



SIA TAVEX

Gada pārskats par 2019.gadu

Rīga, 2020

SIA TAVEX
Gada pārskats par 2019.gadu

GADA PĀRSKATA SATURS

	Lpp.
VADĪBAS ZIŅOJUMS	3
FINANŠU PĀRSKATS	7
<i>Bilance</i>	<i>7</i>
<i>Peļņas vai zaudējumu aprēķins</i>	<i>9</i>
<i>Naudas plūsmas pārskats</i>	<i>10</i>
<i>Pašu kapitāla izmaiņu pārskats</i>	<i>11</i>
<i>Finanšu pārskata pielikums</i>	<i>12</i>
ZVĒRINĀTA REVIDENTA ZIŅOJUMS	31

VADĪBAS ZINOJUMS

Darbības veids

A/S TAVID (turpmāk tekstā - Dalībnieks) pilnībā piederošā meitas sabiedrības SIA TAVEX (turpmāk tekstā - Sabiedrība) pamatdarbība ir valūtas maiņa un investīciju zelta pirkšana un pārdošana, kā arī zelta un sudraba izstrādājumu iepirkšana Latvijā. Sabiedrība ir arī Igaunijas maksājumu iestādes A/S TAVID reģistrētais pārstāvis, kuram Latvijā ir tiesības sniegt maksājumu pakalpojumus.

Juridiskā adrese: Elizabetes iela 21a-103, Rīga, LV-1010, Latvija; vienotais reģistrācijas numurs: 40003585673. Licenču numuri, to derīguma termiņi un struktūrvienību atrašanās vietas ir atspoguļotas tabulā zemāk:

Licences numurs	Klientu apkalpošanas centra adrese
	SIA "TAVEX" Elizabetes ielā 21A-103, Rīgā, LV-1010
23.1	Elizabetes ielā 21A-103, Rīgā, LV-1010
23.2	Brīvības gatvē 372 (tirdzniecības parka "ALFA" telpās), Rīgā, LV-1006
23.3	Krasta ielā 46 (tirdzniecības centra "Mols" 1. stāva telpās), Rīgā, LV-1003
23.4	Stacijas laukumā 2 (Rīgas Pasažieru stacijas centrālās zāles 1. stāvā), Rīgā, LV-1050
23.5	Jaunmoku ielā 13 (tirdzniecības centra "SPICE HOME" 1. stāva telpās), Rīgā, LV-1046
23.6	Mūkusalas ielā 71 (modes un izklaides centra "RĪGA PLAZA" 1. stāva telpās), Rīgā, LV-1004
23.7	Maskavas ielā 257 (tirdzniecības centra "AKROPOLE" telpās), Rīgā, LV-1019

Sabiedrības darbības apraksts pārskata gadā

2019. gadā Sabiedrība kļuva par pirmo finanšu iestādi Latvijā, kas nodrošina skaidras naudas valūtas maiņas pakalpojumu ar tīmekļa vietnes starpniecību, kas kļuva iespējams pateicoties grozījumiem valūtas maiņas normatīvajā regulējumā. Sākot ar 2019. gada jūniju Sabiedrības tīmekļa vietnē tavex.lv ir iespējams veikt skaidras naudas valūtas pirkumu tiešsaistē, apmaksāt rēķinu ar pārskaitījumu un izņemt pasūtījumu tuvākajā Sabiedrības struktūrvienībā vai saņemt ar apdrošinātu kurjera pasta piegādi līdzīgi kā tas ir iespējams, iegādājoties jebkuru citu preci. Šis jauninājums ir aktuāls Latvijas iedzīvotājiem, īpaši valsts reģionos, jo ārnus Rīgas skaidras naudas valūtas maiņas pakalpojums gandrīz nav pieejams.

Pārskata gadā tika paplašināts Sabiedrības struktūrvienību tīkls, atverot septīto klientu apkalpošanas filiāli izklaides centrā "Akropole". Jaunā tirdzniecības centra stratēģija un augstā popularitāte jau no atvēršanas dienas ir radījusi labvēlīgus apstākļus Sabiedrības jaunās filiāles attīstībai pārskatāmā nākotnē.

2019. gadā Sabiedrība turpināja stiprināt AML/CFT programmu, radot jaunus tehnoloģiskos risinājumus klientu risku pārvaldīšanai un darījumu uzraudzības procesiem. Īpaši augsta prioritāte pārskata periodā bija darbinieku AML/CFT zināšanu līmeņa celšana visos Sabiedrības departamentos. Sabiedrības darbinieki kļuva par ACAMS asociācijas biedriem, kā arī tika nodrošinātas augstākās klases apmācības un iegūts starptautisks ACAMS AML/CFT speciālista sertifikāts. Kā arī Sabiedrība stiprināja darbinieku zināšanas citās jomās, t.sk. vispārējās datu apstrādes regulas normatīvo aktu prasību izpildē.

Pārskata gadā Sabiedrība ir turpinājusi īstenot projektus “#FinanšuPratība” un “Ceļojumu Blogs”, publicējot tīmekļa vietnē un sociālajos tīklos ceļotājiem un investoriem aktuālu un noderīgu informāciju.

Darbības vide

2019. gadā Latvijas finanšu sektors turpināja piedzīvot satricinājumu, kas bija saistīts ar Eiropas Padomes noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas ekspertu komitejas "Moneyval" paaugstinātu uzmanību Latvijai.

2019. gadā Latvijas kredītiestāžu sektorā turpinājās nozīmīgas strukturālas pārmaiņas saistībā ar darbības modeļu maiņu un klientu riska pakāpes izvērtēšanu. Uz iekšzemes klientu apkalpošanu vērstajās lielākajās kredītiestādēs turpinājās mērena darbības apjoma izaugsme. Savukārt kredītiestādēs, kuras līdz šim galvenokārt apkalpoja ārvalstu klientus, darbības apjoms un aktīvi nozīmīgi saruka – kredītiestādes būtiski samazināja ārvalstu klientiem sniegtos maksājumu pakalpojumus un turpināja pielāgot darbības modeļus jaunajai situācijai. Ir vērts atzīmēt, ka 2019. gadā kredītiestādes turpināja samazināt filiāļu skaitu. Pie filiāļu izmaiņām ir attiecināma arī tendence likvidēt skaidras naudas filiāles, tas nozīmē, ka 2019. gadā ar katru dienu skaidrā naudā veikto darījumu skaits kredītiestādēs saruka.

Būtiskākie notikumi, kuri varēja ietekmēt Sabiedrības darbību 2019. gadā:

- 2019. gada septembrī tika pasludināts AS PNB banka maksātnespējas process. AS PNB Banka bija viens no lielākajiem Sabiedrības konkurentiem kredītiestāžu vidū, jo banka aktīvi piedāvāja klientiem skaidras naudas maiņas pakalpojumu.
- 2019. gada beigās AS Swedbank paziņoja, ka turpmāk neveiks valūtas maiņas darījumus skaidrā naudā bankas filiālēs. Arī AS Swedbank bija ievērojams tirgus dalībnieks valūtas maiņas sektorā.
- 2019. gada beigās AS Citadele ir paziņojusi par saviem plāniem atteikties no skaidras naudas valūtas maiņas darījumiem dažās no bankas filiālēm, taču nepārtrauks sniegt šo pakalpojumu parējās bankas filiālēs.
- Eiropas komisijas priekšdēdāja vietnieka ziņojumā teikts, ka Eiropas ekonomika 2019. gadā auga septīto gadu pēc kārtas, un tiek prognozēts, ka pieaugums 2020. un 2021. gadā turpināsies. Tomēr ārējie faktori ir kļuvuši nelabvēlīgāki, un pieaug nenoteiktība. It īpaši tas izpaužas ražošanas sektorā, kurā notiek arī strukturālas pārmaiņas. Līdz ar to paredzams, ka Eiropas ekonomiku sagaida ilgs pieticīgākas izaugsmes un zemas inflācijas periods. Līdz šim Eiropas ekonomika ir apliecinājusi savu noturību pret nelabvēlīgiem ārējiem faktoriem: ekonomikas izaugsme turpinās, tiek radītas jaunas darbvietas, saglabājas spēcīgs iekšzemes pieprasījums. Tomēr iespējams, ka nākotnē ES gaida sarežģītumi, kas saistīti ar tirdzniecības konfliktiem, pieaugošu ģeopolitisko spriedzi, pieauguma iztrūkumu ražošanas sektorā un Brexit. ES aicināja valstis, kurās ir augsts valsts parāda līmenis, īstenot piesardzīgu fiskālo politiku un uzsākt parāda līmeņa samazināšanu. Savukārt tām dalībvalstīm, kuru rīcībā ir fiskālā telpa, vajadzētu tagad to izmantot. Šāda veida ziņojumi rada bažas investoru vidū, kas būtiski ietekmē ieguldījuma zelta cenu pasaules tirgos.
- Uzraudzības iestādes aktīvi strādā pie subjektu izglītošanas AML un GDPR jomās. Par izšķirošo kritēriju Latvijai 2019. gadā kļuva “Moneyval” Latvijas progresa vērtējums. Eiropas Padomes komitejas “Moneyval” progresa ziņojumā, kurā eksperti vērtēja Latvijas normatīvā regulējuma noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas, terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanā atbilstību starptautiskajiem standartiem, uzlabots Latvijas novērtējums 11 rekomendāciju izpildē. 2019. gadu var dēvēt par aktīvā darba klientu uzraudzības jomā, paaugstinātu prasību un attīstības gadu IT risinājumu AML jomā.

Pārskata gadā Sabiedrība ir uzsākusi darbību jaunajā struktūrvienībā. 2019. gadā Rīgā darbojās 7 Sabiedrības struktūrvienības, kas atrodas lielākajos tirdzniecības centros, darba dienās strādā saskaņā ar tirdzniecības centru darba laiku, kas nozīmē, ka Sabiedrības sniedzamie pakalpojumi ir pieejami klientiem ne tikai vakaros, bet arī brīvdienās. Uzsākot attālināto valūtas maiņas pakalpojuma sniegšanu, Sabiedrība nodrošina valūtas maiņas pakalpojumu visā Latvijas Republikas teritorijā, nodrošinot klientiem ārvalstu valūtu apdrošināto piegādi ar kurjeru.

Finanšu rezultāti

Sabiedrība pārskata gadu ir noslēgusi ar 544 889 EUR peļņu, kas ir par 9.97% mazāk nekā 2018. gadā. Tas lielākoties ir saistīts ar izmaksu palielinājumu, ko ietekmējušas izmaiņas, kas saistītas ar Starptautiskā finanšu pārskatu standarta Nr.16 "Noma" piemērošanu sākot ar 2019.gadu. Piemērojot minēto standartu, pārskata gadā aprēķinātās vērtības samazinājuma summa Lietošanas tiesībām ir 187 247 EUR, kas ietekmēja kopējo peļņas rezultātu.

Valūtu tirdzniecība

Sabiedrības cerības par tirgus daļas ievērojamo palielināšanos, sakarā ar banku atteikšanos no ārvalstu valūtu skaidras naudas darījumiem nav attaisnojušās. 2019. gadā Sabiedrības tirgus daļa kapitālsabiedrību vidū bija 38.5% no valūtas maiņas kopapjoma valūtas maiņas kapitālsabiedrību sektorā. Kopumā 2019. gadu var raksturot kā stabilu ārvalstu valūtu apgrozījuma ziņā – bija vērojams kritums darījumos ar standarta valūtām un apjoma pieaugums eksotisko valūtu segmentā. 2019. gadā Sabiedrība turpināja ievērot zini savu klientu principu darbā ar klientiem, veicot klientu darījumu uzraudzību un veidojot klientu risku profilus. Sabiedrība secina, ka lielākā daļa klientu ir gatava sadarbībai un ir pretimnākoši, iesniedzot visus nepieciešamos dokumentus, ko paredz ievērojama apjoma darījums vai darījumu kopums. Vienlaicīgi ir jāatzīmē, ka zini savu klientu principa ievērošana negatīvi ietekmēja klientu apkalpošanas ilgumu.

Pārskata gadā Sabiedrība turpināja specializēties uz ceļojumu valūtu tirdzniecību, nodrošinot klientiem plašāko valūtu klāstu Latvijas tirgū. 2019. gadā ārvalstu valūtu saraksts, ko Sabiedrība piedāvā saviem klientiem, tika papildināts ar vēl divām valūtām – Šrilankas rūpijām un Albānijas lekiem. Abas valūtas pārskata gadā ir sasniegušas identisku popularitātes līmeni.

Ārvalstu valūtu apgrozījums 2019. gadā bija par 1.6% augstāks nekā 2018. gadā. Lielāko ietekmi uz apgrozījuma palielināšanos veido eksotisko valūtu valūtu tirdzniecība.

Valūtas ar lielāko apgrozījumu tradicionāli bija ASV dolārs, Lielbritānijas mārciņa, Norvēģijas krona, Krievijas rublis, Zviedrijas krona, Dānijas krona, Polijas zloti un Šveices franks.

Dārgmetālu tirdzniecība

Darījumi ar dārgmetāliem pārskata gadā joprojām bija stabili pieprasīti. Palielinoties neuzticībai pasaules ekonomikas izaugsmei, investori joprojām izvēlās investēt konservatīvajos ieguldījumu veidos. Vislielākais pieprasījums pēc zelta darījumiem (gan iegādes, gan pārdošanas) bija vērojams 2019. gada rudenī un ziemā, kad medijos sāka parādīties informācija par iespējamo pasaules ekonomikas recesiju tuvākajā nākotnē. Viens no būtiskākajiem faktoriem, kas ietekmēja zelta cenu šajā periodā bija Brexit, neziņā par tuvāko nākotni un mēģinot apdrošināties pret valūtu kursu svārstībām, investori izvēlējās iegādāties zeltu kā drošu aktīvu uzkrājumu saglabāšanai. Rudens un ziemas periodā, palielinoties zelta tirgus cenai, bija vērojams pieaugums kādreiz iegādātā zelta atsavināšanā ar investoru mērķi fiksēt peļņu.

Visa pārskata gada garumā Sabiedrība nodrošināja klientiem bezmaksas konsultācijas par iespējām investēt zeltā, kas guva lielu popularitāti klientu vidū. Konsultācijas Sabiedrība rīko ar mērķi izglītēt mazos investorus par zelta pieejamību un pārvaldīšanas iespējām.

Finanšu risku pārvaldība

Valūtas risks

Sabiedrība pārskata periodā, līdzīgi kā visos iepriekšējos periodos, bija pakļauta tirgus riskam dēļ valūtas kursu un dārgmetālu cenu svārstībām finanšu tirgos.

Ārvalstu valūtas riskam pakļautajos Sabiedrības monetārajos aktīvos un saistībās ietilpst nauda, parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem.

Likviditātes risks

Sabiedrība kontrolē savu likviditātes risku, uzturot atbilstošu naudas daudzumu vai nodrošinot atbilstošu finansējumu, izmantojot aizņēmumus no Dalībnieka (AS "TAVID"). Pārskata gadā Sabiedrība nebija pakļauta likviditātes riskam.

Citi pārskata gada notikumi

- Sabiedrība, sadarbībā ar NFPSA, rīkoja semināru Ārvalstu valūtu maiņas “Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas” likuma un Iekšējās kontroles sistēmas izstrādes jautājumos, kas tika atzinīgi vērtēts no semināra dalībnieku puses.
- Sabiedrība arī pārskata gadā ieviesa stingrākus Iekšējās kontroles sistēmas darbības kritērijus, lai paaugstinātu tās efektivitāti, kā arī turpināja attīstīt IT risinājumu darbību, kas skar tieši NILLTPFN jomu.
- 2019. gadā darbinieku skaits uzņēmumā ir samazinājies par 2.5%. Darbinieku skaita nebūtisks samazinājums ir saistīts ar Sabiedrības darbinieku izvēli neatgriezties darbā pēc bērnu kopšanas atvaļinājuma.
- 2019. gadā Sabiedrība uzsāka struktūrvienības “ORIGO” jaunās filiāles projekta izstrādi.

Turpmākā Sabiedrības attīstība

- Projektu “ORIGO” ir plānots pabeigt 2020. gada vasarā, atverot jauno filiāli “ORIGO” jaunajā tirdzniecības centra “ORIGO” ēkā. Jaunajā filiālē tiks nodrošināts visu Sabiedrības pakalpojumu klāsts ērtākās un plašākās telpās gan klientiem, gan Sabiedrības darbiniekiem.
- Sabiedrība plāno izstrādāt līdz šim neizmantoto digitālā mārketinga stratēģiju, kura aptvertu ne tikai Rīgu, bet arī Latvijas reģionus.
- Sabiedrība plāno palielināt darbinieku skaitu ar mērķi nodrošināt ātrāku un efektīvāku klientu servisu.
- 2020. gadā Sabiedrība plāno sniegt saviem klientiem konsultācijas par kapitāla pieauguma nodokļa nomaksas kārtību, jo pārskata periodā tika novērota ievērojama klientu daļas neizpratne par normatīvo aktu piemērošanu šajā jomā.
- 2020. gada sākumā Sabiedrība plāno pārskatīt iekšējās procedūras ar mērķi atkārtoti pārlicināties par atbilstību Personas datu apstrādes prasībām un principiem, ko nosaka GDPR.
- Tāpat kā līdz šim Sabiedrība plāno aktīvi piedalīties Nebanku Finanšu Pakalpojumu Sniedzēju Asociācijas darbā, sadarbojoties ar Latvijas Banku un sekmēt valūtas maiņas kapitālsabiedrību izglītošanu un valūtas maiņas sektora attīstību.

Peļņas sadale

Sabiedrība 2019. gada peļņu pilnā apmērā plāno izmaksāt dividendēs.

Andris Arhipenko
valdes priekšsēdētājs

Viktorija Gorčakova
valdes locekle

2020.gada 16. martā

BILANCE

Aktīvs	Piezīmes numurs	31.12.2019*	31.12.2018
		EUR	EUR
Ilgtermiņa ieguldījumi			
Nemateriālie ieguldījumi			
Koncesijas, patenti, licences, preču zīmes un tamlīdzīgas tiesības		26 007	21 146
Nemateriālie ieguldījumi kopā	3	26 007	21 146
Pamatlīdzekļi			
Ilgtermiņa ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos		0	83 743
Lietošanas tiesības*		628 667	0
Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs		56 111	37 850
Pamatlīdzekļu izveidošana un nepabeigto celtniecības objektu izmaksas		423	50 245
Pamatlīdzekļi kopā	4	685 201	171 838
Ilgtermiņa ieguldījumi kopā		711 208	192 984
Apgrozāmie līdzekļi			
Krājumi			
Gatavie ražojumi un preces pārdošanai	7	1 160 634	894 295
Avansa maksājumi par krājumiem		0	1 655
Krājumi kopā		1 160 634	895 950
Debitori			
Citi debitori	8	53 771	121 049
Nākamo periodu izmaksas	9	12 168	11 699
Debitori kopā		65 939	132 748
Nauda	10	2 697 373	2 001 836
Apgrozāmie līdzekļi kopā		3 923 946	3 030 534
Aktīvu kopsumma		4 635 154	3 223 518

Pielikums no 12. līdz 30. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

* No 2019. gada 1. janvāra koncerns un līdz ar to arī Sabiedrība ir izvēlēties sākt piemērot SFPS 16 "Noma". Saskaņā ar SFPS 16. pārejas noteikumiem, standarts ir ieviests retrospektīvi atzīstot tā kumulatīvo ietekmi 2019. gada 1. janvārī. Salīdzinošie rādītāji nav mainīti. Sīkāka informācija atspoguļota Grāmatvedības politikas apakšsadaļā "SFPS 16 "Noma" pirmreizējā piemērošana pārskata gadā".

BILANCE

Pasīvs	Piezīmes numurs	31.12.2019*	31.12.2018
		EUR	EUR
Pašu kapitāls			
Akciju vai daļu kapitāls (pamatkapitāls)	11	35 500	35 500
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa vai nesegtie zaudējumi	12	0	0
Pārskata gada peļņa vai zaudējumi	12	544 889	605 239
Pašu kapitāls kopā		580 389	640 739
Ilgtermiņa kreditori			
Nomas saistības*	13	313 292	0
Ilgtermiņa kreditori kopā		313 292	0
Īstermiņa kreditori			
Nomas saistības*	13	215 250	0
No pircējiem saņemtie avansi	14	4 587	11 671
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	15	7 132	4 846
Parādi radniecīgajām sabiedrībām	16	3 374 791	2 413 529
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	17	38 181	35 105
Pārējie kreditori	18	45 842	40 745
Uzkrātās saistības	19	55 690	76 883
Īstermiņa kreditori kopā		3 741 473	2 582 779
Kreditori kopā		4 054 765	2 582 779
Pasīvu kopsumma		4 635 154	3 223 518

Pielikums no 12. līdz 30. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

* No 2019. gada 1. janvāra koncerns un līdz ar to arī Sabiedrība ir izvēlēties sākt piemērot SFPS 16 "Noma". Saskaņā ar SFPS 16. pārejas noteikumiem, standarts ir ieviests retrospektīvi atzīstot tā kumulatīvo ietekmi 2019. gada 1. janvārī. Salīdzinošie rādītāji nav mainīti. Sīkāka informācija atspoguļota Grāmatvedības politikas apakšsadaļā "SFPS 16 "Noma" pirmreizējā piemērošana pārskata gadā".

Andris Arhipenko
valdes priekšsēdētājs

Viktorija Gorčakova
valdes locekle

Līga Gustapa
galvenā grāmatvede

2020.gada 16. martā

PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒKINS

(klasificēts pēc izdevumu funkcijas)

	Piezīmes numurs	2019 EUR	2018 EUR
Neto apgrozījums:			
b) no citiem pamatdarbības veidiem	20	13 227 051	13 985 275
Pārdotās produkcijas ražošanas pašizmaksa, pārdoto preču vai sniegto pakalpojumu iegādes izmaksas	21	(11 852 843)	(12 887 611)
Bruto peļņa vai zaudējumi		1 374 208	1 097 664
Pārdošanas izmaksas	22	(363 619)	(159 186)
Administrācijas izmaksas	23	(309 730)	(289 616)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	24	95 703	40 886
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	25	(27 871)	(33 669)
Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas:			
a) radniecīgajām sabiedrībām	26	(55 652)	(47 365)
b) citām personām	26	(15 359)	0
Peļņa vai zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		697 680	608 714
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu	27	(152 791)	(3 475)
Peļņa vai zaudējumi pēc uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		544 889	605 239
Pārskata gada peļņa vai zaudējumi		544 889	605 239

Pielikums no 12. līdz 30. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Andris Arhipenko
valdes priekšsēdētājs

Viktorija Gorčakova
valdes locekle

Līga Gustapa
galvenā grāmatvede

2020.gada 16. martā

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS
(pēc netiešās metodes)

	Piezīmes numurs	2019	2018
I. Pamatdarbības naudas plūsma		EUR	EUR
1. Peļņa vai zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		697 680	608 714
Korekcijas:			
a) pamatlīdzekļu vērtības samazinājuma korekcijas (+)	4	203 834	13 479
b) nemateriālo ieguldījumu vērtības samazinājuma korekcijas (+)	3	9 339	7 117
c) uzkrājumu veidošana (izņemot uzkrājumus nedrošiem parādiem)		(20 637)	13 325
d) peļņa (-) vai zaudējumi (+) no ārvalstu valūtas kursu svārstībām		(82 337)	(35 637)
e) ilgtermiņa un īstermiņa finanšu ieguldījumu vērtības samazinājuma korekcijas		32 249	23 662
f) procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas (+)		71 011	47 365
2. Peļņa vai zaudējumi pirms apgrozāmo līdzekļu un īstermiņa kreditoru atlikumu izmaiņu ietekmes korekcijām		911 139	678 025
Korekcijas:			
a) debitoru parādu atlikumu pieaugums (-) vai samazinājums (+)		66 809	(4 657)
b) krājumu atlikumu pieaugums (-) vai samazinājums (+)		(264 684)	65 300
c) piegādātājiem, darbuzņēmējiem un pārējiem kreditoriem maksājamo parādu atlikumu pieaugums (+) vai samazinājums (-)		528 344	(107 324)
3. Bruto pamatdarbības naudas plūsma		1 241 608	631 344
4. Izdevumi procentu maksājumiem	26	(71 011)	(47 365)
5. Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem		(152 791)	(46 580)
6. Pamatdarbības neto naudas plūsma		1 017 806	537 399
II. Ieguldīšanas darbības naudas plūsma			
1. Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	3;4	(763 646)	(113 908)
2. Ieņēmumi no pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu pārdošanas		0	0
3. Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma		(763 646)	(113 908)
III. Finansēšanas darbības naudas plūsma			
1. Saņemtie aizņēmumi		4 039 009	87 995
2. Izdevumi aizņēmumu atmaksāšanai		(3 074 730)	(19 365)
3. Izmaksātās dividendes		(605 239)	(585 702)
4. Finansēšanas darbības neto naudas plūsma		359 040	(517 072)
IV. Ārvalstu valūtu kursu svārstību rezultāts		82 337	35 637
V. Pārskata gada neto naudas plūsma		695 537	(57 944)
VI. Naudas un tās ekvivalentu atlikums pārskata gada sākumā		2 001 836	2 059 780
VII. Naudas un tās ekvivalentu atlikums pārskata gada beigās	10	2 697 373	2 001 836

Pielikums no 12. līdz 30. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Andris Arhipenko
valdes priekšsēdētājs

Viktorija Gorčakova
valdes locekle

Līga Gustapa
galvenā grāmatvede:

2020.gada 16. martā

PAŠU KAPITĀLA IZMAINU PĀRSKATS

	2019 EUR	2018 EUR
I. Akciju vai daļu kapitāls (pamatkapitāls)		
1 Iepriekšējā gada bilanci norādītā summa	35 500	35 500
2 Pārskata gada bilanci norādītā summa perioda beigās	35 500	35 500
VI. Nesadalītā peļņa		
1 Iepriekšējā gada bilanci norādītā summa	605 239	585 702
2 Nesadalītās peļņas palielinājums/samazinājums	-60 350	19 537
3 Pārskata gada bilanci norādītā summa perioda beigās	544 889	605 239
VII. Pašu kapitāls		
1 Iepriekšējā gada bilanci norādītā summa	640 739	621 202
2 Pārskata gada bilanci norādītā summa perioda beigās	580 389	640 739

Pielikums no 12. līdz 30. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Andris Arhipenko
valdes priekšsēdētājs

Viktorija Gorčakova
valdes locekle

Līga Gustapa
galvenā grāmatvede

2020.gada 16. martā

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMS

1. Vispārīgā informācija par Sabiedrību

Sabiedrības nosaukums	Sabiedrība ar ierobežotu atbildību "TAVEX"	
Sabiedrības juridiskais statuss	Sabiedrība ar ierobežotu atbildību	
Reģistrācijas Nr., vieta un datums	40003585673, reģistrēts Rīgā, 2002.gada 15.martā	
Juridiskā adrese	Elizabetes iela 21A-103, Rīga, Latvija, LV-1010	
Darbības veids:	Pamatdarbības NACE kods 6619 "Valūtas pirkšana/pārdošana, investīciju zelta pirkšana/pārdošana, zelta, sudraba izstrādājumu iepirkšana, maksājumu pakalpojumu sniegšana"	
	Papildus darbības NACE kods 6612 "Operācijas ar vērtspapīriem"	
	2015.gadā Sabiedrība uzsāka sniegt maksājumu pakalpojumus. Sabiedrība ir pakalpojuma sniedzēja akciju sabiedrības TavexWise (reģistrācijas numurs 12641402, adrese Aia 5, Tallina, Igaunija) aģents Latvijā.	
Valdes sastāvs	Roman Lossman	valdes priekšsēdētājs (līdz 10.06.2019)
	Andris Arhipenko	valdes loceklis līdz 15.08.2019. No 15.08.2019 valdes priekšsēdētājs
	Viktorija Gorčakova	valdes locekle no 15.08.2019
Dalībnieki	Akciju sabiedrība TAVID (Igaunija), pieder 100% SIA TAVEX pamatkapitāla daļas.	
Pārskata periods	2019. gada 1. janvāris līdz 2019. gada 31. decembrim	
Revidenti	Grant Thornton Baltic Audit SIA Reģ Nr. 50003946031 Blaumaņa iela 22, Rīga, Latvija, LV-1011 Licences Nr. 183	
	Zvērināta revidente Silvija Gulbe Sertifikāta Nr. 142	

Finanšu pārskata pielikuma turpinājums

2. Finanšu pārskata sagatavošanas pamatnostādnes

Sabiedrības finanšu pārskats sagatavots saskaņā ar Latvijas Republikas likumu "Par grāmatvedību", Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likumu (turpmāk tekstā - GPKGPL), Ministru kabineta 2015.gada 22.decembra noteikumiem Nr.775 „Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likuma piemērošanas noteikumi”.

Finanšu pārskats sagatavots saskaņā ar sākotnējās vērtības uzskaites principu. Finanšu pārskatā par naudas vienību lietota Latvijas Republikas naudas vienība euro (EUR). Salīdzinot ar iepriekšējo pārskata gadu, Sabiedrības lietotās uzskaites un novērtēšanas metodes ir mainītas attiecībā uz operatīvo nomu, kura no 01.01.2019 tiek uzskaitīta saskaņā ar SFPS 16 "Noma". Skatīt zemāk aprakstu nodaļā "SFPS 16 "Noma" pirmreizējā piemērošana pārskata gadā".

Neto apgrozījuma sastāvā uzrādītie ieņēmumi no valūtas pārdošanas tiek uzrādīti saskaņā ar Starptautisko grāmatvedības standartu Nr. 30 "Finanšu informācijas atspoguļošana banku un citu finanšu pakalpojumu sniedzēju pārskatos".

Peļņas vai zaudējumu aprēķins ir klasificēts pēc izdevumu funkcijas.

Naudas plūsmas pārskats ir sagatavots pēc netiešās metodes. Finanšu pārskats ir sagatavots, pamatojoties uz sākotnējām iegādes izmaksām, izņemot krājumus (skatīt piezīmi Krājumu novērtēšana).

Pielietotie grāmatvedības principi

Finanšu pārskata 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:
 - finanšu pārskatā iekļauta tikai līdz bilances datumam iegūtā peļņa,
 - ņemtas vērā visas paredzamās saistības, kā arī paredzamās riska summas un zaudējumi, kas radušies pārskata gadā, vai iepriekšējos gados, arī tad, ja tie kļuvuši zināmi laika posmā starp bilances datumu un dienu, kad gada pārskats ir parakstīts un apstiprināts,
 - aprēķinātas un ņemtas vērā visas aktīvu vērtības samazināšanās un nolietojuma summas neatkarīgi no tā, vai pārskata gads tiek noslēgts ar peļņu vai zaudējumiem;
- d) ņemti vērā arī 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 balance sakrīt ar iepriekšējā gada slēguma bilanci, izņemot to kas norādīts piezīmē Grāmatvedības politikas maiņa;
- 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 tikai juridisko formu.

Pārskata periods

Pārskata periods ir 12 mēneši: no 2019. gada 1. janvāra līdz 2019. gada 31. decembrim.

Finanšu pārskata pielikuma turpinājums

Finanšu pārskata sagatavošanā izmantotās aplēses un pieņēmumi

Sagatavojot finanšu pārskatu, vadībai nākas pamatoties uz zināmām aplēsēm un pieņēmumiem, kas ietekmē atsevišķos pārskatos atspoguļotos bilances un peļņas vai zaudējumu aprēķina posteņu atlikumus, kā arī iespējamo saistību apmēru. Nākotnes notikumi var ietekmēt pieņēmumus, pamatojoties uz kuriem veiktas attiecīgās aplēses. Jebkāda aplēšu izmaiņu ietekme tiek atspoguļota finanšu pārskatā to noteikšanas brīdī.

Izņemot zemāk minēto, nav citu jomu, kas prasītu nozīmīgu vai sarežģītu pieņēmumu izdarīšanu, vai jomu, kur izdarītie pieņēmumi un aplēses būtu nozīmīgas finanšu pārskatu kontekstā:

- Nosakot nomas termiņu, vadība ņem vērā visus faktus un apstākļus, kas rada ekonomiska rakstura stimulu izmantot iespēju pagarināt nomu, vai neizmantot iespēju izbeigt nomu. Iespēja pagarināt nomu (vai periodi pēc nomas termiņa beigām) tiek iekļauta nomas termiņā, ja pastāv pamatota pārliecība, ka noma tiks pagarināta (vai netiks izbeigta). Novērtējums tiek pārskatīts iestājoties būtiskam notikumam vai būtiskām apstākļu izmaiņām, kas ietekmē novērtējumu un atrodas nomnieka kontrolē.

Darījumi ārvalstu valūtās

Sabiedrības funkcionālā valūta un finanšu pārskatā lietotā valūta ir Latvijas Republikas naudas vienība **euro**. Visi darījumi ārvalstu valūtās ir pārvērtēti euro pēc attiecīgās ārvalstu valūtas oficiālā Eiropas Centrālās bankas (turpmāk tekstā - ECB) kursa pret euro, kas spēkā saimnieciskā darījuma dienas sākumā. Bet ja par kādu no valūtām nav pieejami dati ECB, saskaņā ar interneta vietnēs Xignet.com publicēto ārvalstu valūtas kursu saimnieciskā darījuma dienas sākumā. Monetārie aktīvi un saistības, kas izteikti ārvalstu valūtā gada pārskata vajadzībām tiek pārrēķināti euro saskaņā ar izmantojamo ārvalstu valūtas kursu, kas ir spēkā pārskata gada pēdējās dienas beigās.

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 (GPGKPL 14.panta 3.daļa un SGS Nr. 1 "Finanšu pārskatu sniegšana", 35.punkts).

Saistītās puses un darījumi ar saistītajām pusēm

Saistītā puse ir privātpersona vai uzņēmums, kas ir saistīts ar uzņēmumu, kurš gatavo savus finanšu pārskatus:

1. Privātpersona vai šīs privātpersonas tuvs ģimenes loceklis ir saistīts ar pārskatu sniedzēju uzņēmumu, ja:
 - a) šī privātpersona kontrolē vai kopīgi kontrolē pārskatu sniedzēju uzņēmumu;
 - b) privātpersonai ir būtiska ietekme pārskatu sniedzējā uzņēmumā, vai
 - c) privātpersona ir pārskatu sniedzēja uzņēmuma vai pārskatu sniedzēja uzņēmuma mātesuzņēmuma galvenā vadības personāla locekle.
2. Uzņēmums ir saistīts ar pārskatu sniedzēju uzņēmumu, ja uz to attiecas kāds no šādiem nosacījumiem:
 - a) uzņēmums un pārskatu sniedzējs uzņēmums ir vienas grupas dalībnieki (kas nozīmē, ka katrs mātesuzņēmums, meitasuzņēmums un cits meitasuzņēmums ir saistīts ar citiem);
 - b) viens uzņēmums ir otra uzņēmuma asociētais uzņēmums vai kopuzņēmums (vai arī grupas dalībnieka, pie kuras pieder otrais uzņēmums, asociētais uzņēmums vai kopuzņēmums);
 - c) abi uzņēmumi ir tās pašas trešās personas kopuzņēmumi;
 - d) viens uzņēmums ir trešā uzņēmuma kopuzņēmums, un otrs uzņēmums ir trešā uzņēmuma asociētais uzņēmums;
 - e) uzņēmums ir pēcnodarbinātības pabalstu plāns pārskatu sniedzēja uzņēmuma vai ar pārskatu sniedzēju uzņēmumu saistīta uzņēmuma darbinieku pabalstiem; ja pārskatu sniedzējs uzņēmums pats ir šāds plāns, sponsorējošie darba devēji arī ir saistīti ar pārskatu sniedzēju uzņēmumu;
 - f) uzņēmumu kontrolē vai kopīgi kontrolē a) apakšpunktā minētā privātpersona;
 - g) personai, kas minēta 1.punkta a) apakšpunktā, ir būtiska ietekme uzņēmumā vai tā ir uzņēmuma (vai uzņēmuma mātesuzņēmuma) galvenā vadības personāla locekle.

Finanšu pārskata pielikuma turpinājums

Saistīto pušu darījums ir resursu, pakalpojumu vai pienākumu nodošana starp pārskatu sniedzēju uzņēmumu un saistīto pusi neatkarīgi no tā, vai tiek ņemta maksa.

Radniecīgās sabiedrības

Radniecīgā sabiedrība ir sabiedrība, kuru tieši vai netieši kontrolē cita sabiedrība (mātes sabiedrība – vairāk kā 50% no akcionāru vai dalībnieku balsstiesībām šajā sabiedrībā). Mātes sabiedrība kontrolē meitas sabiedrību finanšu un biznesa politiku. Sabiedrība atzīst ienākumus no ieguldījuma tikai tad, ja saņem no radniecīgās sabiedrības pēc iegādes datuma radušās peļņas sadali. Saņemto sadali, kas pārsniedz šo peļņu, uzskata par ieguldījuma atgūšanas izmaksām un atspoguļo kā ieguldījuma radniecīgo sabiedrību kapitālā iegādes izmaksu samazinājumu.

Asociētās sabiedrības

Asociētā sabiedrība ir sabiedrība, kurā citai sabiedrībai ir kapitāla līdzdalība un kuras darbības un finanšu politika atrodas šīs citas sabiedrības būtiskā ietekmē, kas tiek nodrošināta ar ne mazāk par 20% un ne vairāk par 50% no dalībnieku balsstiesībām.

Ilgtermiņa un īstermiņa posteņi

Ilgtermiņa posteņos uzrādītas summas, kuru saņemšanas, maksāšanas, vai norakstīšanas termiņi iestājas vēlāk par gadu pēc attiecīgā pārskata gada beigām. Summas, kas saņemamas, maksājamas vai norakstāmas gada laikā, uzrādītas īstermiņa posteņos.

Nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi

a) Nemateriālie ieguldījumi

Visi nemateriālie ieguldījumi sākotnēji novērtēti iegādes vērtībā. Tikai par atlīdzību iegūtas tiesības tiek atspoguļotas kā "Koncesijas, patenti, licences, preču zīmes un tamlīdzīgas tiesības".

Nemateriālie ieguldījumi ir uzrādīti iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu. Nolietojums tiek aprēķināts aktīva lietderīgās izmantošanas laikā pēc lineārās metodes.

b) Pamatlīdzekļi

Visi pamatlīdzekļi sākotnēji novērtēti iegādes vērtībā.

Par pamatlīdzekļiem tiek atzīti iegādātie aktīvi, ja to vērtība pārsniedz 450 euro.

Pamatlīdzekļu iegādes vērtību veido iegādes cena, ievadmuita un neatskaitāmie iegādes nodokļi, citas uz iegādi tieši attiecināmās izmaksas, lai nogādātu aktīvu tā atrašanās vietā un sagatavotu darba stāvoklī atbilstoši tā paredzētajai lietošanai.

Pamatlīdzekļi ir uzrādīti iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu. Nolietojumu pamatlīdzekļiem aprēķina pēc lineārās metodes.

Ieņēmumi vai zaudējumi no pamatlīdzekļu pārdošanas tiek atspoguļoti attiecīgā perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā neto vērtībā (GPKGP likuma 14.panta 3.daļa).

Remonta un atjaunošanas darbu izmaksas, kas paaugstina pamatlīdzekļu izmantošanas laiku vai vērtību, tiek kapitalizētas un norakstītas to lietderīgās izmantošanas laikā. Pārējās remonta un atjaunošanas darbu izmaksas tiek atzītas pārskata perioda izdevumos.

c) Ilgtermiņa ieguldījumi nomātajos aktīvos

Ja nomātajā aktīvā tiek veikti ieguldījumi (piemēram, rekonstrukcija, uzlabošana vai atjaunošana), tad šādas izmaksas atzīst bilances postenī "Ilgtermiņa ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos" un aprēķina nolietojumu nomas termiņa laikā.

Finanšu pārskata pielikuma turpinājums

d) Nemateriālo ieguldījumu un pamatlīdzekļu nolietojuma likmes

Nolietojumu aprēķina sākot ar nākamā mēneša pirmo datumu pēc tā mēneša, kad nemateriālo ieguldījumu vai pamatlīdzekli iespējams izmantot paredzētajam mērķim.

Nemateriālie ieguldījumi:

Datorprogrammas	60	mēneši
Licences valūtas maiņas punktiem	60	mēneši

Pamatlīdzekļi:

Biroja mēbeles	36-60	mēneši
Datortehnika	36	mēneši
Transporta līdzekļi	60	mēneši

Krājumu novērtēšana un klasifikācija

Krājumu uzskaitē organizēta pēc nepārtrauktās krājumu uzskaites metodes. Krājumu sastāvā ietilpst zelta un sudraba juvelierizstrādājumi un investīciju zelts un sudraba monētas, kā arī citas preces kā, piemēram, monētu kastītes, dāvanu monētas un tml.

Pamatojoties uz GPKGPL 13. panta Patiess un skaidrs priekšstats (4) daļu, izņēmuma gadījumos Sabiedrība var atkāpties no šajā likumā noteiktajiem finanšu pārskata posteņu atzīšanas, novērtēšanas un norādīšanas principiem un noteikumiem, ja to piemērošana nesniedz patiesu un skaidru priekšstatu.

Tā kā Sabiedrība ietilpst koncerna sastāvā, tad, saskaņā ar koncerna mātes sabiedrības grāmatvedības uzskaites politiku, kura tiek piemērota visās koncernā ietilpstošajās sabiedrībās, un atkāpjoties no GPKGPL 25.panta "Krājumu novērtēšana" prasībām, krājumu sastāvā esošo zelta un sudraba (izņemot sudraba dāvanu monētas) atlikums gada beigās novērtēts atbilstoši zemākajai tirgus cenai jeb patiesajai vērtībai šajā datumā. Sabiedrība zemākās tirgus cenas jeb patiesās vērtības noteikšanai izmanto dārgmetālu biržas (London Bullion Market Association) noteikto cenu pārskata gada pēdējās dienas beigās.

Patiesā vērtība — summa, kādu saņemtu, pārdodot aktīvu, vai maksātu, izpildot saistības parastā darījumā starp tirgus dalībniekiem minētā aktīva vai saistību novērtēšanas datumā (GPKGPL 1.panta 1.daļas 18.punkts).

Patiesā vērtības avoti:

1. Ikdienas darījumos:

- a) zeltam un sudrabam ir Thomson Reuters dārgmetālu kotētās cena darījuma brīdī jeb SPOT.
- b) valūtai ir Thomson Reuters kotētais valūtas kurss darījuma brīdī jeb SPOT.

2. Atlikuma novērtēšanai finanšu pārskata vajadzībām:

- a) zeltam un sudrabam izmanto dārgmetālu biržas (London Bullion Market Association) noteikto cenu pārskata gada pēdējās dienas beigās.
- b) valūtai ir Eiropas Centrālās bankas noteiktais kurss, kas ir spēkā bilances datumā (dienas beigās). Tām ārvalstu valūtām, kurām ECB nepublicē eiro atsaucē kursu, izmantojams pasaules finanšu tirgus atzīta finanšu informācijas sniedzēja periodiskajā izdevumā vai tā interneta resursā publicētais valūtas tirgus kurss attiecībā pret eiro, kas ir spēkā bilances datumā (dienas beigās).

Finanšu pārskata pielikuma turpinājums

Debitoru parādi

Debitoru parādi tiek uzskaitīti atbilstoši sākotnējo rēķinu summai, atskaitot nedrošiem parādiem izveidoto uzkrājumu atlikumus. Uzkrājumi nedrošiem parādiem tiek aplēsti, kad pilnas parāda summas iekasēšana ir apšaubāma. Parādi tiek norakstīti, ja to atgūšana ir uzskatāma par neiespējamu.

Pazīmes, kas liecina par debitoru parāda nedrošumu, ir:

- kavēta parāda apmaksa, pēc vairākkārtējiem atgādinājumiem debitors joprojām nemaksā vai debitors apšaubā Sabiedrības tiesības piedzīt šo parādu;
- parādnieka sliktais finanšu stāvoklis un negatīvie darbības rezultāti vai citi apstākļi, kas liecina par parādnieka nespēju apmaksāt pilnu parāda summu (zināms, ka pret debitoru ierosināts tiesas process par maksātnespēju vai tā atzīšanu par bankrotējušu) u.tml.

Citi debitori

Sabiedrība postenī "Citi debitori" iekļauj debitorus, kurus nevar uzrādīt citos posteņos, arī pārmaksātos nodokļus, kreditoru parādu debeta atlikumus.

Nākamo periodu izmaksas

Maksājumi, kas izdarīti pirms bilances datuma, bet attiecas uz nākamajiem pārskata gadiem, tiek uzrādīti postenī "Nākamo periodu izmaksas".

Nauda un naudas ekvivalenti

Par naudu un tās ekvivalentiem tiek uzskatīta bezskaidra nauda maksājumu kontos un skaidra nauda Sabiedrības kasē.

Pārdošanai turētās valūtas vērtība gada beigās tiek pārrēķināta saskaņā ar ECB kursu vai, ja nav pieejami dati ECB, saskaņā ar Xignet.com noteikto valūtas kursu pārskata gada pēdējā dienā.

Pamatkapitāls

Postenī "Pamatkapitāls" uzrāda daļu kapitāla lielumu atbilstoši Komercreģistrā reģistrētajam lielumam.

Kreditoru parādi

Kreditoru parākus Sabiedrība norāda atbilstoši attaisnojuma dokumentiem, un tie ir saskaņoti ar pašu kreditoru.

Aizņēmumi

Aizņēmumi sākotnēji tiek atspoguļoti to sākotnējā vērtībā, ko nosaka, no aizņēmuma summas patiesās vērtības atņemot ar aizņēmuma saņemšanu saistītās izmaksas.

Aizņēmumu klasificē kā ilgtermiņa, ja maksāšanas, vai norakstīšanas termiņi iestājas vēlāk par gadu pēc attiecīgā pārskata gada beigām. Summas, kas maksājamas vai norakstāmas gada laikā, uzrādītas īstermiņa aizņēmumu postenī.

No pircējiem saņemtie avansi

No pircēja saņemtais avanss ir maksājums, kuru saskaņā ar pasūtījumu pircējs iemaksā pārdevējam pirms preces vai pakalpojuma saņemšanas.

Pārējie kreditori

Sabiedrība postenī "Pārējie kreditori" iekļauj kreditorus, kurus nevar uzrādīt citos posteņos, arī debitoru parādu kredīta atlikumus un norēķinu atlikumus ar avansa norēķinu personām.

Finanšu pārskata pielikuma turpinājums

Uzkrājumi

Uzkrājumi tiek atzīti, kad Sabiedrībai ir pašreizējs pienākums (juridisks vai prakses radīts), ko izraisījis kāds pagātnes notikums, un pastāv varbūtība, ka šo saistību izpildei būs nepieciešama ekonomiskos labumus ietverošu resursu aizplūšana no Sabiedrības, un saistību apjoms iespējams pietiekami ticami novērtēt. Ja Sabiedrība paredz, ka uzkrājumu izveidošanai nepieciešamie izdevumi tiks daļēji vai pilnībā atmaksāti, piemēram, apdrošināšanas līguma ietvaros, šo izdevumu atmaksa tiek atzīta kā atsevišķs aktīvs tikai un vienīgi tad, kad ir praktiski skaidrs, ka šie izdevumi patiešām tiks atmaksāti. Ar jebkādu uzkrājumu saistītās izmaksas peļņas vai zaudējumu aprēķinā tiek atspoguļotas, atskaitot summas, kas ir atgūtas.

Uzkrātās saistības

Uzkrātās saistībās tiek atzītas skaidri zināmās saistību summas pret piegādātājiem un darbuzņēmējiem par pārskata gadā saņemtajām precēm vai pakalpojumiem, par kurām piegādes, pirkuma vai uzņēmuma līguma nosacījumu vai citu iemeslu dēļ bilances datumā vēl nav saņemts maksāšanai paredzēts attiecīgs attaisnojuma dokuments (rēķins).

Uzkrātās saistības neizmantotajiem atvaļinājumiem

Uzkrāto neizmantoto atvaļinājumu izmaksu summa tiek noteikta, reizinot darbinieku vidējo dienas/stundas atalgojumu pārskata gada pēdējos sešos mēnešos ar pārskata gada beigās uzkrāto neizmantoto atvaļinājuma dienu/stundu skaitu, pieskaitot valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas. Uzkrājums neizmantotajiem atvaļinājumiem tiek iekļauts īstermiņa kreditoru postenī "Uzkrātās saistības".

Dividendes

Prasījumi un saistības par dividendēm tiek atzītas, kad rodas dalībnieku vai akcionāru tiesības uz dividenžu saņemšanu, tas nozīmē, ka tikai tad, kad ir pieņemts dalībnieku sapulces lēmums par dividendēs izmaksājamo peļņas daļu, kā arī noteikta un aprēķināta dividendes summa.

Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas

Nodokļu informāciju Sabiedrība saskaņo ar nodokļu administrāciju. Kreditoru sastāvā Sabiedrība uzrāda tikai nodokļu parākus, visas pārmaksas iekļaujot citu debitoru sastāvā.

Ieņēmumu atzīšana

a) Ieņēmumi no valūtas maiņas operācijām

Ieņēmumi no valūtas maiņas operācijām tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā pēc īpašumtiesību risku un labumu nodošanas pircējam t.i., pēc apmainītās valūtas izsniegšanas valūtas pircējam. GPKGPL nenosaka, kā atspoguļot neto apgrozījumu no valūtas maiņas darījumiem finanšu pakalpojumu sniedzējiem. Sabiedrībā ieņēmumu uzskaitēi no valūtas maiņas darījumiem tiek izmantota koncerna grāmatvedības politika, un kā labās prakses piemērs Starptautiskais grāmatvedības standarts Nr.30 "Finanšu informācijas atspoguļošana banku un citu finanšu pakalpojumu sniedzēju pārskatos". Ņemot vērā koncerna grāmatvedības politikas prasības, darījuma ekonomisko būtību un, saskaņā ar Starptautiskajiem grāmatvedības standartiem Nr. 30, neto apgrozījuma sastāvā peļņa no valūtas maiņas tiek atspoguļota neto vērtībā kā starpība starp ieņēmumiem no pārdotās valūtas un pārdotās valūtas pašizmaksu. Pārskata gada beigās valūtu atlikums tiek pārvērtēts saskaņā ar ECB kursu vai, ja nav pieejami dati ECB, saskaņā ar vietnē www.xignite.com noteikto valūtas kursu pārskata gada pēdējā dienā.

Ieņēmumi vai izdevumi no pārvērtēšanas tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā postenī "Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi", ja neto rezultāts ir peļņa, vai postenī "Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas", ja neto rezultāts ir zaudējumi.

b) Ieņēmumi no investīciju zelta, sudraba monētu un zelta, sudraba izstrādājumu pārdošanas

Ieņēmumi no investīciju zelta, sudraba monētu un zelta, sudraba izstrādājumu pārdošanas tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā pēc īpašumtiesību risku un labumu nodošanas pircējam. Pārskata gada beigās krājumi tiek pārvērtēti saskaņā ar dārgmetālu biržas (London Bullion Market Association) noteikto zelta tirgus cenu zeltam un sudrabam pārskata gada pēdējā dienā. Ieņēmumi vai izdevumi no pārvērtēšanas tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā postenī "Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi" vai "Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas".

Finanšu pārskata pielikuma turpinājums

c) Ieņēmumi no pakalpojumu sniegšanas

Ieņēmumi no pakalpojumu sniegšanas tiek atzīti atbilstoši pasūtījuma izpildes pakāpei. Ieņēmumi no maksājumu pakalpojumu sniegšanas tiek atzīti, kad maksājumu pakalpojums sniegts klientam.

Procentu ieņēmumus atzīst, pamatojoties uz proporcionālu laika sadalījumu, ņemot vērā aktīva faktisko ienesīgumu.

d) Pārējie ieņēmumi

Pārējie ieņēmumi ir ieņēmumi, kas nav iekļauti neto apgrozījumā, ir radušies saimnieciskās darbības rezultātā vai saistīti ar to vai tiešā veidā no tā izrietoši. Pārējie ieņēmumi tiek atzīti šādi:

- ieņēmumi no soda un nokavējuma naudām – saņemšanas brīdī;
- ieņēmumi no pamatlīdzekļu pārdošanas – neto vērtībā, peļņa vai zaudējumi no ilgtermiņa ieguldījumu pārdošanas tiek aprēķināti kā starpība starp pamatlīdzekļa bilances vērtību un pārdošanas rezultātā gūtajiem ieņēmumiem, un iekļauti tā perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kurā tie radušies;
- ieņēmumi no valūtas kursa svārstībām – neto vērtībā, peļņa vai zaudējumi no valūtas kursa svārstībām, tiek aprēķināti kā starpība starp ieņēmumiem no valūtas kursa svārstībām un zaudējumiem no valūtas kursa svārstībām, un iekļauti tā perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kurā tie radušies;
- procentu ienākumi no Latvijas Republikā reģistrētām kredītiestādēm par norēķinu kontu atlikumiem – saņemšanas brīdī;
- pārējie ieņēmumi – to rašanās brīdī.

Izdevumu atzīšanas principi

Izdevumus uzskaita pēc uzkrāšanas principa, atzīstot periodā, kad tie radušies, neatkarīgi no rēķina saņemšanas vai naudas samaksas datuma.

Nomas darījumi

1. Operatīvā noma (spēkā līdz 31.12.2018)

Operatīvās nomas maksājumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā lineāri nomas termiņa laikā.

Operatīvās nomas maksājumus, kā arī ar nomāto aktīvu saistītos apdrošināšanas maksājumus, nomātā aktīva uzturēšanas izdevumus un citus līdzīgus izdevumus nomas termiņa laikā atzīst par izmaksām tajā pārskata gadā, kad tie radušies.

Ja pārskata gadā nomātajā aktīvā ir veikti ieguldījumi (piemēram, rekonstrukcija, uzlabošana vai atjaunošana), tad šādas izmaksas atzīst bilances postenī "Ilgtermiņa ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos" un norakstāmo vērtību aprēķina un iekļauj izmaksās proporcionāli atlikušajam nomas termiņa laikam.

2. Operatīvā noma no 01.01.2019

No 2019. gada 1. janvāra koncerns un līdz ar to arī Sabiedrība ir izvēlēties sākt piemērot SFPS 16 "Noma". Saskaņā ar SFPS 16. pārejas noteikumiem, standarts ir ieviests retrospektīvi atzīstot tā kumulatīvo ietekmi 2019. gada 1. janvārī. Salīdzinošie rādītāji nav mainīti. Sīkāka informācija atspoguļota Grāmatvedības politikas apakšsadaļā "SFPS 16 "Noma" pirmreizējā piemērošana pārskata gadā".

2.1. Klasifikācija

Līguma noslēgšanas brīdī, Sabiedrība izvērtē vai līgums ir noma vai ietver nomu. Līgums ir noma vai ietver nomu, ja līgums piešķir tiesības kontrolēt identificējama aktīva izmantošanu noteiktu laika periodu apmaiņā pret atlīdzību. Lai izvērtētu, vai līgums ir noma vai ietver nomu, Sabiedrība izvērtē vai:

- 1) līgums paredz identificējamā aktīva izmantošanu – aktīvs var tikt norādīts tieši vai netieši un tam ir jābūt fiziski nošķiramam vai jāatspoguļo visu aktīva kapacitāti no fiziski nošķirama aktīva. Ja piegādātājam ir nozīmīgas tiesības aizstāt aktīvu, aktīvs nav identificējams;
- 2) Sabiedrībai ir tiesības gūt visus saimnieciskos labumus no identificējamā aktīva izmantošanas visā tā lietošanas periodā;

Finanšu pārskata pielikuma turpinājums

3) Sabiedrībai ir tiesības noteikt identificējamā aktīva izmantošanas veidu, kad tie var pieņemt lēmumu par to, kā un kādā nolūkā aktīvs tiks izmantots. Gadījumos, kad attiecīgi lēmumi par to, kā un kādā nolūkā aktīvs tiek izmantots, ir iepriekš noteikti, Sabiedrībai ir jāvērtē vai tai ir tiesības darboties ar aktīvu vai norīkot darbošanos ar aktīvu noteiktā veidā vai Sabiedrība ir izstrādājusi aktīvu tādā veidā, kas iepriekš nosaka to, kā un kādā nolūkā aktīvs tiks izmantots.

Līguma, kas ietver nomas sastāvdaļu vai vairākas nomas sastāvdaļas, sākotnējā novērtēšanā vai atkārtotas novērtēšanas gadījumā, Sabiedrība attiecina uz katru nomas sastāvdaļu to relatīvo atsevišķo cenu.

2.2. Nomas uzskaitē grāmatvedībā

Noma tiek atzīta kā tiesības izmantot aktīvu un tam atbilstošās nomas saistības datumā, kad nomātais aktīvs ir pieejams Sabiedrības lietošanā. Tiesību izmantot aktīvu izmaksas veido:

- * nomas saistību sākotnējā novērtējuma summas;
- * jebkuri nomas maksājumi, kas izdarīti sākuma datumā vai pirms tā, atskaitot saņemtos nomas veicināšanas maksājumus;
- * jebkuras sākotnējās tiešās izmaksas.

Tiesības izmantot aktīvu tiek amortizētas pēc lineārās metodes no sākuma datuma līdz pamatā esošā aktīva lietderīgās lietošanas laika beigām. Nolietojums tiek rēķināts pēc lineārās metodes no nomas sākuma datuma līdz nomas termiņa beigām, ja vien nav plānots aktīvu izpirkt. Tiesības izmantot aktīvu periodiski tiek samazinātas par zaudējumiem no vērtības samazināšanās, ja tādi ir, un koriģētas ņemot vērā nomas saistību pārvērtēšanu.

Aktīvi un saistības, kas izriet no nomas, to sākotnējās piemērošanas datumā, tiek novērtēti atlikušo nomas maksājumu pašreizējā vērtībā, kas diskontēta izmantojot Koncerna noteikto salīdzināmo procentu likmi (ECB web lapa <http://sdw.ecb.europa.eu/reports.do?node=1000002883>). Nomas saistībās iekļauj šādu nomas maksājumu patreizējo vērtību:

- * fiksēti nomas maksājumi (ieskaitot pēc būtības fiksētos nomas maksājumus), atskaitot nomas veicināšanas maksājumus;
- * mainīgie nomas maksājumi, kas ir atkarīgi no indeksa vai likmes;
- * maksājumi, kas jāveic nomniekam saskaņā ar atlikušās vērtības garantijām;
- * pirkšanas iespējas izmantošanas cena, ja ir pietiekams pamats uzskatīt, ka nomnieks izmantos šo iespēju, un soda naudas maksājumi par nomas izbeigšanu, ja nomas termiņš atspoguļo to, ka nomnieks izmanto iespēju izbeigt nomu.

Nomas saistības tiek atkārtoti novērtētas, ja mainās nākotnes nomas maksājumi, jo ir mainījies indekss vai likme, ko lieto šo maksājumu noteikšanai, ja mainās Sabiedrības aplēse par paredzamo maksājumu apmēru vai ja Sabiedrība maina savu izvērtējumu par pirkšanas iespējas izmantošanu, nomas termiņa pagarināšanu vai izbeigšanu. Kad nomas saistības tiek atkārtoti novērtētas, attiecīga korekcija tiek veikta lietošanas tiesību aktīva uzskaites vērtībā vai atzīta peļņas un zaudējumu aprēķinā, ja lietošanas tiesību aktīva uzskaites vērtība samazinās līdz nullei.

Katrs nomas maksājums tiek sadalīts starp nomas saistībām un procentu izdevumiem par nomas saistībām. Nomas saistību procentu izdevumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā nomas periodā, lai veidotu konstantu periodisku procentu likmi atlikušajai nomas saistībai katrā periodā.

3. Īstermiņa noma un noma, kuras pamatā esošais aktīvs ir ar zemu vērtību

Nomas maksājumi, kas saistīti ar īstermiņa nomu vai nomu, kuras pamatā esošais aktīvs ir ar zemu vērtību (EUR 10 000>), tiek atzīti kā izdevumi pēc lineārās metodes peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Īstermiņa noma ir noma, kuras nomas termiņš sākuma datumā ir 12 mēneši vai mazāk.

Notikumi pēc bilances datuma

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

Finanšu pārskata pielikuma turpinājums

Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Uzņēmumu ienākuma nodokli pārskata periodā sastāda par pārskata periodu aprēķinātais nodoklis. Uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Par pārskata periodu aprēķinātais nodoklis ir aprēķināts, ievērojot likuma "Uzņēmumu ienākuma nodokļa likums" prasības.

Sākot ar 2018. taksācija gadu, uzņēmumu ienākuma nodoklis tiks aprēķināts par sadalīto peļņu (dividendēm) un nosacīti sadalīto peļņu piemērojot likmi 20%. Uzņēmuma nodoklis tiks atzīts brīdī, kad Sabiedrības dalībnieki pieņems lēmumu par peļņas sadali vai tiks iegrāmatotas izmaksas, kas nesekmē sabiedrības turpmāku attīstību (nosacīti sadalītā peļņa).

Sākot ar 2018.gadu mainoties ar uzņēmuma ienākuma nodokli apliekamajai bāzei, neveidojas pagaidu atšķirības pamatlīdzekļu nolietojuma normā, atšķirības debitoru parādiem ir nebūtiskas, bet uz nākamajiem pārskata periodiem pārnesamie nodokļu zaudējumi ir ierobežoti laikā un to izmantošanas iespējās (var izmantot ne ilgāk par 5 gadiem 50% apmērā no aprēķinātām dividendēm).

Grāmatvedības politikas maina

Pamatojoties uz GPKGPL 13. panta Patiess un skaidrs priekšstats (4) daļu, izņēmuma gadījumos Sabiedrība var atkāpties no šajā likumā noteiktajiem finanšu pārskata posteņu atzīšanas, novērtēšanas un norādīšanas principiem un noteikumiem, ja to piemērošana nesniedz patiesu un skaidru priekšstatu.

Sabiedrība ietilpst koncerna sastāvā, un, saskaņā ar koncerna mātes sabiedrības grāmatvedības uzskaites politiku, kura tiek piemērota visās koncernā ietilpstošajās sabiedrībās, sākot no 2019. gada 01.janvāra Sabiedrība sāk piemērot IFRS 16 "Noma". Saskaņā ar koncerna mātes sabiedrības izvēlēto pārejas metoīd, iepriekšējo gadu salīdzinošie rādītāji netiek koriģēti. Pārklasifikācija un korekcijas, kas rodas no pārejas, tiek atzītas kā pašu kapitāla sākuma atlikuma korekcija uz 2019.gada 01.janvāri.

SFPS 16 "Noma" pirmreizējā piemērošana pārskata gadā

Sākot ar 2019. gadu Sabiedrība pirmo reizi piemēroja SFPS 16 "Noma".

Saskaņā ar Sabiedrības izvēlēto pārejas metodi, iepriekšējo gadu salīdzinošie rādītāji netika koriģēti. Pārklasifikācijas un korekcijas, kas rodas no pārejas, tiek atzītas kā pašu kapitāla sākuma atlikuma korekcija 2019.gada 1. janvārī.

Ar pāreju uz jaunajiem standartiem saistītas pārklasifikācijas un korekcijas ir detalizēti aprakstītas zemāk esošajās tabulās.

Pirmreizējā standarta piemērošanas brīdī galvenokārt ir šādas būtiskas sekas:

* kopējo aktīvu pieaugums, kas saistīts ar tiesību izmantot aktīvu kapitalizāciju un attiecīgo nomas saistību atzīšanu;

Sabiedrība iepriekš klasificēja telpu nomas kā operatīvo nomu, balstoties uz novērtējumu vai tās pārņem visus īpašumtiesībām raksturīgos riskus un atdevi, kas saistīta ar aktīva nomu. Saskaņā ar 16. SFPS, nomas saistības tiek novērtētas atlikušo nomas maksājumu pašreizējā vērtībā, kas diskontēta izmantojot nomnieka salīdzināmo procentu likmi 2019. gada 1. janvārī.

Katrs nomas maksājums tiek sadalīts starp nomas saistībām un procentu izdevumiem par nomas saistībām. Nomas saistību procentu izdevumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā nomas periodā, lai veidotu konstantu periodisku procentu likmi atlikušajai nomas saistībai katrā periodā. Lietošanas tiesību aktīvs tiek amortizēts pēc lineārās metodes no sākuma datuma līdz pamatā esošā aktīva lietderīgās lietošanas laika beigām.

Sabiedrība ir noslēgusi vairākus telpu nomas līgumus - tirdzniecības vietu nomu lielākajos Rīgas tirdzniecības centros. 2018. gada 31. decembrī viena mēneša aptuvenā nomas maksas summa Sabiedrībai sastādīja EUR 13 482. Sabiedrība aprēķinos ir izmantojusi vienotu diskonta likmi, kas ir vienāda ar 2.61%, visiem telpu nomas līgumiem. Kopējās nediskontētās nomas saistības 2019. gada 1. janvārī Sabiedrībai sastādīja EUR 578558 (skatīt 13. pielikumu).

Tiesības lietot aktīvu tiek novērtētas summā, kas vienāda ar nomas saistību un tās koriģē par nomas maksājumu priekšapmaksu. Nomas līgumi parasti tiek noslēgti uz noteiktu laiku - no 5 līdz 10 gadiem, bet tajos var tikt iekļautas iespējas pagarināt nomas termiņus. Nosakot nomas termiņu, vadība ņem vērā faktus un apstākļus, kas var ietekmēt nomas termiņu.

SIA TAVEX
Gada pārskats par 2019.gadu

Finanšu pārskata pielikuma turpinājums

Novērtējums tiek pārskatīts iestājoties būtiskam notikumam vai būtiskām apstākļu izmaiņām, kas atrodas nomnieka kontrolē.

2019. gada 1. janvārī Sabiedrība ir atzinusi tiesības izmantot aktīvus attiecīgi (Lietošanas tiesības) EUR 635 380 apmērā, t.sk. Ilgtermiņa ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos EUR 83743 un lietošanas tiesības saskaņā ar IFRS16 EUR 551 637 un nomas saistības attiecīgi EUR 551 637 apmērā.

Katrs nomas maksājums tiek sadalīts starp nomas saistībām un finanšu izmaksām. Finanšu izmaksas tiek iekļautas peļņas vai zaudējumu aprēķinā nomas termiņa laikā, lai iegūtu nemainīgu periodisku procentu likmi par saistību atlikumu katrā periodā. Tiesības izmantot aktīvu tiek nolietotas nomas termiņa laikā, izmantojot lineāro metodi. 2019. gadā lietošanas tiesību aktīva amortizācija Sabiedrībai sastādīja EUR 219 121, t.sk. ilgtermiņa ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos, kas uzskaitīti līdz 31.12.2018 EUR 31 874 un nolietojuma (amortizētā) summa saskaņā ar IFRS16 "Lietošanas tiesībām" EUR 187 247.

Grāmatvedības politikas maiņas ietekme	Atlikums 2018. gada 31. decembrī pirms korekcijas,	16. SFPS ietekme (korekcija),	Koriģētais atlikums 2019. gada 1. janvārī
	EUR	EUR	EUR
Ilgtermiņa ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos	83 743	-83 743	0
Lietošanas tiesības	0	635 380	635 380
Nomas saistības (ilgtermiņa daļa)	0	389 625	389 625
Nomas saistības (īstermiņa daļa)	0	162 012	162 012

Piezīmes:

Postenis "Ilgtermiņa ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos" ir apvienots ar posteni "Lietošanas tiesības", jo posteņos uzskaitītās vērtības ir pēc ekonomiskās būtības un juridiskās formas vienādas, t.i. Operatīvās nomas veidā iegūtās tiesības lietot (nomāt) tirdzniecības vietas.

SIA TAVEX
Gada pārskats par 2019.gadu

Finanšu pārskata pielikuma turpinājums

3 Nemateriālo ieguldījumu kustības pārskats

	Koncesijas, patenti, licences, preču zīmes un tamlīdzīgas tiesības	Citi nemateriālie ieguldījumi	Nemateriālie ieguldījumi kopā
	EUR	EUR	EUR
Iegādes vērtība uz 31.12.2017.	1 573	48 280	49 853
Vērtības palielinājumi, ieskaitot uzlabojumus pārskata gadā	0	14 200	14 200
Atsavināšana vai likvidācija pārskata gadā	0	(15 652)	(15 652)
Pārvietošana uz citu posteni pārskata gadā	0	2 800	2 800
Iegādes vērtība uz 31.12.2018.	1 573	49 628	51 201
Norakstītā vērtība uz 31.12.2017.	1 548	35 383	36 931
Pārskata gadā aprēķinātās vērtības samazinājuma korekcijas	25	7 092	7 117
Uzkrāto vērtības samazinājumu korekciju kopsummas izmaiņas saistībā ar objekta atsavināšanu, likvidāciju vai pārvietošanu uz citu posteni	0	(13 993)	(13 993)
Norakstītā vērtība uz 31.12.2018.	1 573	28 482	30 055
Balances vērtība uz 31.12.2017.	25	12 897	12 922
Balances vērtība uz 31.12.2018.	0	21 146	21 146
Iegādes vērtība uz 31.12.2018.	1 573	49 628	51 201
Vērtības palielinājumi, ieskaitot uzlabojumus pārskata gadā	0	14 200	14 200
Atsavināšana vai likvidācija pārskata gadā	0	0	0
Pārvietošana no "+" uz "-" citu posteni pārskata g	0	0	0
Iegādes vērtība uz 31.12.2019.	1 573	63 828	65 401
Norakstītā vērtība uz 31.12.2018.	1 573	28 482	30 055
Pārskata gadā aprēķinātās vērtības samazinājuma korekcijas	0	9 339	9 339
Uzkrāto vērtības samazinājumu korekciju kopsummas izmaiņas saistībā ar objekta atsavināšanu, likvidāciju vai pārvietošanu uz citu posteni	0		0
Norakstītā vērtība uz 31.12.2019.	1 573	37 821	39 394
Balances vērtība uz 31.12.2018.	0	21 146	21 146
Balances vērtība uz 31.12.2019.	0	26 007	26 007

Finanšu pārskata pielikuma turpinājums

4 Pamatlīdzekļu kustības pārskats

	Ilgtermiņa ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos	Lietošanas tiesības*	Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs	Pamatlīdzekļu izveidošana un nepabeigto celtniecības objektu izmaksas	Pamatlīdzekļu kopā
	EUR		EUR	EUR	EUR
Iegādes vērtība uz 31.12.2017.	62 133	0	136 171	7 294	205 598
Vērtības palielinājumi, ieskaitot uzlabojumus	0	0	652	96 581	97 233
Atsavināšana vai likvidācija pārskata gadā	(22 003)	0	0	0	(22 003)
Pārvietots uz citu bilances posteni	43 613	0	9 692	(53 630)	-325
Iegādes vērtība uz 31.12.2018.	83 743	0	146 515	50 245	280 503
Uzkrātais nolietojums uz 31.12.2017.	0	0	95 186	0	95 186
Pārskata gadā aprēķinātās vērtības samazinājuma korekcijas	0	0	13 479	0	13 479
Uzkrātais nolietojums uz 31.12.2018.	0	0	108 665	0	108 665
Bilances vērtība uz 31.12.2017.	62 133	0	40 985	7 294	110 412
Bilances vērtība uz 31.12.2018.	83 743	0	37 850	50 245	171 838
Iegādes vērtība uz 31.12.2018.	83 743	0	146 515	50 245	280 503
Vērtības palielinājumi, ieskaitot uzlabojumus	0	551 637	0	0	551 637
Atsavināšana vai likvidācija pārskata gadā	0	0	0	0	0
Pārvietošana no "+" uz "-" citu posteni pārskata gadā	(83 743)	83 743	0	0	0
*Iegādes vērtība uz 01.01.2019.	0	635 380	146 515	50 245	832 140
Uzkrātais nolietojums uz 31.12.2018.	0	0	108 665	0	108 665
Pārskata gadā aprēķinātās vērtības samazinājuma korekcijas	0	0	0	0	0
Uzkrātais nolietojums uz 01.01.2019.	0	0	108 665	0	108 665
Bilances vērtība uz 01.01.2019.	0	635 380	37 850	50 245	723 475
Iegādes vērtība uz 01.01.2019	0	635 380	146 515	50 245	832 140
Vērtības palielinājumi, ieskaitot uzlabojumus	0	156 590	4 321	36 898	197 809
Atsavināšana vai likvidācija pārskata gadā	0	(31 874)	(7 238)	0	(39 112)
Pārvietošana no "+" uz "-" citu posteni pārskata gadā	0	55 818	30902	(86 720)	0
Iegādes vērtība uz 31.12.2019.	0	815 914	174 500	423	990 837
Uzkrātais nolietojums uz 01.01.2019	0	0	108 665	0	108 665
Pārskata gadā aprēķinātās vērtības samazinājuma korekcijas	0	187 247	16 587	0	203 834
Uzkrāto vērtības samazinājumu korekciju kopsummas izmaiņas saistībā ar objekta atsavināšanu, likvidāciju vai pārvietošanu uz citu posteni	0	0	(6 863)	0	(6 863)
Uzkrātais nolietojums uz 31.12.2019.	0	187 247	118 389	0	305 636
Bilances vērtība uz 01.01.2019	0	635 380	37 850	50 245	723 475
Bilances vērtība uz 31.12.2019.	0	628 667	56 111	423	685 201

* SFPS 16 ieviešanas pamatojumu un "Lietošanas tiesību" uzskaites pamatojumu skatīt 2. pielikuma "Finanšu pārskata sagatavošanas pamatnostādnes" apakšnodaļā "SFPS 16 "Noma" pirmreizējā piemērošana pārskata gadā"

Finanšu pārskata pielikuma turpinājums

5 Vidējais darbinieku skaits	2019	2018
Kopā, t.sk.	40	38
valdes locekļi	2	1
pārējie darbinieki	38	37
Valdes loceklis uz līguma pamata	1	1
6 Personāla izmaksas	2019	2018
Kopā:	EUR	EUR
	926 213	806 789
• darba alga	746 597	650 164
• valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	179 616	156 625
• tajā skaitā atlīdzība valdei uz darba līguma un uzņēmumu līguma pamata	62 802	53 593
• tajā skaitā valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas valdei uz darba līguma un uzņēmumu līguma pamata	15 129	12 911
PIELIKUMS BILANCEI		
7 Gatavie ražojumi un preces pārdošanai	31.12.2019	31.12.2018
	EUR	EUR
Zelta izstrādājumi	25 849	21 291
Investīciju zelta monētas un stieņi	1 084 361	834 553
Sudraba monētas un stieņi	14 990	14 399
Sudraba izstrādājumi	1 615	461
Citi krājumi pārdošanai	33 819	23 591
Kopā	1 160 634	894 295
8 Citi debitori	31.12.2019	31.12.2018
	EUR	EUR
Depozīts par telpu nomu	49 773	49 773
Citi debitori	476	9 634
Pārmaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis (skatīt 17.piezīmi)	0	57 461
POS termināla darījumi - norēķini ar banku	3 522	4 181
Kopā	53 771	121 049
9 Nākamo periodu izmaksas	31.12.2019	31.12.2018
	EUR	EUR
Darbinieku apdrošināšana	4 152	3 867
Telpu nomas maksājumi (skatīt 28. piezīmi)	3 858	4 608
Citas saimnieciskās darbības izmaksas	4 158	3 224
Kopā	12 168	11 699
10 Nauda	31.12.2019	31.12.2018
	EUR	EUR
Naudas līdzekļi norēķinu kontos	330 932	13 099
Nauda kasē	2 366 441	1 988 737
Kopā	2 697 373	2 001 836

Finanšu pārskata pielikuma turpinājums

11 Akciju vai daļu kapitāls (pamatkapitāls)

Sabiedrības 2002. gada 15. martā reģistrētais un pilnībā apmaksātais pamatkapitāls EUR 35 500 sastāv no 100 parastajām daļām, kuru nominālvērtība ir 355 euro.

12 Nesadalītā peļņa:

	31.12.2019	31.12.2018
	EUR	EUR
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa vai nesegtie zaudējumi	605 239	585 702
Izmaksātās dividendes	-605 239	-585 702
Pārskata gada peļņa vai zaudējumi	544 889	605 239
Kopā	544 889	605 239

13 Nomas saistības*

Nomas saistības pirms diskontēšanas uz 31.12.2018	578 558
Diskontēts, izmantojot aizņēmuma likmi	2.61%
Nomas saistības pēc diskontēšanas uz 01.01.2019	551 637
(plus) jauni līgumi pārskata periodā	150 764
(plus) aprēķinātie procenti par pārskata periodu	15 359
(mīnus) nomas izmaksa, kas tika veikta pārskata periodā	-189 218
Nomas saistības (diskontētas) uz 31.12.2019	528 543

	31.12.2019	01.01.2019
	EUR	EUR
Nomas saistību ilgtermiņa daļa (no 1 gada līdz 5 gadiem)	313 293	389 625
Nomas saistību īstermiņa daļa	215 250	162 012
	528 543	551 637

Nomas saistību sastāvā ietilpst tirdzniecības telpu noma, kas līdz 31.12.2018 tika uzskaitīta kā operatīvā noma. Saskaņā ar mātes sabiedrības politikas maiņu saistībā ar SFPS 16 "Noma" piemērošanu no 01.01.2019, arī meitas sabiedrība piemēro minēto standartu.

14 No pircējiem saņemtie avansi

	31.12.2019	31.12.2018
	EUR	EUR
No pircējiem saņemtie avansi par ieguldījumu zeltu	4 587	11 671
Kopā	4 587	11 671

15 Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem

	31.12.2019	31.12.2018
	EUR	EUR
Latvijas piegādātāji	7 132	4 575
Ārvalstu piegādātāji	0	271
Kopā	7 132	4 846

16 Parādi radniecīgajām sabiedrībām

	31.12.2019	31.12.2018
	EUR	EUR
Aizņēmums EUR	2 150 000	1 400 000
Aizņēmums zeltā	1 222 553	1 008 273
Neizpildītie maksājumu pakalpojumi	2 238	5 256
Kopā	3 374 791	2 413 529

Finanšu pārskata pielikuma turpinājums

Turpinājums 16.piezīmei

Sabiedrību kontrolē mātes sabiedrība A/S TAVID (Igaunijā reģistrēta Sabiedrība), kurai pieder 100% Sabiedrības kapitāla daļu.

Sabiedrība ir noslēgusi īstermiņa aizņēmuma līgumu ar mātes sabiedrību A/S TAVID, nosakot procentu likmi par parādu 2019.gadā 2%. Aizņēmuma termiņš 1 gads. 2019.gadā saņemts papildus aizņēmums EUR 400 000 apmērā. Procentu likme aizņēmuma palielinājumam noteikta 2 % gadā. Saņemtais aizņēmums atdots 2019.gada decembrī.

Sabiedrība ir noslēgusi aizņēmuma līgumu zeltā ar mātes sabiedrību A/S TAVID, nosakot procentu likmi par parādu 2019.gadā 2%. Aizņēmuma termiņš 1 gads. Parāds zeltā 28 kg apmērā pārskata gada decembrī atdots.

2019.gada 20.decembrī ar mātes sabiedrību A/S TAVID tika noslēgts:

1. Mantas turēšanas/izmantošanas līgums par EUR aizņēmumu, nosakot EUR atgriešanas termiņu 31.12.2020 un gada procentu likmi 4 %. EUR parāda atlikums uz 31.12.2019 ir EUR 2 150 000.
2. Mantas turēšanas/izmantošanas līgums par maksimāli saņemamo 30kg zeltu, nosakot tā atgriešanas termiņu 31.12.2020 un gada procentu likmi 4 %. Zelta parāda atlikums uz 31.12.2019 ir 28 kg un EUR izteiksmē EUR 2 1222 553.

17 Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas

	31.12.2019	Izmaiņas pārskata gadā	31.12.2018
	EUR		EUR
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	20 721	416	20 305
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	12 424	-2 423	10 000
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	1 020	58 481	-57 461
Pievienotās vērtības nodoklis	4 002	-784	4 786
Uzņēmējdarbības riska valsts nodeva	14	0	14
Kopā	38 181	55 690	-22 356
(skatīt 8.piezīmi)			
Pārmaksa	0		57 461
Parāds	38 181		35 105

18 Pārējie kreditori

	31.12.2019	31.12.2018
	EUR	EUR
Norēķini par darba algu	42 063	39 907
Norēķini ar personālu par citām izmaksām	3 554	758
Citi norēķini ar juridiskām personām	225	80
Kopā	45 842	40 745

19 Uzkrātās saistības

	31.12.2019	31.12.2018
	EUR	EUR
Uzkrātās saistības neizmantoto atvaļinājumu izmaksām	49 962	70 599
Uzkrātās saistības piegādātājiem	5 728	6 284
Kopā	55 690	76 883

PIELIKUMS PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINAM

20 Neto apgrozījums

	2019	2018
	EUR	EUR
Ieņēmumi no ieguldījumu zelta stieņu un monētu pārdošanas	10 455 372	11 348 070
Neto rezultāts no valūtas maiņas operācijām	1 636 599	1 457 101
Ieņēmumi no sudraba stieņu un monētu pārdošanas	118 505	117 869
Ieņēmumi no zelta un sudraba izstrādājumu pārdošanas	730 109	762 983
Komisijas maksas ieņēmumi un citi ieņēmumi	206 401	189 404
Ieņēmumi no citu preču pārdošanas un pakalpojumu sniegšanas	80 065	109 848
Kopā	13 227 051	13 985 275

Finanšu pārskata pielikuma turpinājums

21 Pārdotās produkcijas ražošanas pašizmaksa, sniegto pakalpojumu iegādes izmaksas	2019	2018
	EUR	EUR
Zelta un sudraba izstrādājumu un investīciju zelta un sudraba, u.c. preču iegādes izmaksas	11 039 462	11 948 263
Personāla darba alga	544 187	468 258
Personāla valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	130 968	112 082
*Telpu noma un komunālie maksājumi	40 046	198 894
Neatskaitāmais priekšnodoklis	70 549	74 758
Inkasācijas pakalpojumi un pakalpojumi no ārienes	28 951	36 429
Izmaiņas uzkrājumos neizmantotajiem atvaļinājumiem un valsts sociālās apdrošināšanas obligātajās iemaksās	-22 273	-1 140
Bankas pakalpojumi un citi izdevumi (izmaksas)	20 818	49 934
Uzņēmējdarbības riska valsts nodeva personālam	135	133
Kopā	11 852 843	12 887 611

* No 01.01.2019 Sabiedrība sāk piemērot SFPS 16 "Noma". Līdz ar to nomas maksājumi par telpām tiek uzskaitīti postenī "Lietošanas tiesības" un gada laikā iekļautas izmaksās kā procentu maksājumi par Nomas saistībām un Lietošanas tiesību amortizācija. Skatīt 2.pielikuma apakšnodaļu "SFPS 16 "Noma" pirmreizējā piemērošana pārskata gadā".

22 Pārdošanas izmaksas*	2019	2018
	EUR	EUR
Apdrošināšana un pārējās pārdošanas izmaksas	28 550	35 225
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu nolietojums	25 926	20 596
Lietošanas tiesību un Ilgtermiņa ieguldījumu nomātajos pamatlīdzekļos vērtības norakstījumi	219 121	22 003
Inventāra iegādes izmaksas	6 946	5 638
Transporta izmaksas	8 958	9 717
Reklāmas un pārdošanas veicināšanas izmaksas	28 559	25 349
Komandējuma izmaksas	23 273	15 400
Samaksātās komisijas maksas	5 316	4 321
Reprezentācijas izdevumi	9 969	14 402
Sakaru izmaksas	7 001	6 535
Kopā	363 619	159 186

23 Administrācijas izmaksas	2019	2018
	EUR	EUR
Administrācijas darbinieku algas	202 410	181 906
Administrācijas darbinieku valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	48 648	44 543
Administrācijas darbinieku uzņēmējdarbības riska valsts nodeva	36	31
Izmaiņas uzkrājumos neizmantotajiem atvaļinājumiem un valsts sociālās apdrošināšanas obligātajās iemaksās	1 635	14 465
Citi vadības un administrācijas izdevumi	18 211	16 242
Juridisko pakalpojumu izmaksas	34 917	28 401
Biroja uzturēšanas izmaksas	3 873	4 028
Kopā	309 730	289 616

Finanšu pārskata pielikuma turpinājums

24 Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	2019	2018
	EUR	EUR
Sudraba, zelta monētu un sudraba,zelta izstrādājumu atlikumu pārvērtēšanas ieņēmumi	9 906	0
Ieņēmumi no valūtas kursa svārstībām, neto	82 337	35 637
Citi ieņēmumi	3 460	5 249
Kopā	95 703	40 886
25 Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	2019	2018
	EUR	EUR
Sudraba, zelta monētu un sudraba,zelta izstrādājumu pārvērtēšanas izmaksas	0	3 699
Krājumu un naudas līdzekļu iztrūkums	5 078	0
Soda naudas un zaudējumu atlīdzināšanas izdevumi	8	23
Ar saimniecisko darbību nesaistītas izmaksas	438	13 183
Pamatlīdzekļu atlikušās vērtības norakstīšana	376	1 658
Citas izmaksas (personāla ilgtspējas pasākumu izdevumi 5% normas robežās)	21 971	15 106
Kopā	27 871	33 669
26 Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas	2019	2018
	EUR	EUR
Maksājамie procenti radniecīgajām sabiedrībām par saņemto aizņēmumu (skatīt 16.piezīmi)	55 652	47 365
b) no citām personām - procenti par Nomas saistībām (tirdzniecības telpu noma, kas no 01.01.2019 tiek uzskaitīta saskaņā ar IFRS 16 "Noma")	15 359	0
Kopā	71 011	47 365
27 Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu	2019	2018
	EUR	EUR
Aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	152 791	3 475
Kopā	152 791	3 475
28 Informācija par būtiskiem nomas un īres līgumiem (operatīvā noma)		
Sabiedrībai ir noslēgti telpu nomas līgumi ar lielākajiem tirdzniecības centriem (t/c SPICE HOME, t/c ALFA, t/c MOLS, t/c ORIGO, t/c RIGA PLAZA, t/c "AKROPOLE"), kuros atrodas klientu apkalpošanas vietas. Galvenā biroja telpas atrodas Rīgā, Elizabetes ielā 21a-103. Nomas līgumu vidējais termiņš ir 5 gadi. Visi telpu nomas līgumi ir spēkā vai pārtaisaunoti uz nākamā pārskata gadu. Sākot no 01.01.2019 telpu nomas līgumi tiek uzskaitīti saskaņā ar SFPS Nr. 16 "Noma". Skatīt 2.pielikumā apakšnodaļu "Operatīvā noma no 01.01.2019" un "SFPS 16 "Noma" pirmreizējā piemērošana pārskata gadā".		
29 Notikumi pēc bilances datuma		
Laika posmā no pārskata gada pēdējās dienas līdz šī finanšu pārskata parakstīšanas datumam nav bijuši nekādi notikumi, kuru rezultātā šajā finanšu pārskatā būtu jāveic korekcijas vai jāatklāj papildus informācija.		

Finanšu pārskata pielikuma turpinājums

30 Maksājumu pakalpojumi

	2019	2018
	EUR	EUR
Veikto maksājumu kopsumma	397 691	952 144
Kopā	397 691	952 144

Informācija sniegta saskaņā ar Latvijas Republikas "Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likuma" 46.panta 2.daļu.

Galvenā grāmatvede ir sagatavojusi Sabiedrības 2019.gada finanšu pārskatu, un valde un galvenā grāmatvede parakstījuši to 2020.gada 16.martā

Andris Arhipenko
valdes priekšsēdētājs

Viktorija Gorčakova
valdes locekle

Līga Gustapa
galvenā grāmatvede

