

AS "Moda Kapitāls"
2020. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

Rīga, 2021. gada 29.aprīlī

AS "Moda Kapitāls"

Gada pārskats par 2020. gadu
saskaņā ar ES apstiprinātajiem
Starptautiskajiem Finanšu Pārskatu
Standartiem

AS "Moda Kapitāls"
2020. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

SATURS

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

AS "Moda Kapitāls"
2020. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

INFORMĀCIJA PAR SABIEDRĪBU

| | |
|---|---|
| Sabiedrības nosaukums | Moda Kapitāls |
| Sabiedrības juridiskais statuss | Akciju sabiedrība |
| Reģistrācijas Nr., vieta un datums | LV 40003345861, reģistrēta 1997.gada 9.jūnijā Rīgā |
| Juridiska un pasta adreses | Ganību dambis 40A-34, Rīga, LV - 1005 |
| Dalībnieki (akcionāri) | Andri Banders (24.76%), Tvinger SIA (20%), Ilvars Sirmais (16.14%), MK Investīcijas SIA (14.75%), Verners Skrastiņš (14.05%), Guntars Zvīnis (10.29%). |
| Valdes locekļi | Guntars Zvīnis kopš 23.04.2021 Ilvars Sirmais (līdz 05.08.2020) Edgars Bilinskis (5.08.2020.-24.11.2020) Marts Zeltiņš (16.12.2020 - 31.03.2021) |
| Padomes locekļi | Marts Zeltiņš - padomes priekšsēdētājs kopš 23.04.2021 Andris Banders - padomes priekšsēdētāja vietnieks Andris Blaka - padomes loceklis kopš 6.11.2020 Inese Kanneniece - padomes locekle Ilvars Sirmais - padomes loceklis kopš 6.11.2020 Guntars Zvīnis - padomes loceklis (6.11.2021 - 22.04.2021) Verners Skrastiņš - padomes priekšsēdētājs līdz 6.11.2020 Diāna Zvīne - padomes locekle līdz 6.11.2020 Ilze Sirmā - padomes locekle līdz 6.11.2020 |
| Pārskata gads | no 01.01.2020 līdz 31.12.2020 |
| Finanšu pārskatā lietotā naudas vienība | EUR |
| Ziņas par radniecīgajiem uzņēmumiem: | AUREUM AS, jur.adrese: Peldu iela 6, Liepāja, līdzdalības daļa - 100%. Kontrole iegūta 2019.gada 12.decembrī |
| Revidenti | Crowe DNW SIA Bauskas iela 58-216, Rīga LV - 1004 Licence Nr. 157 Zvērināts revidents Iveta Rutkovska Sertifikāts Nr.43 |

VADĪBAS ZIŅOJUMS

Darbības veids

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

Sabiedrības īss darbības apraksts pārskata gadā un finansiālais stāvoklis

2020.gada janvārī un februārī, salīdzinot ar identisku periodu 2019.gadā, bija paaugstināta klientu interese par aizņēmumiem pret kustamas lietas ķīlām un dārgmetāla izstrādājumu ķīlām.

Savukārt, sākoties Covid-19 pandēmijai 2020.gada aprīlī un maijā mēnesī uzņēmums izjuta būtisku klientu aktivitātes kritumu gan aizņēmumu izsniegšanas segmentā, gan preču tirdzniecībā, kas sāka atjaunoties tikai 2020.gada jūnija otrajā pusē un bija nemainīgi aktīvs vairākus mēnešus.

2020.gada jūnijā uzņēmuma akcionāri apstiprināja uzņēmuma attīstības plānu nākamajiem pieciem gadiem, kas sevī ietvēra filiāļu tīkla paplašināšanu, divu gadu laikā papildus atverot piecpadsmit filiāles, kā arī būtiski aktivizējot bezķīlas (patēriņa) kredītēšanu.

Balstoties uz apstiprināto uzņēmuma attīstības plānu, 2020.gadā tika atvērtas jaunas filiāles Ogrē un Āgenskalnā, Rīgā, kā arī uzsākta filiāles telpu iekārtošana Zieņiekkalnā, Rīgā.

2020.gada rudenī, atsākoties Covid-19 vīrusa izplatībai, bija jūtama klientu skaita samazināšanās, kā rezultātā uzņēmumam bija jāpārskata iepriekš apstiprinātais attīstības plāns.

2020.gada laikā tika pilnveidota iekšējās kontroles sistēma "Noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likuma" normu ievērošanai.

Uzņēmums turpina aktīvi darboties arī pārdošanās esošo mazlietoto preču sortimenta palielināšanā, piedāvājot saviem klientiem plaša profila dažāda veida mazlietotus sadzīves tehnikas un elektrotehnikas priekšmetus, kā arī dārgmetāl izstrādājumu tirdzniecībā.

Uzņēmums nesniedz klientiem pakalpojumus, kas paredz saņemt aizdevumus attālināti, bet visi aizdevumi tiek izsniegti uzņēmuma filiālēs.

Nākotnes perspektīva un turpmākā attīstība

Ņemot vērā to, kādu ietekmi uz uzņēmuma darbību ir atstājusi Covid 19 pandēmija, uzņēmuma akcionāri ir nolēmuši slēgt atsevišķas uzņēmuma filiāles, kuras ir uzskatāmas par nerentablām, kā arī atlikt iepriekš izstrādātā attīstības plāna īstenošanu.

Samazinoties klientu aktivitātei samazinās arī uzņēmuma kredītportfelis, tādēļ uzņēmuma rīcībā ir uzkrājušies brīvi naudas līdzekļi, kas tiks izmantoti daļējai obligāciju atpirkšanai no obligacionāriem, par ko tiks sniegts paziņojums publiskajā NASDAQ Rīgā, ziņu sadaļā.

Svarīgākie notikumi kopš pārskata gada beigām

Pamatojoties uz 2021.gada 19.aprīlī publiskajā NASDAQ Rīgā izziņotās obligacionāru aptaujas rezultātiem, visi obligacionāri rakstiski ir apliecinājuši, ka nepieprasīs negatīvā pašu kapitāla palielināšanu līdz pozitīvam pašu kapitālam 150000 EUR apmērā.

2021.gada janvārī tika pieņemts lēmums uzsākt uzņēmuma meitas uzņēmuma AS "Auruem" likvidāciju un prognozējam, ka likvidācijas process tiks pabeigts 2021.gada II. ceturksnī vai III. ceturksnī. Likvidācijas rezultātā prognozējamie uzņēmuma zaudējumi ir atspoguļoti 2020.gada pārskatā.

Kopš pārskata gada beigām līdz šī ziņojuma sastādīšanas dienai nav notikuši citi svarīgi notikumi, kas būtiski ietekmētu Uzņēmuma finansiālo stāvokli uz 2020.gada 31.decembri.

Sabiedrības filiāles

Uz 2020.gada 31.decembri Uzņēmums savus pakalpojumus sniedz divdesmit sešās filiālēs, kuras atrodas Latvijas lielākajās pilsētās: Aizkrauklē, Alūksnē, Balvos, Bauskā, Cēsīs, Daugavpilī, Dobelē, Gulbenē, Jēkabpilī, Jelgavā, Krāslavā, Kuldīgā, Limbažos, Liepājā, Ludzā, Madonā, Ogrē, Preiļos, Rēzeknē, Talsos, Tukumā, Valmierā, Valkā, kā arī Āgenskalnā, Zieņiekkalnā un Purvciemā, Rīgā.

Guntars Zvīnis

paraksts

2021. gada 29.aprīlī

AS "Moda Kapitāls"
2020. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

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

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

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

Guntars Zvīnis

paraksts

2021. gada 29.aprīlī

AS "Moda Kapitāls"
2020. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

APVIENOTĀIS IENĀKUMU PĀRSKATS

| | Pielikums | 2020 EUR | 2019 EUR |
|---|-----------|-----------------|-----------------|
| Neto apgrozījums | 3 | 1 559 043 | 1 705 023 |
| Finanšu ieņēmumi | 3 | 744 335 | 972 345 |
| Pārdoto preču izmaksas | 4 | -1 309 343 | -1 444 759 |
| Finanšu izmaksas | 5 | -392 055 | -417 437 |
| Bruto peļņa | | 601 980 | 815 172 |
| Pārdošanas izmaksas | 6 | -685 613 | -748 626 |
| Administrācijas izmaksas | 7 | -296 294 | -249 225 |
| Pārējie ieņēmumi | 8 | 13 574 | 57 174 |
| Pārējās izmaksas | 9 | -120 989 | -46 106 |
| Peļņa vai zaudējumi pirms ienākuma nodokļa | | -487 342 | -171 611 |
| Uzņēmumu ienākuma nodoklis | 11 | -4 885 | -3 206 |
| Neto peļņa vai zaudējumi | | -492 227 | -174 817 |
| Citi ienākumi / (zaudējumi) | | | |
| Kopējie ienākumi | | -492 227 | -174 817 |

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

Guntars Zvīnis

paraksts

2021. gada 29.aprīlī

AS "Moda Kapitāls"
2020. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS

| AKTĪVS | Pielikums | 31.12.2020 EUR | 31.12.2019 EUR |
|--|--------------------|-------------------|-------------------|
| Ilgtermiņa ieguldījumi | | | |
| Nemateriālie ieguldījumi | 12 | 61 882 | 67 499 |
| Pamatlīdzekļi | 12 | 418 273 | 422 753 |
| Lietošanas tiesību aktīvs | 13 | 6 006 | 88 410 |
| Līdzdalība radniecīgo sabiedrību kapitālā | 14 | | 425 200 |
| Pārējie ilgtermiņa ieguldījumi | | 142 | 142 |
| Ilgtermiņa ieguldījumi kopā | | 486 303 | 1 004 004 |
| Agrozāmie līdzekļi | | | |
| Krājumi | 15 | 756 131 | 1 120 858 |
| Aizdevumi un pircēju parādi | 16 | 1 060 744 | 1 502 842 |
| Pārējie aprozāmie līdzekļi | 17 | 73 751 | 43 845 |
| Līdzdalība radniecīgo sabiedrību kapitālā | 14 | 367 034 | |
| Nauda un naudas ekvivalenti | 18 | 522 558 | 215 959 |
| Agrozāmie līdzekļi kopā | | 2 780 218 | 2 883 504 |
| AKTĪVS KOPĀ | | 3 266 521 | 3 887 508 |
| | Piezīmes numurs | 31.12.2020 EUR | 31.12.2019 EUR |
| PAŠU KAPITĀLS UN SAISTĪBAS | | | |
| Pašu kapitāls | | | |
| Akciju kapitāls | 20 | 995 400 | 467 127 |
| Ilgtermiņa ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve | 12 | 158 439 | 163 706 |
| Nesadalītā peļņa/(uzkrātie zaudējumi) | | -1 207 480 | -715 253 |
| Pašu kapitāls kopā | | -53 641 | -84 420 |
| Saistības | | | |
| Ilgtermiņa saistības | | | |
| Aizņēmumi | 21 | 2 840 000 | 198 000 |
| Nomas saistības | 13,21 un 25 | 1 553 | 66 269 |
| Ilgtermiņa kreditori kopā | | 2 841 553 | 264 269 |
| Īstermiņa saistības | | | |
| Aizņēmumi | 21 | 336 948 | 3 538 650 |
| Nomas saistības | 13,21 un 25 | 4 589 | 22 879 |
| Parādi piegādātājiem un citi kreditori | 22 | 137 072 | 146 130 |
| Īstermiņa saistības kopā | | 478 609 | 3 707 659 |
| Saistības kopā | | 3 320 162 | 3 971 928 |
| PAŠU KAPITĀLS UN SAISTĪBAS KOPĀ | | 3 266 521 | 3 887 508 |
| | | 0 | 0 |

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

Guntars Zvīnis

paraksts

2021. gada 29.aprīlī

AS "Moda Kapitāls"
2020. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

| | Pielikums | 2020 EUR | 2019 EUR |
|---|-----------|-----------------|-----------------|
| Pamatdarbības naudas plūsma | | | |
| Peļņa/zaudējumi pirms ienākuma nodokļa | | -487 342 | -171 611 |
| Korekcijas: | | | |
| Nolietojumam un amortizācijai | 12 | 50 019 | 78 379 |
| Ilgttermiņa aktīvu vērtības samazinājums | | 70 596 | |
| Peļņa/zaudējumi no pamatlīdzekļu izslēgšanas | | 3 564 | -13 397 |
| Izmaiņas uzkrājumos | | | 6 299 |
| Procentu maksājumi | | 392 055 | 417 437 |
| Izmaiņas apgrozāmajos līdzekļos: | | | |
| Krājumos | | 364 727 | 108 542 |
| Debitoros | | 412 192 | 266 173 |
| Saistībās | | -41 290 | 10 900 |
| | | 764 521 | 702 722 |
| Samaksāts ienākuma nodoklis | | -1 673 | -3 206 |
| Saimnieciskās darbības naudas plūsma | | 762 848 | 699 516 |
| Ieguldīšanas darbības naudas plūsma | | | |
| Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde | 12 | -56 679 | -19 473 |
| Ieņēmumi no pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu pārdošanas | | 0 | |
| Radniecīgo uzņēmumu iegāde | 14 | 0 | -425 200 |
| Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma | | -56 679 | -444 673 |
| Finansēšanas darbības naudas plūsma | | | |
| Ieņēmumi no akciju un obligāciju emisijas | | 528 273 | 41 127 |
| Saņemtie aizdevumi, neto | 19 | 140 549 | 423 000 |
| Atmaksātie aizņēmumi, neto | 19 | -700 250 | -222 500 |
| Procentu izdevumi | | -363 655 | -417 437 |
| Samaksāts par aktīvu nomas līgumiem | | -4 487 | -22 619 |
| Finansēšanas darbības neto naudas plūsma | | -399 570 | -198 429 |
| Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums/ (samazinājums) | | 306 599 | 56 414 |
| Nauda un tās ekvivalenti perioda sākumā | | 215 959 | 159 545 |
| Nauda un tās ekvivalenti perioda beigās | | 522 558 | 215 959 |

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

Guntars Zvīnis

paraksts

2021. gada 29.aprīlī

PAŠU KAPITĀLA IZMAINU PĀRSKATS

| | Akciju kapitāls | Ilgtermiņa ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve | Nesadalītā peļņa/(uzkrātie zaudējumi) | Kopā |
|---|-----------------|--|---|----------------|
| | EUR | EUR | EUR | EUR |
| Atlikums 31.12.2018 | 426 862 | 168 973 | -540 436 | 55 399 |
| Palielināts akciju kapitāls | 40 265 | | | 40 265 |
| Uz pārvērtēšanas rezervi attiecināmais pārskata gada pamatlīdzekļu nolietojums | | -5 267 | | -5 267 |
| Pārskata perioda peļņa | | | -174 817 | -174 817 |
| Atlikums 31.12.2019 | 467 127 | 163 706 | -715 253 | -84 420 |
| Uz pārvērtēšanas rezervi attiecināmais pārskata gada pamatlīdzekļu nolietojums | | -5 267 | | -5 267 |
| Palielināts akciju kapitāls | 528 273 | | | 528 273 |
| Pārskata perioda peļņa | | | -492 227 | -492 227 |
| Atlikums 31.12.2020 | 995 400 | 158 439 | -1 207 480 | -53 641 |

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

Guntars Zvīnis

paraksts

2021. gada 29.aprīlī

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(1) Vispārējā informācija

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

Sabiedrības auditors ir SIA "Crowe DNW".

Pārskata periods

Pārskata gads 01.01.2020 līdz 31.12.2020

(2) Grāmatvedības politika

Finanšu pārskatu sagatavošanas pamats

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

Finanšu pārskati ir sagatavoti Eiro valūtā (EUR), ja vien nav norādīts citādi. Pārskata gada laikā Sabiedrības funkcionālā valūta bija EUR.

Finanšu pārskati ir sagatavoti pēc sākotnējo izmaksu principa.

Finanšu pārskati sagatavoti, balstoties uz uzskaites politikas pēctecības principu, ar ko izprot kārtējā gada finanšu pārskatu sagatavošanā pielietoto grāmatvedības principu atbilstību iepriekšējā gadā izmantotajiem principiem.

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

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

Izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikās

Finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS), kas apstiprināti lietošanai Eiropas Savienībā (ES), un standartu skaidrojumiem, kurus izdevusi Starptautiskā finanšu pārskatu Interpretācijas komiteja (SFPIK) un kuri pieņemti lietošanai ES.

Sabiedrības grāmatvedības politikas ir tās pašas, kas bija pielietotas iepriekšējā gadā. Sabiedrība ir pieņēmusi turpmāk tekstā aprakstītos jaunos standartus un standartu papildinājumus, ieskaitot no tiem izrietošus papildinājumus citos standartos, kuru sākotnējās piemērošanas datums bija 2020. gada 1. janvāris.

Ar 2020. gada 1. janvāra ir spēkā arī vairāki citi jauni standarti un vadlīnijas, taču tiem nav būtiskas ietekmes uz sabiedrības finanšu pārskatu:

Grozījumi atsaucēs uz SFPS standartu konceptuālo struktūru, Grozījumi SFPS 3 - uzņēmējdarbības definīcija, mainīta būtiskuma definīcija 1. SGS un 8 SGS, grozījumi 9. SFPS, 39. SGS un 7. SFPS — Procentu likmju etalonu reforma.

- Pārskatītās Finanšu Pārskatu sagatavošanas pamatnostādnes iekļauj jaunu paragrāfu par novērtēšanu, norādes par finanšu rezultātu atspoguļošanu, uzlabotas definīcijas un norādes – it īpaši attiecībā uz saistību definīciju, svarīgu jomu paskaidrošana, kā piemēram, pārvaldes lomas uzņēmumā, piesardzība un nenoteiktības novērtēšana finanšu pārskatos.

- Būtiskuma definīcija – grozījumi 1. SGS un 8. SGS. Grozījumi precizē būtiskuma definīciju un kā tā ir piemērojama, iekļaujot definīcijas paskaidrojumu, kas līdz šim ir atspoguļots citās vietās SFPS. Papildus tam ir uzlaboti paskaidrojumi, kas papildina šo definīciju. Grozījumi nodrošina, ka būtiskuma definīcija ir konsekventa visos SFPS. Informācija ir būtiska, ja ir saprātīgi sagaidāms, ka tās neuzrādīšana, nepareiza vai nekorekta uzrādīšana, var ietekmēt finanšu pārskatu lietotāju, kas izmanto attiecīgā uzņēmuma sniegto finanšu informāciju, lēmumus.

Eiropas Savienībā ir apstiprināti atsevišķi jauni standarti, standartu grozījumi un interpretācijas, kas stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas pēc 2020. gada 1. janvāra, vai kuri Eiropas Savienībā vēl nav stājušies spēkā. Šie standarti nav piemēroti šiem finanšu pārskatiem. Sabiedrība neplāno piemērot šos standartus pirms noteiktā laika un izvērtē interpretāciju izmaiņu ietekmi uz finanšu pārskatiem: grozījumi 1. SGS — Saistību klasifikācija īstermiņa vai ilgtermiņa saistībās, grozījumi 16. SGS — Pamatlīdzekļi: ieņēmumi pirms paredzētās lietošanas, grozījumi 37. SGS — Apgrūtinošie līgumi - Līguma izpildes izmaksas, 17. SFPS – Apdrošināšanas līgumi, grozījumi 16. SFPS — Ar Covid-19 saistītas nomas koncesijas, grozījumi 9. SFPS, 39. SGS, 7. SFPS, 4. SFPS un 16. SFPS — Procentu likmju etalonu reforma – 2. fāze.

Darījumi ārvalstu valūtās

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

Segmentu informācija

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

Ieņēmumu atzīšana

Ieņēmumi tiek atzīti apmērā, kādā to iespējams 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 pārstāvēniecība. Sabiedrība uzskata, ka visos ieņēmumu gūšanas darījumos tā darbojas kā galvenā sabiedrība. Pirms ieņēmumu atzīšanas jābūt izpildītiem šādiem atzīšanas nosacījumiem:

Preču pārdošanas ieņēmumi

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

Starpniecības ieņēmumi

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

Procentu ieņēmumi un izmaksas

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

Pārējie ieņēmumi

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

Nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi

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

| | |
|----------------------------------|--------------|
| <u>Nemateriālie ieguldījumi:</u> | <u>Gados</u> |
| Licences un patenti | 3-5 |

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

AS "Moda Kapitāls"
2020. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

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

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

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

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

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

Nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās

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

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

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

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

Nomas

Lietošanas tiesību aktīvs sākotnēji tika novērtēts summā, kas vienāda ar nomas saistībām. Nomas saistības sākotnēji ir novērtētas visa nomas perioda nomas maksājumu tagadnes vērtībā, kā diskonta likmi piemērojot procentu likmi, kas tiek piemērots nomas darījumā sākotnējās piemērošanas brīdī. Sabiedrība neatzīst lietošanas tiesības aktīvus un nomas saistības attiecībā uz nomas līgumiem, kuru termiņš beidzas 12 mēnešu laikā no sākotnējās piemērošanas dienas, un zemas vērtības aktīvu nomām. Turpmākajos periodos Sabiedrība uzskaita lietošanas tiesības aktīvus piemērojot izmaksu metodi, kas paredz no sākotnējās vērtības atskaitīt uzkrāto nolietojumu un nepārejošu vērtības samazinājumu, un koriģēt par nomas saistību pārrēķinu. Lietošanas tiesību aktīvi tiek nolietoti tsākajā no aktīva lietderīgās izmantošanas laika no nomas perioda pēc lineārās metodes.

Krājumi

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

Finanšu instrumenti

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

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

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

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

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

Aizdevumi un citi debitori

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

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

Aizņēmumi

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

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

Nauda

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

Pamatkapitāls un dividendes

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

Darbinieku materiālie labumi

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

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

Uzņēmuma ienākuma nodoklis

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

Patiesās vērtības noteikšana

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

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

Saistītās puses

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

Būtiski pieņēmumi un spriedumi

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

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

Darbības turpināšanās princips

Finanšu pārskati sagatavoti, balstoties uz darbības turpināšanas principu.

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

Zemes un ēku pārvērtēšana

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

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

AS "Moda Kapitāls"
2020. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

Debitoru atgūstamā vērtība

Aplēstā debitoru atgūstamā vērtība tiek izvērtēta katram klientam atsevišķi. Gadījumā, ja nav iespējama individuāla pieeja katram klientam lielā klientu skaita dēļ, tikai būtiski debitori tiek izvērtēti atsevišķi. Debitori, kuri netiek izvērtēti atsevišķi, tiek sagrupēti grupās ar līdzīgām kredīta riska pazīmēm un tiek novērtēti kopīgi, ņemot vērā pagātnes zaudējumu pieredzi. Pagātnes zaudējumu pieredze tiek koriģēta, balstoties uz pašreiz esošiem datiem, lai atspoguļotu pašreiz esošo nosacījumu, kas nepastāvēja pagātnes zaudējumu pieredzes veidošanas periodā, ietekmi un novērstu pagātnes nosacījumu, kas pašreiz nepastāv, ietekmi. Informācija par debitoru apjomu un struktūru ir norādīta 16. pielikumā.

(3) Informācija par segmentiem un neto apgrozījumu

Darbības un atskaites segments

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

Ģeogrāfiskie tirgi

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

(3) Neto apgrozījuma veidi

| | 2020 EUR | 2019 EUR |
|--|------------------|------------------|
| Ieņēmumi no ieķīlāto mantu un pirktu dārgmetālu realizācijas | 1 182 967 | 1 191 822 |
| Preču realizācijas ieņēmumi | 376 076 | 513 201 |
| Kopā | 1 559 043 | 1 705 023 |

Finanšu ieņēmumi

| | 2020 EUR | 2019 EUR |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
| Procentu ieņēmumi par aizdevumiem | 629 620 | 837 939 |
| Ieņēmumi no līgumsodiem, soda naudām | 114 715 | 134 406 |
| Kopā | 744 335 | 972 345 |

(4) Pārdoto preču izmaksas

| | 2020 EUR | 2019 EUR |
|--|------------------|------------------|
| Pārdoto ķīlu vērtība | 1 030 425 | 1 042 356 |
| Prece, kas iegādāta realizācijas nolūkos | 278 918 | 402 403 |
| Kopā | 1 309 343 | 1 444 759 |

(5) Finanšu izmaksas

| | 2020 EUR | 2019 EUR |
|---|----------------|----------------|
| Procenti par aizņēmumiem un obligācijām | 391 862 | 415 158 |
| Procentu izdevumi nomas saistībām | 193 | 2 279 |
| Kopā | 392 055 | 417 437 |

(6) Pārdošanas izmaksas

| | 2020 EUR | 2019 EUR |
|--|----------------|----------------|
| Personāla izmaksas | 381 704 | 437 687 |
| Telpu nomas un uzturēšanas izmaksas | 119 745 | 124 698 |
| Pamatlīdzekļu nolietojums | 45 514 | 48 463 |
| Nomas tiesību nolietojums | 4 505 | 23 108 |
| Neatskaitāmais pievienotās vērtības nodoklis | 16 259 | 16 112 |
| Licences izdevumi | 14 225 | 14 225 |
| Reklāmas izmaksas | 5 249 | 7 217 |
| Mazvērtīgā inventāra un pamatlīdzekļu norakstīšana | 2 905 | 828 |
| Citas izmaksas | 95 507 | 76 288 |
| Kopā | 685 613 | 748 626 |

AS "Moda Kapitāls"
2020. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

(7) Administrācijas izmaksas

| | 2020 | 2019 |
|---------------------------|----------------|----------------|
| | EUR | EUR |
| Personāla izmaksas | 181 043 | 159 447 |
| Transporta izmaksas | 28 704 | 35 326 |
| Sakaru izdevumi | 16 932 | 17 575 |
| Profesionālie pakalpojumi | 26 897 | 18 665 |
| Biroja izmaksas | 2 759 | 3 086 |
| Bankas pakalpojumi | 10 437 | 8 474 |
| Reprezentācijas izdevumi | 1 642 | 2 696 |
| Komandējumu izdevumi | 127 | 125 |
| Citas izmaksas | 27 753 | 3 831 |
| Kopā | 296 294 | 249 225 |

(8) Pārējie ieņēmumi

| | 2020 | 2019 |
|---|---------------|---------------|
| | EUR | EUR |
| Nomas un īres ieņēmumi | 1 346 | 1 457 |
| Apdrošināšanas atlīdzība | 4 981 | |
| Piekritušās rokas naudas | 1 940 | |
| Uzkrājumu dzēšanas ieņēmumi | 26 | 26 524 |
| Pamatlīdzekļu, ieguldījumu īpašumu izslēgšanas un pārdošanas neto peļņa | | 13 596 |
| Cesiju ieņēmumi | | 8 917 |
| Citi ieņēmumi | 5 281 | 6 680 |
| Kopā | 13 574 | 57 174 |

(9) Pārējās izmaksas

| | 2020 | 2019 |
|--|----------------|---------------|
| | EUR | EUR |
| Uzkrājumu veidošanas izmaksas | 39 128 | 40 099 |
| Radniecīgāuzņēmuma vērtības samazinājums | 58 166 | |
| Zaudējumi no ieguldījuma īpašumu un pamatlīdzekļu realizācijas | 6 427 | |
| Cesijas līguma zaudējumi | 5 268 | |
| Nekustamā īpašuma nodoklis | 3 896 | 4 490 |
| Citas izmaksas | 8 104 | 1 517 |
| Kopā | 120 989 | 46 106 |

(10) Izmaksu sadalījums pēc būtības

| | 2020 | 2019 |
|--|------------------|------------------|
| | EUR | EUR |
| Pārdoto preču iegādes izmaksas | 1 309 343 | 1 444 759 |
| Personāla izmaksas | 562 747 | 597 134 |
| Samaksātie procenti par kredītiem, aizņēmumiem un nomas tiesībām | 392 055 | 417 437 |
| Telpu nomas un uzturēšanas izmaksas | 119 745 | 124 698 |
| Uzkrājumi aktīvu vērtības samazinājumam | 97 294 | 40 099 |
| Pamatlīdzekļu un nomas tiesību nolietojums | 50 019 | 71 571 |
| Transporta izmaksas | 28 704 | 35 326 |
| Profesionālie pakalpojumi | 26 897 | 18 665 |
| Neatskaitāmais pievienotās vērtības nodoklis | 16 259 | 16 112 |
| Citas izmaksas | 201 231 | 140 352 |
| Kopā | 2 804 294 | 2 906 153 |

(11) Uzņēmumu ienākuma nodoklis

| | 2020 | 2019 |
|--|--------------|--------------|
| | EUR | EUR |
| <u>Uzņēmuma ienākuma nodokļa sastāvs</u> | | |
| Aplēstais uzņēmumu ienākuma nodoklis | 4 885 | 3 206 |
| Kopā | 4 885 | 3 206 |

AS "Moda Kapitāls"
2020. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

(12) Nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi

| | | Pamatlīdzekļi | | | | | Pamatlīdzek- ļi kopā |
|--|-------------------|--|----------------|---|--------------------------|--|-------------------------|
| | | Nemateri- ālie ieguldi- jumi - licences | Zeme un ēkas | Ieguldījumi nomātajos pamatlīdzek- ļos | Pārējie pamatlīdzekļi | Avansa maksājumi un izveidošanas izmaksas | |
| | | EUR | EUR | EUR | EUR | EUR | |
| Sākotnējā vērtība | 01.01.2019 | 105 229 | 439 478 | 3 557 | 620 471 | 621 | 1 064 127 |
| legādāts | | 6 167 | | | 10 753 | 2 553 | 13 306 |
| Norakstīts un atsavināts | | | | | -18 196 | | -18 196 |
| Pārgrupēts | | | | | | | 0 |
| Sākotnējā vērtība | 31.12.2019 | 111 396 | 439 478 | 3 557 | 613 028 | 3 174 | 1 059 237 |
| Uzkrātais nolietojums | 01.01.2019 | 37 561 | 91 056 | 2 201 | 513 457 | 0 | 606 714 |
| Aprēķinātais nolietojums | | 6 337 | 14 937 | 432 | 32 024 | | 47 393 |
| Likvidēto pamatlīdzekļu nolietojums | | | | | -17 623 | | -17 623 |
| Pārvietoto uz citu posteni nolietojums | | | | | | | 0 |
| Uzkrātais nolietojums | 31.12.2019 | 43 898 | 105 993 | 2 633 | 527 858 | 0 | 636 484 |
| Atlikusī vērtība | 01.01.2019 | 67 668 | 348 422 | 1 356 | 107 014 | 621 | 457 413 |
| Atlikusī vērtība | 31.12.2019 | 67 498 | 333 485 | 924 | 85 170 | 3 174 | 422 753 |
| Sākotnējā vērtība | 01.01.2020 | 111 396 | 439 478 | 3 557 | 613 028 | 3 174 | 1 059 237 |
| legādāts | | 8 388 | 22 313 | 7 495 | 15 683 | 2 800 | 48 291 |
| Norakstīts un atsavināts | | -170 | | | -81 848 | -5 135 | -86 983 |
| Pārgrupēts | | | | | | | 0 |
| Sākotnējā vērtība | 31.12.2020 | 119 614 | 461 791 | 11 052 | 546 863 | 839 | 1 020 545 |
| Uzkrātais nolietojums | 01.01.2020 | 43 898 | 105 993 | 2 633 | 527 858 | 0 | 636 484 |
| Aprēķinātais nolietojums | | 6 709 | 15 619 | 670 | 27 783 | | 44 072 |
| Likvidēto pamatlīdzekļu nolietojums | | -170 | | | -78 284 | | -78 284 |
| Aktīva vērtības samazinājums | | 7 295 | | | | | 0 |
| Pārvietoto uz citu posteni nolietojums | | | | | | | 0 |
| Uzkrātais nolietojums | 31.12.2019 | 57 732 | 121 612 | 3 303 | 477 357 | 0 | 602 272 |
| Atlikusī vērtība | 01.01.2020 | 67 498 | 333 485 | 924 | 85 170 | 3 174 | 422 753 |
| Atlikusī vērtība | 31.12.2020 | 61 882 | 340 179 | 7 749 | 69 506 | 839 | 418 273 |

2020. gada 31. decembrī Sabiedrībai bija 636 nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi ar atlikušo vērtību 0, kuru iegādes vērtība bija 319 206 EUR.

Pamatlīdzekļu pārvērtēšana un patiesās vērtības noteikšanai izmantotās metodes

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

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

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

- 1) Izmaksu pieeja - aprēķināta naudas summa, kāda būtu nepieciešama lai iegādātos līdzvērtīgu zemes gabalu un uzbūvētu līdzīgas kvalitātes pielietojuma ēku, celtniecības izmaksas koriģējot ar koeficientiem, kas raksturo ēkas vērtības zudumu fiziskās nolietošanās, funkcionālā pielietojuma ierobežojumu un reģiona ekonomiskās situācijas iespaidā.
- 2) Tirgus (salīdzināmo darījumu) pieeja - aprēķināta vērtība, kas raksturo vērtējamo īpašumu salīdzinājumā ar līdzvērtīgiem īpašumiem, par kuriem zināma to tirgus vērtība.
- 3) Ienākumu pieeja - vērtību nosaka kā sagaidāmo nomas ienākumu un ekspluatācijas izdevumu, kuri varētu rasties, starpību. Iegūtais neto ienākums tiek diskontēts, lai noteiktu īpašuma investīciju šodienas vērtību.

Kopējais pamatlīdzekļu pārvērtēšanas apjoms 2016. gada 31. decembrī bija EUR 168 088 (31.12.2015 - EUR 71 634). Pārvērtēšanas apjoms, iekļauts pašu kapitāla postenī "Ilgtermiņa ieguldījumu pārvērtēšanas rezerves".

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

AS "Moda Kapitāls"
2020. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

(13) Lietošanas tiesību aktīvs

| | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|--|-------------------|-------------------|
| | EUR | EUR |
| Lietošanas tiesību aktīvs atzīts gada sākumā | 88 410 | 111 518 |
| Aprēķinātais nolietojums | -4 505 | -23 108 |
| Pārtraukta ilgtermiņa noma | -77 899 | |
| Lietošanas aktīva neto atlikusī vērtība gada beigās | 6 006 | 88 410 |
| Nomas saistības atzītas gada sākumā | 89 148 | 111 518 |
| Palielinātas par procentu maksājumiem 2019. gadā | 193 | 2 279 |
| Samaksāts iznomātājam gada laikā | -4 680 | -24 649 |
| Pārtraukta ilgtermiņa noma | -78 519 | |
| Nomas saistības gada beigās | 6 142 | 89 148 |

Lielākā daļa Sabiedrības filiāļu ir izvietotas nomātās telpās, par kurām lielākai daļai no telpām ir noslēgti īstermiņa nomas līgumi. Tomēr atsevišķām nomas telpām bija noslēgti ilgtermiņa nomas līgumi. Pastāvot lielai iespējamībai, ka Covid 19 izraisītās pandēmijas dēļ uzņēmums varētu slēgt vairākas filiāles un, lai vienkāršotu nomas līgumu pārtraukšanas procesu ar mērķi ietaupīt finanšu resursus, Sabiedrības vadība vienojās ar iznomātājiem un pārslēdza esošos nomas līgumus par īstermiņa, t.s. līdz 2021.gada beigām.

(14) Līdzdalība radniecīgo sabiedrību kapitālā

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

Sabiedrības vadība pieņēma lēmumu 31.12.2019.gadā atspoguļot radniecīgās sabiedrības vērtību bilancē tās iegādes izmaksās un, par finanšu gadu, kas noslēdzās 31.12.2019. nesagatavot konsolidētos finanšu pārskatus, jo iegūtā sabiedrība salīdzinoši ir nenozīmīga un kontrole bija iegūta tuvu gada beigām.

2021.gada 21.janvārī "Moda Kapitāls" AS (protokols 2/2021) uzsāka radniecīgās sabiedrības "Aureum" AS likvidāciju. Tās darbību pilnībā pārņems "Moda kapitāls" AS Liepājas filiāle.

Arī par 2020.gadu Sabiedrības vadība pieņēma lēmumu nesagatavot konsolidēto finanšu pārskatu, jo radniecīgās sabiedrības īpatsvars ir nenozīmīgs, tās lielākais aktīvs ir izsniegtais aizdevums mātes sabiedrībai EUR 308 549 un lielākā saistību pozīcija - akciju kapitāls EUR 425 200, kas konsolidācijas rezultātā tiktu izslēgti.

Aureum AS 2020.gada finanšu stāvokļa dati EUR ir šādi:

| Aktīvs | 31.12.2020 | 31.12.2019 | Saistības | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| 1. Nemateriālie ieguldījumi un | 3 927 | 12 277 | 6. Akciju kapitāls | 425 200 | 425 200 |
| 2. Aizdevums "Moda kapitāls" AS | 308 549 | 168 000 | 7. Uzkrātā peļņa/ zaudējumi | -71 204 | 0 |
| 3. Krājumi | 1 452 | 87 525 | 8. Pārskata gada peļņa | 18 267 | -71 204 |
| 4. Debitoru parādi | 16 703 | 96 699 | 9. Īstermiņa kreditori | 5 795 | 56 989 |
| 5. Nauda | 47 427 | 46 484 | | | |
| | 378 058 | 410 985 | | 378 058 | 410 985 |

AS "Moda Kapitāls"
2020. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

(14.pielikuma turpinājums)

Aureum AS ienākumu pārskats:

| | <u>2020</u> | <u>2019</u> |
|--|---------------|----------------|
| 1. Neto apgrozījums | 92 797 | 217 028 |
| 2. Pārdoto preču un sniegto pakalpojumu izmaksas | -58 555 | -157 912 |
| 3. Pārdošanas izmaksas | -4 114 | -7 599 |
| 4. Administrācijas izmaksas | -10 108 | -68 123 |
| 5. Pārējie ieņēmumi un izmaksas | -1 753 | -50 462 |
| 6. Uzņēmumu ienākuma nodoklis | | -4 133 |
| Peļņa vai zaudējumi | 18 267 | -71 201 |

Ja Sabiedrība būtu sagatavojusi konsolidētos finanšu pārskatus, tad konsolidētie aktīvu būti tikai par 2% lielāki kā atsevišķi uzrādītie Sabiedrības aktīvi, saistības attiecīgi par 1% lielākas kā atsevišķajā finanšu pārskatā, konsolidētie ieņēmumi būtu tikai par 5% lielāki kā uzrādīts atsevišķi un konsolidētie zaudējumi par ~2% mazāki.

Sagatavojot 2020.gada finanšu pārskatu, Sabiedrība samazināja līdzdalības radniecīgā uzņēmuma kapitālā vērtību līdz likvidācijas rezultātā paredzamajai atgūstamajai vērtībai, kas tika aplēsta, ņemot vērā "Aureum" AS operatīvos 2021.gada 1.ceturkšņa finanšu pārskatus.

| Līdzdalības radniecīgā uzņēmuma kapitālā novērtējums: | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|--|-------------------|-------------------|
| | EUR | EUR |
| Līdzdalības radniecīgā uzņēmuma kapitālā iegādes vērtība | 425 200 | 425 200 |
| Aktīvas vērtības samazinājums | -58 166 | 0 |
| Līdzdalības radniecīgā uzņēmuma kapitālā | 367 034 | 425 200 |

(15) Krājumi

| | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|---|-------------------|-------------------|
| | EUR | EUR |
| Nekustamais īpašums – pārņemtās kredītu ķīlas lombarda rīcībā | 165 720 | 180 183 |
| Avansa maksājumi (nekustamais īpašums – pārņemtās kredītu ķīlas lombarda rīcībā) | 22 443 | 31 463 |
| Uzkrājumi krājumiem (nekustamais īpašums – pārņemtās kredītu ķīlas lombarda rīcībā) | -50 324 | -50 024 |
| Prece, kas iegādāta realizācijas nolūkos | 83 544 | 80 773 |
| Avansa maksājumi par precēm | 4 256 | 10 076 |
| Uzkrājumi precēm | -15 120 | -11 398 |
| Citas kredītu ķīlas lombarda rīcībā | 545 612 | 879 785 |
| Kopā | 756 131 | 1 120 858 |

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

(15.pielikuma turpinājums)

Kustība uzkrājumiem krājumu uzskaites vērtības samazinājumam:

| | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|--|-------------------|-------------------|
| | EUR | EUR |
| Uzkrājumi gada sākumā | 61 422 | 63 456 |
| Izveidoti / samazināti uzkrājumi pārņemtajam nekustamajam īpašumam | 300 | -7 204 |
| Izveidoti / samazināti uzkrājumi lēnas aprītes un bojātām precēm | 3 722 | 5 170 |
| Uzkrājumi gada beigās | 65 444 | 61 422 |

AS "Moda Kapitāls"
2020. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

(16) Aizdevumi un pircēju parādi

| | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|--|------------------|------------------|
| | EUR | EUR |
| Pret ķīlu izsniegtie īstermiņa aizdevumi | 932 353 | 1 268 638 |
| Uzkrājumi pret ķīlu izsniegto aizdevumu uzskaites vērtības samazinājumaam | -91 002 | -63 396 |
| Bez ķīlas izsniegtie īstermiņa aizdevumi | 152 701 | 203 536 |
| Uzkrājumi bez ķīlas izsniegto īstermiņa aizdevumu uzskaites vērtības samazinājumam | -61 482 | -61 508 |
| Uzkrātie procentu maksājumi | 128 174 | 155 572 |
| Kopā | 1 060 744 | 1 502 842 |

Kustība uzkrājumos debitoru uzskaites vērtības samazinājumam:

| | Individuālie uzkrājumi | Portfeja uzkrājumi | Kopā |
|--|---------------------------|-----------------------|----------------|
| | EUR | EUR | EUR |
| Uzkrājumi 2019.gada sākumā | 50 890 | 78 279 | 129 169 |
| Izveidoti/(samazināti) uzkrājumi 2019.gadā | 12 818 | -17 083 | -4 265 |
| Uzkrājumi 2019.gada beigās | 63 708 | 61 196 | 124 904 |
| Izveidoti/(samazināti) uzkrājumi 2020.gadā | 27 578 | 2 | 27 580 |
| Uzkrājumi 2020.gada beigās | 91 286 | 61 198 | 152 484 |

| | 2020 % mēnesī | 2019 % mēnesī |
|--|------------------|------------------|
| Aizdevumi pret kustamas lietas ķīlu | 3-21% | 3-21% |
| Aizdevumi pret dārgmetālu | 3-21% | 3-21% |
| Aizdevumi bez nodrošinājumi (patēriņa kredīti) | 1,5-2.1% | 1.5-2.1% |
| Aizdevumi pret autotransportu | >2.1-5 % | >2.1-5% |
| Aizdevumi pret nekustamo īpašumu | >2.1-4 % | >2.1-5% |

Izsniegto īstermiņa aizdevumu kvalitātes analīze:

| | Pret ķīlu izsniegtie | Bez ķīlas izsniegtie | Kopā |
|---|-------------------------|-------------------------|------------------|
| | EUR | EUR | EUR |
| Izniegtie aizdevumi, kuri nav kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums | 446 529 | 19 012 | 465 541 |
| Izniegtie aizdevumi, kuri ir kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums: | 391 469 | 10 725 | 402 194 |
| līdz 30 dienām | 101 235 | 5 546 | 106 781 |
| no 31 līdz 59 dienām | 28 395 | 2 630 | 31 025 |
| no 60 līdz 89 dienām | 13 260 | 2 549 | 15 809 |
| vairāk kā 90 dienas | 248 579 | 0 | 248 579 |
| Izsniegtie aizdevumi, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums | 94 355 | 122 964 | 217 319 |
| Izsniegtie aizdevumi, bruto | 932 353 | 152 701 | 1 085 054 |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam | -91 002 | -61 482 | -152 484 |
| Izsniegtie aizdevumi, neto | 841 351 | 91 219 | 932 570 |

* Izsniegto aizdevumu summas neietver uzkrāto procentu maksājumus EUR 128 174 apmērā.

AS "Moda Kapitāls"
2020. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

(17) Pārējie apgrozāmie līdzekļi

| | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|---|-------------------|-------------------|
| | EUR | EUR |
| <u>Finanšu aktīvi</u> | | |
| Pārējie debitori | 7 982 | 14 324 |
| Norēķini par pakalpojumiem | 6 402 | 6 991 |
| Pārmaksātie nodokļi | 334 | 4 603 |
| Kopā | 14 718 | 25 918 |
| | | |
| <u>Nefinanšu aktīvi</u> | | |
| Nākamo periodu izmaksas | 59 033 | 17 927 |
| Kopā pārējie apgrozāmie līdzekļi | 73 751 | 43 845 |

(18) Nauda un naudas ekvivalenti

| | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| | EUR | EUR |
| Naudas līdzekļi bankās | 474 455 | 163 553 |
| Naudas līdzekļi kasē | 48 103 | 52 406 |
| Kopā | 522 558 | 215 959 |

(19) Finanšu instrumenti pēc kategorijām

Visi Sabiedrības finanšu aktīvi uz pārskata gada beigām EUR 1075 128 apmērā (31.12.2019 - EUR 1 524 157) klasificējami kategorijā "aizdevumi un debitoru parādi".

Visas Sabiedrības finanšu saistības uz pārskata gada beigām EUR 3 320 162 apmērā (31.12.2019 - EUR 3 971 928) klasificējamās zem kategorijas "citas finanšu saistības", jo Sabiedrībai nav saistības ar uzskaiti patiesā vērtībā caur peļņu vai zaudējumiem.

(20) Akciju kapitāls

2020. gada 31. decembrī akciju kapitāls ir pilnībā apmaksāts. Tas sastāv no 14 000 akcijām, kuru nominālvērtība ir 71.10 EUR un kopējā vērtība ir 995 400 EUR.

(21) Aizņēmumi

| | | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|---------------------------------------|----|-------------------|-------------------|
| | | EUR | EUR |
| <u>Ilgtermiņa daļa</u> | | | |
| Aizņēmumi pret obligācijām (neto) | b) | 2 840 000 | 0 |
| Citi aizņēmumi | c) | | 198 000 |
| Citi aizņēmumi-Nomas līgumu saistības | d) | 1 553 | 66 269 |
| Kopā ilgtermiņa saistības | | 2 841 553 | 264 269 |
| | | | |
| <u>Īstermiņa daļa</u> | | | |
| Aizņēmumi pret obligācijām (neto) | b) | 28 400 | 3 359 650 |
| Citi aizņēmumi | c) | 308 548 | 179 000 |
| Citi aizņēmumi-Nomas līgumu saistības | d) | 4 589 | 22 879 |
| Kopā īstermiņa saistības | | 341 537 | 3 561 529 |
| | | | |
| Aizņēmumi kopā | | 3 183 090 | 3 825 798 |

AS "Moda Kapitāls"
2020. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

(21.pielikuma turpinājums)

a) Aizņēmumu patiesā vērtība

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

Saskaņā ar 2020.gada 14.oktobra paziņojumu, Sabiedrības veica obligāciju atpirkšanu otrreizējā tirgū. Investori iesniedza pieteikumus par obligāciju atpirkšanu to nominālvērtībā EUR 470 000, kas tika pabeigta līdz 2020.gada 29.oktobrim. Ar obligācijām nav notikuši citi darījumi par kuriem būtu pieejama publiska informācija, lai novērtētu to tirgus vērtību.

b) Nekonvertējamās obligācijas

2020.gada 23.oktobrī Sabiedrība veica grozījumus obligāciju emisijas noteikumos. Vērtspapīru dzēšanas termiņš tika pārcelts uz 2025.gada 15.novembri, izmaksu veiks vienā maksājumā termiņa beigās. Kopējais emitēto vērtspapīru skaits 3310, nominālvērtība 1 000 EUR. Kupona likmes ir noteiktas šādi: 8% periodam 16.11.2020-15.11.2021, 9% periodam 16.11.2021-15.11.2022, 10% periodam 16.11.2022-15.11.2023 un 12% periodam no 16.11.2023 līdz 15.11.2025.

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

| | 2020 | | 2019 | |
|--|-------------------|------------------|-------------------|------------------|
| | Obligāciju skaits | EUR | Obligāciju skaits | EUR |
| Pārskata gada sākumā | 3 310 | 3 310 000 | 3 310 | 3 310 000 |
| Pārskata gādā emitētas obligācijas | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pārskata gada beigās | 3 310 | 3 310 000 | 3 310 | 3 310 000 |
| | 470 | 470 000 | 0 | 0 |
| Sabiedrības pašai piederošās atpirktās obligācijas | | | | |
| Aizņēmumi pret obligācijām NETO | 2 840 | 2 840 000 | 3 310 | 3 310 000 |

C) Citi aizņēmumi

Pārskata un iepriekšējos gados Sabiedrība ir saņēmusi aizņēmumus no saistītām un nesaistītām pusēm (sk. arī 21. pielikumu). Aizņēmumu procentu likmes intervāls ir no 4% līdz 10% gadā.

| | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| | EUR | EUR |
| Pārskata gada sākumā | 377 000 | 176 500 |
| Pārskata gadā saņemtie aizņēmumi | 140 548 | 423 248 |
| Pārskata gadā atmaksātie aizņēmumi | -209 000 | -222 748 |
| Pārskata gada beigās | 308 548 | 377 000 |

D) Saistības saskaņā ar nomas līgumiem

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

Saskaņā ar noslēgtiem līgumiem minimālo finanšu nomas maksājumu vērtība sastāda:

| | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|--|--------------|---------------|
| | EUR | EUR |
| Maksājama 1 gada laikā | 4 680 | 24 650 |
| Maksājama 2-6 gadu laikā | 1 560 | 69 139 |
| Kopējās finanšu nomas bruto saistības | 6 240 | 93 789 |
| Nākotnes finanšu izmaksas | -98 | -4 641 |
| Finanšu nomas saistību tagadnes vērtība | 6 142 | 89 148 |

AS "Moda Kapitāls"
2020. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

(22) Parādi piegādātājiem un citi kreditori

| | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|---|----------------|----------------|
| | EUR | EUR |
| No pircējiem saņemtie avansi | 46 624 | 38 716 |
| Norēķini par darba samaksu | 29 781 | 28 695 |
| Uzkrātās saistības par neizmantotajiem atvaļinājumiem | 18 211 | 14 313 |
| Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas un citi nodokļi | 14 470 | 13 734 |
| Parādi piegādātājiem un darbuņēmējiem | 10 406 | 16 220 |
| Iedzīvotāju ienākuma nodoklis | 6 001 | 4 453 |
| Uzkrātās saistības | 5 799 | 28 709 |
| Uzņēmumu ienākuma nodoklis | 3 212 | |
| Pievienotās vērtības nodoklis | 2 429 | |
| Pārējie kreditori | 139 | 1 290 |
| Kopā | 137 072 | 146 130 |

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

(23) Darījumi ar saistītajām pusēm

2020. un 2019. gada laikā Sabiedrībai ir bijuši saimnieciska rakstura darījumi ar šādām sabiedrībām, kas tieši vai netieši atrodas Sabiedrības akcionāru vai valdes locekļu kontrolē: Aureum AS (aizņēmums, krājumu - dārgmetālu iegāde) , Orheja SIA, Tvinger SIA (aizņēmums), Trezors SIA (prteču pārdošana, konsultāciju saņemšana, aizņēmums) un Premium Finance Group SIA.

Aizņēmumi un procentu izmaksas

| | Aizņēmumu atlikumi | | Ieņēmumi vai izdevumi | | Procentu izmaksas | |
|---------------------------|--------------------|----------------|-----------------------|--------------|-------------------|--------------|
| | 31.12.2020 | 31.12.2019 | 2020 | 2019 | 2020 | 2019 |
| | EUR | EUR | EUR | EUR | EUR | EUR |
| Orheja SIA | 0 | 64 000 | 227 | 199 | 2 982 | 4 466 |
| Trezors SIA | 0 | 65 000 | 14 422 | 2846 | 1 623 | 4 368 |
| AUREUM AS | 308 548 | 168 000 | 23 839 | 1174 | 10 644 | 261 |
| Tvinger SIA | 0 | 50 000 | | | 2 383 | 0 |
| Premium Finance Group SIA | 0 | 0 | 0 | | 0 | 796 |
| Kopā | 308 548 | 347 000 | 38 488 | 4 219 | 17 632 | 9 891 |
| Aizņēmumu ilgtermiņa daļa | 0 | 0 | | | | |
| | 0 | 0 | | | | |

Vadības atalgojums

| | Atlīdzība padomes locekļiem | | Atlīdzība valdes locekļiem | |
|---|-----------------------------|----------|----------------------------|---------------|
| | 2020 | 2019 | 2020 | 2019 |
| | EUR | EUR | EUR | EUR |
| Atlīdzība par darbu | | | 76 286 | 78 866 |
| Valsts sociālās apdrošināšanas iemaksas | | | 18 377 | 18 999 |
| Citas izmaksas | | | 0 | 0 |
| | 0 | 0 | 94 663 | 97 865 |

(24) Uzņēmumā nodarbināto personu skaits

| | 2020 | 2019 |
|---|------|------|
| Vidējais uzņēmumā nodarbināto personu skaits gadā | 41 | 43 |

(25) Finanšu un kapitāla risku vadība

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

Tirgus risks

a) valūtas risks

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

b) procentu likmju risks

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

| | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|---|--------------|---------------|
| | EUR | EUR |
| Finanšu saistības ar mainīgo procentu likmi | 6 142 | 89 148 |
| | 6 142 | 89 148 |

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

c) citu cenu risks

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

Kredītrisks

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

| | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|---------------------------------------|------------------|------------------|
| | EUR | EUR |
| Maksimālā kredītriskam pakļautā summa | | |
| Aizdevumi un pircēju parādi | 1 060 744 | 1 502 842 |
| Pārējie apgrozāmie līdzekļi | 73 751 | 43 845 |
| Nauda un naudas ekvivalenti | 522 558 | 215 959 |
| Kopā | 1 657 053 | 1 762 646 |

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

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

Likviditātes risks

Sabiedrība ievēro piesardzīgu likviditātes risku vadību un atbilstoši tam uztur pietiekamā daudzumā naudas līdzekļus un nodrošina finansējuma pieejamību, izmantojot aizņēmumus pret obligācijām, no bankām un saistītām personām. Sabiedrības vadība pārbauda likviditātes rezerves operatīvo prognožu veidošanu, pamatojoties uz paredzamajām naudas plūsmām.

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

AS "Moda Kapitāls"
2020. GADA PĀRSKATS
sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS

(25.pielikuma turpinājums)

| | Kopā | <1 gadu | 1-2 gadi | 2-5 gadi | >5gadi |
|--|------------------|-------------------|-----------------|-----------------|------------------|
| | EUR | EUR | EUR | EUR | EUR |
| 2019.gada 31.decembrī | | | | | |
| Aizņēmumi pret obligācijām | 3 359 650 | 3 359 650 | | | |
| Citi aizņēmumi | 377 000 | 179 000 | 168 000 | 30000 | |
| Nomas saistības | 89 148 | 22 879 | | 61 823 | 4 446 |
| Parādi piegādātājiem un citi kreditori | 135 230 | 135 230 | | | |
| | 3 961 028 | 3 696 759 | 168 000 | 91 823 | 4 446 |

| | Kopā | <1 gadu | 1-2 gadi | 2-5 gadi | >5gadi |
|--|------------------|-------------------|-----------------|------------------|------------------|
| | EUR | EUR | EUR | EUR | EUR |
| 2020.gada 31.decembrī | | | | | |
| Aizņēmumi pret obligācijām | 2 868 400 | 28 400 | | 2 840 000 | |
| Citi aizņēmumi | 308 548 | 308 548 | | | |
| Nomas saistības | 6 142 | 4 589 | 1 553 | | |
| Parādi piegādātājiem un citi kreditori | 137 072 | 137 072 | | | |
| | 3 320 162 | 478 609 | 1 553 | 2 840 000 | 0 |

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

Kapitāla vadība

Saskaņā ar Latvijas Republikas Komerclikumā noteiktajām prasībām, valdei ir jālūdz akcionāriem izvērtēt un pieņemt lēmums par Sabiedrības darbības turpināšanu, ja Sabiedrības zaudējumi pārsniedz pusi no pamatkapitāla. Sabiedrības pašu kapitāls 31.12.2020 ir negatīvs, tā īpatsvars attiecināts pret pamatkapitālu sastāda 5%. Saskaņā ar obligāciju emisijas prospektā noteikto, sabiedrības obligacionāriem ir tiesības pieprasīt obligāciju pirmstermiņa dzēšanu kopā ar uzkrāto kuponu, ja 31.12.2020, bilancē uzrādītais Sabiedrības pašu kapitāls ir mazāks par EUR 100 000 un ja Sabiedrības akcionāri pēc finanšu pārskata publiskošanas to trīsdesmit dienu laikā nepalielina vismaz līdz EUR 150 000. Sabiedrība 2021.gada 19.aprīlī izsludināja obligacionāru aptauju, lai noskaidrotu obligacionāru viedokli par uzņēmuma pamatkapitāla palielināšanu, saskaņā ar obligāciju emisijas noteikumu 6.5. punkta prasību. Obligacionāru, kuriem ir tiesības balsot par grozījumiem, saraksts tika fiksēts uz 2021. gada 26.aprīli. Aptaujas rezultāti atspoguļoti 26.pielikumā.

Sabiedrības vadība kontrolē ārējo parādu attiecību pret pašu kapitālu.

| | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|--|-------------------|-------------------|
| | EUR | EUR |
| Aizņēmumi | 3 183 090 | 3 825 798 |
| Nauda un tās ekvivalenti | -522 558 | -215 959 |
| Neto aizņēmumi | 2 660 532 | 3 609 839 |
| Pašu kapitāls | -53 641 | -84 420 |
| Kopā kapitāls (pašu kapitāls un neto aizņēmumi) | 2 606 891 | 3 525 419 |
| Kopā aktīvs | 3 266 521 | 3 887 508 |
| Neto aizņēmumi pret pašu kapitālu | -4960% | -4276% |
| Pašu kapitāla attiecība pret aktīvu kopsummu | -2% | -2% |

(26) Notikumi pēc bilances datuma

2021.gada 26.aprīlī noslēdzās 25.pielikumā aprakstītā obligacionāru aptauja kurār Emitents aicināja visus obligacionārus piedalīties aptaujā, norādot vai obligacionārs piekrīt, ka Emitents nepalielina pašu kapitālu, saskaņā ar emisijas noteikumu 6.5. punktā noteikto prasību, un izsaka savu piekrišanu un dod savu atļauju Emitentam nepalielināt pašu kapitālu līdz 150.000,00 EUR un turpināt darbību arī gadījumā, ja 2020.gada bilanci emitenta pašu kapitāls būs mazāks par 100.000,00 EUR. Visi sabiedrības obligacionāri izteica pozitīvu apstiprinājumu.