

**AS "CAPITALIA"**

**2014. gada pārskats**

**un**

**2014.gada  
konsolidētais pārskats**

**nerevidēts**

**sagatavots saskaņā ar ES pieņemtajiem  
Starptautiskajiem finanšu pārskatu  
standartiem**

**AS „CAPITALIA” NEREVIDĒTS  
2014. GADA PĀRSKATS UN KONSOLIDĒTAIS 2014.GADA PĀRSKATS**

**SATURS**

Informācija par Sabiedrību un Koncernu	3
Vadības ziņojums	4
Paziņojums par vadības atbildību	5
Apvienotais peļņas vai zaudējumu aprēķins	6
Bilance	7
Pašu kapitāla kustības pārskats	8
Naudas plūsmas pārskats	9
Finanšu pārskatu pielikumi	10 - 28

**AS „CAPITALIA” NEREVIDĒTS  
2014. GADA PĀRSKATS UN KONSOLIDĒTAIS 2014.GADA PĀRSKATS**

**Informācija par Koncernu**

Sabiedrības nosaukums	AS CAPITALIA
Sabiedrības juridiskais statuss	Akciju sabiedrība no 17.03.2014.  Sabiedrība ar ierobežotu atbildību līdz 17.03.2014.
Reģistrācijas numurs, vieta un datums	40003933213 Komercreģistrā Rīga, 2007. gada 21. jūnijs
Darbības veids pēc NACE klasifikācijas	64.99 Citur neklasificētas finanšu pakalpojuma darbības, izņemot apdrošināšanu un pensijas uzkrāšanu  70.22 Konsultēšana komercdarbībā un vadībinībās
Adrese	Krišjāņa Barona iela 13/15-51, Rīga, LV-1011 Latvija
Asociētā sabiedrība	CH1 SIA (25%), Krišjāņa Barona iela 13/15-51, Rīga, Latvija no 31.10.2014
Akcionāru pilni vārdi un adreses	Fiziska persona, LR rezidents (100%)
Padomes locekļu vārdi, uzvārdi, ieņemamie amati	Mārtiņš Krūtainis – padomes priekšsēdētājs no 17.03.2014  Andrejs Strods – padomes priekšsēdētāja vietnieks no 17.03.2014  Jānis Dubrovskis – padomes loceklis no 17.03.2014
Valdes locekļu vārdi, uzvārdi, ieņemamie amati	Juris Grišins – valdes priekšsēdētājs no 17.03.2014 (valdes loceklis līdz 17.03.2014)
Pārskata gads	2014. gada 1. janvāris - 31. decembris
Revidenta vārds un adrese	SIA Potapoviča un Andersone Zvērinātu revidentu komercsabiedrības licence Nr. 99. Ūdens iela 12-45, Rīga, LV-1007 Latvija  Atbildīgā zvērinātā revidente: Anna Temerova – Allena sertifikāts Nr. 154.

**AS „CAPITALIA” NEREVIDĒTS  
2014. GADA PĀRSKATS UN KONSOLIDĒTAIS 2014.GADA PĀRSKATS**

**Informācija par meitas sabiedrību**

Meitas sabiedrības nosaukums	Capitalia kredītai UAB (mātes sabiedrības daļu skaits -100%)
Meitas sabiedrības adrese	Musninku g. 22-39, Vilnius, Lietuva no 3.06.2013.
Reģistrācijas numurs, vieta un datums	302718931 Lietuva, 2012. gada 30.janvāris
Darbības veids pēc NACE klasifikācijas	64.99 Citur neklasificētas finanšu pakalpojuma darbības, izņemot apdrošināšanu un pensijas uzkrāšanu
Revidenta vārds un adrese	UAB AUDIFINA Zvērinātu revidentu komercsabiedrības licence Nr. 001243. Gedimino pr. 1-13, Vilnus, LT-01103 Lietuva  Atbildīgā zvērinātā revidente: Aleksas Jonika sertifikāts Nr. 000577.

## **Vadības ziņojums**

### **Koncerna darbība pārskata gadā**

Pārskata gadā aktīvi paplašināja saimniecisko darbību uzņēmumu mikrokreditēšanas jomā, kāpinot apgrozījuma apmēru 130% apmērā un sasniedzot konsolidētos ieņēmumus EUR 407 tūkstošu apmērā. Uzņēmuma aktīvi pieauga no EUR 786 tūkstošiem līdz 1,412 tūkstošiem. Gada laikā tika izsniegti 153 aizdevumi par kopējo summu EUR 1.6 miljoni. Capitalia izsniegto aizdevumu vidējais apmērs bija EUR 10.4 tūkstoši un termiņš 12.6 mēneši.

Pārskata gadā uzņēmums noslēdza vairākus reorganizācijas procesus, audzējot Capitalia pašu kapitāla apmēru, kā arī veica juridiskās darbības formas maiņu no SIA uz AS. 2014. gada nogalē, Capitalia veiksmīgi iekļāva savu obligāciju emisiju NASDAQ Riga fondu biržā, kā arī uzsāka valsts atbalsta mikrokreditēšanas programmas īstenošanu sadarbībā ar Latvijas Garantiju aģentūru. Uz 2014. gada beigām subordinētais Latvijas Garantiju aģentūras kapitāls tika piesaistīts EUR 100 tūkstošu apmērā. Valsts atbalsta programmas ietvaros, Capitalia piedāvā uzņēmumiem nozīmīgi uzlabotus finansēšanas noteikumus.

Neskatoties uz apgrozījuma un aktīvu apmēra izaugsmi, Capitalia 2014. gadā darbojās ar zaudējumiem EUR 55 tūkstošu apmērā. Nozīmīgu daļu no zaudējumiem (32%) veidoja uzņēmuma ienākuma nodoklis. Līdz ar publiskās obligāciju emisijas noslēgšanu, Capitalia turpmāk varēs pilnībā nodokļu vajadzībām atskaitīt procentu izdevumus par piesaistīto naudu no investoriem. Papildus, vienreizējas izmaksas 2014. gadā radās līdz ar sagatavošanos obligāciju emisijai, kā arī šī procesa vadību. Tāpat nozīmīgu izdevumu daļu veidoja izmaiņas uzkrājumu rezervēs - EUR 115 tūkstoši. Būtisku daļu no šīm rezervēm veidoja uzkrājumi aizdevumiem, kas tika izsniegti 2010-2013 gadā. No 2014. gadā izsniegtajiem aizdevumiem, parādu piedziņa tika uzsākta tikai 7 no izsniegtajiem kredītiem, kas veidoja 2.3% no kopējā izsniegtā aizdevuma apmēra. Pēc revidentu pieprasījuma, piesardzības principa nolūkos, revidētajā gada pārskatā var tikt palielināts uzkrājumu rezervju apmērs. Uzņēmuma pašu kapitāla apmērs pret aktīviem veido 17,9% (ieskaitot subordinēto Latvijas Garantiju aģentūras aizdevumu). Līdz 2015. gada pirmā ceturkšņa beigām tiek paredzēts, ka pašu kapitāla apmērs veidos vairāk kā 20% no aktīviem, ņemot vērā prognozēto peļņu un papildus piesaistīto līdzfinansējumu no Latvijas Garantiju aģentūras.

### **Koncerna pakļautība riskiem**

#### *Makroekonomikas riski*

AS Capitalia veic uzņēmējdarbību Latvijā un Lietuvā, un lielākā daļa no riskiem, kas to ietekmē, ir saistīti ar vispārīgo ekonomisko stāvokli šajās valstīs un normatīvajiem aktiem, kurus pieņem attiecīgo valstu pārvaldes institūcijas. Pēc tautsaimniecības straujās izaugsmes perioda, kas beidzās 2007. gadā, Baltijas valstu ekonomika piedzīvoja lejupslīdi ar krītošu iekšzemes kopproduktu, pieaugošu bezdarba līmeni un deflāciju. Latvijas un Lietuvas kredītreitingi, kurus ir piešķirušas vadošās starptautiskās aģentūras - Moody's Investors Service, Standard & Poor's un Fitch Ratings, ir tikuši būtiski samazināti. Nacionālā kopprodukta izaugsme atsākās 2011. gadā un 2013. gadā Latvijā veidoja 3.6%, savukārt Lietuvā – 3.3%. Lai gan kopš finanšu krīzes beigām Baltijas valstu ekonomiskie rādītāji uzlabojas un demonstrē vienu no straujākajām izaugsmēm starp Eiropas valstīm, pastāv risks par ekonomisko izaugsmes tempu samazinājumu vai stagnāciju, piemēram, ietekmējoties no problēmām citās Eiropas Savienības dalībvalstīs. Makroekonomiskās situācijas pasliktināšanās var radīt grūtības AS Capitalia klientiem atmaksāt kredītus, pasliktinot AS Capitalia finanšu stāvokli. Daži no AS Capitalia klientiem var ciest finanšu zaudējumus saistībā ar Eiropas Savienības ekonomiskajām sankcijām sadarbībai ar Krieviju, tādējādi ietekmējot šo klientu spēju atmaksāt aizdevumus un rezultātā pasliktinot arī AS Capitalia finanšu situāciju.

#### *Izmaiņas normatīvajos aktos*

Pašlaik nebanku uzņēmumu kredītēšana Baltijas valstīs netiek regulēta, un ikviena sabiedrība ar brīvu kapitālu ir tiesīga kreditēt citus uzņēmumus. Nebanku uzņēmumu kredītēšana netiek regulēta arī citās Austrumeiropas un bijušās Padomju Savienības valstīs, tomēr jebkāds potenciāls nozares regulējums var radīt papildus administratīvo slogu AS Capitalia. Ieguldītājam jāņem vērā arī iespējamo zaudējumu risks, kas ir saistīts ar grozījumiem likumos, noteikumos un citos tiesību aktos vai jaunu likumdošanas aktu ieviešanas rezultātā, kas var radīt papildus izdevumus vai samazināt ieguldījumu rentabilitāti. Šis risks iekļauj arī iespējamās izmaiņas nodokļu aprēķinu un ieturēšanas piemērošanā.

#### *Kreditrisks*

Kreditrisks ietver sevī risku, ka AS Capitalia debitori savas saistības neveic pilnā apmērā vai laicīgi. Kreditrisku pārvalde tiek veikta atbilstoši AS Capitalia izstrādātajām iekšējās pārvaldes un aizdevumu izvērtēšanas procedūrām.

**AS „CAPITALIA” NEREVIDĒTS  
2014. GADA PĀRSKATS UN KONSOLIDĒTAIS 2014.GADA PĀRSKATS**

**Valdes ieteiktā peļņas sadale**

Sabiedrības zaudējumi tiks segti no nākamo periodu peļņas.

**Apstākļi un notikumi pēc pārskata gada beigām**

Nav būtisku apstākļu pēc gada pārskata beigām, kas ietekmētu finanšu pārskata lietotājus.

**Nākotnes perspektīva**

Turpmākajā pārskata periodā Capitalia aktīvi plāno paplašināt uzņēmumiem piedāvāto finansējuma produktu klāstu, tajā skaitā zem Intelia zīmola. Tāpat tiek apsvērta darbības uzsākšana Igaunijas tirgū, veicot nepieciešamo priekš-izpēti. Latvijā nozīmīgs uzsvars tiks likts uz Latvijas Garantijas aģentūras mikrokreditēšanas programmas īstenošanu.

---

Juris Grišins  
Valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2015. gada 11.martā

### **Paziņojums par vadības atbildību**

AS Capitalia vadība ir atbildīga par gada pārskata sagatavošanu.

Pamatojoties uz Sabiedrības valdes rīcībā esošo informāciju, finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar grāmatvedības uzskaites pamatdokumentiem un ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par sabiedrības aktīviem, saistībām, finansiālo stāvokli 2014. gada 31. decembrī un 2014. gada peļņu un naudas plūsmām.

Sabiedrības vadība apliecina, ka ir izmantotas atbilstošas un konsekventas grāmatvedības politikas un vadības aplēses. Sabiedrības vadība apliecina, ka, sagatavojot finanšu pārskatu, izmantots piesardzības princips, kā arī darbības turpināšanas princips.

Sabiedrības vadība apliecina, ka ir atbildīga par atbilstošas grāmatvedības uzskaites nodrošināšanu, kā arī par sabiedrības aktīvu uzraudzību, kontroli un saglabāšanu. Sabiedrības vadība ir atbildīga par kļūdu, neprecizitāšu un/vai apzinātu datu sagrozīšanas apzināšanu un novēršanu. Sabiedrības vadība ir atbildīga par sabiedrības darbības nodrošināšanu saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanas normu prasībām.

Vadības ziņojums ietver skaidru pārskatu par Sabiedrības komercdarbības attīstību un darbības rezultātiem.

---

Juris Grišins  
Valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2015. gada 11.martā

**AS „CAPITALIA” NEREVIDĒTS  
2014. GADA PĀRSKATS UN KONSOLIDĒTAIS 2014.GADA PĀRSKATS**

**Apvienotais peļņas vai zaudējumu aprēķins par 2014. gadu**

	Mātes sabiedrība 2014 EUR	Koncerns 2014 EUR	Mātes sabiedrība 2013 EUR	Koncerns 2013 EUR
Neto apgrozījums	24 430	44 605	16 280	16 665
Sniegto pakalpojumu izmaksas	(54 853)	(67 714)	(15 404)	(19 402)
Pārējie procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	277 835	362 793	152 649	162 347
Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas	(130 774)	(130 774)	(113 581)	(113 581)
<b>Bruto peļņa</b>	<b>116 638</b>	<b>208 910</b>	<b>39 944</b>	<b>46 029</b>
Pārdošanas izmaksas	(97 934)	(177 970)	(55 556)	(57 028)
Administrācijas izmaksas	(66 605)	(74 625)	(49 382)	(52 765)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	10 651	14 239	48 600	49 760
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	(5 650)	(6 717)	(10 596)	(11 034)
<b>Peļņa / (zaudējumi) pirms nodokļiem</b>	<b>(42 900)</b>	<b>(36 163)</b>	<b>(26 990)</b>	<b>(25 038)</b>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(14 193)	(18 792)	(6 231)	(6 389)
<b>Pārskata gada peļņa / (zaudējumi)</b>	<b>(57 093)</b>	<b>(54 955)</b>	<b>(33 221)</b>	<b>(31 427)</b>

**Apvienotais ienākumu pārskats**

<b>Pārskata gada peļņa/ (zaudējumi)</b>	<b>(57 093)</b>	<b>(54 955)</b>	<b>(33 221)</b>	<b>(31 427)</b>
Citi apvienotie ienākumi	-	-	-	-
<b>Kopējie pārskata perioda apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)</b>	<b>(57 093)</b>	<b>(54 955)</b>	<b>(33 221)</b>	<b>(31 427)</b>

Pielikumi no 10. līdz 28. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

\_\_\_\_\_  
Juris Grišins  
Valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2015. gada 11.martā



**AS „CAPITALIA” NEREVIDĒTS  
2014. GADA PĀRSKATS UN KONSOLIDĒTAIS 2014.GADA PĀRSKATS**

**Bilance 2014. gada 31. decembrī**

		Mātes sabiedrība	Koncerns	Mātes sabiedrība	Koncerns
	Pielikums	31.12.2014. EUR	31.12.2014 EUR	31.12.2013. EUR	31.12.2013 EUR
<b><u>Aktīvs</u></b>					
<b>Ilgtermiņa ieguldījumi</b>					
Pamatlīdzekļi	1	13 309	13 309	16 245	16 245
Ieguldījumi radniecīgo sabiedrību kapitālā	2	2 903	-	2 903	-
Ieguldījumi asociēto sabiedrību kapitālā	2	6 250	6250	-	-
Radniecīgo sabiedrību parādi	4	391 277	-	144 761	-
Debitoru prasības par izsniegtajiem aizdevumiem	3	213 907	227 317	40 774	40 774
Aizdevumi dalībniekiem un vadībai	5	56 403	56 403	-	-
<b>Ilgtermiņa ieguldījumi kopā:</b>		<b>684 049</b>	<b>303 279</b>	<b>204 683</b>	<b>57 019</b>
<b>Apgrozāmie līdzekļi</b>					
Radniecīgo sabiedrību parādi	4	3 746	-	-	-
Asociēto sabiedrību parādi	4	57 990	57 990	-	-
Pircēju parādi un debitoru prasības par izsniegtajiem aizdevumiem	3	568 550	912 140	407 932	552 546
Citi debitori		4 912	11 422	3 833	4 452
Aizdevumi dalībniekiem un vadībai	5	28 875	28 875	14 727	14 727
Pārējie vērtspapīri un līdzdalība kapitālā	2	5 691	5 691	5 691	5 691
Nauda			92 768	153 758	165 267
<b>Apgrozāmie līdzekļi kopā:</b>		<b>716 246</b>	<b>1 108 886</b>	<b>585 941</b>	<b>742 683</b>
<b><u>Aktīvu kopsumma</u></b>		<b>1 400 295</b>	<b>1 412 165</b>	<b>790 624</b>	<b>799 702</b>

Pielikumi no 10. līdz 28. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

\_\_\_\_\_  
Juris Grišins  
Valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2015. gada 11.martā

**AS „CAPITALIA” NEREVIDĒTS  
2014. GADA PĀRSKATS UN KONSOLIDĒTAIS 2014.GADA PĀRSKATS**

**Bilance 2014. gada 31. decembrī**

	Pielikums	Mātes sabiedrība 31.12.2014. EUR	Koncerns 31.12.2014 EUR	Mātes sabiedrība 31.12.2013. EUR	Koncerns 31.12.2013 EUR
<b><u>Pasīvs</u></b>					
<b>Pašu kapitāls:</b>					
Pamatkapitāls	6	226 490	266 490	123 790	123 790
Pārejās rezerves		(10 679)	(10 679)	(39 676)	(39 676)
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa		(10 271)	(8 348)	22 950	23 079
Pārskata gada peļņa/ (zaudējumi)		(57 093)	(54 955)	(33 221)	(31 427)
<b>Pašu kapitāls kopā:</b>		<b>148 447</b>	<b>152 508</b>	<b>73 843</b>	<b>75 766</b>
<b>Kreditori:</b>					
<b>Īlgtermiņa kreditori:</b>					
Aizņēmumi pret obligācijām	7	915 728	915 728	-	-
Citi aizņēmumi	8	55 418	55 418	111 425	111 425
Atliktā nodokļa saistības		290	290	616	616
<b>Īlgtermiņa parādi kreditoriem kopā:</b>		<b>971 436</b>	<b>971 436</b>	<b>112 041</b>	<b>112 041</b>
<b>Īstermiņa kreditori:</b>					
Aizņēmumi pret obligācijām	7	22 333	22 333	-	-
Citi aizņēmumi	8	204 091	204 091	577 482	577 482
Parādi radniecīgajām sabiedrībām		3 266	3 266	3 266	3 266
Kreditori un uzkrātās saistības		11 222	13 973	8 392	14 957
Nodokļi	9	13 362	18 419	5 387	5 977
Nākamo periodu ieņēmumi		26 138	26 138	10 213	10 213
<b>Īstermiņa parādi kreditoriem kopā:</b>		<b>280 412</b>	<b>288 221</b>	<b>604 740</b>	<b>611 895</b>
<b><u>Pasīvu kopsumma</u></b>		<b>1 400 295</b>	<b>1 412 165</b>	<b>790 624</b>	<b>799 702</b>

Pielikumi no 10. līdz 28. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

\_\_\_\_\_  
Juris Grišins  
Valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2015. gada 11.martā

**AS „CAPITALIA” NEREVIDĒTS  
2014. GADA PĀRSKATS UN KONSOLIDĒTAIS 2014.GADA PĀRSKATS**

**Mātes sabiedrības pašu kapitāla izmaiņu pārskats par 2014. gadu**

	Pamatkapitāls	Pārejās rezerves	Nesadalītā peļņa/ (zaudējumi)	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
<b>2012. gada 31. decembrī</b>	<b>2 846</b>	-	<b>22 950</b>	<b>25 796</b>
Pamatkapitāla palielināšana	32 726	-	-	<b>32 726</b>
Reorganizācijas ceļā palielinātais pašu kapitāls un pārņemtās rezerves	88 218	(39 676)	-	<b>48 542</b>
Pārskata gada zaudējumi	-	-	(33 221)	<b>(33 221)</b>
<b>2013. gada 31. decembrī</b>	<b>123 790</b>	<b>(39 676)</b>	<b>(10 271)</b>	<b>73 843</b>
Reorganizācijas ceļā palielinātais pašu kapitāls un pārņemtās rezerves	<b>102 700</b>	<b>28 998</b>	-	<b>131 698</b>
Pārskata gada zaudējumi	-	-	(57 093)	<b>(57 093)</b>
<b>2014. gada 31. decembrī</b>	<b>226 490</b>	<b>(10 679)</b>	<b>(67 364)</b>	<b>148 447</b>

**Koncerna pašu kapitāla izmaiņu pārskats par 2014. gadu**

	Pamatkapitāls	Pārejās rezerves	Nesadalītā peļņa/ (zaudējumi)	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
<b>2012. gada 31. decembrī</b>	<b>2 846</b>	-	<b>23 079</b>	<b>25 925</b>
Pamatkapitāla palielināšana	32 726	-	-	<b>32 726</b>
Reorganizācijas ceļā palielinātais pašu kapitāls un pārņemtās rezerves	88 218	(39 676)	-	<b>48 542</b>
Pārskata gada zaudējumi	-	-	(31 427)	<b>(31 427)</b>
<b>2013. gada 31. decembrī</b>	<b>123 790</b>	<b>(39 676)</b>	<b>(8 348)</b>	<b>75 766</b>
Reorganizācijas ceļā palielinātais pašu kapitāls un pārņemtās rezerves	<b>102 700</b>	<b>28 998</b>	-	<b>131 689</b>
Pārskata gada zaudējumi	-	-	(54 955)	<b>(54 955)</b>
<b>2014. gada 31. decembrī</b>	<b>226 490</b>	<b>(10 679)</b>	<b>(63 303)</b>	<b>152 508</b>

Pielikumi no 10. līdz 28. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

**AS „CAPITALIA” NEREVIDĒTS**  
**2014. GADA PĀRSKATS UN KONSOLIDĒTAIS 2014.GADA PĀRSKATS**

**Naudas plūsmas pārskats par 2014. gadu**

	Mātes sabiedrība 2014 EUR	Koncerns 2014 EUR	Mātes sabiedrība 2013 EUR	Koncerns 2013 EUR
<b><u>Pamatdarbības naudas plūsma</u></b>				
<b>Peļņa/ (zaudējumi) pirms ārkārtas posteņiem un nodokļiem</b>	<b>(42 900)</b>	<b>(36 164)</b>	<b>(26 990)</b>	<b>(25 038)</b>
<b><u>Korekcijas:</u></b>				
- pamatlīdzekļu nolietojums	6 712	6 712	6 221	6 221
- uzkrājumu veidošana (izņemot uzkrājumus nedrošiem parādiem)	860	860	602	602
- pārējie procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi;	(277 835)	(277 835)	(156 382)	(154 798)
- procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas.	130 774	165 787	113 580	113 580
- zaudējumi no pārdošanai turēto ilgtermiņa aktīvu realizācijas	-	-	(27 010)	(27 010)
- neto zaudējumi no vērtspapīru pārdošanas	840	840	5 071	5 071
<b>Peļņa/ (zaudējumi) pirms apgrozāmo līdzekļu un īstermiņa saistību atlikumu izmaiņu ietekmes korekcijām</b>	<b>(181 549)</b>	<b>(139 800)</b>	<b>(84 908)</b>	<b>(81 372)</b>
<b><u>Korekcijas:</u></b>				
- debitoru parādu atlikumu (pieaugums) / samazinājums	(1 079)	(6 987)	16 201	15 605
- izsniegtie aizdevumu atlikumu pieaugums - piegādātājiem, darbuuzņēmējiem un pārējiem kreditoriem maksājamo parādu atlikumu pieaugums / (samazinājums)	4 421	635	(6 343)	647
<b>Bruto pamatdarbības naudas plūsma</b>	<b>(745 023)</b>	<b>(771 376)</b>	<b>(566 650)</b>	<b>(561 251)</b>
Izdevumi procentu maksājumiem	(91 248)	(112 780)	(113 581)	(113 581)
Saņemtie procenti	271 496	368 244	148 979	155 062
Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem	(8 135)	(8 293)	(1 458)	(1 458)
<b>Pamatdarbības neto naudas plūsma</b>	<b>(572 910)</b>	<b>(535 205)</b>	<b>(532 710)</b>	<b>(521 228)</b>
<b><u>leguldīšanas darbības naudas plūsma</u></b>				
Pamatlīdzekļu iegāde	(2 936)	(2 936)	(1 867)	(1 867)
Kapitāldaļu iegāde	(3 750)	(3 750)	(14 177)	(14 177)
Ieņēmumi no kapitāla daļu pārdošanas	-	-	15 651	15 651
Ieņēmumi no pārdošanai turēto ilgtermiņa aktīvu pārdošanas	-	-	27 500	27 500
Neto izsniegtie aizdevumi vai ieņēmumi no aizdevumu atmaksas	(10 500)	(10 500)	87 105	87 105
<b>leguldīšanas darbības neto naudas plūsma</b>	<b>(17 186)</b>	<b>(17 186)</b>	<b>114 212</b>	<b>114 212</b>
<b><u>Finansēšanas darbības naudas plūsma</u></b>				
Ieņēmumi no akciju un obligāciju emisijas	-	-	32 726	32 726
Neto saņemti aizdevumi/atmaksāti aizdevumi	480 597	480 597	527 554	527 554
Pārņemti naudas atlikumi reorganizācijas ceļā	890	890	2 880	2 880
Izdevumi nomāta pamatlīdzekļa izpirkumam	(1 595)	(1 595)	(4 683)	(4 683)
Izmaksātās dividendes	-	-	-	-
<b>Finansēšanas darbības neto naudas plūsma</b>	<b>479 892</b>	<b>479 892</b>	<b>558 477</b>	<b>558 477</b>
<b>Pārskata gada neto naudas plūsma</b>	<b>(107 276)</b>	<b>(72 499)</b>	<b>139 979</b>	<b>151 461</b>
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā</b>	<b>153 758</b>	<b>165 267</b>	<b>13 779</b>	<b>13 806</b>
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās</b>	<b>46 482</b>	<b>92 768</b>	<b>153 758</b>	<b>165 267</b>

Pielikumi no 10. līdz 28. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

**Pielikums**  
**Grāmatvedības politika**

**(a) Vispārīgie principi**

Šie ir pirmie Sabiedrības finanšu pārskati, kas tiek sagatavoti saskaņā ar Starptautiskajiem Finanšu Pārskatu Standartiem (SFPS), kurus ir apstiprinājusi Starptautisko grāmatvedības standartu padome (SGSP) un kuri ir apstiprināti Eiropas Savienībā (EU). Šī pārskata sagatavošanā tika izmantots SFPS 1, Starptautisko finanšu pārskatu pirmreizējā piemērošana. Pāreja uz SFPS tika veikta 2012. gada 1. janvārī.

Atbilstoši SFPS Sabiedrība ir:

- Piemērojusi vienādas grāmatvedības politikas visos atspoguļotajos periodos;
- Kā prasīts, retrospektīvi piemērojusi visus 2014. gada 31. decembrī spēkā esošos SFPS;
- Piemērojusi atsevišķus izvēles izņēmumus un atsevišķus obligātus izņēmumus, kas ir spēkā pirmreizējiem SFPS pārskatu sastādītājiem.

Finanšu pārskats ir sagatavots saskaņā ar sākotnējās vērtības uzskaites principu. Finanšu pārskati aptver laika periodu no 2014. gada 1. janvāra līdz 2014. gada 31. decembrim un ir sagatavoti euro (EURL).

2013. gada finanšu pārskats bija pirmais Sabiedrības kā atsevišķas sabiedrības pārskats, kas tiek sastādīts saskaņā ar SFPS.

Naudas plūsmas pārskata sastādīšanā nav konstatētas atšķirības starp LAT GAP un SFPS prasībām.

Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar SFPS, nepieciešams izdarīt būtiskas aplēses un pieņēmumus, kas ietekmē uzrādītās aktīvu un saistību summas, kā arī atspoguļojamo informāciju par iespējamajiem aktīviem un maksājumu saistībām bilances datumā, kā arī pārskata perioda ieņēmumus un izmaksas. Lai gan šīs aplēses veiktas, pamatojoties uz vadībai pieejamo informāciju par pašreizējiem notikumiem un darbībām, faktiskie rezultāti var būt atšķirīgi no izmantotajām aplēsēm. Būtiski pieņēmumi un spriedumi aprakstīti atbilstošajos šīs finanšu pārskatu pielikumu sadaļas punktos.

***Standarti, grozījumi un interpretācijas, kas stājušies spēkā no 2013. gada 1. janvāra (arī tie, kuri uz pārskata sastādīšanas brīdi nav apstiprināti Eiropas Savienībā) un ir piemērojami finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzas 2013. gada 31. decembrī sastādīšanā. Neviens no šiem standartiem tieši neattiecas uz Sabiedrības darbības specifiku.***

**11. SFPS** „Vienošanās par sadarbību” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk; apstiprināti lietošanai ES pārskata periodiem sākot no 2014. gada 1. janvāra vai vēlāk).

**12. SFPS** „Informācijas atklāšana par līdzdalību citos uzņēmumos” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk; apstiprināti lietošanai ES pārskata periodiem sākot no 2014. gada 1. janvāra vai vēlāk).

Grozījumi **10., 11. un 12. SFPS** pārejas nosacījumos (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk; apstiprināti lietošanai ES pārskata periodiem sākot no 2014. gada 1. janvāra vai vēlāk).

**13. SFPS** „Patiesās vērtības noteikšana” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk).

**27. SGS** (pārskatīts 2011. gadā) „Atsevišķi finanšu pārskati” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk; apstiprināti lietošanai ES pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk).

**28. SGS** (pārskatīts 2011. gadā) „Asociētie uzņēmumi un kopuzņēmumi” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk; apstiprināti lietošanai ES pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk).

**Pielikums** (turpinājums)  
**Grāmatvedības politika** (turpinājums)  
**(a) Vispārīgie principi** (turpinājums)

***Ikgadējie uzlabojumi 2011. gadā (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk).***

Grozījumi **1. SFPS** „Pirmreizējā piemērošana” par valdību aizdevumiem (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Grozījumi **7. SFPS** „Finanšu instrumenti: Atklājamā informācija” par finanšu aktīvu un finanšu saistību savstarpējo ieskaitu (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Grozījumi **12. SGS** „Uzņēmumu ienākuma nodoklis” attiecībā uz atlikto nodokli (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2012. gada 1. janvārī vai vēlāk, ieviests lietošanai ES pārskata periodiem pirms vai pēc 2013. gada 1. janvāra).

Grozījumi **19. SGS** „Darbinieku labumu uzskaitē” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk).

**20. SFPIK** „Atkritumu novākšanas izmaksu uzskaitē ražošanas posmā atklātajos karjeros” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Grozījumi **1. SGS** „Atspoguļošana Finanšu pārskatos” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. jūlijā vai vēlāk).

***Vairāki jauni standarti un interpretācijas ir publicēti, un tie stājas spēkā finanšu periodos, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk, un neattiecas uz Sabiedrības darbību vai arī nav apstiprināti Eiropas Savienībā.***

Grozījumi **32. SGS** „Finanšu instrumenti: Atklājamā informācija” par finanšu aktīvu un finanšu saistību savstarpējo ieskaitu (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Grozījumi **10. SFPS, 12. SFPS un 27. SGS** attiecībā uz ieguldījumu uzņēmumiem (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk).

**9. SFPS** „Finanšu instrumenti - Klasifikācija un novērtēšana” (spēkā stāšanās datums vēl nav noteikts).

Grozījumi **19. SGS** „Darbinieku labumu uzskaitē” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Grozījumi **36. SGS** „Aktīvu vērtības samazināšanās” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Grozījumi **39. SGS** „Finanšu instrumenti: Atzīšana un novērtēšana”, attiecas uz jauninājumiem finanšu instrumentos un riska ierobežošanas uzskaiti (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk).

***Ikgadējie uzlabojumi 2012. gadā (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. jūlijā vai vēlāk).***

Šie grozījumi ietver izmaiņas no 2010-2012. gadam ikgadējo uzlabojumu projektiem, kas ietekmē 7 standartus:

- 2. SFPS "Maksājums ar akcijām"
- 3. SFPS "Biznesa apvienošana"
- 8. SFPS "Darbības segmenti"
- 13. SFPS "Patiesās vērtības novērtēšana "
- 16. SGS "Pamatlīdzekļi" un 38. SGS, "Nemateriālie aktīvi"
- 9. SFPS "Finanšu instrumenti"
- 37. SGS "Uzkrājumi, iespējamās saistības un iespējamie aktīvi "
- 39. SGS "Finanšu instrumenti - atzīšana un novērtēšana ".

**Pielikums** (turpinājums)  
**Grāmatvedības politika** (turpinājums)  
**(b) Vispārīgie principi** (turpinājums)

***Ilgadējie uzlabojumi 2013. gadā (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. jūlijā vai vēlāk).***

Šie grozījumi ietver izmaiņas no 2011-12-13, gadu ilgadējo uzlabojumu projektiem, kas ietekmē 4 standartus:

- SFPS "Standartu piemērošana pirmo reizi"
- SFPS "Uzņēmējdarbības apvienošana"
- 13. SFPS "Patiesās vērtības novērtēšana "un
- 40. SGS "Ieguldījuma īpašumi".

**21. SFPIK "Nodevas"** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk).

**(b) Pielietotie grāmatvedības principi**

Finanšu pārskatu posteņi novērtēti atbilstoši šādiem grāmatvedības principiem:

- a) pieņemts, ka Sabiedrība darbosies arī turpmāk;
- b) izmantotas tās pašas novērtēšanas metodes, kas izmantotas iepriekšējā gadā.
- c) posteņu novērtēšana veikta ar pienācīgu piesardzību:
  - pārskatā iekļauta tikai līdz bilances datumam iegūtā peļņa,
  - ņemtas vērā visas paredzamās riska summas un zaudējumi, kas radušies pārskata gadā vai iepriekšējos gados, arī tad, ja tie kļuvuši zināmi laika posmā starp bilances datumu un gada pārskata sastādīšanas dienu,
  - aprēķinātas un ņemtas vērā visas vērtību samazināšanas un nolietojuma summas neatkarīgi no tā, vai pārskata gads tiek noslēgts ar peļņu vai zaudējumiem;
- d) ņemti vērā ar pārskata gadu saistītie ieņēmumi un izmaksas neatkarīgi no maksājuma datuma un rēķina saņemšanas vai izrakstīšanas datuma. Izmaksas saskaņotas ar ieņēmumiem pārskata periodā;
- e) aktīva un pasīva posteņu sastāvdaļas novērtētas atsevišķi;
- f) pārskata gada sākuma bilance sakrīt ar iepriekšējā gada slēguma bilanci;
- g) norādīti visi posteņi, kuri būtiski ietekmē gada pārskata lietotāju novērtējumu vai lēmumu pieņemšanu, maznozīmīgie posteņi tiek apvienoti un to detalizējums sniegts pielikumā;
- h) saimnieciskie darījumi gada pārskatā atspoguļoti, ņemot vērā to ekonomisko saturu un būtību, nevis juridisko formu.

Aktīvu un saistību atzīšana pamatota uz vēsturisko izmaksu metodi. Visi finanšu aktīvi un saistības uzskaitīti kā līdz noteiktajam termiņam turami aktīvi/saistības vai aizdevumi un prasības.

**(c) Ieņēmumu un izdevumu atzīšana**

- ***Neto apgrozījums***

Neto apgrozījums ir gada laikā sniegto pakalpojumu un pārdoto preču vērtības kopsumma, atskaitot pievienotās vērtības nodokli.

- ***Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi***

Sabiedrība uzrāda procentu un tamlīdzīgus ieņēmumus peļņas vai zaudējumu aprēķina sadaļā bruto peļņas aprēķināšanai, jo šie ieņēmumi saistīti ar Sabiedrības pamatdarbību – procentu ieņēmumi par pret ķīlu izsniegtiem aizdevumiem vai uz citiem nosacījumiem izsniegtiem aizdevumiem. Procentu ieņēmumi tiek atzīti pēc uzkrājumu principa. Procentu ienākumi netiek atzīti, ja pastāv šaubas par debitora parāda atgūstamību. Soda procenti tiek atzīti to saņemšanas brīdī.

- ***Citi ieņēmumi***

Citi ieņēmumi tiek atzīti saskaņā ar uzkrājumu principu.

- ***Soda naudas un līdzīgi ieņēmumi***

Ieņēmumi, par kuru gūšanu pastāv zināmas šaubas, tiek atzīti pēc kases principa

- ***Izmaksas***

Izmaksas tiek atzītas saskaņā ar uzkrāšanas principu periodā, kad tās radušās, neatkarīgi no rēķina apmaksas brīža. Aizdevumu izmaksas, kas saistītas ar aizņēmumiem, tiek norakstītas uz aizdevumiem periodā, uz kuru tās attiecas un uzrādītas postenī "Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas".

**AS „CAPITALIA” NEREVIDĒTS**  
**2014. GADA PĀRSKATS UN KONSOLIDĒTAIS 2014.GADA PĀRSKATS**

**Pielikums** (turpinājums)  
**Grāmatvedības politika** (turpinājums)

**(d) Ārvalstu valūtu pārvērtēšana latos**

**(d1) Funkcionālā un uzskaites valūta**

Sabiedrības finanšu pārskatu posteņi tiek uzskaitīti tās ekonomiskās vides valūtā, kurā šī Sabiedrība darbojas (funkcionālā valūta). Finanšu pārskatu posteņi ir izteikti Latvijas latos (LVL), kas ir Sabiedrības funkcionālā un uzskaites valūta.

**(d2) Darījumi un atlikumi**

Visi darījumi ārvalstu valūtās ir pārvērtēti funkcionālajā valūtā pēc valūtas kursa attiecīgā darījuma veikšanas dienā. Šo darījumu veikšanas un monetāro aktīvu un saistību, kas izteikti ārvalstu valūtās, pārrēķināšanas rezultātā gada beigās radusies peļņa vai zaudējumi tiek atspoguļoti attiecīgā perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Balances datumā Latvijas Bankas noteiktie valūtu kursi bija:

	<b>31.12.2013.</b>	<b>31.12.2013.</b>
	<b>EUR</b>	<b>Ls</b>
1 EUR	-	0.702804

**(e) Finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības**

Patiesā vērtība ir summa, par kādu aktīvu iespējams apmainīt vai saistības iespējams samaksāt atbilstošā darījumā starp labi informētām, ieinteresētām pusēm, kuras nav finansiāli saistītas. Finanšu aktīvu un saistību, ieskaitot atvasinātos finanšu instrumentus, patiesās vērtības tiek noteiktas, izmantojot aktīvā tirgū kotētas tirgus cenas. Ja finanšu aktīva vai saistības tirgus nav aktīvs (kā arī biržā nekotētām akcijām), Sabiedrība nosaka patieso vērtību, izmantojot vērtēšanas modeļus, tajā skaitā diskontētās naudas plūsmas analīzi, iespēju līgumu cenošanas modeļus un nesen veiktus salīdzinājumus darījumus, un var izmantot vadības vērtējumus un pieņēmumus.

Gadījumā, ja vadība uzskata, ka finanšu aktīvu vai saistību patiesā vērtība būtiski atšķiras no to uzskaites vērtības, šādas patiesās vērtības ir īpaši atklātas.

*Darījuma izmaksas* ir ar finanšu instrumenta iegādi, emisiju vai pārdošanu tieši saistītās izmaksas. Šīs izmaksas uzņēmumam nebūtu radušās, ja darījums nenotiktu. Darījuma izmaksās ir iekļauti honorāri un komisijas, kas maksātas aģentiem (ieskaitot darbiniekus, ja tie darbojušies kā pārdošanas aģenti), konsultantiem, brokeriem un dīleriem, nodevas regulatoram un biržām, un nodokļi, kas radušies pārejas rezultātā. Darījuma izmaksas neiekļauj parāda prēmijas vai diskontu, finansēšanas izmaksas vai iekšējās administratīvās vai turēšanas izmaksas.

*Amortizētā iegādes vērtība* ir summa, kādā finanšu instruments tika sākotnēji atzīts, mīnus pamatsummas atmaksa plus uzkrātie procenti un mīnus norakstījumi vērtības samazinājumam finanšu aktīviem. Uzkrātie procenti iekļauj darījuma izmaksas, kas atliktas, sākotnēji atzīstot instrumentu, un prēmiju vai diskontu amortizāciju līdz termiņa beigām, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Uzkrātie procentu ieņēmumi un uzkrātās procentu izmaksas, ieskaitot gan uzkrāto kuponu, gan amortizēto diskontu vai prēmiju (iekļaujot sākotnēji atlikto komisijas maksu, ja tāda bijusi), pārskatā netiek atspoguļoti atsevišķi un ir iekļauti saistīto bilances posteņu uzskaites vērtībā.

*Efektīvā procentu likmes metode* ir finanšu aktīva vai finanšu saistības amortizētās iegādes vērtības aprēķina metode, kas balstīta uz procentu ieņēmumu un izdevumu atzīšanu attiecīgajā periodā. Efektīvā procentu likme paredz, ka nākotnē paredzētie maksājumi vai saņemamā nauda (izņemot nākotnes zaudējumus) tiek precīzi diskontēti finanšu instrumenta sagaidāmajā dzīves laikā vai, kur nepieciešams, īsākā laika periodā līdz finanšu aktīva vai finanšu saistības neto bilances vērtībai. Aprēķinot efektīvo procentu likmi, Sabiedrība aplēs naudas plūsmas balstoties uz finanšu instrumenta līgumā paredzētajiem nosacījumiem (piemēram, priekšapmaksas iespējas), bet neņem vērā nākotnes zaudējumus. Aprēķins ietver visus maksājumus, kas veikti vai saņemti starp līgumslēdzēju pusēm un ir efektīvās procentu likmes neatņemama sastāvdaļa, darījuma veikšanas izmaksas un citas prēmijas vai diskontus.



**Pielikums (turpinājums)  
Grāmatvedības politika (turpinājums)**

**(f) Finanšu aktīvu un saistību savstarpējais ieskaits**

Finanšu aktīvi un saistības tiek savstarpēji ieskaitīti un bilancē uzrādīti neto vērtībā gadījumos, ja pastāv juridiskas tiesības veikt šo posteņu ieskaitu vai posteņi tiks dzēsti to neto vērtībā, vai arī aktīvi tiks dzēsti un saistības.

**(g) Pamatlīdzekļi**

Visi nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi sākotnēji novērtēti iegādes vērtībā. Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi ir uzskaitīti to sākotnējā vērtībā, atskaitot uzkrāto amortizāciju/ nolietojumu un vērtības samazinājumu. Amortizācija/ nolietojums tiek aprēķināts aktīva lietderīgās lietošanas laikā, izmantojot lineāro metodi. Saskaņā ar vadības rīkojumu, nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi tiek amortizēti:

	Nolietojums (gados)
Nemateriālie aktīvi	3
Citi pamatlīdzekļi	3 - 5

Aktīvu atlikušās vērtības, lietderīgās lietošanas laiks un nolietojuma metodes tiek pārskatītas un, ja nepieciešams, koriģētas katru gadu. Pamatlīdzekļa vai nemateriālā aktīva uzskaites vērtības atzīšanu pārtrauc, ja tas tiek atsavināts vai gadījumā, kad no aktīva turpmākās lietošanas nākotnē nav gaidāmi nekādi saimnieciskie labumi. Jebkāda peļņa vai zaudējumi, kas radušies aktīva atzīšanas pārtraukšanas rezultātā (ko aprēķina kā starpību starp neto ieņēmumiem no atsavināšanas un pamatlīdzekļa bilances vērtību), tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā tajā periodā, kad notikusi aktīva atzīšanas pārtraukšana. Nomāto pamatlīdzekļu kapitālā remonta izmaksas tiek norakstītas pēc lineārās metodes īsākajā no kapitālo uzlabojumu lietderīgās izmantošanas laika un nomas perioda. Pamatlīdzekļu tekošā remonta un uzturēšanas izmaksas tiek iekļautas tā perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kurā tās ir radušās.

**(i) Ieguldījumi meitas, asociētajās sabiedrībās**

Ieguldījumi Sabiedrības meitas un asociētajās sabiedrībās tiek uzskaitīti iegādes vērtībā. Pastāvīgas vērtības samazināšanās gadījumos šo ieguldījumu vērtība tiek norakstīta līdz to atgūstamajai vērtībai.

**(j) Segmenti**

Ģeogrāfiskais segments nodrošina preces un pakalpojumus konkrētā ekonomiskā vidē, kurai raksturīgi no citām ekonomiskajām vidēm atšķirīgi riski un ieguvumi. Biznesa segments ir aktīvu un darbības daļa, kura rada preces un pakalpojumus, kuriem raksturīgi no citiem biznesa segmentiem atšķirīgi riski un ieguvumi.

**(k) Debitoru parādi**

Debitoru parādus veido aizdevumi, debitoru parādi, avansi un depozītu summas, kas ir neatvasināti finanšu aktīvi, kuriem ir fiksēti vai nosakāmi maksājumi. Aizdevumi klientiem tiek uzskaitīti amortizētajā iegādes vērtībā, kura tiek noteikta kā patiesā vērtība naudas atlīdzībai, kas dota, lai izsniegtu šos aizdevumus. Visi aizdevumi tiek atzīti, kad nauda tiek izmaksāta aizdevumaņēmējiem un izņemti no bilances, kad tiek atmaksāti. Sabiedrība ir piešķirusi aizdevumus klientiem visā sava tirgus teritorijā. Tirgus teritorijas ekonomiskais stāvoklis var ietekmēt aizdevumaņēmēju spēju atmaksāt parādus. Restrukturizēti aizdevumi pēc to kvalitatīvā novērtējuma tiek uzrādīti kā kavēti aizdevumi tikai tad, ja tie ir kavēti pēc jau restrukturizētā kredīta grafika.

Sabiedrība katrā pārskata datumā novērtē, vai pastāv objektīvi pierādījumi aizdevumu vērtības samazinājumam. Ja pastāv šādi pierādījumi, uzkrājumu summa sakarā ar aizdevuma kvalitātes pasliktināšanos tiek novērtēta kā starpība starp bilances vērtību un atgūstamo vērtību, kas ir paredzamās naudas plūsmas pašreizējā vērtība, ieskaitot atgūstamās summas no nodrošinājumiem, kuri diskontēti pēc sākotnējās spēkā esošās procentu likmes. Vērtības samazinājuma pierādījumi tiek novērtēti, kā arī uzkrājumu veidošana vai to samazinājums tiek noteikts, izmantojot vadības vērtējumus un pieņēmumus. Vadības vērtējumi un pieņēmumi ir balstīti uz sekojošiem faktoriem, bet ne tikai: problemātisko aizdevumu identificēšana (atmaksas termiņu ievērošana), nodrošinājuma (ja saņemts) aprēķinātā vērtība, kā arī citi būtiski faktori, kas ietekmē aizdevumu atgūstamību un nodrošinājuma vērtību. Galīgie zaudējumi var atšķirties no aprēķiniem. Šie aprēķini tiek periodiski pārskatīti, un, ja rodas nepieciešamība pēc koriģējumiem, tie tiek iekļauti peļņas vai zaudējumu

**Pielikums** (turpinājums)  
**Grāmatvedības politika** (turpinājums)  
**(h) Debitoru parādi** (turpinājums)

aprēķinā tajā periodā, kurā tie ir kļuvuši zināmi. Sabiedrības ir veikusi zaudējumu aprēķinus, pamatojoties uz visiem tai zināmajiem faktiem, objektīviem vērtības samazināšanās apliecinājumiem, un uzskata, ka tie aprēķini, kas atspoguļoti finanšu pārskatos ir saprātīgi, ņemot vērā pieejamo informāciju.

Kad aizdevumi nevar tikt atgūti, tie tiek norakstīti un iegrāmatoti, samazinot esošos uzkrājumus, kas paredzēti aizdevumu vērtības samazināšanās zaudējumiem. Tie netiek izslēgti no bilances, kamēr netiek pabeigtas visas nepieciešamās juridiskās procedūras un galīgi noteikta zaudējuma summa.

Uzkrājumi aizdevumu vērtības samazināšanās zaudējumiem tiek samazināti gadījumos, kad novērtētā atgūstamā kredīta vērtība pārsniedz tā bilancē atspoguļoto vērtību.

Saskaņā ar Sabiedrības vadības noteikto uzkrājumu veidošanas politiku, vadoties no debitoru parādu noilguma dienās, papildus speciālajiem uzkrājumiem ir izveidoti sekojoši vispārējie uzkrājumi sliktiem un šaubīgiem debitoru parādiem:

<b>Kavētas dienas</b>	<b>Uzkrājuma apjoms</b>
0-14	0%
15-30	10%
31-90	30%
91-180	80%
181+	100%

Citu debitoru parādu, avansu un depozītu summu atgūstamība tiek vērtēta individuāli, ja ir radušās pazīmes, ka bilancē uzrādītās vērtības ir zemākas par aktīva atgūstamajām vērtībām.

No debitoriem, kuri kavē maksājumus vairāk kā 31 dienu, jebkuri turpmākie maksājumi grāmatvedības nolūkos tiek klasificēti vispirms kā parāda pamatsummas atmaksa, tad procentu maksājumi, tad nokavējuma procenti, tad līgumsodi.

**(i) Noma ar izpirkumu**

Gadījumos, kad pamatlīdzekļi iegūti nomā ar izpirkumu un Sabiedrība pārņem ar tiem saistītos riskus un atdevi, šie pamatlīdzekļi tiek uzskaitīti tādā vērtībā, par kādu tos varētu iegādāties ar tūlītēju samaksu. Līzings procentu maksājumi tiek iekļauti tā perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kurā tie ir radušies.

**(l) Operatīvā noma**

**Sabiedrība kā nomnieks**

Noma, kurās iznomātājs patur nozīmīgu daļu no īpašumtiesībām raksturīgajiem riskiem un atbildības, tiek klasificēta kā operatīvā noma. Nomas maksājumi un priekšpmaksas maksājumi par nomu (atskaitot no iznomātāja saņemtos finansiālos stimulus) tiek iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā pēc lineārās metodes nomas perioda laikā.

**(m) Nodokļi**

Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodokļa izmaksas ir iekļautas finanšu pārskatā, pamatojoties uz vadības saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu likumdošanu veiktajiem aprēķiniem. Atliktais nodoklis tiek aprēķināts pēc saistību metodes attiecībā uz visām pagaidu atšķirībām starp aktīvu un saistību vērtībām finanšu pārskatos un to vērtībām nodokļu aprēķinu mērķiem. Pagaidu atšķirības galvenokārt rodas, izmantojot atšķirīgas pamatlīdzekļu nolietojuma likmes, kā arī no nodokļu zaudējumiem, kas pārnesami uz nākošajiem taksācijas periodiem. Gadījumos, kad kopējais atliktā nodokļa aprēķina rezultāts būtu atspoguļojams bilances aktīvā, to iekļauj finanšu pārskatā tikai tad, kad tā atgūšana ir droši sagaidāma.

**(n) Uzkrājumi neizmantotajiem atvaļinājumiem**

Uzkrājumu summa tiek noteikta, reizinot vidējo darbinieku atalgojumu pārskata gada pēdējos 6 mēnešos par vienu dienu ar pārskata gada beigās uzkrāto neizmantoto atvaļinājuma dienu skaitu. Sabiedrība nodala līdz pārskata parakstīšanai izmaksātās un neizmaksātās atvaļinājuma uzkrājumu summas UIN uzskaites precizitātes nodrošināšanai.

**Pielikums** (turpinājums)  
**Grāmatvedības politika** (turpinājums)

**(o) Aizņēmumi**

Sākotnēji aizņēmumi tiek atzīti saņemto naudas līdzekļu apjomā. Turpmākajos periodos aizņēmumi tiek uzrādīti amortizētajā iegādes vērtībā, kura tiek noteikta, izmantojot aizņēmuma efektīvo procentu likmi. Starpība starp saņemto naudas līdzekļu apjomu, atskaitot ar aizņēmumu saņemšanu saistītās izmaksas, un aizņēmuma dzēšanas vērtību, tiek pakāpeniski ietverta peļņas vai zaudējumu aprēķinā aizņēmuma perioda laikā. Procentu izdevumi tiek aprēķināti, pieņemot 30/360 dienu konvenciju. Uzkrāto, bet vēl neizmaksāto procentu izdevumu apmērs tiek fiksēts katra kalendārā mēneša beigās.

**(p) Aizdevumi**

Aizdevumi tiek atzīti brīdī, kad nauda tiek izmaksāta aizdevuma ņēmējam. Sākotnēji aizdevumi tiek atzīti izsniegto naudas līdzekļu apjomā. Turpmākajos periodos aizdevumi tiek uzrādīti amortizētajā sākotnējā vērtībā, kura tiek noteikta, izmantojot aizdevuma efektīvo procentu likmi. Starpība starp izsniegto naudas līdzekļu apjomu, atskaitot ar aizdevumu izsniegšanas saistītās izmaksas, un aizdevuma dzēšanas vērtību, tiek pakāpeniski ietverta peļņas vai zaudējumu aprēķinā aizdevuma perioda laikā. Procentu ieņēmumi tiek aprēķināti, pieņemot 30/360 dienu konvenciju. Uzkrāto, bet vēl nesaņemto procentu ienākumu apmērs tiek fiksēts katra kalendārā mēneša beigās.

**(r) Nauda un naudas ekvivalenti**

Naudas plūsmas pārskata mērķiem nauda un naudas ekvivalenti sastāv no naudas kasē, tekošo bankas kontu atlikumiem un depozītnoguldījumiem ar termiņu līdz 90 dienām.

**(s) Dividenžu izmaksa**

Dividendes, kas izmaksājamas dalībniekiem, finanšu pārskatos tiek atspoguļotas kā saistības tajā periodā, kad dalībnieki ir apstiprinājuši dividenžu izmaksu.

**(t) Finanšu risku pārvaldība**

**(t1) Finanšu risku faktori**

Sabiedrības darbība pakļauj to dažādiem finanšu riskiem:

- (u1.1) ārvalstu valūtas riskam;
- (u1.2) kredītriskam;
- (u1.3) operacionālajam riskam;
- (u1.4) tirgus riskam;
- (u1.5) likviditātes riskam;
- (u1.6) naudas plūsmas un procentu likmes riskam;

Sabiedrības kopējā risku pārvaldība vērsta uz finanšu tirgus neparedzamību un cenšas mazināt tās negatīvo ietekmi uz Sabiedrības finanšu rādītājiem. Riska pārvaldība ir Finanšu direktora pārziņā. Finanšu direktors identificē, novērtē un mēģina rast risinājumus, lai izvairītos no finanšu riskiem.

**(t1.1) Ārvalstu valūtas risks**

Sabiedrības darbojas galvenokārt vietējā tirgū un ir minimāli pakļauta ārvalstu valūtu riskam. Ārvalstu valūtas risks galvenokārt rodas no latu – eiro komerckursu svārstībām saistību apmaksas vai valūtu konvertācijas brīdī. Finanšu direktors analizē neto atvērtās pozīcijas katrā ārvalstu valūtā un seko konvertācijas rezultātiem. Papildus riska novēršanas mehānismi netiek izmantoti, jo kopējais valūtu risks novērtēts kā minimāls.

**(t1.2) Kredītrisks**

Sabiedrībai ir kredītriska koncentrācija sakarā ar pamatdarbības specifiku – īstermiņa aizdevumu izsniegšanu pret ķīlu, kā arī nenodrošināto kredītu izsniegšanu, kas saistīts ar paaugstinātu izsniegto kredītu atgūstamības risku, kas savukārt varētu radīt īstermiņa likviditātes problēmas sabiedrības saistību savlaicīgai segšanai. Sabiedrības politika ir nodrošināt maksimālas kontroles procedūras kredītu izsniegšanas procesā un savlaicīgai sliktu debitoru parādu apzināšanai un uzkrājumu veidošanai.

**Pielikums** (turpinājums)

**Grāmatvedības politika** (turpinājums)

**(t) Finanšu risku pārvaldība** (turpinājums)

**(t1.3) Operacionālais risks**

Operacionālais risks ir zaudējumu risks, kas rodas ārēju notikumu (dabas katastrofas, noziedzīgi nodarījumi, u.c.) vai iekšēju faktoru (IT sistēmu darbības pārtraukums, krāpšana, neatbilstība likumiem un iekšējām procedūrām, citas iekšējās kontroles nepilnības) rezultātā.

Sabiedrības darbība ir pakļauta Operacionālajam riskam, kura pārvaldīšanai ir noteiktas vairākas metodes, t.sk. lai identificētu, analizētu, ziņotu un mazinātu operacionālo risku. Tāpat tiek veikts operacionālā riska pašnovērtējums, kā arī tiek nodrošināta jaunu produktu apstiprināšana sistemātiskā veidā, lai nodrošinātu, ka produkti un procesi ir atbilstoši darbības riska videi.

**(t1.4) Tirgus risks**

Sabiedrība ir pakļauta tirgus riskam, kas galvenokārt saistīti ar izsniegto kredītu procentu likmju un atgūstamības svārstībām, pieejamo kredītresursu izmaksām un pieprasījumu pēc Sabiedrības sniegtajiem pakalpojumiem. Sabiedrība cenšas ierobežot tirgus risku, plānojot naudas plūsmas, diversificējot piedāvāto produktu klāstu un fiksējot kredītresursu izmaksas.

**(t1.5) Likviditātes risks**

Sabiedrība ievēro piesardzības principu likviditātes riska vadībā un atbilstoši tam uztur pietiekamā daudzumā naudas līdzekļus. Sabiedrības vadība pārrauga likviditātes rezerves un veido operatīvās prognozes, pamatojoties uz paredzamajām naudas plūsmām. Lielākā daļa no Sabiedrības aktīviem un saistībām ir īstermiņa. Vadība uzskata, ka Sabiedrība ar pamatdarbības aktivitātēm spēs nodrošināt pietiekamu likviditātes līmeni, bet nepieciešamības gadījumā būs iespējas saņemt īpašnieku piešķirtu finansējumu.

**(t1.6) Naudas plūsmas un procentu likmju risks**

Tā kā Sabiedrībai ir aizņēmumu un finanšu līzings saistības, tad Sabiedrības finansējuma izmaksu naudas plūsmas ir zināmā mērā atkarīgas no izmaiņām tirgus procentu likmēs. Mainīgo procentu likmju risks daļēji novērsts, jo daļai no Sabiedrības aizņēmumiem noteiktas fiksētās procentu likmes. Papildus risku minimizēšanas pasākumi netiek veikti, jo piedāvātie banku produkti nenodrošina efektīvu risku kontroli.

**(v2) Atvasināto finanšu instrumentu uzskaitē**

Sabiedrība savā darbībā aktīvi neizmanto atvasinātos finanšu instrumentus.

**(v3) Patiesā vērtība**

Finanšu aktīvu un saistību bilances vērtība aptuveni atbilst to patiesajai vērtībai.

Aktīvu un saistību patiesās vērtības hierarhija

Lai noteiktu un atspoguļotu aktīvu un saistību patieso vērtību, Sabiedrība izmanto sekojošo patiesās vērtības hierarhiju.

1. līmenis: aktīvā tirgū publiskotās cenu kotācijas;
2. līmenis: citas metodes, kurās izmantoti dati, kuri visi ir tieši vai netieši novērojami un kam ir būtiska ietekme uz atzīto patieso vērtību;
3. līmenis: citas metodes, kurās tiek izmantoti dati, kuriem ir nozīmīga ietekme uz reģistrēto patieso vērtību, kas nav balstīta uz tirgus datiem.

1. līmenis ietver naudu un naudas ekvivalentus. Nauda un naudas ekvivalenti ir īstermiņa aktīvi (mazāk par 1 gadu). Sabiedrība pieņem, ka patiesā vērtība šiem aktīviem tuvu uzskaites vērtībai.
2. līmenis ietver atvasinātos finanšu instrumentus.
3. līmenis ietver ieguldījuma īpašumus, pircēju, pasūtītāju un citus parādus, citus finanšu aktīvus, aizdevumus, parādus piegādātājiem un citas saistības. Pircēju, pasūtītāju un citi parādi, citi finanšu aktīvi, parādi piegādātājiem un citas saistības ir īstermiņa aktīvi un saistības (mazāk par 1 gadu). Sabiedrība pieņem, ka patiesā vērtība šiem aktīviem un saistībām ir tuva to uzskaites vērtībai.

**AS „CAPITALIA” NEREVIDĒTS  
2014. GADA PĀRSKATS UN KONSOLIDĒTAIS 2014.GADA PĀRSKATS**

**Pielikums** (turpinājums)  
**Grāmatvedības politika** (turpinājums)

**(v4) Kapitāla struktūras pārvaldība**

Lai nodrošinātu Sabiedrības darbības turpināšanu, tajā pašā laikā maksimizējot ieinteresēto pušu ienākumus, tiek veikta kapitāla pārvaldīšana, optimizējot kreditoru un pašu kapitāla līdzsvaru. Sabiedrības kapitāls sastāv no aizņēmumiem no saistītajām personām, trešo personu aizdevumiem un finanšu līzīga saistībām, naudas līdzekļiem un pašu kapitāla, kas ietver daļu kapitālu, nesadalīto peļņu. Koeficienti uz pārskata gada beigām bija sekojoši:

	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
Parādsaistības bruto	1 197 570	692 173
Naudas līdzekļi	46 482	153 758
<b>Parādi, neto</b>	<b>1 151 088</b>	<b>378 400</b>
Pašu kapitāls	148 447	73 843
<b>Parādu attiecība pret pašu kapitālu</b>	<b>8.07</b>	<b>9.37</b>
<b>Neto parādu attiecība pret pašu kapitālu</b>	<b>7.75</b>	<b>7.29</b>

**(u) Galvenie pieņēmumi un aplēses**

Sagatavojot finanšu pārskatus, saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kas pieņemti ES, un Latvijas likumdošanas prasībām, vadībai nākas pamatoties uz zināmām aplēsēm un pieņēmumiem, kas ietekmē pārskatā atklāto aktīvu un saistību un ārpusbilances aktīvu un saistību apjomu uz finanšu pārskata datumu, kā arī pārskata perioda atspoguļoto ieņēmumu un izmaksu apmēru. Patiesie rezultāti var atšķirties no šīm aplēsēm.

Turpmāk minēti būtiskie spriedumi un galvenie pieņēmumi attiecībā uz nākotni, un pārējie aprēķinu neprecizitātes cēloņi uz finanšu pārskata datumu, ar nozīmīgu risku izraisīt materiālas izmaiņas aktīvu un saistību bilances vērtībā nākamajā finanšu gadā:

- Sabiedrības vadība, pamatojoties uz aplēsēm, veido uzkrājumus izsniegto aizdevumu un uzkrāto procentu vērtības samazinājumam. Sabiedrības vadība uzskata, ka finanšu pārskatos uzrādītie uzkrājumi debitoru parādu atgūstamībai pareizi atspoguļo no šiem debitoru parādiem sagaidāmās naudas plūsmas tagadnes vērtību un ka šīs aplēses ir veiktas, pamatojoties uz visu šobrīd pieejamo informāciju.
- Sabiedrības vadība ar maksimālu piesardzību veido uzkrājumus iespējamo nākotnes maksājumu saistībām arī gadījumos, kad apstrīd šādu saistību likumisko pamatotību vai pastāv juridiski strīdi par šādu saistību apjomu.

**(w) Saistītās puses**

Par saistītajām pusēm tiek uzskatīti Sabiedrības dalībnieki, Valdes locekļi, viņu tuvi ģimenes locekļi un sabiedrības, kurās minētajām personām ir kontrole vai būtiska ietekme.

**(x) Notikumi pēc bilances datuma**

Finanšu pārskatā tiek atspoguļoti tādi notikumi pēc pārskata gada beigām, kas sniedz papildu informāciju par uzņēmuma finansiālo stāvokli bilances sagatavošanas datumā (korigējošie notikumi). Ja notikumi pēc pārskata gada beigām nav korigējoši, tie tiek atspoguļoti finanšu pārskata pielikumos tikai tad, ja tie ir būtiski.

**(y) Iespējamās saistības un aktīvi**

Šajā finanšu pārskatā iespējamās saistības nav atzītas. Tās kā saistības tiek atzītas tikai tad, ja iespējamība, ka līdzekļi tiks izdoti, kļūst pietiekami pamatota. Iespējamie aktīvi šajā finanšu pārskatā netiek atzīti, bet tiek atspoguļoti tikai tad, kad iespējamība, ka ar darījumu saistītie ekonomiskie guvumi nonāks līdz Uzņēmumam, ir pietiekami pamatota.

**AS „CAPITALIA” NEREVIDĒTS  
2014. GADA PĀRSKATS UN KONSOLIDĒTAIS 2014.GADA PĀRSKATS**

Pielikums (turpinājums)

<b>(1) Mātes sabiedrības un koncerna pamatlīdzekļi</b>	<b>Pārējie pamatlīdzekļi EUR</b>
<b>Sākotnējā vērtība</b>	
<b>31.12.2013.</b>	<b>29 456</b>
iegādāts 2014	3 776
<b>31.12.2014.</b>	<b>33 232</b>
<b>Nolietojums</b>	
<b>31.12.2013</b>	<b>13 211</b>
Aprēķināts 2014	6 712
<b>31.12.2014.</b>	<b>19 923</b>
<b>Atlikusī bilances vērtība 31.12.2013.</b>	<b>16 245</b>
<b>Atlikusī bilances vērtība 31.12.2014.</b>	<b>13 309</b>

2014. gada 31. decembrī uz finanšu līzings noteikumiem iegādāto pamatlīdzekļu atlikusī vērtība ir EUR 9 066. Īpašuma tiesības uz šiem pamatlīdzekļiem Sabiedrībai pāries tikai pēc visu līzings saistību izpildes.

**(2) Līdzdalības sabiedrību kapitālā**  
**Mātes sabiedrības ieguldījumi radniecīgo un asociēto sabiedrību kapitālā**

	<b>Līdzdalība radniecīgo sabiedrību kapitālā EUR</b>
<b>Sākotnējā vērtība 31.12.2013</b>	<b>2 903</b>
Meitas sabiedrību daļu iegāde	2 840
Meitas sabiedrību daļu pārdošana	2 840
<b>Atlikusī vērtība 31.12.2014.</b>	<b>2 903</b>
<b>Bilances vērtība 31.12.2013.</b>	<b>2 903</b>
<b>Bilances vērtība 31.12.2014.</b>	<b>2 903</b>

**Mātes sabiedrības līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā**

<b>Nosaukums</b>	<b>Līdzdalības daļas meitas sabiedrībā iegādes cena</b>		<b>Līdzdalības daļas meitas sabiedrībā uzskaites vērtība</b>	
	<b>31.12.2014. EUR</b>	<b>31.12.2013. EUR</b>	<b>31.12.2014. EUR</b>	<b>31.12.2013. EUR</b>
Capitalia kredītai UAB (Lietuva), 100%	2 903	2 903	2 903	2 903

**AS „CAPITALIA” NEREVIDĒTS  
2014. GADA PĀRSKATS UN KONSOLIDĒTAIS 2014.GADA PĀRSKATS**

**Pielikums (turpinājums)**

**Līdzdalības sabiedrību kapitālā**

**Mātes sabiedrības un koncerna līdzdalība asociētas sabiedrību kapitālā**

Nosaukums	Līdzdalības daļas asociēta sabiedrībā iegādes cena		Līdzdalības daļas asociēta sabiedrībā uzskaites vērtība	
	31.12.2014. EUR	31.12.2013. EUR	31.12.2014. EUR	31.12.2013. EUR
CH1 SIA (Latvija)	6 250	-	6 250	-

2013. gadā reorganizācijas ceļā, Capitalia AS pievienojot Capitalia Investīciju pārvalde SIA, tika iegūtas 25% CH1 SIA daļas.

**Informācija par mātes sabiedrības un koncerna asociēto sabiedrību**

Nosaukums	Adrese	Pašu kapitāls	Pārskata gada peļņa
		31.12.2014. EUR	2014 EUR
CH1 SIA	Krišjāņa Barona iela 13/15-51, Rīga, Latvija	3 932	(17 759)

CH1 SIA pamatdarbības veids ir darījumi ar nekustamiem īpašumiem- sava nekustamā īpašuma pirkšana, pārdošana un izīrēšana..

**Mātes sabiedrības un koncerna pārējie vērtspapīri un līdzdalība kapitālā**

	31.12.2014. EUR	31.12.2013. EUR
AS Eko Investors pārvaldījumā nodotā nauda	5 691	5 691
	<u>5 691</u>	<u>5 691</u>

AS Eko Investors pārvaldījumā nodotā nauda ir mērķaizdevumiem piesaistītā nauda, balstoties uz mērķaizdevuma līgumiem. Saņemtie mērķaizdevumi atspoguļoti postenī "Citi aizņēmumi" ar tādu pašu uzskaites vērtību kā izsniegtie mērķaizdevumi AS Eko Investors.

	Līdzdalība asociēto sabiedrību kapitālā EUR
<b>Sākotnējā vērtība</b>	
<b>31.12.2013.</b>	-
Asociēto sabiedrības daļu palielinājums	6 250
<b>31.12.2014.</b>	<u>6 250</u>
<b>Bilances vērtība 31.12.2013.</b>	-
<b>Bilances vērtība 31.12.2014.</b>	<u>6 250</u>

**AS „CAPITALIA” NEREVIDĒTS  
2014. GADA PĀRSKATS UN KONSOLIDĒTAIS 2014.GADA PĀRSKATS**

Pielikums (turpinājums)

**(3) Pircēju parādi un debitoru prasības par izsniegtajiem aizdevumiem**

	Mātes sabiedrība 31.12.2014. EUR	Koncerns 31.12.2014 EUR	Mātes sabiedrība 31.12.2013 EUR	Koncerns 31.12.2013 EUR
Prasības par izsniegtajiem kredītiem pret ķīlu	102 137	115 547	33 201	
Prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas	111 770	111 770	7 573	
<b>Ilgtermiņa daļa:</b>	<b>213 907</b>	<b>227 317</b>	<b>40 774</b>	<b>40 774</b>
Prasības par izsniegtajiem kredītiem pret ķīlu	258 362	397 915	229 790	241 459
Prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas	364 575	637 346	187 570	320 515
Pircēju un pasūtītāju parādi	719	662	662	662
Uzkrājums šaubīgajiem debitoriem	(55 106)	(124 747)	(10 090)	(10 090)
<b>Īstermiņa daļa:</b>	<b>568 550</b>	<b>912 140</b>	<b>407 932</b>	<b>552 546</b>
	<b>782 457</b>	<b>1 139 457</b>	<b>448 706</b>	<b>593 320</b>

Debitoru uzkrājumi:

<b>Uzkrājums šaubīgajiem debitoriem pārskata gada sākumā</b>	<b>10 090</b>	<b>10 090</b>	-	-
Pārņemts reorganizācijas ceļā	-	-	1 286	1 286
Uzkrājumu palielinājums periodā	45 016	114 657	8 804	8 804
<b>Uzkrājums šaubīgajiem debitoriem pārskata gada beigās</b>	<b>55 106</b>	<b>124 747</b>	<b>10 090</b>	<b>10 090</b>



**AS „CAPITALIA” NEREVIDĒTS  
2014. GADA PĀRSKATS UN KONSOLIDĒTAIS 2014.GADA PĀRSKATS**

Pielikums (turpinājums)

**(4) Radniecīgo un asociēto sabiedrību parādi  
Mātes sabiedrības radniecīgo sabiedrību parādi**

	<b>31.12.2014. EUR</b>	<b>31.12.2013. EUR</b>
Aizdevums Capitalia kredītai UAB	391 277	144 761
<b>Ilgtermiņa daļa:</b>	<b>391 277</b>	<b>144 761</b>
Capitalia kredītai UAB uzkrātie aizdevuma procenti	3 746	-
<b>Īstermiņa daļa:</b>	<b>3 746</b>	<b>-</b>
	<b>395 023</b>	<b>144 761</b>

Sabiedrība 2013. un 2014. gadā ir izsniegusi aizdevumu Capitalia kredītai UAB ar atmaksas termiņu 2018. gada 1. septembrī, procentu likmi 12%-15% gadā un maksimālo aizdevuma summu 400 000 EUR. Aizdevums denominēts *euro*. Procenti maksājami līdz 2018. gada 1. septembrī.

Aizdevums Capitalia kredītai UAB nav nodrošināts un Capitalia kredītai UAB nav kavējusi aizdevuma maksājumus.

**Mātes sabiedrības un koncerna asociēto sabiedrību parādi**

	<b>31.12.2014. EUR</b>	<b>31.12.2013. EUR</b>
Aizdevums CH1 SIA	55 490	-
Citi norēķini CH1 SIA	2 500	-
<b>Īstermiņa daļa:</b>	<b>57 990</b>	<b>-</b>
	<b>57 990</b>	<b>-</b>

Sabiedrība 2014. gadā ir izsniegusi aizdevumu CH1 SIA ar atmaksas termiņu 2015. gada 15. jūlijs, procentu likmi 24% gadā.

Aizdevums CH1 SIA nav nodrošināts un CH1 SIA nav kavējusi aizdevuma maksājumus.

**(5) Mātes sabiedrības un koncerna īstermiņa aizdevumi dalībniekiem un vadībai**

Aizdevums Jurim Grišinam*	56 403	-
<b>Ilgtermiņa daļa:</b>	<b>56 403</b>	<b>-</b>
Aizdevums Jurim Grišinam*	14 727	14 727
Aizdevums Simonas Tamulionis	12 148	-
Citas prasības pret Juri Grišinu	2 000	-
<b>Īstermiņa daļa:</b>	<b>28 875</b>	<b>14 727</b>
	<b>85 278</b>	<b>14 727</b>

\* Sabiedrība 2007. gadā ir izsniegusi aizdevumu Jurim Grišinam ar atmaksas termiņu 2019. gada 1. decembrī, procentu likmi 5.89% gadā.

**AS „CAPITALIA” NEREVIDĒTS  
2014. GADA PĀRSKATS UN KONSOLIDĒTAIS 2014.GADA PĀRSKATS**

**Pielikums** (turpinājums)

**(6) Pamatkapitāls**

2013. gada 30. septembrī Rinovus SIA un POScredit SIA tika reorganizētas un pievienotas Sabiedrībai. Pievienošanas rezultātā tika palielināts Sabiedrības pamatkapitāls par Ls 62 000 (EUR 88 218), un pārējais reorganizācijas rezultāts tika iekļauts postenī "Pārejās rezerves".

2014. gada 17. martā 2013. gadā veiktā reorganizācija tika reģistrēta ar LR Uzņēmuma reģistra lēmumu Nr. 6-12/32167/2.

2014. gada 17. martā reģistrētais un pilnībā apmaksātais pamatkapitāls sastāv no 87 000 akcijām ar Ls 1 (EUR 1.423) nominālvērtību katra.

2014.gada 30.septembrī Capitalia Konsultācijas II SIA un Capitalia Investīciju SIA tika reorganizētas un pievienotas Sabiedrībai. Pievienošanas rezultātā tika palielināts Sabiedrības pamatkapitāls par EUR 102 700 un pārējais reorganizācijas rezultāts tika iekļauts postenī "Pārejās rezerves".

Pirms dividenžu izmaksas Sabiedrībai ir jāsedz reorganizācijas rezerves.

**(7) Mātes sabiedrības un koncerna aizņēmumi pret obligācijām**

Sabiedrība 2014.gada augustā ir emitējusi 1000 obligācijas ar nominālvērtību 1 000 EUR un sākotnējo izvietojuma cenu EUR 920 (efektīvā ikgadējā atdeve 15%). Kupona likme 12% gadā ar kupona izmaksu 4 reizes gadā.

Obligāciju dzēšanas termiņš 2018.gada 25.oktobris.

Obligācijas uzskaites nominālvērtībā	1 000 000
Nākamo periodu izmaksas par obligāciju komisijas maksu	(84 272)
<b>Ilgtermiņa daļa</b>	<b>915 728</b>
Uzkrātie kupona procenti pārskata perioda beigās	22 333
<b>Īstermiņa daļa</b>	<b>22 333</b>
	<hr/>
	<b>938 061</b> <hr/>

**AS „CAPITALIA” NEREVIDĒTS  
2014. GADA PĀRSKATS UN KONSOLIDĒTAIS 2014.GADA PĀRSKATS**

Pielikums (turpinājums)

**(8) Mātes sabiedrības un koncerna citi aizņēmumi**

	31.12.2014. EUR	31.12.2013. EUR
Bezprocentu aizdevums Eiropas savienības fondu ietvaros	49 311	-
Aizņēmumi bez saņēmēja galvojuma – ar atmaksas termiņu 2 – 5 gadi	5 691	106 122
Finanšu līzings saistības – ar atmaksas termiņu 2 – 5 gadi	416	5 303
<b>Ilgtermiņa daļa:</b>	<b>55 418</b>	<b>111 425</b>
Bezprocentu aizdevums Eiropas savienības fondu ietvaros	50 732	-
Aizņēmumi ar saņēmēja galvojumu – īstermiņa daļa	-	230 439
Aizņēmumi bez saņēmēja galvojuma – īstermiņa daļa	199 196	342 326
Finanšu līzings saistības – īstermiņa daļa	4 895	4 717
<b>Īstermiņa daļa:</b>	<b>204 091</b>	<b>557 482</b>
	<b>259 509</b>	<b>668 907</b>

Noteiktā procentu likme saņemtiem aizņēmumiem ir no 6% līdz 15% gadā. Aizņēmumu atmaksas termiņi no 3 līdz 24 mēnešiem.

2014.gadā Sabiedrība ir noslēgusi aizdevuma un mikroportfeja aizdevuma pārvaldes līgumu ar Latvijas Garantiju aģentūru SIA. Līguma ietvaros Latvijas Garantiju aģentūra SIA Eiropas savienības fondu ietvaros, atbalstot mazo un vidējo Latvijas uzņēmumu konkurētspējas uzlabošanu, izsniedz bezprocentu aizdevumu-finansējumu kredītu izsniegšanai.

Sabiedrība ir iegādājusies pamatlīdzekļus uz finanšu līzings noteikumiem. 2014. gada 31. decembrī noteiktā procentu likme ir 3M Euribor +3.7%. Skatīt 10. pielikumu par līzings saņemto pamatlīdzekļu atlikušajām vērtībām.

**Nākotnes minimālie maksājumi, maksājumu pašreizējā vērtība un procentu izdevumi citiem aizņēmumiem:**

Termiņā:	Nākotnes minimālie maksājumi, bruto	Minimālie maksājumi pašreizējā vērtībā, neto	Procentu izdevumi	Nākotnes minimālie maksājumi, bruto	Minimālie maksājumi pašreizējā vērtībā, neto	Procentu izdevumi
	31.12.2014 EUR	31.12.2014 EUR	31.12.2014 EUR	31.12.2013 EUR	31.12.2013 EUR	31.12.2013 EUR
kas īsāks par vienu gadu no 2 līdz 5 gadiem	55 149	55 418	1	674 943	577 482	97 461
	210 591	204 091	6 500	132 787	111 425	21 362
	<b>265 740</b>	<b>259 509</b>	<b>6 501</b>	<b>807 730</b>	<b>668 907</b>	<b>118 823</b>

**Citi aizņēmumi sadalījums pa valūtām, izteikts EUR:**

	31.12.2014. EUR	31.12.2013. EUR
LVL	-	54 558
EUR	259 509	634 349
	<b>259 509</b>	<b>688 907</b>

**Citi aizņēmumi vecuma analīze:**

Parādi, kas nepārsniedz apmaksas termiņu	<b>259 509</b>	<b>688 907</b>
--	----------------	----------------

**AS „CAPITALIA” NEREVIDĒTS  
2014. GADA PĀRSKATS UN KONSOLIDĒTAIS 2014.GADA PĀRSKATS**

Pielikums (turpinājums)

**(9) Mātes sabiedrības nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas iemaksas**

	Parāds / (pārmaksa) 31.12.2013 EUR	Aprēķināts par 2014. gadu EUR	Samaks2014. gadu āts EUR	Parāds 31.12.2014 EUR
UIN	1 831	14 519	8 135	8 215
PVN	3 113	5 077	7 945	245
VSAOI	160	8 551	7 652	1 059
IIN	283	14 865	11 305	3 843
UDRVN	-	17	17	-
Kopā	<b>5 387</b>	<b>43 029</b>	<b>35 054</b>	<b>13 362</b>
<b>Tai skaitā:</b>				
<b>Parāds</b>	<b>5 387</b>			<b>13 362</b>
<b>(Pārmaksa)</b>	<b>-</b>			<b>-</b>

**Koncerna nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas iemaksas**

	Parāds / (pārmaksa) 31.12.2013 EUR	Aprēķināts par 2014. gadu EUR	Samaks2014. gadu āts EUR	Parāds 31.12.2014 EUR
UIN	1 996	19 118	8 293	12 821
PVN	3 113	5 077	7 945	245
VSAOI	465	12 300	11 395	1 370
IIN	397	16 250	12 688	3 959
Citi	6	35	17	24
Kopā	<b>5 977</b>	<b>52 780</b>	<b>40 338</b>	<b>18 419</b>
<b>Tai skaitā:</b>				
<b>Parāds</b>	<b>5 977</b>			<b>5 387</b>
<b>(Pārmaksa)</b>	<b>-</b>			<b>-</b>

**(10) Koncernā nodarbināto personu vidējais skaits**

	2014	2013
Vidējais Sabiedrībā nodarbināto skaits pārskata gadā:	<u>6</u>	<u>6</u>

**(11) Vadības atalgojums**

	2014 EUR	2013 EUR
Mātes sabiedrības valdes locekļu		
· darba samaksa	7 119	2 673
· sociālās apdrošināšanas iemaksas	1 679	645
· uzņēmējdarbības riska nodeva	4	4
	<b>8 802</b>	<b>3 322</b>

**AS „CAPITALIA” NEREVIDĒTS  
2014. GADA PĀRSKATS UN KONSOLIDĒTAIS 2014.GADA PĀRSKATS**

**Pielikums (turpinājums)**

**(12) Sabiedrības darījumi ar saistītajām pusēm**

**Darījumi ar:**

**Juris Grišins**

Izsniegtie aizdevumi	37 000
Saņemta aizdevumu atmaksa	28 500
Reorganizācijas ceļā pārņemts aizņēmums	60 051
Reorganizācijas ceļā nodotas saistības	14 727
Kapitāldaļu pārdošana	2 000

**Sabiedrībām un personām ar kopēju kontroli vai būtisku ietekmi**

Izsniegto aizdevumu cesijas samaksa	133 179
Reorganizācijas ceļā pārņemtas saistības	14 727
Saņemti pakalpojumi	19 152
Sniegti pakalpojumi	2 400
Saņemti un atmaksāti vai reorganizācijas ceļā dzēsti aizdevumi	132 000
Izsniegti un reorganizācijas ceļā dzēsti	30 000
Samaksātie un aprēķinātie procenti	3 140

**Mātes sabiedrības darījumi ar meitas sabiedrību**

Izsniegtie aizdevumi	293 000
Aprēķinātie procenti	35 013
Saņemta aizdevumu atmaksa	45 219
Samaksātie procenti	32 532

**Asociēto sabiedrību**

Iemaksa pamatkapitālā	3 750
Citas izmaksas	2 500
Izsniegtie aizdevumi	85 000
Aprēķinātie procenti	6 640
Saņemta aizdevumu atmaksa	31 200
Samaksātie procenti	4 950

Preces no saistītajiem uzņēmumiem tiek pārdotas un pirktas, kā arī pakalpojumi saņemti un sniegti par tirgus cenām.

**(13) Notikumi pēc pārskata gada beigām**

Laika periodā kopš pārskata gada pēdējās dienas nav bijuši notikumi, kas būtiski ietekmētu Sabiedrības finansiālo stāvokli 2014. gada 31. decembrī.