



**CAPITALIA**  
FINANSĒJUMS UZŅĒMUMIEM

# AS CAPITALIA PIRMĀS OBLIGĀCIJU EMISIJAS PROSPEKTS

**CAPITALIA | FINANSĒJUMS UZŅĒMUMIEM**

Sagatavots Rīgā, 2014. gada 3. oktobrī

Emitents:	AS Capitalia (turpmāk "Capitalia"), reģistrācijas numurs 40003933213
Vērtspapīri:	Obligācijas
ISIN:	LV0000801488
Kopējā nominālvērtība:	EUR 3,000,000 (trīs miljoni eiro)
Nominālvērtība:	EUR 1,000 (viens tūkstotis eiro)
Finanšu instrumentu kopējais skaits:	3,000 (trīs tūkstoši),
Kupona likme:	12% gadā
Izmaksas biežums:	Reizi ceturksnī
Izmaksas datums:	25.
Dzēšanas termiņš:	2018. gada 25.oktobris

# SATURA RĀDĪTĀJS

Satura rādītājs .....	2
1. Lietoto terminu un saīsinājumu skaidrojums .....	3
2. Atbildīgās personas.....	4
3. Kopsavilkums .....	5
4. Riska faktori .....	9
5. Informācija par piedāvātajiem vērtspapīriem .....	12
6. Īpašie noteikumi.....	16
7. Iekļaušana tirgū un tirdzniecības noteikumi .....	18
8. Papildu informācija.....	19
9. Nodokļi Latvijā.....	20
10. Informācija par emitentu.....	21
11. Finanšu informācija .....	27
12. Pielikumi.....	29

# 1. LIETOTO TERMINU UN SAĪSINĀJUMU SKAIDROJUMS

<b>Emitents</b>	AS Capitalia, vienotais reģistrācijas numurs 40003933213, juridiskā adrese Kr. Barona 13/15, Rīga, LV-1011.
<b>Emisijas noteikumi</b>	Dokuments saskaņā ar kuru tika veikta Obligāciju emisija.
<b>Prospekts</b>	Dokuments, uz kura pamata Obligācijas tiek iekļautas regulētajā tirgū.
<b>Obligācija</b>	Parāda vērtspapīrs, ko izlaidis Emitents saskaņā ar Emisijas noteikumiem.
<b>Nominālvērtība</b>	Vienas Emitenta Obligācijas nominālvērtība.
<b>FKTK</b>	Finanšu un kapitāla tirgus komisija, vienotais reģistrācijas numurs: 90001049028, juridiskā adrese: Rīga, Kungu iela 1.
<b>LCD</b>	Akciju sabiedrība „Latvijas Centrālais depozitārijs”, vienotais reģistrācijas numurs: 40003242879, juridiskā adrese: Rīga, Vaļņu iela 1.
<b>Birža vai NOR</b>	Akciju sabiedrība „NASDAQ OMX Riga”, vienotais reģistrācijas numurs: 40003167049, juridiskā adrese: Rīga, Vaļņu iela 1.
<b>ISIN</b>	Starptautiskais vērtspapīru identifikācijas numurs (International Securities Identification Number), kuru Emisijas noteikumos aprakstītās emisijas ietvaros Obligācijām piešķir Latvijas Centrālais depozitārijs kā Nacionālo Numerācijas Aģentūru asociācijas dalībnieks.
<b>Kupons</b>	Procentu maksājums par Obligācijām.
<b>Nominālvērtība</b>	Vienas Emitenta Obligācijas nominālvērtība.
<b>Normatīvie akti vai Likumdošana</b>	Latvijas Republikā piemērojamie normatīvie akti, t.sk. Biržas un LCD noteikumi.
<b>Obligacionārs</b>	Persona, kurai pieder viena vai vairākas Obligācijas.
<b>Ieguldītājs</b>	Persona, kura Emisijas noteikumos noteiktajā kārtībā ir izteikusi vēlēšanos vai plāno iegādāties savā īpašumā Obligācijas.

## 2. ATBILDĪGĀS PERSONAS

### 2.1. ATBILDĪGĀS PERSONAS APLIECINĀJUMS

Es, AS "Capitalia valdes loceklis Juris Grišins, apliecinu, ka, šim nolūkam veltot pietiekamu uzmanību, Prospektā iekļautā informācija ir patiesa, saskaņā ar faktiem un tajā nav izlaistas nekādas ziņas, kas varētu iespaidot iekļautās informācijas nozīmi.

Juris Grišins, valdes loceklis \_\_\_\_\_

### 2.2. REVIDENTI

AS Capitalia revidenti 2013. gada un 2012. gada pārskatiem, kas ietverti šajā Prospektā, ir:

SIA Potapoviča un Andersone, License Nr. 99

Reģistrācijas numurs: 40003612562

Adrese: Rīga, Ūdens iela 12-45, LV-1007

Zvērināta revidente: Kristīne Potapoviča

### 3. KOPSAVILKUMS

A. IEDAĻA. IEVADS UN BRĪDINĀJUMI																											
Elements un prasība informācijas sniegšanai		Informācija																									
A.1.	Brīdinājums ieguldītājiem	Šis kopsavilkums ir lasāms kā Prospekta ievads, taču ikviena Ieguldītāja lēmumam iegādāties Obligācijas ir jāpamatojas uz viņa vērtējumu par visu Prospekta tekstu. Ja tiesā ir celta prasība attiecībā uz informāciju, kas ietverta Prospektā, ieguldītājam, kas cēlis prasību tiesā saskaņā ar Eiropas Savienības dalībvalstu valsts tiesību aktiem, nāksies segt Prospekta tulkošanas izmaksas pirms tiesvedības uzsākšanas. Civiltiesisku atbildību uzņemas personas, kas iesniegušas kopsavilkumu, tostarp veikušas tā tulkošanu un pieteikušās tā paziņošanai, bet tikai tad, ja kopsavilkums ir maldinošs, neprecīzs vai, lasot kopā ar pārējām Prospekta sadaļām, pretrunīgs.																									
B. IEDAĻA. EMITENTS UN IKVIENS GARANTIJAS DEVĒJS																											
B.1.	Emitenta juridiskais nosaukums un komercnosaukums	Akciju sabiedrība Capitalia																									
B.2.	Emitenta atrašanās valsts un juridiskā forma, tiesību akti, saskaņā ar kuriem Emitents darbojas, un tā dibināšanas valsts	Emitents ir akciju sabiedrība Capitalia, vienotais reģistrācijas numurs 40003933213, juridiskā adrese Kr. Barona 13/15, Rīga, LV-1011. Uzņēmuma dibināšanas valsts ir Latvijas Republika un uzņēmums ir dibināts 2007. gada 21. jūnijā. Galvenais normatīvais akts, kas reglamentē Emitenta darbību ir Latvijas Republikas Komerclikums.																									
B.3.	Emitenta darbību un galveno darbības jomu veidi un būtiskākie faktori	Emitenta galvenā darbības joma ir juridisku personu mikro-kreditēšana Latvijā un Lietuvā. Kreditēšanas darbība Lietuvā tiek nodrošināta caur meitas sabiedrību ar ierobežotu atbildību UAB Capitalia Kredītai (reģistrācijas numurs 302718931). Capitalia uzņēmumiem piedāvā četrus finansējuma produktus, kas atšķiras no uzņēmumiem pieejamā aizdevuma apmērā, kā arī investīciju izmantošanas vajadzībām.																									
B.4a.	Nozīmīgākās jaunākās tendences, kas ietekmējušas Emitentu un nozari, kurā tas darbojas	Prospekta parakstīšanas brīdī Emitenta rīcībā nav informācijas par jebkādam jaunākām tendencēm, kas negatīvi ir ietekmējušas Emitentu vai uzņēmumu kreditēšanas nozares darbību.																									
B.4b.	Informācija par visām apzinātajām tendencēm, kas ietekmējušas Emitentu un nozari, kurā tas darbojas	Prospekta parakstīšanas brīdī Emitenta rīcībā nav informācijas par jebkādam identificētām apzinātajām tendencēm, kas negatīvi ir ietekmējušas Emitentu vai kreditēšanas nozares darbību.																									
B.5.	Emitenta dalība koncernā	Emitents nav koncerna dalībnieks.																									
B.6.	Emitenta galvenie akcionāri	Visas 1,595 (100%) Emitenta akcijas pieder Latvijas Republikas privātpersonai. Emitentam nav zināmas vienošanās, kuru izpilde var novest pie izmaiņām tās akcionāru struktūrā.																									
B.7.	Būtiskākā iepriekšējā finanšu informācija	Emitenta bilances par 2012. un 2013. gadu, EUR valūtā, atsevišķi norādot darbības rādītājus Latvijā (LAT), Lietuvā (LIT): <table border="1" data-bbox="521 1724 1427 1923"> <thead> <tr> <th>EUR</th> <th>LIT</th> <th>LAT</th> <th>LIT</th> <th>LAT</th> </tr> <tr> <th></th> <th>2012</th> <th>2012</th> <th>2013</th> <th>2013</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Nemateriālie aktīvi</td> <td>0</td> <td>679</td> <td>0</td> <td>2 021</td> </tr> <tr> <td>Pamatlīdzekļi</td> <td>0</td> <td>3 017</td> <td>0</td> <td>14 223</td> </tr> <tr> <td>Izsniegtie kredīti neto</td> <td>0</td> <td>0</td> <td>128 213</td> <td>448 043</td> </tr> </tbody> </table>	EUR	LIT	LAT	LIT	LAT		2012	2012	2013	2013	Nemateriālie aktīvi	0	679	0	2 021	Pamatlīdzekļi	0	3 017	0	14 223	Izsniegtie kredīti neto	0	0	128 213	448 043
EUR	LIT	LAT	LIT	LAT																							
	2012	2012	2013	2013																							
Nemateriālie aktīvi	0	679	0	2 021																							
Pamatlīdzekļi	0	3 017	0	14 223																							
Izsniegtie kredīti neto	0	0	128 213	448 043																							

Nauda un ekvivalents	-	13 779	11 510	153 759
Aizdevumi meitai	0	0	0	144 761
Citi ienākumus nesoši aktīvi	0	69 941	2 725	14 727
Citi aktīvi	0	195 740	905	13 091
<b>AKTĪVI</b>	<b>-</b>	<b>283 155</b>	<b>143 353</b>	<b>790 624</b>
Pašu kapitāls	0	25 796	-8 546	73 842
Ilgtermiņa saistības	0	93 641	143 479	109 388
Īstermiņa saistības	0	130 193	0	582 784
Citas saistības	0	33 526	8 420	24 610
<b>PASĪVI</b>	<b>0</b>	<b>283 155</b>	<b>143 353</b>	<b>790 624</b>

Emitenta ienākumu pārskats par 2012. un 2013. gadiem, EUR valūtā, atsevišķi norādot darbības rādītājus Latvijā (LAT), Lietuvā (LIT):

EUR	LIT	LAT	LIT	LAT
	2012	2012	2013	2013
Operatīvie ienākumi	0	2 629	11 548	158 279
Operatīvās izmaksas	0	10 675	14 840	123 268
<b>Bruto ienākumi</b>	<b>0</b>	<b>-8 046</b>	<b>-3 291</b>	<b>35 011</b>
<b>Administratīvās izmaksas</b>	<b>0</b>	<b>55 742</b>	<b>9 014</b>	<b>93 128</b>
Darbinieku atalgojums	0	2 566	3 998	12 911
Mārketinga izmaksas	0	15 457	1 472	24 006
Grāmatvedība utml	0	14 224	382	10 490
Īre un komunālie maksājumi	0	1 150	2 459	23 712
Citas admin. izmaksas	0	22 345	702	22 008
Citas izmaksas	0	-70 845	-893	-31 126
<b>Peļņa pirms nodokļiem</b>	<b>0</b>	<b>7 057</b>	<b>-11 413</b>	<b>-26 991</b>
UIN	0	3 544	158	6 231
<b>Neto peļņa</b>	<b>0</b>	<b>3 513</b>	<b>-11 571</b>	<b>-33 222</b>

Emitenta bilance un peļņas vai zaudējumu aprēķini ir ņemti no revidētajiem finanšu pārskatiem par 2012. un 2013. gadiem. Kopš pēdējā auditētā finanšu pārskata publicēšanas Emitenta finanšu stāvoklis vai darbības rezultāti nav pasliktinājušies. Emitentam nav zināmi nekādi faktori, prasījumi, saistības vai notikumi, kas spētu nākotnē būtiski ietekmēt Emitenta finanšu stāvokli vai darbības rezultātus.

B.8. Būtiskāka standarta finanšu informācija

Emitenta būtiskākā standarta informācija par 2012. un 2013. gadiem, EUR valūtā, atsevišķi norādot darbības rādītājus Latvijā (LAT), Lietuvā (LIT) ir sekojoša:

EUR	LIT	LAT	LIT	LAT
	2012	2012	2013	2013
Apgrozījums	0	2 629	11 548	158 279
Peļņa pirms procentiem, nodokļiem un nolietojuma (EBITDA)	0	18 443	-9 829	92 581
Pārskata gada peļņa	0	3 513	-11 571	-33 222
Aktīvi kopā	0	283 155	143 353	790 624

B.9.	Nav veikta peļņas prognoze vai novērtējums	Nav veikta peļņas prognoze.
B.10.	Ierunas finanšu informācijas revīzijas ziņojumā	2013. finanšu gada pārskata revīzijas ziņojumā nav bijušas ierunas.
B.11.	Emitenta pašu kapitāls	Uz 2014. gada 30. jūniju Emitenta nekonsolidētais pašu kapitāls sastādīja EUR 100,960 (simts tūkstoši deviņi simti sešdesmit eiro).
B.12.	Prognozes par Emitentu	Prognozēs par Emitentu nav būtisku negatīvu pārmaiņu pēc pēdējo revidēto finanšu pārskatu publicēšanas.
B.13.	Būtiski notikumi Emitenta maksātspējas novērtēšanai	Pēdējā laikā nav konstatēti kādi notikumi saistībā ar Emitentu, kas ir būtiski Emitenta maksātspējas novērtēšanai.
B.14.	Emitenta atkarība	Nepiemēro, jo Emitents nav koncerna dalībnieks.
B.15.	Emitenta galvenās darbības jomas	Emitenta galvenā darbības joma ir juridisku personu mikro-kreditēšana Latvijā un Lietuvā.
B.16.	Kontrole pār emitentu	100% Emitenta kapitāldaļas pieder LR reģistrētai privātpersonai
B.17.	Kredītvērtējumi	Emitentam un emitētājām Obligācijām šobrīd nav piešķirti nekādi kredītpējas reitingi (kredītvērtējumi).
B.18. - B.50		Nepiemēro
<b>C. IEDAĻA. VĒRTSPAPĪRI</b>		
C.1.	Vērtspapīru veids un kategorija, ISIN	Obligācijas ir uzrādītāja parāda vērtspapīri bez nodrošinājuma un bez atsavināšanas ierobežojumiem. LCD iegrāmatoja Obligāciju emisiju un piešķīra tai starptautisko vērtspapīru identifikācijas numuru (ISIN LV0000801488), kā arī veic emitēto Obligāciju uzskaiti.
C.2.	Vērtspapīru emisijas valūta	EUR
C.3. – C.4.		Nepiemēro
C.5.	Ierobežojumi brīvai vērtspapīru pārvedamībai	Obligācijas ir dematerializēti uzrādītāja vērtspapīri bez atsavināšanas ierobežojumiem.
C.6. – C.7.		Nepiemēro
C.8., C.9.	No Obligācijām izrietošas tiesības	<p>Obligacionāriem ir tiesības saņemt Kuponu un Pamatsummas maksājumus atbilstoši Prospektā paredzētajai kārtībai.</p> <p>Kuponu (procentu) likme ir 12% (divpadsmit procenti) gadā. Procentu maksājumi sākas 2014. gada 25. oktobrī un tiek veikti četras reizes gadā: 25. janvārī, 25. aprīlī, 25. jūlijā un 25. oktobrī datumā. Obligāciju dzēšanas termiņš ir 2018. gada 25. oktobris. Pamatsummas maksājums notiek Obligāciju dzēšanas termiņa beigās. Ja Emitents pieņem lēmumu dzēst Obligācijas pirms termiņa, Emitents par to paziņos Obligacionāriem vismaz 10 Darba dienas pirms Obligāciju dzēšanas datuma, publicējot attiecīgu informāciju NOR informācijas sistēmā un Oficiālajā obligātās informācijas centralizētās glabāšanas sistēmā (OOICGS).</p> <p>Obligāciju emisijas ietvaros nav paredzēts, bet tajā pašā laikā arī nav ierobežotas Obligacionāru tiesības veidot un/vai pilnvarot organizāciju/personu, kas pārstāv visu Obligacionāru vai tā daļas likumiskās intereses.</p>
C.10.	Vērtspapīru procentu maksājums, kas balstīts uz atvasinātiem finanšu instrumentiem	Nepiemēro

C.11.	Obligāciju iekļaušana regulētajā tirgū	Emitents plāno visas emitētās un izvietotās Obligācijas iekļaut "NASDAQ OMX Riga" regulētajā tirgū, nodrošinot to publisko apgrozību. Obligāciju norēķinus veic LCD.
C.12.	Emisijas minimālā nominālvērtība	Vienas Obligācijas nominālvērtība – EUR 1,000 (viens tūkstotis eiro). Sākotnējā piedāvājuma ietvaros Emitents ir emitējis un izvietojis 1,000 (viens tūkstotis) Obligācijas. Līdz 2018. gada 25. jūlijam Emitents var emitēt vēl papildus 2,000 (divi tūkstoši) Obligācijas.
C.13-C.22		Nepiemēro
<b>D. IEDAĻA. RISKI</b>		
D.1., D.2.	Būtiskākā informācija par būtiskākajiem riskiem, kas ir raksturīgi Emitentam	<p>Emitenta darbība ir pakļauta dažādiem darbības riskiem, starp kuriem būtiskākie ir makroekonomikas risks, likumdošanas risks, valūtas svārstību risks, konkurences faktoru risks, kredīta un refinansēšanās risks. Tāpat Capitalia darbība ir pakļauta operatīviem riskiem, tajā skaitā apstākļiem, kas saistīti ar vadošo darbinieku nomaīņu. Lai pārvaldītu Emitenta riska apstākļus, Capitalia ir izstrādājusi un ieviesusi detalizētas operatīvās darbības, cilvēkresursu vadības, iekšējā audita un grāmatvedības procedūras par kuru ieviešanu tieši atbild valde.</p> <p>Emitenta uzņēmējdarbība ir saistītā ar šādiem riskiem: makroekonomikas risks, normatīvo aktu izmaiņu risks, valūtas risks, konkurences risks, kredītrisks, refinansēšanās risks, atkarība no vadošajiem darbiniekiem, operatīvie riski un likviditātes risks</p>
D.3.	Būtiskākā informācija par būtiskākajiem riskiem, kas ir raksturīgi Obligācijām	Ieguldot līdzekļus Obligācijās, ieguldītāji uzņemas šādus ar parāda vērtspapīriem saistītos riskus: 1) var nebūt iespējas pārdot Obligācijas otrreizējā tirgū; 2) līdz emisijas dzēšanas brīdim cena otrreizējā tirgū var būt zemāka par Obligāciju nominālvērtību; 3) var mainīties normatīvie akti, kas regulē nodokļu likmes un nodokļu maksāšanas kārtību un kas var negatīvi ietekmēt ienesīgumu no Obligācijām.
D.4. – D.6.		Nepiemēro
<b>E. IEDAĻA. PIEDĀVĀJUMS</b>		
E.1. – E.2a		Nepiemēro
E.2b.	Obligāciju piedāvājuma iemesli un ieņēmumu izmantošana	Refinansēt uzņēmuma esošās Emitenta parādsaistības un piesaistīt papildus finansējumu Emitenta pamatdarbības attīstīšanai.
E.3.	Obligāciju piedāvājuma nosacījumi	Nepiemēro.
E.4.	Konfliktējošas intereses	Emitenta rīcībā nav informācijas par iespējamiem interešu konfliktiem saistībā ar Obligāciju emisiju.
E.5. – E.6.		Nepiemēro
E.7.	Ieguldītāja izdevumi	<p>Visus ar Obligāciju iegādi un glabāšanu saistītos izdevumus sedz ieguldītājs atbilstoši kredītiestādes vai ieguldījumu pakalpojuma sniedzēja, caur kuru ieguldītājs veic Obligāciju iegādi un glabāšanu, cenrādim. Emitentam nav pienākuma kompensēt ieguldītāja radušos izdevumus.</p> <p>Ieguldītājam var rasties ar Obligācijām saistītas papildu nodokļu nomaksas saistības atkarībā no ieguldītāja valsts rezidences. Emitents ieturēs nodokļus no Kupona maksājumiem atbilstoši Prospektam.</p>



## 4. RISKĀ FAKTORI

### 4.1. SVARĪGA PIEZĪME

Emitents ir pakļauts makroekonomikas riskiem, nozares riskiem, juridiskajiem un biznesa riskiem, tirgus riskiem, likviditātes riskiem un operacionālajiem riskiem. Emisija ir pakļauta likviditātes riskam. Ieguldītājam ir patstāvīgi vai kopā ar konsultantu jāizvērtē riski, jo tie var būtiski ietekmēt Emitenta spēju izmaksāt Kuponus un dzēst Obligācijas.

Šajā sadaļā uzskaitītie riski var samazināt Emitenta spēju izpildīt savas saistības un vissliktākajā gadījumā var izraisīt tās maksātnespēju. Aizdevējiem jāņem vērā, ka Obligācijas nav nodrošinātas ar ķīlu un ka trešās personas nav galvojušas par Obligācijām un ar to saistītiem Kuponu maksājumiem. Šajā sadaļā var nebūt uzskaitīti visi potenciālie riski, kas var ietekmēt Emitenta darbību.

### 4.2. MAKROEKONOMIKAS RISKI

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

### 4.3. IZMAIŅAS NORMATĪVAJOS AKTOS

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

### 4.4. VALŪTAS RISKS

Emitents izsniedz visus aizdevumus uzņēmumiem eiro valūtā. Visas Emitenta bilances saistības ir eiro valūtā, tādējādi novēršot risku ciest būtiskus zaudējumus no valūtas kursu izmaiņām.

### 4.5. KONKURENCES RISKS

Konkurenci Emitentam veido vairāki līdzīgi nebanku uzņēmumu kredītētāji Latvijā un Lietuvā, tomēr neviens no šiem uzņēmumiem nedarbojas ar tādu apmēru un klientu skaitu kā Emitents. Atsevišķās klientu kategorijās konkurenci sastāda specializēti kredītdevēji, piemēram, Agrocredit (lauksaimniecības klienti), kā arī Mogo un Paskolu Partnerai (klienti ar transportlīdzekļu nodrošinājumu). Tāpat Baltijas valstīs darbojas būtisks skaits privāto investoru, kuri ir spējīgi izskatīt aizdevuma izsniegšanu uzņēmumiem par nosacījumiem, kas ir identiski vai labāki par Emitenta piedāvātajiem. Tomēr šādu aizdevēju darbība nav uzskatāma par organizētu vai kā šo personu saimniecisko pamatdarbību. Konkurences risks Emitentam ir arī no valsts atbalsta programmas īstenojošām organizācijām, piemēram, Altum.

Pašreiz atbildīgās ministrijas izstrādā nākotnes finanšu atbalsta instrumentu stratēģiju, kuras rezultātā ar lielu varbūtību tiks mazināts uzsvars uz tiešā atbalsta programmām, kas tieši konkurē ar privātā sektora uzņēmumiem. Nākotnes tirgus dinamiku var ietekmēt tiešo aizdevumu biznesa modelis (*peer-to-peer lending*), kas darbojas Igaunijas tirgū, bet Latvijā un Lietuvā nav ieviešams dēļ likumdošanas specifikas. Konkurence var negatīvi ietekmēt Emitenta darbību gan tirgus daļas samazināšanās ziņā, gan izdarot spiedienu uz aizdevuma portfeļa ienesīgumu. Emitents reizi pusgadā veic konkurentu tirgus

izpēti, atjaunojot informāciju par katra konkurenta darbību un nepieciešamības gadījumā veicot koriģējošas rīcības Emitenta stratēģijā.

#### 4.6. KREDĪTRISKS

Kredītrisks ietver sevī risku, ka Emitenta debitori savas saistības neveic pilnā apjomā vai laicīgi. Lai kontrolētu kredītrisku, Emitents ir izstrādājis detalizētas procedūras kredītriska noteikšanai gan pirms aizdevuma uzņēmumiem izsniegšanas, gan veicot aizdevuma uzraudzību. Emitenta klientu, juridisko personu, kredītspējas analīze ietver nozares, uzņēmuma, piedāvātā nodrošinājuma, tā pašreizējā un prognozētā finanšu stāvokļa un naudas plūsmas analīzi. Kredītrisku datu analītiķi nodrošina Emitenta izstrādātā kredītu vadības programma.

#### 4.7. REFINANSĒŠANĀS RISKS

Obligāciju emisija veidos būtisku daļu no Emitenta bilances saistībām, veidojot aptuveni 75% no Emitenta pasīvu apmēra. Obligācijas tiek emitētas ar četru gadu termiņu un pastāv risks, ka līdz ar Obligāciju dzēšanas termiņa iestāšanos, Emitents nevarēs refinansēt esošās parādsaistības pret ieguldītājiem. Nepieciešamības gadījumā Obligāciju dzēšanas termiņa pagarināšana var tikt veikta saskaņā ar Prospekta 6.7. „Pieteikšanās atbriņojumam” noteikumiem.

#### 4.8. ATKARĪBA NO VADOŠAJIEM DARBINIEKIEM

Emitenta darbības rezultāti ir daļēji atkarīgi no tās spējas piesaistīt, saglabāt un motivēt kvalificētu personālu. Ja Emitents nespēs saglabāt vadošos darbiniekus un nespēs savlaicīgi piesaistīt jaunus pieredzējušus darbiniekus, Emitenta finanšu darbības rādītāji var pasliktināties.

#### 4.9. OPERACIONĀLAIS RISKS

Operacionālais risks ir iespēja Emitentam ciest zaudējumus saistībā ar nepietiekamiem vai neveiksmīgiem iekšējiem procesiem, personāla darbību, vai ārējiem apstākļiem. Emitenta vadības, grāmatvedības, iekšējā audita un cilvēkresursu vadības procedūras ir izstrādātas, balstoties uz labāko praksi Latvijā, kā arī, balstoties uz līdzīgu uzņēmumu darbību Austrumeiropā.

#### 4.10. EMITENTA LIKVIDITĀTES RISKS

Likviditāte ir Emitenta spēja nodrošināt vai apmierināt sagaidāmo vai negaidīti radušos nepieciešamību pēc naudas plūsmas aktīvu pieauguma finansēšanai un savlaicīgai finanšu saistību izpildīšanai. Ar to tiek saprasta Emitenta spēja pārvērst aktīvus naudā ar minimāliem zaudējumiem, vai arī aizņemties naudu par saprātīgu cenu, kas atbilst vidējai ilgtermiņa kapitāla cenai, par kādu finansējumu iegūst Emitents. Lai kontrolētu likviditātes risku, Emitents vadās pēc izstrādātas likviditātes vadības politikas, uzturot likvidus aktīvus naudas vai īstermiņa finanšu instrumentu formā 5% apmērā no kopējā Emitenta aktīvu apmēra.

#### 4.10. RISKI SAISTĪBĀ AR OBLIGĀCIJĀM

##### 4.10.1. Nodrošinājuma risks

Obligācijas ir bez nodrošinājuma un Emitenta maksātspējas gadījumā Obligacionāru prasības tiks segtas no Emitenta aktīvu realizācijas. Obligacionāriem jāņem vērā, ka Emitenta pamatdarbība ir saistīta ar kredītu izsniegšanu un Emitenta galvenais aktīvs ir kredīta portfelis, kura vērtība potenciālu risku iestāšanās gadījumā var mainīties.

##### 4.10.2. Likviditātes risks

Lai gan Emitenta izlaistās Obligācijas tiek plānots iekļaut NOR parāda vērtspapīru tirgū, ne Emitents, ne kāda cita persona nevar nodrošināt iespēju ieguldītājiem brīvi pārdot Obligācijas otrreizējā tirgū. Tajā pašā laikā, saskaņā ar Prospekta punktā 5.10 minētajiem noteikumiem, Emitents apņemas pēc pieprasījuma ieguldītājiem piedāvāt Obligāciju pirkšanas un pārdošanas cenas un ierobežotā apmērā iespēju pirkt un pārdot Obligācijas saskaņā ar šīm piedāvātajām cenām.

##### 4.10.3. Cenas risks

Obligācijas tiks dzēstas par to nominālvērtību, taču otrreizējā tirgū to cena var būtiski mainīties. Ne Emitents, ne kāda cita persona neapņemas uzturēt noteiktu cenu līmeni.

##### 4.10.4. Nodokļu risks

Uz Obligāciju iegādes brīdi pastāvošās nodokļu likmes un nodokļu nomaksas kārtība Latvijas nodokļu rezidentiem, nerezidentiem un citu valstu rezidentiem var mainīties. Emitents nekompensēs Obligacionāriem nodokļu palielinājumu, tāpēc Obligacionāri var saņemt mazākus ar Obligācijām saistītos maksājumus.

## 5. INFORMĀCIJA PAR PIEDĀVĀTAJĀM VĒRTSPAPĪRIEM

### 5.1 EMISIJAS MĒRĶIS

Obligāciju emisijas mērķis ir refinansēt esošās uzņēmuma īstermiņa saistības ar ilgtermiņa parāda vērtspapīriem, kā arī piesaistīt stabili ilgtermiņa kapitālu turpmākai Emitenta darbības attīstībai, nodrošinot saimniecisko darbību, kas aprakstīta Prospekta sadaļā 10.2 "Uzņēmējdarbības apskats". Emitenta uzņēmumu kredītēšanas darbības attīstība ir balstīta uz spēju piesaistīt stabili finansējumu aizdevumu portfeļa palielināšanai. Ilgtermiņa Obligāciju emisija nodrošina vieglāku Emitenta likviditātes risku vadību un finanšu plānošanas veikšanu. Tāpat, Emitents prognozē, ka publisku vērtspapīru emisija veicinās Emitenta atpazīstamību un publisko tēlu gan starp klientiem, gan Ieguldītājiem.

### 5.2. PAMATINFORMĀCIJA

Emitenta emitētās Obligācijas ir uzrādītāja parāda vērtspapīri. Jebkura persona, kuras finanšu instrumentu kontā ir Obligācijas, ir tiesīga saņemt Kuponus un Nominālvērtības maksājumu termiņa beigās. Pirmās Obligāciju emisijas ietvaros Emitentam ir tiesības kopā emitēt 3,000 (trīs tūkstošus) Obligācijas ar katras Obligācijas nominālu EUR 1,000 (viens tūkstotis eiro) un kopējo emisijas apmēru EUR 3,000,000 (trīs miljoni eiro). Sākotnējās emisijas ietvarā izvietoto Obligāciju skaits ir 1,000 (viens tūkstotis) obligācijas ar kopējo nominālu EUR 1,000,000 (viens miljons eiro). Emitents ir tiesīgs emitēt papildus 2,000 (divi tūkstoši) Obligācijas līdz 2018. gada 25. jūlijam pa daļām, katrā daļējās emisijas brīdī nosakot atsevišķu Obligāciju cenu, ņemot vērā arī uzkrāto Kupona apmēru uz attiecīgo norēķina dienu.

Ievērojot Finanšu instrumentu tirgus likumu, Obligāciju iegāde tiks piedāvāt ierobežotam 150 (simts piecdesmit) Ieguldītāju skaitam. Emitents uzturēs elektronisku uzskaiti ar Ieguldītājiem, kuriem ir piedāvāta Obligāciju iegāde.

Obligāciju emisijas ISIN (starptautiskais vērtspapīru identificēšanas numurs), ko rezervēja LCD ir LV0000801488.

### 5.3. EMISIJU REGULĒJOŠIE NORMATĪVIE AKTI

Obligāciju emisija tika veikta saskaņā ar Komerclikumu, Finanšu instrumentu tirgus likumu, LCD noteikumiem un citiem spēkā esošiem LR normatīvajiem aktiem. Visi ar Obligācijām saistītie strīdi tiks risināti LR tiesās saskaņā ar LR normatīvajiem aktiem. Emitents ir parakstījis Prospektu latviešu valodā un jebkādi Prospekta tulkojumi citā valodā ir neoficiāli un veikti tikai un vienīgi ieguldītāju ērtībai. Strīdu izskatīšanas gadījumā Prospekta normu interpretācija latviešu valodā ir prioritāra pār tulkojumiem citā valodā.

### 5.4. VĒRTSPAPĪRU RAKSTUROJUMS UN FORMA

Obligācijas ir uzrādītāja parāda vērtspapīri dematerializētā veidā. Emisija tika iegrāmatota Latvijas Centrālajā depozitārijā, kas veic Obligāciju uzskaiti.

### 5.5. VĒRTSPAPĪRU VALŪTA

Obligāciju valūta ir eiro.

### 5.6. OBLIGĀCIJU NODROŠINĀJUMS

Obligācijas ir vienlīdzīgas ar citiem Emitenta nenodrošinātajiem aizņēmumiem. Emitenta maksātnespējas gadījumā Obligacionāriem ir tādas pašas tiesības saņemt savu ieguldījumu kā citiem attiecīgās grupas kreditoriem saskaņā ar piemērojamiem normatīvajiem aktiem. Nepastāv līgumi vai citi darījumu dokumenti, kas pakārtotu Obligacionāru prasības citām Emitenta nenodrošinātajām saistībām. Emitentam nav neviena nodrošināta kreditora.

### 5.7. TIESĪBAS UN IEROBEŽOJUMI, KAS IR SAISTĪTI AR FINANŠU INSTRUMENTIEM

Ikvienam Obligacionāram ir tiesības saņemt Kuponu un Nominālvērtības maksājumus Prospekta 5.8. "Kuponu procentu izmaksas noteikumi" un 5.9. "Obligāciju dzēšana" sadaļās noteiktajā kārtībā, kā arī izmantot citas Prospektā un LR tiesību aktos nostiprinātās tiesības.

### 5.8. KUPONU PROCENTU IZMAKSAS NOTEIKUMI

Obligāciju Kupona gada likme ir noteikta 12% apmērā un ir fiksēta līdz Obligāciju pilnīgai dzēšanai. Kupona maksājumi tiek veikti reizi ceturksnī – 25. janvārī, 25. aprīlī, 25. jūlijā un 25. oktobrī – par iepriekšējo 3 kalendāro mēnešu periodu.

Kupona aprēķina datums ir 5. (piektā) darba diena pirms Kupona maksājuma datuma. Pirmā kupona izmaksa notiks 2014. gada 25. oktobrī. Emitents noteiks Obligacionāru sarakstu Kupona aprēķina datumā.

Emitents Kupona izmaksu veiks ar LCD starpniecību un saskaņā ar spēkā esošajiem LCD noteikumiem, kas regulē ienākuma no parāda vērtspapīriem izmaksas kārtību. Prospekta sagatavošanas dienā piemērojamie LCD noteikumi ir LCD noteikumi Nr. 8 "Par dividenžu, procentu, pamatsummas un citu ienākumu izmaksu".

Ja Kupona izmaksas datums ir brīvdiena vai svētku diena, Emitents veiks atbilstošu Kupona izmaksu pirmajai brīvdienai vai svētku dienai sekojošajā darba dienā. Tomēr, ja tuvākā darba diena pēc brīvdienas vai svētku dienas ir jau nākamajā mēnesī, Kupons tiek izmaksāts pilnā apmērā darba dienā, kura ir pirms brīvdienas vai svētku dienas.

Kupona maksājumu summa tiks aprēķināta šādā veidā:

$CPN = F * C / 4$ , kur

CPN – Procentu izmaksas lielums eiro;

F – Vienas Obligācijas nominālvērtība;

C – Kupona gada procentu likme.

Ja Emitents nav veicis Kupona maksājumu atbilstoši Propektā norādītajiem termiņiem, Obligacionāriem ir tiesības iesniegt Emitentam prasības par Kupona izmaksu ne ātrāk kā pēc 5 (piecām) darba dienām pēc attiecīgā Kupona maksājuma datuma. Aprēķina veicēja iestāde Kupona maksājuma aprēķināšanai nav vajadzīga, jo Kupona gada likme attiecīgajam periodam ir fiksēta iepriekš.

## 5.9. OBLIGĀCIJU DZĒŠANA

Obligāciju nominālvērtība EUR 1,000 (viens tūkstotis eiro) apmērā par vienu Obligāciju tiks dzēsta vienā maksājumā Obligāciju dzēšanas datumā līdz ar Obligāciju dzēšanas termiņa iestāšanos. Obligāciju dzēšanas termiņš ir 2018. gada 25. oktobris.

Emitents veiks pamatsummas izmaksu Obligāciju dzēšanas datumā ar LCD starpniecību un saskaņā ar LCD noteikumiem. Prospekta sagatavošanas dienā piemērojamie LCD noteikumi ir LCD noteikumi Nr. 8 "Par dividenžu, procentu, pamatsummas un citu ienākumu izmaksu". Ja Obligāciju atmaksas datums ir brīvdiena vai svētku diena, tad Emitents veiks Obligāciju nominālvērtības izmaksu darba dienā, kura ir pirms brīvdienas vai svētku dienas.

Ja Emitents nav veicis pamatsummas maksājumu atbilstoši Propektā norādītajiem termiņiem, Obligacionāriem ir tiesības iesniegt Emitentam prasības par pamatsummas atmaksu ne ātrāk kā pēc 5 (piecām) darba dienām pēc pamatsummas maksājuma datuma.

## 5.10. OBLIGĀCIJU PIRMSTERMIŅA DZĒŠANA UN ATPIRKŠANA

Pirms Obligāciju dzēšanas datuma Emitentam ir tiesības dzēst Obligācijas (*call option*) katra Kupona maksāšanas datumā par cenu, kas ir vienāda ar 100% no Nominālvērtības, kā arī tās Obligācijas, ko tas ir iegādājies otrreizējā tirgū. Ja Emitents pieņem lēmumu dzēst Obligācijas pirms termiņa, Emitents par to paziņos Obligacionāriem vismaz 10 darba dienas pirms Obligāciju dzēšanas datuma, publicējot attiecīgu informāciju NOR informācijas sistēmā un OOICGS.

Emitents apņemas nodrošināt Obligacionāriem iespēju iegādāties Obligācijas, pēc Obligacionāru rakstiska pieprasījuma vienas darba dienas laikā piedāvājot Obligāciju pirkšanas un pārdošanas piedāvājuma cenas par kurām Emitents būtu gatavs nopirkt vai pārdot Obligācijas no Obligacionāriem, ņemot vērā sekojošus noteikumus:

- Starpība starp vienas Obligācijas pirkšanas un pārdošanas cenu (*bid/ask spread*) nevar pārsniegt EUR 50 (piecdesmit eiro). Obligāciju cena (tīrā cena) tiek aprēķināta izmantojot sadaļā 5.12. norādīto formulu;
- Norādot Obligāciju pirkšanas un pārdošanas cenas Emitents arī norāda apjomu par kādu tas būtu gatavs iegādāties vai pārdot Obligācijas;
- Emitentam nav pienākums iegādāties Obligācijas no Obligacionāriem gadījumā, ja šāda iegāde var izraisīt likviditātes riskus Emitentam, kuru rezultātā ciestu Emitenta un pārējo Obligacionāru intereses. Šī Prospekta ietvaros augstākminētais likviditātes risks iestātos gadījumā, ja Emitenta naudas rezerves bankas kontos sastādītu mazāk kā 5% no kopējiem aktīviem, atbilstoši pēdējiem publicētajiem Emitenta ceturkšņa finanšu datiem.

Pieteikumu pirkt vai pārdot Obligācijas, Obligacionārs iesniedz elektroniski nosūtot epastu uz [info@capitalia.lv](mailto:info@capitalia.lv) norādot vēlamā darījuma apmēru (Obligāciju skaitu) un Obligacionāra identifikācijas datus (vārdu, uzvārdu un personas kodu).

Gadījumā, ja vienas dienas ietvaros ir saņemti Obligāciju pirkšanas vai pārdošanas pieprasījumi no vairākiem Obligacionāriem, tie tiek izpildīti pilnībā vai proporcionāli pieprasīto darījumu apmēram (ja darījumu pilnu izpildi ierobežo augstākminētais likviditātes risks). Pieprasījumus, kas tiek saņemti dažādos datumos, Emitents izpilda rindas kārtībā. Minimālais Obligāciju skaits, ko Emitents var iegādāties vai pārdot Obligacionāriem ir 1 (viens) Obligācija, savukārt maksimālais skaits tiek ierobežots ar augstāk aprakstīto likviditātes riska situāciju. Par darījumiem, kas pārsniedz 100 (simts) Obligācijas Emitents publicēs informāciju NOR informācijas sistēmā un OOICGS. Atpirktās Obligācijas Emitents ir tiesīgs atpakaļ-pārdot citiem Ieguldītājiem vai dzēst, pēc Emitenta ieskatiem.

## 5.11. IENESĪGUMA UN UZKRĀTO PROCENTU APRĒĶINĀŠANA

Kuponi sāk uzkrāties no 2014. gada 1. septembra. Aprēķinot uzkrātos Kuponus, tiek pieņemts, ka gadā ir 360 dienas un mēnesī ir 30 dienas (Dienu skaita konvencija – “European 30/360”). Uzkrātie Kuponi starp Kuponu izmaksas datumiem tiek aprēķināti pēc sekojošas formulas:

$AI = F \times C / 360 \times D$ , kur

AI – uzkrātie kuponi;

F – Obligāciju nominālvērtība;

C – Kuponu gada procentu likme;

D – dienu skaits no procentu uzkrāšanas perioda sākuma pēc 360 dienas gadā / 30 dienas mēnesī dienu skaitīšanas konvencijas.

## 5.12. OBLIGĀCIJAS CENAS APRĒĶINA METODE

Obligācijas cena ir aprēķināta kā diskontēta cena pret Obligācijas Nominālvērtību pēc sekojošas formulas. Aprēķinātā cena ir “netīrā” Obligāciju cena (*dirty price*), ņemot vērā uzkrāto, bet vēl neizmaksāto kārtējo kupona maksājumu.

$$P = \left[ \sum_{k=1}^N \frac{100 \times \frac{c}{f}}{\left(1 + \frac{r}{f}\right)^{\left(k-1 + \frac{a}{b}\right)}} \right] + \left[ \frac{FV}{\left(1 + \frac{r}{f}\right)^{\left(N-1 + \frac{a}{b}\right)}} \right] - \left[ 100 \times \frac{c}{f} \times \frac{b-a}{b} \right], \text{ kur}$$

P – Obligācijas cena;

FV – Obligācijas nominālvērtība;

r – ikgadēja ienesīguma likme (*yield*);

f – kupona maksājumu biežums gadā;

c – gada kupona likme;

N – atlikušo kupona maksājumu skaits;

a – dienu skaits no norēķinu dienas līdz nākošajam kupona maksājumam;

b – dienu skaits no pēdējā izmaksātā līdz nākošajam izmaksājamam kupona maksājumam.

## 5.13. OBLIGACIONĀRU PĀRSTĀVĪBA

Emisijas ietvaros nav paredzēts, taču nav aizliegts izveidot pilnvarnieku organizāciju, kas pārstāvētu Obligacionārus. Emitenta maksātspējas gadījumā ikvienam Obligacionāram ir tiesības pārstāvēt savas intereses kreditoru sapulcēs, kā arī Obligacionāriem būs tādas pašas tiesības saņemt savu ieguldījumu kā citiem kreditoriem attiecīgajā prasību grupā.

## 5.14. EMITENTA LĒMUMI PAR OBLIGĀCIJU EMISIJU

Emitenta dalībnieku sapulce 2014. gada 1. februārī pieņēma lēmumu (Nr.1/2014) veikt parāda vērtspapīru (obligāciju) emisiju. Pamatojoties uz šo lēmumu, Emitenta valde ar 2014. gada 18. jūlija lēmumu (Nr.2/2014) nolēma izteikt Obligāciju piedāvājumu un apstiprināt Emisijas noteikumus. Ar 2014. gada 15. septembri Emitenta valde apstiprināja Prospektu un pieņēma lēmumu iekļaut Obligācijas regulētajā tirgū. Ar 2014. gada 30. septembra un 2014. gada 3. oktobra valdes lēmumiem Emitents apstiprināja grozījumus Prospektā.

## 5.15. IEROBEŽOJUMI BRĪVAI VĒRTSPAPĪRU PĀRVEDAMĪBAI

Nepastāv nekādi ierobežojumi attiecībā uz Obligāciju atsavināšanu otreizējā tirgū. Obligacionāriem nav tiesību veikt Obligāciju publisko piedāvājumu, izņemot gadījumos, kad tiek ievēroti piemērojamie normatīvie akti (tai skaitā, saņemot FKTK piekrišanu).

## 6. ĪPAŠIE NOTEIKUMI

### 6.1. INFORMĀCIJAS ATKLĀŠANA

Līdz Obligāciju pilnīgai dzēšanai Emitents publisko visu informāciju, kādu pieprasa normatīvie akti, t.sk. NOR noteikumi. Līdz obligāciju iekļaušanai regulētajā tirgū Emitents informēs Obligacionārus, nosūtot visu būtisko informāciju uz Obligacionāru e-pastu, bet pēc Obligāciju iekļaušanas regulētā tirgus parāda vērtspapīru sarakstā Emitents publicēs visu informāciju NOR informācijas sistēmā un oficiālajā obligātās informācijas centralizētajā glabāšanas sistēmā OOICGS.

### 6.2. MAKSĀTNESPĒJAS GADĪJUMS

Katrs no šiem gadījumiem tiek uzskatīts par maksātnespējas gadījumu:

- Emitents nav veicis Kupona maksājumu pilnā apjomā ilgāk par 5 darba dienām no paredzētā maksājuma datuma;
- Emitents nav veicis Obligāciju Nominālvērtības maksājumu pilnā apjomā ilgāk par 5 darba dienām no paredzētā maksājuma datuma;
- Pret emitentu ir uzsākts maksātnespējas process;
- Emitents ir iesniedzis pieteikumu likvidācijai attiecīgajās valsts iestādēs Latvijā;
- Emitents ir pārkāpis Prospekta sadaļu 5.4 “Ierobežojumi” vai 5.6. „Pašu kapitāla pietiekamība” nosacījumus.

### 6.3. LĪGUMSODS

Ja Emitents kādam no Obligacionāriem nav samaksājis tam pienākošos summu par Obligācijām attiecīgajā maksājuma datumā, Emitentam, pēc Obligacionāra pieprasījuma, jāsamaksā līgumsods no datuma (to neieskaitot), kad iestājies termiņš, līdz (ieskaitot) faktiskā maksājuma datumam 0.05% (nulle komats nulle piecas simtdaļas procenta) par dienu no attiecīgās summas.

### 6.4. IEROBEŽOJUMI

Sākot ar Obligāciju emisijas datumu līdz to dzēšanas datumam Emitents bez piekrišanas saņemšanas no Obligacionāriem, kuriem pieder 51% vai vairāk Obligāciju, apņemas neveikt, un tam ir jānodrošina, ka tā meitas sabiedrības neveic nevienu no šīm darbībām:

- slēgt darījumus ar Saistītajām personām, izņemot, ja darījumi tiek slēgti par tirgus cenām, identificējot šos darījumus Obligacionāriem ceturkšņa pārskatos;
- ieguldīt līdzekļus citu sabiedrību kapitāldaļās, izņemot, ja ieguldījums sabiedrībā ir vismaz 51% no tās kapitāldaļām un šīs sabiedrības darbība ir saistīta ar Emitenta pamatdarbību;
- pārdot, iznomāt vai citā veidā nodot lietošanā tiesības izmantot Emitenta un/vai tā meitas sabiedrību reģistrētās preču zīmes;
- piesaistīt nodrošinātus kreditorus, kuriem Aizdevēja prasība pret Emitentu būtu subordinēta, apmērā, kas pārsniedz 20% no Emitenta aktīvu apmēra;
- izmantot naudas līdzekļus ārpus šajā Prospektā norādītajiem uzņēmumu mikro-kreditēšanas mērķiem;
- uzsākt Emitenta likvidāciju vai samazināt pamatkapitālu.

Piekrišanas saņemšanas procesu jāorganizē saskaņā ar Prospekta 6.7. “Pieteikšanās atbrīvojumam” sadaļas nosacījumiem.

Šīs sadaļas vajadzībām termins “Saistītās personas” nozīmē jebkādu fizisku vai juridisku personu, kas attiecībā uz Emitentu ir (a) akcionārs vai (b) valdes vai padomes loceklis, vai (c) darbinieks, vai (d) laulātais kādai no (a) – (c) minētajām personām.

### 6.5. PIRMSTERMIŅA DZĒŠANA

Jebkurā brīdī pēc maksātnespējas gadījuma iestāšanās (un tik ilgi, kamēr maksātnespējas gadījums saglabājas) Obligacionārs var iesniegt rakstisku paziņojumu Emitentam, ka attiecīgā Obligacionāra īpašumā esošajām Obligācijām iestājas tūlītējs atmaksas termiņš. Emitentam 5 (piecu) darba dienu laikā pēc paziņojuma saņemšanas jāatmaksā Obligāciju nominālvērtība kopā ar visu uzkrāto Kuponu.

### 6.6. PAŠU KAPITĀLA PIETIEKAMĪBA

Emitents apņemas nodrošināt, ka uz katra ceturkšņa finanšu pārskata sagatavošanas datumu, Emitenta pašu kapitāla un Obligācijām subordinētu saistību apmērs sastāda 20% (divdesmit procenti) vai vairāk no Emitenta kopējiem bilances



aktīviem (pašu kapitāla pietiekamības nosacījums). Šīs prasības neizpildīšanas gadījumā, Emitentam ir pienākums līdz nākošā ceturkšņa finanšu rezultātu publicēšanas novērst šo pārkāpumu, sekojošajā finanšu ziņojumā norādot uz korekcijām, kas tika veiktas, lai izpildītu augstākminēto pašu kapitāla pietiekamības nosacījumu.

## 6.7. PIETEIKŠANĀS ATBRĪVOJUMAM

Emitentam ir tiesības lūgt Obligacionāru piekrišanu Prospektā ietverto nosacījumu grozīšanai vai saņemt atļauju Prospekta 6.4. "Ierobežojumi" sadaļā minētajām darbībām (pieteikties atbrīvojumam).

Prospekta grozīšana var ietvert jebkādu nosacījumu grozīšanu, kas neierobežojas ar šādu Obligāciju raksturlielumu kā valūta, Obligāciju dzēšanas termiņš, Kupona likme, Kupona aprēķināšanas metode, Kupona un Nominālvērtības izmaksāšana, Obligāciju iekļaušana tirdzniecībai citos regulētajos tirgos, Obligāciju dzēšanas termiņš un citi nosacījumi, ja tie nav pretrunā ar Latvijā spēkā esošajiem normatīvajiem aktiem.

Lai pieteiktos atbrīvojumam, Emitents paziņo to caur Biržas mājas lapu un Oficiālo obligātās informācijas centralizēto glabāšanas sistēmu (OOICGS), norādot vismaz šādu informāciju:

- piedāvāto izmaiņu apraksts;
- piedāvāto izmaiņu apraksta pamatojums;
- datumu, kurā tiks fiksēts Obligacionāru saraksts, kas ir tiesīgs izteikt atļauju (balsot);
- termiņš, kurā Obligacionārs var atbalstīt vai noraidīt piedāvāto atbrīvojumu;
- norādījumi attiecībā uz piedāvāto atbrīvojumu atbalstīšanu vai noraidīšanu un balsošanas anketas aizpildīšanas kārtību;
- paziņojums, ka Obligacionāram, kurš vēlas atbalstīt Emitenta piedāvāto atbrīvojumu, jāpaziņo par to Emitentam pieteikumā minētā termiņa laikā, un ja Obligacionārs nepaziņo Emitentam par apstiprinājumu atbalstīt atbrīvojumu pieteikumā noteiktajā termiņā, tiks uzskatīts, ka Obligacionārs nav devis piekrišanu atbrīvojumam;
- Emitenta kontaktdati, ko jāizmanto paziņojumiem (telefons uzziņām, aizpildīto un parakstīto anketu nosūtīšanas adrese, Emitenta pārstāvniecību un/vai filiāļu adrešu saraksts, kur Obligacionāri var iesniegt anketu personīgi, un Emitenta pilnvaroto personu vārdi);
- citu informāciju.

Obligacionāru sarakstu Emitents pieprasa no LCD uz datumu, kas ir 5. (piektā) darba diena pēc paziņojuma publicēšanas Biržas mājas lapā. Termiņš, kurā Obligacionāriem ir jāpieņem lēmums un jāatbild atbalstīt vai noraidīt atbrīvojumu Emitentam, nedrīkst būt īsāks par 14 (četrpadsmit) kalendārajām dienām no dienas, kad pieteikums ir publicēts Biržas mājas lapā.

Obligacionāriem ir jāiesniedz parakstītas anketas ar to lēmumu Emitentam līdz datumam, kas ir noteikts atbrīvojuma pieteikumā. Anketas ir nosūtāmās kā ierakstītas vēstules pa pastu, iesniedzamas personīgi vai ar kurjeru Emitenta birojā pret pilnvarotas personas parakstu. Par anketas iesniegšanas datumu tiek uzskatīts pasta zīmogs, atbildīgā darbinieka paraksts par saņemšanu birojā vai pa faksu. Atbrīvojums ir uzskatīts par pieņemtu, ja Obligacionāri, kuriem pieder vismaz 51% atlikušo Obligāciju (neskaitot Obligācijas, kas pieder Emitentam un/vai tā saistītajām personām (meitas sabiedrībām, akcionāriem, valdes locekļiem vai darbiniekiem), ir nobalsojuši par atbrīvojuma atbalstīšanu. Obligācijas, kas pieder Emitentam un/vai tā saistītajām personām (meitas sabiedrībām, akcionāriem, valdes locekļiem vai darbiniekiem), nevar tikt izmantotas, lai piedalītos atbrīvojuma atbalstīšanai.

Emitentam ir jāsaskaita saņemtie balsojumi un jāpaziņo balsošanas rezultātus Obligacionāriem vienas darba dienas laikā pēc anketu iesniegšanas gala termiņa, nosūtot informāciju uz Obligacionāru e-pastiem, vai pēc Obligāciju iekļaušanas regulētajā tirgū jāpublicē par to attiecīgs paziņojums Biržas mājas lapā un OOICGS.

Grozījumi stājas spēkā nākošajā darba dienā pēc informācijas nosūtīšanas Obligacionāriem vai pēc paziņojuma publicēšanas Biržas informācijas sistēmā, kad Obligācijas tiks iekļautas regulētajā tirgū. Ja apstiprinātie grozījumi attiecas uz Obligāciju raksturlielumiem un/vai Kupona aprēķināšanas metodi, vai Kupona vai Nominālvērtības izmaksas kārtību, Emitents nekavējoties pēc grozījumu stāšanās spēkā informē LCD par attiecīgajiem grozījumiem.

## **7. IEKĻAUSĀNA TIRGŪ UN TIRDZNICĪBAS NOTEIKUMI**

Regulētā tirgus organizētājs ir NOR (Birža), kura juridiskā un faktiskā adrese ir Vaļņu iela 1, Rīga, LV-1050, Latvija. Biržas tālrunis +371 67212431, fakss +371 67229411, e-pasts: riga@nasdaqomx.com. Oficiālā mājas lapa internetā vispārīgai informācijai – [www.nasdaqomxbaltic.com](http://www.nasdaqomxbaltic.com).

Emitents iesniegs visus nepieciešamos dokumentus Obligāciju iekļaušanai Biržas Baltijas Parāda vērtspapīru sarakstā pēc Obligāciju Prospekta reģistrācijas FKTK. Obligāciju tirdzniecība netiks uzsākta ātrāk par dienu, kurā tiks pieņemts Biržas valdes lēmums par Obligāciju kotēšanas uzsākšanu regulētajā tirgū. Biržas Parāda vērtspapīru sarakstā tiks iekļautas visas Obligācijas, kas tika pārdotas Obligāciju sākotnējā piedāvājuma ietvaros.

Papildus izvietotās Obligācijas Emitents iekļaus Biržas Baltijas Parāda vērtspapīru sarakstā vienlaicīgi ar to izvietošānu. Emitents apņemas ne vēlāk kā vienu darba dienu pirms papildu obligāciju izvietošānas un norēķinu datumu informēt Biržu par paredzēto norēķinu datumu, ievieojot attiecīgu paziņojumu Biržas mājas lapā un Oficiālo obligātās informācijas centralizēto glabāšanas sistēmā (OOICGS). Emitents nav noslēdzis ne ar vienu personu līgumu par Obligāciju likviditātes uzturēšanu otrreizējā tirgū.

## **8. PAPILDU INFORMĀCIJA**

### **8.1. AR EMISIJU SAISTĪTIE PADOMNIEKI**

Nav.

### **8.2. VĒRTSPAPĪRU APRAKSTĀ IEKĻAUTĀS INFORMĀCIJAS NEATKARĪGA PĀRBAUDE**

Vērtspapīru aprakstā iekļauto informāciju nav pārbaudījuši neatkarīgi revidenti.

### **8.3. VĒRTSPAPĪRU APRAKSTĀ IEKĻAUTO PERSONU IZTEIKUMI VAI ZIŅOJUMI**

Nav.

### **8.4. KREDĪTREITINGI**

Emitentam un Emitenta izlaistajiem vērtspapīriem nav piešķirti kredītreitingi.

## 9. NODOKĻI LATVIJĀ

Šajā sadaļā iekļautais vispārīgais pārskats nevar tikt uzskatīts par juridisko vai nodokļu konsultāciju. Šī sadaļa nesatur visaptverošu un pilnīgu informāciju par visiem nodokļiem, kas attiecas uz ieguldīšanu Obligācijās. Nodokļu likmes un nodokļu maksāšanas nosacījumi var mainīties laikā no Obligāciju emisijas līdz to dzēšanai. Potenciālajiem Ieguldītājiem ir ieteicams vērsties pie saviem padomniekiem nodokļu jautājumos attiecībā uz viņu konkrēto gadījumu un LR vai ārvalstu nodokļu normatīvajiem aktiem, kuru subjekti varētu būt potenciāli Obligāciju pircēji.

Fiziskā persona nodokļu aprēķināšanas vajadzībām tiek uzskatīta par LR rezidentu, ja tās pastāvīgā dzīves vieta ir LR vai ja tā uzturas LR ilgāk par 183 dienām jebkurā 12 mēnešu periodā, vai ja tā ir LR pilsonis, kuru ārzemēs nodarbina LR valdība. Ja fiziskā persona neatbilst augstākminētajiem kritērijiem, tā nodokļu aprēķināšanas vajadzībām tiek uzskatīta par nerezidentu. Jebkura juridiskā persona tiek uzskatīta par rezidentu nodokļu aprēķināšanas vajadzībām, ja tā ir vai tai vajadzētu būt dibinātai un reģistrētai LR saskaņā ar LR normatīvajiem aktiem. Citas juridiskās personas tiek uzskatītas par nerezidentiem nodokļu aprēķināšanas vajadzībām.

Ja nerezidents ir tādas valsts rezidents, ar kuru ir noslēgta nodokļu konvencija, tiek ievēroti nodokļu konvencijās noteiktie atvieglojumi. Atvieglojumu piemērošanas kārtību nosaka LR Ministru kabineta noteikumi Nr. 178 "Kārtība, kādā piemērojami starptautiskajos līgumos par nodokļu dubultās uzlikšanas un nodokļu nemaksāšanas novēršanu noteiktie nodokļu atvieglojumi", kas tika pieņemti 2001. gada 30. aprīlī un publicēti laikrakstā "Latvijas Vēstnesis" 2001. gada 4. maijā. Emitents atbild par nodokļu nomaksu normatīvajos aktos paredzētajā kārtībā un apjomā.

Juridiskais statuss	Nodokļu likme procentiem	Nodokļu likme kapitāla pieaugumam	Noteikumi
Rezidents, privātpersona	10%	15%	Nodokli no procentiem ietur ienākuma izmaksātājs.
Rezidents, juridiskā persona	0%	0%	Atbilstoši Likumam par Uzņēmuma ienākuma nodokli
Nerezidents, privātpersona	10%/5% <sup>1</sup>	- <sup>2</sup>	Nodokli no procentiem ietur ienākuma izmaksātājs. <sup>1</sup> 5% nodokļa likme piemērojama tikai gadījumos, ja samazinātās nodokļa likmes piemērošana ir noteikta Latvijas un attiecīgās valsts noslēgtajā nodokļu konvencijā. <sup>2</sup> Nerezidentam var būt pienākums maksāt nodokli par kapitāla pieaugumu savā rezidences valstī
Nerezidents, juridiskā persona	0% <sup>3</sup> /15% <sup>4</sup>	- <sup>5</sup>	<sup>3</sup> Ja nerezidents (izņemot tās juridiskas personas, kas ir reģistrētas Ministru kabineta noteikumos minētajā zemu nodokļu un beznodokļu valstīs vai teritorijās) saņem procentu maksājumus no Eiropas Savienības vai Eiropas Ekonomikas zonas publiskajā apgrozībā esošajiem vērtspapīriem. <sup>4</sup> Ja nerezidents – juridiskā persona ir reģistrēta Ministru kabineta noteikumos minētajās zemu nodokļu un beznodokļu valstīs vai teritorijās 15% nodokli ietur procentu izmaksātājs. <sup>5</sup> Nerezidentam var būt pienākums maksāt nodokli par kapitāla pieaugumu savā rezidences valstī.

# 10. INFORMĀCIJA PAR EMITENTU

## 10.1. PAMATINFORMĀCIJA PAR EMITENTU

Šī Prospekta sadaļa apkopo galveno juridisko un saimniecisko informāciju par Emitentu, tajā skaitā aprakstot Emitenta darbības vēsturi un būtiskos notikumus kopš finanšu pārskata noslēgšanas.

### 10.1.1 Emitenta nosaukums

Emitenta uzņēmuma nosaukums ir akciju sabiedrība "Capitalia".

### 10.1.2. Emitenta reģistrācijas vieta un reģistrācijas numurs

Emitents ir dibināts 2007. gada 21. jūnijā un tā reģistrācijas numurs Latvijas Republikas Komercreģistrā ir 40003933213.

### 10.1.3. Juridiskā informācija

Emitenta juridiskā adrese ir Rīgā, Kr. Barona ielā 13/15, LV-1011. Emitenta tālruna numurs ir +371 28800880 un e-pasta adrese: [info@capitalia.lv](mailto:info@capitalia.lv). Emitenta juridiskā forma ir akciju sabiedrība un dibināšanas valsts – Latvijas Republika. Emitents veic darbību saskaņā ar Komerclikumu un citiem spēkā esošiem normatīvajiem aktiem Latvijā. Obligāciju apgrozību otrreizējā tirgū regulē Finanšu instrumentu tirgus likums, AS „NASDAQ OMX Riga” un AS „Latvijas Centrālais depozitārijs” noteikumi.

### 10.1.4. Emitenta vēsture un attīstība

Emitenta darbības vēsture kopš dibināšanas ir sekojoša:

2007	Capitalia tiek dibināts ar mērķi veikt tiešos ieguldījumus uzņēmumos
2009	Capitalia uzsāk sniegt finanšu konsultācijas maziem un vidējiem uzņēmumiem Latvijā
2010	Capitalia uzsāk izsniegt īstermiņa aizdevumus uzņēmumiem un dibina saistītu sabiedrību SIA Capitalia Kredīti, piedāvājot neliela izmēra (līdz EUR 25,000) īsa un vidēja termiņa (līdz 3 gadiem) aizdevumus mikro un mazajiem uzņēmumiem Latvijā un Lietuvā. SIA Capitalia Kredīti piesaista investoru līdzekļus, balstoties uz trasta pārvaldības principa
2011	SIA Capitalia Kredīti atklāj darbību Lietuvā
2012	Finanšu konsultāciju sniegšanai uz franšīzes līguma pamata tiek izveidota atsevišķa sabiedrība SIA Capitalia Korporatīvās Finanses, kas ir partnera Pāvela Šnejersona pārvaldībā
2012	SIA Capitalia Kredīti iegūst tiesības piedalīties un iziet Eiropas Investīciju Fonda programmas Jasmine apmācības, kas paredzēta mikrokreditēšanas institūciju tehniskajam atbalstam
2013, apr	Capitalia iegādājas konkurējošu uzņēmumu SIA POScredit nostiprinot Capitalia pozīciju nebanku uzņēmumu kreditēšanas sektorā
2013, jūn	Saistībā ar plānotajām likumdošanas izmaiņām un lai uzlabotu darbības caurspīdīgumu, kā arī izaugsmes iespējas, SIA Capitalia pakāpeniski uzsāk pārņemt uzņēmumu kreditēšanas darbību no SIA Capitalia Kredīti. Tiek uzsākta SIA Capitalia Kredīti likvidācija
2013, sep	Capitalia reorganizācijas procesā tiek apvienota ar SIA POScredit un SIA Rinovus, vienkāršojot saistīto uzņēmumu grupas juridisko struktūru
2013, okt	Tiek uzsākta Capitalia pārveide par akciju sabiedrību
2014, mar	Tiek noslēgta apvienošanās ar SIA POScredit un SIA Rinovus, kā arī juridiskās formas maiņa uz akciju sabiedrību
2014, mai	Capitalia uzsāk piedāvāt divus jaunus finansējuma produktus uzņēmumiem – faktoringu un mezanīnu
2014, mai	Tiek uzsākta apvienošanās ar SIA Capitalia Investīciju Pārvalde un SIA Capitalia Konsultācijas II, ar mērķi palielināt kopējo pamatkapitālu līdz EUR 226,490. Reorganizāciju paredzēts noslēgt līdz 2014. gada novembrim
2014, jūn	Tiek parakstīts sadarbības līgums ar Latvijas Garantijas aģentūru, ar kuru Capitalia iegūst tiesības pārvaldīt mikroaizdevumu portfeli ar valsts atbalstu uzņēmējiem

### 10.1.5. Pēdējie būtiskie notikumi

Kopš pēdējā revidētā finanšu pārskata publicēšanas dienas Emitenta rīcībā nav informācijas par notikumiem, kas var būtiski ietekmēt Emitenta maksātspēju kārtējā vai turpmākajos finanšu periodos.

### 10.1.6. Ieguldījumi

Pēdējais Emitenta finanšu pārskats ir uz 2013. gada 31. decembri. Kopš tā datuma Emitents nav veicis būtiskus ieguldījumus. Emitenta vadība nav uzņēmusies saistības par nākotnē plānotajiem ieguldījumiem.

## 10.2. UZŅĒMĒJDARBĪBAS APSKATS

Emitenta pamatdarbība ir īstermiņa un vidēja termiņa kredītu izsniegšana uzņēmumiem Latvijā un Lietuvā. Kreditēšanas darbība Lietuvā tiek nodrošināta caur meitas sabiedrību ar ierobežotu atbildību UAB Capitalia Kredītai. Emitents nodrošina saimniecisko darbību ar diviem birojiem, viens no kuriem atrodas Rīgā un otrs – Viļņā.

Uz Prospekta sagatavošanas brīdi Emitents piedāvā uzņēmumiem sekojošus finansējuma produktus:

- **Mikrokredīts.** Aizdevums EUR 1,000 līdz 25,000 apmērā uz termiņu no 6 līdz 36 mēnešiem. Produkts tiek piedāvāts Latvijā un Lietuvā. Mikrokredīts ir populārākais Emitenta piedāvātais finansējuma produkts un uz 2013. gada beigām veidoja 83% no izsniegtajiem aizdevumiem. Produkta pamata auditorija ir mikrouzņēmumi ar gada apgrozījumu no EUR 100-500 tūkstošiem.
- **Ekspress kredīts.** Aizdevums EUR 1,000 līdz 25,000 apmērā uz termiņu no 1 līdz 6 mēnešiem. Produkts tiek piedāvāts Latvijā un Lietuvā. Uz 2013. gada beigām Ekspress kredīts veidoja 11% no izsniegtajiem aizdevumiem. Produkta pamata auditorija ir maza izmēra uzņēmumi ar apgrozījumu no EUR 500-2000 tūkstošiem, kuriem ir svarīga ātra iespēja īstermiņā piesaistīt papildus finansējumu.
- **POS kredīts.** Faktoringa produkts ar finansējuma apmēru no EUR 1,000 līdz 25,000 apmērā uz termiņu līdz 12 mēnešiem. Produkts tiek piedāvāts tikai Latvijā. Sadarbībā ar komercbanku Citadele izstrādāts automātiska faktoringa produkts, kas paredzēts tirdzniecības un pakalpojumu sniedzēju uzņēmumiem, kas norēķinos ar klientiem izmanto POS terminālus. Uz 2013. gada beigām POS kredīts veidoja 6% no izsniegtajiem aizdevumiem.
- **Faktorings.** Faktoringa produkts ar finansējuma apmēru no EUR 7,000 līdz 25,000 faktorizējot Lietuvas un Latvijas uzņēmumu debitoru parādus. Testa režīmā produkts ir piedāvāts no 2013. gada vidus, savukārt kā atsevišķs produkts publiski piedāvāts no 2014. gada maija.
- **Mezanīns.** Nestandarta aizdevums uzņēmumiem apmērā no EUR 25,000 ar termiņu no 6 līdz 36 mēnešiem. Produkts tiek piedāvāts tikai Latvijā. Produkts paredzēts situācijām, kuras dēļ nepieciešamā saistību apmēra un citiem parametriem neatbilst citu Emitenta piedāvāto produktu kritērijiem. Mezanīna finansējuma ietvaros fiksētas procentu likmes vietā klienti atmaksā aizdevumu kā fiksētu procentu no uzņēmuma ikmēneša apgrozījuma. Finansējums tiek piedāvāts no 2014. gada maija.

Izņēmuma situācijās Emitents piešķir aizdevumus virs katra produkta noteiktā maksimālā kredīta apmēra, bet ar nosacījumu, lai aizdevums vienai sabiedrībai nepārsniedz 5% no kopējā Emitenta aktīvu apmēra. Atkarībā no produkta un uzņēmuma riska novērtējuma, klientiem tiek piešķirti aizdevumi ar procentu likmēm no 20% gadā. Emitents finansē uzņēmumus, kuriem kapitāls nepieciešams investīciju vai apgrozāmā kapitāla vajadzībām. Uzņēmums nefinansē kompānijas grūtībās vai ar maksātnespējas pazīmēm, neskatoties uz pieejamā nodrošinājuma apmēru. Kredīta piešķiršanas izvērtējums ir balstīts uz rūpīgi izstrādātu kredītu novērtējuma un pārvaldes metodoloģiju, kas balstīta uz vadošo Latvijas komercbanku praksi un Eiropas Investīciju Fonda konsultantu padomiem (atbalsta programmas JASMINE ietvaros).

Aizdevumi uzņēmumiem tiks izsniegti, vadoties pēc sekojošiem vispārīgiem kreditēšanas noteikumiem:

- Sniegto aizdevumu termiņš nepārsniedz 36 mēnešus;
- Aizdevums vienam komersantam un ar to saistītām personām nedrīkst pārsniegt 5% no kopējā Emitenta bilances aktīvu apmēra;
- Aizdevumi uzņēmumiem, kas darbojas vienā tautsaimniecības nozarē, nedrīkst pārsniegt 30% no kopējā Emitenta bilances aktīvu apmēra;
- Aizdevumi nevar tikt izsniegti uzņēmumiem maksātnespējas stāvoklī vai ar maksātnespējas pazīmēm.

Atkāpes no augstāk aprakstītās kreditēšanas politikas var tikt pieļautas izņēmuma gadījumos, pēc Emitenta kredītkomitejas lēmuma.

Klientu piesaite tiek veikta izmantojot tiešos reklāmas kanālus, piemēram, reklāmu internetā un presē, kā arī netiešos kanālus, izplatot informāciju par Emitenta piedāvātajiem pakalpojumiem caur sadarbības partneriem, piemēram, komercbankām, biznesa inkubatoriem, biznesa konsultāciju un grāmatvedības uzņēmumiem.

Emitenta izstrādātā kredītriska vērtēšanas metodoloģija pamatā balstās uz uzņēmumu naudas plūsmas novērtējumu, tāpēc kredīta nodrošinājumam tiek piešķirta sekundāra nozīme. Katram aizdevuma produktam ir izstrādāta atsevišķa kredītu izvērtēšanas karte. Klienti tiek izvērtēti balstoties uz iesniegtajiem finanšu datiem, konta pārskatiem un citu pieprasīto informāciju. Klientu novērtējumu veic kredītu menedžeri, savukārt gala lēmumu par kredītu piešķiršanu pieņem kredītu komiteja vismaz divu locekļu sastāvā. Aizdevumiem kā pamata nodrošinājums tiek prasīts uzņēmuma īpašnieka vai vadītāja galvojums, savukārt lielāku aizdevumu gadījumā tiek prasīts papildus nodrošinājums galvotāja, pamatlīdzekļu, transportlīdzekļu vai nekustamā īpašuma formā. Klienti uzsāk izsniegto kredītu pamatsummas amortizāciju jau no nākošā mēneša pēc aizdevuma izsniegšanas. Klientu finanšu stāvokli un saistību pildīšanas disciplīnu regulē Emitenta izstrādātās kredītu pārraudzības un monitoringa procedūras, kas nosaka finanšu pārskatu analīzes, nodrošinājuma apsekošanas un citus saistītus jautājumus. Finanšu stāvokļa uzraudzība tiek veikta iepazīstoties ar klientu bankas kontu pārskatiem.

Gadījumos, kad klienti kavē maksājuma termiņus, Emitents veic pastiprinātu uzņēmuma pārraudzību, izvērtējot biznesa riskus un nodrošinājuma stāvokli. Visiem klientiem, kas kavē tekošos maksājumus par vairāk kā 15 dienām tiek veidots uzkrājums potenciāliem zaudējumiem, kā arī veikts pastiprināts monitoringa. Uzņēmums pārrunas ar grūtībās nonākušajiem klientiem pamatā risina ārpus tiesas, veicot pārrunas ar klientu un meklējot kopīgu risinājumu par nodrošinājuma realizāciju vai saistību restrukturizāciju. Klientus, ar kuriem netiek panākta vienošanās, krāpšanas situācijās un ilgstoši nemaksājošus kredītņēmējus (kavējums pārsniedz 30 dienas), Emitents nodod parādu piedziņas uzņēmumiem Latvijā un Lietuvā. Līgumi ar klientiem paredz strīdu izšķiršanu šķīrējtiesā, kas nodrošina paātrinātu strīdu atrisināšanu. Parādu piedziņas mehānismu un situācijas reglamentē uzņēmuma izstrādātās piedziņas procedūras.

Uzņēmums izmanto pašu izstrādātu klientu un kredītu vadības sistēmu, kas nodrošina automatizāciju svarīgākajiem Emitenta operatīvās darbības procesiem. Sistēmas uzturēšanu nodrošina IT speciālisti, kuru pakalpojumi tiek izmantoti kā ārpalpojumi.

Emitenta galvenais darbības tirgus ir Latvija un uz 2013. gada no kopējā kredītportfeļa beigām 75% veidoja Latvijas uzņēmumiem izsniegtie aizdevumi. 83% no izsniegtajiem kredītiem ir mikrokredīti, 11% ekspress kredīti, savukārt 6% POS kredīti. Vidējais izsniegtais kredītu termiņš Lietuvā ir 6.9 mēneši, savukārt Latvijā 9.1 mēneši. Vidējais izsniegtā kredīta izmērs Lietuvā ir 7.0 tūkstoši EUR un Latvijā 9.3 tūkstoši EUR.

### 10.3. KONKURENCE UN TIRGUS SITUĀCIJA

Sekojoši 2008. un 2009. gadu finanšu krīzei, komercbankas būtiski samazināja kreditēšanas apmērus nelielo uzņēmumu segmentā. Savukārt līdz ar ekonomikas atkopšanos, kopš 2010. gada uzņēmumi aktīvi atsāka meklēt izaugsmes un investīciju iespējas, saskaroties ar finansējuma trūkuma situācijām. Šādi tirgus apstākļi radīja tirgus iespēju nebanku uzņēmumu kredītētāju izveidei, ko izmantoja Emitents.

Emitenta uzņēmumu kreditēšanas darbībai tiešie konkurenti ir citi uzņēmumu nebanku kreditēšanas biznesi Latvijā un Lietuvā. Abos tirgos konkurenti ir vietējā kapitāla uzņēmumi, kas uzņēmumu finansēšanas darbību ir uzsākuši 2013. gadā – MVU Centrs (Latvija), Agrocredit (Latvija), Nordic Finance (Latvija) un Paskolu Partnerai (Lietuva). Emitenta netiešie konkurenti ir privātie investori, privāto investoru ieguldījumu sabiedrības, privātpersonu nebanku kredītētāji un komercbankas. Uzņēmuma galvenās konkurences priekšrocības ir izvērtēšanas ātrums, plašais partneru tīkls klientu piesaistei, kā arī specifiski pielāgotās procedūras uzņēmumu mikro-kreditēšanas veikšanai. Šīs procedūras ir būtiski pilnveidotas pateicoties materiāliem, kas iegūti Eiropas Investīciju Fonda JASMINE mikro-kreditēšanas apmācību gaitā.

### 10.4. ATTĪSTĪBAS PLĀNI

Emitenta mērķis ir būt par vadošo nebanku uzņēmumu kredītētāju Baltijas valstīs. Zem viena zīmola apvienojot finanšu pakalpojumu sniegšanu, kā arī finansējuma produktu sniegšanu, Emitents var nodrošināt nozīmīgu projektu plūsmu un uzturēt ilgtermiņa attiecības ar klientiem. Emitents pozicionē sevi kā atbalsta punktu uzņēmumiem gadījumos, kad finansējuma vajadzību uzņēmējs nevar atrisināt ar bankas produktu palīdzību. Nākotnē Emitents plāno apsvērt darbības izvēršanu citos ģeogrāfiskos tirgos, kā arī paplašināt piedāvāto finansējuma produktu klāstu.

## 10.5. DARBINIEKI

Emitenta komanda apkopo riska kapitāla, investīciju banku, uzņēmumu kredītēšanas, restrukturizācijas, kompāniju vadības un mezanīna finansēšanas pieredzi. Uzņēmuma kredītu portfeli apkalpo 2 kredītu menedžeri Latvijā un viens Lietuvā. Nepieciešamās darbinieku apmācības kvalifikācijas celšanai tiek identificētas reizi pusgadā darbinieku pārrunu laikā, nodrošinot apmācību veikšanu kursus, vai veicot šādas apmācības uzņēmuma iekšienē. Papildus kredītu menedžeriem, Emitents algo arī mārketinga menedžeri un biroja administratori. Grāmatvedības, juridiskos, dizaina, IT un parādu piedziņas funkcijas tiek nodrošinātas kā ārpalpojumi. Ārpalpojuma sniedzēji ir izvēlēti konkursa rezultātā, tajā skaitā pamatojoties uz citu uzņēmumu rekomendācijām

Visus galvenos kredīta izsniegšanas, restrukturizācijas un piedziņas lēmumus veic uzņēmuma kredītkomiteja sekojošā sastāvā:

**Juris Grišins.** Starptautiska pieredze strādājot vadošās investīciju bankās Austrumeiropā, Islandē un Zviedrijā. Kopš 2006. gada aktīvi darbojas riska kapitāla jomā, pārvaldot vienu no lielākajiem vietējiem riska kapitāla fondiem Latvijā. Pašlaik ieņem valdes locekļa amatus Latvijas Riska Kapitāla asociācijā un REA mentoru klubā. Izglītība - Rīgas Ekonomikas augstskola (BSc), Varvikas Biznesa augstskola, Lielbritānija (MBA).

**Pāvels Šnejersons.** Biznesa vadības eksperts ar vairāk nekā 10 gadu pieredzi vadošos amatos. Viens no "Aizkraukles bankas" veiksmīgās izaugsmes pamatlicējiem kopš bankas darbības pirmsākumiem 1995. gadā, tajā skaitā vadot bankas uzņēmumu kredītēšanas darbības virzienu. Izglītība - Rīgas Ekonomikas augstskola (Executive MBA).

## 10.6. EMITENTA STRUKTŪRA UN SAISTĪTĀS SABIEDRĪBAS

Emitentam ir sekojošas meitas sabiedrības:

Uzņēmums	Reģistrācijas nr.	Pieder, %	Uzņēmuma apraksts
UAB Capitalia Kredīti (Lietuva)	302718931	100%	Veic uzņēmumu mikro-kredītēšanas darbību Lietuvā.
SIA Capitalia Kredīti	40103290697	100%	Darbība nav aktīva, realizē šaubīgo debitoru portfeli.

Emitentam ir sekojošas saistītas sabiedrības:

Uzņēmums	Reģistrācijas nr.	Īpašnieks	Uzņēmuma apraksts
SIA Capitalia Korporatīvās Finances	40103581678	Pāvels Šnejersons (100%)	Sniedz korporatīvo finanšu pakalpojumus maziem un vidējiem uzņēmumiem Latvijā. Darbojas zem Capitalia zīmola uz franšīzes līguma pamata.

## 10.7. EMITENTA PĀRVALDES INSTITŪCIJAS

Emitenta pārvaldes institūcijas ir akcionāru sapulce, padome un valde. Ikdienas operatīvo darbību nodrošina valde.

### 10.7.1. Emitenta padome sastāv no:

Vārds, Uzvārds	Ieņemamais amats	Amats ārpus Emitenta padomes
Mārtiņš Krūtainis	Padomes priekšsēdētājs	SIA Superia, Vadītājs. Uzņēmums sniedz korporatīvo finanšu konsultācijas Baltijas valstīs.
Andrejs Strods	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	SIA Blue Bridge Technologies, Vadītājs. Uzņēmums izstrādā programmatūras risinājumus veselības nozarē.
Jānis Dubrovskis	Padomes loceklis	AS Baltikums Bank, Finanšu direktors. Latvijā licencēta komercbanka.

### 10.7.2. Emitenta valde sastāv no:

Vārds, Uzvārds	Ieņemamais amats	Veiktās funkcijas
Juris Grišins	Valdes loceklis	Nodrošina uzņēmuma operatīvo un administratīvu vadību.



### 10.7.3. Pārvaldes, vadības un uzraudzības locekļu darbība ārpus Emitenta

Emitenta padomes locekļiem pieder kapitāldaļas citās sabiedrībās ar līdzdalību vismaz 50% apmērā, bet tām nav būtiskas nozīmes attiecībā uz Emitentu. Emitenta valdes loceklim ir īpašumtiesības sekojošās sabiedrībās:

Uzņēmums	Reģistrācijas nr.	Pieder	Uzņēmuma apraksts
SIA CK3	40103791729	100%	Sniedz individuālas konsultācijas dažādos biznesa un finanšu jautājumos ārpus saistības ar Emitentu

### 10.7.4. Pārvaldes, vadības un uzraudzības locekļu interešu konflikti

Šajā sadaļā minētajām personām var būt interešu konflikti pret Emitentu, tā kreditoriem un viņa privātajām interesēm kā akcionāram vai citiem pienākumiem. Lai novērstu iespējamus interešu konfliktus un samazinātu šo konfliktu sekas, Emitents ievēro visus LR normatīvajos aktos paredzētos ierobežojumus attiecībā uz darījumiem ar akcionāriem, padomes un valdes locekļiem. Uz Prospekta sastādīšanas brīdi visi Emitenta padomes locekļi ir arī sabiedrības kreditori.

## 10.8. EMITENTA AKCIONĀRU STRUKTŪRA

Emitenta apmaksātais pamatkapitāls sastāv no 87,000 (astoņdesmit septiņiem tūkstošiem) akcijām un kopējo nominālvērtību LVL 87,000 (astoņdesmit septiņi tūkstoši lati) apmērā. Saskaņā ar 2014. gada 30. jūnijā noslēgto reorganizācijas līgumu, ir uzsākta Emitenta apvienošana ar SIA "Capitalia Investīciju Pārvalde" un SIA "Capitalia Konsultācijas II". Līdz ar reorganizācijas noslēgšanu Emitenta pamatkapitāls būs EUR 226,490 (divi simti divdesmit seši tūkstoši četri simti deviņdesmit eiro), kas būs sadalīts 1,595 (viens tūkstotis pieci simti deviņdesmit piecās) akcijās. Visas Emitenta akcijas pieder Latvijas Republikas pilsonim. Emitentam nav zināmas vienošanās, kuru izpilde var novest pie izmaiņām tās akcionāru struktūrā.

## 10.9. VADĪBAS PRAKSE

Uzņēmuma vadība tiek nodrošināta, balstoties uz labākās korporatīvās pārvaldības praksi Latvijā un citur pasaulē. Uzņēmuma valdes pārvaldi nodrošina neatkarīga padome, kas darbojas, pamatojoties uz padomes reglamentu. Uzņēmuma grāmatvedība tiek veidota pēc detalizēti izstrādātas grāmatvedības politikas. Iekšējās revīzijas procedūra nosaka iekšējos kontroles mehānismus uzņēmuma darbības veikšanai un risku mazināšanai. Papildus, Emitentam ir izstrādātas kredītēšanas, administrācijas un cilvēkresursu vadības politikas un vadlīnijas.

## 10.10. NOZĪMĪGI LĪGUMI

Emitents un tās meitassabiedrības nav noslēgušas nozīmīgus līgumus, kuri varētu uzlikt Emitentam tādas saistības vai pienākumus, kas var ietekmēt Emitenta spēju pildīt savas saistības attiecībā uz Prospektā aprakstīto Obligāciju emisiju.

## 10.11. TIESVEDĪBA UN ARBITRĀŽA

Saskaņā ar Emitenta valdes rīcībā esošu informāciju uz Prospekta parakstīšanas brīdi Emitentam nav tiesvedības, arbitražas procesi vai uzsākti tamlīdzīgi procesi, kas var būtiski iespaidot Emitenta spēju pildīt savas saistības attiecībā uz Prospektā aprakstīto Obligāciju emisiju.

## 10.12. INFORMĀCIJA PAR TENDENCĒM

Emitenta rīcībā nav informācijas par tendencēm, nedrošības faktoriem, prasījumiem, saistībām vai notikumiem, izņemot tos, kas ir minēti Prospektā, kas var būtiski ietekmēt Emitenta perspektīvas kārtējā finanšu gadā

## 10.13. SABIEDRĪBAI PIEEJAMIE DOKUMENTI

Potenciālajiem ieguldītājiem ir iespēja iepazīties ar sekojošiem dokumentiem:

- Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā Rīgā, Pērses ielā 2 ar AS Capitalia dibināšanas dokumentiem un statūtiem;
- AS Capitalia birojā Rīgā, Kr. Barona ielā 13/15 ar AS Capitalia iepriekšējo gadu finanšu gada pārskatiem par diviem gadiem pirms Prospekta publicēšanas.

#### 10.14. CITA INFORMĀCIJA

Visi strīdi starp Obligacionāriem un Emitentu tiek izšķirti Latvijas Republikas tiesās saskaņā ar spēkā esošajiem normatīvajiem aktiem. Emitents ir parakstījis Prospektu latviešu valodā un jebkādi Prospekta tulkojumi citā valodā ir neoficiāli un veikti tikai un vienīgi Obligacionāru ērtībai. Strīdu izskatīšanas gadījumā Prospekta normu interpretācija latviešu valodā ir prioritāra pār tulkojumiem citā valodā

# 11. FINANŠU INFORMĀCIJA

Informācija, kas ir iekļauta šajā Prospekta sadaļā, ir ņemta no revidētajiem un valdes sapulcē apstiprinātajiem 2012. un 2013. gada Emitenta finanšu pārskatiem. 2013. gada dati ir sagatavoti saskaņā ar Starptautiskiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS). Emitenta Lietuvas meitas uzņēmuma dati nav revidēti. Operatīvie finanšu pārskata dati ir sastādīti par pirmo Capitalia darbības pusgadu, atsevišķi norādot darbības rādītājus Latvijā (LAT), Lietuvā (LIT) un konsolidētos datus (GRUPA).

## 11.1. BALANCE

EUR	LIT	LAT	LIT	LAT	LIT	LAT	GRUPA	GRUPA
	2012	2012	2013	2013	2014 1H	2014 1H	2013	2014 1H
Nemateriālie aktīvi	0	679	0	2 021	0	387	2 021	387
Pamatlīdzekļi	0	3 017	0	14 223	0	12 022	14 223	12 022
Izsniegtie kredīti neto	0	0	128 213	448 043	227 357	597 321	576 256	824 678
<i>Izsniegtie kredīti bruto</i>	-	0	141 469	458 132	243 201	618 908	599 601	862 109
<i>Uzkrājumi zaudējumiem</i>	-	0	13 256	10 090	15 844	21 587	23 345	37 431
Nauda un ekvivalents	-	13 779	11 510	153 759	6 471	17 747	165 268	24 218
Aizdevumi meitas uzņēmumiem	0	0	0	144 761	0	210 650	0	0
Citi ienākumus nesoši aktīvi	0	69 941	2 725	14 727	2 725	82 298	17 452	85 023
Citi aktīvi	0	195 740	905	13 091	1 288	18 460	11 093	16 845
<b>AKTĪVI</b>	<b>-</b>	<b>283 155</b>	<b>143 353</b>	<b>790 624</b>	<b>237 841</b>	<b>938 885</b>	<b>786 314</b>	<b>963 173</b>
Pašu kapitāls	0	25 796	-8 546	73 842	23 561	100 960	62 400	121 602
<i>Pamatkapitāls</i>	0	2 846	2 896	123 790	2 896	123 790	123 790	123 790
<i>Uzkrājumi</i>	0	19 437	129	-16 726	-11 442	-19 421	-16 597	-30 863
<i>Tekošā perioda peļņa</i>	0	3 513	-11 571	-33 222	32 107	-3 409	-44 793	28 675
Ilgtermiņa saistības	0	93 641	143 479	109 388	207 260	5 691	109 364	5 691
Īstermiņa saistības	0	130 193	0	582 784	0	793 977	582 784	793 977
Citas saistības	0	33 526	8 420	24 610	7 020	38 256	31 765	41 903
<b>PASĪVI</b>	<b>0</b>	<b>283 155</b>	<b>143 353</b>	<b>790 624</b>	<b>237 841</b>	<b>938 885</b>	<b>786 314</b>	<b>963 173</b>

## 11.2. PEĻŅAS UN ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

EUR	LIT	LAT	LIT	LAT	LIT	LAT	GRUPA	GRUPA
	2012	2012	2013	2013	2014 1H	2014 1H	2013	2014 1H
<b>Operatīvie ienākumi</b>	<b>0</b>	<b>2 629</b>	<b>11 548</b>	<b>158 279</b>	<b>62 261</b>	<b>122 321</b>	<b>169 827</b>	<b>184 582</b>
Procentu ienākumi	0	2 634	9 585	151 065	45 389	112 078	160 650	157 467
Komisiju ienākumi	0	0	1 589	3 733	3 750	5 600	5 322	9 350
Soda naudas utml ienākumi	0	-5	375	3 481	13 122	4 643	3 855	17 765
<b>Operatīvās izmaksas</b>	<b>0</b>	<b>10 675</b>	<b>14 840</b>	<b>123 268</b>	<b>14 675</b>	<b>72 162</b>	<b>136 524</b>	<b>75 030</b>
Procentu izdevumi	0	9 665	1 584	113 352	11 808	57 834	113 352	57 834
Uzkrājumi nedrošiem debitoriem	0	0	13 256	8 804	2 588	11 498	22 060	14 085
Norakstīti aizdevumi	0	1 010	0	0	0	1 615	0	1 615
Parādu piedziņas izdevumi	0	0	0	1 112	280	1 215	1 112	1 495
<b>Bruto ienākumi</b>	<b>0</b>	<b>-8 046</b>	<b>-3 291</b>	<b>35 011</b>	<b>47 586</b>	<b>50 159</b>	<b>33 303</b>	<b>109 552</b>
							<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Administratīvās izmaksas</b>	<b>0</b>	<b>55 742</b>	<b>9 014</b>	<b>93 128</b>	<b>15 542</b>	<b>66 177</b>	<b>102 142</b>	<b>81 720</b>
Darbinieku atalgojums	0	2 566	3 998	12 911	6 029	31 142	16 909	37 171
Mārketinga izmaksas	0	15 457	1 472	24 006	3 100	7 476	25 478	10 576
Grāmatvedība un ārpakalpojumi	0	14 224	382	10 490	1 355	9 113	10 872	10 468
Īre un komunālie maksājumi	0	1 150	2 459	23 712	3 516	10 926	26 172	14 442
Citas administratīvās izmaksas	0	22 345	702	22 008	1 542	7 521	22 711	9 063
<b>Citas izmaksas</b>	<b>0</b>	<b>-70 845</b>	<b>-893</b>	<b>-31 126</b>	<b>-1 778</b>	<b>-12 610</b>	<b>-30 435</b>	<b>-2 556</b>
Nolietojums	0	1 721	0	6 220	0	4 721	6 220	4 721
Ienākumi no meitas sabiedrībām	0	147	0	1 584	0	11 830	0	-1.21
Citi ienākumi	0	84 048	1 160	57 664	1 778	11 768	58 824	13 546
Citi izdevumi	0	11 629	267	21 902	1	6 268	22 169	6 268
<b>Peļņa pirms nodokļiem</b>	<b>0</b>	<b>7 057</b>	<b>-11 413</b>	<b>-26 991</b>	<b>33 821</b>	<b>-3 409</b>	<b>-38 404</b>	<b>30 389</b>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	0	3 544	158	6 231	1 714	0	6 389	1 714
<b>Neto peļņa</b>	<b>0</b>	<b>3 513</b>	<b>-11 571</b>	<b>-33 222</b>	<b>32 107</b>	<b>-3 409</b>	<b>-44 793</b>	<b>28 675</b>

## **12. PIELIKUMI**

Pielikums A – AS Capitalia finanšu pārskats par 2012. gadu

Pielikums B – AS Capitalia finanšu pārskats par 2013. gadu



**CAPITALIA**

AS "CAPITALIA"

REG.NR. 40003933213

**GADA PĀRSKATS PAR 2012. GADU**

## SATURS

Vadības ziņojums	3
Ziņas par uzņēmumu	4
Peļņas un zaudējumu aprēķins	5
Bilance	6
Gada pārskata pielikums	7
Neatkarīga revidenta ziņojums	17

## Vadības ziņojums

### Darbības veids

Sabiedrība AS "CAPITALIA" dibināta, lai veiktu komercdarbību pakalpojumu sfērā, sniedzot finanšu, vadības un ieguldījumu pārvaldīšanas pakalpojumus.

### Uzņēmuma īss darbības apraksts pārskata gadā

2012. gadā Sabiedrība veica aktīvu saimniecisko darbību. Pārskata gadā uzsākta ilgtermiņa finanšu ieguldījumu realizācija, kas nodrošināja AS Capitalia papildus ienākumus un spēju atmaksāt aizņēmumus. 2012. saimnieciski finansiālo gadu Sabiedrība noslēdza ar Ls 2 469 lielu peļņu.

### Notikumi pēc pārskata gada pēdējās dienas

2013. gada sākumā AS Capitalia pārdeva sev piederošās kapitāla daļas SIA Latvijas Kredītdevēju apvienība. Izņemot kā atspoguļots finanšu pārskata pielikuma 4.4. piezīmē, citu būtisku notikumu pēc pārskata perioda pēdējās dienas nav bijis.

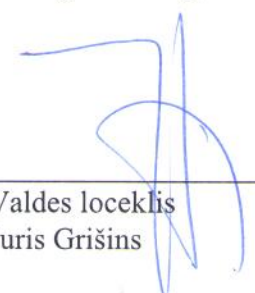
### Nākotnes izredzes un turpmākā attīstība

2013. gadā Sabiedrība plāno turpināt aktīvu darbību finanšu, vadības un ieguldījumu pārvaldīšanas pakalpojumu sfērā.

### Priekšlikumi par uzņēmuma peļņas izlietošanu vai zaudējumu segšanu

Sabiedrības peļņa var tikt sadalīta dividendēs.

2014. gada 7. augustā

---

Valdes loceklis  
Juris Grišins



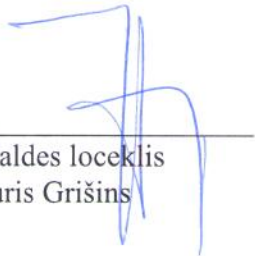
**Ziņas par uzņēmumu**

<b>Uzņēmuma nosaukums</b>	<b>CAPITALIA</b>
<b>Uzņēmuma juridiskais statuss</b>	Akciju sabiedrība no 17.03.2014 Sabiedrība ar ierobežotu atbildību līdz 17.03.2014
<b>Reģistra Nr., vieta, datums</b>	2007. gada 21. jūnijā ar nr. 40003933213, Rīgā
<b>Darbības veidi</b>	64.99 Citur neklasificētu finanšu pakalpojumu darbības, izņemot apdrošināšanas un pensijas uzkrāšanu 70.22 Konsultēšana komercdarbībā un vadzinībās
<b>Adrese</b>	Krišjāņa Barona iela 13/15-51, Rīga
<b>Sabiedrības meitas sabiedrība</b>	Capitalia Kredītai UAB (100%), Lietuva, no 2013. gada Capitalia Kredīti SIA (100%), Latvija, no 2014. gada
<b>Akcionāri</b> (no 17.03.2014)	Fiziska persona, LR rezidents (100%)
<b>Dalībnieki</b> (līdz 17.03.2014)	Juris Grišins, 100%, Lapu iela 9, Garkalnes novads, Bergi līdz 17.03.2014
<b>Padome</b>	Mārtiņš Krūtainis – padomes priekšsēdētājs no 17.03.2014 Andrejs Stods – padomes priekšsēdētāja vietnieks no 17.03.2014 Jānis Dubrovskis – padomes loceklis no 17.03.2014
<b>Valde</b>	Juris Grišins – valdes priekšsēdētājs no 17.03.2014 (valdes loceklis līdz 17.03.2014)
<b>Pārskata gads</b>	01.01.2012-31.12.2012
<b>Revidents</b>	SIA Potapoviča un Andersone Zvērinātu revidentu komercsabiedrības licence Nr.99 Ūdens iela 12-45, Rīga, LV-1007, Latvija  Atbildīgā zvērinātā revidente Anna Temerova-Allena Sertifikāts Nr. 154

## Peļņas vai zaudējumu aprēķins par 2012. gadu

(pēc apgrozījuma izmaksu metodes)

Rādītājs	Piez. Nr.	2012.g. Ls	2011.g. Ls
Neto apgrozījums	2.1.	53 174	55 058
Sniegto pakalpojumu izmaksas	2.2.	(12 191)	(28 041)
<b>Bruto peļņa</b>		<b>40 983</b>	<b>27 017</b>
Pārdošanas izmaksas	2.3.	(14 081)	(6 995)
Administrācijas izmaksas	2.4.	(16 403)	(7 934)
Pārējie uzņēmuma saimnieciskās darbības ieņēmumi	2.5.	6 919	944
Pārējās uzņēmuma saimnieciskās darbības izmaksas	2.6.	(6 137)	(1 561)
Pārējie procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	2.7.	1 944	25 243
Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas	2.8.	(8 265)	(11 903)
<b>Peļņa pirms nodokļiem</b>		<b>4 960</b>	<b>24 811</b>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu		(2 491)	(5 050)
<b>Pārskata gada peļņa</b>		<b>2 469</b>	<b>19 761</b>




---

 Valdes loceklis  
 Juris Grišins

**Bilance 2012. gada 31. decembrī**

AKTĪVS	Piez. Nr.	2012.g. 31.12. Ls	2011.g. 31.12. Ls
<b>1. Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi</b>			
<b>I. Pamatlīdzekļi</b>			
Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs	3.1.	2 597	1 918
<b>Pamatlīdzekļi kopā:</b>		<b>2 597</b>	<b>1 918</b>
<b>II. Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi</b>			
Līdzdalība asociēto sabiedrību kapitālā	3.2.	-	86 600
Aizdevumi akcionāriem, dalībniekiem vai vadībai	3.4.	48 917	47 122
<b>Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi kopā:</b>		<b>63 317</b>	<b>61 522</b>
<b>Ilgtermiņa ieguldījumi kopā:</b>		<b>65 914</b>	<b>63 440</b>
<b>2. Apgrozāmie līdzekļi</b>			
<b>I. Debitori</b>			
Pircēju un pasūtītāju parādi	3.5.	2 644	1 545
Radniecīgo sabiedrību parādi	3.6.	417	400
Citi debitori	3.7.	6 344	2 605
<b>Debitori kopā:</b>		<b>9 405</b>	<b>4 550</b>
<b>II. Īstermiņa finanšu ieguldījumi</b>			
Līdzdalība asociēto sabiedrību kapitālā	3.2.	90 000	-
Pārējie vērtspapīri	3.3.	24 000	51 500
<b>Īstermiņa finanšu ieguldījumi kopā:</b>		<b>114 000</b>	<b>-</b>
<b>III. Nauda</b>	3.8.	9 684	3 782
<b>Apgrozāmie līdzekļi kopā:</b>		<b>133 089</b>	<b>59 832</b>
<b>Pārdošanai turēti ilgtermiņa ieguldījumi</b>		<b>14 400</b>	<b>14 400</b>
<b>Aktīvu kopsumma:</b>		<b>199 003</b>	<b>209 872</b>
<b>PASĪVS</b>			
<b>1. Pašu kapitāls</b>			
1. Akciju vai daļu kapitāls (pamatkapitāls)	3.9.	2 000	2 000
2. Nesadalītā peļņa:			
a) pārskata gada nesadalītā peļņa		2 469	13 899
b) iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa		13 661	19 761
<b>Pašu kapitāls kopā:</b>		<b>18 130</b>	<b>35 660</b>
<b>2. Kreditori</b>			
<b>I. Ilgtermiņa kreditori</b>			
Parādi asociētajām sabiedrībām	3.11.	86 500	61 000
<b>Ilgtermiņa kreditori kopā:</b>		<b>86 500</b>	<b>61 000</b>
<b>II. Īstermiņa kreditori</b>			
Citi aizņēmumi	3.10.	61 661	88 318
No pircējiem saņemtie avansi	3.12.	14 056	-
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem un uzkrātās saistības	3.13.	3 973	11 280
Parādi radniecīgām sabiedrībām	3.14.	13 892	9 288
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	3.15.	791	4 326
<b>Īstermiņa kreditori kopā:</b>		<b>94 373</b>	<b>113 212</b>
<b>Kreditori kopā:</b>		<b>180 873</b>	<b>174 212</b>
<b>Pasīvu kopsumma:</b>		<b>199 003</b>	<b>209 872</b>

Valdes loceklis  
 Juris Grišins

## Gada pārskata pielikums

### 1. Gada pārskata sastādīšanas vispārīgie principi

#### Pārskata sagatavošanas pamats

Gada pārskats ir sagatavots atbilstoši likumam "Par grāmatvedību" un "Gada pārskatu likumam".

Peļņas vai zaudējumu aprēķins ir sastādīts atbilstoši apgrozījuma izmaksu metodei.

Finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par uzņēmuma līdzekļiem, saistībām, finansiālo stāvokli un peļņu vai zaudējumiem.

Grāmatvedības politika nodrošina, ka finanšu pārskats sniedz informāciju, kas:

1. Ir atbilstoša finanšu pārskatu lietotājiem, lai pieņemtu lēmumus.
2. Ir ticama, tā kā pārskati:
  - pareizi atklāj uzņēmuma rezultātus un finansiālo stāvokli – atklāj ne tikai darījumu juridisko formu, bet arī to ekonomisko būtību, ir neitrāli, t.i. nav subjektīvi, ir piesardzīgi;
  - ir pilnīgi visos būtiskajos aspektos.

#### Gada pārskata posteņi ir novērtēti atbilstoši šādiem grāmatvedības principiem:

- 1) pieņemot, ka uzņēmums darbosies arī turpmāk;
- 2) izmantojot tās pašas novērtēšanas metodes, kas izmantotas iepriekšējā pārskata gadā;
- 3) novērtēšana veikta ar pienācīgu piesardzību, ievērojot šādus nosacījumus:
  - a) pārskatā iekļauta tikai līdz bilances datumam iegūtā peļņa;
  - b) ņemtas vērā visas paredzamās riska summas un zaudējumi, kas radušies pārskata gadā vai iepriekšējos gados, arī tad, ja tie kļuvuši zināmi laika posmā starp bilances datumu un gada pārskata sastādīšanas dienu;
  - c) aprēķinātas un ņemtas vērā visas vērtības samazināšanās un nolietojuma summas neatkarīgi no tā, vai pārskata gads tiek noslēgts ar peļņu vai zaudējumiem;
- 4) peļņas vai zaudējumu aprēķinā ietverti ar pārskata gadu saistītie ieņēmumi un izmaksas neatkarīgi no maksājuma datuma un rēķina saņemšanas vai izrakstīšanas datuma. Izmaksas ir saskaņotas ar ieņēmumiem attiecīgajos pārskata periodos;
- 5) aktīva un pasīva posteņu sastāvdaļas novērtētas atsevišķi;
- 6) pārskata gada sākuma bilance saskan ar iepriekšējā gada slēguma bilanci;
- 7) norādīti visi posteņi, kuri būtiski ietekmē gada pārskata lietotāju novērtējumu vai lēmumu pieņemšanu;
- 8) uzņēmuma saimnieciskie darījumi iegrāmatoti un atspoguļoti gada pārskatā, ņemot vērā to ekonomisko saturu un būtību, nevis tikai juridisko formu.

**Pārskata periods** ir divpadsmit mēneši no 2012. gada 1. janvāra līdz 2012. gada 31. decembrim.

#### Naudas vienība un ārvalstu valūtu pārvērtēšana

Sabiedrības uzskaitē tiek veikta Latvijas lats. Visi darījumi ārvalstu valūtās ir pārvērtēti lats pēc Latvijas Bankas oficiāli noteiktā valūtas kursa attiecīgā darījuma veikšanas dienā. Līdzekļi un saistības ārvalstu valūtās tiek pārrēķinātas lats pēc Latvijas Bankas noteiktā kursa pārskata gada pēdējā dienā. Ārvalstu valūtas kursu svārstību rezultātā gūtā peļņa vai zaudējumi tiek atspoguļoti attiecīgā perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

	31.12.2012.	31.12.2011.
	Ls	Ls
1 USD	0.53100	
1 EUR	0.702804	0.702804

Gada pārskatā un grāmatvedībā par naudas vienību un vērtības mēru ir lietota Latvijas Republikas naudas vienība – lats. Visi monetārie aktīvu un pasīvu posteņi pārrēķināti lats pēc Latvijas Bankas noteiktā kursa pārskata gada pēdējā dienā.

### Nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi

Nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi ir uzrādīti iegādes vērtībā, atskaitot amortizāciju vai nolietojumu. Amortizāciju vai nolietojumu aprēķina pēc lineārās metodes attiecīgo nemateriālo ieguldījumu vai pamatlīdzekļu lietderīgās izmantošanas perioda garumā, lai norakstītu nemateriālo ieguldījumu vai pamatlīdzekļa vērtību līdz aplēstajai atlikušajai vērtībai lietderīgās izmantošanas perioda beigās, izmantojot šādas vadības noteiktas likmes:

	% gadā
Nemateriālie ieguldījumi	33.33
Pārējās iekārtas un aprīkojums, transporta līdzekļi	20 - 50

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

### Ieguldījumi meitas, asociētajās sabiedrībās

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

### Debitoru parādi

Debitoru parādi bilancē tiek uzrādīti neto vērtībā, no sākotnējās vērtības atskaitot speciālos uzkrājumus šaubīgiem un bezcerīgiem debitoru parādiem. Speciālie uzkrājumi šaubīgiem un bezcerīgiem debitoru parādiem tiek veidoti gadījumos, kad Sabiedrības vadība uzskata, ka šo speciāli nodalīto debitoru parādu atgūšana ir apšaubāma. Vadoties no pircēju un pasūtītāju parādu noilguma dienās, papildus speciālajiem uzkrājumiem ir izveidoti vispārējie uzkrājumi sliktiem un šaubīgiem debitoru parādiem

### Aizdevumi

Aizdevumi tiek atzīti brīdī, kad nauda tiek izmaksāta aizdevuma ņēmējam. Aizdevumi tiek uzskaitīti amortizētajā iegādes vērtībā, kura tiek noteikta, izmantojot efektīvo procentu likmi. Procentu ieņēmumi, kas aprēķināti izmantojot efektīvās procentu likmes metodi, tiek ietverti peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

### Aizņēmumi

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

### Saistītās puses

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

**Notikumi pēc bilances datuma**

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

**Iespējamās saistības un aktīvi**

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

**Ilgtermiņa un īstermiņa posteņi**

Īstermiņa aktīvos ir uzrādītas aktīvu summas:

- kurus paredzēts realizēt vai patērēt uzņēmuma viena gada laikā.

Īstermiņa saistībās ir uzrādītas saistību summas:

- par kurām jānorēķinās ne vēlāk kā divpadsmit mēnešos pēc bilances datuma.

Pārējās saistības ir klasificētas kā ilgtermiņa.

**Neto apgrozījums**

Neto apgrozījums ir gada laikā sniegto pakalpojumu un pārdoto preču vērtības kopsumma, atskaitot pievienotās vērtības nodokli. Ieņēmumi tiek atzīti pēc uzkrājumu principa.

## 2. Paskaidrojumi peļņas vai zaudējumu aprēķina posteņiem

### Piezīme Nr.2.1.

#### Neto apgrozījums

Neto apgrozījuma sadalījums pa darbības veidiem:

Darbības veidi	2012.g.	2011.g.
Ieņēmumi no pamatdarbības	53 174	55 058
<b>Kopā:</b>	<b>53 174</b>	<b>55 058</b>

Neto apgrozījuma sadalījums pa ģeogrāfiskiem tirgiem:

	2012.g.	2011.g.
Latvija	50 908	51 807
Eiropas Savienība	2 266	3 251
<b>Kopā:</b>	<b>53 174</b>	<b>55 058</b>

### Piezīme Nr. 2.2.

#### Sniegto pakalpojumu izmaksas

	2012.g.	2011.g.
Profesionālo pakalpojumu izmaksas	10 065	25 233
Personāla izmaksas	1 803	2 374
Citas izmaksas	323	434
<b>Kopā:</b>	<b>12 191</b>	<b>28 041</b>

### Piezīme Nr. 2.3.

#### Pārdošanas izmaksas

	2012.g.	2011.g.
Reklāmas pakalpojumi un materiāli	11 790	6 037
Reprezentācijas izdevumi	2 100	587
Komandējuma izmaksas	191	347
Citas izmaksas	-	24
<b>Kopā:</b>	<b>14 081</b>	<b>6 995</b>

### Piezīme Nr. 2.4.

#### Administrācijas izmaksas

	2012.g.	2011.g.
Telpu noma, komunālie maksājumi, apsardze	9 617	1 748
Biroja izdevumi	2 429	1 122
Pamatlīdzekļu nolietojums, mazvērtīgais inventārs	1 896	2 260
Grāmatvedības pakalpojumi	1 449	700
Sakaru izdevumi	477	294
Transporta izdevumi	355	1 269
Citas izmaksas	180	541
<b>Kopā:</b>	<b>16 403</b>	<b>7 934</b>

### Piezīme Nr. 2.5.

#### Pārējie uzņēmuma saimnieciskās darbības ieņēmumi

	2012.g.	2011.g.
Ieņēmumi no telpu iznomāšanas	2 912	-
Ieņēmumi no cesijas darījumiem	1 448	-
Pārējie ieņēmumi	2 559	944
<b>Kopā:</b>	<b>6 919</b>	<b>944</b>

**Piezīme Nr. 2.6.**
**Pārējās uzņēmuma saimnieciskās darbības izmaksas**

	2012.g.	2011.g.
Pārskata periodā atzītie iepriekšējo periodu izdevumi	2 249	-
Norakstītie neatgūstamie debitoru parādi	710	-
Bankas komisijas	491	345
Samaksātās soda naudas un līgumsodi	399	155
Neto zaudējumi no valūtas maiņas	285	75
Citi izdevumi	2 003	986
<b>Kopā:</b>	<b>6 137</b>	<b>1 561</b>

**Piezīme Nr. 2.7.**
**Pārējie procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi**

	2012.g.	2011.g.
Procentu ienākumi no līdzdalības ieguldījumiem	1 841	-
Procentu ieņēmumi no izsniegtajiem aizdevumiem	103	25 243
<b>Kopā:</b>	<b>1 944</b>	<b>25 243</b>

**Piezīme Nr. 2.8.**
**Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas**

	2012.g.	2011.g.
Procentu maksājumi par saņemtajiem aizdevumiem	6 793	11 903
Procentu izmaksas no līdzdalības ieguldījumiem	1 472	-
<b>Kopā:</b>	<b>8 265</b>	<b>11 903</b>



### 3. Paskaidrojumi bilances posteņiem

#### AKTĪVS

##### Piezīme Nr. 3.1.

##### Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs

	Pārējie pamatlīdzekļi	Kopā
Sākotnējā vērtība uz 31.12.2011	3 062	3 062
Iegādāts	1 888	1 888
Izslēgts	-	-
Atlikusī vērtība uz 31.12.2012	4 950	4 950
Nolietojums uz 31.12.2011	1 144	1 144
Aprēķināts	1 209	1 209
Izslēgts	-	-
Nolietojums uz 31.12.2012	2 353	2 353
Atlikusī vērtība uz 31.12.2011	1 918	1 918
Atlikusī vērtība uz 31.12.2012	2 597	2 597

##### Piezīme Nr. 3.2.

##### Līdzdalība asociēto sabiedrību kapitālā

		Ls
Sākotnējā vērtība uz 31.12.2011		86 600
Pamatkapitāla palielināšana		3 400
Sākotnējā vērtība uz 31.12.2012		90 000
Atlikusī vērtība uz 31.12.2011 (ilgtermiņa)		86 600
Atlikusī vērtība uz 31.12.2012 (īstermiņa)		90 000

Sabiedrības nosaukums	Adreses	Reģistrācijas Nr.	Pamatkapitāls	Piederējo daļu %	Iegādes vai izveidošanas vērtība	Ieguldījuma bilances vērtība
Latvijas Kredītdevēju apvienība SIA	Baznīcas iela 8-4, Rīga	40103472462	300 000	30	90 000	90 000
<b>Kopā:</b>			<b>300 000</b>	<b>-</b>	<b>90 000</b>	<b>90 000</b>

##### Informācija par asociēto sabiedrību

Nosaukums	Pašu kapitāls		Pārskata gada rezultāts	
	31.12.2012.	31.12.2011.	2012	2011
	Ls	Ls	Ls	Ls
Latvijas Kredītdevēju apvienība SIA	300 120*	-*	120*	-*

\* Neauditēti dati.

\*Salīdzinošie rādītāji par 2011.gadu nav, jo SIA Latvijas Kredītdevēju apvienība ir reģistrēta 2011.gada oktobrī un gada pārskats, kas sagatavots un iesniegts par 2012.gadu ietver laika posmu no 2011.gada oktobra līdz 2012.gada decembrim (15 mēneši).

Latvijas Kredītdevēju apvienība SIA pamatdarbības veids ir kreditēšanas pakalpojumi.

2012. gada 31. decembrī AS Capitalia piederēja 30% SIA Latvijas Kredītdevēju apvienība kapitāla daļas, kuras AS Capitalia pārdeva 2013. gada sākumā, tādējādi, 2012. gada 31. decembrī šis ieguldījums klasificēts kā īstermiņa aktīvs.

**Piezīme Nr. 3.3.  
Pārējie vērtspapīri**

	31.12.2012.	31.12.2011.
	Ls	Ls
AS Eko Investors pārvaldījumā nodotā nauda	24 000	51 500
<b>Bilances vērtība</b>	<b>24 000</b>	<b>51 500</b>

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

**Piezīme Nr. 3.4.  
Aizdevumi akcionāriem, dalībniekiem vai vadībai**

Balances postenis	31.12.2012	31.12.2011
Bezprocentu nenodrošināts aizdevums vienīgajam dalībniekam	48 917	47 122
<b>Kopā:</b>	<b>48 917</b>	<b>47 122</b>

**Piezīme Nr. 3.5.  
Pircēju un pasūtītāju parādi**

Balances postenis	31.12.2012	31.12.2011
Pircēju un pasūtītāju parādi, t.sk. uzkrājumi šaubīgiem parādiem	2 644	1 545
	-	-
<b>Bilances vērtība:</b>	<b>2 644</b>	<b>1 545</b>

**Piezīme Nr. 3.6.  
Radniecīgo sabiedrību parādi**

Balances postenis	31.12.2012	31.12.2011
Norēķini par sniegtajiem pakalpojumiem	417	400
<b>Bilances vērtība:</b>	<b>417</b>	<b>400</b>

**Piezīme Nr. 3.7.  
Citi debitori**

Balances postenis	31.12.2012	31.12.2011
Drošības nauda par telpu nomu	1 928	11
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	1 716	3
Izsniegtie aizdevumi	870	974
Pārējie	1 052	604
Nākamo periodu izmaksas	778	1 013
<b>Bilances vērtība:</b>	<b>6 344</b>	<b>2 605</b>

**Piezīme Nr. 3.8.  
Nauda**

Balances postenis	31.12.2012	31.12.2011
Norēķinu konta atlikums Swedbank A/s	9 684	3 782
<b>Bilances vērtība:</b>	<b>9 684</b>	<b>3 782</b>

**PASĪVS**
**Piezīme Nr.3.9.**
**Pamatkapitāls**

Sabiedrības pamatkapitāls ir Ls 2 000 (Divi tūkstoši lati) un tas sastāv no 2 000 kapitāla daļām. Katras daļas nominālā vērtība Ls 1 (Viens lats). Pamatkapitāls ir pilnībā apmaksāts.

2012. gadā Sabiedrība izmaksāja dividendes par iepriekšējo gadu nesadalīto peļņu Ls 20 000 (Divdesmit tūkstoši latu).

**Piezīme Nr. 3.10.**
**Citi aizņēmumi**

Bilances postenis	31.12.2012	31.12.2011
Aizņēmumi no LR rezidenti fizikām un juridiskām personām	61 661	88 318
<b>Bilances vērtība:</b>	<b>61 661</b>	<b>88 318</b>
	31.12.2012.	31.12.2011.
	Ls	Ls
Aizņēmumi ar saņēmēja galvojumu – īstermiņa daļa	10 200	15 150
Aizņēmumi bez saņēmēja galvojuma – īstermiņa daļa	51 461	73 168
Īstermiņa daļa:	<b>61 661</b>	<b>88 318</b>

Noteiktā procentu likme saņemtiem aizņēmumiem ir no 12% līdz 24% gadā. Aizņēmumu atmaksas termiņi no 1 līdz 24 mēnešiem.

**Piezīme Nr.3.11.**
**Parādi asociētajām sabiedrībām**

Bilances postenis	31.12.2012	31.12.2011
Parāds par aizņēmumiem	86 500	61 000
<b>Bilances vērtība:</b>	<b>86 500</b>	<b>61 000</b>

**Aizņēmums no SIA Latvijas Kredīdevēju apvienība – ar atmaksas termiņu 2 – 5 gadi\***

Īltermiņa daļa:	86 500	61 000
	86 500	61 000

Sabiedrība 2011. gadā noslēgusi bezprocentu aizņēmuma līgumu ar SIA Latvijas Kredīdevēju apvienību par aizņēmumiem ar atmaksas termiņu līdz 2015. gada 31. oktobrim. 2013. gadā aizdevuma saistības dzēstas pilnā apmērā.

**Piezīme Nr.3.12.**
**No pircējiem saņemtie avansi**

Bilances postenis	31.12.2012	31.12.2011
Avansa maksājums par preču piegādi	14 056	-
<b>Bilances vērtība:</b>	<b>14 056</b>	<b>-</b>

**Piezīme Nr.3.13.**
**Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem**

Bilances postenis	31.12.2012	31.12.2011
Parāds par piegādātajām precēm un pakalpojumiem	3 973	11 280
<b>Bilances vērtība:</b>	<b>3 973</b>	<b>11 280</b>

**Piezīme Nr.3.14.  
 Parādi radniecīgām sabiedrībām**

Bilances postenis	31.12.2012	31.12.2011
Aizņēmums no Jumteko serviss	-	2 688
Aizņēmums no uzņēmuma dalībnieka	4 150	6 600
Aizņēmums no SIA Rinovus	4 742	-
Aizņēmums no Capitalia Kredīti	5 000	-
<b>Bilances vērtība:</b>	<b>13 892</b>	<b>9 288</b>

Noteiktā procentu likme saņemtiem aizņēmumiem ir no 0% līdz 24% gadā. Aizņēmuma atmaksas termiņi no 1 līdz 12 mēnešiem. Aizņēmumi nav nodrošināti.

**Piezīme Nr.3.15.  
 Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas**

Nodokļa veids	Atlikums uz 31.12.2011.	Aprēķināts 2012.gadā	Samaksāts 2012.gadā	Atlikums uz 31.12.2012.
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	3 209	2 491	(7 334)	(1 634)
Pievienotās vērtības nodoklis	854	8 413	(8 476)	791
VSAOI	-	214	(278)	(64)
IIN	263	2 249	(2 527)	(15)
Uzņēmējdarbības riska nodeva	(3)	2	(2)	(3)
<b>Kopā:</b>	<b>4 323</b>	<b>13 369</b>	<b>(18 617)</b>	<b>(925)</b>
<b>Parāds</b>	<b>4 326</b>			<b>791</b>
<b>Pārmaksa</b>	<b>3</b>			<b>1 716</b>

**4. Vispārīga informācija**
**4.1. Uzņēmumā nodarbināto personu skaits**

	2012.g.	2011.g.
Vidējais uzņēmumā nodarbināto personu skaits gadā	1	1

**4.2. Personāla un valdes izmaksas**

Izmaksu veids	2012.g.	2011.g.
Algas	600	1 912
VSAOI	144	460
Nodeva	2	2
Citas izmaksas, t.sk. apmācība, piesaiste	1 057	-
<b>Kopā:</b>	<b>1 803</b>	<b>2 374</b>

#### 4.3. Darījumi ar saistītajām pusēm

Darījumi ar:	
Juris Grišins	
Maksāti procenti	107
Izsniegtie aizdevumi	30 196
Saņemta aizdevumu atmaksa	10 400
Dividenžu izmaksa	18 000
Saņemta aizdevumu saskaņā ar ieguldījumu līgumiem atmaksa	2 000
Meitas sabiedrību	
Saņemti aizdevumi	32 821
Atmaksāti aizdevumi	7 321
Citām saistītām sabiedrībām	
Izsniegtie aizdevumi	785
Saņemtas aizdevumu atmaksas	785
Saņemti procenti par izsniegtajiem aizdevumiem	18
Saņemtie pakalpojumi	1400

#### 4.4. Notikumi pēc pārskata gada beigām

2012. gada 31. decembrī Sabiedrībai piederēja 30% SIA Latvijas Kredītdevēju apvienība kapitāla daļas, kuras Sabiedrība pārdeva 2013. gadā.

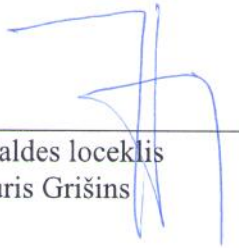
2013. gadā Sabiedrība izveidoja UAB Capitalia Kredītai meitas kompāniju ar pamatkapitālu Ls 2 040.

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

2014. gada 15. maijā SIA Capitalia iegādājās SIA Capitalia Kredīti 100% kapitāldaļas par Ls 2 000.

2014. gada 17. martā veiktā Sabiedrības juridiskās formas maiņa uz akciju sabiedrību.

Izņemot iepriekš minēto, laika periodā kopš pārskata gada pēdējās dienas nav bijuši notikumi, kas būtiski ietekmētu Sabiedrības finansiālo stāvokli 2012. gada 31. decembrī.

---

Valdes loceklis  
Juris Grišins

## NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

### AS „CAPITALIA” dalībniekam

#### Ziņojums par finanšu pārskatu

Mēs esam veikuši pievienotā AS „CAPITALIA” 2012. gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata, kas atspoguļots no 5. līdz 16. lappusei, revīziju. Revidētais finanšu pārskats ietver 2012. gada 31. decembra bilanci, 2012. gada peļņas vai zaudējumu aprēķinu, kā arī nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā.

#### Vadības atbildība par finanšu pārskata sagatavošanu

Vadība ir atbildīga par šī finanšu pārskata sagatavošanu un tajā sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu saskaņā ar Latvijas Republikas Gada pārskatu likumu, kā arī par tādu iekšējo kontroli, kādu vadība uzskata par nepieciešamu, lai nodrošinātu finanšu pārskata, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības, sagatavošanu.

#### Revidentu atbildība

Mēs esam atbildīgi par atzinumu, ko, pamatojoties uz mūsu veikto revīziju, izsakām par šo finanšu pārskatu. Mēs veicām revīziju saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem. Šie standarti nosaka, ka mums jāievēro ētikas prasības un jāplāno un jāveic revīzija tā, lai iegūtu pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskatā nav būtisku neatbilstību.

Revīzija ietver procedūras, kas tiek veiktas, lai gūtu revīzijas pierādījumus par finanšu pārskatā uzrādītajām summām un atklāto informāciju. Procedūras tiek izvēlētas, pamatojoties uz revidentu profesionālu vērtējumu, ieskaitot krāpšanas vai kļūdu izraisītu būtisku neatbilstību riska novērtējumu finanšu pārskatā. Veicot šo riska novērtējumu, revidenti ņem vērā iekšējo kontroli, kas izveidota, lai nodrošinātu finanšu pārskata sagatavošanu un tajā sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu, ar mērķi noteikt apstākļiem piemērotas revīzijas procedūras, bet nevis lai izteiktu atzinumu par kontroles efektivitāti. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības uzskaites principu un vadības veikto grāmatvedības aplēšu pamatotības izvērtējumu, kā arī finanšu pārskata vispārējā izklāsta izvērtējumu.

Uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi ir pietiekami un atbilstoši mūsu revidentu atzinuma izteikšanai.

#### Atzinums

Mūsaprāt, iepriekš minētais finanšu pārskats sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par AS „CAPITALIA” finansiālo stāvokli 2012. gada 31. decembrī, kā arī par tās finanšu rezultātiem 2012. gadā saskaņā ar Latvijas Republikas Gada pārskatu likumu.

SIA „Potapoviča un Andersone”  
Licence Nr. 99

Sandra Apsāne  
Valdes locekle

Rīgā,  
2014. gada 7. augustā

Anna Temerova - Allena  
LR zvērināta revidente  
Sertifikāts Nr. 154

**AS "CAPITALIA"**

**2013. gada pārskats**

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

**AS „CAPITALIA”  
2013. GADA PĀRSKATS**

**SATURS**

Informācija par Sabiedrību	3
Vadības ziņojums	4
Paziņojums par vadības atbildību	5
Apvienotais peļņas vai zaudējumu aprēķins	6
Bilance	7
Pašu kapitāla kustības pārskats	8
Naudas plūsmas pārskats	9
Finanšu pārskatu pielikumi	10 - 30
Neatkarīgu revidentu ziņojums	31



**AS „CAPITALIA”  
2013. GADA PĀRSKATS**

**Informācija par Sabiedrību**

Sabiedrības nosaukums	AS CAPITALIA
Sabiedrības juridiskais statuss	Akciju sabiedrība no 17.03.2014.  Sabiedrība ar ierobežotu atbildību līdz 17.03.2014.
Reģistrācijas numurs, vieta un datums	40003933213 Komercreģistrā Rīga, 2007. gada 21. jūnijs
Darbības veids pēc NACE klasifikācijas	64.99 Citur neklasificētas finanšu pakalpojuma darbības, izņemot apdrošināšanu un pensijas uzkrāšanu  70.22 Konsultēšana komercdarbībā un vadītāzinībās
Adrese	Krišjāņa Barona iela 13/15-51 Rīga, LV-1011 Latvija
Sabiedrības meitas un asociētās sabiedrības	Capitalia kredītai UAB (100%), Musninku g. 22-39, Vilnius, Lietuva no 3.06.2013.
Akcionāru pilni vārdi un adreses	Fiziska persona, LR rezidents (100%)
Padomes locekļu vārdi, uzvārdi, ieņemamie amati	Mārtiņš Krūtainis – padomes priekšsēdētājs no 17.03.2014  Andrejs Strods – padomes priekšsēdētāja vietnieks no 17.03.2014  Jānis Dubrovskis – padomes loceklis no 17.03.2014
Valdes locekļu vārdi, uzvārdi, ieņemamie amati	Juris Grišins – valdes priekšsēdētājs no 17.03.2014 (valdes loceklis līdz 17.03.2014)
Pārskata gads	2013. gada 1. janvāris - 31. decembris
Revidenta vārds un adrese	SIA Potapoviča un Andersone Zvērinātu revidentu komercsabiedrības licence Nr. 99 Ūdens iela 12-45, Rīga, LV-1007 Latvija  Atbildīgā zvērinātā revidente: Anna Temerova – Allena sertifikāts Nr. 154

## Vadības ziņojums

### Sabiedrības darbība pārskata gadā

Sabiedrība “Capitalia” dibināta, lai veiktu komercdarbību pakalpojumu sfērā, sniedzot finanšu, vadības un ieguldījumu pārvaldīšanas pakalpojumus.

2013. gadā Sabiedrība veica aktīvu saimniecisko darbību. Papildus iepriekšējos pārskata gados veiktajām darbībām, 2013. gadā tika uzsākta uzņēmumu mikro kreditēšanas darbība. 2013. gada septembrī Sabiedrība uzsāka reorganizāciju, lai mainītu juridisko formu no sabiedrības ar ierobežotu atbildību uz akciju sabiedrību. Tāpat tika uzsākta apvienošanās ar divām saistībām sabiedrībām SIA Rinovus un SIA POScredit.

### Sabiedrības pakļautība riskiem

#### *Makroekonomikas riski*

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

#### *Izmaiņas normatīvajos aktos*

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

#### *Kredītrisks*

Kredītrisks ietver sevī risku, ka AS Capitalia debitori savas saistības neveic pilnā apjomā vai laicīgi.

### Valdes ieteiktā peļņas sadale

Sabiedrības zaudējumi tiks segti no nākamo periodu peļņas.

### Apstākļi un notikumi pēc pārskata gada beigām

2014. gada 17. martā tika noslēgta Sabiedrības apvienošanās ar SIA Rinovus un SIA POScredit, kā arī juridiskās formas pārveide uz akciju sabiedrību.

### Nākotnes perspektīva

2014. gadā Sabiedrība plāno turpināt aktīvu darbību finanšu, vadības un ieguldījumu pārvaldīšanas pakalpojumu sfērā, it īpaši izvēršot uzņēmumu kreditēšanas darbības jomu.

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

Rīgā, 2014. gada 20. jūnijā

**AS „CAPITALIA”  
2013. GADA PĀRSKATS**

**Paziņojums par vadības atbildību**

AS Capitalia vadība ir atbildīga par gada pārskata sagatavošanu.

Pamatojoties uz Sabiedrības valdes rīcībā esošo informāciju, finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar grāmatvedības uzskaites pamatdokumentiem un ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par sabiedrības aktīviem, saistībām, finansiālo stāvokli 2013. gada 31. decembrī un 2013. gada peļņu un naudas plūsmām.

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

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

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



---

Juris Grišins  
Valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2014. gada 20. jūnijā

**AS „CAPITALIA”  
2013. GADA PĀRSKATS**

**Apvienotais peļņas vai zaudējumu aprēķins par 2013. gadu**

	Pielikums	2013 Ls	2012 Ls
Neto apgrozījums	1	11 442	53 174
Sniegto pakalpojumu izmaksas	2	(10 826)	(12 191)
Pārējie procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	3	107 282	1 944
Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas	4	(79 825)	(8 265)
<b>Bruto peļņa</b>		<b>28 073</b>	<b>34 662</b>
Pārdošanas izmaksas	5	(39 045)	(14 081)
Administrācijas izmaksas	6	(34 706)	(16 403)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	7	34 156	6 919
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	8	(7 447)	(6 137)
<b>Peļņa / (zaudējumi) pirms nodokļiem</b>		<b>(18 969)</b>	<b>4 960</b>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	9	(4 379)	(2 491)
<b>Pārskata gada peļņa / (zaudējumi)</b>		<b>(23 348)</b>	<b>2 469</b>
<b>Apvienotais ienākumu pārskats</b>			
<b>Pārskata gada peļņa/ (zaudējumi)</b>		<b>(23 348)</b>	<b>2 469</b>
Citi apvienotie ienākumi		-	-
<b>Kopējie pārskata perioda apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)</b>		<b>(23 348)</b>	<b>2 469</b>

Pielikumi no 10. līdz 30. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

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

Rīgā, 2014. gada 20. jūnijā

**AS „CAPITALIA”**  
2013. GADA PĀRSKATS

Bilance 2013. gada 31. decembrī

	Pielikums	31.12.2013. Ls	31.12.2012. Ls
<b>Aktīvs</b>			
<b>Ilgtermiņa ieguldījumi</b>			
Pamatlīdzekļi	10	11 417	2 597
Ieguldījumi radniecīgo sabiedrību kapitālā	11	2 040	-
Radniecīgo sabiedrību parādi	14	101 739	-
Debitoru prasības par izsniegtajiem aizdevumiem	13	28 656	-
Aizdevumi dalībniekiem un vadībai	16	-	48 917
<b>Ilgtermiņa ieguldījumi kopā:</b>		<b>143 852</b>	<b>51 514</b>
<b>Apgrozāmie līdzekļi</b>			
Radniecīgo sabiedrību parādi	14	-	417
Pircēju parādi un debitoru prasības par izsniegtajiem aizdevumiem	13	286 696	2 644
Citi debitori	15	2 694	6 344
Aizdevumi dalībniekiem un vadībai	16	10 350	-
Pārējie vērtspapīri un līdzdalība kapitālā	12	4 000	114 000
Nauda	17	108 062	9 684
<b>Apgrozāmie līdzekļi kopā:</b>		<b>411 802</b>	<b>133 089</b>
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi		-	14 400
<b>Aktīvu kopsumma</b>		<b>555 654</b>	<b>199 003</b>
<b>Pasīvs</b>			
<b>Pašu kapitāls:</b>			
Pamatkapitāls	18	87 000	2 000
Pārejās rezerves	18	(27 885)	-
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa		16 130	13 661
Pārskata gada peļņa/ (zaudējumi)		(23 348)	2 469
<b>Pašu kapitāls kopā:</b>		<b>51 897</b>	<b>18 130</b>
<b>Kreditori:</b>			
<b>Ilgtermiņa kreditori:</b>			
Citi aizņēmumi	19	78 310	-
Parādi asociētām sabiedrībām	20	-	86 500
Atliktā nodokļa saistības	9	433	-
<b>Ilgtermiņa parādi kreditoriem kopā:</b>		<b>78 743</b>	<b>86 500</b>
<b>Īstermiņa kreditori:</b>			
Citi aizņēmumi	19	405 857	65 811
Parādi radniecīgajām sabiedrībām	20	2 295	9 742
Kreditori un uzkrātās saistības	21	5 898	18 029
Nodokļi	22	3 786	791
Nākamo periodu ieņēmumi		7 178	-
<b>Īstermiņa parādi kreditoriem kopā:</b>		<b>425 014</b>	<b>94 373</b>
<b>Pasīvu kopsumma</b>		<b>555 654</b>	<b>199 003</b>

Pielikumi no 10. līdz 30. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

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

Rīgā, 2014. gada 20. jūnijā

**AS „CAPITALIA”**  
**2013. GADA PĀRSKATS**

**Pašu kapitāla izmaiņu pārskats par 2013. gadu**

	Pamatkapitāls	Pārejās rezerves	Nesadalītā peļņa/ (nesegtie zaudējumi)	Kopā
	Ls	Ls	Ls	Ls
<b>2011. gada 31. decembrī</b>	<b>2 000</b>	-	33 660	35 660
Pārskata gada peļņa	-	-	2 469	2 469
Izmaksātas dividendes	-	-	(20 000)	(20 000)
<b>2012. gada 31. decembrī</b>	<b>2 000</b>	-	16 130	18 130
Pamatkapitāla palielināšana	23 000	-	-	23 000
Reorganizācijas ceļā palielinātais pašu kapitāls un pārņemtās rezerves	62 000	(27 885)	-	34 115
Pārskata gada zaudējumi	-	-	(23 348)	(23 348)
<b>2013. gada 31. decembrī</b>	<b>87 000</b>	<b>(27 885)</b>	<b>(7 218)</b>	<b>51 897</b>

Pielikumi no 10. līdz 30. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

**AS „CAPITALIA”**  
2013. GADA PĀRSKATS

**Naudas plūsmas pārskats par 2013. gadu**

	Pielikums	2013 Ls	2012 Ls
<b><u>Pamatdarbības naudas plūsma</u></b>			
<b>Peļņa/ (zaudējumi) pirms ārkārtas posteņiem un nodokļiem</b>		<b>(18 969)</b>	<b>4 960</b>
<b><u>Korekcijas:</u></b>			
- pamatlīdzekļu nolietojums		4 372	1 209
- uzkrājumu veidošana (izņemot uzkrājumus nedrošiem parādiem)		423	
- pārējie procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi;		(109 906)	(1 944)
- procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas.		79 825	8 265
- zaudējumi no pārdošanai turēto ilgtermiņa aktīvu realizācijas		(18 983)	-
- neto zaudējumi no vērtspapīru pārdošanas		3 564	-
<b>Peļņa/ (zaudējumi) pirms apgrozāmo līdzekļu un īstermiņa saistību atlikumu izmaiņu ietekmes korekcijām</b>		<b>(59 674)</b>	<b>12 490</b>
<b><u>Korekcijas:</u></b>			
- debitoru parādu atlikumu (pieaugums) / samazinājums		11 386	(2 820)
- izsniegtie aizdevumu atlikumu pieaugums		(345 498)	-
- piegādātājiem, darbuzņēmējiem un pārējiem kreditoriem maksājamo parādu atlikumu pieaugums / (samazinājums)		(4 458)	6 423
<b>Bruto pamatdarbības naudas plūsma</b>		<b>(398 244)</b>	<b>16 093</b>
Izdevumi procentu maksājumiem		(79 825)	(8 265)
Saņemtie procenti		104 703	1 944
Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem		(1 025)	(7 334)
<b>Pamatdarbības neto naudas plūsma</b>		<b>(374 391)</b>	<b>2 438</b>
<b><u>Ieguldīšanas darbības naudas plūsma</u></b>			
Pamatlīdzekļu iegāde		(1 312)	(1 888)
Kapitāldaļu iegāde		(9 964)	(3 400)
Ieņēmumi no kapitāla daļu pārdošanas		11 000	-
Ieņēmumi no pārdošanai turēto ilgtermiņa aktīvu pārdošanas		19 327	-
Neto izsniegtie aizdevumi vai ieņēmumi no aizdevumu atmaksas		61 218	25 305
<b>Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma</b>		<b>80 269</b>	<b>20 017</b>
<b><u>Finansēšanas darbības naudas plūsma</u></b>			
Daļu kapitāla palielināšana		23 000	-
Neto saņemti aizdevumi/atmaksāti aizdevumi		370 767	3 447
Pārņemti naudas atlikumi reorganizācijas ceļā		2 024	-
Izdevumi nomāta pamatlīdzekļa izpirkumam		(3 291)	-
Izmaksātās dividendes		-	(20 000)
<b>Finansēšanas darbības neto naudas plūsma</b>		<b>392 500</b>	<b>(16 553)</b>
<b>Pārskata gada neto naudas plūsma</b>		<b>98 378</b>	<b>5 902</b>
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	17	9 684	3 782
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	17	<b>108 062</b>	<b>9 684</b>

Pielikumi no 10. līdz 30. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

**Pielikums**  
**Grāmatvedības politika**

**(a) Vispārīgie principi**

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

Atbilstoši SFPS Sabiedrība ir:

- Piemērojusi vienādas grāmatvedības politikas visos atspoguļotajos periodos;
- Kā prasīts, retrospektīvi piemērojusi visus 2013. gada 31. decembrī spēkā esošos SFPS;
- Piemērojusi atsevišķus izvēles izņēmumus un atsevišķus obligātus izņēmumus, kas ir spēkā pirmreizējiem SFPS pārskatu sastādītājiem.

Finanšu pārskats ir sagatavots saskaņā ar sākotnējās vērtības uzskaites principu. Finanšu pārskati aptver laika periodu no 2013. gada 1. janvāra līdz 2013. gada 31. decembrim un ir sagatavoti Latvijas latos (LVL).

Pirmreizējā SFPS piemērošana.

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

Līdz 2012. gada 31. decembrim Sabiedrības atsevišķais finanšu pārskats tika sagatavots atbilstoši vispārztītajiem Latvijas grāmatvedības uzskaites principiem (LAT GAP).

Sabiedrība ir sagatavojusi finanšu pārskatu, kas atbilst SFPS, kuri attiecas uz periodiem, kas beidzas 2013. gada 31. decembrī vai vēlāk, kopā ar salīdzinošajiem rādītājiem 2012. gada 31. decembrī, kā aprakstīts augstāk. Sagatavojot šo finanšu pārskatu, Sabiedrības sākuma atlikumu finanšu stāvokļa pārskats tika sagatavots uz 2012. gada 1. janvāri, kas ir Sabiedrības pārejas datums uz SFPS.

Sabiedrība nav veikusi būtiskas korekcijas, lai pārveidotu finanšu pārskatu, kas iepriekš tika sagatavots atbilstoši LAT GAP, iekļaujot finanšu stāvokļa pārskatu 2012. gada 1. janvārī un 31. decembrī, kā arī apvienoto ieņēmumu pārskatu par 2012. gadu.

Sabiedrība nav piemērojusi izņēmumus attiecībā uz atsevišķu SFPS prasību retrospektīvu piemērošanu, kas tiek atļauts pirmreizējiem SFPS piemērotājiem kā noteikts SFPS 1.

Aplēses un pieņēmumi 2012. gada 1. janvārī un 31. decembrī ir konsekventi ar tiem, kas tika lietoti LAT GAP ietvaros. Apstākļi, kas ietekmēja Sabiedrības aplēses un pieņēmumus atbilst SFPS pārejas datumā 2012. gada 1. janvārī un 2012. gada 31. decembrī.

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



**AS „CAPITALIA”**  
2013. GADA PĀRSKATS

Pielikums (turpinājums)  
Grāmatvedības politika (turpinājums)

(a) **Vispārīgie principi** (turpinājums)

	31.12.2011. Ls
<b><u>Aktīvs</u></b>	
<b>Ilgtermiņa ieguldījumi</b>	
Pamatlīdzekļi	1 918
Ieguldījumi asociēto sabiedrību kapitālā	86 600
Aizdevumi dalībniekiem un vadībai	47 122
<b>Ilgtermiņa ieguldījumi kopā:</b>	<b>135 640</b>
<b>Apgrozāmie līdzekļi</b>	
Radniecīgo sabiedrību parādi	1 545
Pircēju parādi un debitoru prasības par izsniegtajiem aizdevumiem	66 300
Citi debitori	988
Aizdevumi dalībniekiem un vadībai	604
Pārējie vērtspapīri un līdzdalība kapitālā	1 013
Nauda	3 782
<b>Apgrozāmie līdzekļi kopā:</b>	<b>74 232</b>
<b><u>Aktīvu kopsumma</u></b>	<b>209 872</b>
<b><u>Pasīvs</u></b>	
<b>Pašu kapitāls:</b>	
Pamatkapitāls	2 000
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	13 899
Pārskata gada nesadalītā peļņa	19 761
<b>Pašu kapitāls kopā:</b>	<b>35 660</b>
<b>Kreditori:</b>	
<b>Ilgtermiņa kreditori:</b>	
Parādi radniecīgajām sabiedrībām	63 688
<b>Ilgtermiņa parādi kreditoriem kopā:</b>	<b>63 688</b>
<b>Īstermiņa kreditori:</b>	
Kreditori un uzkrātās saistības	11 280
Citi aizņēmumi	94 918
Nodokļi	4 326
<b>Īstermiņa parādi kreditoriem kopā:</b>	<b>110 524</b>
<b><u>Pasīvu kopsumma</u></b>	<b>209 872</b>

**AS „CAPITALIA”**  
**2013. GADA PĀRSKATS**

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

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

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

**10. SFPS** „Konsolidētie finanšu pārskati” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk; apstiprināti lietošanai ES pārskata periodiem sākot no 2014. gada 1. janvāra vai vēlāk).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(b) **Konsolidācijas principi**

Sabiedrība izmanto atbrīvojumu no pienākuma sagatavot konsolidēto gada pārskatu, jo Sabiedrības meitas sabiedrību konsolidācijā var neiesaistīt, ja informācija par šo sabiedrību ir nenozīmīga.

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

**(c) Pielietotie grāmatvedības principi**

Finanšu pārskatu posteņi novērtēti atbilstoši šādiem grāmatvedības principiem:

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

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

**(d) Ieņēmumu un izdevumu atzīšana**

**- Neto apgrozījums**

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

**- Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi**

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

**- Citi ieņēmumi**

Citi ieņēmumi tiek atzīti saskaņā ar uzkrājumu principu.

**- Soda naudas un līdzīgi ieņēmumi**

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

**- Izmaksas**

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

**AS „CAPITALIA”**  
**2013. GADA PĀRSKATS**

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

**(e) Ārvalstu valūtu pārvērtēšana latos**

**(e1) Funkcionālā un uzskaites valūta**

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

**(e2) Darījumi un atlikumi**

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

	<b>31.12.2013.</b>	<b>31.12.2012.</b>
	<b>Ls</b>	<b>Ls</b>
1 EUR	0.702804	0.702804
1 USD	0.515000	0.531000

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**(h) Pamatlīdzekļi**

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

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

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

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

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

**(j) Segmenti**

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

**(k) Debitoru parādi**

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

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

**AS „CAPITALIA”**  
**2013. GADA PĀRSKATS**

**Pielikums** (turpinājums)

**Grāmatvedības politika** (turpinājums)

**(k) Debitoru parādi** (turpinājums)

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

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

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

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

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

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

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

**(l) Noma ar izpirkumu**

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

**(m) Operatīvā noma**

**Sabiedrība kā nomnieks**

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

**(n) Nodokļi**

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

**(o) Uzkrājumi neizmantotajiem atvaļinājumiem**

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

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

**(p) Aizņēmumi**

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

**(r) Aizdevumi**

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

**(s) Nauda un naudas ekvivalenti**

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

**(t) Dividenžu izmaksa**

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

**(u) Finanšu risku pārvaldība**

**(u1) Finanšu risku faktori**

Sabiedrības darbība pakļauj to dažādiem finanšu riskiem:

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

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

**(u1.1) Ārvalstu valūtas risks**

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

**(u1.2) Kredītrisks**

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



**Pielikums** (turpinājums)

**Grāmatvedības politika** (turpinājums)

**(u) Finanšu risku pārvaldība** (turpinājums)

**(u1.3) Operacionālais risks**

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

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

**(u1.4) Tirgus risks**

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

**(u.1.5) Likviditātes risks**

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

**(u1.6) Naudas plūsmas un procentu likmju risks**

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

**(u2) Atvasināto finanšu instrumentu uzskaitē**

Sabiedrība savā darbībā aktīvi neizmanto atvasinātos finanšu instrumentus.

**(u3) Patiesā vērtība**

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

Aktīvu un saistību patiesās vērtības hierarhija

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

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

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

**AS „CAPITALIA”**  
**2013. GADA PĀRSKATS**

**Pielikums** (turpinājums)

**Grāmatvedības politika** (turpinājums)

**(u4) Kapitāla struktūras pārvaldība**

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

	<b>31.12.2013</b>	<b>31.12.2012</b>
	<b>Ls</b>	<b>Ls</b>
Parādsaistības bruto	486 462	65 811
Naudas līdzekļi	108 062	9 684
<b>Parādi, neto</b>	<b>378 400</b>	<b>56 127</b>
Pašu kapitāls	51 897	18 130
<b>Parādu attiecība pret pašu kapitālu</b>	<b>9.37</b>	<b>3.63</b>
<b>Neto parādu attiecība pret pašu kapitālu</b>	<b>7.29</b>	<b>3.09</b>

**(v) Galvenie pieņēmumi un aplēses**

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

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

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

**(w) Saistītās puses**

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

**(x) Notikumi pēc bilances datuma**

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

**(y) Iespējamās saistības un aktīvi**

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

**AS „CAPITALIA”  
2013. GADA PĀRSKATS**

**Pielikums (turpinājums)**

**(1) Neto apgrozījums**

**Neto apgrozījuma sadalījums pa ieņēmumu veidiem**

	<b>2013 Ls</b>	<b>2012 Ls</b>
Ieņēmumi no vadības konsultācijām	4 009	8 262
Ieņēmumi no mārketinga pakalpojumiem	3 468	3 275
Ieņēmumi no soda naudām	2 446	-
Ieņēmumi no fonda vadības pakalpojumi	-	39 286
Pārējie ieņēmumi	1 519	2 351
	<u><b>11 442</b></u>	<u><b>53 174</b></u>

**Neto apgrozījuma sadalījums pa ģeogrāfiskiem tirgiem**

	<b>2013 Ls</b>	<b>2012 Ls</b>
Latvija	10 045	50 908
Eiropas Savienība	1 397	2 266
	<u><b>11 442</b></u>	<u><b>53 174</b></u>

**(2) Sniegto pakalpojumu izmaksas**

Profesionālo pakalpojumu izmaksas	6 359	10 065
Personāla izmaksas	4 301	1 803
Citas izmaksas	166	323
	<u><b>10 826</b></u>	<u><b>12 191</b></u>

**(3) Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi**

Procentu ienākumi no ieguldījumu līgumiem	65 952	1 841
Faktoringa ieņēmumi	2 543	-
Procentu ieņēmumi no izsniegtajiem aizdevumiem	38 787	103
	<u><b>107 282</b></u>	<u><b>1 944</b></u>

**(4) Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas**

Procenti par saņemtajiem aizdevumiem	79 499	6 793
Procentu izmaksas no līdzdalības ieguldījumiem	-	1 472
Līzīngā procenti	326	-
	<u><b>79 825</b></u>	<u><b>8 265</b></u>

**(5) Pārdošanas izmaksas**

Reklāmas pakalpojumi un materiāli	15 968	11 790
Reprezentācijas izdevumi	807	2 100
Komandējuma izmaksas	6 868	191
PVN neatskaitāmais	8 194	-
Uzkrājumi šaubīgiem parādiem	6 187	-
Citas izmaksas	1 021	-
	<u><b>39 045</b></u>	<u><b>14 081</b></u>

**AS „CAPITALIA”**  
**2013. GADA PĀRSKATS**

**Pielikums (turpinājums)**

**(6) Administrācijas izmaksas**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
	<b>Ls</b>	<b>Ls</b>
Telpu noma, komunālie maksājumi, apsardze	16 274	9 617
Biroja izdevumi	1 728	2 429
Pamatlīdzekļu nolietojums, mazvērtīgais inventārs	4 484	1 896
Grāmatvedības pakalpojumi	3 057	1 449
Juristu pakalpojumi	1 532	-
Sakaru izdevumi	2 852	477
Transporta izdevumi	2 124	355
Gada pārskata revīzijas izmaksas*	1 054	-
Citas izmaksas	1 601	180
	<u><b>34 706</b></u>	<u><b>16 403</b></u>

\* Pārskata gada laikā Sabiedrība no revidentiem citus pakalpojumus nav saņēmusi.

**(7) Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi**

Ieņēmumi no telpu iznomāšanas	12 726	2 912
Ieņēmumi no pamatlīdzekļu un pārdošanai turēto ilgtermiņa aktīvu pārdošanas	18 983	1 448
Pārējie ieņēmumi	2 447	2 559
	<u><b>34 156</b></u>	<u><b>6 919</b></u>

**(8) Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas**

Pārskata periodā atzītie iepriekšējo periodu izdevumi	-	2 249
Norakstītie neatgūstamie debitoru parādi	-	710
Zaudējumi no vērtspapīru pārdošanas	3 564	-
Bankas komisijas	522	491
Samaksātās soda naudas un līgumsodi	214	399
Neto zaudējumi no valūtas maiņas	939	285
Citi izdevumi	2 208	2 003
	<u><b>7 447</b></u>	<u><b>6 137</b></u>

**AS „CAPITALIA”  
2013. GADA PĀRSKATS**

**Pielikums (turpinājums)**

**(9) Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
	<b>Ls</b>	<b>Ls</b>
Atliktais nodoklis	433	-
Pārskata gada uzņēmuma ienākuma nodoklis	3 946	2491
	<b>4 379</b>	<b>2 491</b>

**Uzņēmumu ienākuma nodoklis atšķiras no teorētiskās nodokļa summas:**

<b>Peļņa/ (zaudējumi) pirms nodokļiem</b>	<b>(18 969)</b>	<b>4 960</b>
Teorētiski aprēķinātais nodoklis	(2 845)	744
Izdevumi, par kuriem nedrīkst samazināt apliekamo ienākumu	11 945	1 909
Nodokļa atlaide par nesadalīto peļņu	(108)	(90)
Pārskata gadā izmantotie iepriekš neatzītie atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvi	(4 613)	(72)
	<b>4 379</b>	<b>2 491</b>

**Atliktā nodokļa saistības**

Atliktā nodokļa saistību palielinājums pārskata	433	-
<b>Atliktā nodokļa saistības pārskata gada beigās</b>	<b>433</b>	-

Atliktais nodoklis aprēķināts no sekojošām pagaidu atšķirībām starp aktīvu un saistību bilances vērtībām un to vērtībām uzņēmuma ienākuma nodokļa aprēķina mērķiem:

	<b>31.12.2013.</b>	<b>31.12.2012.</b>
	<b>Ls</b>	<b>Ls</b>
Pamatlīdzekļu nolietojuma pagaidu atšķirība	496	281
Uzkrājumu atvaļinājumiem un prēmijām pagaidu atšķirība	(63)	-
Neatzītās atliktā nodokļa saistības	-	(281)
<b>Atliktā nodokļa saistības</b>	<b>433</b>	-

**AS „CAPITALIA”  
2013. GADA PĀRSKATS**

Pielikums (turpinājums)

**(10) Pamatlīdzekļi**

	<b>Pārējie pamatlīdzekļi Ls</b>
<b>Sākotnējā vērtība</b>	
31.12.2012.	4 950
Iegādāts 2013	11 645
Pārņemts reorganizācijas ceļā	4 107
31.12.2013.	<u>20 702</u>
<b>Nolietojums</b>	
31.12.2012	2 353
Aprēķināts 2013	4 372
Pārņemts reorganizācijas ceļā	2 560
31.12.2013.	<u>9 285</u>
<b>Atlikusī bilances vērtība 31.12.2012.</b>	<u>2 597</u>
<b>Atlikusī bilances vērtība 31.12.2013.</b>	<u>11 417</u>

2013. gada 31. decembrī uz finanšu līzinga noteikumiem iegādāto pamatlīdzekļu atlikusī vērtība ir Ls 8 438. Īpašuma tiesības uz šiem pamatlīdzekļiem Sabiedrībai pāries tikai pēc visu līzinga saistību izpildes.

**(11) Ieguldījumi radniecīgo sabiedrību kapitālā**

**Līdzdalība radniecīgo sabiedrību kapitālā  
Ls**

<b>Sākotnējā vērtība 31.12.2012</b>	-
Meitas sabiedrību daļu iegāde	12 004
Meitas sabiedrību daļu pārdošana	(9 964)
31.12.2013.	<u>2 040</u>
<b>Bilances vērtība 31.12.2012.</b>	-
<b>Bilances vērtība 31.12.2013.</b>	<u>2 040</u>

**Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā**

Nosaukums	Līdzdalības daļas meitas sabiedrībā iegādes cena		Līdzdalības daļas meitas sabiedrībā uzskaites vērtība	
	31.12.2013. Ls	31.12.2012. Ls	31.12.2013. Ls	31.12.2012. Ls
Capitalia kredītai UAB (Lietuva), 100%	2 040	-	2 040	-

**Informācija par meitas sabiedrību**

Nosaukums	Adrese	Pašu kapitāls		Pārskata gada peļņa	
		31.12.2013. Ls	31.12.2012. Ls	2013 Ls	2012 Ls
Capitalia kredītai UAB	Musninku g. 22-39, Vilnius, Lietuva	4 943	-	2 812	-

Capitalia kredītai UAB pamatdarbības veids ir juridisko personu kreditēšana.

Saskaņā ar Latvijas Republikas Konsolidētā gada pārskata likuma 8. panta nosacījumiem Sabiedrība nesagatavo konsolidēto gada pārskatu par pārskata periodu.

**AS „CAPITALIA”  
2013. GADA PĀRSKATS**

Pielikums (turpinājums)

**(12) Pārējie vērtspapīri un līdzdalība kapitālā**

	31.12.2013. Ls	31.12.2012. Ls
AS Eko Investors pārvaldījumā nodotā nauda	4 000	24 000
Līdzdalība Latvijas Kredītdevēju apvienība SIA	-	90 000
	<u>4 000</u>	<u>114 000</u>

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

	Līdzdalība asociēto sabiedrību kapitālā Ls
<b>Sākotnējā vērtība</b>	
<b>31.12.2012.</b>	90 000
Asociēto sabiedrības daļu pārdošana	<u>(90 000)</u>
<b>31.12.2013.</b>	-
<b>Bilances vērtība 31.12.2012.</b>	<u>90 000</u>
<b>Bilances vērtība 31.12.2013.</b>	<u>-</u>

**Līdzdalība asociētas sabiedrību kapitālā**

Nosaukums	Līdzdalības daļas asociēta sabiedrībā iegādes cena		Līdzdalības daļas asociēta sabiedrībā uzskaites vērtība	
	31.12.2013. Ls	31.12.2012. Ls	31.12.2013. Ls	31.12.2012. Ls
Latvijas Kredītdevēju apvienība SIA (Latvija)	-	90 000	-	90 000

2012. gada 31. decembrī Sabiedrībai piederēja 30% SIA Latvijas Kredītdevēju apvienība kapitāla daļas, kuras Sabiedrība pārdeva 2013. gadā. Kapitāldaļu pārdošanas darījums ir atspoguļots uzņēmuma gada peļņas un zaudējumu aprēķinā postenī – Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas.

**Informācija par asociēto sabiedrību**

Nosaukums	Adrese	Pašu kapitāls		Pārskata gada peļņa	
		31.12.2013. Ls	31.12.2012. Ls	2013 Ls	2012 Ls
Latvijas Kredītdevēju apvienība SIA	Baznīcas iela 8-4, Rīga, Latvija	-	300 120	-	120

Latvijas Kredītdevēju apvienība SIA pamatdarbības veids ir kreditēšanas pakalpojumi.

**AS „CAPITALIA”  
2013. GADA PĀRSKATS**

**Pielikums** (turpinājums)

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

	31.12.2013. Ls	31.12.2012. Ls
Prasības par izsniegtajiem kredītiem pret ķīlu	23 334	-
Prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas	5 322	-
<b>Ilgtermiņa daļa:</b>	<b>28 656</b>	<b>-</b>
Prasības par izsniegtajiem kredītiem pret ķīlu	161 497	-
Prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas	131 825	-
Pircēju un pasūtītāju parādi	465	2 644
Uzkrājums šaubīgajiem debitoriem	(7 091)	-
<b>Īstermiņa daļa:</b>	<b>286 696</b>	<b>2 644</b>
	<b>315 352</b>	<b>2 644</b>

Sabiedrība informāciju par aizdevuma procentiem nesniedz, jo tas varētu nopietni kaitēt Sabiedrības interesēm.

Aizdevumu atmaksas termiņi no 1 līdz 36 mēnešiem.

**Debitoru sadalījums pa valūtām, izteikts Ls:**

LVL	286 974	2 644
EUR	28 378	-
	<b>315 352</b>	<b>2 644</b>

**Debitoru (bruto) vecuma analīze:**

Parādi, kas nepārsniedz apmaksas termiņu	274 843	2 644
Kavēts no 1 – 30 dienām	28 865	-
Kavēts no 31 – 90 dienām	10 134	-
Kavēts no 91 – 180 dienām	-	-
Kavēts virs 180 dienām	1 510	-
	<b>315 352</b>	<b>2 644</b>

**Debitoru uzkrājumi:**

	2013 Ls	2012 Ls
Pārņemts reorganizācijas ceļā	904	-
Uzkrājumu palielinājums periodā	6 187	-
<b>Uzkrājums šaubīgajiem debitoriem pārskata gada beigās</b>	<b>7 091</b>	<b>-</b>

Pircēju parādi un debitoru prasības par izsniegtajiem aizdevumiem uzskaites vērtība aptuveni atbilst patiesai vērtībai.



**AS „CAPITALIA”  
2013. GADA PĀRSKATS**

**Pielikums (turpinājums)**

**(14) Radniecīgo sabiedrību parādi**

	<b>31.12.2013.</b>	<b>31.12.2012.</b>
	<b>Ls</b>	<b>Ls</b>
Aizdevums Capitalia kredītai UAB	101 739	-
<b>Ilgtermiņa daļa:</b>	<b>101 739</b>	<b>-</b>
Parāds par sniegtajiem pakalpojumiem	-	417
<b>Īstermiņa daļa:</b>	<b>-</b>	<b>417</b>
	<b>101 739</b>	<b>417</b>

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

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

**(15) Citi debitori**

Drošības nauda par telpu nomu	2 083	1 928
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	-	1 716
Izsniegtie aizdevumi	-	870
Pārējie debitori	11	1 052
Nākamo periodu izmaksas	600	778
	<b>2 694</b>	<b>6 344</b>

**(16) Īstermiņa aizdevumi dalībniekiem un vadībai**

Aizdevums Jurim Grišinam*	-	48 917
<b>Ilgtermiņa daļa:</b>	<b>-</b>	<b>48 917</b>
Aizdevums Jurim Grišinam**	10 350	-
<b>Īstermiņa daļa:</b>	<b>10 350</b>	<b>-</b>
	<b>10 350</b>	<b>48 917</b>

\* Sabiedrība 2010. gadā ir izsniegusi bezprocentu aizdevumu Jurim Grišinam ar atmaksas termiņu 2015. gada 31. decembrī un maksimālo aizdevuma summu 100 000 EUR. Aizdevums denominēts *euro*.

\*\* Sabiedrība 2007. gadā ir izsniegusi aizdevumu Jurim Grišinam ar atmaksas termiņu 2015. gada 1. septembrī, procentu likmi 10% gadā un maksimālo aizdevuma summu 15 000 LVL. Aizdevums denominēts latos.

**(17) Naudas līdzekļi kasē un bankā**

Naudas līdzekļi bankā	<b>108 062</b>	<b>9 684</b>
-----------------------	----------------	--------------

**Naudas līdzekļu bankā sadalījums pa valūtām, izteikts Ls:**

LVL	43 893	9 093
EUR	64 140	591
LTL	29	-
	<b>108 062</b>	<b>9 684</b>

**AS „CAPITALIA”  
2013. GADA PĀRSKATS**

**Pielikums (turpinājums)**

**(18) Pamatkapitāls**

2012. gada 31. decembrī reģistrētais un pilnībā apmaksātais pamatkapitāls sastāvēja no 2 000 daļām ar Ls 1 nominālvērtību katra.

2013. gada jūlijā pamatkapitāls tika palielināts par 23 000 daļām ar Ls 1 nominālvērtību katra.

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

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

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

Pirms dividenžu izmaksas Sabiedrībai ir jāsedz reorganizācijas rezerves.

**(19) Citi aizņēmumi**

	31.12.2013. Ls	31.12.2012. Ls
Aizņēmumi bez saņēmēja galvojuma – ar atmaksas termiņu 2 – 5 gadi	74 583	-
Finanšu līzings saistības – ar atmaksas termiņu 2 – 5 gadi	3 727	-
<b>Ilgtermiņa daļa:</b>	<b>78 310</b>	<b>-</b>
Aizņēmumi ar saņēmēja galvojumu – īstermiņa daļa	161 954	10 200
Aizņēmumi bez saņēmēja galvojuma – īstermiņa daļa	240 588	55 611
Finanšu līzings saistības – īstermiņa daļa	3 315	-
<b>Īstermiņa daļa:</b>	<b>405 857</b>	<b>65 811</b>
	<b>484 167</b>	<b>65 811</b>

Noteiktā procentu likme saņemtiem aizņēmumiem ir no 12% līdz 24% gadā. Aizņēmumu atmaksas termiņi no 1 līdz 24 mēnešiem.

Sabiedrība ir iegādājusies pamatlīdzekļus uz finanšu līzings noteikumiem. 2013. gada 31. decembrī noteiktā procentu likme ir 3M Euribor +3.7%. Skatīt 10. pielikumu par līzings saņemto pamatlīdzekļu atlikušajām vērtībām.

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

	Nākotnes minimālie maksājumi, bruto 31.12.2013 Ls	Minimālie maksājumi pašreizējā vērtībā, neto 31.12.2013 Ls	Procentu izdevumi 31.12.2013 Ls	Nākotnes minimālie maksājumi, bruto 31.12.2012 Ls	Minimālie maksājumi pašreizējā vērtībā, neto 31.12.2012 Ls	Procentu izdevumi 31.12.2012 Ls
<b>Termiņā:</b>						
kas īsāks par vienu gadu no 2 līdz 5 gadiem	474 353	405 857	68 496	-	-	-
	93 323	78 310	15 013	126 074	65 811	60 263
	<b>567 676</b>	<b>484 167</b>	<b>83 509</b>	<b>126 074</b>	<b>65 811</b>	<b>60 263</b>

**AS „CAPITALIA”**  
2013. GADA PĀRSKATS

**Pielikums (turpinājums)**  
**(19) Citi aizņēmumi (turpinājums)**

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

	31.12.2013.	31.12.2012.
	Ls	Ls
LVL	38 344	54 847
EUR	445 823	10 964
	<b>484 167</b>	<b>65 811</b>

**Citi aizņēmumi vecuma analīze:**

Parādi, kas nepārsniedz apmaksas termiņu	<b>484 167</b>	<b>65 811</b>
--	----------------	---------------

**(20) Parādi radniecīgajām un asociētām sabiedrībām**

Aizņēmums no SIA Latvijas Kredītdevēju apvienība – ar atmaksas termiņu 2 – 5 gadi*	-	86 500
<b>Ilgtermiņa daļa:</b>	-	<b>86 500</b>
Aizņēmums no SIA Capitalia Kredīti	2 295	5 000
Aizņēmums no SIA Rinovus	-	4 742
<b>Īstermiņa daļa:</b>	<b>2 295</b>	<b>9 742</b>
	<b>2 295</b>	<b>96 242</b>

\* Sabiedrība 2011. gadā noslēgusi bezprocentu aizņēmuma līgumu ar SIA Latvijas Kredītdevēju apvienību par aizņēmumiem ar atmaksas termiņu līdz 2015. gada 31. oktobrim. 2013. gadā aizdevuma saistības dzēstas pilnā apmērā.

**(21) Kreditori un uzkrātās saistības**

Avansa maksājums par preču piegādi	813	14 056
Parāds par piegādātajām precēm un pakalpojumiem	1 887	3 870
Pārējie kreditori	1 861	-
Uzkrātās saistības	1 337	103
	<b>5 898</b>	<b>18 029</b>

**(22) Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas iemaksas**

	Parāds / (pārmaksa) 31.12.2012 Ls	Aprēķināts par 2013. gadu Ls	Samaksāts Ls	Parāds 31.12.2013 Ls
UIN	(1 634)	3 946	(1 025)	1 287
PVN	791	6 676	(5 279)	2 188
VSAOI	(64)	1 151	(975)	112
IIN	(15)	7 153	(6 939)	199
UDRVN	(3)	6	(3)	-
Kopā	<b>(925)</b>	<b>18 932</b>	<b>(14 221)</b>	<b>3 786</b>
<b>Tai skaitā:</b>				
<b>Parāds</b>	<b>791</b>			<b>3 786</b>
<b>(Pārmaksa)</b>	<b>(1 716)</b>			<b>-</b>

Nodokļu pārmaksas iekļauta bilances postenī "Citi debitori".

**AS „CAPITALIA”  
2013. GADA PĀRSKATS**

**Pielikums (turpinājums)**

**(23) Sabiedrībā nodarbināto personu vidējais skaits**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Vidējais Sabiedrībā nodarbināto skaits pārskata gadā:	<b>2</b>	<b>1</b>

**(24) Vadības atalgojums**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
	<b>Ls</b>	<b>Ls</b>
Valdes locekļu		
· darba samaksa	1 879	600
· sociālās apdrošināšanas iemaksas	453	144
· uzņēmējdarbības riska nodeva	3	2
	<b>2 335</b>	<b>746</b>

**(25) Darījumi ar saistītajām pusēm**

**Darījumi ar:**

**Juris Grišins**

Maksāti procenti par ieguldījumu līgumiem	18 499
Izsniegtie aizdevumi	18 000
Saņemta aizdevumu atmaksa	79 218
Reorganizācijas ceļā pārņemts aizņēmums	24 690
Saņemta aizdevumu saskaņā ar ieguldījumu līgumiem atmaksa	6 599

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

Izsniegto aizdevumu cesijas samaksa	34 474
Aprēķinātie un samaksātie procenti izsniegtajiem aizdevumiem	4 037
Izsniegti aizdevumi	211 355
Atmaksāti izsniegtie aizdevumi	211 355
Sniegti pakalpojumi	9 207
Saņemti aizdevumi	5 000
Atmaksāti saņemtie aizdevumi	5 000
Samaksātie un aprēķinātie procenti	6

**Meitas sabiedrību**

Izsniegtie aizdevumi	100 850
Aprēķinātie procenti	1 113
Samaksātie procenti	224

**Citām saistītām sabiedrībām**

Izsniegti aizdevumi	5 890
Saņemtas aizdevumu atmaksas	1 890
Saņemti procenti par izsniegtajiem aizdevumiem	50
Aprēķinātie procenti par izsniegtajiem aizdevumiem	95

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

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

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

2014. gada 15. maijā AS Capitalia iegādājās SIA Capitalia Kredīti 100% kapitāldaļas par Ls 2 000.

2014. gada 17. martā 2013. gadā veiktā Sabiedrības juridiskās formas maiņa uz akciju sabiedrību. Izņemot iepriekš minēto, laika periodā kopš pārskata gada pēdējās dienas nav bijuši notikumi, kas būtiski ietekmētu Sabiedrības finansiālo stāvokli 2013. gada 31. decembrī.

## NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

### AS „Capitalia” akcionāram

Ūdens iela 12-45, Rīga, LV-1007, Latvija  
T +371 67607902 F +371 67807092  
www.p-a.lv

### Ziņojums par finanšu pārskatu

Mēs esam veikuši pievienotajā AS “Capitalia” 2013. gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata, kas atspoguļots no 6. līdz 30. lappusei, revīziju. Revidētais finanšu pārskats ietver 2013. gada 31. decembra pārskatu par finansiālo stāvokli, 2013. gada apvienoto ienākumu pārskatu, pašu kapitāla izmaiņu pārskatu un naudas plūsmas pārskatu, kā arī nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā.

#### Vadības atbildība par finanšu pārskata sagatavošanu

Vadība ir atbildīga par šī finanšu pārskata sagatavošanu un tajā sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kā arī par tādu iekšējo kontroli, kādu vadība uzskata par nepieciešamu, lai nodrošinātu finanšu pārskata, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības, sagatavošanu.

#### Revidentu atbildība

Mēs esam atbildīgi par atzinumu, ko, pamatojoties uz mūsu veikto revīziju, izsakām par šo finanšu pārskatu. Mēs veicām revīziju saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem. Šie standarti nosaka, ka mums jāievēro ētikas prasības un jāplāno un jāveic revīzija tā, lai iegūtu pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskatā nav būtisku neatbilstību.

Revīzija ietver procedūras, kas tiek veiktas, lai gūtu revīzijas pierādījumus par finanšu pārskatā uzrādītajām summām un atklāto informāciju. Procedūras tiek izvēlētas, pamatojoties uz revidentu profesionālu vērtējumu, ieskaitot krāpšanas vai kļūdu izraisītu būtisku neatbilstību riska novērtējumu finanšu pārskatā. Veicot šo riska novērtējumu, revidenti ņem vērā iekšējo kontroli, kas izveidota, lai nodrošinātu finanšu pārskata sagatavošanu un tajā sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu, ar mērķi noteikt apstākļiem piemērotas revīzijas procedūras, bet nevis lai izteiktu atzinumu par kontroles efektivitāti. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības uzskaites principu un vadības veikto grāmatvedības aplēšu pamatotības izvērtējumu, kā arī finanšu pārskata vispārējā izklāsta izvērtējumu. Uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi ir pietiekami un atbilstoši mūsu revidentu atzinuma izteikšanai.

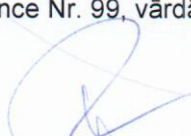
#### Atzinums


Mūsaprāt, iepriekš minētais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par AS “Capitalia” finansiālo stāvokli 2013. gada 31. decembrī, kā arī par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām 2013. gadā saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

### Ziņojums par citu juridisko un regulējošo prasību izpildi

Mēs esam iepazinušies arī ar vadības ziņojumu par 2013. gadu, kas atspoguļots 2013. gada pārskata 4. lappusē un paziņojumu par vadības atbildību, kas atspoguļots 2013. gada pārskata 5. lappusē, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2013. gada finanšu pārskatā atspoguļoto finanšu informāciju.

SIA Potapoviča un Andersone,  
zvērinātu revidentu komercsabiedrības  
licence Nr. 99, vārdā

  
Kristīne Potapoviča  
Valdes priekšsēdētāja

  
Anna Temerova - Allena  
LR zvērināta revidente  
Sertifikāts Nr. 154

2014. gada 20. jūnijā  
Rīga, Latvija