

AS Moda Kapitāls

Nerevidēts starpperioda saīsinātais finanšu pārskats par periodu no 01.01.2013. līdz 31.12.2013.,
kas sagatavots saskaņā ar Eiropas Savienības pieņemtajiem
Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem

SATURS

Informācija par Uzņēmumu	3
Starpperioda vadības ziņojums	4
Paziņojums par vadības atbildību	5
Finanšu pārskati	
Apvienotais ienākumu pārskats	6
Balance	7 - 8
Pašu kapitāla izmaiņu pārskats	9
Naudas plūsmas pārskats	10
Pielikums finanšu pārskatiem	11 - 16

INFORMĀCIJA PAR UZNĒMUMU

Uzņēmuma nosaukums	AS Moda Kapitāls
Uzņēmuma juridiskais statuss	Akciju sabiedrība
Reģistrācijas numurs, vieta un datums	Komercreģistrā Nr.40003345861 Rīga, 1997.gada 9.jūnijs
Adrese	Ganību dambis 40A-34, Rīga, LV-1005 Latvija
Pamatdarbības veids	Īstermiņa kredītu izsniegšana pret kustamās un nekustamās mantas ķīlu
NACE klasifikatora kods	64.92
Dalībnieki	Ilvars Sirmais - 24,75% Guntars Zvīnis - 24,75% Verners Skrastiņš - 21,00% Inese Kanneniece - 14,76% Andris Banders - 14,74%
Izpildinstitūciju locekļu vārdi, uzvārdi, ieņemamie amati	Ilvars Sirmais - valdes loceklis Guntars Zvīnis - valdes loceklis Andris Banders - padomes loceklis Inese Kanneniece - padomes loceklis Aleksandrs Sirmais - padomes loceklis Verners Skrastiņš - padomes loceklis Diāna Zvīne - padomes loceklis
Pārskata periods	2013. gada 1. janvāris - 31. decembris

VADĪBAS ZINOJUMS

Darbības veids

AS “Moda Kapitāls” pamatdarbība ir īstermiņa kredītu izsniegšana pret kustamās un nekustamās mantas ķīlu, kā arī plaša sortimenta sadzīves tehnikas, elektronikas priekšmetu un dārgmetāla izstrādājumu tirdzniecība.

Sabiedrības īss darbības apraksts pārskata gadā un finansiālais stāvoklis

2013.gadā AS “Moda Kapitāls” atvēra divas jaunas filiāles Cēsīs un Rīgā, kā arī vairākās 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 analizē esošo vispārējo situāciju nebanku kredītētāju tirgū, lai objektīvi spētu izvērtēt papildus jaunu filiāļu atvēršanu un to iespējamo rentabilitāti.

2014.gadā ir paredzēts atvērt papildus vienu filiāli, kura atradīsies pilsētā, kurā jau pašreiz veiksmīgi uzņēmums darbojas. Vienlaicīgi uzņēmums strādā pie projekta, kurā esošajiem klientiem un jauniem klientiem tiks dota iespēja saņemt daļu no AS „Moda kapitāls” sniegtajiem pakalpojumiem ar attālinātu pieeju, kas mūsdiā ļaus veiksmīgāk piesaistīt jaunus klientus.

Nepārtraukti tiek uzlabota darbinieku kvalifikācija un pilnveidota uzņēmuma klientu apkalpošanas sistēma, kā arī turpinās filiāļu telpu labiekārtošana un modernizācija, attīstot pārdošanā esošo preču sortimentu.

2013. gadā bija vērojams mērens klientu aktivitātes pieaugums un pieprasījums pēc AS “Moda Kapitāls” sniegtajiem pakalpojumiem un tas pakāpeniski turpināja pieaugt. Vienlaicīgi uzņēmumam pieaug arī pastāvīgo klientu loks, kuri regulāri izmanto uzņēmuma pakalpojumus gan noformējot aizdevumus, gan iegādājoties tirdzniecībā esošās preces. Ir novērojama tendence, ka klienti atbildīgāk izvērtē kredīta nepieciešamību un izrāda lielāku interesi par dažādu preču iegādi.

Salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu, lielā daļā no uzņēmuma filiālēm ir vērojama tālāka attīstība, kas liek domāt, ka arī 2014.gadā būs vērojama apgrozījuma palielināšanās. Tāpat kā iepriekšējos gados liela vērība tiek pievērsta klientu maksājumu disciplīnai un individuālam darbam ar klientiem, lai sadarboties risinātu maksājumu kavējumu problēmu. Turpinājās darbs pie kvalitatīvāku aizdevumu pakalpojumu piedāvājumiem klientiem.

Sabiedrības filiāles

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

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 2013.gada 31.decembrī.

Nākotnes izredzes un turpmākā attīstība

Prognozējam, ka 2014.gadā apgrozījums turpinās mēreni pieaugt, kā arī gads tiks noslēgts ar peļņu.

Guntars Zvīnis
valdes loceklis

Rīgā, 2014. gada 28. februāris

PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

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

Finanšu pārskati, kas ietverti no 6. līdz 16. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz grāmatvedības ierakstiem un attaisnojuma dokumentiem un sniedz patiesu priekšstatu par Sabiedrības finansiālo stāvokli 2013. gada 31. decembrī, tā rezultātiem un naudas plūsmu 2013. gadā.

Iepriekš minētie finanšu pārskati sastādīti saskaņā ar Eiropas Savienība 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, ka arī par krāpšanas un citu Sabiedrība izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu. Vadība ir arī atbildīga par Latvijas Republikas likumdošanas prasību izpildi.

Guntars Zvīnis
valdes loceklis

Rīgā, 2014. gada 28. februāris

APVIENOTAIS IENĀKUMU PĀRSKATS

	2013	2012	2013	2012
	(nerevidēts)		(nerevidēts)	
Turpinātās darbības	Ls	Ls	EUR	EUR
Neto apgrozījums	2,089,292	2,182,755	2,972,794	3,105,781
Pārdotās produkcijas ražošanas izmaksas	(1,768,070)	(1,807,593)	(2,515,737)	(2,571,973)
Bruto peļņa vai zaudējumi	321,222	375,162	457,058	533,808
Pārdošanas izmaksas	(10,431)	(12,179)	(14,842)	(17,329)
Administrācijas izmaksas	(252,546)	(255,159)	(359,340)	(363,059)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	20,468	10,449	29,124	14,868
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	(41,068)	(19,544)	(58,434)	(27,809)
Finanšu izmaksas	(2,120)	(1,237)	(3,016)	(1,760)
Peļņa pirms nodokļiem	35,525	97,492	50,549	138,719
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(2,662)	(6,272)	(3,789)	(8,924)
Atliktais ienākuma nodoklis	(3,781)	1,399	(5,380)	1,991
Pārskata perioda peļņa no turpinātajām darbībām	29,082	92,619	41,380	131,786
Citi ienākumi, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-
Pārskata perioda tīrie ienākumi	29,082	92,619	41,380	131,786

Pielikumi no 11. līdz 16. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Guntars Zvīnis
valdes loceklis

Rīgā, 2014. gada 28. februāris

BILANCE		31.12.2013.	31.12.2012.	31.12.2013.	31.12.2012.
		(nerevidēts)		(nerevidēts)	
	Pielikumi	Ls	Ls	EUR	EUR
<u>AKTĪVS</u>					
Ilgtermiņa ieguldījumi					
Nemateriālie ieguldījumi					
Koncesijas, patenti, licences, preču zīmes un tamlīdzīgas tiesības		30,802	33,411	43,828	47,540
Nemateriālie ieguldījumi kopā:		30,802	33,411	43,828	47,540
Pamatlīdzekļi					
Zemes gabali, ēkas, būves	(1)	230,805	239,123	328,406	340,242
Ilgtermiņa ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos	(1)	6,948	4,354	9,886	6,195
Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs	(1)	279,090	274,159	397,109	390,093
Pamatlīdzekļu izveidošana un nepabeigto celtniecības objektu	(1)	451	-	642	-
Avansa maksājumi par pamatlīdzekļiem	(1)	39,447	18,891	56,128	26,879
Pamatlīdzekļi kopā:		556,741	536,527	792,171	763,409
Ieguldījuma īpašumi		166,709	109,478	237,205	155,773
Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi					
Pārējie vērtspapīri un ieguldījumi		100	100	142	142
Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi kopā:		100	100	142	142
Ilgtermiņa ieguldījumi kopā:		754,352	679,516	1,073,345	966,864
Apgrozāmie līdzekļi					
Krājumi					
Preces pārdošanai		343,272	325,959	488,433	463,798
Avansa maksājumi par precēm		30,076	15,913	42,795	22,642
Krājumi kopā:		373,348	341,872	531,227	486,440
Debitoru parādi					
Pircēju un pasūtītāju parādi	(2)	1,818,984	1,861,959	2,588,181	2,649,329
Citi debitori		12,682	10,326	18,045	14,693
Nākamo periodu izmaksas		16,535	18,148	23,527	25,822
Uzkrātie ieņēmumi		60,668	67,695	86,323	96,321
Debitoru parādi kopā:		1,908,869	1,958,128	2,716,076	2,786,165
Naudas līdzekļi		219,571	85,338	312,421	121,425
Apgrozāmie līdzekļi kopā:		2,501,788	2,385,338	3,559,724	3,394,030
<u>Aktīvu kopsumma</u>		<u>3,256,140</u>	<u>3,064,854</u>	<u>4,633,070</u>	<u>4,360,894</u>

Pielikumi no 11. līdz 16. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

<u>BILANCE</u>		31.12.2013. (nerevidēts)	31.12.2012.	31.12.2013. (nerevidēts)	31.12.2012.
	Pielikumi	Ls	Ls	EUR	EUR
<u>PASĪVS</u>					
Pašu kapitāls					
Akciju kapitāls (pamatkapitāls)		300,000	300,000	426,862	426,862
Ilgtermiņa ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve	(1)	93,675	93,675	133,288	133,288
Nesadalītā peļņa:					
iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa		(15,759)	(43,378)	(22,424)	(61,722)
pārskata gada nesadalītā peļņa		29,082	92,619	41,380	131,785
Pašu kapitāls kopā:		406,998	442,916	579,106	630,213
Kreditori					
Ilgtermiņa kreditori					
Aizņēmumi pret obligācijām	(3)	2,010,182	2,009,801	2,860,231	2,859,689
Aizņēmumi no kredītiestādēm	(4)	8,816	29,913	12,545	42,562
Citi aizņēmumi	(5)	317,539	68,406	451,817	97,333
Atliktā nodokļa saistības		40,473	36,692	57,588	52,208
Ilgtermiņa kreditori kopā:		2,377,010	2,144,812	3,382,182	3,051,792
Īstermiņa kreditori					
Aizņēmumi no kredītiestādēm	(4)	49,426	19,883	70,327	28,291
Citi aizņēmumi	(5)	266,021	323,548	378,514	460,367
No pircējiem saņemtie avansi		15,999	2,618	22,765	3,725
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem		14,474	15,897	20,594	22,619
Nodokļi un sociālās nodrošināšanas maksājumi		30,344	23,697	43,176	33,718
Pārējie kreditori		25,167	21,585	35,808	30,713
Uzkrātās saistības		70,700	69,898	100,598	99,456
Īstermiņa kreditori kopā:		472,131	477,126	671,782	678,889
Kreditori kopā:		2,849,142	2,621,938	4,053,964	3,730,681
<u>Pašv kopsumma</u>		<u>3,256,140</u>	<u>3,064,854</u>	<u>4,633,070</u>	<u>4,360,894</u>

Pielikumi no 11. līdz 16. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Guntars Zvīnis
valdes loceklis

Rīgā, 2014. gada 28. februāris

PAŠU KAPITĀLA IZMAINU PĀRSKATS

	Pamatkapitāls	Ilgtermiņa ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa	Kopā
	Ls	Ls	Ls	Ls
31.12.2011.	300,000	93,675	4,622	398,297
Dividendes	-	-	(48,000)	(48,000)
Pārskata gada peļņa	-	-	92,619	92,619
31.12.2012.	300,000	93,675	49,241	442,916
Dividendes	-	-	(65,000)	(65,000)
Pārskata perioda peļņa	-	-	29,082	29,082
31.12.2013.	300,000	93,675	13,323	406,998

	Pamatkapitāls	Ilgtermiņa ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
31.12.2011.	426,862	133,288	6,577	566,727
Dividendes	-	-	(68,298)	(68,298)
Pārskata gada peļņa	-	-	131,785	131,785
31.12.2012.	426,862	133,288	70,064	630,214
Dividendes	-	-	(92,488)	(92,488)
Pārskata perioda peļņa	-	-	41,380	41,380
31.12.2013.	426,862	133,288	18,956	579,106

Pielikumi no 11. līdz 16. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Guntars Zvīnis
valdes loceklis

Rīgā, 2014. gada 28. februāris

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	2013 (nerevidēts) Ls	2012 Ls	2013 (nerevidēts) EUR	2012 EUR
Naudas plūsma no saimnieciskās darbības				
Peļņa vai zaudējumi pirms nodokļiem	35,525	97,492	50,549	138,719
<u>Korekcijas:</u>				
pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu nolietojumam	73,219	49,214	104,181	70,025
pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu vērtības norakstījumi	12,075	2,568	17,181	3,654
peļņai no pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu pārdošanas	(102)	-5653	(144)	(8,043)
Naudas plūsma no saimnieciskās darbības pirms izmaiņām apgrozāmajos līdzekļos un īstermiņa saistībās	120,717	143,621	171,765	204,354
Krājumu (palielinājums) vai samazinājums	(74,544)	(223,100)	(106,067)	(318,443)
Debitoru parādu (palielinājums) vai samazinājums	35,095	(88,938)	49,936	(126,547)
Kreditoru parādu palielinājums vai (samazinājums)	20,326	30,385	28,922	43,234
Neto naudas plūsma no saimnieciskās darbības	101,594	(138,032)	144,555	(197,402)
Naudas plūsma no darbības ar ieguldījumiem				
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	(100,203)	(202,311)	(142,576)	(287,863)
Neto naudas plūsma no darbības ar ieguldījumiem	(100,203)	(202,311)	(142,576)	(287,863)
Naudas plūsma no finanšu darbības				
Ieņēmumi no obligāciju emisijas	-	463,851	-	660,001
Saņemtie aizņēmumi	508,742	804,694	723,874	1,144,976
Atmaksātie aizņēmumi	(308,306)	(805,025)	(438,680)	(1,145,447)
Samaksātās dividendes	(65,000)	(39,496)	(92,487)	(56,198)
Izdevumi nomāto pamatlīdzekļu izpirkumam	(2,594)	(48,000)	(3,691)	(68,298)
Neto naudas plūsma no finanšu darbības	132,842	376,024	189,017	535,034
Neto naudas un tās ekvivalentu palielinājums / (samazinājums)	134,233	35,681	190,996	49,769
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	85,338	49,657	121,425	70,656
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	219,571	85,338	312,421	120,425

Pielikumi no 11. līdz 16. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Guntars Zvīnis
valdes loceklis

Rīgā, 2014. gada 28. februāris

PIELIKUMS FINANŠU PĀRSKATIEM

I. GRĀMATVEDĪBAS POLITIKA

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 šofinanšu pārskatu izdošanai 2014. gada 28. februārī, un vadības vārdā to parakstīja Sabiedrības valdes loceklis.

2. Finanšu pārskatu sagatavošanas

Šie saīsinātie finanšu pārskati aptver periodu no 2013. gada 1. janvāra līdz 2013. gada 31. decembrim. 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 2012. gada 31. decembrī, finanšu pārskatiem, kas tika sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienības apstiprinātajiem finanšu pārskatu standartiem.

3. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums

Salīdzinājumā ar grāmatvedības uzskaites metodēm, kas tika izmantotas sagatavojot AS „Moda Kapitāls” 2012. pārskata gada, kas noslēdzās 2012.gada 31.decembrī, finanšu pārskatiem, kas tika sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienības apstiprinātajiem finanšu pārskatu standartiem, 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:

	31.12.2013.	31.12.2012.
Finanšu aktīvi, EUR	1,592,857	1,366,516
Finanšu saistības, EUR	3,862,068	3,246,140
Atvērtā pozīcija EUR, neto	<u>(2,269,211)</u>	<u>(1,879,624)</u>
Atvērtā pozīcija EUR	(1,594,811)	(1,321,007)
pārēķināta LVL, neto	<u><u></u></u>	<u><u></u></u>

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 (4. pielikums par aizņēmumiem no kredītiestādēm) un noslēgtajos finanšu līzina līgumos (5. pielikums par citiem 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 kredītlīnijas. Sabiedrībai ir elastīgas finansēšanas iespējas, nodrošinot kredītlīniju 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:

	31.12.2013.	31.12.2012.
	Ls	Ls
Pašu kapitāls	406,998	442,916
Kopā aktīvi	3,256,140	3,064,854
Pašu kapitāla koeficients	12%	14%
Neto saistības*	2,432,414	1,534,837
Pašu kapitāls	406,998	442,916
Neto saistību attiecība pret pašu kapitālu	5.98	3.47

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

	31.12.2013.	31.12.2012.
	EUR	EUR
Pašu kapitāls	579,106	630,213
Kopā aktīvi	4,633,070	4,360,894
Pašu kapitāla koeficients	12%	14%
Neto saistības*	3,461,014	2,183,876
Pašu kapitāls	579,106	630,213
Neto saistību attiecība pret pašu kapitālu	5.98	3.47

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

II. CITI PIELIKUMI

(1) Pamatlīdzekļi

	Zemes gabali, ēkas, būves	Ilgttermiņa ieguldījumi nomātajos pamatli- dzekļos	Pārējie pamat- līdzekļi un inventārs	Pamatlīdzekļu izveidošana un nepabeigto celtniecības objektu izmaksas	Avansa maksājumi pamat- līdzekļu iegādei	Kopā
	Ls	Ls	Ls	Ls	Ls	Ls
Sākotnējā vērtība						
31.12.2012.	251,600	6,529	364,887	-	18,891	641,907
Iegādāts	-	5,782	68,863	451	27,595	102,691
Atsavināts/norakstīts	-	(921)	(8,553)	-	-	(9,474)
Pārvietots uz citu posteni	-	-	-	-	(7,039)	(7,039)
31.12.2013.	251,600	11,390	425,197	451	39,447	728,085
Nolietojums						
31.12.2012.	(12,477)	(2,175)	(90,728)	-	-	(105,380)
Aprēķināts	(8,318)	(3,188)	(58,997)	-	-	(70,503)
Atsavināts/norakstīts	-	921	3,618	-	-	4,539
31.12.2013.	(20,795)	(4,442)	(146,107)	-	-	(171,344)
Atlikusī vērtība						
31.12.2012.	239,123	4,354	274,159	-	18,891	536,527
31.12.2013.	230,805	6,948	279,090	451	39,447	556,741

	Zemes gabali, ēkas, būves	Ilgttermiņa ieguldījumi nomātajos pamatli- dzekļos	Pārējie pamat- līdzekļi un inventārs	Pamatlīdzekļu izveidošana un nepabeigto celtniecības objektu izmaksas	Avansa maksājumi pamat- līdzekļu iegādei	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Sākotnējā vērtība						
31.12.2012.	357,995	9,290	519,187	-	26,879	913,351
Iegādāts	-	8,226	97,983	642	39,264	146,115
Atsavināts/norakstīts	-	(1,310)	(12,170)	-	-	(13,480)
Pārvietots uz citu posteni	-	-	-	-	(10,015)	(10,015)
31.12.2013.	357,995	16,207	605,000	642	56,128	1,035,972
Nolietojums						
31.12.2012.	(17,753)	(3,095)	(129,094)	-	-	(149,942)
Aprēķināts	(11,836)	(4,536)	(83,945)	-	-	(100,316)
Atsavināts/norakstīts	-	1,310	5,148	-	-	6,457
31.12.2013.	(29,589)	(6,321)	(207,891)	-	-	(243,801)
Atlikusī vērtība						
31.12.2012.	340,241	6,195	390,093	-	26,879	763,409
31.12.2013.	328,406	9,886	397,109	642	56,128	792,171

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 apmēra, no kuras 15% no rezerves tika attiecināta uz atlikta uzņēmuma ienākuma nodokļa saistībām. 2011. gadā tika labota sākotnēji aprēķināta pārvērtēšanas rezerve, samazinot to par 7 777 latiem līdz 28 843 latiem.

2011. gada jūnijā Sabiedrības vadības pieaicinātais sertificētais nekustama 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 atlikta uzņēmuma ienākuma nodokļa saistībām.

(2) Pircēju un pasūtītāju parādi	31.12.2013. Ls	31.12.2012. Ls	31.12.2013. EUR	31.12.2012. EUR
Pret ķīlu izsniegtie īstermiņa aizdevumi	1,419,383	1,506,987.00	2,019,600	2,144,249
Tiesai nodotie klientu parādi	353,172	333,204.00	502,519	474,107
Bez ķīlas izsniegtie īstermiņa aizdevumi	55,232	30,571.00	78,588	43,499
Uzkrājumi šaubīgiem debitoru parādiem	(8,803)	(8,803)	(12,525)	(12,526)
	<u>1,818,984</u>	<u>1,861,959</u>	<u>2,588,181</u>	<u>2,649,329</u>

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

(3) 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). Kuponu 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. 2014. gadā papildus tika emitētas 450 obligācijas ar nominālvērtību EUR 1 000 jeb kopā par kopējo nominālvērtību EUR 450 000 (LVL 316 269)

	31.12.2013. Ls	31.12.2012. Ls	31.12.2013. EUR	31.12.2012. EUR
Iegrāmatotais emisijas apjoms Latvijas Centrālajā depozitārijā (skaits)	5000	5000	5000	5000
Emitētās obligācijas pārskata perioda sākumā (skaits)	2860	2860	2860	2860
Papildus emitētas pārskata periodā (skaits)	-	-	-	-
Emitētās obligācijas pārskata perioda beigās (skaits)	2860	2860	2860	2860
Reģistrētā obligāciju nominālvērtība (LVL/EUR par vienību)	703	703	1000	1000
Amortizētās obligāciju emitēšanas izmaksas	-	(218)	(310)	(310)
Kopējā nominālvērtība pārskata perioda beigās	2,010,182	2,009,801	2,860,231	2,859,690

(4) Aizņēmumi no kredītiestādēm	31.12.2013. Ls	31.12.2012. Ls	31.12.2013. EUR	31.12.2012. EUR
Īltermiņa daļa				
Aizņēmums ar atmaksas termiņu līdz 31.03.2015. un procenti likmi 6.5% + 6 mēn. EURIBOR	8,816	29,913	12,544	42,562
	<u>8,816</u>	<u>29,913</u>	<u>12,544</u>	<u>42,562</u>
Īstermiņa daļa				
Aizņēmums ar atmaksas termiņu līdz 30.06.2014. un procenti likmi 6.5% + 6 mēn. EURIBOR	20,611	32,940	29,327	28,291
Kredītlīnija līdz 25.02.2015. un procentu likmi 5% + 6 mēn. EURIBOR	28,815	-	41,000	-
	<u>49,426</u>	<u>32,940</u>	<u>70,327</u>	<u>28,291</u>

(5) Citi aizņēmumi

		Likme	Atmaksas termiņš	Summa valūtā	31.12.2013.	31.12.2012.	31.12.2013.	31.12.2012.
				EUR	Ls	Ls	EUR	EUR
Ilgtermiņa daļa								
Finanšu līzings	2.5% +3 m EURIBOR		25.07.2015.	7,868	4,837	6,841	6,882	9,734
Finanšu līzings	2.5% +3 m EURIBOR		25.07.2015.	7,868	4,837	6,841	6,882	9,734
Finanšu līzings	2.5% +3 m EURIBOR		25.07.2015.	7,868	4,837	6,841	6,882	9,734
Finanšu līzings	2.5% +3 m EURIBOR		25.07.2015.	7,868	4,837	6,841	6,882	9,733
Finanšu līzings	2.5% +3 m EURIBOR		25.07.2015.	7,868	4,837	6,841	6,882	9,733
Finanšu līzings	2.5% +3 m EURIBOR		25.07.2015.	7,868	4,837	6,841	6,882	9,733
Finanšu līzings	2.5% +3 m EURIBOR		25.07.2015.	7,868	4,836	6,841	6,882	9,733
Finanšu līzings	2.5% +3 m EURIBOR		25.07.2015.	7,868	4,836	6,841	6,881	9,733
Finanšu līzings	2.5% +3 m EURIBOR		25.07.2015.	7,868	4,836	6,841	6,881	9,733
Finanšu līzings	2.5% +3 m EURIBOR		25.07.2015.	7,868	4,836	6,841	6,881	9,733
Aizņēmums	10.0%		31.12.2015.	13,000	9,136		13,000	
Aizņēmums	10.0%		31.12.2013.	300,000	14,056	24,597	20,000	24,597
Aizņēmums	6%		12.10.2014.	175,701	175,701	210,841	250,000	300,000
Aizņēmums	12%		25.10.2015.	100,000	70,280	70,280	100,000	100,000
					317,539	374,128	451,817	521,930

		Likme	Atmaksas termiņš	Summa valūtā	31.12.2013.	31.12.2012.	31.12.2013.	31.12.2012.
				EUR	Ls	Ls	EUR	EUR
Īstermiņa daļa								
Finanšu līzings	2.5% +3 m EURIBOR		30.06.2014.	2,852	2,004	1,783	2,852	2,537
Finanšu līzings	2.5% +3 m EURIBOR		30.06.2014.	2,852	2,004	1,783	2,852	2,537
Finanšu līzings	2.5% +3 m EURIBOR		30.06.2014.	2,852	2,004	1,783	2,852	2,537
Finanšu līzings	2.5% +3 m EURIBOR		30.06.2014.	2,852	2,004	1,783	2,852	2,537
Finanšu līzings	2.5% +3 m EURIBOR		30.06.2014.	2,851	2,004	1,783	2,851	2,537
Finanšu līzings	2.5% +3 m EURIBOR		30.06.2014.	2,851	2,004	1,783	2,851	2,537
Finanšu līzings	2.5% +3 m EURIBOR		30.06.2014.	2,851	2,004	1,783	2,851	2,537
Finanšu līzings	2.5% +3 m EURIBOR		30.06.2014.	2,851	2,004	1,783	2,851	2,537
Finanšu līzings	2.5% +3 m EURIBOR		30.06.2014.	2,851	2,004	1,783	2,851	2,537
Finanšu līzings	2.5% +3 m EURIBOR		30.06.2014.	2,851	2,004	1,783	2,851	2,537
Aizņēmums	8.4%		31.12.2014.	200,000	140,561	-	200,000	-
Aizņēmums	9.0%		31.01.2014	75,000	52,710		75,000	
Aizņēmums	9.0%		31.01.2014	75,000	52,710		75,000	
					266,021	17,830	378,514	25,370

(6) Darījumi ar saistītām pusēm

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

	Procentu izdevumi 2013.	Aizņēmuma apjoms uz 31.12.2013.	Procentu izdevumi 2012	Aizņēmuma apjoms uz 31.12.2012.
	Ls	Ls	Ls	Ls
Saistītās personas				
ORHEJA SIA	214	9,136	1,181	-
TREZORS SIA	1,742	14,056	2,105	24,598
PREMIUM FINANCE GROUP SIA	9,251	140,561	-	-
	11,207	163,753	3,286	24,598

	Procentu izdevumi 2013	Aizņēmuma apjoms uz 31.12.2013.	Procentu izdevumi 2012	Aizņēmuma apjoms uz 31.12.2012.
	EUR	EUR	EUR	EUR
Saistītās personas				
ORHEJA SIA	304	13,000	1,680	-
TREZORS SIA	2,479	20,000	2,995	35,000
PREMIUM FINANCE GROUP SIA	13,163	200,000	-	-
	15,946	233,000	4,675	35,000