



SIA TAVEX

Gada pārskats par 2020.gadu

Rīga, 2021

GADA PĀRSKATA SATURS

	Lpp.
VADĪBAS ZIŅOJUMS	3
FINANŠU PĀRSKATS	6
<i>Bilance</i>	<i>6</i>
<i>Peļņas vai zaudējumu aprēķins</i>	<i>8</i>
<i>Naudas plūsmas pārskats</i>	<i>9</i>
<i>Pašu kapitāla izmaiņu pārskats</i>	<i>10</i>
<i>Finanšu pārskata pielikums</i>	<i>11</i>
ZVĒRINĀTA REVIDENTA ZIŅOJUMS	29

VADĪBAS ZINOJUMS

Darbības veids

A/S TAVEX (turpmāk tekstā - Dalībnieks) pilnībā piederošās 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 TAVEX reģistrētais pārstāvis, kuram Latvijā ir tiesības sniegt maksājumu pakalpojumus.

Juridiskā adrese: Elizabetes iela 21a-103, Rīga, LV-1010, Latvija; vienotais reģistrācijas numurs: 40003585673.

Sabiedrības licences un struktūrvienību atrašanās vietas ir publiski pieejamas Latvijas Bankas tīmekļa vietnē (<https://www.bank.lv/auditorijas/valutas-mainas-kapitalsabiedribam>), kā arī Sabiedrības tīmekļa vietnē (<https://tavex.lv/licences/>).

Sabiedrības darbības apraksts pārskata gadā

2020. gadā Sabiedrības pamatdarbība līdzīgi kā iepriekšējos gados bija investīciju dārgmetālu - zelta un sudraba stieņu un monētu tirdzniecība, kā arī skaidras naudas valūtas maiņa, dārgmetālu juvelierizstrādājumu uzpirkšana. Papildus Sabiedrība blakus pakalpojuma veidā nodrošināja arī naudas pārvedumus, esot Igaunijā licencētās maksājumu iestādes TavexWise AS pārstāvis Latvijā, kā arī pārskata perioda beigās Sabiedrība tika reģistrēta kā WesternUnion aģents. Ar mērķi sniegt plašāku pakalpojumu klāstu Sabiedrība nodrošināja arī AAS BALTA ceļošanas apdrošināšanas un ceļojumu telefonijas travel-sim pakalpojumus.

COVID-19 pandēmija katastrofāli ietekmēja valūtas maiņas nozari līdzīgi kā citas ar tūrismu un ceļošanu saistītās nozares. Līdz ar ārkārtējās situācijas izsludināšanu valstī, kā arī valsts robežu slēgšanu valūtas maiņas pakalpojums tika izmantots ievērojami retāk, jo galvenās klientu grupas ir Latvijas iedzīvotāji, kas dodas ceļojumos, kā arī Latvijas valstspiederīgie iedzīvotāji, kas strādā citās ES vai citās pasaules valstīs. Rezultātā valūtas maiņas apjoms 2020. gadā ir samazinājies par 48% salīdzinājumā ar iepriekšējo periodu.

2020. gads bija labvēlīgs dārgmetālu tirdzniecības jomā. Zelts un sudrabs visā pasaulē tradicionāli tiek uzskatīti par "miera ostu" ekonomikas krīzes apstākļos, tāpēc COVID-19 pandēmijas izraisītās bailes par situācijas attīstības nenoteiktību vairoja interesi par dārgmetālu stieņiem un monētām visā pasaulē. 2020. gada griezumā zelta cena bija palielinājusies vairāk kā par 25%, bet sudraba cena divkārtšojusies. 2020. gadā zelta pārdošanas apjoms ir palielinājies par 47% un klientu skaits - par 25%. 2020. gadā uzpirko dārgmetālu apjoms ir samazinājies par 30%, kas liecina par iedzīvotāju bažām par ekonomikas krīzes attīstību pārskatāmā nākotnē.

2020. gadā Sabiedrība piedzīvoja e-komercijas tirdzniecības kanālu ievērojamu palielinājumu. Tas nozīmē, ka Latvijas investori – gan mazie, gan vidējie – ir sākuši veikt dārgmetālu iegādi Sabiedrības tīmekļa vietnē, kas līdz šim gadiem ilgi bija liels izaicinājums, jo Latvijas vidusmēra klientam bija raksturīgi stereotipi par neuzticību pirkumiem interneta vidē. Pārskata gadā, veicot klientu aptaujas, Sabiedrība ir secinājusi, ka tās zīmols ir plaši pazīstams Latvijas iedzīvotājiem un tie nesaista to ar risku saņemt nekvalitatīvu pakalpojumu vai risku nesaņemt precīzā apmaksas par to.

2020. gadā Sabiedrība ir mainījusi struktūrvienības “ALFA” atrašanās vietu tirdzniecības centrā, būtiski paplašinot telpas. Kopš atvēršanas “ALFĀ” tiek piedāvāti pilnīgi visi Sabiedrības sniegtie pakalpojumi. Pārskata gada beigās, pandēmijai turpinoties, Sabiedrība veic darbību sešās no septiņām filiālēm. Ņemot vērā darījumu veikšanas kanālu izmaiņas (arvien vairāk tiek veikti attālināti darījumi ar piegādi), darījumu skaits filiālēs ir būtiski samazinājies.

Samazinoties klātienē darījumu skaitam Sabiedrības struktūrvienībās, samazinās arī nepieciešamā darbaspēka apjoms, taču Sabiedrības nostāja no pandēmijas sākuma līdz pat pandēmijas beigām ir maksimāli noturēt darbinieku štatū, ņemot vērā darbinieku augsto kvalifikācijas līmeni un ilgu darbinieku atlaides un apmācību periodu. Pārskata gadā Sabiedrībai izdevās noturēt darbinieku atalgojuma apmēru pirms pandēmijas līmenī.

Viens no ievērojamiem notikumiem pārskata gadā bija jauna produkta ieviešana esošajā zelta preču klāstā - 1 grama zelta stieni “Tavex”. Zelta stieņi ir ražoti speciāli pēc Tavex Group pasūtījuma vienā no lielākajām LBMA sertificētajām ražotnēm. Šī prece klientiem kļuva pieejama 2020. gada novembrī, un acumirkļī guva atzinību un popularitāti klientu vidū. Prece ir īpaša ar minimālo uzdevumu, kas nozīmē, ka turpmāk investīcijas zeltā Latvijā būs pieejamas arī cilvēkiem, kuru uzkrājumu līmenis neļauj veltīt zelta iegādei vairāk par 50.00 EUR.

Darbības vide

Pārskata gadā COVID-19 pandēmijas sekas bija nelabvēlīgas visiem Latvijas ārvalstu valūtas maiņas pakalpojuma sniedzējiem. 2020. gada sākumā visā Latvijā darbojās 30 kapitālsabiedrības, to kopējais struktūrvienību skaits pārskata perioda sākumā bija 57, taču pārskata perioda beigās faktiski darbojās vien 41 valūtas maiņas kapitālsabiedrību struktūrvienības. Gada laikā par 28% ir samazinājies vietu skaits, kur Latvijas iedzīvotāji varēja samainīt ārvalstu valūtu. Pārskata gadā tika anulētas 9 ārvalstu valūtas maiņas pakalpojuma sniedzēju licences.

Pārskata perioda beigās Latvijas finanšu tirgu pāršalca “uzkrājumu vilnis” – Latvijas kredītiestādes daudz aktīvāk sāka popularizēt uzkrājumu produktus, kā arī dažāda veida krājriņķus. Pandēmija ir mainījusi sabiedrības uzskatus par principu “dzīvo šodienai”. Sabiedrība ir sapratusi – krīzes laikā ir nepieciešami uzkrājumi. Šī apziņa ļāva finanšu sektoram aktivizēties un iziet ārpus kredītu popularizēšanas politikas.

Finanšu rezultāti

2020. gads Sabiedrībai kļuva par izaicinājumu un jaunu iespēju gadu. Pārskata periodā Sabiedrības apgrozījums ir EUR 19 340 431, kas ir par 31.6% vairāk nekā iepriekšējā periodā. Tas ir saistīts ar klientu pieprasījuma pieaugumu pēc investīciju zelta un sudraba. Pārskata gada peļņas rādītājs ir samazinājies par 3.34%, salīdzinot ar iepriekšējo periodu, un sastāda EUR 526 675. Sabiedrība uzskata, ka, ņemot vērā pandēmijas būtisku ietekmi uz Latvijas iedzīvotāju ienākumiem, kā arī pastāvošos ievērojamos ierobežojumus tirdzniecības jomā un sociālekonomisko nestabilitāti, pārskata gadu var dēvēt par veiksmīgu darbības gadu.

Finanšu risku pārvaldība

Valūtas risks

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

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. Pārskata gadā Sabiedrība nebija pakļauta likviditātes riskam.

Turpmākā Sabiedrības attīstība

Viens no galvenajiem nākamā gada mērķiem ir palielināt e-komercijas segmentu dārgmetālu jomā, kā arī pakāpeniski atjaunot ārvalstu valūtas maiņas apjomus, ja situācija ar COVID-19 vīrusu infekciju sāks uzlaboties.

Sabiedrība turpinās mārketinga stratēģiju, kas paredz palielināt klientu skaitu, kuru ienākumu līmenis ir nedaudz zem vidējā, padarot šādam Latvijas iedzīvotāju lokam ieguldījumus zeltā par drošu veidu uzkrājumu vērtību saglabāšanai. Kā vienmēr, Sabiedrība pieturēsies pie izglītojošās stratēģijas, kas nemudina klientus veikt nepārdomātus ieguldījumus, ko vēlāk var nožēlot.

Peļņas sadale

Sabiedrība 2020. gada peļņu pilnā apmērā plāno izmaksāt dividendēs.

Andris Arhipenko
valdes priekšsēdētājs

Viktorija Gorčakova
valdes locekle

2021.gada 15. martā



BILANCE

Aktīvs	Piezīmes numurs	31.12.2020 EUR	31.12.2019* EUR
Ilgtermiņa ieguldījumi			
Nemateriālie ieguldījumi			
Koncesijas, patenti, licences, preču zīmes un tamlīdzīgas tiesības		18 277	26 007
Nemateriālie ieguldījumi kopā	3	18 277	26 007
Pamatlīdzekļi			
Lietošanas tiesības*		575 205	628 667
Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs		51 750	56 111
Pamatlīdzekļu izveidošana un nepabeigto celtniecības objektu izmaksas		423	423
Pamatlīdzekļi kopā	4	627 378	685 201
Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi			
Pārējie aizdevumi un citi ilgtermiņa debitori	8	8 250	0
Kopā:		8 250	0
Ilgtermiņa ieguldījumi kopā		653 905	711 208
Apgrozāmie līdzekļi			
Krājumi			
Gatavie ražojumi un preces pārdošanai	7	2 045 465	1 160 634
Krājumi kopā		2 045 465	1 160 634
Debitori			
Asociēto sabiedrību parādi		3	0
Citi debitori	8	58 218	53 771
Nākamo periodu izmaksas	9	10 083	12 168
Debitori kopā		68 304	65 939
Nauda	10	1 932 505	2 697 373
Apgrozāmie līdzekļi kopā		4 046 274	3 923 946
Aktīvu kopsumma		4 700 179	4 635 154

Pielikums no 11. līdz 28. 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 2019.gadā".

BILANCE

Pasīvs	Piezīmes numurs	31.12.2020 EUR	31.12.2019* EUR
Pašu kapitāls			
Akciju vai daļu kapitāls (pamatkapitāls)	11	35 500	35 500
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa vai nesegtie zaudējumi	12	544 889	0
Pārskata gada peļņa vai zaudējumi	12	526 675	544 889
Pašu kapitāls kopā		1 107 064	580 389
Ilgtermiņa kreditori			
Nomas saistības*	13	231 810	313 292
Ilgtermiņa kreditori kopā		231 810	313 292
Īstermiņa kreditori			
Nomas saistības*	13	230 624	215 250
No pircējiem saņemtie avansi	14	96 408	4 587
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	15	4 109	7 132
Parādi radniecīgajām sabiedrībām	16	2 887 415	3 374 791
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	17	48 441	38 181
Pārējie kreditori	18	33 693	45 842
Uzkrātās saistības	19	60 615	55 690
Īstermiņa kreditori kopā		3 361 305	3 741 473
Kreditori kopā		3 593 115	4 054 765
Pasīvu kopsumma		4 700 179	4 635 154

Pielikums no 11. līdz 28. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

* No 2019. gada 1. janvāra koncerns un līdz ar to arī Sabiedrība ir izvēlējusies 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 2019. gadā".

Andris Arhipenko
valdes priekšsēdētājs

Viktorija Gorčakova
valdes locekle

Līga Gustapa
galvenā grāmatvede

2021.gada 15. martā

PELNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒKINS

(klasificēts pēc izdevumu funkcijas)

	Piezīmes numurs	2020 EUR	2019 EUR
Neto apgrozījums:			
b) no citiem pamatdarbības veidiem	20	19 340 431	13 227 051
Pārdotās produkcijas ražošanas pašizmaksa, pārdoto preču vai sniegto pakalpojumu iegādes izmaksas	21	(17 788 357)	(11 852 843)
Bruto peļņa vai zaudējumi		1 552 074	1 374 208
Pārdošanas izmaksas	22	(376 458)	(363 619)
Administrācijas izmaksas	23	(283 572)	(309 730)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	24	168 807	95 703
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	25	(364 035)	(27 871)
Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas:			
a) radniecīgajām sabiedrībām	26	(143 968)	(55 652)
b) citām personām	26	(13 480)	(15 359)
Peļņa vai zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		539 368	697 680
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu	27	(12 693)	(152 791)
Peļņa vai zaudējumi pēc uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		526 675	544 889
Pārskata gada peļņa vai zaudējumi		526 675	544 889

Pielikums no 11. līdz 28. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Andris Arhipenko
valdes priekšsēdētājs

Viktorija Gorčakova
valdes locekle

Līga Gustapa
galvenā grāmatvede

2021.gada 15. martā

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS
(pēc netiešās metodes)

	Piezīmes numurs	2020	2019
I. Pamatdarbības naudas plūsma		EUR	EUR
1. Peļņa vai zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa Korekcijas:		539 368	697 680
a) pamatlīdzekļu vērtības samazinājuma korekcijas (+)	4	202 204	203 834
b) nemateriālo ieguldījumu vērtības samazinājuma korekcijas (+)	3	8 920	9 339
c) uzkrājumu veidošana (izņemot uzkrājumus nedrošiem parādiem)		5 184	(20 637)
d) peļņa (-) vai zaudējumi (+) no ārvalstu valūtas kursu svārstībām	25	103 707	(82 337)
e) ilgtermiņa un īstermiņa finanšu ieguldījumu vērtības samazinājuma korekcijas		53 862	32 249
f) procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas (+)	26	157 448	71 011
2. Peļņa vai zaudējumi pirms apgrozāmo līdzekļu un īstermiņa kreditoru atlikumu izmaiņu ietekmes korekcijām Korekcijas:		1 070 693	911 139
a) debitoru parādu atlikumu pieaugums (-) vai samazinājums (+)		(10 615)	66 809
b) krājumu atlikumu pieaugums (-) vai samazinājums (+)		(884 831)	(264 684)
c) piegādātājiem, darbuzņēmējiem un pārējiem kreditoriem maksājamo parādu atlikumu pieaugums (+) vai samazinājums (-)		13 458	528 344
3. Bruto pamatdarbības naudas plūsma		188 705	1 241 608
4. Izdevumi procentu maksājumiem	26	(157 448)	(71 011)
5. Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem		(1 795)	(152 791)
6. Pamatdarbības neto naudas plūsma		29 462	1 017 806
II. Ieguldīšanas darbības naudas plūsma			
1. Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	3;4	(199 433)	(763 646)
2. Ieņēmumi no pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu pārdošanas		0	0
3. Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma		(199 433)	(763 646)
III. Finansēšanas darbības naudas plūsma			
1. Saņemtie aizņēmumi		3 900 474	4 039 009
2. Izdevumi aizņēmumu atmaksāšanai		(4 391 664)	(3 074 730)
3. Izmaksātās dividendes		0	(605 239)
4. Finansēšanas darbības neto naudas plūsma		(491 190)	359 040
IV. Ārvalstu valūtu kursu svārstību rezultāts		(103 707)	82 337
V. Pārskata gada neto naudas plūsma		(764 868)	695 537
VI. Naudas un tās ekvivalentu atlikums pārskata gada sākumā		2 697 373	2 001 836
VII. Naudas un tās ekvivalentu atlikums pārskata gada beigās	10	1 932 505	2 697 373

Pielikums no 11. līdz 28. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Andris Arhipenko
valdes priekšsēdētājs

Viktorija Gorčakova
valdes locekle

Līga Gustapa
galvenā grāmatvede:

2021.gada 15. martā

PAŠU KAPITĀLA IZMAIŅU PĀRSKATS

	2020 EUR	2019 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	544 889	605 239
2 Nesadalītās peļņas palielinājums/samazinājums	526 675	(60 350)
3 Pārskata gada bilanci norādītā summa perioda beigās	1 071 564	544 889
VII. Pašu kapitāls		
1 Iepriekšējā gada bilanci norādītā summa	580 389	640 739
2 Pārskata gada bilanci norādītā summa perioda beigās	1 107 064	580 389

Pielikums no 11. līdz 28. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Andris Arhipenko
valdes priekšsēdētājs

Viktorija Gorčakova
valdes locekle

Līga Gustapa
galvenā grāmatvede

2021.gada 15. 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:	<u>Pamatdarbība:</u> NACE kods 6619 "Citas finanšu pakalpojumus papildinošas darbības, izņemot apdrošināšanu un pensiju uzkrāšanu" <u>Papildus darbības:</u> NACE kods 6612 "Operācijas ar vērtspapīriem" NACE kods 4791 "Mazumtirdzniecība pa pastu vai Interneta veikalos" NACE kods 4799 "Pārējā mazumtirdzniecība ārpus veikaliem, stendiem un tirgiem" 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	<table><tr><td>Andris Arhipenko</td><td>valdes priekšsēdētājs</td></tr><tr><td>Viktorija Gorčakova</td><td>valdes locekle</td></tr></table>	Andris Arhipenko	valdes priekšsēdētājs	Viktorija Gorčakova	valdes locekle
Andris Arhipenko	valdes priekšsēdētājs				
Viktorija Gorčakova	valdes locekle				
Dalībnieki	Akciju sabiedrība TAVID (Igaunija), pieder 100% SIA TAVEX pamatkapitāla daļas.				
Pārskata periods	2020. gada 1. janvāris līdz 2020. 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”. Sabiedrība izmanto GPKGPL noteiktās tiesības atsevišķus posteņus novērtēt saskaņā ar starptautiskiem grāmatvedības standartiem. 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 sāka piemērot IFRS 16 "Noma". Saskaņā ar koncerna mātes sabiedrības izvēlēto pārejas metodi, salīdzinošie rādītāji par periodu pirms 2019.gada netika koriģēti (skat.sadaļu SFPS 16 "Noma" pirmreizējā piemērošana 2019.gadā).

Finanšu pārskats sagatavots saskaņā ar sākotnējās vērtības uzskaites principu.

Finanšu pārskatā par naudas vienību lietota Latvijas Republikas naudas vienība euro (EUR).

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 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 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 2020. gada 1. janvāra līdz 2020. 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 posteni

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, ievedmuita 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 Patiesā 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. Ikdienu 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 atsauces 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 parādus 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 parādus, 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 uzskaitē 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

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 2019. gadā".

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;
- 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.

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;

Finanšu pārskata pielikuma turpinājums

- * 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.

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.

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.

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).

SFPS 16 "Noma" pirmreizējā piemērošana 2019.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.

Pirmreizējā standarta piemērošanas brīdī galvenokārt ir šādas būtiskas sekas:

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

Finanšu pārskata pielikuma turpinājums

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. Sabiedrība aprēķinos ir izmantojusi vienotu diskonta likmi, kas ir vienāda ar 2.61% telpu nomas līgumiem, kas bija spēkā sākot piemērot IFRS 16, un likmi 2.70% jaunajam telpu nomas līgumam par tirdzniecības vietu TC ALFA, kas stājas spēkā 2020.gada novembrī. Papildus informāciju par nomas līgumiem, kuru uzskaitē piemērots IFRS 16, skatīt 13. pielikumā.

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.

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.

2020. gada 1. janvārī Sabiedrība ir atzinusi tiesības izmantot aktīvus attiecīgi (Lietošanas tiesības) EUR 628 667 apmērā, t.sk. Ilgtermiņa ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos EUR 113 513 un lietošanas tiesības saskaņā ar IFRS16 EUR 515 154. Nomas saistības attiecīgi EUR 528 542 apmērā. Papildus informāciju skatīt 4.pielikumā "Pamatlīdzekļu kustības pārskats" un 13.pielikumā "Nomas saistības".

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. Papildus informāciju par aktīvu nolietojumu pārskata periodā skatīt 4.pielikumā "Pamatlīdzekļu kustības pārskats".

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)

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 31.12.2018.	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 uz citu posteni pārskata gadā	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	0
Norakstītā vērtība uz 31.12.2019.	1 573	37 821	39 394
Bilances vērtība uz 31.12.2018.	0	21 146	21 146
Bilances vērtība uz 31.12.2019.	0	26 007	26 007
Iegādes vērtība uz 31.12.2019.	1 573	63 828	65 401
Vērtības palielinājumi, ieskaitot uzlabojumus pārskata gadā	0	1 400	1 400
Atsavināšana vai likvidācija pārskata gadā	0	(17 000)	(17 000)
Pārvietošana no "+" /uz "-" citu posteni pārskata g:	0		0
Iegādes vērtība uz 31.12.2020.	1 573	48 228	49 801
Norakstītā vērtība uz 31.12.2019.	1 573	37 821	39 394
Pārskata gadā aprēķinātās vērtības samazinājuma korekcijas	0	8 920	8 920
Uzkrāto vērtības samazinājumu korekciju kopsummas izmaiņas saistībā ar objekta atsavināšanu, likvidāciju vai pārvietošanu uz citu posteni	0	(16 790)	(16 790)
Norakstītā vērtība uz 31.12.2020.	1 573	29 951	31 524
Bilances vērtība uz 31.12.2019.	0	26 007	26 007
Bilances vērtība uz 31.12.2020.	0	18 277	18 277

Finanšu pārskata pielikuma turpinājums

4 Pamatlīdzekļu kustības pārskats

	Ilgtermiņa ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos	Lietošanas tiesības*	Parējie pamatlīdzekļi un inventārs	Pamatlīdzekļu izveidošana un nepabeigto celtniecības objektu izmaksas	Pamatlīdzekļu kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
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
Pārvietots uz citu bilances posteni	(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 31.12.2018.	83 743	0	37 850	50 245	171 838
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
Iegādes vērtība uz 31.12.2019.	0	815 914	174 500	423	990 837
Vērtības palielinājumi, ieskaitot uzlabojumus	0	134 451	10 305	53 277	198 033
Atsavināšana vai likvidācija pārskata gadā	0	(78 824)	(4 172)	0	(82 996)
Pārvietošana no "+" /uz "-" citu posteni pārskata gadā	0	45 961	7316	(53 277)	0
Iegādes vērtība uz 31.12.2020.	0	917 502	187 949	423	1 105 874
Uzkrātais nolietojums uz 31.12.2019	0	187 247	118 389	0	305 636
Pārskata gadā aprēķinātās vērtības samazinājuma korekcijas	0	180 676	21 528	0	202 204
Uzkrāto vērtības samazinājumu korekciju kopsummas izmaiņas saistībā ar objekta atsavināšanu, likvidāciju vai pārvietošanu uz citu posteni	0	(25 626)	(3 718)	0	(29 344)
Uzkrātais nolietojums uz 31.12.2020.	0	342 297	136 199	0	478 496
Bilances vērtība uz 31.12.2019	0	628 667	56 111	423	685 201
Bilances vērtība uz 31.12.2020.	0	575 205	51 750	423	627 378

* SFPS 16 ieviešanas pamatojumu un "Lietošanas tiesību" uzskaites pamatojumu skatīt 2. pielikuma "Finanšu pārskata apakšnodalē" apakšnodalē "SFPS 16 "Noma" pirmreizējā piemērošana 2019. gadā"

Finanšu pārskata pielikuma turpinājums

5 Vidējais darbinieku skaits	2020	2019
Kopā, t.sk.	39	40
valdes locekļi	2	2
pārējie darbinieki	37	38
Valdes loceklis uz uzņēmuma līguma pamata	0	1

6 Personāla izmaksas	2020	2019
	EUR	EUR
Kopā:	789 301	926 213
• darba alga	636 283	746 597
• valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	153 018	179 616
• tajā skaitā atlīdzība valdei uz darba līguma un uzņēmumu līguma pamata	92 707	62 802
• tajā skaitā valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas valdei uz darba līguma un uzņēmumu līguma pamata	22 333	15 129

PIELIKUMS BILANCEI

7 Gatavie ražojumi un preces pārdošanai	31.12.2020	31.12.2019
	EUR	EUR
Zelta izstrādājumi	32 807	25 849
Investīciju zelta monētas un stieņi	1 955 940	1 084 361
Sudraba monētas un stieņi	24 030	14 990
Sudraba izstrādājumi	1 998	1 615
Citi krājumi pārdošanai	30 690	33 819
Kopā	2 045 465	1 160 634

8 Citi debitori	31.12.2020	31.12.2019
	EUR	EUR
Depozīts par telpu nomu	50 215	49 773
Citi debitori	3 021	476
¹⁾ Fiziskas personas parāds pret uzņēmumu - īstermiņa daļa	3 250	0
POS termināla darījumi - norēķini ar banku	1 732	3 522
Naudas līdzekļi norēķinu kontā AS PNB Banka	241 319	0
²⁾ (mīnus) Uzkrājumi šaubīgajiem debitoriem	-241 319	0
Kopā	58 218	53 771

¹⁾ Fiziskas personas parāds pret Sabiedrību	31.12.2020	31.12.2019
	EUR	EUR
Īstermiņa daļa	3 250	0
Ilgtermiņa daļa	8 250	0
Kopā	11 500	0

²⁾ 2020.gadā tika veidoti uzkrājumi šaubīgajiem debitoriem EUR 241 319 apmērā, kas ir naudas līdzekļu atlikums maksātnespējīgās AS PNB Banka norēķinu kontā.

9 Nākamo periodu izmaksas	31.12.2020	31.12.2019
	EUR	EUR
Darbinieku apdrošināšana	3 534	4 152
Telpu nomas maksājumi (skatīt 28. piezīmi)	4 860	3 858
Citas saimnieciskās darbības izmaksas	1 689	4 158
Kopā	10 083	12 168

Finanšu pārskata pielikuma turpinājums

10 Nauda	31.12.2020	31.12.2019
	EUR	EUR
Naudas līdzekļi norēķinu kontos	121 428	330 932
Nauda kasē	1 811 077	2 366 441
Kopā	1 932 505	2 697 373

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:	31.12.2020	31.12.2019
	EUR	EUR
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa vai neseptie zaudējumi	544 889	605 239
Izmaksātās dividendes	0	-605 239
Pārskata gada peļņa vai zaudējumi	526 675	544 889
Kopā	1 071 564	544 889

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	528 542

Nomas saistību diskontēšanai izmantotas procentu likmes 2020.gadā

Nomas līgumiem ar atlikumu uz 01.01.2019	2.61%
Nomas līgumiem, kas noslēgti pārskata periodā (2020.gadā)	2.70%
Nomas saistības (diskontētas) uz 01.01.2020	528 542
(plus) jauni līgumi pārskata periodā	96 267
(plus) nomas maksas izmaiņas līgumos pārskata periodā	38 183
(mīnus) izbeigti līgumi pārskata periodā (atlikusī saistību vērtības norakstīšana)	-11 977
(plus) aprēķinātie procenti par pārskata periodu	13 480
(mīnus) nomas izmaksa, kas tika veikta pārskata periodā	-202 061
Nomas saistības (diskontētas) uz 31.12.2020	462 434

	31.12.2020	31.12.2019
	EUR	EUR
Nomas saistību ilgtermiņa daļa (no 1 gada līdz 5 gadiem)	231 810	313 292
Nomas saistību īstermiņa daļa	230 624	215 250
Kopā:	462 434	528 542

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.

Finanšu pārskata pielikuma turpinājums

14 No pircējiem saņemtie avansi	31.12.2020	31.12.2019
	EUR	EUR
No pircējiem saņemtie avansi par ieguldījumu zeltu	96 408	4 587
Kopā	96 408	4 587
15 Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	31.12.2020	31.12.2019
	EUR	EUR
Latvijas piegādātāji	3 446	7 132
Ārvalstu piegādātāji	663	0
Kopā	4 109	7 132
16 Parādi radniecīgajām sabiedrībām	31.12.2020	31.12.2019
	EUR	EUR
Aizņēmums EUR	1 000 000	2 150 000
Aizņēmums zeltā	1 881 364	1 222 553
Neizpildītie maksājumu pakalpojumi	6 051	2 238
Kopā	2 887 415	3 374 791

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

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 %. 2020.gadā tika saņemti vēl EUR 1 430 252, bet atdoti EUR 2 580 252. 2020.gada decembrī tika noslēgts jauns līgums, nosakot procentu likmi gadā 4% . EUR parāda atlikums uz 31.12.2020 ir EUR 1 000 000.

2. Mantas turēšanas/izmantošanas līgums par maksimāli saņemamo 30kg zeltu, nosakot tā atgriešanas termiņu 31.12.2020 un gada procentu likmi 4 %. 2020.gada decembrī tika atdots depozīts, kas tika ņemts 2019.gada decembrī un noslēgts jauns līgums, nosakot maksimāli saņemamo zeltu 40 kg. Zelta parāda atlikums uz 31.12.2020 ir 38 kg jeb EUR 1 881 364.

17 Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	31.12.2020	Izmaiņas pārskata gadā	31.12.2019
	EUR		EUR
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	16 206	-4 515	20 721
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	7 710	4 714	12 424
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	11 918	10 898	1 020
Pievienotās vērtības nodoklis	12 593	8 591	4 002
Uzņēmējdarbības riska valsts nodeva	14	0	14
Kopā	48 441	19 688	38 181

Pārmaksa	0	0
Parāds	48 441	38 181

18 Pārējie kreditori	31.12.2020	31.12.2019
	EUR	EUR
Norēķini par darba algu	32 921	42 063
Norēķini ar personālu par citām izmaksām	772	3 554
Citi norēķini ar juridiskām personām	0	225
Kopā	33 693	45 842

19 Uzkrātās saistības	31.12.2020	31.12.2019
	EUR	EUR
Uzkrātās saistības neizmantoto atvaļinājumu izmaksām	55 146	49 962
Uzkrātās saistības piegādātājiem	5 469	5 728
Kopā	60 615	55 690

PIELIKUMS PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINAM

20 Neto apgrozījums

	2020 EUR	2019 EUR
Ieņēmumi no ieguldījumu zelta stieņu un monētu pārdošanas	16 840 398	10 455 372
Neto rezultāts no valūtas maiņas operācijām	1 194 844	1 636 599
Ieņēmumi no sudraba stieņu un monētu pārdošanas	292 984	118 505
Ieņēmumi no zelta un sudraba izstrādājumu pārdošanas	869 694	730 109
Komisijas maksas ieņēmumi un citi ieņēmumi	91 229	206 401
Ieņēmumi no citu preču pārdošanas un pakalpojumu sniegšanas	51 282	80 065
Kopā	19 340 431	13 227 051

21 Pārdotās produkcijas ražošanas pašizmaksa, sniegto pakalpojumu iegādes izmaksas

	2020 EUR	2019 EUR
Zelta un sudraba izstrādājumu un investīciju zelta un sudraba, u.c. preču iegādes izmaksas	17 096 743	11 039 462
Personāla darba alga	439 133	544 187
Personāla valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	105 700	130 968
*Telpu noma un komunālie maksājumi	38 234	40 046
Neatskaitāmais priekšnodoklis	75 824	70 549
Inkasācijas pakalpojumi un pakalpojumi no ārienes	19 702	28 951
Izmaiņas uzkrājumos neizmantotajiem atvaļinājumiem un valsts sociālās apdrošināšanas obligātajās iemaksās	3 552	-22 273
Bankas pakalpojumi un citi izdevumi (izmaksas)	9 342	20 818
Uzņēmējdarbības riska valsts nodeva personālam	127	135
Kopā	17 788 357	11 852 843

* 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 2019. gadā".

22 Pārdošanas izmaksas

	2020 EUR	2019 EUR
Apdrošināšana un pārējās pārdošanas izmaksas	25 811	28 550
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu nolietojums	30 448	25 926
Lietošanas tiesību un Ilgtermiņa ieguldījumu nomātajos pamatlīdzekļos vērtības norakstījumi	217 505	219 121
Inventāra iegādes izmaksas	6 664	6 946
Transporta izmaksas	10 501	8 958
Reklāmas un pārdošanas veicināšanas izmaksas	23 383	28 559
Komandējuma izmaksas	9 389	23 273
Samaksātās komisijas maksas	1 998	5 316
Reprezentācijas izdevumi	5 145	9 969
Sakaru izmaksas	6 812	7 001
Pārdošanas programmatūras nodrošināšanas izmaksas	38 802	0
Kopā	376 458	363 619

23 Administrācijas izmaksas

	2020 EUR	2019 EUR
Administrācijas darbinieku algas	197 150	202 410
Administrācijas darbinieku valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	47 318	48 648
Administrācijas darbinieku uzņēmējdarbības riska valsts nodeva	44	36
Izmaiņas uzkrājumos neizmantotajiem atvaļinājumiem un valsts sociālās apdrošināšanas obligātajās iemaksās	1 633	1 635
Citi vadības un administrācijas izdevumi	13 939	18 211
Juridisko pakalpojumu izmaksas	20 301	34 917
Biroja uzturēšanas izmaksas	3 187	3 873
Kopā	283 572	309 730

Finanšu pārskata pielikuma turpinājums

24 Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	2020	2019
	EUR	EUR
Sudraba, zelta monētu un sudraba,zelta izstrādājumu atlikumu pārvērtēšanas ieņēmumi	142 399	9 906
Ieņēmumi no valūtas kursa svārstībām, neto	0	82 337
Nomas saistību korekcijas	24 978	0
Citi ieņēmumi	1 430	3 460
Kopā	168 807	95 703
25 Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	2020	2019
	EUR	EUR
Zaudējumi no valūtas kursa svārstībām, neto	103 707	0
Krājumu un naudas līdzekļu iztrūkums	2 763	5 078
Soda naudas un zaudējumu atlīdzināšanas izdevumi	0	8
Ar saimniecisko darbību nesaistītas izmaksas	1 951	438
Pamatlīdzekļu atlikušās vērtības norakstīšana	663	376
Uzkrājumu veidošana šaubīgajiem debitoriem	241 319	0
Citas izmaksas (personāla ilgtspējas pasākumu izdevumi 5% normas robežās)	13 632	21 971
Kopā	364 035	27 871
26 Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas	2020	2019
	EUR	EUR
Maksājamie procenti radniecīgajām sabiedrībām par saņemto aizņēmumu (skatīt 16.piezīmi)	143 968	55 652
b) no citām personām - procenti par Nomas saistībām (tirdzniecības telpu noma, kas no 01.01.2019 tiek uzskaitīta saskaņā ar IFRS 16 "Noma")	13 480	15 359
Kopā	157 448	71 011
27 Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu	2020	2019
	EUR	EUR
Aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	12 693	152 791
Kopā	12 693	152 791

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 pāratjaunoti uz nākamo pārskata gadu. Sākot no 01.01.2019 telpu nomas līgumi tiek uzskaitīti saskaņā ar SFPS Nr. 16 "Noma". Skatīt 2.pielikumā apakšodaļu "Operatīvā noma no 01.01.2019" un "SFPS 16 "Noma" pirmreizējā piemērošana 2019. 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

	2020	2019
	EUR	EUR
Veikto maksājumu kopsumma	<u>116 183</u>	<u>397 691</u>
Kopā	<u>116 183</u>	<u>397 691</u>

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

Galvenā grāmatvede ir sagatavojusi Sabiedrības 2020.gada finanšu pārskatu, un valde un galvenā grāmatvede parakstījuši to 2021.gada 15.martā

Andris Arhipenko
valdes priekšsēdētājs

Viktorija Gorčakova
valdes locekle

Līga Gustapa
galvenā grāmatvede

