.- 30.06.2012.	01.01.2011.- 30.06.2011.	01.01.2012.- 30.06.2012.	01.01.2011.- 30.06.2011.
	(nerevidēts)	(nerevidēts)	(nerevidēts)	(nerevidēts)
	LVL	LVL	EUR	EUR
Turpinātās darbības				
Neto apgrozījums	1 057 517	868 151	1 504 711	1 235 268
Pārdotās produkcijas ražošanas izmaksas	-858 146	-702 738	-1 221 032	-999 906
Bruto peļņa	199 371	165 413	283 679	235 361
Pārdošanas izmaksas	-6 842	-19 236	-9 735	-27 370
Administrācijas izmaksas	-119 366	-120 202	-169 843	-171 032
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	2 231	1 940	3 174	2 760
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	-7 698	-6 473	-10 953	-9 210
Saimnieciskās darbības peļņa	67 696	21 442	96 323	30 509
Finanšu izmaksas	-108	-312	-154	-444
Peļņa pirms nodokļiem	67 588	21 130	96 169	30 065
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata periodu	-8 921	-5 786	-12 693	-8 233
Atliktais ienākuma nodoklis	4 367		6 214	0
Pārskata perioda peļņa no turpinātajām darbībām	63 034	15 344	89 689	21 833
Citi pārskata perioda ienākumi, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā		65 584	0	93 318
Kopējā pārskata perioda peļņa	63 034	80 928	89 689	115 150
Attiecināma uz:				
Sabiedrības akcionāriem	63 034	80 928	89 689	115 150

Pielikums no 10. līdz 15. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Guntars Zvīnis
(valdes loceklis)

paraksts

2012. gada 28. augusts

BILANCE

AKTĪVS	Piezīmes numurs	30.06.2012. LVL (nerevidēts)	31.12.2011. LVL	30.06.2012. EUR (nerevidēts)	31.12.2011. EUR
Ilgtermiņa ieguldījumi					
Nemateriālie ieguldījumi					
Koncesijas, patenti, licences, preču zīmes un tamlīdzīgas tiesības		32 693	33 958	46 518	48 318
Nemateriālie ieguldījumi kopā		32 693	33 958	46 518	48 318
Pamatlīdzekļi					
Zemes gabali, ēkas un būves		243 282	247 441	346 159	352 077
Ilgtermiņa ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos		4 135	4 114	5 884	5 854
Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs		139 854	132 961	198 994	189 186
Pamatlīdzekļu izveidošana un nepabeigto celtniecības objektu izmaksas		986	618	1 403	879
Avansa maksājumi par pamatlīdzekļiem		16 379	8 954	23 305	12 740
Pamatlīdzekļi kopā	2	404 636	394 088	575 745	560 737
Ieguldījuma īpašumi		91 081	91 081	129 597	129 597
Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi					
Pārējie vērtspapīri un ieguldījumi		100	100	142	142
Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi kopā		100	100	142	142
Ilgtermiņa ieguldījumi kopā		528 510	519 227	752 002	738 793
Apgrozāmie līdzekļi					
Krājumi					
Preces pārdošanai		171 162	118 203	243 542	168 188
Avansa maksājumi par precēm		13 916	569	19 801	810
Krājumi kopā		185 078	118 772	263 342	168 997
Debitori					
Pircēju un pasūtītāju parādi	3	1 914 980	1 763 921	2 724 771	2 509 833
Citi debitori		5 559	12 159	7 910	17 301
Nākamo periodu izmaksas		20 743	47 496	29 515	67 581
Uzkrātie ieņēmumi		65 301	55 993	92 915	79 671
Debitori kopā		2 006 583	1 879 569	2 855 110	2 674 386
Nauda		77 001	49 657	109 563	70 656
Apgrozāmie līdzekļi kopā		2 268 662	2 047 998	3 228 015	2 914 039
AKTĪVS KOPĀ		2 797 172	2 567 225	3 980 017	3 652 832

BILANCE

PASĪVS	Piezīmes numurs	30.06.2012. LVL (nerevidēts)	31.12.2011. LVL (nerevidēts)	30.06.2012. EUR (nerevidēts)	31.12.2011. EUR (nerevidēts)
Pašu kapitāls					
Akciju kapitāls (pamatkapitāls)		300 000	300 000	426 862	426 862
Ilgtermiņa ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve	4	93 675	93 675	133 288	133 288
Nesadalītā peļņa:					
a) iepriekšējo periodu nesadalītā peļņa		-43 378	-59 166	-61 721	-84 186
b) pārskata perioda nesadalītā peļņa		63 034	63 788	89 689	90 762
Pašu kapitāls kopā		413 331	398 297	588 117	566 726
Kreditori					
Ilgtermiņa kreditori					
Aizņēmumi pret obligācijām	5	1 829 235	1 541 526	2 602 767	2 193 394
Aizņēmumi no kredītiestādēm	6	40 967	50 293	58 291	71 560
Citi aizņēmumi	7	212 002	318 027	301 652	452 512
Atliktā ienākuma nodokļa saistības		33 724	38 091	47 985	54 199
Ilgtermiņa kreditori kopā		2 115 928	1 947 937	3 010 694	2 771 665
Īstermiņa kreditori					
Aizņēmumi no kredītiestādēm	6	18 424	18 310	26 215	26 053
Citi aizņēmumi	7	131 663	94 947	187 340	135 097
No pircējiem saņemtie avansi		2 228	1 549	3 170	2 204
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem		13 056	12 257	18 577	17 440
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas		24 494	18 220	34 852	25 925
Pārējie kreditori		21 172	19 463	30 125	27 693
Uzkrātās saistības		56 876	56 245	80 927	80 029
Īstermiņa kreditori kopā		267 913	220 991	381 206	314 442
Kreditori kopā		2 383 841	2 168 928	3 391 900	3 086 107
PASĪVS KOPĀ		2 797 172	2 567 225	3 980 017	3 652 832

Pielikums no 10. līdz 15. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Guntars Zvīnis
(valdes loceklis)

paraksts

2012. gada 28. augusts

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	01.01.2012 - 30.06.2012 LVL (nerevidēts)	01.01.2011.- 30.06.2011. LVL (nerevidēts)	01.01.2012 - 30.06.2012 EUR (nerevidēts)	01.01.2011.- 30.06.2011. EUR (nerevidēts)
Pamatdarbības naudas plūsma				
Peļņa vai zaudējumi pirms nodokļiem	67 588	21 130	96 169	30 065
Korekcijas:				
Pamatlīdzekļu nolietojums	19 855	22 753	28 251	32 375
Nemateriālo ieguldījumu vērtības norakstījumi	1 265	1 054	1 800	1 500
Peļņa no pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu pārdošanas	90	4 991	128	7 102
Peļņa vai zaudējumi pirms apgrozāmo līdzekļu un īstermiņa saistību atlikumu izmaiņu ietekmes	88 798	49 928	126 348	71 041
Korekcijas:				
debitoru parādu atlikuma pieaugums vai samazinājums	-134 514	-121 040	-191 396	-172 224
krājumu atlikumu pieaugums vai samazinājums	-66 306	-22 456	-94 345	-31 952
piegādātājiem, darbuzņēmējiem un pārējiem	8 672	63 139	12 339	89 839
kreditoriem maksājamo parādu atlikumu pieaugums vai				
Pamatdarbības neto naudas plūsma	-103 350	-30 429	-147 054	-43 297
Ieguldīšanas darbības naudas plūsma				
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	-30 493	-79 318	-43 388	-112 859
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma	-30 493	-79 318	-43 388	-112 859
Finansēšanas darbības naudas plūsma				
Ieņēmumi no obligāciju emisijas	287 709	175 701	409 373	250 000
Saņemtie aizņēmumi	130 018	165 515	184 999	235 507
Izdevumi aizņēmumu atmaksāšanai	-205 296	-213 687	-292 110	-304 049
Izdevumi nomāto pamatlīdzekļu izpirkumam	-3 244	-4 139	-4 616	-5 889
Izmaksātās dividendes	-48 000		-68 298	0
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma	161 187	123 390	229 348	175 568
Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums/ (samazinājums)	27 344	13 643	38 907	19 412
Nauda un tās ekvivalenti perioda sākumā	49 657	43 208	70 656	61 479
Nauda un tās ekvivalenti perioda beigās	77 001	56 851	109 563	80 892

Pielikums no 10. līdz 15. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Guntars Zvīnis
(valdes loceklis)

_____ *paraksts*

2012. gada 28. augusts

PAŠU KAPITĀLA IZMAINU PĀRSKATS

Attiecināms uz sabiedrības akcionāriem				
	Akciju kapitāls (pamatkapitāls)	Ilgtermiņa ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve	Nesadalīta peļņa	Pašu kapitāls kopā
	<u>LVL</u>	<u>LVL</u>	<u>LVL</u>	<u>LVL</u>
Atlikums 01.01.2011	215 750	29 843	19 744	265 337
Akciju (daļu) emisija	84 250			84 250
Aprēķinātās dividendes			-78 910	-78 910
Pārskata perioda peļņa			63 788	63 788
Citi pārskata perioda ieņēmumi		63 832		63 832
Pārvērtēšanas rezultātā atzītie guvumi no pamatlīdzekļu vērtības pieauguma		75 097		75 097
Atliktā ienākuma nodokļa ietekme no pārvērtēšanas		-11 265		-11 265
Atlikums 31.12.2011.	300 000	93 675	4 622	398 297
Pārskata perioda no 01.01.2011. līdz 30.06.2011. peļņa			63 034	63 034
Aprēķinātās dividendes			-48 000	-48 000
Atlikums 30.06.2011.	300 000	93 675	19 656	413 331
	<u>EUR</u>	<u>EUR</u>	<u>EUR</u>	<u>EUR</u>
Atlikums 01.01.2011	306 985	42 463	28 093	377 541
Akciju (daļu) emisija	119 877			119 877
Aprēķinātās dividendes			-112 279	-112 279
Pārskata perioda peļņa			90 762	90 762
Citi pārskata perioda ieņēmumi		90 825		90 825
Pārvērtēšanas rezultātā atzītie guvumi		106 853		106 853
Atliktā ienākuma nodokļa ietekme no pārvērtēšanas		-16 029		-16 029
Atlikums 31.12.2011	426 862	133 288	6 577	566 726
Pārskata perioda no 01.01.2011. Aprēķinātās dividendes			89 689	89 689
			-68 298	-68 298
Atlikums 30.06.2011.	426 862	133 288	27 968	588 117

Pielikums no 10. līdz 15. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Guntars Zvīnis
(valdes loceklis)

paraksts

2012. gada 28. augusts

GADA PĀRSKATA PIELIKUMS

1. Vispārīga 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 vadība sagatavojusi šo starpposma finanšu pārskatu izdošanai 2012. gada 28. augustā, un vadības vārdā to parakstīja Sabiedrības valdes loceklis.

2. Finanšu pārskatu sagatavošanas pamatprincipi

Šie starpposma saīsinātie finanšu pārskati aptver periodu no 2012. gada 1. janvāra līdz 2012. gada 30. jūnijam. Starpposma saīsinātie finanšu pārskati ir sagatavoti atbilstoši 34. starptautiskajam grāmatvedības standartam (SGS) "Starpposma finanšu informācija". Šie starpposma saīsinātie finanšu pārskati ir lasāmi kopā ar AS „Moda Kapitāls” pārskata gada, kas noslēdzās 2011. gada 31. decembrī, finanšu pārskatiem, kas tika sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienības apstiprinātajiem finanšu pārskatu standartiem.

Izmaiņas grāmatvedības uzskaites principos

Pārskatā par periodu no 01.01.2012. līdz 30.06.2012. Sabiedrība veica naudas plūsmas metodes maiņu no tiešās naudas plūsmas metodes uz netiešo metodi. Naudas plūsmas metodes maiņai nav ietekmes uz finanšu rezultātu 2012. gada 30. jūnijā. Salīdzinošie rādītāji 2011. gada 30. jūnijā ir sastādīti izmantojot netiešo naudas plūsmas metodi un ir salīdzināmi.

3. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums

Izņemot piezīmē "Izmaiņas grāmatvedības uzskaites principos" minēto, salīdzinājumā ar grāmatvedības uzskaites metodēm, kas tika izmantotas sagatavojot AS „Moda Kapitāls” 2011. pārskata gada, kas noslēdzās 2011.gada 31.decembrī, finanšu pārskatiem, kas tika sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienības apstiprinātajiem finanšu pārskatu standartiem, starpposma saīsināto finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotās grāmatvedības uzskaites metodes nav mainītas.

Uzņēmumu ienākuma nodoklis tika aprēķināts, pamatojoties uz efektīvo nodokļu likmi, kas piemērota prognozējamajiem pārskata perioda peļņai pirms nodokļiem.

4 Finanšu risku pārvaldības mērķi un politikas

4.1 Finanšu risku faktori

Saistībā ar savu darbību Sabiedrība ir pakļauta dažādiem finanšu riskiem - tirgus riskam (t.sk. valūtas riskam un naudas plūsmas procentu likmju riskam, kredītriskam un likviditātes riskam). Sabiedrība vispārīgā risku pārvaldības programma pievēršas galvenokārt finanšu tirgu neprognozējamībai, un tās mērķis ir samazināt iespējamo negatīvo ietekmi uz Sabiedrības finanšu rezultātiem.

Risku pārvaldību veic Sabiedrības finanšu vadītāji, ievērojot valdes pieņemto politiku un atsevišķos lēmumus.

4.2 Tirgus risks

Valūtas risks

Sabiedrība ir pakļauta valūtas kursu svārstību riskam galvenokārt saistībā ar pircēju un pasūtītāju parādiem un aizņēmumiem, kas ir noslēgti latu un eiro valūtās. Sākot ar 2005.gadu Latvijas Banka ir nofiksējusi oficiālo lata kursu pret eiro (1 EUR = 0,702804 LVL) un nodrošina, ka tirgus kurss neatšķiras no oficiālā kursa vairāk par 1%. Kamēr Latvijas Banka saglabās iepriekšminēto valūtas kursa koridoru, Sabiedrība nav pakļauta nozīmīgam valūtas riskam.

Sabiedrības atvērtās valūtas pozīcijas ir:

	30.06.2012	31.12.2011
Finanšu aktīvi, EUR	1 366 516	1 181 071
Finanšu saistības EUR	3 246 140	2 937 354
Atvērtā pozīcija EUR, neto	-1 879 624	-1 756 283
Atvērtā pozīcija EUR pārēķināta LVL, neto	-1 321 007	-1 234 323

Procentu likmju risks

Sabiedrība nav pakļauta nozīmīgam procentu likmju riskam, jo visi būtiskie debitoru parādi un saistības ir ar fiksētu procentu likmi. Saistības ar nefiksētu procentu likmi ir noslēgtajā kredīta līgumā (6.piezīme par aizņēmumiem no kredītiestādēm) un noslēgtajos finanšu līzings līgumos (7.piezīme par aizņēmumiem).

4.3 Kredītrisks

Sabiedrības ietvaros kredītrisks tiek pārvaldīts, izmantojot centralizētas procedūras un kontroli. Kredītrisks rodas saistībā ar nesamaksājamiem pircēju un pasūtītāju parādiem. Šo risku samazināšanai Sabiedrība izmanto konservatīvu kredītpolitiku - izsniegto aizdevumu summa ir daudz mazāka par ieķīlāto mantu / nekustamo īpašumu vērtību. Šāda politika ļauj Sabiedrībai samazināt tās kredītrisku līdz minimumam.

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

4.4 Likviditātes risks

Atbilstoši piesardzīgai likviditātes riska pārvaldībai tiek uzturēts pietiekams naudas daudzums un nodrošināts atbilstošs finansējums, izmantojot banku piešķirtās kredītlinijas. Sabiedrībai ir elastīgas finansēšanas iespējas, nodrošinot kredītliniju pieejamību. Vadība pārbauga Sabiedrības likviditātes rezerves operatīvo prognožu veidošanu, pamatojoties uz paredzamajām naudas plūsmām. Visi Sabiedrības debitoru parādi ir īstermiņa ar atmaksas termiņu līdz 1 gadam, kas samazina Sabiedrības likviditātes risku.

4.5 Patiesās vērtības noteikšana

Pircēju un pasūtītāju parādu un parādu piegādātājiem un darbuzņēmējiem bilances vērtība aptuveni atbilst to patiesajai vērtībai. Ja tas nepieciešams atspoguļošanai finanšu pārskatā, finanšu saistību patieso vērtību aplēš, diskontējot līgumā paredzētās nākotnes naudas plūsmas, izmantojot esošo tirgus procentu likmi, kas attiecīgajā brīdī ir pieejama Sabiedrībai par līdzīgiem finanšu instrumentiem. Atvasināto finanšu instrumentu patiesā vērtība atbilst summai, kas nepieciešama, lai noslēgtu līdzīgu kompensējošu līgumu uz līdzīgu atlikušo termiņu, pamatojoties uz tirgū kotētām cenām.

4.6 Kapitāla pārvaldība

Galvenais Sabiedrības kapitāla pārvaldības uzdevums ir nodrošināt, ka tas saglabā augstu kredītreitingu un pienācīgu kapitāla pietiekamības rādītāju, lai atbalstītu uzņēmējdarbību un palielinātu akciju sabiedrības vērtību. Sabiedrība pārvalda savu kapitāla struktūru un koriģē to atbilstoši ekonomisko apstākļu izmaiņām. Pārskatā atspoguļoto finanšu gadu laikā netika veiktas nekādas izmaiņas kapitāla pārvaldības uzdevumos, politikā vai procesos. Saskaņā ar likumdošanu valdei ir jālūdz akcionāriem izvērtēt un pieņemt lēmums par Sabiedrības darbības turpināšanu, ja Sabiedrības pašu kapitāls kļūst mazāks par 50% no pamatkapitāla.

Sabiedrība pārbauga kapitālu, izmantojot šādus koeficientus:

	30.06.2012.	31.12.2011.
	LVL	LVL
Pašu kapitāls	413 331	398 297
Kopā aktīvi	2 797 172	2 567 225
Pašu kapitāla koeficients	15%	16%

Neto saistības*	2 155 290	1 534 837
Pašu kapitāls	413 331	398 297
Neto saistību attiecība pret pašu kapitālu	5.21	3.85

* - Neto saistības tiek aprēķinātas kā visi aizņēmumi, atskaitot naudas līdzekļus un noguldījumus.

	30.06.2012	31.12.2011
	EUR	EUR
Pašu kapitāls	588 117	566 726
Kopā aktīvi	3 980 017	3 652 832
Pašu kapitāla koeficients	15%	16%

Neto saistības*	3 066 701	2 183 876
Pašu kapitāls	588 117	566 726
Neto saistību attiecība pret pašu kapitālu	5.21	3.85

* - Neto saistības tiek aprēķinātas kā visi aizņēmumi, atskaitot naudas līdzekļus un noguldījumus.

(2) Pamatlīdzekļu kustības pārskats

		Zeme, ēkas un būves	Ieguldījumi nomātos pamat- līdzekļos	Pārējie pamatlīdzekļi	Pamatlīdzekļu izveidošana un nepabeigto celtniecības objektu izmaksas	Avansa maksājumi par pamat- līdzekļiem	Pamatlīdzekļi kopā
		<u>LVL</u>	<u>LVL</u>	<u>LVL</u>	<u>LVL</u>	<u>LVL</u>	<u>LVL</u>
Sākotnējā vērtība	01.01.2012	251 600	4 712	211 091	618	8 954	476 975
Iegādāts			639	20 755	910	8 189	30 493
Likvidēts				-394			-394
Pārvietots uz citu posteni				1 306	-542	-764	0
Sākotnējā vērtība	30.06.2012	251 600	5 351	232 758	986	16 379	507 074
Uzkrātais nolietojums	01.01.2012	4 159	598	78 130	0	0	82 887
Aprēķinātais nolietojums		4 159	618	15 078			19 855
Likvidēto pamatlīdzekļu nolietojums				-304			-304
Uzkrātais nolietojums	30.06.2012	8 318	1 216	92 904	0	0	102 438
Atlikusī vērtība	01.01.2012	247 441	4 114	132 961	618	8 954	394 088
Atlikusī vērtība	30.06.2012	243 282	4 135	139 854	986	16 379	404 636

Finanšu līzīgā nomāto pamatlīdzekļu bilances atlikusī vērtība uz 2012. gada 30. jūniju ir 2 572 LVL. Šo pamatlīdzekļu finanšu līzinga neizmaksātā pamatsummas daļa uz 2012. gada 30. jūniju ir 2 805 LVL (7. piezīme - citi aizņēmumi).

		<u>EUR</u>	<u>EUR</u>	<u>EUR</u>	<u>EUR</u>	<u>EUR</u>	<u>EUR</u>
Sākotnējā vērtība	01.01.2012	357 995	6 705	300 355	879	12 740	678 674
Iegādāts		0	909	29 532	1 295	11 652	43 388
Likvidēts				-561		0	-561
Pārvietots uz ieguldījumu		0		1 858	-771	-1 087	0
Nerevidēts starpperioda	30.06.2012	357 995	7 614	331 185	1 403	23 305	721 501
Uzkrātais nolietojums	01.01.2012	5 918	851	111 169	0		117 938
Aprēķinātais nolietojums		5 918	879	21 454			28 251
Likvidēto pamatlīdzekļu nolietojums				-433			-433
Uzkrātais nolietojums	30.06.2012	11 835	1 730	132 190	0	0	145 756
Atlikusī vērtība	01.01.2012	352 077	5 854	189 186	879	12 740	560 737
Atlikusī vērtība	30.06.2012	346 159	5 884	198 994	1 403	23 305	575 745

(3) Pircēju un pasūtītāju parādi

	30.06.2012. LVL	31.12.2011. LVL	30.06.2012. EUR	31.12.2011. EUR
Pret ķīlu izsniegtie īstermiņa aizdevumi	1 574 299	1 421 959	2 240 026	2 023 265
Tiesai nodotie klientu parādi	323 253	323 253	459 948	459 948
Bez ķīlas izsniegtie īstermiņa aizdevumi	25 031	26 312	35 616	37 439
Uzkrājumu šaubīgiem debitoru parādiem	-7 603	-7 603	-10 818	-10 818
Kopā	1 914 980	1 763 921	2 724 771	2 509 833

Izsniegto īstermiņa aizdevumu procentu likmes:

Aizdevumiem pret rokas ķīlu līdz 300 latiem	132-240% gadā
Aizdevumiem pret rokas ķīlu virs 300 latiem	132-180% gadā
Autotransports klienta rīcībā	144-240% gadā
Autotransports Sabiedrības glabāšanā (stāvlaukums)	60%-144% gadā
Nekustamais īpašums	30%-120% gadā

(4) Ilgtermiņa ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve

Sabiedrības bilances posteņa 'Pamatlīdzekļi' iekļauto nekustamo īpašumu pārvērtēšana pirmo reizi notika 2004. gada 31. decembrī. Pārvērtēšanas rezultātā radās ilgtermiņa ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve 37 620 latu apmērā, no kuras 15% no rezerves tika attiecināta uz atliktā uzņēmuma ienākuma nodokļa saistībām. 2011. gadā tika labota sākotnēji aprēķinātā pārvērtēšanas rezerve, samazinot to par 7 777 latiem līdz 28 843 latiem.

2011. gada jūnijā Sabiedrības vadības pieaicinātais sertificētais nekustamā īpašuma vērtētājs M.Vilnītis (Latvijas Īpašumu Vērtētāju Asociācijas sertifikāta Nr. 90) noteica visu kā 'Pamatlīdzekļi' klasificēto nekustamo īpašumu tirgus vērtību. Pārvērtēšanas rezultātā ilgtermiņa ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve tika palielināta par 77 158 latiem, no kuras 15% jeb 11 574 tika attiecināti uz atliktā uzņēmuma ienākuma nodokļa saistībām.

(5) Aizņēmumi pret obligācijām

Uz 2012. gada 1. janvāri Sabiedrība bija emitējusi 2 200 obligācijas no 5 000 Latvijas Centrālā depozitārijā iegrāmatotā emisijas apjoma ar nominālvērtību EUR 1 000 jeb kopā EUR 2 200 000 (1 546 169 LVL). Kupona likme ir noteikta 12% un dzēšanas termiņš ir 2015. gada 25. oktobris. Kuponi ir izmaksājami katru ceturksni. Obligācijas ir iekļautas AS "NASDAQ OMX Riga" biržas Baltijas Parāda vērtspapīru sarakstā. 2012. gada I pusgadā papildus tika emitētas 410 obligācijas par kopējo nominālvērtību EUR 410 000 (LVL 288 150), kas ir atspoguļots šajā pārskatā, ņemot vērā arī ar obligāciju izlaidšanu saistītos izdevumus.

	30.06.2012. LVL	31.12.2011. LVL	30.06.2012. EUR	31.12.2011. EUR
Iegrāmatotais emisijas apjoms Latvijas Centrālajā depozitārijā (skaits)	5 000	5 000	5 000	5 000
Emitētās obligācijas pārskata perioda sākumā (skaits)	2 200	1 700	2 200	1 700
Papildus emitētās pārskata periodā (skaits)	410	500	410	500
Emitētās obligācijas pārskata perioda beigās (skaits)	2 610	2 200	2 610	2 200
Reģistrētā obligāciju nominālvērtība (LVL/EUR par vienību)	703	703	1 000	1 000
Amortizētās obligāciju emitēšanas izmaksas (LVL/ EUR)	-5 083	-4 643	-7 232	-6 606
Kopējā nominālvērtība pārskata perioda beigās (LVL/EUR)	1 829 235	1 541 526	2 602 768	2 193 394

(6) Aizņēmumi no kredītiestādēm

	% likme	Atmaksas termiņš	30.06.2012. Summa valūtā	30.06.2012. LVL	31.12.2011. LVL	30.06.2012. EUR	31.12.2011. EUR
Ilgtermiņa aizņēmumi							
Kredīts	6.5%+6 m EURIBOR	2015.03.31	EUR 58 291	40 967	50 293	58 291	71 560
Ilgtermiņa aizņēmumi kopā	X	X	X	40 967	50 293	58 291	71 560
	% likme	Atmaksas termiņš	30.06.2012. Summa valūtā	30.06.2012. LVL	31.12.2011. LVL	30.06.2012. EUR	31.12.2011. EUR
Īstermiņa aizņēmumi							
Kredīts	6.5%+6 m EURIBOR	2013.06.30	EUR 26 215	18 424	18 310	26 215	26 053
Īstermiņa aizņēmumi kopā	X	X	X	18 424	18 310	26 215	26 053

(7) Citi aizņēmumi

		% likme	Atmaksas termiņš	30.06.2012. Summa valūtā	30.06.2012. LVL	31.12.2011. LVL	30.06.2012. EUR	31.12.2011. EUR
Ilgtermiņa aizņēmumi								
Finanšu līzings	5.2%+3 m EURIBOR		2014.05.10	1 651 EUR	1 160	1 764	1 651	2 510
Aizņēmumi		6%	2014.10.12	300 000	210 842	210 842	300 001	300 001
Aizņēmumi						105 421	0	150 001
Ilgtermiņa aizņēmumi kopā		X	X	X	212 002	318 027	301 652	452 512

		% likme	Atmaksas termiņš	30.06.2012. Summa valūtā	30.06.2012. LVL	31.12.2011. LVL	30.06.2012. EUR	31.12.2011. EUR
Īstermiņa aizņēmumi								
Finanšu līzings	5.2%+3 m EURIBOR		2013.06.30	1 693 EUR	1 190	1 151	1 693	1 638
Finanšu līzings	2%+6 m EURIBOR		2012.07.10	203 EUR	161	1 051	229	1 495
Finanšu līzings	2%+6 m EURIBOR		2012.07.10	212 EUR	149	1 034	212	1 471
Finanšu līzings	2%+6 m EURIBOR		2012.07.10	206 EUR	145	1 049	206	1 493
Aizņēmumi						20 382	0	29 001
Kredītlīnija	8,4 %		2012.12.31	45 000 EUR	31 626		45 000	0
Kredītlīnija	8,4 %		2013.12.31	40 000 EUR	28 112		40 000	
Kredītlīnija	8,4 %		2012.12.31	100 000 EUR	70 280		99 999	0
Aizņēmumi						70 280	0	99 999
Īstermiņa aizņēmumi kopā		X	X	X	131 663	94 947	187 340	135 097

(8) Darījumi ar saistītām pusēm

Saistītās puses ir Sabiedrības dalībnieki, Valdes locekļi, viņu tuvi ģimenes locekļi un sabiedrības, kurās tiem ir būtiska ietekme vai kontrole.

	Procentu izdevumi periodā no 01.01.2012. līdz 30.06.2012.		Aizņēmuma apjoms uz 30.06.2012.		Procentu izdevumi periodā no 01.01.2012. līdz 30.06.2012.		Aizņēmuma apjoms uz 30.06.2012.	
	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
Saistītās puses								
SIA Orheja	869	31 626	3 321					
SIA Trezors	898	28 112						
SIA Premium finance group			3 231					
	1 767	59 738	6 552	0				
	Procentu izdevumi periodā no 01.01.2012. līdz 30.06.2012.		Aizņēmuma apjoms uz 30.06.2012.		Procentu izdevumi periodā no 01.01.2012. līdz 30.06.2012.		Aizņēmuma apjoms uz 30.06.2012.	
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Saistītās puses								
SIA Orheja	1 236	45 000	4 725					
SIA Trezors	1 278	40 000	0					
SIA Premium finance group	0		4 597					
	2 514	85 000	9 323	0				