Rīga, 2013. gada 26. aprīlī

AS "Moda Kapitāls"

Gada pārskats par 2012. gadu,
kas sagatavots saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem

SATURS

	Lpp.
Informācija par Sabiedrību	**3**
Vadības ziņojums	**4**
Paziņojums par Valdes atbildību	**5**
Apvienotais ienākumu pārskats	**6**
Bilance	**7**
Naudas plūsmas pārskats	**9**
Pašu kapitāla izmaiņu pārskats	**10**
Finanšu pārskata pielikums	**11**
Revidentu ziņojums	**31**

INFORMĀCIJA PAR SABIEDRĪBU

Sabiedrības nosaukums	AS "Moda Kapitāls"
Sabiedrības juridiskais statuss	Akciju sabiedrība
Reģistrācijas Nr., vieta un datums	40003345861, Rīga, 1997.gada 9.jūnijs
Juridiskā adrese	Ganību dambis 40A-34, Rīga, LV-1005
Lielākie dalībnieki	Ilvars Sirmais - 24,75% Guntars Zvīnis - 24,75% Verners Skrastiņš - 21,00% Inese Kanneniece - 14,76% Andris Banders - 14,74%
Valdes locekļi	Ilvars Sirmais Guntars Zvīnis Ilze Briede
Padomes locekļi	Andris Banders Inese Kanneniece Aleksandrs Sirmais Verners Skrastiņš Diāna Zvīne
Pārskata gads	no 01.01.2012. līdz 31.12.2012.
Sabiedrības darbības veids	Īstermiņa kredītu izsniegšana pret kustamās un nekustamās mantas ķīlu
NACE klasifikatora kods	64.92
Revidenti	Rodl & Partner SIA Kronvalda bulvāris 3-1 Rīga, LV-1010 Licence Nr. 95 Zvērināts revidents Kaspars Rutkis Sertifikāts Nr. 171

VADĪBAS ZIŅOJUMS

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

Sabiedrības īss darbības apraksts pārskata gadā un finansiālais stāvoklis
2012.gada laikā AS "Moda Kapitāls" atvēra divas jaunas filiāles – pirmo filiāli Rīgā un vēl vienu filiāli Jēkabpilī. Dažās pilsētās tika mainītas filiāļu atrašanās vietas, kuru jaunās atrašanās vietas ir uzskatāmas par ģeogrāfiski izdevīgākām vietām uzņēmuma esošajiem klientiem, kā arī dod priekšrocības jaunu klientu piesaistīšanā. Uzņēmuma vadība uzskata, ka ir attaisnojušās 2011.gadā ieviestās izmaiņas, uzsākot klientu apkalpošanu arī sestdienās. Ņemot vērā investoru izrādīto interesi un uzņēmuma pieaugošo kredītportfeli, Sabiedrība papildus emitēja NASDAQ OMX Baltijas parāda vērtspapīru sarakstā reģistrētās obligācijas, piesaistot papildus naudas līdzekļus
Tika pilnveidota un uzlabota uzņēmuma klientu apkalpošanas sistēma, kā arī turpinās filiāļu telpu labiekārtošana un modernizācija, attīstot pārdošanā esošo preču sortimentu.
2012.gadā uzņēmums vairākās filiālēs uzsāka jaunu, nelietotu juvelierizstrādājumu tirdzniecību.
Salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu, filiāļu darbībā ir vērojama tālāka attīstība, kas liek domāt, ka arī 2013.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. Aizvien būtiskāku vietu uzņēmuma darbībā ieņem sadzīves tehnikas un juvelierizstrādājumu tirdzniecība.

Nākotnes izredzes un turpmākā attīstība
Prognozējam, ka 2013.gadā apgrozījums turpinās pieaugt, kā arī gads tiks noslēgts ar peļņu un tās apjoms varētu būt lielāks nekā 2012.gadā.

Svarīgi notikumi kopš pārskata gada beigām
No pārskata gada pēdējās dienas līdz šī ziņojuma aizpildīšanai nav notikuši nekādi svarīgi notikumi, kas būtiski ietekmētu Sabiedrības finansiālo stāvokli 2012.gada 31.decembrī.

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

Priekšlikumi par sabiedrības peļņas izlietošanu vai zaudējumu segšanu
Par pārskata gada peļņas izmantošanu lems AS "Moda Kapitāls" akcionāri, apstiprinot 2012.gada pārskatu.

Guntars Zvīnis _____ 2013. gada 26. aprīlī
paraksts

ZIŅOJUMS PAR VALDES ATBILDĪBU

Akciju sabiedrības “Moda Kapitāls” (turpmāk tekstā – Sabiedrība) vadība ir atbildīga par Sabiedrības finanšu pārskatu sagatavošanu.

Finanšu pārskati, kas ietverti no 6. līdz 30. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz grāmatvedības ierakstiem un attaisnojuma dokumentiem un sniedz patiesu priekšstatu par Sabiedrības finansiālo stāvokli 2012. gada 31.decembrī, tā 2012. gada 12 mēnešu rezultātiem un naudas plūsmu.

Iepriekš minētie finanšu pārskati sastādīti saskaņā ar Eiropas Savienība apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, 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 _____ 2013. gada 26. aprīlī

paraksts

APVIENOTAIS IENĀKUMU PĀRSKATS

	Piezīmes numurs	2012	2011	2012	2011
Turpinātās darbības		LVL	LVL	EUR	EUR
Neto apgrozījums	2	2 182 755	1 805 870	3 105 781	2 569 522
Pārdotās produkcijas ražošanas izmaksas	3	-1 807 593	-1 438 755	-2 571 973	-2 047 164
Bruto peļņa		**375 162**	**367 115**	**533 807**	**522 358**
Pārdošanas izmaksas	4	-12 179	-31 058	-17 329	-44 192
Administrācijas izmaksas	5	-255 159	-256 266	-363 059	-364 634
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	6	10 449	4 661	14 868	6 632
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	7	-19 544	-9 833	-27 809	-13 991
Saimnieciskās darbības peļņa		**98 729**	**74 619**	**140 479**	**106 173**
Finanšu izmaksas		-1 237	-503	-1 760	-716
Peļņa pirms nodokļiem		**97 492**	**74 116**	**138 719**	**105 458**
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu		-6 272	-9 812	-8 924	-13 961
Atliktais ienākuma nodoklis	8	1 399	-516	1 991	-734
Pārskata gada peļņa no turpinātajām darbībām		**92 619**	**63 788**	**131 785**	**90 762**
Citi pārskata gada ienākumi, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā			63 832		90 825
Pārskata perioda apvienotie ieņēmumi		**92 619**	**127 620**	**131 785**	**181 587**
Attiecināma uz:					
Sabiedrības akcionāriem		**92 619**	**127 620**	**131 785**	**181 587**

Pielikums no 11. līdz 30. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Guntars Zvīnis _____ 2013. gada 26. aprīlī

paraksts

BILANCE

AKTĪVS	Piezīmes numurs	31.12.2012. LVL	31.12.2011. LVL	31.12.2012. EUR	31.12.2011. EUR
Ilgtermiņa ieguldījumi					
Nemateriālie ieguldījumi					
Koncesijas, patenti, licences, preču zīmes un tamlīdzīgas tiesības		33 411	33 958	47 540	48 318
Nemateriālie ieguldījumi kopā	9	**33 411**	**33 958**	**47 540**	**48 318**
Pamatlīdzekļi					
Zemes gabali, ēkas un būves		239 123	247 441	340 241	352 077
Ilgtermiņa ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos		4 354	4 114	6 195	5 854
Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs		274 159	132 961	390 093	189 186
Pamatlīdzekļu izveidošana un nepabeigto celtniecības objektu izmaksas			618		879
Avansa maksājumi par pamatlīdzekļiem		18 891	8 954	26 879	12 740
Pamatlīdzekļi kopā	10	**536 527**	**394 088**	**763 409**	**560 737**
Ieguldījuma īpašumi	11	**109 478**	**91 081**	**155 773**	**129 597**
Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi					
Pārējie vērtspapīri un ieguldījumi		100	100	142	142
Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi kopā		**100**	**100**	**142**	**142**
Ilgtermiņa ieguldījumi kopā		**679 516**	**519 227**	**966 864**	**738 793**
Apgrozāmie līdzekļi					
Krājumi					
Preces pārdošanai	12	325 959	118 203	463 798	168 188
Avansa maksājumi par precēm		15 913	569	22 642	810
Krājumi kopā		**341 872**	**118 772**	**486 440**	**168 997**
Debitori					
Pircēju un pasūtītāju parādi	13	1 861 959	1 763 921	2 649 329	2 509 833
Citi debitori	14	10 326	12 159	14 693	17 301
Nākamo periodu izmaksas	15	18 148	47 496	25 822	67 581
Uzkrātie ieņēmumi	16	67 695	55 993	96 321	79 671
Debitori kopā		**1 958 128**	**1 879 569**	**2 786 165**	**2 674 386**
Nauda		**85 338**	**49 657**	**121 425**	**70 656**
Apgrozāmie līdzekļi kopā		**2 385 338**	**2 047 998**	**3 394 030**	**2 914 039**
AKTĪVS KOPĀ		**3 064 854**	**2 567 225**	**4 360 894**	**3 652 832**

BILANCE

PASĪVS	Piezīmes numurs	31.12.2012. LVL	31.12.2011. LVL	31.12.2012. EUR	31.12.2011. EUR
Pašu kapitāls					
Akciju kapitāls (pamatkapitāls)	17	300 000	300 000	426 862	426 862
Ilgtermiņa ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve	18	93 675	93 675	133 288	133 288
Nesadalītā peļņa:					
a) iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa		-43 378	-59 166	-61 721	-84 186
b) pārskata gada nesadalītā peļņa		92 619	63 788	131 785	90 762
Pašu kapitāls kopā		**442 916**	**398 297**	**630 213**	**566 726**
Kreditori					
Ilgtermiņa kreditori					
Aizņēmumi pret obligācijām	19	2 009 801	1 541 526	2 859 689	2 193 394
Aizņēmumi no kredītiestādēm	20	29 913	50 293	42 562	71 560
Citi aizņēmumi	21	68 406	318 027	97 333	452 512
Atliktā ienākuma nodokļa saistības	8	36 692	38 091	52 208	54 199
Ilgtermiņa kreditori kopā		**2 144 812**	**1 947 937**	**3 051 793**	**2 771 665**
Īstermiņa kreditori					
Aizņēmumi no kredītiestādēm	20	19 883	18 310	28 291	26 053
Citi aizņēmumi	21	323 548	94 947	460 367	135 097
No pircējiem saņemtie avansi		2 618	1 549	3 725	2 204
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem		15 897	12 257	22 619	17 440
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	22	23 697	18 220	33 718	25 925
Pārējie kreditori	23	21 585	19 463	30 713	27 693
Uzkrātās saistības	24	69 898	56 245	99 456	80 029
Īstermiņa kreditori kopā		**477 126**	**220 991**	**678 889**	**314 442**
Kreditori kopā		**2 621 938**	**2 168 928**	**3 730 682**	**3 086 107**
PASĪVS KOPĀ		**3 064 854**	**2 567 225**	**4 360 894**	**3 652 832**

Pielikums no 11. līdz 30. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa

Guntars Zvīnis _____ 2013. gada 26. aprīlī

paraksts

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	2012 LVL	2011 LVL	2012 EUR	2011 EUR
Pamatdarbības naudas plūsma				
Peļņa vai zaudējumi pirms nodokļiem	**97 492**	**74 116**	**138 719**	**105 458**
Korekcijas:				
Pamatlīdzekļu nolietojums	49 214	40 468	70 025	57 581
Nemateriālo ieguldījumu vērtības norakstījumi	2 568	2 307	3 654	3 283
Peļņa no pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu pārdošanas	-5 653	-181	-8 043	-258
Peļņa vai zaudējumi pirms apgrozāmo līdzekļu un īstermiņa saistību atlikumu izmaiņu ietekmes	**143 621**	**116 710**	**204 354**	**166 063**
Korekcijas:				
debitoru parādu atlikuma pieaugums vai samazinājums	-88 938	-369 678	-126 547	-526 004
krājumu atlikumu pieaugums vai samazinājums	-223 100	-97 665	-317 443	-138 965
piegādātājiem, darbuzņēmējiem un pārējiem kreditoriem maksājamo parādu atlikumu pieaugums vai	30 385	19 613	43 234	27 907
Pamatdarbības neto naudas plūsma	**-138 032**	**-331 020**	**-196 402**	**-470 999**
Ieguldīšanas darbības naudas plūsma				
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	-202 311	-112 497	-287 863	-160 069
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma	**-202 311**	**-112 497**	**-287 863**	**-160 069**
Finansēšanas darbības naudas plūsma				
Ieņēmumi no obligāciju emisijas	463 851	435 652	660 001	619 877
Saņemtie aizņēmumi	804 694	647 003	1 144 976	920 602
Izdevumi aizņēmumu atmaksāšanai	-805 025	-540 811	-1 145 447	-769 505
Izdevumi nomāto pamatlīdzekļu izpirkumam	-39 496	-12 968	-56 198	-18 452
Izmaksātās dividendes	-48 000	-78 910	-68 298	-112 279
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma	**376 024**	**449 966**	**535 034**	**640 244**
Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums/ (samazinājums)	**35 681**	**6 449**	**50 769**	**9 176**
Nauda un tās ekvivalenti perioda sākumā	**49 657**	**43 208**	**70 656**	**61 479**
Nauda un tās ekvivalenti perioda beigās	**85 338**	**49 657**	**121 425**	**70 656**

Pielikums no 11. līdz 30. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Guntars Zvīnis _____ 2013. gada 26. aprīlī

paraksts

PAŠU KAPITĀLA IZMAIŅU PĀRSKATS

	Akciju kapitāls (pamatkapitāls)	Ilgtermiņa ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve	Nesadalīta peļņa	Pašu kapitāls kopā
	LVL	LVL	LVL	LVL
Atlikums 31.12.2010.	**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 ienākumi:		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**
Aprēķinātās dividendes			-48 000	**-48 000**
Pārskata perioda peļņa			92 619	**92 619**
Atlikums 31.12.2012.	**300 000**	**93 675**	**49 241**	**442 916**
	EUR	EUR	EUR	EUR
Atlikums 31.12.2010.	**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 ienākumi:		90 825		**90 825**
Pārvērtēšanas rezultātā atzītie guvumi no pamatlīdzekļu vērtības pieauguma		*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**
Aprēķinātās dividendes			-68 298	**-68 298**
Pārskata perioda peļņa			131 785	**131 785**
Atlikums 31.12.2012.	**426 862**	**133 288**	**70 064**	**630 213**

Pielikums no 11. līdz 30. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Guntars Zvīnis _____ 2013. gada 26. aprīlī

paraksts

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 finanšu pārskatu izdošanai 2013. gada 26. aprīlī, un vadības vārdā to parakstīs Sabiedrības valdes priekšsēdētājs. Akcionāriem ir tiesības pēc finanšu pārskata izdošanas veikt tajā labojumus.

2. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums

Šeit izklāstīti finanšu pārskata sagatavošanā izmantotie nozīmīgākie grāmatvedības uzskaites principi, kas konsekventi pielietoti visos šajā pārskatā atspoguļotajos gados, ja nav norādīts citādāk.

2.1 Finanšu pārskata sagatavošanas pamatnostādnes

Finanšu pārskats sagatavots saskaņā ar sākotnējās vērtības uzskaites principu. Finanšu pārskatā visas summas uzrādītas Latvijas latos.

2.2 Atbilstības apliecinājums

Finanšu pārskats sagatavots saskaņā ar Starptautisko grāmatvedības standartu padomes izdotajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS), kas ir pieņemti Eiropas Savienībā.

2.3 Atšķirības finanšu pārskatos, kas sagatavoti pēc Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un likuma "Gada pārskata likums" prasībām.

Sabiedrība ir sagatavojusi 2012.gada revidētu finanšu pārskatu arī saskaņā ar likuma "Gada pārskata likums" prasībām. Pamatlīdzekļu nolietojuma korekcijas radās, pārrēķinot pamatlīdzekļu postenī iekļautos telpu remonta izdevumus un nekustamo īpašumu lietderīgo kalpošanas laiku. Finanšu pārskatā, kas sastādīts pēc SFPS prasībām, telpu remonta izdevumi tika uzskaitīti balstoties uz komponenšu uzskaites metodi un nekustamā īpašuma lietderīgais kalpošanas laiks tika samazināts no 50 uz 20 gadiem.

Veicot pamatlīdzekļu posteņa pārrēķinu, radās sekojošas izmaiņas 2012. un 2011. gada peļņas vai zaudējumu aprēķinā:

	31.12.2012.	**31.12.2011.**
	LVL	LVL
Pārskata gada peļņa pārskatā, kas sagatavots pēc likuma "Gada pārskata likums" prasībām	82 304	55 613
Atšķirīga nekustamā īpašuma vērtības samazināšanās pēc pārvērtēšanas		12 817
Atšķirīgas atliktā nodokļa vērtības	10 315	-4 642
Pārskata gada peļņa pārskatā, kas sagatavots pēc SFPS prasībām	**92 619**	**63 788**

	31.12.2012.	**31.12.2011.**
	EUR	EUR
Pārskata gada peļņa pārskatā, kas sagatavots pēc likuma "Gada pārskata likums" prasībām	117 108	79 130
Atšķirīga nekustamā īpašuma vērtības samazināšanās pēc pārvērtēšanas		18 237
Atšķirīgas atliktā nodokļa vērtības	14 677	-6 605
Pārskata gada peļņa pārskatā, kas sagatavots pēc SFPS prasībām	**131 785**	**90 762**

Veicot pamatlīdzekļu posteņa pārrēķinu, radās sekojošas izmaiņas pašu kapitāla postenī:

	31.12.2012.	**31.12.2011.**	**31.12.2010.**
	LVL	LVL	LVL
Pašu kapitāla vērtības bilancē, kas sagatavota pēc likuma "Gada pārskata likums" prasībām	440 925	406 621	326 349
Papildus aprēķināts nolietojums	-16 499	-16 499	-35 065
Atšķirīga nekustamā īpašuma vērtības samazināšanās pēc pārvērtēšanas	12 817	12 817	
Atšķirīgas atliktā nodokļa vērtības	10 315	-4 642	
Pašu kapitāla vērtības bilancē, kas sagatavota pēc SFPS prasībām	**447 558**	**398 297**	**291 284**

	31.12.2012.	**31.12.2011.**	**31.12.2010.**
	EUR	EUR	EUR
Pašu kapitāla vērtības bilancē, kas sagatavota pēc likuma "Gada pārskata likums" prasībām	627 380	578 570	464 353
Papildus aprēķināts nolietojums	-23 476	-23 476	-49 893
Atšķirīga nekustamā īpašuma vērtības samazināšanās pēc pārvērtēšanas	18 237	18 237	0
Atšķirīgas atliktā nodokļa vērtības	14 677	-6 605	
Pašu kapitāla vērtības bilancē, kas sagatavota pēc SFPS prasībām	**636 818**	**566 726**	**414 460**

2.4 Ārvalstu valūtu pārvērtēšana - funcionālā valūta

Sabiedrības finanšu pārskatā ietvertie posteņi ir atspoguļoti, izmantojot valūtu, kas tiek lietoti Sabiedrības darbības galvenajā ekonomiskajā vidē ("funkcionālā valūta"). Sabiedrības funkcionālā valūta ir Latvijas lati. Finanšu pārskata sagatavošanā Sabiedrība ir izmantojis Latvijas latus (Ls) saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām.

2.5 Ārvalstu valūtu pārvērtēšana - darījumi un atlikumi

Darījumus ārvalstu valūtā Sabiedrība sākotnēji uzskaita to attiecīgajā funkcionālajā valūtā, pārvērtējot pēc oficiāli noteiktā valūtas kursa attiecīgā darījuma veikšanas dienā.
Monetārie aktīvi un saistības ārvalstu valūtās tiek pārvērtētas funkcionālajā valūtā, piemērojot funkcionālās valūtas spotkursu, kas ir spēkā pārskata gada beigās.
Visas starpības tiek atspoguļotas peļņas vai zaudējumu aprēķinā, izņemot monetāros posteņus, kas nodrošina efektīvu riska ierobežošanu neto ieguldījumiem ārvalstu darījumos. Šie posteņi tiek atspoguļoti citos ienākumos, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, līdz neto ieguldījumu atsavināšanai, kad tie tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Nodokļu saistības un kredīti, kas attiecināmi uz valūtas maiņas starpībām saistībā ar šiem monetārajiem posteņiem, arī tiek atspoguļotas pašu kapitālā.
Nemonetārie posteņi, kas ārvalstu valūtā atspoguļoti sākotnējā vērtībā, tiek pārvērtēti funkcionālajā valūtā, piemērojot sākotnējā darījuma dienā spēkā esošo valūtas kursu. Nemonetārie posteņi, kas ārvalstu valūtā atspoguļoti patiesajā vērtībā, tiek pārvērtēti, piemērojot patiesās vērtības noteikšanas dienā spēkā esošo valūtas kursu.

2.6 Ieņēmumu atzīšana

Ieņēmumi tiek atzīti apmērā kādā to iespējams pamatoti noteikt un ir pamats uzskatīt, ka Sabiedrība gūs ar tiem saistītos ekonomiskos labumus. Ieņēmumi tiek novērtēti saņemtās atlīdzības 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 tas 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 atlīdzības, parasti preču piegādes brīdī.

Pakalpojumu sniegšana

Sabiedrība gūst ieņēmumus no ieķīlāto 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 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 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. Procentu ieņēmumi tiek iekļauti neto apgrozījuma postenī, jo aizdevumu izsniegšana ir Sabiedrības pamatdarbība.

Pārējie ieņēmumi

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

2.7 Nodokļi

Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvi un saistības par pārskata un iepriekšējiem periodiem tiek aprēķinātas kā summas, kas atgūstamas no nodokļu administrācijas vai maksājamas tai. Uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķinā tiek izmantotas pārskata datumā spēkā esošās nodokļa likmes un tiesību akti.
Uzņēmumu ienākuma nodoklis, kas attiecas uz tieši pašu kapitālā atzītiem posteņiem, tiek atzīts pašu kapitālā, nevis peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Vadība periodiski izvērtē nodokļu deklarāciju pozīcijas saistībā ar situācijām, kurās piemērojamos nodokļu noteikumus iespējams interpretēt, un izveido uzkrājumus, ja nepieciešams.

Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis

Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis, kas radies saistībā ar īslaicīgām atšķirībām starp aktīvu un saistību nodokļu bāzi un to uzskaites vērtību finanšu pārskatos, ir aprēķināts, izmantojot saistību metodi.
Atliktā ienākuma nodokļa saistības tiek atzītas par visām īslaicīgajām atšķirībām, izņemot:
- ja atliktā ienākuma nodokļa saistības izriet no nemateriālās vērtības sākotnējās atzīšanas vai aktīvu, vai saistību sākotnējās atzīšanas darījumā, kas nav uzņēmējdarbības apvienošana, un darījuma brīdī neietekmē ne grāmatvedības peļņu, ne arī ar nodokli apliekamo peļņu vai zaudējumus; un
- attiecībā uz tādām ar nodokli apliekamām īslaicīgām atšķirībām, kas saistītas ar ieguldījumiem meitas sabiedrībās, asociētajās sabiedrībās, kur īslaicīgo atšķirību izlīdzināšanās laiks var tikt kontrolēts, un ir ticams, ka tuvākajā nākotnē īslaicīgās atšķirības neizlīdzināsies.

Atliktā ienākuma nodokļa aktīvi tiek atzīti par visām atskaitāmajām īslaicīgajām atšķirībām un uz nākamajiem gadiem pārnestajām nodokļu atlaidēm un neizmantotajiem zaudējumiem tādā apmērā, kādā ir ticams, ka nākotnē būs pieejama ar nodokli apliekama peļņa, attiecībā pret kuru varēs izmantot šīs atskaitāmās īslaicīgāsatšķirības un uz nākamajiem gadiem pārnestās nodokļu atlaides un zaudējumus, izņemot:
- ja ar atskaitāmajām īslaicīgajām atšķirībām saistītais atliktā ienākuma nodokļa aktīvs izriet no aktīvu vai saistību sākotnējās atzīšanas darījumā, kas nav uzņēmējdarbības apvienošana, un darījuma brīdī neietekmē ne grāmatvedības peļņu, ne arī ar nodokli apliekamo pelnu vai zaudējumus;
- attiecībā uz tādām ar nodokli apliekamām īslaicīgām atšķirībām, kas saistītas ar ieguldījumiem meitas sabiedrībās un asociētajās sabiedrībās, atliktā ienākuma nodokļa aktīvi ir atzīti tādā apmērā, kādā ir ticams, ka īslaicīgās atšķirības tuvākajā nākotnē izlīdzināsies un ka būs pieejama ar nodokli apliekama peļņa, attiecībā pret kuru šīs atskaitāmās īslaicīgās atšķirības varēs izmantot.

Katrā pārskata gada beigu datumā atliktā ienākuma nodokļa aktīva vērtība tiek pārskatīta un samazināta tādā apmērā, kādā ir ticams, ka nākotnē vairs nebūs pieejama pietiekama ar nodokli apliekama peļņa, lai varētu izmantot visu vai daļu no atliktā ienākuma nodokļa aktīva. Katrā pārskata datumā tiek izvērtēti arī neatzītie atliktā ienākuma nodokļa aktīvi, un tie tiek atzīti tādā apmērā, kādā ir ticams, ka nākotnē pieejamā ar nodokli apliekamā peļņa ļaus atgūt atliktā ienākuma nodokļa aktīvus.
Atliktā ienākuma nodokļa aktīvi un saistības tiek noteiktas, izmantojot nodokļu likmes, kuras paredzēts piemērot gadā, kad attiecīgais aktīvs tiks realizēts vai attiecīgās saistības nokārtotas, pamatojoties uz pārskata datumā spēkā esošajām nodokļu likmēm (un nodokļu likumiem).
Atliktais nodoklis, kas saistīts ar peļņas vai zaudējumu aprēķinā neiekļautiem posteņiem, arī netiek atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Atliktā nodokļa posteņi atkarībā no to pamatā esošajiem darījumiem tiek atzīti vai nu citos ienākumos, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, vai tieši pašu kapitālā.
Atliktā ienākuma nodokļa aktīvi un atliktā ienākuma nodokļa saistības tiek savstarpēji ieskaitītas, ja pastāv juridiski saistošas tiesības veikt pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvu un pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodokļa saistību savstarpēju ieskaitu un ja atliktie ienākuma nodokļi attiecas uz vienu un to pašu ar nodokli apliekamo personu un vienu un to pašu nodokļu administrāciju.

Pievienotās vērtības nodoklis

Ieņēmumi, izmaksas un aktīvi tiek atzīti vērtībā, kas samazināta par pievienotās vērtības nodokļa daļu, izņemot:
- ja pievienotās vērtības nodoklis par iegādātajiem aktīviem vai pakalpojumiem nav atgūstams, tādā gadījumā tas atkarībā no apstākļiem tiek atzīts kā daļa no aktīva iegādes vērtības vai daļa no izmaksu posteņa;
- debitorus un kreditorus, kas uzskaitīti, to vērtībā iekļaujot arī pievienotās vērtības nodokli.

Starpība starp atgūstamo un maksājamo pievienotās vērtības nodokli tiek atspoguļota finanšu stāvokļa pārskata posteņos kā debitori vai kreditori.

2.8 Finanšu instrumenti - sākotnējā atzīšana un turpmākā novērtēšana

Finanšu aktīvi

Sākotnējā atzīšana un novērtēšana

Saskaņā ar SGS Nr. 39 finanšu aktīvi atkarībā no apstākļiem tiek klasificēti vai nu kā finanšu aktīvi to patiesajā vērtībā, kuras izmaiņas atspoguļotas peļņas vai zaudējumu aprēķinā, aizdevumi un debitoru parādi, līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi un pārdošanai pieejamie finanšu instrumenti, vai kā atvasinātie finanšu instrumenti, kas noteikti kā efektīvi riska ierobežošanas instrumenti. Finanšu aktīvu klasifikāciju Sabiedrības nosaka to sākotnējās atzīšanas brīdī.

Visi finanšu aktīvi sākotnēji tiek atzīti to patiesajā vērtībā, pieskaitot tieši attiecināmās darījuma izmaksas, ja attiecīgie ieguldījumi nav finanšu aktīvi, kas uzskaitīti patiesajā vērtībā, kuras izmaiņas atspoguļotas peļņas vai zaudējumu

Finanšu aktīvu pirkšanu vai pārdošanu, kas prasa aktīvu piegādi tādā laika periodā, kas noteikts tirgū spēkā esošos regulējumos vai konvencijās (parastais aktīvu pirkšanas un pārdošanas veids), atzīst pārtrauc darījuma dienā, proti, dienā, kad Sabiedrība apņemas iegādāties vai pārdot attiecīgo aktīvu.

Sabiedrības finanšu aktīvos ietilpst nauda un īstermiņa noguldījumi, pircēju un pasūtītāju parādi un citi debitoru parādi, aizdevumi.

Turpmākā novērtēšana

Finanšu aktīvu turpmākā novērtēšana tiek veikta atkarībā no to klasifikācijas:

Aizdevumi un debitoru parādi - aizdevumi un debitoru parādi ir neatvasināti finanšu aktīvi ar fiksētu vai nosakāmu maksājumu grafiku, kuri netiek kotēti aktīvajā tirgū. Pēc sākotnējās novērtēšanas aizdevumi un debitoru parādi tiek uzskaitīti amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot efektīvo procentu metodi, no kuras atskaitīts vērtības samazinājums. Amortizētā iegādes vērtība tiek aprēķināta, ņemot vērā jebkādus ar iegādi saistītus diskontus vai prēmijas, kā arī maksājumus un izmaksas, kas ir neatņemama efektīvās procentu likmes sastāvdaļa. Efektīvās procentu likmes amortizācija atspoguļota peļņas vai zaudējumu aprēķina postenī - Finanšu ieņēmumi. Vērtības samazināšanās zaudējumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķina postenī - Finanšu izmaksas.

Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Katra pārskata perioda beigās Sabiedrība novērtē, vai pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka finanšu aktīva vai finanšu aktīvu grupas vērtība ir samazinājusies. Finanšu aktīvam vai finanšu grupai tiek atzīta vērtības samazināšanās tikai un vienīgi tādā gadījumā, ja pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka šāda vērtības samazināšanās ir notikusi viena vai vairāku pēc aktīvu sākotnējās atzīšanas notikušu gadījumu rezultātā ("zaudējumu notikums"), un ja šis zaudējumu notikums ir atstājis ticami novērtējamu ietekmi uz finanšu aktīva vai finanšu aktīvu grupas aplēstajām nākotnes naudas plūsmām.

Pierādījumi tam, ka notikusi vērtības samazināšanās, ietver informāciju par parādnieku vai parādnieku grupu ievērojamām finansiālām grūtībām, procentu vai pamatsummas atmaksāšanas saistību neizpildi vai kavēšanu, iespējamību, ka aizņēmēji uzsāks bankrota procedūru vai cita veida finansiālu reorganizāciju; vērtības samazināšanās notikusi arī tādā gadījumā, ja novērojama informācija norāda, ka pastāv novērtējams aplēsto nākotnes naudas plūsmu samazinājums, un šī informācija ietver, piemēram, nelabvēlīgas izmaiņas parādsaistību atmaksā vai ekonomiskajos apstākļos, kas ietekmē saistību neizpildi.

Amortizētajā iegādes vērtībā uzskaitītie finanšu aktīvi

Izvērtējot amortizētajā iegādes vērtībā atspoguļotos finanšu aktīvus, Sabiedrība vispirms nosaka, vai pastāv vērtības samazināšanās pierādījumi, izvērtējot individuāli atsevišķi nozīmīgus finanšu aktīvus vai atsevišķi maznozīmīgus aktīvus izvērtējot aktīvu grupā. Ja Sabiedrība secina, ka nav nekādu pierādījumu tam, ka individuāli vērtētā aktīva, neatkarīgi no tā, vai tas ir nozīmīgs vai ne, vērtība ir samazinājusies, tas iekļauj šo aktīvu finanšu aktīvu grupā ar līdzīgām kredītriska pazīmēm un to vērtības samazināšanās iespēju nosaka, izvērtējot šos aktīvus grupā. Aktīvi, kuru vērtības samazināšanās izvērtēta individuāli un kuriem tika vai joprojām tiek atzīti vērtības samazināšanās zaudējumi, netiek iekļauti izvērtēšanai aktīvu grupā.

Ja pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka radušies vērtības samazināšanās zaudējumi, zaudējumu summa tiek novērtēta kā starpība starp aktīva uzskaites vērtību un aplēsto nākotnes naudas plūsmu tagadnes vērtību (atskaitot nākotnē paredzamos kredītu zaudējumus, kas vēl nav radušies). Aplēsto nākotnes naudas plūsmu tagadnes vērtība tiek diskontēta, izmantojot finanšu aktīva sākotnējo efektīvo procentu likmi. Ja aizdevumam ir mainīga procentu likme, vērtības samazināšanās zaudējumu aprēķināšanā izmantotā diskonta likme ir pašreizējā efektīvā procentu likme.

Finanšu saistības

Sākotnējā atzīšana un novērtēšana

Saskaņā ar SGS Nr. 39 finanšu saistības atkarībā no apstākļiem tiek klasificētas vai nu kā finanšu saistības to patiesajā vērtībā, kuras izmaiņas atspoguļotas peļņas vai zaudējumu aprēķinā, aizdevumi un debitoru parādi, vai kā atvasinātie finanšu instrumenti, kas noteikti kā efektīvi riska ierobežošanas instrumenti. Finanšu saistību klasifikāciju Sabiedrība nosaka to sākotnējās atzīšanas brīdī.

Visas finanšu saistības sākotnēji tiek atzītas to patiesajā vērtībā, pieskaitot tieši attiecināmās darījuma izmaksas, ja attiecīgās saistības ir aizņēmumi.

Sabiedrības finanšu saistībās ietilpst parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem un citi kreditoru parādi, banku kredītlīnijas, aizņēmumi, finanšu garantijas un atvasinātie finanšu instrumenti.

Turpmākā novērtēšana

Finanšu saistību turpmākā novērtēšana tiek veikta atkarībā no to klasifikācijas:

Aizdevumi un aizņēmumi - pēc sākotnējās atzīšanas visi procentu aizņēmumi un aizdevumi tiek atspoguļoti to amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot faktisko procentu metodi. Peļņa un zaudējumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā šo saistību atzīšanas pārtraukšanas brīdī, kā arī amortizācijas procesā, izmantojot efektīvo procentu likmi.

Amortizētā iegādes vērtība tiek aprēķināta, ņemot vērā jebkādus ar iegādi saistītus diskontus vai prēmijas, kā arī maksājumus un izmaksas, kas ir neatņemama faktiskās procentu likmes sastāvdaļa. Faktiskās procentu likmes amortizācija atspoguļota peļņas vai zaudējumu aprēķina postenī "Finanšu ieņēmumi".

Atzīšanas pārtraukšana

Finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta, ja līgumā minētās saistības ir izpildītas vai atceltas, vai tām beidzies termiņš. Ja esošās finanšu saistības tiek aizvietotas ar tā paša aizdevēja citām finanšu saistībām ar būtiski atšķirīgiem nosacījumiem vai esošās saistības nosacījumi tiek būtiski mainīti, šādas apmaiņas vai nosacījumu izmaiņas gadījumā tiek pārtraukta sākotnējās saistības atzīšana un tiek atzīta jauna saistība. Starpība starp attiecīgajām uzskaites vērtībām tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Finanšu aktīva (vai atkarībā no apstākļiem kādas finanšu aktīva daļas vai kādas līdzīgu finanšu aktīvu grupas daļas) atzīšana tiek pārtraukta, ja:

- tiesības saņemt naudas plūsmu no attiecīgā finanšu aktīva ir beigušās
- Sabiedrība ir nodevusi savas tiesības uz naudas plūsmām no finanšu aktīva vai ir uzņēmies pienākumu veikt visu saņemto naudas plūsmu, kuras tas iekasē kādu trešo personu vārdā, pārskaitījumus bez būtiskas kavēšanās; un vai nu

(a) Sabierība ir nodevusi būtībā visus riskus un atlīdzības no īpašumtiesībām uz finanšu aktīvu, vai

(b) Sabiedrība nav ne nodevusi, ne saglabājusi būtībā visus riskus un atlīdzības no īpašumtiesībām uz finanšu aktīvu, bet saglabājis kontroli pār attiecīgo aktīvu.

Finanšu instrumentu savstarpējais ieskaits

Finanšu aktīvu un finanšu saistību savstarpējais ieskaits tiek veikts un neto summa atspoguļota finanšu stāvokļa pārskatā tikai tādā gadījumā, ja ir juridiskas tiesības veikt atzīto summu ieskaitu un ja pastāv nodomsnorēķināties par šiem aktīviem neto vai realizēt šos aktīvus un nokārtot saistības vienlaicīgi.

2.9 Pamatlīdzekļi

Pamatlīdzekļi ir uzskaitīti to sākotnējā vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un/vai uzkrātos vērtības samazināšanās zaudējumus, ja tādi būtu. Šāda sākotnējā vērtība ietver pamatlīdzekļu objekta daļas aizvietošanas izmaksas un saistībā ar ilgtermiņa būvniecības projektiem veikto aizņēmumu izmaksas, ja šādas izmaksas izveidojušās, atbilstot atzīšanas kritērijiem. Ja nozīmīgas pamatlīdzekļu objektu daļas ir regulāri jāaizstāj, Sabiedrība šādas pamatlīdzekļu objekta daļas atzīst kā atsevišķus aktīvus, kuriem ir noteikts lietderīgās lietošanas laiks un nolietojums. Visas pārējās remonta un uzturēšanas izmaksas tiek atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā to rašanās brīdī.

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

Nekustamais īpašums	20-30 gadi
Datoru aprīkojums	3-5 gadi
Pārējie pamatlīdzekļi	4-10 gadi

Pamatlīdzekļu objektu un jebkādas nozīmīgas sākotnēji atzītas pamatlīdzekļu objekta daļas uzskaites vērtības atzīšanu pārtrauc, ja tas tiek atsavināts vai ja no aktīva turpmākās lietošanas vai atsavināšanas nākotnē nav gaidāmi nekādi saimnieciskie labumi. Jebkāda peļņa vai zaudējumi, kas radušies pamatlīdzekļu objekta atzīšanas pārtraukšanas rezultātā (ko aprēķina kā starpību starp neto ieņēmumiem no atsavināšanas un pamatlīdzekļa uzskaites vērtību), tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā tajā periodā, kad notikusi pamatlīdzekļa atzīšanas pārtraukšana.

Pamatlīdzekļu atlikusī vērtība, lietderīgās lietošanas laiks un nolietojuma metodes tiek pārskatītas katra finanšu gada beigās un, ja nepieciešams, turpmāk koriģētas.

2.10 Ieguldījumi

- Ieguldījumi īpašumos

Ieguldījumi īpašumos ir ieguldījumi zemes gabalos un ēkās, kas tiek turēti nomas ieņēmumu vai ieguldījumu vērtības pieauguma nolūkos, nevis izmantoti saimnieciskajā darbībā. Ieguldījumi īpašumos tiek uzskaitīti to patiesajā vērtībā. Peļņa vai zaudējumi no ieguldījumu īpašumos vērtības izmaiņām tiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā par pārskata periodu, kurā šīs izmaiņas radušās.

2.11 Noma

Lai noteiktu, vai vienošanās ir noma vai ietver nomu, jāņem vērā vienošanās būtība un vienošanās izpildes uzsākšanas brīdī: vai vienošanās izpilde ir atkarīga no konkrētā aktīva vai aktīvu izmantošanas vienošanās nodod tiesības izmantot šo aktīvu.

Sabiedrība kā nomnieks

Finanšu nomas darījumi, kuru ietvaros Sabiedrībai tiek nodoti visi riski un atlīdzība, kas izriet no īpašuma tiesībām uz nomas objektu, tiek atzīti finansiālā stāvokļa pārskatā kā pamatlīdzekļi par summu, kas, nomu uzsākot, atbilst nomas ietvaros nomātā īpašuma patiesajai vērtībai, vai, ja tā ir mazāka, minimālo nomas maksājumu pašreizējai vērtībai. Finanšu nomas maksājumi tiek sadalīti starp finanšu izmaksām un saistību samazinājumu, lai katrā periodā nodrošinātu pastāvīgu procentu likmi par saistību atlikumu. Finanšu izmaksas tiek iekļautas peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Nomāto aktīvu nolietojums tiek aprēķināts aktīvu lietderīgās lietošanas laikā, izmantojot lineāro metodi. Taču, ja nav pietiekama pamata uzskatīt, ka Sabiedrība iegūs īpašuma tiesības līdz nomas termiņa beigām, aktīvs pilnībā jānolieto īsākajā no nomas termiņā un aktīva lietderīgās lietošanas laika.

2.12 Nemateriālie aktīvi

Atsevišķi iegādātie nemateriālie aktīvi sākotnēji tiek atzīti to iegādes vērtībā. Uzņēmējdarbības apvienošanas ietvaros iegādāto nemateriālo aktīvu sākotnējā vērtība ir to patiesā vērtība iegādes brīdī. Pēc sākotnējās atzīšanas nemateriālie aktīvi tiek atspoguļoti to sākotnējā vērtībā, no kuras atņemta uzkrātā amortizācija un jebkādi uzkrātie vērtības samazināšanās zaudējumi.
Nemateriālo ieguldījumu lietderīgās lietošanas laiks ir 3-20 gadi. Nemateriālie aktīvi ar ierobežotu lietošanas laiku tiek amortizēti visā to lietderīgās izmantošanas laikā, un to vērtības samazināšanās tiek aplēsta, ja ir norāde, ka nemateriālā aktīva vērtība varētu būt samazinājusies. Nemateriālo aktīvu ar ierobežotu lietošanas laiku amortizācijas periods un amortizācijas metode tiek pārskatīta vismaz katra finanšu gada beigās. Izmaiņas paredzamajā lietderīgās lietošanas laikā vai paredzamajā aktīvos ietverto nākotnes saimniecisko labumu izmantošanas modelī tiek uzskaitītas, pēc nepieciešamības mainot amortizācijas periodu vai metodi, un tiek uzskatītas par izmaiņām grāmatvedības aplēsēs. Nemateriālo aktīvu ar ierobežotu lietošanas laiku amortizācijas izmaksas tiek atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķina izmaksu kategorijā saistībā ar nemateriālo ieguldījumu funkciju.
Peļņa vai zaudējumi, kas rodas nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas rezultātā, tiek izteikti kā starpība starp aktīvu neto atsavināšanas ieņēmumiem un uzskaites vērtību, un tie tiek atzīti pelņas vai zaudējumu aprēķinā pēc tam, kad atzīta aktīvu pārtraukšana.

2.13 Krājumi

Krājumi tiek uzskaitīti zemākajā no pašizmaksas vai neto realizācijas vērtības. Pašizmaksu nosaka pēc vidējā svērtā metodes. Preču pašizmaksā ietilpst to iegādes izmaksas, papildu izmaksas saistībā ar transportēšanu, importa nodevas par dabas aizsardzību un apdrošināšana, kā arī piegādātāju piešķirtās atlaides. Neto realizācijas vērtība ir aplēstā pārdošanas cena parastās uzņēmējdarbības ietvaros, atskaitot atbilstošās mainīgās pārdošanas izmaksas. Aplēstās pārdošanas cenas pamatā ir krājumu termiņstruktūras analīze, tehnoloģiskā novecošana, ar piegādātāju izveidoto attiecību raksturs un pieņēmumi par turpmāko pieprasījumu.

2.14 Nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Katra pārskata perioda beigās Sabiedrība izvērtē, vai nav kādas pazīmes, kas liecina, ka aktīva vērtība varētu būt samazinājusies. Ja tādas pazīmes eksistē vai ja ir jāveic aktīva ikgadējā vērtības samazināšanās pārbaude, Sabiedrība nosaka attiecīgā aktīva atgūstamo summu. Aktīva atgūstamā summa ir lielākā no aktīva vai naudu ienesošās vienības (NIV) patiesās vērtības, no kuras atskaitītas pārdošanas izmaksas, vai lietošanas vērtības. Atgūstamā summa tiek noteikta katram aktīvam atsevišķi, izņemot aktīvus, kas paši nerada ienākošās naudas plūsmas, kuras lielā mērā nav atkarīgas no citu aktīvu vai aktīvu grupu radītajām ienākošajām naudas plūsmām. Ja aktīva vai NIV uzskaites vērtība pārsniedz tās atgūstamo summu, tiek atzīta aktīva vērtības samazināšanās un attiecīgais aktīvs vai NIV tiek norakstīta līdz tās atgūstamajai summai. Nosakot lietošanas vērtību, aplēstās nākotnes naudas plūsmas tiek diskontētas to tagadnes vērtībā, izmantojot pirmsnodokļa diskonta likmi, kas atspoguļo pašreizējo tirgus vērtējumu naudas vērtībai laikā un aktīvam raksturīgos riskus.
Turpinātajās darbībās izmantoto aktīvu vērtības samazināšanās zaudējumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķina izmaksu kategorijās, kas atbilst attiecīgā aktīva funkcijai.
Katrā pārskata datumā Sabiedrība izvērtē, vai nav kādas pazīmes, kas liecinātu, ka vērtības samazināšanās zaudējumi, kas aktīvam, izņemot, nemateriālo vērtību, atzītie iepriekšējos gados, varētu vairs nepastāvēt vai arī varētu būt samazinājušies. Ja tādas pazīmes ir, Sabiedrība aplēš aktīva vai naudu ienesošās vienības atgūstamo summu. Iepriekš atzītie vērtības samazināšanās zaudējumi tiek reversēti tikai tādā gadījumā, ja kopš pēdējās reizes, kad tika atzīti vērtības samazināšanās zaudējumi, ir notikušas to aplēšu izmaiņas, uz kuru pamata tika noteikta aktīva atgūstamā summa. Reversēšana ir ierobežota tā, lai aktīva vērtības palielināšanas rezultātā tā uzskaites vērtība nepārsniegtu tādu uzskaites vērtību, kas būtu noteikta, atskaitot nolietojumu, ja aktīvam iepriekšējos gados nebūtu atzīti vērtības samazināšanās zaudējumi.

2.15 Nauda un īstermiņa noguldījumi

Nauda un īstermiņa noguldījumi finanšu stāvokļa pārskatā atspoguļo naudas atlikumus bankās un kasē, kā arī īstermiņa noguldījumus, kuru sākotnējais dzēšanas termiņš nepārsniedz trīs mēnešus.

2.16 Uzkrājumi

Uzkrājumi tiek atzīti, kad Sabiedrībai ir pašreizējs pienākums (juridisks vai prakses radīts pienākums), ko ir izraisījis kāds pagātnes notikums, un pastāv varbūtība, ka šo saistību izpildei būs nepieciešama ekonomiskos labumus ietverošu resursu aizplūšana no Sabiedrības, un saistību apjomu iespējams pietiekami ticami novērtēt. Ja Sabiedrība paredz, ka uzkrājumu izveidošanai nepieciešamie izdevumi tiks daļēji vai pilnībā atmaksāti, šo izdevumu atmaksa tiek atzīta kā atsevišķs aktīvs tikai un vienīgi tad, kad ir praktiski skaidrs, ka šie izdevumi patiešām tiks atmaksāti.
Ar jebkādu uzkrājumu saistītās izmaksas peļņas vai zaudējumu aprēķinā tiek atspoguļotas, atskaitot summas, kas ir atgūtas. Gadījumā, kad būtiska ietekme ir naudas laika vērtībai, uzkrājumi tiek aprēķināti, diskontējot paredzamo nākotnes naudas plūsmu, izmantojot pirmsnodokļu likmi, kas atspoguļo riskus, kas attiecas uz konkrētajām saistībām. Ja tiek veikta diskontēšana, uzkrājumu palielināšana laika gaitā tiek atzīta kā finanšu izmaksas.

2.17 Akciju kapitāls un dividenžu izmaksa

Parastās akcijas tiek klasificētas kā pašu kapitāls. Sabiedrība ir emitējusi tikai parastās akcijas. Dividenžu izmaksa sabiedrības akcionāriem tiek atzīta Sabiedrības finanšu pārskatā kā saistības tajā periodā, kad Sabiedrības akcionāri apstiprina dividendes.

3 Nozīmīgi grāmatvedības uzskaitē izmantojamie vērtējumi, aplēses un pieņēmumi

Sagatavojot Sabiedrības finanšu pārskatu, pārskata gada beigās vadībai nākas izdarīt zināmus vērtējumus, aplēses un pieņēmumus, kas ietekmē atsevišķu finanšu pārskatā atspoguļoto ieņēmumu, izmaksu, aktīvu un saistību summas, kā arī iespējamo saistību apmēru. Tomēr ar šiem pieņēmumiem un aplēsēm saistīto neskaidrību dēļ nākotnē varētu nākties veikt būtiskas attiecīgo aktīvu vai saistību uzskaites vērtības korekcijas
Piemērojot Sabiedrības grāmatvedības uzskaites politikas, vadība izdarījusi šādus vērtējumus un aplēses, kuriem ir būtiska ietekme uz finanšu pārskatā atzītajām summām.

3.1 Pircēju un pasūtītāju parādu vērtības samazināšanās

Nozīmīga lēmuma pieņemšana tiek izmantota, lai aplēstu uzkrājumus pircēju un pasūtītāju parādu vērtības samazinājumam (12.piezīme par pircēju un pasūtītāju parādiem).

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.

Procentu likmju risks

Sabiedrība nav pakļauta nozīmīgam procentu likmju riskam, jo visi būtiskie debitoru parādi un saistības ir ar fiksētu procentu likmi. Vienīgās saistības ar nefiksētu procentu likmi ir noslēgtajos finanšu līzinga līgumos (20.piezīme par aizņēmumiem).

4.3 Kredītrisks

Sabiedrības ietvaros kredītrisks tiek pārvaldīts, izmantojot centralizētas procedūras un kontroli. Kredītrisks rodas saistībā ar nesamaksātajiem pircēju un pasūtītāju parādiem (13.piezīme par 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 kredītlīnijas. Sabiedrībai ir elastīgas finansēšanas iespējas, nodrošinot kredītlīniju pieejamību. Vadība pārrauga 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 pieņem lēmums par Sabiedrības darbības turpināšanu, ja Sabiedrības pašu kapitāls kļūst mazāks par 50% no pamatkapitāla.

Sabiedrība pārrauga kapitālu, izmantojot šādus koeficientus:

	31.12.2012.	**31.12.2011.**
	LVL	LVL
Pašu kapitāls	443 816	398 297
Kopā aktīvi	3 065 754	2 567 225
Pašu kapitāla koeficients	**14%**	**16%**
Neto saistības*	2 365 313	1 534 837
Pašu kapitāls	443 816	398 297
Neto saistību attiecība pret pašu kapitālu	**5.33**	**3.85**

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

	31.12.2012.	**31.12.2011.**
	EUR	EUR
Pašu kapitāls	631 493	566 726
Kopā aktīvi	4 362 175	3 652 832
Pašu kapitāla koeficients	**14%**	**16%**
Neto saistības*	3 365 537	2 183 876
Pašu kapitāls	631 493	566 726
Neto saistību attiecība pret pašu kapitālu	**5.33**	**3.85**

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

(2) Neto apgrozījums

Darbības veids	2012 LVL	2011 LVL	2012 EUR	2011 EUR
Ķīlas, bezķīlas aizdevumu procentu ieņēmumi	958 883	833 086	1 364 368	1 185 375
Ieņēmumi no ieķīlāto mantu realizācijas	936 288	791 648	1 332 218	1 126 414
Starpniecības un komisijas ieņēmumi no ķīlu pārdošanas	111 285	57 835	158 344	82 292
Ieņēmumi no līgumsodiem, soda naudām	86 386	99 605	122 916	141 725
Preču realizācijas ieņēmumi	78 063	23 696	111 074	33 716
Aprēķinātie, bet nesaņemtie procenti	11 850		16 861	
Kopā	**2 182 755**	**1 805 870**	**3 105 781**	**2 569 522**

Neto apgrozījuma sadalījums pa ģeogrāfiskiem tirgiem:

Valsts	2012 LVL	2011 LVL	2012 EUR	2011 EUR
Latvija	2 182 755	1 805 870	3 105 781	2 569 522
Kopā	**2 182 755**	**1 805 870**	**3 105 781**	**2 569 522**

(3) Pārdotās produkcijas ražošanas izmaksas

	2012 LVL	2011 LVL	2012 EUR	2011 EUR
Pārdoto ķīlu vērtība	936 288	791 648	1 332 218	1 126 414
Personāla izmaksas	307 343	229 453	437 310	326 482
Samaksātie procenti par kredītiem, aizņēmumiem	248 695	200 080	353 861	284 688
Telpu uzturēšanas izmaksas	99 751	83 651	141 933	119 025
Prece, kas iegādāta realizācijas nolūkos	58 183	12 931	82 787	18 399
Pamatlīdzekļu nolietojums	50 231	39 266	71 472	55 870
Licences izdevumi	43 333	8 333	61 657	11 857
Nedalāmais pievienotās vērtības nodoklis	30 291	44 203	43 100	62 895
Mazvērtīgā inventāra vērtības norakstīšana	5 056	3 384	7 194	4 815
Pārējās pārdotās produkcijas ražošanas izmaksas	28 422	25 806	40 441	36 719
Kopā	**1 807 593**	**1 438 755**	**2 571 973**	**2 047 164**

(4) Pārdošanas izmaksas

	2012 LVL	2011 LVL	2012 EUR	2011 EUR
Reklāmas izmaksas	12 179	31 058	17 329	44 192
Kopā	**12 179**	**31 058**	**17 329**	**44 192**

(5) Administrācijas izmaksas

	2012 LVL	2011 LVL	2012 EUR	2011 EUR
Personāla izmaksas	161 618	163 220	229 962	232 241
Transporta izmaksas	41 919	38 219	59 645	54 381
Sakaru izdevumi	14 790	16 692	21 044	23 751
Biroja izmaksas	9 217	8 158	13 115	11 608
Gada pārskata revīzijas izmaksas	6 536	8 153	9 300	11 601
Juridiskie izdevumi	6 031	5 013	8 581	7 133
Bankas pakalpojumi	4 045	3 707	5 756	5 275
Ziedojumi	3 620	1 525	5 151	2 170
Reprezentācijas izdevumi	2 588	1 874	3 682	2 666
Komandējumu izdevumi	999	1 409	1 421	2 005
Citi administrācijas izdevumi	3 796	8 296	5 401	11 804
Kopā	**255 159**	**256 266**	**363 059**	**364 634**

(6) Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi

	2012 LVL	2011 LVL	2012 EUR	2011 EUR
Pamatlīdzekļu pārdošanas ieņemumi	5 653	1 667	8 043	2 372
Ieņēmumi no valūtas pirkšanas-pārdošanas		329		468
Citi ieņēmumi	4 796	2 665	6 824	3 792
Kopā	**10 449**	**4 661**	**14 868**	**6 632**

(7) Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas

	2012 LVL	2011 LVL	2012 EUR	2011 EUR
Zaudējumi no valūtas pirkšanas-pārdošanas	5 280		7 513	
Uzkrājumi šaubīgiem debitoriem	2 972		4 229	
Ar saimniecisko darbību nesaistītie izdevumi		5 607		7 978
Citas izmaksas	11 292	4 226	16 067	6 013
Kopā	**19 544**	**9 833**	**27 809**	**13 991**

(8) Atliktais ienākuma nodoklis

	2012 LVL	**2011** LVL	**2012** EUR	**2011** EUR
Atliktā nodokļa saistības pārskata gada sākumā	38 091	26 310	54 199	37 436
Atliktā nodokļa saistību (samazinājums)/ palielinājums pārskata gadā saistībā ar pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezervi (ietekme uz pašu kapitālu)		11 265		16 029
Atliktā nodokļa saistību (samazinājums)/palielinājums	-1 399	516	-1 991	734
Atliktā nodokļa saistības pārskata gada beigās:	**36 692**	**38 091**	**52 208**	**54 199**

Atliktais nodoklis ir izrietošs no sekojošām pagaidu starpībām:	**2012** LVL	**2011** LVL	**2012** EUR	**2011** EUR
Pagaidu atšķirība starp pamatlīdzekļu novērtējumu finanšu un nodokļu grāmatvedībā	22 655	23 605	32 235	33 587
Pagaidu atšķirība no pamatlīdzekļu pārvērtēšanas	16 531	16 531	23 521	23 521
Pagaidu atšķirības no citiem uzkrājumiem	-2 494	-2 045	-3 549	-2 910
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa neto saistības	**36 692**	**38 091**	**52 208**	**54 199**

Faktiskā uzņēmumu ienākuma nodokļa salīdzinājums ar teorētisko aprēķinu:

	2012 LVL	**2011** LVL	**2012** EUR	**2011** EUR
Peļņa pirms nodokļiem	**97 492**	**74 116**	**138 719**	**105 458**
Teorētiski aprēķinātais nodoklis (15%)	14 624	11 117	20 808	15 819
Izdevumu posteņi, kas nesamazina ar nodokli apliekamos ienākumus	5 558	13 613	7 908	19 369
Izmaiņas pagaidu atšķirībās	-5 040	-4 253	-7 171	-6 051
Nekustamā īpašuma nodoklis	-212	-241	-301	-343
Nodokļu atlaides par ziedojumiem	-1 296	-2 440	-1 844	-3 472
Starpība, kas radās nolietojuma pārrēķina rezultātā	-316	3 040	-450	4 326
Uz nākamiem periodiem pārceļamais nodoklis		-2 710		-3 856
Maksājamais nodoklis	**13 319**	**18 127**	**18 951**	**25 792**

(9) Nemateriālie ieguldījumi

		Koncesijas, patenti, licences, preču zīmes un tamlīdzīgas tiesības	Nemateriālie ieguldījumi kopā
		LVL	LVL
Sākotnējā vērtība	**01.01.2012.**	**39 195**	**39 195**
Iegādāts		2 021	**2 021**
Sākotnējā vērtība	**31.12.2012.**	**41 216**	**41 216**
Uzkrātais nolietojums	**01.01.2012.**	**5 237**	**5 237**
Aprēķinātais nolietojums		2 568	**2 568**
Uzkrātais nolietojums	**31.12.2012.**	**7 805**	**7 805**
Atlikusī vērtība	**01.01.2012.**	**33 958**	**33 958**
Atlikusī vērtība	**31.12.2012.**	**33 411**	**33 411**
		EUR	EUR
Sākotnējā vērtība	**01.01.2012.**	**55 769**	**55 769**
Iegādāts		2 876	**2 876**
Sākotnējā vērtība	**31.12.2012.**	**58 645**	**58 645**
Uzkrātais nolietojums	**01.01.2012.**	**7 452**	**7 452**
Aprēķinātais nolietojums		3 654	**3 654**
Uzkrātais nolietojums	**31.12.2012.**	**11 106**	**11 106**
Atlikusī vērtība	**01.01.2012.**	**48 318**	**48 318**
Atlikusī vērtība	**31.12.2012.**	**47 540**	**47 540**

(10) Pamatlīdzekļu kustības pārskats

		Zeme, ēkas un būves	Ieguldījumi nomātos pamat-līdzekļos	Pārējie pamatlīdzekļi	Pamatlīdzekļu izveidošana un nepabeigto celtniecības objektu izmaksas	Avansa maksājumi par pamatlīdzekļiem	Pamatlīdzekļi kopā
		LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
Sākotnējā vērtība	**01.01.2012.**	**251 600**	**4 712**	**211 091**	**618**	**8 954**	**476 975**
Iegādāts			131	180 246	5 703	16 231	**202 311**
Likvidēts				-29 283	-1 802	-6 294	**-37 379**
Pārvietots			1 686	2 833	-4 519		**0**
Sākotnējā vērtība	**31.12.2012.**	**251 600**	**6 529**	**364 887**	**0**	**18 891**	**641 907**
Uzkrātais nolietojums	**01.01.2012.**	**4 159**	**598**	**78 130**	**0**	**0**	**82 887**
Aprēķinātais nolietojums		8 318	1 577	39 319			**49 214**
Likvidēto pamatlīdzekļu nolietojums				-26 721			**-26 721**
Uzkrātais nolietojums	**31.12.2012.**	**12 477**	**2 175**	**90 728**	**0**	**0**	**105 380**
Atlikusī vērtība	**01.01.2012.**	**247 441**	**4 114**	**132 961**	**618**	**8 954**	**394 088**
Atlikusī vērtība	**31.12.2012.**	**239 123**	**4 354**	**274 159**	**0**	**18 891**	**536 527**

Finanšu līzingā nomāto pamatlīdzekļu bilances atlikusī vērtība uz 2012.gada 31.decembri ir 97 057 LVL. Šo pamatlīdzekļu finanšu līzinga neizmaksātā pamatsummas daļa uz 2012.gada 31.decembri ir 86 235 LVL (19.piezīme - citi aizņēmumi).
kopējā pārvērtēšanas rezerve 2012. gada 31. decembrī zemei ēkai un būvēm ir 112 717 LVL, atzītais ēku un būvju vērtības zudums 279 LVL.

		Zeme, ēkas un būves	Ieguldījumi nomātos pamat-līdzekļos	Pārējie pamatlīdzekļi	Pamatlīdzekļu izveidošana un nepabeigto celtniecības objektu izmaksas	Avansa maksājumi par pamatlīdzekļiem	Pamatlīdzekļi kopā
		EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Sākotnējā vērtība	**01.01.2012.**	**357 995**	**6 705**	**300 355**	**879**	**12 740**	**678 674**
Iegādāts			186	256 467	8 115	23 095	**287 863**
Likvidēts				-41 666	-2 564	-8 956	**-53 186**
Pārvietots			2 399	4 031	-6 430		**0**
Sākotnējā vērtība	**31.12.2012.**	**357 995**	**9 290**	**519 187**	**0**	**26 879**	**913 351**
Uzkrātais nolietojums	**01.01.2012.**	**5 918**	**851**	**111 169**	**0**		**117 938**
Aprēķinātais nolietojums		11 835	2 244	55 946			**70 025**
Likvidēto pamatlīdzekļu nolietojums				-38 021			**-38 021**
Uzkrātais nolietojums	**31.12.2012.**	**17 753**	**3 095**	**129 094**	**0**	**0**	**149 942**
Atlikusī vērtība	**01.01.2012.**	**352 077**	**5 854**	**189 186**	**879**	**12 740**	**560 737**
Atlikusī vērtība	**31.12.2012.**	**340 241**	**6 195**	**390 093**	**0**	**26 879**	**763 409**

(11) Ieguldījuma īpašumi

	31.12.2012. LVL	31.12.2011. LVL	31.12.2012. EUR	31.12.2011. EUR
Ēkas un būves	78 678	60 281	111 949	85 772
Zemes gabali	30 800	30 800	43 824	43 824
Kopā	**109 478**	**91 081**	**155 773**	**129 597**

(12) Preces pārdošanai

	31.12.2012. LVL	31.12.2011. LVL	31.12.2012. EUR	31.12.2011. EUR
Kredītu ķīlas lombarda rīcībā	155 205	101 935	220 837	145 040
Prece, kas iegādāta realizācijas nolūkos	170 754	16 268	242 961	23 147
Kopā	**325 959**	**118 203**	**463 798**	**168 188**

(13) Pircēju un pasūtītāju parādi

	31.12.2012. LVL	31.12.2011. LVL	31.12.2012. EUR	31.12.2011. EUR
Pret ķīlu izsniegtie īstermiņa aizdevumi	1 506 987	1 421 959	2 144 249	2 023 265
Tiesai nodotie klientu parādi	333 204	323 253	474 107	459 948
Bez ķīlas izsniegtie īstermiņa aizdevumi	30 571	26 312	43 499	37 439
Uzkrājumu šaubīgiem debitoru parādiem	-8 803	-7 603	-12 526	-10 818
Kopā	**1 861 959**	**1 763 921**	**2 649 329**	**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

Tiesai nodoto klientu parādi:

	31.12.2012. LVL	31.12.2011. LVL	31.12.2012. EUR	31.12.2011. EUR
Ar ķīlu nodrošinātie parādi	310 343	301 432	441 578	428 899
Bez ķīlas nodrošinātie parādi	22 861	21 821	32 528	31 048
Kopā	**333 204**	**323 253**	**474 107**	**459 948**

Sabiedrība tiesai nodoto klientu parādu postenī ir uzskaitījusi tikai izsniegto aizdevumu pamatsummas. Iespējamos papildus procentu un līgumsoda ienākumus, kuri varētu rasties pozitīva tiesas sprieduma rezultātā, Sabiedrība uzskaita aktīva ārpusbilances kontos.

No 50 tiesai nodotajiem klientu parādiem 44 ir nodrošināti ar nekustamā īpašuma ķīlu, atlikušie 6 parādi 22 tūkst. latu apmērā nav nodrošināti ar ķīlu. Vienā tiesas procesā nekustamā īpašuma aptuvenā ķīlas vērtība ir mazāka par aizdevuma pamatsummas apjomu 15 tūkst. latu apmērā. Visos pārējos tiesas procesu gadījumos Sabiedrība ir nodrošinājusies, ka tiks atgūta vismaz aizdevuma pamatsumma. Vidējais ķīlu segums pret aizdevumu bilances vērtību ir 1,26.

(14) Citi debitori

	31.12.2012. LVL	31.12.2011. LVL	31.12.2012. EUR	31.12.2011. EUR
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	5 272	8 644	7 501	12 299
Drošības naudas	3 502	3 436	4 983	4 889
Uzkrājumi citiem debitoriem	-5 524	-3 752	-7 860	-5 339
Citi debitori	7 076	3 831	10 068	5 451
Kopā	**10 326**	**12 159**	**14 693**	**17 301**

(15) Nākamo periodu izmaksas

	31.12.2012. LVL	31.12.2011. LVL	31.12.2012. EUR	31.12.2011. EUR
Izdevumi licences iegādei	8 333	41 667	11 857	59 287
Apdrošināšanas izmaksas	5 355	4 062	7 619	5 780
Telpu nomas izdevumi	350	384	498	546
Citi izdevumi	4 110	1 383	5 848	1 968
Kopā	**18 148**	**47 496**	**25 822**	**67 581**

(16) Uzkrātie ieņēmumi

	31.12.2012. LVL	31.12.2011. LVL	31.12.2012. EUR	31.12.2011. EUR
Procentu ieņēmumi	67 695	55 993	96 321	79 671
Kopā	**67 695**	**55 993**	**96 321**	**79 671**

(17) Akciju kapitāls (pamatkapitāls)

2012. gada 31. decembrī akciju kapitāls ir pilnībā apmaksāts. Tas sastāv no 6 000 akcijām, kuru nominālvērtība ir 50 LVL un kopējā vērtība 300 000 LVL.

(18) 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 29 843 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 75 097 latiem, no kuras 15% jeb 11 265 lati tika attiecināti uz atliktā uzņēmuma ienākuma nodokļa saistībām.

(19) Aizņēmumi pret obligācijām

2010. gada 24. novembrī Sabiedrība emitēja 1 700 obligācijas ar nominālvērtību EUR 1 000 jeb kopā EUR 1 700 000 (1 194 767 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" biržas Baltijas Parāda vērtspapīru sarakstā. 2011. gada 1. pusgadā papildus tika emitētas 500 obligācijas ar nominālvērtību EUR 1 000 jeb kopā par kopējo nominālvērtību EUR 500 000 (LVL 351 402), kas ir atspoguļots šajā pārskatā, ņemot vērā arī ar obligāciju izlaišanu saistītos izdevumus. 2012. gadā papildus tika emitētas 660 obligācijas ar nominālvērtību EUR 1 000 jeb kopā par kopējo nominālvērtību EUR 660 000 (LVL 463 851), kas ir atspoguļotas šajā pārskatā, ņemot vērā arī ar obligāciju izlaišanu saistītos izdevumus.

	31.12.2012. LVL	31.12.2011. LVL L	31.12.2012. 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 emitētas pārskata periodā (skaits)	660	500	660	500
Emitētās obligācijas pārskata perioda beigās (skaits)	**2 860**	**2 200**	**2 860**	**2 200**
Reģistrētā obligāciju nominālvērtība (LVL/EUR par vienību)	703	703	1 000	1 000
Amortizētās obligāciju emitēšanas izmaksas (LVL/ EUR)	-218	-4 643	-310	-6 606
Kopējā nominālvērtība pārskata perioda beigās (LVL/EUR)	**2 009 801**	**1 541 526**	**2 859 690**	**2 193 394**

(20) Aizņēmumi no kredītiestādēm

Ilgtermiņa aizņēmumi	**% likme**	**Atmaksas termiņš**	**31.12.2012. Summa valūtā**	**31.12.2012. LVL**	**31.12.2011. LVL**	**31.12.2012. EUR**	**31.12.2011. EUR**
Kredīts	6.5%+6 m EURIBOR	2015.03.31	42 562 EUR	29 913	50 293	42 562	71 560
Ilgtermiņa aizņēmumi kopā	**X**	**X**	**X**	**29 913**	**50 293**	**42 562**	**71 560**

Īstermiņa aizņēmumi	**% likme**	**Atmaksas termiņš**	**31.12.2012. Summa valūtā**	**31.12.2012. LVL**	**31.12.2011. LVL**	**31.12.2012. EUR**	**31.12.2011. EUR**
Kredīts	6.5%+6 m EURIBOR	2012.12.31	28 291 EUR	19 883	18 310	28 291	26 053
Īstermiņa aizņēmumi kopā	**X**	**X**	**X**	**19 883**	**18 310**	**28 291**	**26 053**

(21) Citi aizņēmumi

Ilgtermiņa aizņēmumi		% likme	Atmaksas termiņš	31.12.2012. Summa valūtā	31.12.2012. LVL	31.12.2011. LVL	31.12.2012. EUR	31.12.2011. EUR
Finanšu līzings	2.5%+3 m EURIBOR		2017.07.25	9 733 EUR	6 841		9 734	
Finanšu līzings	2.5%+3 m EURIBOR		2017.07.25	9 733 EUR	6 841		9 734	
Finanšu līzings	2.5%+3 m EURIBOR		2017.07.25	9 733 EUR	6 841		9 734	
Finanšu līzings	2.5%+3 m EURIBOR		2017.07.25	9 733 EUR	6 841		9 734	
Finanšu līzings	2.5%+3 m EURIBOR		2017.07.25	9 733 EUR	6 841		9 733	
Finanšu līzings	2.5%+3 m EURIBOR		2017.07.25	9 733 EUR	6 841		9 733	
Finanšu līzings	2.5%+3 m EURIBOR		2017.07.25	9 733 EUR	6 841		9 733	
Finanšu līzings	2.5%+3 m EURIBOR		2017.07.25	9 733 EUR	6 841		9 733	
Finanšu līzings	2.5%+3 m EURIBOR		2017.07.25	9 733 EUR	6 841		9 733	
Finanšu līzings	2.5%+3 m EURIBOR		2017.07.25	9 733 EUR	6 841		9 733	
Finanšu līzings						1 764		2 510
Aizņēmumi		6%	2014.10.12	300 000 EUR		210 842		300 001
Aizņēmumi		12%	2015.10.25	150 000 EUR		105 421		150 001
Ilgtermiņa aizņēmumi kopā		**X**	**X**	**X**	**68 406**	**318 027**	**97 333**	**452 512**

Īstermiņa aizņēmumi		% likme	Atmaksas termiņš	31.12.2012. Summa valūtā	31.12.2012. LVL	31.12.2011. LVL	31.12.2012. EUR	31.12.2011. EUR
Finanšu līzings	2.5%+3 m EURIBOR		2013.12.31	2 537 EUR	1 783		2 537	
Finanšu līzings	2.5%+3 m EURIBOR		2013.12.31	2 537 EUR	1 783		2 537	
Finanšu līzings	2.5%+3 m EURIBOR		2013.12.31	2 537 EUR	1 783		2 537	
Finanšu līzings	2.5%+3 m EURIBOR		2013.12.31	2 537 EUR	1 783		2 537	
Finanšu līzings	2.5%+3 m EURIBOR		2013.12.31	2 537 EUR	1 783		2 537	
Finanšu līzings	2.5%+3 m EURIBOR		2013.12.31	2 537 EUR	1 783		2 537	
Finanšu līzings	2.5%+3 m EURIBOR		2013.12.31	2 537 EUR	1 783		2 537	
Finanšu līzings	2.5%+3 m EURIBOR		2013.12.31	2 537 EUR	1 783		2 537	
Finanšu līzings	2.5%+3 m EURIBOR		2013.12.31	2 537 EUR	1 783		2 537	
Finanšu līzings	2.5%+3 m EURIBOR		2013.12.31	2 537 EUR	1 783		2 537	
Finanšu līzings						1 151		1 638
Finanšu līzings						1 051		1 495
Finanšu līzings						1 034		1 471
Finanšu līzings						1 049		1 493
Aizņēmumi		6%	2014.10.12	300 000 EUR	210 841		300 000	
Aizņēmumi		12%	2015.10.25	100 000 EUR	70 280		99 999	
Aizņēmumi		6%	2012.12.31	35 000 EUR	24 597	70 280	34 998	99 999
Aizņēmumi						20 382		29 001
Īstermiņa aizņēmumi kopā		**X**	**X**	**X**	**323 548**	**94 947**	**460 367**	**135 097**

Minimālie nākotnes nomas maksājumi finanšu līzinga ietvaros kopā ar minimālo nomas maksājumu pašreizējo vērtību var tikt atspoguļoti šādi:

	31.12.2012. Minimālie maksājumi	31.12.2012. Pašreizējā maksājumu vērtība	31.12.2011. Minimālie maksājumi	31.12.2011. Pašreizējā maksājumu vērtība
	LVL	LVL	LVL	LVL
Gada laikā	20 157	17 828	4 480	4 286
Pēc viena gada, bet ne ilgāk kā piecus gadus	72 196	68 406	1 853	1 765
Kopā minimālie nomas maksājumi	92 353	86 234	6 333	6 051
Atskaitot finanšu izmaksas	-6 119	-	-282	-
Nomas maksājumu pašreizējā vērtība:	**86 234**	**86 234**	**6 051**	**6 051**

	31.12.2012. Minimālie maksājumi	31.12.2012. Pašreizējā maksājumu vērtība	31.12.2011. Minimālie maksājumi	31.12.2011. Pašreizējā maksājumu vērtība
	EUR	EUR	EUR	EUR
Gada laikā	28 681	25 367	6 374	6 098
Pēc viena gada, bet ne ilgāk kā piecus gadus	102 726	97 333	2 637	2 511
Kopā minimālie nomas maksājumi	131 406	122 700	9 011	8 610
Atskaitot finanšu izmaksas	-8 707	-	-401	-
Nomas maksājumu pašreizējā vērtība:	**122 700**	**122 700**	**8 610**	**8 610**

(22) Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas

	31.12.2012. LVL	31.12.2011. LVL	31.12.2012. EUR	31.12.2011. EUR
Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	11 047	9 711	15 718	13 818
Pievienotās vērtības nodoklis	7 073	3 473	10 064	4 942
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	5 551	5 024	7 898	7 149
Uzņēmējdarbības riska nodeva	26	12	37	17
Kopā	**23 697**	**18 220**	**33 718**	**25 925**

	Atlikums 31.12.2011. LVL	Aprēķināts 2012 LVL	Samaksāts/ Atmaksāts / Novirzīts 2012 LVL	Atlikums 31.12.2012. LVL
Pievienotās vērtības nodoklis	3 473	37 871	34 271	7 073
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	5 024	81 534	81 007	5 551
Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	9 711	131 721	130 385	11 047
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-8 644	6 272	2 900	-5 272
Uzņēmējdarbības riska nodeva	12	159	145	26
Nekustamā īpašuma nodoklis	-15	1 750	1 750	-15
Kopā	**9 561**	**259 307**	**250 458**	**18 410**

Tai skaitā:	31.12.2011. LVL	31.12.2012. LVL
Nodokļu pārmaksa	-8 659	-5 287
Nodokļu parāds	18 220	23 697

	Atlikums 31.12.2011. EUR	Aprēķināts 2012 EUR	Samaksāts/ Atmaksāts / Novirzīts 2012 EUR	Atlikums 31.12.2012. EUR
Pievienotās vērtības nodoklis	4 942	53 886	48 763	10 064
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	7 149	116 012	115 263	7 898
Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	13 818	187 422	185 521	15 718
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-12 299	8 924	4 126	-7 501
Uzņēmējdarbības riska nodeva	17	226	206	37
Nekustamā īpašuma nodoklis	-21	2 490	2 490	-21
Kopā	**13 604**	**368 961**	**356 370**	**26 195**

Tai skaitā:	31.12.2011. EUR	31.12.2012. EUR
Nodokļu pārmaksa	-12 321	-7 523
Nodokļu parāds	25 925	33 718

(23) Pārējie kreditori

Īstermiņa pārējie kreditori	31.12.2012. LVL	31.12.2011. LVL	31.12.2012. EUR	31.12.2011. EUR
Darba alga	21 585	19 463	30 713	27 693
Kopā	**21 585**	**19 463**	**30 713**	**27 693**

(24) Uzkrātās saistības

	31.12.2012. LVL	31.12.2011. LVL	31.12.2012. EUR	31.12.2011. EUR
Neizmantotie atvaļinājumi	16 625	13 633	23 655	19 398
Pārējās izmaksas	53 273	42 612	75 801	60 631
Kopā	**69 898**	**56 245**	**99 456**	**80 029**

(25) Darījumi ar saistītām pusēm

	Procentu izdevumi 2011	Aizņēmuma apjoms uz 31.12.2011.	Procentu izdevumi 2012	Aizņēmuma apjoms uz 31.12.2012
Saistītās puses	LVL	LVL	LVL	LVL
SIA Orheja	3 742	0	1 181	0
SIA Skrastiņš un Dzenis	0	0	0	0
SIA Trezors	0	0	2 105	24 598
SIA Premium finance group	3 626	0	0	0
	7 368	**0**	**3 286**	**24 598**

	Procentu izdevumi 2011	Aizņēmuma apjoms uz 31.12.2011.	Procentu izdevumi 2012	Aizņēmuma apjoms uz 31.12.2012
Saistītās puses	EUR	EUR	EUR	EUR
SIA Orheja	5 324	0	1 680	0
SIA Skrastiņš un Dzenis		0		0
SIA Trezors		0	2 995	35 000
SIA Premium finance group	5 159	0	0	0
	10 484	**0**	**4 676**	**35 000**

Darījumiem ar saistītajām personām piemērojamie noteikumi un nosacījumi

Preces tiek pārdotas saistītajām personām un pirktas no saistītajām personām par normālajām (parastajām) tirgus cenām. Nenokārtotās saistības gada beigās nav nekādā veidā nodrošinātas, un norēķini tiek veikti naudā. Ne par kādiem saistīto personu parādiem nav sniegtas vai saņemtas nekādas garantijas. Pārskata periodā Sabiedrība nav izveidojusi nekādus uzkrājumus nedrošiem parādiem saistībā ar summām, ko saistītās personas ir tai parādā.

(26) Sabiedrībā nodarbināto personu skaits

	31.12.2012.	31.12.2011.
Vidējais Sabiedrībā nodarbināto personu skaits gadā	53	41

(27) Personāla izmaksas

	31.12.2012.	31.12.2011.	31.12.2012.	31.12.2011.
Izmaksu veids	LVL	LVL	EUR	EUR
Atlīdzība par darbu	375 381	312 551	534 119	444 720
Valsts sociālas apdrošināšanas iemaksas	90 429	75 294	128 669	107 134
Uzkrāto saistību atvaļinājumiem palielinājums	2 992	4 702	4 257	6 690
Uzņēmējdarbības riska nodeva	159	126	226	179
Kopā	**468 961**	**392 673**	**667 271**	**558 723**

(28) Informācija par padomes un valdes locekļu atlīdzību

Valdes locekļu bruto atlīdzība 2012. gadā bija 50 179 LVL. Darba devēja sociālais nodoklis bija 12 088 LVL. Padome 2012. gadā atlīdzību nav saņēmusi.

(29) Ziņas par ārpusbilances saistībām un ieķīlātiem aktīviem

Kā kredītu un kredītlīniju nodrošinājums ir AS " Moda Kapitāls" piederošais nekustamais īpašums - Valmierā, Rīgas ielā 7-16 par summu 45 000 LVL; Rīgā, Ganību dambis 40A par summu 88 000 LVL un reģistrēta komercķīla uz visiem A/S "Moda Kapitāls" aktīviem.
Sabiedrība nav iesaistīta tiesas procesos, kas var radīt būtiskas saistības.

(30) Ziņas par nomas un īres līgumiem, kuriem ir svarīga nozīme sabiedrības darbībā

2012. gada 31. decembrī Sabiedrība bija noslēgusi vairākus telpu nomas līgumus. Kopējās atlikušās nomas saistības nomas līgumu pārtraukšanas gadījumā ir aptuveni 11 731 LVL.