



custom finance  
solutions

## AS “Delfingroup”

2020. gada sabiedrības  
atsevišķais un  
koncerna  
konsolidētais  
pārskats  
(neauditēts)

sagatavots saskaņā  
ar ES apstiprinātajiem  
Starptautiskajiem  
finanšu pārskatu  
standartiem

# Saturs

Informācija par Sabiedrību un Koncernu	<b>3 - 5</b>
Paziņojums par vadības atbildību	<b>6</b>
Vadības ziņojums	<b>7 - 8</b>
Peļņas vai zaudējumu aprēķins	<b>9</b>
Apvienotais ienākumu pārskats	<b>9</b>
Bilance	<b>10 - 11</b>
Pašu kapitāla izmaiņu pārskats	<b>12</b>
Naudas plūsmas pārskats	<b>13 - 14</b>
Finanšu pārskatu pielikumi	<b>15 - 38</b>

## Informācija par Koncernu un Informācija par meitas sabiedrībām

<b>Sabiedrības nosaukums</b>	DelfinGroup
<b>Sabiedrības juridiskais statuss</b>	Akciju sabiedrība (līdz 19.01.2021. Sabiedrība ar ierobežotu atbildību)
<b>Reģistrācijas numurs, vieta un datums</b>	40103252854 Komercreģistrā Rīga, 2009. gada 12. oktobris
<b>Darbības veids pēc NACE klasifikācijas</b>	NACE2 64.92 Citi kreditēšanas pakalpojumi; NACE2 64.91 Finanšu noma; NACE2 47.79 Lietotu preču mazumtirdzniecība veikalos; NACE2 69.20 Uzskaites, grāmatvedības, audita un revīzijas pakalpojumi; konsultēšana nodokļu jautājum
<b>Adrese</b>	Raunas iela 44k-1, Rīga LV-1039 Latvija
<b>Dalībnieku pilni vārdi un adreses</b>	L24 Finance SIA (līdz 30.12.2020. Lombards24.lv SIA) (65.18%), Skanstes iela 50A, Rīga, Latvija (līdz 10.03.2020. Raunas iela 44k-1)  "AE Consulting" SIA (10.00%), Skanstes iela 50A, Rīga, Latvija (līdz 10.03.2020. Posma iela 2)  EC finance SIA (21.32%), Skanstes iela 50A, Rīga, Latvija (līdz 10.03.2020. Raunas iela 44k-1)  Fiziskas personas (3.5%)
<b>Galīgā mātes sabiedrība</b>	EA investments AS reģ. Nr. 40103896106 Skanstes iela 50A, Rīga, Latvija (līdz 10.03.2020 Raunas iela 44k-1)

**Izpildinstitūciju locekļu vārdi,  
uzvārdi, ieņemamie amati -  
valde**

Didzis Ādmīdiņš – valdes priekšsēdētājs (iecelts 19.01.2021.)

Kristaps Bergmanis – valdes loceklis

Ivars Lamberts – valdes loceklis

Agris Evertovskis - valdes priekšsēdētājs  
(no 12.10.2009. līdz 19.01.2021.)

Didzis Ādmīdiņš - valdes loceklis (no 11.07.2014. līdz 19.01.2021.)

**Padome**

Agris Evertovskis – padomes priekšsēdētājs (iecelts 19.01.2021.)

Anete Ozoliņa – padomes priekšsēdētāja vietniece (iecelta 19.01.2021.)

Uldis Judinskis – padomes loceklis (iecelts 19.01.2021.)

Uldis Judinskis – padomes priekšsēdētājs (no 16.05.2019. līdz  
19.01.2021.)

Ramona Miglāne - padomes priekšsēdētāja vietniece (no 16.05.2019.  
līdz 19.01.2021.)

Anete Ozoliņa – padomes locekle (no 16.05.2019. līdz 19.01.2021.)

**Atbildīgais par grāmatvedības  
kārtošanu**

Inta Pudāne - galvenā grāmatvede

**Pārskata gads**

2020. gada 1. janvāris – 2020. gada 31. decembris

**Sabiedrības revidents**

SIA "BDO ASSURANCE"  
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība  
licence Nr. 182  
Kaļķu iela 15-3B,  
Rīga, LV-1050  
Latvija

Atbildīgā zvērinātā revidente:

Modrīte Johansone  
sertifikāts Nr. 135

## Informācija par meitas sabiedrībām

<b>Meitas sabiedrības nosaukums</b>	<b>SIA "ExpressInkasso"</b> (Sabiedrības daļu skaits – 100%)
<b>Meitas sabiedrības iegādes datums</b>	22.10.2010.
<b>Meitas sabiedrības reģistrācijas numurs, vieta un datums</b>	40103211998; Rīgā, 2009. gada 27. janvāris
<b>Meitas sabiedrības adrese</b>	Skanstes iela 50A, Rīga, LV - 1013, Latvija (līdz 10.03.2020. Raunas iela 44 — 1)
<b>Meitas sabiedrības darbības veids pēc NACE klasifikācijas</b>	66.19 Citas finanšu pakalpojumus papildinošas darbības, izņemot apdrošināšanu un pensiju uzkrāšanu
<b>Meitas sabiedrības nosaukums</b>	<b>SIA ViziaFinance</b> (Sabiedrības daļu skaits – 100%)
<b>Meitas sabiedrības iegādes datums</b>	23.02.2015.
<b>Meitas sabiedrības reģistrācijas numurs, vieta un datums</b>	40003040217; Rīgā, 1991. gada 6. decembrī
<b>Meitas sabiedrības adrese</b>	Skanstes iela 50A, Rīga, LV - 1013, Latvija (līdz 10.03.2020. Raunas iela 44 — 1)
<b>Meitas sabiedrības darbības veids pēc NACE klasifikācijas</b>	64.92 Citi kreditēšanas pakalpojumi
<b>Meitas sabiedrības nosaukums</b>	<b>SIA REFIN</b> (Sabiedrības daļu skaits – 100%)
<b>Meitas sabiedrības iegādes datums</b>	03.10.2018.
<b>Meitas sabiedrības reģistrācijas numurs, vieta un datums</b>	40203172517; Rīgā, 2018. gada 03. oktobrī
<b>Meitas sabiedrības adrese</b>	Skanstes iela 50A, Rīga, LV - 1013, Latvija (līdz 10.03.2020. Raunas iela 44 — 1)
<b>Meitas sabiedrības darbības veids pēc NACE klasifikācijas</b>	64.92 Citi kreditēšanas pakalpojumi
<b>Meitas sabiedrības nosaukums</b>	<b>SIA Banknote commercial properties</b> (līdz 30.09.2020. SIA Banknote) (Sabiedrības daļu skaits – 100%)
<b>Meitas sabiedrības iegādes datums</b>	30.09.2020.
<b>Meitas sabiedrības reģistrācijas numurs, vieta un datums</b>	40103501494; Rīgā, 2012. gada 17. janvārī
<b>Meitas sabiedrības adrese</b>	Skanstes iela 50A, Rīga, LV - 1013, Latvija (līdz 10.03.2020. Raunas iela 44 — 1)
<b>Meitas sabiedrības darbības veids pēc NACE klasifikācijas</b>	68.20 Sava vai nomāta nekustamā īpašuma izīrēšana un pārvaldīšana

## Paziņojums par vadības atbildību

AS „DelfinGroup” (turpmāk – Sabiedrība) un tās meitas sabiedrību (turpmāk – Koncerns) vadība ir atbildīga par gada pārskata sagatavošanu.

Pamatojoties uz Sabiedrības valdes rīcībā esošo informāciju, finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar grāmatvedības uzskaites pamatdokumentiem un Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Sabiedrības un Koncerna aktīviem, saistībām, finansiālo stāvokli 2020. gada 31. decembrī un 2020. gada peļņu un naudas plūsmām.

Sabiedrības un Koncerna vadība apliecina, ka ir izmantotas atbilstošas un konsekventas grāmatvedības politikas un vadības aplēses. Sabiedrības un Koncerna vadība apliecina, ka,

sagatavojot finanšu pārskatu, izmantots piesardzības princips, kā arī darbības turpināšanas princips.

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

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

---

**Didzis Ādmīdiņš**  
Valdes priekšsēdētājs

---

**Kristaps Bergmanis**  
Valdes loceklis

---

**Ivars Lamberts**  
Valdes loceklis

Rīgā, 2021. gada 26. februārī

## Vadības ziņojums

DelfinGroup nerevidētais konsolidētais apgrozījums 2020. gada 12 mēnešos bija 23.6 milj. EUR, kredītportfelis sasniedza 34 milj. EUR, un EBITDA pieauga līdz 9.5 milj. EUR. Koncerna 2020. gada apgrozījums, salīdzinot ar iepriekšējā gada attiecīgo periodu, ir pieaudzis par 8%, savukārt uzņēmuma kredītportfelis periodā ir palielinājies par 9%. Konsolidētā EBITDA gada laikā kāpusi par 8%.

2020. gadā tika veikti nozīmīgi pasākumi uzņēmuma korporatīvās identitātes un korporatīvās pārvaldības stiprināšanā. Attiecīgi, gada sākumā tika veikta uzņēmuma nosaukuma maiņa uz DelfinGroup, kam gada vidū sekoja pamatkapitāla palielināšana līdz 4 milj. EUR. Savukārt augustā koncerna akcionāri pieņēma lēmumu par uzņēmuma juridiskās formas maiņu uz akciju sabiedrību, kas veiksmīgi tika noslēgta 2021. gada 19. janvārī. Minētie pasākumi tika veikti ar mērķi attīstīt grupas korporatīvo pārvaldību, pievēršot uzmanību uzņēmuma ilgtermiņa aspektiem.

Neskatoties uz situāciju saistībā ar COVID 19, uzņēmumam 2020. gadā izdevās sasniegt stabilus izaugsmes rādītājus. Lai arī bijām spiesti strādāt augstas nenoteiktības apstākļos, tomēr, pateicoties komandas profesionalitātei, mums izdevās veiksmīgi organizēt naudas plūsmu un pārvaldīt kredītriskus, saglabājot pelnītspēju. Ieguvām neatsveramu attālinātā darba pieredzi un jaunas darba iemaņas, strādājot ārkārtas situācijā, kas ļaus palielināt komandas darba efektivitāti arī nākotnē. Uzņēmuma darbinieki veiksmīgi adaptējās jaunajiem apstākļiem, saglabājot fokusu uz augstu klientu servisa nodrošināšanu, ātri reaģējot un pilnveidojot produktu piedāvājumu atbilstoši jaunajai situācijai.

2020. gada 6. novembrī Latvijā atkārtoti tika ieviesta ārkārtējā situācija, nosakot virkni jaunu ierobežojumu. Atbilstoši jaunajai situācijai veicām patēriņa aizdevumu kredītriska pārvērtēšanu, savukārt lombarda segmentā pilnveidojām interneta veikala darbību. 2020. gada 4. ceturksnī interneta veikala apgrozījums palielinājās par 231% salīdzinājumā ar iepriekšējo ceturksni un par 438%, ja salīdzina ar tādu pašu periodu gadu iepriekš. Ieguldījumi interneta veikala attīstībā 2019. gadā ir pilnībā sevi attaisnojuši, un tas ir kļuvis par būtisku lombarda preču realizācijas kanālu, kura nozīme nākotnē nostiprināsies.

2020. gada otrajā pusē uzņēmums, pielāgojoties ārkārtas situācijai, īstenoja arī vairākus pasākumus, kas vērsti uz ilgtermiņīgas uzņēmējdarbības attīstību. Tostarp 2020. gada 4. ceturksnī tika izstrādāts un ieviests jauns patēriņa aizdevumu produkts Banknote pirkumiem. Tā mērķis bija atvieglot iedzīvotājiem aizdevuma iegūšanu, strādājot un iepērkoties attālinātā režīmā, lai klienti preču iegādi internetā vai tirdzniecības vietās varētu finansēt ērtākā veidā nekā līdz šim. Savukārt lombarda pakalpojumu segmentā tika paplašināts filiāļu tīkls, atverot četrus jaunus lombardus Rīgā. Filiāļu atvēršana sasaucās ar DelfinGroup stratēģiju veidot finansiāli iekļaujošu sabiedrību un veicināt sabiedrības izpratni par aprites ekonomiku.

2020. gada 11. augustā tika veiksmīgi pabeigta 2019. gada rudenī uzsāktā 5 milj. obligāciju (ISIN LV0000802379) emisija, kam sekoja obligāciju iekļaušana Nasdaq Riga First North Obligāciju sarakstā. Kopš obligāciju tirdzniecības uzsākšanas 2020. gadā līdz pārskata perioda beigām obligāciju tirdzniecības apgrozījums bija būtisks un sasniedza 934 tūkst. EUR (18,6% no kopējā emisijas apjoma), obligāciju cenai sasniedzot pat 105% no nomināla.

2020. gada 4. ceturksnī DelfinGroup pilnībā dzēsa 3,5 milj. EUR obligāciju emisiju (ISIN LV0000801322). Atbilstoši situācijai, koncerns izveidoja naudas uzkrājumus, kas tika finansēti, līdzsvarojot parāda vērtspapīru finansējumu un finansējumu no darbības savstarpējo aizdevumu platformā Mintos. Naudas līdzekļu apjoms uz 2020. gada beigām sasniedz 4,6 milj. EUR.

2020. gadā uzņēmums, atbilstoši pieņemtajai dividenžu politikai, veica dividenžu izmaksu 3 milj. EUR apmērā.

Īstenojot biznesa stratēģiju un plānotos pasākumus, 2020. gadā tika sasniegti sekojoši koncerna finanšu rādītāji salīdzinājumā ar 2019. gadu:

Postenis	EUR, miljoni	Izmaiņa, %
Neto aizdevumu portfelis	34.37	+9.0
Aktīvi	45.66	+19.3
Peļņa pirms nodokļiem	4.36	+ 2.2
Neto peļņa	3.60	-7.9

Atbilstība obligāciju emisiju ISIN LV0000802213, ISIN LV0000802379 un ISIN LV0000802429 noteikumu skaitliskajiem ierobežojumiem:

Ierobežojums	Rādītājs uz 31.12.2020.	Atbilstība
dividenžu apjoms, tostarp jebkuru pagaidu dividenžu, summa nepārsniedz 40% no pēdējās auditētās tīrās peļņas, ja vien Neto saistības/ Neto pašu kapitāla rādītājs ir zem 3.5 pret 1, dividenžu apjoms var pārsniegt 40%	3.14	jā
uzturēt Neto saistības/Neto pašu kapitāla rādītāju zem 4 pret 1	3.14	jā
kopējai konsolidēto krājumu, debitoru prasību par izsniegtajiem aizdevumiem un naudas līdzekļu summai jāpārsniedz konsolidētās nodrošinātās saistības vismaz 1.15 reizes	1.30	jā
neuzturēt aizdevumus, kas ir izsniegti Saistītām personām, kas konsolidēti kopsummā pārsniedz EUR 1 400 000	474 484 EUR	jā

## Filiāles

Periodā no 2020. gada 1. janvāra līdz 2020. gada 31. decembrim turpinājās darbs pie filiāļu tīkla efektivitātes palielināšanas. Noslēdzot periodu, Koncernam bija 89 filiāles 38 Latvijas pilsētās (31.12.2019. – 87 filiāles 39 Latvijas pilsētās).

## Koncerna pakļautība riskiem

Koncerns nav pakļauts būtiskam valūtas kursu svārstību riskam, jo norēķini notiek euro. Koncerna būtisku finansējuma apjomu veido obligācijas, kurām tiek piemērota fiksēta procentu likme, līdz ar to Koncerns nav būtiski pakļauts mainīgu procentu likmju riskam. Precīzi īstenojot pārdomātu stratēģiju, Koncerns veiksmīgi pārvaldīja finanšu riskus, galvenokārt, kredītrisku, likviditātes risku.

## Apstākļi un notikumi pēc pārskata gada beigām

Pēc pārskata gada beigām Latvijas Republikā ir spēkā Ministru Kabinets lēmums par ārkārtas situāciju valstī saistībā ar COVID-19. Lai arī ārkārtas situācijas paredzamais ilgums un negatīvā ietekme uz ekonomiku nav precīzi nosakāma, uzņēmums ir pieņēmis un pieņems lēmumus turpmāk, lai nodrošinātu uzņēmuma likviditāti, izmaksu samazinājumu un portfeļa kvalitāti līdz COVID-19 situācijas atrisinājumam.

Izņemot augstāk minēto, kopš pārskata datuma pēdējās dienas līdz šī ziņojuma parakstīšanai, nav bijuši nekādi ievērojami notikumi, kas būtiski ietekmētu pārskata gada rezultātu.

## Sabiedrības peļņas sadale

Sabiedrības valde iesaka 2020. gada peļņu izmaksāt dividendēs, ievērojot parādu vērtspapīru emisijas noteikumos noteiktos ierobežojumus un ievērojot piesardzību saistība ar COVID-19 ietekmes nenoteiktību.

---

**Didzis Ādmīdiņš**  
Valdes priekšsēdētājs

---

**Kristaps Bergmanis**  
Valdes loceklis

---

**Ivars Lamberts**  
Valdes loceklis

Rīgā, 2021. gada 26. februārī



## Peļņas vai zaudējumu aprēķins par 2020. gadu

	Pielikums	Sabiedrība 2020 EUR	Koncerns 2020 EUR	Sabiedrība 2019 EUR	Koncerns 2019 EUR
Neto apgrozījums	(1)	6 164 231	6 164 231	5 403 464	5 403 464
Pārdoto preču iegādes izmaksas	(2)	(4 224 332)	(4 224 332)	(3 603 607)	(3 603 607)
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	(3)	15 452 705	17 454 533	14 968 334	16 382 466
Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas	(4)	(4 257 617)	(4 835 951)	(3 856 979)	(4 352 226)
<b>Bruto peļņa</b>		<b>13 134 987</b>	<b>14 558 481</b>	<b>12 911 212</b>	<b>13 830 097</b>
Pārdošanas izmaksas	(5)	(5 992 990)	(6 535 039)	(5 641 153)	(5 974 428)
Administrācijas izmaksas	(6)	(3 392 394)	(3 545 129)	(3 335 473)	(3 487 530)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi		71 384	72 395	113 712	94 932
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	(7)	(189 308)	(192 158)	(197 288)	(199 778)
Ieņēmumi no līdzdalības radniecīgo sabiedrību kapitālā		-	-	-	-
<b>Peļņa pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa</b>		<b>3 631 679</b>	<b>4 358 550</b>	<b>3 851 010</b>	<b>4 263 293</b>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu	(8)	(753 716)	(754 536)	(349 957)	(349 957)
<b>Peļņa pēc uzņēmuma ienākuma nodokļa aprēķināšanas</b>		<b>2 877 963</b>	<b>3 604 014</b>	<b>3 501 053</b>	<b>3 913 336</b>
Ārkārtas dividendes		-	-	-	-
<b>Pārskata gada peļņa</b>		<b>2 877 963</b>	<b>3 604 014</b>	<b>3 501 053</b>	<b>3 913 336</b>

Pielikumi no 15. līdz 38. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

**Didzis Ādmīdiņš**  
Valdes priekšsēdētājs

**Kristaps Bergmanis**  
Valdes loceklis

**Ivars Lamberts**  
Valdes loceklis

**Inta Pudāne**  
Galvenā grāmatvede

Rīgā, 2021. gada 26. februārī

## Bilance 2020. gada 31. decembrī

Aktīvs	Pielikums	Sabiedrība 31.12.2020. EUR	Koncerns 31.12.2020. EUR	Sabiedrība 31.12.2019. EUR	Koncerns 31.12.2019. EUR
<b>Ilgtermiņa ieguldījumi:</b>					
<b>Nemateriālie ieguldījumi:</b>					
Koncesijas, patenti, licences, preču zīmes un tamlīdzīgas tiesības		124 256	124 256	184 201	184 201
Citi nemateriālie ieguldījumi		41 928	54 077	16 005	35 733
Nemateriālā vērtība		-	127 616	-	127 616
Avansa maksājumi par nemateriāliem ieguldījumiem		-	-	6 748	6 748
<b>Kopā nemateriālie ieguldījumi:</b>	(9)	<b>166 184</b>	<b>305 949</b>	<b>206 954</b>	<b>354 298</b>
<b>Pamatlīdzekļi:</b>					
Zemes gabali, ēkas, būves un ilggadīgie stādījumi		-	85 385	-	-
Ilgtermiņa ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos		196 607	196 607	54 515	54 515
Lietošanas tiesību aktīvi		3 162 721	3 162 721	1 980 106	1 980 106
Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs		284 077	284 077	351 553	351 553
<b>Kopā pamatlīdzekļi:</b>	(10;11)	<b>3 643 405</b>	<b>3 728 790</b>	<b>2 386 174</b>	<b>2 386 174</b>
<b>Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi:</b>					
Līdzdalība radniecīgo sabiedrību kapitālā	(12)	1 685 672	-	1 682 828	-
Aizdevumi saistītajām sabiedrībām		1 155 565	-	117 620	117 620
Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem aizdevumiem	(14)	8 393 180	11 349 610	6 215 523	8 859 789
Aizdevumi dalībniekiem un valdei	(13)	474 484	474 484	1 022 423	1 022 423
<b>Ilgtermiņa finanšu kopā:</b>		<b>11 708 901</b>	<b>11 824 094</b>	<b>9 038 394</b>	<b>9 999 832</b>
<b>Ilgtermiņa ieguldījumi kopā:</b>		<b>15 518 490</b>	<b>15 858 833</b>	<b>11 631 522</b>	<b>12 740 304</b>
<b>Apgrozāmie līdzekļi:</b>					
<b>Krājumi:</b>					
Gatavie ražojumi un preces pārdošanai		1 534 007	1 534 007	1 155 352	1 155 352
<b>Krājumi kopā:</b>		<b>1 534 007</b>	<b>1 534 007</b>	<b>1 155 352</b>	<b>1 155 352</b>
<b>Debitori:</b>					
Debitoru prasības par izsniegtajiem aizdevumiem	(14)	17 791 955	23 022 277	16 163 461	22 687 085
Īstermiņa izdevumi dalībniekiem un valdei		-	-	165 112	165 112
Saistīto sabiedrību parādi		2 876 548	-	5 725 734	2 528
Citi debitori		135 227	374 756	183 065	275 751
Nākamo periodu izmaksas		224 366	279 523	93 988	108 539
<b>Debitori kopā:</b>		<b>21 028 096</b>	<b>23 676 556</b>	<b>22 331 360</b>	<b>23 239 015</b>
<b>Nauda</b>		<b>3 768 340</b>	<b>4 591 938</b>	<b>812 301</b>	<b>1 135 644</b>
<b>Apgrozāmie līdzekļi kopā:</b>		<b>26 330 443</b>	<b>29 802 501</b>	<b>24 299 013</b>	<b>25 530 011</b>
<b>Aktīvu kopsumma</b>		<b>41 848 933</b>	<b>45 661 334</b>	<b>35 930 535</b>	<b>38 270 315</b>

Pielikumi no 15. līdz 38. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

**Didzis Ādmīdiņš**  
Valdes priekšsēdētājs

**Kristaps Bergmanis**  
Valdes loceklis

**Ivars Lamberts**  
Valdes loceklis

**Inta Pudāne**  
Galvenā grāmatvede

Rīgā, 2021. gada 26. februārī

## Bilance 2020. gada 31. decembrī

Pasīvs	Pielikums	Sabiedrība 31.12.2020. EUR	Koncerns 31.12.2020. EUR	Sabiedrība 31.12.2019. EUR	Koncerns 31.12.2019. EUR
<b>Pašu kapitāls:</b>					
Daļu kapitāls (pamatkapitāls)	(15)	4 000 000	4 000 000	1 500 000	1 500 000
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa vai nesegtie zaudējumi		775 437	1 353 992	2 774 384	2 954 156
Pārskata gada peļņa		2 877 963	3 604 014	3 501 053	3 913 336
<b>Pašu kapitāls kopā:</b>		<b>7 653 400</b>	<b>8 958 006</b>	<b>7 775 437</b>	<b>8 367 492</b>
<b>Kreditori:</b>					
<b>Ilgtermiņa kreditori:</b>					
Aizņēmumi pret obligācijām	(16)	8 441 717	8 441 717	6 059 853	6 059 853
Citi aizņēmumi	(17)	5 690 164	6 860 334	4 810 611	5 637 790
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	(18)	2 664 661	2 664 661	1 475 350	1 475 350
<b>Ilgtermiņa kreditori kopā:</b>		<b>16 796 542</b>	<b>17 966 712</b>	<b>12 345 814</b>	<b>13 172 993</b>
<b>Īstermiņa kreditori:</b>					
Aizņēmumi pret obligācijām	(16)	5 022 652	5 022 652	1 764 767	1 764 767
Citi aizņēmumi	(17)	9 360 645	10 890 578	11 522 068	13 078 131
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	(18)	702 782	702 782	549 585	549 585
Parādi piegādātājiem un darbuņēmējiem		676 305	702 933	480 690	501 355
Parādi saistītajām sabiedrībām		243 815	-	234 266	179
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas		810 031	815 952	233 164	243 989
Kreditori un uzkrātās saistības		582 761	601 719	1 024 744	591 824
<b>Īstermiņa kreditori kopā:</b>		<b>17 398 991</b>	<b>18 736 616</b>	<b>15 809 284</b>	<b>16 729 830</b>
<b>Kreditori kopā:</b>		<b>34 195 533</b>	<b>36 703 328</b>	<b>28 155 098</b>	<b>29 902 823</b>
<b>Pasīvu kopsumma</b>		<b>41 848 933</b>	<b>45 661 334</b>	<b>35 930 535</b>	<b>38 270 315</b>

Pielikumi no 15. līdz 38. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

**Didzis Ādmidiņš**  
Valdes priekšsēdētājs

**Kristaps Bergmanis**  
Valdes loceklis

**Ivars Lamberts**  
Valdes loceklis

**Inta Pudāne**  
Galvenā grāmatvede

Rīgā, 2021. gada 26. februārī

## Sabiedrības pašu kapitāla izmaiņu pārskats par 2020. gadu

	Daļu kapitāls EUR	Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa EUR	Nesadalītā peļņa EUR	Kopā EUR
<b>2018. gada 31. decembrī</b>	<b>1 500 000</b>	<b>(12 206)</b>	<b>4 286 590</b>	<b>5 774 384</b>
Dividenžu izmaksa	-	(1 500 000)	-	(1 500 000)
Nesadalītās peļņas palielinājums/ (samazinājums)	-	4 286 590	(4 286 590)	-
Pārskata gada peļņa	-	-	3 501 053	3 501 053
<b>2019. gada 31. decembrī</b>	<b>1 500 000</b>	<b>2 774 384</b>	<b>3 501 053</b>	<b>7 775 437</b>
Daļu kapitāla pieaugums/ (samazinājums)	-	(3 000 000)	-	(3 000 000)
Dividenžu izmaksa	2 500 000	(2 500 000)	-	-
Nesadalītās peļņas palielinājums/ (samazinājums)	-	3 501 053	(3 501 053)	-
Pārskata gada peļņa	-	-	2 877 963	2 877 963
<b>2020. gada 31. decembrī</b>	<b>4 000 000</b>	<b>775 437</b>	<b>2 877 963</b>	<b>7 653 400</b>

## Koncerna pašu kapitāla izmaiņu pārskats par 2020. gadu

	Daļu kapitāls EUR	Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa EUR	Nesadalītā konsolidētā peļņa EUR	Kopā EUR
<b>2018. gada 31. decembrī</b>	<b>1 500 000</b>	<b>397 834</b>	<b>4 056 322</b>	<b>5 954 156</b>
Dividenžu izmaksa	-	(1 500 000)	-	(1 500 000)
Nesadalītās peļņas palielinājums/ (samazinājums)	-	4 056 322	(4 056 322)	-
Pārskata gada peļņa	-	-	3 913 336	3 913 336
<b>2019. gada 31. decembrī</b>	<b>1 500 000</b>	<b>2 954 156</b>	<b>3 913 336</b>	<b>8 367 492</b>
Dividenžu izmaksa	-	(3 000 000)	-	(3 000 000)
Daļu kapitāla pieaugums/ (samazinājums)	2 500 000	(2 500 000)	-	-
Meitas sabiedrības iekļaušana konsolidācijā	-	-	(13 500)	(13 500)
Nesadalītās peļņas palielinājums/ (samazinājums)	-	3 913 336	(3 913 336)	-
Pārskata gada peļņa	-	-	3 604 014	3 604 014
<b>2020. gada 31. decembrī</b>	<b>4 000 000</b>	<b>1 367 492</b>	<b>3 590 514</b>	<b>8 958 006</b>

Pielikumi no 15. līdz 38. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

**Didzis Ādmīdiņš**  
Valdes priekšsēdētājs

**Kristaps Bergmanis**  
Valdes loceklis

**Ivars Lamberts**  
Valdes loceklis

**Inta Pudāne**  
Galvenā grāmatvede

Rīgā, 2021. gada 26. februārī

## Naudas plūsmas pārskats par 2020. gadu

	Sabiedrība 2020 EUR	Koncerns 2020 EUR	Sabiedrība 2019 EUR	Koncerns 2019 EUR
<b>Pamatdarbības naudas plūsma</b>				
<b>Peļņa pirms ārkārtas posteņiem un nodokļiem</b>	3 631 679	4 358 550	3 851 010	4 263 293
<b>Korekcijas:</b>				
a) pamatlīdzekļu nolietojums un nemateriālo ieguldījumu norakstīšana	293 636	314 610	238 974	243 863
b) lietošanas tiesību aktīvu nolietojums	737 002	737 002	741 956	741 956
c) uzkrājumu veidošana (izņemot uzkrājumus nedrošiem parādiem)	659 583	729 938	977 659	1 677 719
d) uzkrājumu norakstīšana	-	-	-	-
e) cesijas rezultāts	993 941	1 359 897	1 169 308	1 499 243
f) procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	(15 049 367)	(16 927 484)	(14 968 334)	(16 382 466)
g) procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas	3 263 676	3 476 054	2 687 671	2 852 983
h) pamatlīdzekļu vērtības samazinājuma korekcijas	9 242	(82 672)	(34 601)	(34 601)
i) citas korekcijas	(628 502)	(639 158)	15 527	15 527
<b>Zaudējumi pirms apgrozāmo līdzekļu un īstermiņa kreditoru atlikumu izmaiņu ietekmes korekcijām</b>	<b>(6 089 110)</b>	<b>(6 673 263)</b>	<b>(5 320 830)</b>	<b>(5 122 483)</b>
<b>Korekcijas:</b>				
a) izsniegto kredītu (pamatdarbība) un citu debitoru parādu atlikumu pieaugums	(3 530 245)	(2 587 511)	(5 306 286)	(13 094 722)
b) krājumu atlikumu (pieaugums)/samazinājums	(377 814)	(377 814)	(307 241)	(307 241)
c) piegādātājiem, darbuņēmējiem un pārējiem kreditoriem maksājamo parādu atlikumu pieaugums	521 646	973 584	1 546 901	1 106 837
d) Lietošanas tiesību aktīvu pieaugums	(1 293 959)	(1 293 959)	(2 737 589)	(2 737 589)
<b>Bruto pamatdarbības naudas plūsma</b>	<b>(10 769 482)</b>	<b>(9 958 963)</b>	<b>(12 125 045)</b>	<b>(20 155 198)</b>
Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem	(349 957)	(349 957)	(78 868)	(78 879)
Procentu ieņēmumi	14 690 921	16 419 993	15 023 844	16 421 309
Samaksātie procenti	(4 265 146)	(4 843 480)	(2 971 149)	(2 766 157)
<b>Pamatdarbības neto naudas plūsma</b>	<b>(693 664)</b>	<b>1 267 593</b>	<b>(151 218)</b>	<b>(6 578 925)</b>
<b>Ieguldīšanas darbības naudas plūsma</b>				
Radniecīgo vai asociēto sabiedrību akciju vai daļu iegāde	-	-	(500 000)	-
Ieņēmumi no radniecīgo sabiedrību daļu atsavināšanas	-	-	-	-
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	(348 254)	(355 120)	(426 272)	(430 462)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu realizācija	10 689	10 689	63 774	63 774
Izsniegtie(atmaksātie) aizdevumi, kas nav saistīti ar Sabiedrības pamatdarbību (neto)	2 768 107	833 199	(5 438 371)	(31 074)
<b>Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma</b>	<b>2 430 542</b>	<b>488 768</b>	<b>(6 300 869)</b>	<b>(397 762)</b>

## Naudas plūsmas pārskats par 2020. gadu (turpinājums)

	Sabiedrība 2020 EUR	Koncerns 2020 EUR	Sabiedrība 2019 EUR	Koncerns 2019 EUR
<b>Finansēšanas darbības naudas plūsma</b>				
Saņemtie aizņēmumi un realizētās obligācijas (neto)	15 955 981	19 021 870	11 462 075	14 279 871
Obligāciju dzēšana, pašu obligāciju iegāde	(2 975 000)	(2 975 000)	(1 750 000)	(1 750 000)
Izdevumi aizņēmumu atmaksāšanai	(9 547 724)	(12 132 841)	(5 040 349)	(7 130 811)
Izdevumi nomāta pamatlīdzekļa izpirkumam	38 302	38 302	(104 394)	(104 394)
Nomas saistību par lietošanas tiesību aktīviem atmaksa	747 602	747 602	828 489	828 489
Izmaksātas dividendes	(3 000 000)	(3 000 000)	(1 500 000)	(1 500 000)
<b>Finansēšanas darbības neto naudas plūsma</b>	<b>1 219 161</b>	<b>1 699 933</b>	<b>3 895 821</b>	<b>4 623 155</b>
<b>Pārskata gada neto naudas plūsma</b>	<b>2 956 039</b>	<b>3 456 294</b>	<b>(2 556 266)</b>	<b>(2 353 532)</b>
<b>Nauda un tās ekvivalentu atlikums pārskata gada sākumā</b>	<b>812 301</b>	<b>1 135 644</b>	<b>3 368 567</b>	<b>3 489 176</b>
<b>Nauda un tās ekvivalentu atlikums pārskata gada beigās</b>	<b>3 768 340</b>	<b>4 591 938</b>	<b>812 301</b>	<b>1 135 644</b>

Pielikumi no 15. līdz 38. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

**Didzis Ādmidiņš**  
Valdes priekšsēdētājs

**Kristaps Bergmanis**  
Valdes loceklis

**Ivars Lamberts**  
Valdes loceklis

**Inta Pudāne**  
Galvenā grāmatvede

Rīgā, 2021. gada 26. februārī

# Pielikums

## Grāmatvedības politika

### (a) Vispārīgie principi

Šie Sabiedrības un Koncerna finanšu pārskati ir sagatavoti, pamatojoties uz zemāk minētajiem grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principiem.

Šie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienības apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS). Finanšu pārskati ir sagatavoti, balstoties uz sākotnējo izmaksu uzskaites metodi. Gadījumos, kad veikta reklasifikācija, kas neietekmē iepriekšējo periodu neto peļņu un pašu kapitāla apjomu, informācija par veikto reklasifikāciju norādīta atbilstošajos finanšu pārskatu pielikumos.

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.

Šādi grozītie standarti stājās spēkā no 2019. gada 1. janvāra, taču saskaņā ar Sabiedrības un Koncerna vadības novērtējumu tiem nebija būtiskas ietekmes uz Sabiedrības un Koncerna finanšu pārskatiem:

- 23. SFPIK: Nenoteiktība lenākuma nodokļa uzskaitē (izdota 2017. gada 7. jūnijā un stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- 9. SFPS grozījumi – Priekšapmaksas instrumenti ar negatīvu kompensāciju - (izdoti 2017. gada 12. oktobrī un stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- 28. SGS grozījumi – Ilgtermiņa līdzdalība asociētajos uzņēmumos un kopuzņēmumos (izdoti 2017. gada 12. oktobrī un spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- Gada uzlabojumi SFPS 2015. – 2017. gada ciklam - grozījumi 3. SFPS, 11. SFPS, 12. SGS un 23. SGS (izdoti 2017. gada 12. decembrī un stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- 19. SGS grozījumi – Plāna grozījumi, samazinājumi vai norēķini (izdoti 2018. gada 7. februārī un stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gadā vai vēlāk).

Jauni standarti un interpretācijas, kas vēl nav pieņemtas:

Vairāki jauni standarti, standartu grozījumi un interpretācijas ir spēkā pārskata periodiem, kas sākas pēc 2018. gada 1. janvāra, un šiem Sabiedrības un Koncerna finanšu pārskatiem nav piemēroti. Sabiedrība un Koncerns neplāno šos standartus piemērot pirms to spēkā stāšanās.

(i) Grozījumi atsaucēs uz SFPS standartu konceptuālo sistēmu

Grozījumi atsaucēs uz SFPS standartu konceptuālo sistēmu ir publicēti pārskata periodos, kas sākas pēc 2020. gada 1. janvāra vai vēlāk.

(ii) Grozījumi 3. SFPS: Uzņēmējdarbības apvienošana

Grozījumi 3. SFPS: Uzņēmējdarbības apvienošana, kas publicēti 2018. gada 22. oktobrī, ir spēkā pārskata periodiem, kas sākas pēc 2020. gada 1. janvāra vai vēlāk.

(iii) Grozījumi 1. SGS un 8. SGS attiecībā uz būtiskuma definīciju

Grozījumi 1. SGS un 8. SGS attiecībā uz būtiskuma definīciju, kas publicēti 2018. gada 31. oktobrī, ir spēkā pārskata periodiem, kas sākas pēc 2020. gada 1. janvāra vai vēlāk.

## **Pielikums (turpinājums)**

### **Grāmatvedības politika (turpinājums)**

#### **b) Pielietotie grāmatvedības principi**

Finanšu pārskatu posteņi novērtēti atbilstoši šādiem grāmatvedības principiem:

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

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

#### **(c) Konsolidācijas principi**

Konsolidētais finanšu pārskats sastādīts, izmantojot iegādes metodi. Konsolidācijā ir iesaistīti Sabiedrība, Koncerna meitas sabiedrības, kurās Sabiedrībai tieši vai netieši ir vairāk kā puse balsstiesību vai arī citādi iegūta spēja kontrolēt to finanšu un saimniecisko politiku. Gadījumos, kad Koncernam pieder vairāk kā puse citas sabiedrības pamatkapitāla, bet tam nav kontrole pār šo sabiedrību, attiecīgā sabiedrība netiek iekļauta konsolidācijā. Tāpat konsolidācija netiek veikta gadījumos, kad Mātes sabiedrības ieguldījums konkrētā periodā pārsniedz 50% no meitas sabiedrības pamatkapitāla, ja šis pārsniegums radies īslaicīgi un saistīts ar meitas sabiedrības finansēšanas modeļa vai pamatkapitāla restrukturizācijas procedūrām. Koncerna meitas sabiedrības tiek konsolidētas, sākot ar brīdi, kad Koncerns ir pārņēmis kontroli, un konsolidācija tiek pārtraukta, kad kontrole izbeidzas.

Gadījumā, ja daļu/akciju pirkuma līguma datums vai dalībnieku/akcionāru lēmuma par papildus ieguldījumu veikšanu būtiski atšķiras no daļu/akciju īpašuma tiesību maiņas vai reģistrācijas datuma, kas fiksēts Uzņēmumu reģistrā, par daļu/akciju iegādes datumu vai ieguldījuma veikšanas datumu tiek uzskatīts līguma datums, ja vien līgumā nav noteikts citādi. Visi darījumi starp Koncerna sabiedrībām, norēķini un nerealizētā peļņa no darījumiem starp Koncerna sabiedrībām tiek izslēgti; nerealizētie zaudējumi arī tiek izslēgti, izņemot gadījumus, kad izmaksas nav iespējams atgūt. Nepieciešamības gadījumā Koncerna meitas sabiedrību uzskaites un novērtēšanas metodes ir mainītas, lai nodrošinātu atbilstību Koncerna lietotajām uzskaites un novērtēšanas metodēm. Gadījumos, kad Koncerna meitas sabiedrību finanšu gads nesakrīt ar Mātes sabiedrības finanšu gadu, konsolidācija tiek veikta pēc operatīvajiem rezultātiem, konsolidācijā iekļaujot meitas sabiedrības darbības rezultātus par periodu, kas atbilst Mātes sabiedrības finanšu gadam. Mazākumakcionāru līdzdalības daļa konsolidēto Koncerna meitas sabiedrību pašu kapitālā un to pārskata gada peļņā vai zaudējumos šajā pārskatā ir uzrādīta atsevišķi.

#### **(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 un Koncerns uzrāda procentu un tamlīdzīgus ieņēmumus peļņas vai zaudējumu aprēķina sadaļā



## Pielikums (turpinājums) Grāmatvedības politika (turpinājums)

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

### - Citi ieņēmumi

Citi ieņēmumi tiek atzīti saskaņā ar uzkrājumu principu.

### - Soda naudas un līdzīgi ieņēmumi

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

### - Izmaksas

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

## (e) Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

### (e1) Funkcionālā un uzskaites valūta

Katras struktūrvienības finanšu pārskatu posteņi tiek uzskaitīti tās ekonomiskās vides valūtā, kurā šī struktūrvienība darbojas (funkcionālā valūta). Finanšu pārskatu posteņi ir izteikti EUR (euro), kas ir Sabiedrības un Koncerna funkcionālā un uzskaites valūta.

### (e2) Darījumi un atlikumi

Visi darījumi ārvalstu valūtās ir pārvērtēti funkcionālajā valūtā pēc ECB 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. Bilances datumā Eiropas Centrālās Bankas noteiktie valūtu kursi bija:

	31.12.2020. 1 EUR	31.12.2019. 1 EUR
USD	1.23	1.12
RUB	91.47	69.96

## (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), Koncerns 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 Sabiedrībai un Koncernam 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

## Pielikums (turpinājums) Grāmatvedības politika (turpinājums)

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 nosaka, ka nākotnē paredzamie maksājumi vai saņemamā nauda (izņemot nākotnes zaudējumus) tiek 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 un Koncerns aplēš 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.

### (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) Nemateriālie ieguldījumi (ieskaitot Sabiedrības nemateriālo vērtību) un 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 – 5
Citi pamatlīdzekļi	3 – 5

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

Nemateriālā vērtība atspoguļo Koncerna meitas un asociēto sabiedrību iegādes izmaksu un meitas un asociēto sabiedrību neto aktīvu patiesās vērtības starpību iegādes brīdī.

Pozitīvās nemateriālās vērtības uzskaites vērtība tiek pārskatīta katru gadu un, ja nepieciešams, norakstīta kā vērtības samazināšanās līdz tās atgūstamajai vērtībai. Negatīvā nemateriālā vērtība tiek ietverta ieņēmumos attiecīgā meitas vai asociētās sabiedrības iegādes brīdī. Gadījumā, ja iegāde tiek veikta kā secīgs vairāku atsevišķu darījumu process, tad nemateriālā vērtība, kas radusies visu šo darījumu rezultātā (gan pozitīvā, gan negatīvā) tiek summēta un atzīta neto vērtībā pēc visu secīgo darījumu pabeigšanas.

### (i) Ieguldījumi meitas, asociētajās sabiedrībās

Līdzdalība meitas, asociētajās sabiedrībās pārskatā tiek uzskaitīta pēc pašu kapitāla metodes. Saskaņā ar šo metodi ieguldījuma vērtība bilances datumā ietver līdzdalības daļai asociētās, meitas sabiedrības pašu kapitālā atbilstošu vērtību un ieguldījuma iegādes rezultātā radušās pozitīvās nemateriālās vērtības atlikušo

## **Pielikums (turpinājums)**

### **Grāmatvedības politika (turpinājums)**

vērtību. Pārskata gada beigās postenī norādīto summu palielina vai samazina atbilstoši Sabiedrības daļai asociētās, meitas sabiedrības peļņā vai zaudējumos pārskata gadā (periodā pēc iegādes) vai citām izmaiņām pašu kapitālā, kā arī par iegādes rezultātā radušās nemateriālās vērtības samazinājumu līdz tās atgūstamajai vērtībai. Savstarpējos darījumos radusies nerealizētā peļņa tiek izslēgta. Peļņas sadale tiek atspoguļota pārskata periodam sekojošajā gadā, kurā pieņemts dalībnieku lēmums par šīs peļņas sadali.

#### **(j) Aktīvu vērtības samazinājums**

Nemateriālie aktīvi, kas nav nodoti ekspluatācijā vai kuriem nav noteikts lietderīgās izmantošanas laiks, netiek amortizēti, un to vērtība tiek pārskatīta katru gadu. Aktīvu, kas ir pakļauti nolietojumam vai amortizācijai, vērtība tiek pārskatīta ikreiz, kad notikumi un apstākļi liecina par iespējamu to bilances vērtības neatgūstamību. Zaudējumi no vērtības samazināšanās tiek atzīti vērtībā, kas ir starpība starp aktīva bilances vērtību un tā atgūstamo vērtību. Atgūstamā vērtība ir augstākā no attiecīgā aktīva patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas, un tā lietošanas vērtības. Lai noteiktu vērtības samazinājumu, aktīvi tiek sagrupēti, balstoties uz zemāko līmeni, kuram var identificēt naudas plūsmu (naudas ģenerējošās vienības).

#### **(k) 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.

#### **(l) Krājumi**

Krājumi uzrādīti pēc zemākās no pašizmaksas vai tirgus cenas. Krājumi novērtēti izmantojot FIFO metodi. Sabiedrība katrā pārskata datumā novērtē, vai pastāv objektīvi pierādījumi krājumu vērtības samazinājumam un izveido uzkrājumus lēnas aprites un bojātiem krājumiem. Krājumu zudumi tiek atzīti šo zudumu konstatēšanas brīdī, norakstot attiecīgos krājumus pārskata perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

#### **(m) Pārņemtie aktīvi**

Gadījumos, kad klients nespēj pildīt savas kredītsaistības, Sabiedrība pārņem kredīta nodrošinājumu savā īpašumā. Pārņemtie aktīvi tiek uzskaitīti zemākajā no iegādes vai neto realizācijas vērtībām. Pārņemtie aktīvi ir iekļauti postenī „Krājumi”.

#### **(n) 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.

Sākot ar 2015. gada oktobri, Sabiedrība izsniedz aizdevumus pret ķīlu (izņemot ķīlas pret zelta un sudraba izstrādājumiem) saskaņā ar jauniem aizdevuma līguma nosacījumiem, kuros ir noteikta starpniecības komisija 10 procentu apmērā no ķīlas pārdošanas vērtības, t.i. naudas summas, ko Sabiedrība ir saņēmusi no pircēja par iekļāto lietoto mantu pārdošanu, kas samazināta par aprēķināto pievienotās vērtības nodokli. Pēc 30 dienām neizpirktās ķīlas ir pieejamas pārdošanai, taču saglabā ķīlas statusu, un aizņēmējam ir tiesības ķīlu izpirkt līdz tās pārdošanai. Gada pārskatā šīs ķīlas tiek iekļautas postenī Debitoru prasības par izsniegtajiem aizdevumiem. Gadījumā, kad Sabiedrība realizējot ķīlu rodas pozitīva starpība starp ķīlas pārdošanas vērtību un izsniegtā aizdevuma dzēšanas izmaksām (pamatsumma, procenti, starpniecības komisija, glabāšanas komisija, līgumsods, u.c.), šī pozitīvā starpība ir Sabiedrība tiesība pret ķīlas devēju. Saistību tiesības izbeidzas, ja tiesīgā persona tās neizlieto likuma noteiktā noilguma termiņā, saskaņā ar Civillikuma 1895.pantu, 10 gadu laikā.

Ja ķīlas devējs nav pieprasījis pārpalikumu pēc ķīlas realizācijas līdz likumdošanā noteiktajam noilguma termiņam, dzēsto saistību tiesību Sabiedrība atzīst ieņēmumos. Ienākums no saistību tiesību dzēšanas, nav uzskatāms par PVN objektu un nav apliekams ar PVN.

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

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 aprēķinā tajā periodā, kurā tie ir kļuvuši zināmi. Sabiedrība 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.

Bez tam, atbilstoši uzkrājumu politikai tiek veidoti uzkrājumi attiecīgo debitoru uzkrātajiem procentiem. Saskaņā ar Sabiedrības vadības noteikto uzkrājumu veidošanas politiku nenodrošinātiem kredītiem. Sabiedrība aprēķina uzkrājumu procentu ņemot vērā iepriekšējo pieredzi par kredītu apjomu, kas nonāk sliktajos debitoros un šo debitoru atgūšanas statistiku. Uzkrājums uzkrātajiem procentiem tiek veidots atbilstoši uzkrājumu veidošanas politikai, un izslēdzot iespēju dubultā ņemt vērā uzkrātos procentus atgūstamības aprēķinā.

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.

### **(o) 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.

### **(p) Operatīvā noma**

#### ***Sabiedrība kā nomnieks***

Noma, kurā iznomātājs patur nozīmīgu daļu no īpašumtiesībām raksturīgajiem riskiem un atlīdzības, 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.

### **(q) Nodokļi**

Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodokļa izmaksas ir iekļautas finanšu pārskatā, pamatojoties uz vadības saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu likumdošanu veiktajiem aprēķiniem.

Sākot ar 2018. gada 1. janvāri saskaņā ar Latvijas Republikas Uzņēmuma ienākuma nodokļa likuma izmaiņām juridiskām personām nav jāmaksā ienākuma nodoklis par gūto peļņu. Uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek maksāts par sadalīto un nosacīti sadalīto peļņu.

Sadalītajai un nosacīti sadalītajai peļņai tiks piemērota 20 procentu nodokļu likme no bruto summas jeb 20/80 no neto izmaksām. Uzņēmumu ienākuma nodoklis par dividenžu izmaksu tiek atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā izmaksas tajā pārskata periodā, kad attiecīgās dividendes pasludinātas, savukārt pārējiem nosacīti sadalītās peļņas objektiem – brīdī, kad izmaksas radušās pārskata gada ietvaros. Atliktais ienākuma nodoklis tiek uzkrāts pilnā apmērā pēc saistību metodes attiecībā uz nākamajiem periodiem pārnestajiem nodokļu zaudējumiem un uz visām pagaidu atšķirībām starp aktīvu un saistību

## **Pielikums (turpinājums)**

### **Grāmatvedības politika (turpinājums)**

vērtībām finanšu pārskatos un to vērtībām nodokļu aprēķinu mērķiem. Atliktā nodokļa aprēķinos tiek izmantota nodokļa likme, kas ir pieņemta bilances datumā un ir sagaidāms, ka tā būs spēkā periodos, kad pagaidu atšķirības reversēsies vai tiks izmantoti uz nākamajiem periodiem pārnestie zaudējumi.

Atlikto nodokli aprēķina, izmantojot likmi, kas ir piemērojama nesadalītai peļņai līdz brīdim, kad tiek pieņemts lēmums par peļņas sadali. Tādējādi, atliktā nodokļa saistības vai aktīvus atzīst, izmantojot nodokļa likmi, kas piemērojama nesadalītai peļņai.

#### **(r) 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, precizitātes nodrošināšanai.

#### **(s) Aizņēmumi**

Sākotnēji aizņēmumi tiek atzīti saņemto naudas līdzekļu apjomā, pieskaitot aizdevuma noformēšanas izmaksas, ja tās ieturētas no izmaksājāmās aizdevuma summas. 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.

#### **(t) 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.

#### **(u) Dividenžu izmaksa**

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

#### **(v) Finanšu risku pārvaldība**

##### **(v1) 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, ciešā sadarbībā ar citām Sabiedrības struktūrvienībām.

##### **(v1.1) Ārvalstu valūtas risks**

Sabiedrības darbojas galvenokārt vietējā tirgū un ir minimāli pakļauta ārvalstu valūtu riskam. Pie esošās ieņēmumu – izdevumu struktūras papildus kontroles pasākumi valūtu kursu riskam pašlaik nav nepieciešami. Papildus riska novēršanas mehānismi netiek izmantoti, jo kopējais valūtu risks novērtēts kā minimāls.

##### **(v1.2) 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)**

#### ***(v1.3) 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.

#### ***(v1.4) 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.

#### ***(v1.5) Likviditātes risks***

Sabiedrība ievēro piesardzības principu likviditātes riska vadībā un atbilstoši tam uztur pietiekamā daudzumā naudas līdzekļus. Sabiedrības vadība pārbauga 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.

#### ***(v1.6) Naudas plūsmas un procentu likmju risks***

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

#### ***(v2) Atvasināto finanšu instrumentu uzskaitē***

Sabiedrība savā darbībā aktīvi neizmanto atvasinātos finanšu instrumentus. Atvasinātie finanšu instrumenti ir sākotnēji atzīti to patiesajā vērtībā dienā, kad tiek noslēgts līgums, un pēc tam pārvērtēti to patiesajā vērtībā bilances datumā. Atvasinātie finanšu instrumenti tiek uzskaitīti kā aktīvi, ja to patiesā vērtība ir pozitīva, un kā saistības – ja to patiesā vērtība ir negatīva. Jebkāda peļņa vai zaudējumi, kas izriet no tādu atvasināto finanšu instrumentu patiesās vērtības izmaiņām, kas netiek klasificēti kā risku ierobežošanas instrumenti, tiek atspoguļoti tieši peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

#### ***(v3) Patiesā vērtība***

Finanšu aktīvu un saistību bilances vērtība aptuveni atbilst to patiesajai vērtībai. Skat arī (f) pielikumu

#### ***(v4) Kapitāla struktūras pārvaldība***

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

## Pielikums (turpinājums) Grāmatvedības politika (turpinājums)

	Sabiedrība 31.12.2020. EUR	Koncerns 31.12.2020. EUR	Sabiedrība 31.12.2019. EUR	Koncerns 31.12.2019. EUR
Parādsaistības bruto	28 758 993	31 215 281	24 391 565	26 540 720
Naudas līdzekļi	(3 768 340)	(4 591 938)	(812 301)	(1 135 644)
<b>Parādi, neto</b>	<b>24 990 653</b>	<b>26 623 343</b>	<b>23 579 264</b>	<b>25 405 076</b>
Pašu kapitāls	7 653 400	8 958 006	7 775 437	8 367 492
<b>Parādu attiecība pret pašu kapitālu</b>	<b>3.76</b>	<b>3.49</b>	<b>3.14</b>	<b>3.17</b>
<b>Neto parādu attiecība pret pašu kapitālu</b>	<b>3.27</b>	<b>2.97</b>	<b>3.03</b>	<b>3.04</b>

### (w) Galvenie pieņēmumi un aplēses

Sagatavojot finanšu pārskatus saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kas apstiprināti 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 periodā atspoguļoto ieņēmumu un izmaksu apmēru. Patiesie rezultāti var atšķirties no šīm aplēsēm.

Turpmāk minēti būtiskākie 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 pārskata pamatlīdzekļu aprēķināto lietderīgās izmantošanas laiku katra pārskata perioda beigās. Vadība veic aplēses un izmanto pieņēmumus attiecībā uz pamatlīdzekļu lietderīgās izmantošanas laiku. Šie pieņēmumi var mainīties un līdz ar to var tikt mainīti aprēķini.
- Sabiedrības pārskata pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu vērtību ikreiz, kad notikumi un apstākļi liecina par iespējamu to bilances vērtības neatgūstamību. Zaudējumi no vērtības samazināšanās tiek atzīti vērtībā, kas ir starpība starp aktīva bilances vērtību un tā atgūstamo vērtību. Atgūstamā vērtība ir augstākā no attiecīgā aktīva patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas, un tā lietošanas vērtības. Sabiedrības uzskata, ka, ņemot vērā sagaidāmos pakalpojumu pārdošanas apjomus, nav nepieciešams veikt būtiskas aktīvu vērtības korekcijas to vērtības samazinājuma dēļ.
- Krājumu novērtēšanā vadība paļaujas uz zināšanām, ņemot vērā pagātnes pieredzi, pamatinformāciju un iespējamus pieņēmumus un nākotnes notikumu apstākļus. Nosakot krājumu vērtības samazinājumu, tiek ņemta vērā pārdošanas iespējamība, kā arī krājumu neto pārdošanas vērtība.
- 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.

### (x) 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. Termins "saistītās puses" atbilst Eiropas Komisijas 2008.gada 3.novembra regulas (EK) Nr. 1126/2008, ar ko pieņem vairākus starptautiskos grāmatvedības standartus saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes regulu (EK) Nr. 1606/2002, pielikumā minētajam 24. SGS "Informācijas atklāšana par saistītajām pusēm" lietotajam terminam.

### (y) Notikumi pēc bilances datuma

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

## **Pielikums (turpinājums)**

### **Grāmatvedības politika (turpinājums)**

#### **(z) 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 Sabiedrībai un Koncernam, ir pietiekami pamatota.

#### **(aa) Peļņa uz vienu akciju**

Peļņu uz vienu akciju nosaka, dalot neto peļņu vai zaudējumus, kas attiecināmi uz Sabiedrības akcionāriem, ar vidējo svērto akciju skaitu pārskata gada laikā. Mazinātā peļņa uz vienu akciju tiek aprēķināta, dalot neto peļņu, kas attiecināma uz Sabiedrības akcionāriem ar vidējo svērto akciju skaitu un citu konvertējamu instrumentu skaitu.

#### **(ab) Darbības segmenti**

Darbības segmenti ir uzrādīti saskaņā ar klasifikāciju, kas izmantota iekšējās atskaitēs galvenajam lēmumu pieņēmējam – Sabiedrības valdei, kura darbības segmentiem piešķir resursus un novērtē Koncerna darbības rezultātus. Sabiedrība un Koncerns darbojas kā viens segments – Latvijas privātpersonu patēriņa kreditēšana.



## Pielikums (turpinājums) (1) Neto apgrozījums

### Neto apgrozījuma sadalījums pa ieņēmumu veidiem

	Sabiedrība 2020 EUR	Koncerns 2020 EUR	Sabiedrība 2019 EUR	Koncerns 2019 EUR
Preču realizācija	3 686 567	3 686 567	3 186 585	3 186 585
Dārgmetālu realizācija	1 714 530	1 714 530	1 459 345	1 459 345
Citi pakalpojumi, kredītu izsniegšanas, ķīlu realizācijas un glabāšanas komisijas	763 134	763 134	757 534	757 534
	<b>6 164 231</b>	<b>6 164 231</b>	<b>5 403 464</b>	<b>5 403 464</b>

### Neto apgrozījuma sadalījums pa ģeogrāfiskiem tirgiem un darbības veidiem

	Sabiedrība 2020 EUR	Koncerns 2020 EUR	Sabiedrība 2019 EUR	Koncerns 2019 EUR
Preču realizācija Latvijas teritorijā	3 686 567	3 686 567	3 186 585	3 186 585
Dārgmetālu realizācija Latvijas teritorijā	1 714 530	1 714 530	1 459 345	1 459 345
Ienākumi no pakalpojumu sniegšanas Latvijas teritorijā	763 134	763 134	757 534	757 534
	<b>6 164 231</b>	<b>6 164 231</b>	<b>5 403 464</b>	<b>5 403 464</b>

## (2) Pārdoto preču iegādes izmaksas

	Sabiedrība 2020 EUR	Koncerns 2020 EUR	Sabiedrība 2019 EUR	Koncerns 2019 EUR
Pārdoto preču iegādes vērtība	4 220 624	4 220 624	3 600 319	3 600 319
Iepirktais preces un komplektējošās daļas	3 708	3 708	3 288	3 288
	<b>4 224 332</b>	<b>4 224 332</b>	<b>3 603 607</b>	<b>3 603 607</b>

## (3) Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi

	Sabiedrība 2020 EUR	Koncerns 2020 EUR	Sabiedrība 2019 EUR	Koncerns 2019 EUR
Procentu ieņēmumi no nenodrošinātiem kredītiem	10 778 432	12 780 260	10 290 103	11 704 235
Procentu ieņēmumi no kredītiem pret ķīlu	4 669 988	4 669 988	4 678 129	4 678 129
Procentu ieņēmumi no kredītiem pret auto ķīlu	4 285	4 285	-	-
Procentu ieņēmumi no hipotekārajiem kredītiem	-	-	102	102
	<b>15 452 705</b>	<b>17 454 533</b>	<b>14 968 334</b>	<b>16 382 466</b>

## (4) Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas

	Sabiedrība 2020 EUR	Koncerns 2020 EUR	Sabiedrība 2019 EUR	Koncerns 2019 EUR
Procentu izmaksas par citiem aizņēmumiem	1 559 169	1 771 547	1 473 703	1 639 014
Procentu izmaksas par obligācijām	1 528 063	1 528 063	1 075 282	1 075 282
Zaudējumi no cesijas	993 941	1 359 897	1 169 308	1 499 243
Procentu izmaksas par telpu lietošanas tiesībām	172 464	172 464	133 137	133 137
Procentu izmaksas līzīngam	2 344	2 344	3 968	3 968
Procentu izmaksas par automašīnu lietošanas tiesībām	1 443	1 443	1 347	1 347
Tīrie zaudējumi no ārvalstu valūtas kursu svārstībām	193	193	234	235
	<b>4 257 617</b>	<b>4 835 951</b>	<b>3 856 979</b>	<b>4 352 226</b>

## Pielikums (turpinājums) (5) Pārdošanas izmaksas

	Sabiedrība 2020 EUR	Koncerns 2020 EUR	Sabiedrība 2019 EUR	Koncerns 2019 EUR
Darba samaksa	2 352 184	2 352 184	2 408 184	2 408 184
Uzkrājumi šaubīgiem debitoriem un nelikvidiem krājumiem	891 512	1 209 041	505 252	630 944
Telpu noma	658 023	657 522	780 860	780 860
Sociālās apdrošināšanas iemaksas	563 848	563 848	577 146	577 146
Reklāmas izdevumi	407 820	548 490	330 882	474 651
Pamatlīdzekļu nolietojums	293 636	314 610	238 974	243 863
Pārējās izmaksas	224 619	240 245	188 246	202 218
Neatskaitāmais PVN priekšnodoklis	194 729	238 414	247 733	292 043
Komunālie pakalpojumi	172 320	175 818	180 102	180 102
Transporta izmaksas	79 511	79 511	92 578	92 578
Saimniecības izdevumi	63 938	64 188	52 683	53 260
Sakaru izdevumi	36 502	36 560	35 940	36 006
Norakstītas preces un pamatlīdzekļi	29 516	29 776	34 289	34 289
Apsardzes izdevumi	25 212	25 212	25 477	25 477
Telpu remonta izdevumi	21 484	21 484	20 444	20 444
Komandējumu izdevumi	3 479	3 479	6 836	6 836
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums - automašīnas	(234)	(234)	(3 123)	(3 123)
Uzkrātās saistības neizmantotajiem atvaļinājumiem	(8 551)	(8 551)	1 251	1 251
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums - telpas	(16 558)	(16 558)	(82 601)	(82 601)
	<b>5 992 990</b>	<b>6 535 039</b>	<b>5 641 153</b>	<b>5 974 428</b>

## (6) Administrācijas izmaksas

	Sabiedrība 2020 EUR	Koncerns 2020 EUR	Sabiedrība 2019 EUR	Koncerns 2019 EUR
Darba samaksa	2 044 406	2 067 061	2 053 114	2 074 648
Sociālās apdrošināšanas iemaksas	485 739	490 688	494 134	499 321
Banku komisijas un tamlīdzīgi izdevumi	442 225	497 095	409 236	452 556
Biroja telpu noma un komunālie pakalpojumi	110 337	110 337	62 288	62 288
Datu bāzes abonēšana, apkalpošana	78 901	106 961	90 581	127 043
Juridiskās konsultācijas	72 951	75 826	60 097	69 294
Citas administrācijas izmaksas	37 729	37 729	28 116	33 689
Biroja izdevumi	30 318	37 734	30 616	30 616
Sakaru izdevumi	25 759	26 186	26 854	27 294
Biedru nauda profesionālajās organizācijās	21 399	21 399	28 146	31 546
Revīzijas izmaksas*	20 700	37 903	18 700	29 603
Valsts nodevas, licence kreditēšanas pakalpojumu sniegšanai	16 371	30 614	17 189	32 845
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums - telpas	4 983	4 983	(2 251)	(2 251)
Uzkrātās saistības neizmantotajiem atvaļinājumiem un prēmijām	1 284	1 321	16 155	16 540
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums - automašīnas	(708)	(708)	2 498	2 498
	<b>3 392 394</b>	<b>3 545 129</b>	<b>3 335 473</b>	<b>3 487 530</b>

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

## Pielikums (turpinājums)

### (7) Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas

	Sabiedrība 2020 EUR	Koncerns 2020 EUR	Sabiedrība 2019 EUR	Koncerns 2019 EUR
Ziedojumi	104 724	104 724	66 000	66 000
Pārējie izdevumi	59 873	62 368	126 883	129 373
Soda naudas	24 711	25 066	4 405	4 405
	<b>189 308</b>	<b>192 158</b>	<b>197 288</b>	<b>199 778</b>

### (8) Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu

	Sabiedrība 2020 EUR	Koncerns 2020 EUR	Sabiedrība 2019 EUR	Koncerns 2019 EUR
Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodoklis	753 716	754 536	78 868	78 879
	<b>753 716</b>	<b>754 536</b>	<b>78 868</b>	<b>78 879</b>

## Pielikums (turpinājums) (9) Sabiedrības nemateriālie ieguldījumi

	Koncesijas, patenti, licences, preču zīmes un tamlīdzīgas tiesības EUR	Citi nemateriālie ieguldījumi EUR	Avansi EUR	Kopā EUR
<b>Sākotnējā vērtība</b>				
31.12.2019.	354 773	31 848	6 748	393 369
legādāts	1 387	41 046	-	49 181
Pārņemts uz citiem	-	6 748	(6 748)	-
Norakstīts	(35)	(8 427)	-	(25 865)
Likvidēto ieguldījumu vērtības samazinājuma korekcija	-	(10 655)	-	(10 655)
<b>31.12.2020.</b>	<b>356 125</b>	<b>60 560</b>	<b>-</b>	<b>416 685</b>
<b>Amortizācija</b>				
31.12.2019.	170 572	15 843	-	186 415
Aprēķināts par 2020. gadu	61 331	11 217	-	72 548
Par norakstīto	(34)	(8 427)	-	(8 461)
<b>31.12.2020.</b>	<b>231 869</b>	<b>18 633</b>	<b>-</b>	<b>250 502</b>
<b>Atlikusī bilances vērtība 31.12.2020.</b>	<b>124 256</b>	<b>41 928</b>	<b>-</b>	<b>166 184</b>
<b>Atlikusī bilances vērtība 31.12.2019.</b>	<b>184 201</b>	<b>16 005</b>	<b>6 748</b>	<b>206 954</b>

## Koncerna nemateriālie ieguldījumi

	Koncesijas, patenti, licences, preču zīmes un tamlīdzīgas tiesības EUR	Citi nemateriālie ieguldījumi EUR	Avansi EUR	Sabiedrības nemateriālā vērtība EUR	Kopā EUR
<b>Sākotnējā vērtība</b>					
31.12.2019.	354 773	60 822	6 748	127 616	549 959
legādāts	1 387	47 912	-	-	56 047
Pārņemts uz citiem	-	6 748	(6 748)	-	-
Norakstīts	(35)	(24 509)	-	-	(31 292)
Likvidēto ieguldījumu vērtības samazinājuma korekcija	-	(10 655)	-	-	(10 655)
<b>31.12.2020.</b>	<b>356 125</b>	<b>80 318</b>	<b>-</b>	<b>127 616</b>	<b>564 059</b>
<b>Amortizācija</b>					
31.12.2019.	170 572	25 089	-	-	195 661
Aprēķināts par 2020. gadu	61 331	25 661	-	-	86 992
Par norakstīto	(34)	(24 509)	-	-	(24 543)
<b>31.12.2020.</b>	<b>231 869</b>	<b>26 241</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>258 110</b>
<b>Atlikusī bilances vērtība 31.12.2020.</b>	<b>124 256</b>	<b>54 077</b>	<b>-</b>	<b>127 616</b>	<b>305 949</b>
<b>Atlikusī bilances vērtība 31.12.2019.</b>	<b>184 201</b>	<b>35 733</b>	<b>6 748</b>	<b>127 616</b>	<b>354 298</b>

## Pielikums (turpinājums) (10) Sabiedrības pamatlīdzekļi

	Pārējie pamat- līdzekļi un inventārs EUR	Ilgtermiņa ieguldījumi nomātajos pamat- līdzekļos EUR	Lietošanas tiesības, telpas EUR	Lietošanas tiesības, automa- šīnas EUR	Kopā, lietošanas tiesību aktīvi EUR	Kopā EUR
<b>Sākotnējā vērtība</b>						
31.12.2019.	1 184 977	422 008	2 675 766	36 840	2 712 606	4 319 591
legādāts	109 625	189 448	1 271 345	22 614	1 293 959	1 593 032
Atkārtoti novērtēts	-	-	626 804	-	626 804	626 804
Norakstīts	(66 012)	-	(2 864)	-	(2 864)	(68 876)
Likvidēto pamatlīdzekļu vērtības samazinājuma korekcija	(2 528)	-	-	-	-	(2 528)
Pārņests uz krājumiem	(841)	-	-	-	-	(841)
<b>31.12.2020.</b>	<b>1 225 221</b>	<b>611 456</b>	<b>4 571 051</b>	<b>59 454</b>	<b>4 630 505</b>	<b>6 467 182</b>

<b>Amortizācija</b>						
31.12.2019.	833 424	367 493	722 707	9 793	732 500	1 933 417
Aprēķināts par 2020. gadu	173 732	47 356	722 859	14 143	737 002	958 090
Par norakstīto	(66 012)	-	(1 718)	-	(1 718)	(67 730)
<b>31.12.2020.</b>	<b>941 144</b>	<b>414 849</b>	<b>1 443 848</b>	<b>23 936</b>	<b>1 467 784</b>	<b>2 823 777</b>

<b>Atlikusī bilances vērtība</b>						
<b>31.12.2020.</b>	<b>284 077</b>	<b>196 607</b>	<b>3 127 203</b>	<b>35 518</b>	<b>3 162 721</b>	<b>3 643 405</b>
<b>Atlikusī bilances vērtība</b>						
<b>31.12.2019.</b>	<b>351 553</b>	<b>54 515</b>	<b>1 953 059</b>	<b>27 047</b>	<b>1 980 106</b>	<b>2 386 174</b>

2020. gada 31. decembrī uz finanšu līzings noteikumiem iegādāto pamatlīdzekļu atlikusī vērtība ir 35 863 euro. (2019. gada 31. decembrī: 68 875 euro). Īpašuma tiesības uz šiem pamatlīdzekļiem Sabiedrībai pāries tikai pēc visu līzings saistību izpildes.

## Koncerna pamatlīdzekļi

	Zemes gabali, ēkas, būves un ilggadīgie stādījumi EUR	Pārējie pamatlī- dzeķļi un inventārs EUR	Ilgtermiņa ieguldījumi nomātajos pamatlīdzek- ļos EUR	Lietošanas tiesības, telpas EUR	Lietošanas tiesības, automa- šīnas EUR	Kopā, lietošanas tiesību aktīvi EUR	Kopā EUR
<b>Sākotnējā vērtība</b>							
31.12.2019.	130 069	1 184 977	422 008	2 675 766	36 840	2 712 606	4 449 660
legādāts	-	109 625	189 448	1 271 345	22 614	1 293 959	1 593 032
Atkārtoti novērtēts	-	-	-	626 804	-	626 805	626 804
Norakstīts	-	(66 012)	-	(2 864)	-	(2 864)	(68 876)
Likvidēto pamatlīdzekļu vērtības samazinājuma korekcija	-	(2 528)	-	-	-	-	(2 528)
Pārņests uz krājumiem	-	(841)	-	-	-	-	(841)
<b>31.12.2020.</b>	<b>130 069</b>	<b>1 225 221</b>	<b>611 456</b>	<b>4 571 051</b>	<b>59 454</b>	<b>4 630 505</b>	<b>6 597 251</b>
<b>Amortizācija</b>							
31.12.2019.	38 154	833 424	367 493	722 707	9 793	732 500	1 971 571
Aprēķināts par 2020. gadu	6 530	173 732	47 356	722 859	14 143	737 002	964 620
Par norakstīto	-	(66 012)	-	(1 718)	-	(1 718)	(67 730)
<b>31.12.2020.</b>	<b>44 684</b>	<b>941 144</b>	<b>414 849</b>	<b>1 443 848</b>	<b>23 936</b>	<b>1 467 784</b>	<b>2 868 461</b>
<b>Atlikusī bilances vērtība</b>							
<b>31.12.2020.</b>	<b>85 385</b>	<b>284 077</b>	<b>196 607</b>	<b>3 127 203</b>	<b>35 518</b>	<b>3 162 721</b>	<b>3 728 790</b>
<b>Atlikusī bilances vērtība</b>							
<b>31.12.2019.</b>	<b>91 915</b>	<b>351 553</b>	<b>54 515</b>	<b>1 953 059</b>	<b>27 047</b>	<b>1 980 106</b>	<b>2 478 089</b>

## Pielikums (turpinājums) (11) Lietošanas tiesību aktīvi un nomas saistības

Koncerns ir piemērojis SFPS Nr. 16 sākotnējās piemērošanas datumā 2019. gada 1. janvārī. Sabiedrība ir piemērojusi modificēto retrospektīvo pārejas metodi. Izvilkumos uzrādītās summas ir izteiktas eiro. Kvantitatīva informācija konsolidētajā finanšu pārskatā ir sniegta tabulu veidā, balstoties uz konkrētā posteņa būtību (t.i., aktīvs, pašu kapitāls un saistības un peļņas vai zaudējumu aprēķins).

Lietošanas tiesību aktīvi un citas sabiedrības par tiesībām lietot aktīvus konsolidētajā finanšu stāvokļa pārskatā un apvienoto ienākumu pārskatā ir uzrādītas šādi:

	31.12.2020. EUR	31.12.2019. EUR
<b>Ilgtermiņa ieguldījumi</b>		
Lietošanas tiesību aktīvi - telpas	3 127 2039	1 953 059
Lietošanas tiesību aktīvi - automašīnas	35 518	27 047
<b>Aktīvs kopā</b>	<b>3 162 721</b>	<b>1 980 106</b>
<b>Ilgtermiņa kreditori</b>		
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	2 664 661	1 475 350
<b>Īstermiņa kreditori</b>		
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	702 782	549 585
<b>Pasīvs kopā</b>	<b>3 367 443</b>	<b>2 024 935</b>
	<b>2020 EUR</b>	<b>2019 EUR</b>
<i>Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas</i>		
Porcentu izdevumi par telpu lietošanas tiesībām	(172 464)	(133 137)
Porcentu izdevumi par automašīnu lietošanas tiesībām	(1 443)	(1 347)
<i>Pārdošanas izmaksas</i>		
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums - telpas	16 558	82 601
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums - automašīnas	234	3 123
<i>Administrācijas izmaksas</i>		
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums - telpas	(4 983)	2 251
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums - automašīnas	708	(2 498)
<b>Lietošanas tiesību aktīvi, peļņas vai zaudējumu aprēķinā kopā</b>	<b>(161 390)</b>	<b>(49 007)</b>

2020. gadā Koncernam nebija zaudējumi no nomas līgumiem, kuri neatbilda lietošanas tiesību aktīva noteikšanai nepieciešamajiem kritērijiem. Vidējā svērtā aizņēmumu likme telpu nomai 2020. gadā bija 3.75% (2019. gadā 6.33%). Vidējā svērtā aizņēmumu likme telpu nomai 2020. gadā bija 3.20% (2019. gadā 3.70%).

Izmaksas, kas saistītas ar mainīgiem nomas maksājumiem, kuri nav atkarīgi no indeksa vai likmes, gadā, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, bija nulle. Koncernam nav nomu ar garantētu atlikušo vērtību vai nomu, kas vēl nav sākušās, bet kuras Koncerns ir apņēmis sniegt.

## Pielikums (turpinājums) (12) Līdzdalība radniecīgo sabiedrību kapitālā a) līdzdalība koncerna meitas sabiedrību kapitālā

Sabiedrībai ir kapitāla ieguldījums (100%) meitas sabiedrībā SIA „ExpressInkasso”, (100%) meitas sabiedrībā SIA ViziaFinance, (100%) meitas sabiedrībā SIA REFIN un (100%) meitas sabiedrībā SIA Banknote commercial properties.

Name	Līdzdalības daļas koncerna meitas sabiedrībā iegādes (atlikusī) vērtība		Līdzdalības daļa koncerna meitas sabiedrības pamatkapitālā	
	31.12.2020. EUR	31.12.2019. EUR	31.12.2020. %	31.12.2019. %
SIA "ExpressInkasso"	2 828	2 828	100	100
SIA ViziaFinance	880 000	880 000	100	100
SIA REFIN	800 000	800 000	100	100
SIA Banknote commercial properties (no 30.09.2020.)	2 844	-	100	-
	<b>1 685 672</b>	<b>1 682 828</b>		

## b) informācija par koncerna meitas sabiedrībām

Nosaukums	Adrese	Pašu kapitāls		Pārskata gada peļņa/ (zaudējumi)	
		31.12.2020. EUR	31.12.2019. EUR	2020 EUR	2019 EUR
<b>SIA "ExpressInkasso"</b>	<b>Skanstes iela 50A, LV-1013 Rīga, Latvija</b>	<b>380 318</b>	<b>366 841</b>	<b>13 477</b>	<b>120 886</b>
SIA "ExpressInkasso" pamatdarbības veids ir citas finanšu pakalpojumus papildinošas darbības, izņemot apdrošināšanu un pensiju uzkrāšanu. Sabiedrība nodarbojas ar parādu atgūšanas darbībām un ir licencēta PTAC (Patērētāju tiesību aizsardzības centrā) parādu ārpustiesas atgūšanas jomā.					
<b>SIA ViziaFinance</b>	<b>Skanstes iela 50A, LV-1013 Rīga, Latvija</b>	<b>1 364 002</b>	<b>921 436</b>	<b>442 566</b>	<b>227 895</b>
SIA ViziaFinance pamatdarbības veids ir citi kredītēšanas pakalpojumi, nodarbojoties ar nenodrošināto kredītu izsniegšanu. Sabiedrībai ir PTAC (Patērētāju tiesību aizsardzības centrs) licence patērētāju kredītēšanas jomā.					
<b>SIA REFIN</b>	<b>Skanstes iela 50A, LV-1013 Rīga, Latvija</b>	<b>772 536</b>	<b>408 991</b>	<b>363 545</b>	<b>(386 497)</b>
SIA REFIN pamatdarbības veids ir citi kredītēšanas pakalpojumi, nodarbojoties ar kredītu izsniegšanu nekustamā īpašuma attīstības un tirdzniecības projektiem.					
<b>SIA Banknote commercial properties (no 30.09.2020.)</b>	<b>Skanstes iela 50A, LV-1013 Rīga, Latvija</b>	<b>(4 193)</b>	<b>(10 656)</b>	<b>6 463</b>	<b>5 745</b>

SIA Banknote commercial properties pamatdarbības veids ir sava vai nomāta nekustamā īpašuma izīrēšana un pārvaldīšana.

## Pielikums (turpinājums) (13) Koncerna ilgtermiņa un īstermiņa aizdevumi dalībniekiem un valdei

	Ilgtermiņa un īstermiņa aizdevumi dalībniekiem un valdei EUR
<b>Sākotnējā vērtība</b>	
<b>31.12.2019</b>	1 187 535
Aizdevumu izsniegšana	296 000
Aizdevumu atmaksa	(1 036 932)
% par aizdevumu	34 007
% atmaksa	(6 126)
<b>31.12.2020.</b>	<b>474 484</b>
<b>Balances vērtība 31.12.2020.</b>	<b>474 484</b>
<b>Balances vērtība 31.12.2019.</b>	<b>1 187 535</b>

Noteiktā procentu likme izsniegtajiem aizdevumiem robežās no 3.01% - 4% gadā. Aizdevumu atmaksas termiņš – 2025. gada 31. decembris (atmaksājama gan aizdevuma pamatsumma, gan uzkrātie procenti). Sabiedrības vadība ir izvērtējusi aizdevumu atgūstamību un ir pārliecināta, ka uzkrājums nav nepieciešams. Aizdevumi nav nodrošināti. Visi aizdevumi nominēti euro.

## (14) Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem

	Sabiedrība 31.12.2020. EUR	Koncerns 31.12.2020. EUR	Sabiedrība 31.12.2019. EUR	Koncerns 31.12.2019. EUR
<b>Ilgtermiņa prasības par izsniegtajiem kredītiem</b>				
Prasības par izsniegtajiem kredītiem pret ķīlu	85 492	85 492	82 067	82 067
Prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas	8 307 688	11 264 118	6 133 456	8 777 722
<b>Ilgtermiņa prasības par izsniegtajiem kredītiem kopā</b>	<b>8 393 180</b>	<b>11 349 610</b>	<b>6 215 523</b>	<b>8 859 789</b>
<b>Īstermiņa prasības par izsniegtajiem kredītiem</b>				
Prasības par izsniegtajiem kredītiem pret ķīlu	2 027 007	2 027 007	2 410 406	2 410 406
Prasības par izsniegtajiem kredītiem pret ķīlu, kurai uzsākta realizācija	918 045	918 045	873 750	873 750
Prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas	16 636 031	22 804 213	14 367 295	21 741 070
Uzkrātie procentu ieņēmumi	969 650	1 189 049	611 204	1 097 958
Uzkrājums šaubīgajiem debitoriem	(2 758 778)	(3 916 037)	(2 099 194)	(3 436 099)
<b>Īstermiņa prasības par izsniegtajiem kredītiem kopā</b>	<b>17 791 955</b>	<b>23 022 277</b>	<b>16 163 461</b>	<b>22 687 085</b>
<b>Prasības par izsniegtajiem kredītiem kopā</b>	<b>26 185 135</b>	<b>34 371 887</b>	<b>22 378 984</b>	<b>31 546 874</b>

Visi aizdevumi izsniegti EUR. Ilgtermiņa prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem nepārsniedz 5 gadu termiņu.

Sabiedrībai ir noslēgts līgums ar trešo pusi par debitoru parādu summas plānveida cedēšanu katru mēnesi par parādiem, kuru kavētais apmaksas termiņš pārsniedz 90 dienas. Līdz pārskata gada beigām kopējā cedēto parādu bilances vērtība koncerna bilancē – EUR 2 540 087, atlīdzības summa – EUR 1 180 190. Zaudējumi no šī darījuma tika atzīti pārskata gadā un ir atspoguļoti postenī "Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas". Cesijas rezultātā radušies zaudējumi daļēji tiek segti ar uzkrājumiem, kas izveidoti izsniegto aizdevumu atgūstamās vērtības korekcijai, ja tiek cedēti aizdevumi, kas izsniegti iepriekšējā pārskata perioda laikā, vai tiek iekļauti pārskata gada peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ja tiek cedēti pārskata periodā izsniegti aizdevumi.

Prasības EUR 2 112 499 apmērā (31.12.2019.: 2 492 473) ir garantētas ar ķīlas priekšmeta vērtību. Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem pret ķīlu ir nodrošinātas ar ķīlām, kuru patiesā vērtība tiek vērtēta kā EUR 3 527 873, kas ir aptuveni 1.67 reizes augstāka kā bilances vērtība, tāpēc uzkrājumi kavētajiem kredītiem netiek veidoti. Visas ķīlas, par kurām tiek kavēti kredīta maksājumi, pāriet Sabiedrības īpašumā un tiek realizētas Sabiedrības veikalos.

'Prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas' ietver Sabiedrības meitas uzņēmuma SIA REFIN nenodrošinātas prasījuma tiesības par aizdevumiem Latvijā reģistrētām juridiskajām personām, kuru saimnieciskā darbība ietver nekustamā īpašuma attīstību un tirdzniecību. Iegādāto prasījuma tiesību uzskaites vērtība pārskata datumā ir EUR 3.53 miljoni.



## Pielikums (turpinājums)

### a) Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem (bruto) vecuma analīze:

	Sabiedrība 31.12.2020. EUR	Koncerns 31.12.2020. EUR	Sabiedrība 31.12.2019. EUR	Koncerns 31.12.2019. EUR
Parādi, kas nepārsniedz apmaksas termiņu	24 787 955	33 034 399	20 799 577	30 599 448
Kavēts no 1 – 30 dienām	1 884 923	2 355 047	1 631 700	1 975 902
Kavēts no 31 – 90 dienām	735 077	976 751	780 027	957 883
Kavēts no 91 – 180 dienām	646 377	878 299	418 184	482 098
Kavēts no 181 – 360 dienām	321 971	377 733	326 046	364 104
Kavēts virs 360 dienām	567 610	665 695	522 644	603 538
<b>Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem kopā</b>	<b>28 943 913</b>	<b>38 287 924</b>	<b>24 478 178</b>	<b>34 982 973</b>

### b) Uzkrājumi nedrošiem un bezcerīgiem debitoru parādiem

	Sabiedrība 31.12.2020. EUR	Koncerns 31.12.2020. EUR	Sabiedrība 31.12.2019. EUR	Koncerns 31.12.2019. EUR
<b>Uzkrājumi nedrošiem un bezcerīgiem debitoru parādiem pārskata gada sākumā</b>	<b>2 099 194</b>	<b>3 436 099</b>	<b>1 520 973</b>	<b>1 707 818</b>
Uzkrājumu norakstīšana	-	-	-	-
Uzkrājumu palielinājums	659 584	479 938	578 221	1 728 281
<b>Uzkrājumi nedrošiem un bezcerīgiem debitoru parādiem uz pārskata perioda beigām</b>	<b>2 758 778</b>	<b>3 916 037</b>	<b>2 099 194</b>	<b>3 436 099</b>

'Uzkrājumu palielinājums' ietver pārskata datumā izveidoto uzkrājumu EUR 100 tūkst Sabiedrības meitas SIA REFIN uzņēmuma nenodrošināto prasījumu tiesībām par aizdevumiem Latvijā reģistrētām juridiskajām personām, kuru saimnieciskā darbība ietver nekustamā īpašuma attīstīšanu un tirdzniecību.

## (15) Pamatkapitāls

Sabiedrības reģistrētais un apmaksātais pamatkapitāls ir 4 000 000 EUR, kas sastāv no 4 000 000 parastajām daļām ar katras daļas nominālvērtību EUR 1.

## (16) Aizņēmumi pret obligācijām

	Sabiedrība 31.12.2020. EUR	Koncerns 31.12.2020. EUR	Sabiedrība 31.12.2019. EUR	Koncerns 31.12.2019. EUR
Aizņēmums pret obligācijām	8 481 000	8 481 000	6 100 000	6 100 000
Nākamo periodu izmaksas par obligāciju komisijas maksu	(39 283)	(39 283)	(40 147)	(40 147)
<b>Ilgtermiņa aizņēmumi kopā</b>	<b>8 441 717</b>	<b>8 441 717</b>	<b>6 059 853</b>	<b>6 059 853</b>
Aizņēmums pret obligācijām	5 000 000	5 000 000	1 750 000	1 750 000
Nākamo periodu izmaksas par obligāciju komisijas maksu	(1 232)	(1 232)	(15)	(15)
Uzkrātie procenti	23 884	23 884	14 782	14 782
<b>Īstermiņa aizņēmumi kopā</b>	<b>5 022 652</b>	<b>5 022 652</b>	<b>1 764 767</b>	<b>1 764 767</b>
<b>Aizņēmumi pret obligācijām kopā</b>	<b>13 464 369</b>	<b>13 464 369</b>	<b>7 824 620</b>	<b>7 824 620</b>
<b>Uzkrātie procenti kopā</b>	<b>23 884</b>	<b>23 884</b>	<b>14 782</b>	<b>14 782</b>
<b>Nākamo periodu izmaksas par obligāciju komisijas maksu kopā</b>	<b>(40 515)</b>	<b>(40 515)</b>	<b>(40 162)</b>	<b>(40 162)</b>
<b>Aizņēmumi pret obligācijām neto, kopā</b>	<b>13 464 369</b>	<b>13 464 369</b>	<b>7 824 620</b>	<b>7 824 620</b>

Uz pārskata parakstīšanas datumu Sabiedrības reģistrēto obligāciju (ISIN LV0000801322) pamatsummas ir dzēstas līdz 2020. gada 25. decembrim. Kupona likme bija 15%, kupons tika izmaksāts reizi mēnesī 25. datumā. 2014. gada 14. aprīlī bija uzsākta obligāciju publiskā kotācija Nasdaq Baltijas regulētajā tirgū Parāda vērtspapīru sarakstā. Obligācijas bija nodrošinātas ar komercķīlu uz Sabiedrības un visu meitas sabiedrību mantu un prasījumiem.

Uz pārskata parakstīšanas datumu Sabiedrība reģistrējusi obligācijas (ISIN LV0000802213) Latvijas Centrālajā depozitārijā ar sekojošiem noteikumiem – finanšu instrumentu skaits 5 000 ar nominālvērtību 1000 euro, kuru kopējā nominālvērtība ir 5 000 000 euro. Kupona likme – 14%, kupons tiek izmaksāts reizi mēnesī 25. datumā. Pamatsummas (1 000 euro par katru obligāciju) dzēšanas beigu termiņš ir 2021.gada 25.oktobris. 2018. gada 19. martā obligāciju tirdzniecība uzsākta Nasdaq Baltic First North parāda vērtspapīru sarakstā. Obligācijas ir nodrošinātas ar komercķīlu uz Sabiedrības un visu meitas sabiedrību mantu un prasījumiem.

Uz pārskata parakstīšanas datumu Sabiedrība reģistrējusi obligācijas (ISIN LV0000802379) Latvijas Centrālajā depozitārijā ar sekojošiem noteikumiem – iegrāmatotās emisijas apjoms 5 000 ar nominālvērtību 1 000 euro, kuru kopējā nominālvērtība ir 5 000 000 euro. Kupona likme – 14%, kupons tiek izmaksāts reizi mēnesī 25. datumā. Pamatsummas (1 000 euro par katru obligāciju) dzēšanas beigu termiņš ir 2022.gada 25.novembris. Obligāciju emisija nav laista publiskā apgrozībā. Obligāciju emisijas izvietošana uzsākta 2019. gada 15. novembrī. Obligācijas ir nodrošinātas ar komercķīlu uz Sabiedrības un visu meitas sabiedrību mantu un prasījumiem.

Uz pārskata parakstīšanas datumu Sabiedrība reģistrējusi obligācijas (ISIN LV0000802429) Latvijas Centrālajā depozitārijā ar sekojošiem noteikumiem – iegrāmatotās emisijas apjoms 3 500 ar nominālvērtību 1 000 euro, kuru kopējā nominālvērtība ir 3 500 000 euro. Kupona likme – 12%, kupons tiek izmaksāts reizi mēnesī 25. datumā. Pamatsummas (1 000 euro par katru obligāciju) dzēšanas beigu termiņš ir 2022.gada 25. novembris. Obligācijas ir nenodrošinātas un izvietotas slēgtā emisijas piedāvājumā.

## (17) Citi aizņēmumi

	Sabiedrība 31.12.2020. EUR	Koncerns 31.12.2020. EUR	Sabiedrība 31.12.2019. EUR	Koncerns 31.12.2019. EUR
Ilgtermiņa līzīga saistības	43 409	43 409	61 411	61 411
Citi ilgtermiņa aizņēmumi	5 646 755	6 816 925	4 749 200	5 576 379
<b>Citi ilgtermiņa aizņēmumi kopā</b>	<b>5 690 164</b>	<b>6 860 334</b>	<b>4 810 611</b>	<b>5 637 790</b>
Īstermiņa līzīga saistības	22 299	22 299	40 946	40 946
Citi īstermiņa aizņēmumi	9 338 346	10 868 279	11 481 122	13 037 185
<b>Citi īstermiņa aizņēmumi kopā</b>	<b>9 360 645</b>	<b>10 890 578</b>	<b>11 522 068</b>	<b>13 078 131</b>
<b>Citi aizņēmumi kopā</b>	<b>15 050 809</b>	<b>17 750 912</b>	<b>16 332 679</b>	<b>18 715 921</b>

Sabiedrība ir iegādājusies pamatlīdzekļus uz finanšu līzīga noteikumiem. 2020. gada 31. decembrī noteiktā procentu likme ir 6M Euribor + 2,15 - 3.7% un atmaksas termiņš ir 30.11.2024.

Sabiedrība ir saņēmusi aizņēmumu no juridiskās personas. Noteiktā procentu likme ir 14 % gadā ar atmaksas termiņu 18.10.2024. Aizņēmumi saņemti bez nodrošinājuma.

Sabiedrība ir saņēmusi aizņēmumus no Eiropas Savienībā reģistrētas kolektīvās finansēšanas platformas. Vidējā svērtā procentu likme ir no 10,62% līdz 11,97% gadā ar atmaksas termiņiem atbilstoši aizdevumu līgumiem, ko Sabiedrība noslēgusi ar saviem klientiem. Aizņēmumi ir nodrošināti ar komercčīlu.

## 18) Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem

	Sabiedrība 31.12.2020. EUR	Koncerns 31.12.2020. EUR	Sabiedrība 31.12.2019. EUR	Koncerns 31.12.2019. EUR
Ilgtermiņa nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem – telpas	2 646 688	2 646 688	1 460 753	1 460 753
Ilgtermiņa nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem – automašīnas	17 973	17 973	14 597	14 597
<b>Ilgtermiņa nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem kopā</b>	<b>2 664 661</b>	<b>2 664 661</b>	<b>1 475 350</b>	<b>1 475 350</b>
Īstermiņa nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem – telpas	689 664	689 664	540 601	540 601
Īstermiņa nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem – automašīnas	13 118	13 118	8 984	8 984
<b>Īstermiņa nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem kopā</b>	<b>702 782</b>	<b>702 782</b>	<b>549 585</b>	<b>549 585</b>
<b>Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem kopā</b>	<b>3 367 443</b>	<b>3 367 443</b>	<b>2 024 935</b>	<b>2 024 935</b>

Telpu nomas līgumi tiek slēgti uz termiņu no viena gada līdz astoņpadsmit gadiem. Līgumi par automašīnu nomu tiek slēgti uz termiņu no trīs gadiem līdz trīs gadiem un vienpadsmit mēnešiem.

## Pielikums (turpinājums) (19) Darījumi ar saistītajām pusēm

Pārskatā tiek uzrādītas tikai tās saistītās personas, ar kurām bijuši darījumi pārskata gadā vai salīdzināmajā periodā.

Saistītā puse	Darījumi 2020. gadā	Darījumi 2019. gadā
<b>Sabiedrības īpašnieki</b>		
L24 Finance SIA, reģ. Nr. 40103718685	V	V
"AE Consulting" SIA, reģ. Nr. 40003870736	V	V
EC finance SIA, reģ. Nr. 40103950614	V	V
Didzis Ādmīdiņš, p.k. 051084-11569	V	V
Kristaps Bergmanis, p.k. 040578-13052	V	V
Ivars Lamberts, p.k. 030481-10684	V	V
<b>Sabiedrības un personas ar kopēju kontroli vai būtisku ietekmi</b>		
Agris Evertovskis, p.k. 081084 -10631	V	V
EA investments, AS, reģ.Nr. 40103896106	V	V
<b>Meitas sabiedrības</b>		
"ExpressInkasso" SIA, reģ. Nr. 40103211998	V	V
ViziaFinance SIA, reģ. Nr. 40003040217	V	V
REFIN SIA, reģ. Nr. 40203172517	V	V
Banknote commercial properties SIA, reģ. Nr. 40103501494 (no 30.09.2020.)	V	-
<b>Citas saistītās sabiedrības</b>		
Banknote commercial properties SIA, reģ. Nr. 40103501494 (līdz 30.09.2020.)	V	V
KALPAKS SIA, reģ.Nr. 40203037474 (līdz 28.12.2020.)	V	V
EL Capital SIA, reģ.Nr. 40203035929	V	V
EuroLombard Ltd, reģ. Nr. 382902595000	V	V
OBDO Gin SIA, reģ. Nr. 50103451231	V	V

Visi darījumi ar saistītajām pusēm tiek veikti saskaņā ar vispārējiem tirgus nosacījumiem.

	2020 EUR	2019 EUR
<b>Sabiedrības darījumi ar:</b>		
<b>Dalībniekiem</b>		
Izsniegti aizdevumi	252 000	371 760
Saņemtas aizdevumu atmaksas	957 932	59 660
Maksāti procenti par saņemtajiem darījumiem	-	2 525
Saņemti procenti par aizdevumiem	28 390	31 020
Izmaksātas dividendes	3 000 000	1 500 000
Saņemti pakalpojumi	1 698	1 326
Sniegti pakalpojumi	1 991	394
Pārdotas preces	2 082	-
Ieguldījums kapitāldaļās	1 921	-
<b>Sabiedrības darījumi ar</b>		
Saņemti aizņēmumi	173 000	696 400
Segti aizņēmumi	173 000	696 400
Izsniegti aizdevumi	1 540 000	6 640 900
Saņemtas aizdevumu atmaksas	3 425 355	1 238 000
Maksāti procenti par saņemtajiem darījumiem	2 944	5 341
Saņemti procenti par aizdevumiem	21 500	15 852
Sniegti pakalpojumi	27 424	43 010
Saņemti pakalpojumi	5 294	94 547
Ieguldījums kapitāldaļās	-	500 000

## Pielikums (turpinājums) Darījumi ar saistītajām pusēm (turpinājums)

	2020 EUR	2019 EUR
<b>Sabiedrībām un personām ar kopēju kontroli vai būtisku ietekmi</b>		
Izsniegti aizdevumi	44 000	76 000
Saņemtās aizdevumu atmaksas	79 000	42 000
Maksāti procenti par saņemtajiem darījumiem	1 598	-
Saņemti procenti par izsniegtajiem aizdevumiem	-	572
Sniegti pakalpojumi	300	1 875
<b>Citām saistītām sabiedrībām</b>		
Izsniegti aizdevumi	40 000	-
Saņemtās aizdevumu atmaksas	54 700	380 005
Saņemti procenti par izsniegtajiem aizdevumiem	3 231	40 528
Saņemti pakalpojumi	15 569	20 900
Sniegti pakalpojumi	16 263	14 014
Saņemtās preces	43	-
Pārdoti pamatlīdzekļi	160	-
<b>Koncerna darījumi ar:</b>		
<b>Sabiedrības dalībniekiem</b>		
Izsniegti aizdevumi	252 000	371 760
Saņemtās aizdevumu atmaksas	957 932	59 660
Maksāti procenti par saņemtajiem darījumiem	-	2 525
Saņemti procenti par aizdevumiem	28 390	31 020
Izmaksātas dividendes	3 000 000	1 500 000
Saņemti pakalpojumi	1 698	3 504
Sniegtie pakalpojumi	3 625	394
Pārdotas preces	2 082	-
Ieguldījums kapitāldaļās	1 921	-
<b>Sabiedrībām un personām ar kopēju kontroli vai būtisku ietekmi</b>		
Izsniegti aizdevumi	44 000	76 000
Saņemtās aizdevumu atmaksas	79 000	42 000
Maksāti procenti par saņemtajiem darījumiem	1 598	-
Saņemti procenti par izsniegtajiem aizdevumiem	-	572
Sniegti pakalpojumi	300	1 875
<b>Citām saistītām sabiedrībām</b>		
Izsniegti aizdevumi	40 000	-
Saņemtās aizdevumu atmaksas	54 700	380 005
Saņemti procenti par izsniegtajiem aizdevumiem	3 231	40 528
Saņemti pakalpojumi	15 569	20 900
Sniegti pakalpojumi	16 263	14 014
Saņemtās preces	43	-
Pārdoti pamatlīdzekļi	160	-

## Pielikums (turpinājums) (12) Izsniegtie galvojumi, ķīlas

Uz 2017. gada 31. decembri Sabiedrība ir sniegusi galvojumus citai Sabiedrībai automašīnu iegādei uz finanšu līzingu nosacījumiem. Kopējā summa, par kuru sniegts galvojums uz 31.12.2020. – EUR 12 366. Galvojums spēkā līdz 2021. gadam.

2019. gada 4. decembrī Sabiedrība nodibināja komercķīlu, ieķīlājot Sabiedrībai piederošās mantas un prasījuma tiesības 40.5 milj. EUR apmērā kā nodrošinājumu emisiju ISIN LV0000802213 un ISIN LV0000802379 obligacionāriem, kā arī SIA "Mintos Finance".

## (13) Notikumi pēc pārskata gada beigām

Pēc finanšu gada beigām, Latvijas Republikā un daudzās citās valstīs ir spēkā ar koronavīrusa izplatību saistīti ierobežojumi, kas ievērojami samazina ekonomikas aktivitāti valstī un pasaulē. Nav paredzams, kā situācija varētu attīstīties nākotnē, un līdz ar to, pastāv ekonomikas attīstības nenoteiktība. Sabiedrības vadība nepārtraukti izvērtē situāciju un pašlaik tās darbība ir stabila un nav būtiski negatīvi ietekmēta.

Sabiedrības vadība ir veikusi nepieciešamos pasākumus, lai nodrošinātu Sabiedrības darbības stabilitāti neskaidras ekonomiskās vides apstākļos, tai skaitā: (1) darbības izmaksu samazināšana, (2) kredītēšanas aktivitātes samazināšana, koncentrējoties uz Sabiedrības ilgtermiņa klientiem ar labu kredīta vēsturi, (3) pasākumi augstas likviditātes stāvokļa uzturēšanai. Sabiedrības vadība uzskata, ka šie pasākumi ļaus pārvarēt ārkārtas situāciju un ar to saistīto ekonomiskās aktivitātes kritumu. Tomēr šis secinājums balstās uz informāciju, kas ir pieejama šī finanšu pārskata parakstīšanas brīdī un turpmāko notikumu ietekme uz kopējo ekonomisko situāciju nav prognozējama, tamdēļ pastāv iespēja, ka Sabiedrības kredītportfeļa apjoms samazināsies, bet kredīta risks palielināsies lielākā apmērā, nekā Sabiedrība ir prognozējusi, kas negatīvi ietekmēs tās darbības rezultātus un var ietekmēt atbilstību finanšu rādītāju prasībām, kuras ir noteiktas Sabiedrības finansēšanas līgumos.

---

**Didzis Ādmidiņš**  
Valdes priekšsēdētājs

---

**Kristaps Bergmanis**  
Valdes loceklis

---

**Ivars Lamberts**  
Valdes loceklis

---

**Inta Pudāne**  
Galvenā grāmatvede

Rīgā, 2021. gada 26. februārī