



custom finance
solutions

AS "DelfinGroup"

Nerevidēts
starpperioda
konsolidētais
pārskats par
periodu no
01.01.2021-
31.03.2021

Sagatavots saskaņā ar ES
apstiprinātajiem
Starptautiskajiem finanšu
pārskatu standartiem

Saturs

Informācija par Koncernu un informācijas par meitas sabiedrībām	3 - 5
Paziņojums par vadības atbildību	6
Vadības ziņojums	7 - 9
Peļņas vai Zaudējumu aprēķins	10
Bilance	11 -12
Pielikums	13 - 14

Informācija par Koncernu un Informācija par meitas sabiedrībām

Sabiedrības nosaukums	DelfinGroup (līdz 04.02.2020. ExpressCredit)
Sabiedrības juridiskais statuss	Akciju sabiedrība (līdz 19.01.2021. Sabiedrība ar ierobežotu atbildību)
Reģistrācijas numurs, vieta un datums	40103252854 Komercreģistrā Rīga, 2009. gada 12. oktobris
Darbības veids pēc NACE klasifikācijas	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 jautājumos
Adrese	Skanstes iela 50A (līdz 10.03.2020. Raunas iela 44k-1), Rīga, LV-1013 Latvija
Dalībnieku pilni vārdi un adreses	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%)
Galīgā mātes sabiedrība	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.)

Gatis Kokins – padomes priekšsēdētāja
vietnieks (iecelts 13.04.2021.)

Mārtiņš Bičevskis – padomes loceklis (iecelts 13.04.2021.)

Jānis Pizičs – padomes loceklis (iecelts 13.04.2021.)

Edgars Voļskis – padomes loceklis (iecelts 13.04.2021.)

Anete Ozoliņa – padomes priekšsēdētāja
vietniece (no 19.01.2021. līdz 13.04.2021.)

Uldis Judinskis – padomes loceklis (no
19.01.2021. līdz 13.04.2021.)

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 kārtošānu

Inta Pudāne – galvenā grāmatvede

Pārskate periods

2021. gada 1. janvāris – 2021. gada 31. marts

Informācija par meitas sabiedrībām

Meitas sabiedrības nosaukums	SIA ExpressInkasso (Sabiedrības daļu skaits – 100%)
Meitas sabiedrības iegādes datums	22.10.2010.
Meitas sabiedrības reģistrācijas numus, vieta un datums	40103211998; Rīgā, 2009. gada 27. janvārī
Meitas sabiedrības adrese	Skanstes iela 50A, Rīga, Latvija (līdz 10.03.2020. Raunas iela 44 k-1)
Meitas sabiedrības darbības veids pēc NACE klasifikācijas	66.19 Citas finanšu pakalpojumus papildinošas darbības, izņemot apdrošināšanu un pensiju uzkrāšanu
<hr/>	
Meitas sabiedrības nosaukums	SIA ViziaFinance (Sabiedrības daļu skaits – 100%)
Meitas sabiedrības iegādes datums	23.02.2015.
Meitas sabiedrības reģistrācijas numus, vieta un datums	40003040217; Rīgā, 1991. gada 6. decembrī
Meitas sabiedrības adrese	Skanstes iela 50A, Rīga, Latvija (līdz 10.03.2020. Raunas iela 44 k-1)
Meitas sabiedrības darbības veids pēc NACE klasifikācijas	64.92 Citi kredīšanas pakalpojumi
<hr/>	
Meitas sabiedrības nosaukums	SIA REFIN (Sabiedrības daļu skaits – 100%)
Meitas sabiedrības iegādes datums	03.10.2018.
Meitas sabiedrības reģistrācijas numus, vieta un datums	40203172517; Rīgā, 2018. gada 3. oktobrī
Meitas sabiedrības adrese	Skanstes iela 50A, Rīga, Latvija (līdz 10.03.2020. Raunas iela 44 k-1)
Meitas sabiedrības darbības veids pēc NACE klasifikācijas	64.92 Citi kredīšanas pakalpojumi
<hr/>	
Meitas sabiedrības nosaukums	SIA Banknote commercial properties (līdz 30.09.2020. SIA Banknote) (Sabiedrības daļu skaits – 100%)
Meitas sabiedrības iegādes datums	30.09.2020.
Meitas sabiedrības reģistrācijas numus, vieta un datums	40103501494; Rīgā, 2012. gada 17. janvārī
Meitas sabiedrības adrese	Skanstes iela 50A, Rīga, Latvija (līdz 10.03.2020. Raunas iela 44 k-1)
Meitas sabiedrības darbības veids pēc NACE klasifikācijas	68.20 Sava vai nomāta nekustamā īpašuma izīrēšana un pārvaldīšana

Paziņojums par vadības atbildību

AS DelfinGroup vadība ir atbildīga par perioda 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 2021. gada 31. martā un 2021. gada 1. ceturkšņa peļņu.

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

Ivars Lamberts
Valdes loceklis

Kristaps Bergmanis
Valdes loceklis

Rīgā, 2021. gada 5. maijā

ŠIS DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

Vadības ziņojums

AS DelfinGroup apgrozījums 2021. gada pirmajos trīs mēnešos, sasniedza 6 miljonus eiro, kas ir līdzvērtīgs sniegums pret attiecīgo periodu pērn. Kredītportfelis bija 32 miljoni eiro, EBITDA pieauga līdz 2,5 miljoniem eiro, kas ir par 21% vairāk kā periodu pērn, un neto peļņa sasniedza 0,8 miljonus eiro. Peļņa pirms nodokļiem sasniedza 1,13 miljonus eiro, kas ir par 6% vairāk kā iepriekšējā gada attiecīgajā periodā.

DelfinGroup finanšu rādītāji arī šā gada sākumā liecina par stabilu izaugsmi, neskatoties uz Covid-19 pandēmiju un ieviestajiem ierobežojumiem. Labas attīstības tendences uzrāda gan lombardi un lietoto preču tirdzniecība internetā, gan arī patēriņa kreditēšana. Plānojam, ka izaugsmes tempi varētu palielināties līdz ar ierobežojumu mazināšanu vai atcelšanu. Uzņēmums aktīvi turpināja strādāt gan pie filiāļu tīkla paplašināšanas, gan arī lieto tu preču interneta tirdzniecības attīstīšanas visā Latvijā. Covid-19 ierobežojumu ietekmē daļa lietoto preču tirdzniecības aktīvi pārcēlās uz internetu. Lombardu tīkls Banknote ir kļuvis par vienu no vadošajiem lietoto un pārbaudīto preču tirdzniecības kanāliem Latvijā, kas iedzīvotājiem visā valstī palīdz apmainīties ar lietām, kas pašiem vairs nav nepieciešamas. Mūsu mērķis ir būtiski kāpināt lietoto preču apmaiņu Latvijas iedzīvotāju vidū, padarot to ērtāku, mūsdienīgāku un pieejamāku. Lietotās preces iespējams atnest uz jebkuru uzņēmuma filiāli, uzreiz saņemot naudu. Savukārt ikviens var to pēc tam aplūkot un iegādāties interneta veikalā. Ceram, ka jaunā iespēja ērti pārdot un iegādāties lietotās preces arvien vairāk cilvēkus stimulēs domāt zaļāk un neizmest lietas, kas pašiem vairs nav nepieciešamas, bet var būt vēl noderīgas citiem. Jau šobrīd uzņēmumam ir nepilni 400 tūkstoši klientu gan Rīgā, gan reģionos..

Otrs būtisks virziens, kas šā gada sākumā ir palīdzējis sasniegt labus rezultātus ir uzņēmuma korporatīvās pārvaldības pilnveidošana. 2021. gada sākumā noslēdzās koncerna tiesiskās formas maiņa no sabiedrības ar ierobežotu atbildību uz akciju sabiedrību, kā arī tika ievēlēta jauna profesionāla uzņēmuma padome ar neatkarīgiem padomes locekļiem. Martā par jaunajiem padomes locekļiem akcionāru sapulcē uz pieciem gadiem tika apstiprināti finanšu, korporatīvās pārvaldības un fintech nozares eksperti Gatis Kokins, Dr. Edgars Voļskis, Mārtiņš Bičevskis, Jānis Pizičs, kā arī darbu padomē turpina padomes priekšsēdētājs Agris Evertovskis.

Līdz ar iekšējās korporatīvās vides un procesu pilnveidošanu, esam gatavi spert nākamo nozīmīgo soli uzņēmuma attīstībā – DelfinGroup šā gada otrajā pusē Nasdaq Riga biržā startēs ar sākotnējo publisko akciju piedāvājumu (IPO). Līdz ar to 2021. gads uzņēmumam pilnībā paaies Nasdaq Riga biržas zīmē. Ja iepriekš biržā tika tirgotas tikai DelfinGroup obligācijas, tad jau gada beigās plānots, ka biržā būs iespējams iegādāties arī uzņēmuma akcijas. Līdz ar IPO plānojam iegūt daudz jaunus akcionārus no visa reģiona, kā arī papildus finanšu resursus, lai straujāk attīstītu gan filiāļu tīklu, gan arī jaunus patēriņa kreditēšanas pakalpojumus dažādām iedzīvotāju grupām. Esam orientēti uz attīstību un padziļinātu tirgus apgūšanu gan lombardu, gan patēriņa kreditēšanas jomā. Vēlamies modernus finanšu pakalpojumu padarīt pieejamākus plašākam Latvijas iedzīvotāju lokam.

AS DelfinGroup 1.ceturksnī pieņēma lēmumu par efektīvāku Grupas uzņēmumu struktūru. Lēmums paredz meitas sabiedrību SIA REFIN, SIA Banknote Commercial Properties un SIA ExpressInkasso darbību iekļaušanu AS DelfinGroup. Periodā attiecīgo meitas sabiedrību kredītportfeļi tika daļēji atmaksāti. Atgūtie līdzekļi kopā ar naudas uzkrājumu, kas bija izveidots uz 2020. gada beigām, tika novirzīti aizņēmuma no savstarpējo aizdevumu platformas Mintos atmaksai par kopējo summu 4.2 miljoni eiro.

AS DelfinGroup 23. martā paziņoja par plāniem 2021. gadā veikt akciju sākotnējo publisko piedāvājumu (IPO) Nasdaq Riga biržā. Lai uzzinātu vairāk par šo notikumu, interesenti ir laipni aicināti pierakstīties jaunumiem uzņēmuma mājaslapā: <https://www.delfingroup.lv/invest>

Pirmajā ceturksnī akcionāriem dividendēs tika izmaksāti 1,3 miljoni eiro. Akcionāru sapulce apstiprināja arī jaunu dividenžu politiku, kas paredz regulāru ceturkšņa dividenžu izmaksu līdz 50% no ceturkšņa neto peļņas.

Vadības ziņojums (TURPINĀJUMS)

Īstenojot biznesa stratēģiju un plānotos pasākumus, 2021. gada 1. ceturksnī tika sasniegti sekojoši koncerna finanšu rādītāji (peļņa salīdzināta pret līdzīgu periodu gadu iepriekš, bilance salīdzināta pret 31.12.2020.):

Pozīcija	EUR, miljoni	Izmaiņa, %
Neto kredītportfelis	32.22	-7.0
Aktīvi	40.90	-11.0
Peļņa pirms nodokļiem	1.13	+5.9
Neto peļņa	0.80	-22.5

Sekojoši Koncerna galvenie finanšu rādītāji par pēdējiem 5 finanšu ceturkšņiem:

Pozīcija	2020 Q1	2020 Q2	2020 Q3	2020 Q4	2021 Q1
Ienākumi kopā, EUR miljoni	6.02	4.91	5.79	6.95	6.02
EBITDA, EUR miljoni	2.10	2.15	2.65	2.29	2.54
EBITDA norma, %	35%	44%	46%	33%	42%
EBIT, EUR miljoni	1.89	1.89	2.40	1.97	2.28
EBIT norma, %	32%	31%	37%	29%	34%
Neto peļņa, EUR miljoni	1.04	1.00	1.13	0.74	0.80
Net peļņas norma, %	17%	20%	19%	11%	13%
ROA, %	3%	2%	3%	2%	2%
ROE, %	12%	10%	11%	8%	9%
Apgrozāmā kapitāla koeficients	1.65	1.97	2.14	1.27	1.00

EBITDA aprēķins, EUR miljoni:

Postenis	Koncerns	
	2021 Q1	2020 Q1
Peļņa pirms nodokļiem	1.13	1.06
Procentu izmaksas un līdzīgi maksājumi	1.15	0.82
Lietošanas aktīvu nolietojums	0.19	0.18
Pamatlīdzekļu nolietojums	0.05	0.03
Amortizācija	0.02	0.01
EBITDA, EUR miljoni	2.54	2.10

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

Covenant	Rādītājs uz 31.03.2021.	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%	3.05	jā
uzturēt Neto saistības/Neto pašu kapitāla rādītāju zem 4 pret 1	3.05	jā
kopējai konsolidēto krājumu, debitoru prasību par izsniegtajiem aizdevumiem un naudas līdzekļu summai jāpārsniedz konsolidētās nodrošinātās saistības vismaz 1.15 reizes	1.26	jā
neuzturēt aizdevumus, kas ir izsniegti Saistītām personām, kas konsolidēti kopsummā pārsniedz EUR 1 400 000	444 543 EUR	jā

Vadības ziņojums (TURPINĀJUMS)

Filiāles

Periodā no 2021. gada 1. janvāra līdz 2021. gada 31. martam turpinājās darbs pie filiāļu tīkla efektivitātes palielināšanas. Noslēdzot periodu, Koncernam bija 92 filiāles 38 Latvijas pilsētās (31.12.2020. – 89 filiāles 38 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 perioda 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.

Pēc pārskata perioda beigām sabiedrība atmaksāja aizņēmumu no privātā investora 0,4 miljonu eiro apmērā.

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

Sabiedrības ceturkšņa peļņas sadale

Sabiedrības valde iesaka 2021. gada ceturkšņa peļņu izmaksāt dividendēs, ievērojot parādu vērtspapīru emisijas noteikumos noteiktos ierobežojumus, COVID-19 nenoteiktību un apstiprināto dividenžu politiku.

Didzis Ādmīdiņš
Valdes priekšsēdētājs

Ivars Lamberts
Valdes loceklis

Kristaps Bergmanis
Valdes loceklis

Rīgā, 2021. gada 5. maijā

ŠIS DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

Peļņas vai zaudējumu aprēķins par 2021. gada 1. ceturksni

	Koncerns 01.01.2021.- 31.03.2021.	Koncerns 01.01.2020.- 31.03.2020.
	EUR	EUR
Neto apgrozījums	1 205 931	1 710 159
Pārdoto preču iegādes izmaksas	(748 019)	(1 215 439)
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	4 811 978	4 310 795
Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas	(1 154 902)	(823 205)
Kredītu zaudējumu izmaksas	(705 553)	(507 336)
Bruto peļņa	3 409 435	3 474 974
Pārdošanas izmaksas	(1 325 686)	(1 341 926)
Administrācijas izmaksas	(964 511)	(854 510)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	16 297	4 257
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	(7 669)	(218 256)
Peļņa pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa	1 127 866	1 064 539
Uzņēmuma ienākuma nodoklis par pārskata gadu	(323 656)	(26 093)
Pārskata gada peļņa	804 210	1 038 446
Peļņa uz akciju periodā	0,020	0,025

Didzis Ādmīdiņš
Valdes priekšsēdētājs

Ivars Lamberts
Valdes loceklis

Kristaps Bergmanis
Valdes loceklis

Rīgā, 2021. gada 5. maijā

ŠIS DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

Bilance 2021. gada 31. martā

Aktīvs	Koncerns 31.03.2021. EUR	Koncerns 31.12.2020. EUR
Ilgtermiņa ieguldījumi:		
Nemateriālie ieguldījumi:		
Koncesijas, patenti, licences, preču zīmes un tamlīdzīgas tiesības	109 119	124 256
Citi nemateriālie ieguldījumi	58 285	54 077
Nemateriālā vērtība	127 616	127 616
Kopā nemateriālie ieguldījumi:	295 020	305 949
Pamatlīdzekļi:		
Zemes gabali, ēkas, būves un ilggadīgie stādījumi	83 752	85 385
Ilgtermiņa ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos	201 928	196 607
Lietošanas tiesību aktīvi	3 281 220	3 194 412
Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs	282 890	248 214
Kopā pamatlīdzekļi:	3 849 790	3 724 618
Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi:		
Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem aizdevumiem	19 200 334	17 711 758
Aizdevumi dalībniekiem uz valdei	444 543	474 484
Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi kopā:	19 644 877	18 186 242
Ilgtermiņa ieguldījumi kopā:	23 789 687	22 216 809
Apgrozāmie līdzekļi:		
Krājumi:		
Gatavie ražojumi un preces pārdošanai	1 693 305	1 534 007
Krājumi kopā:	1 693 305	1 534 007
Debitori:		
Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem aizdevumiem	13 020 274	16 962 096
Citi debitori	283 487	374 756
Nākamo periodu izmaksas	210 598	279 523
Debitori kopā:	13 514 359	17 616 375
Nauda	1 907 301	4 591 954
Apgrozāmie līdzekļi kopā:	17 114 965	23 742 336
Aktīvu kopsumma	40 904 652	45 959 145

Didzis Ādmīdiņš
Valdes priekšsēdētājs

Ivars Lamberts
Valdes loceklis

Kristaps Bergmanis
Valdes loceklis

Rīgā, 2021. gada 5. maijā

ŠIS DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

Bilance 2021. gada 31. martā

	Koncerns	Koncerns
Pasīvs	31.03.2021.	31.12.2020.
Pašu kapitāls:	EUR	EUR
Daļu kapitāls (pamatkapitāls)	4 000 000	4 000 000
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa vai nesegtie zaudējumi	3 835 263	1 353 992
Pārskata gada peļņa	804 210	3 897 470
Pašu kapitāls kopā:	8 639 473	9 251 462
Kreditori:		
Ilgtermiņa kreditori:		
Aizņēmumi pret obligācijām	8 467 991	8 441 717
Citi aizņēmumi	3 738 761	6 816 925
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	2 916 946	2 732 136
Ilgtermiņa kreditori kopā:	15 123 698	17 990 778
Īstermiņa kreditori:		
Aizņēmumi pret obligācijām	5 021 086	5 022 652
Citi aizņēmumi	9 666 251	10 869 932
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	656 634	703 715
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	667 959	702 933
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	549 602	815 952
Kreditori un uzkrātās saistības	579 949	601 721
Īstermiņa kreditori kopā:	17 141 481	18 716 905
Kreditori kopā:	32 265 179	36 707 683
Pasīvu kopsumma	40 904 652	45 959 145

Didzis Ādmidiņš
Valdes priekšsēdētājs

Ivars Lamberts
Valdes loceklis

Kristaps Bergmanis
Valdes loceklis

Rīgā, 2021. gada 5. maijā

ŠIS DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

Pielikums

Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem

a) Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem pa aizdevuma veidiem	Koncerns	Koncerns
	31.03.2021. EUR	31.12.2020. EUR
Prasības par izsniegtajiem kredītiem pret ķīlu		
Ilgtermiņa prasības par izsniegtajiem kredītiem pret ķīlu	84 825	85 492
Īstermiņa prasības par izsniegtajiem kredītiem pret ķīlu	2 418 248	2 945 052
Uzkrātie procenti prasībām par izsniegtajiem kredītiem pret ķīlu	111 624	139 425
Prasības par izsniegtajiem kredītiem pret ķīlu kopā	2 614 697	3 169 969
Prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas		
Ilgtermiņa prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas	19 115 509	17 626 266
Īstermiņa prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas	13 066 510	16 025 664
Uzkrātie procenti prasībām par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas	1 623 443	1 470 419
Prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas kopā	33 805 462	35 122 349
Prasības pret debitoriem pirms uzkrājumiem kopā	36 420 159	38 292 318
Paredzami kredītu zaudējumi izsniegtajiem kredītiem	(4 199 551)	(3 618 464)
Prasības par izsniegtajiem kredītiem kopā	32 220 608	34 673 854

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. Zaudējumi no šiem darījumiem tika atzīti pārskata gadā.

Prasības EUR 2 503 073 apmērā (31.12.2020.: 3 030 544) 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 4 180 132, kas ir aptuveni 1.67 reizes augstāka kā bilances vērtība, tāpēc uzkrājumi kavētajiem kredītiem netiek veidoti.

'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 1 183 tūkstoši (31.12.2020.: EUR 3 623 tūkstoši)

b) Uzkrājumi klientiem izsniegto kredītu vērtības samazinājumam pēc amortizēto izmaksu vērtības

Izsniegto aizdevumu bruto uzskaites vērtības un atbilstošās paredzamo kredītu zaudējumu izmaiņu analīze attiecībā uz Koncerna izsniegtajiem aizdevumiem 2021. gada 1. ceturksnī ir sekojoša:

Koncerns	1.stadija	2.stadija	3.stadija	POCI	Kopā
Bruto uzskaites vērtība 2021. gada 1. janvārī	34 973 852	1 056 260	2 226 012	36 195	38 292 319
Iegādāti vai izsniegti jauni aktīvi	10 013 353	-	-	-	10 013 353
Atmaksāti vai daļēji atmaksāti aktīvi	(11 393 831)	(208 794)	(31 148)	(894)	(11 634 667)
Norakstīti vai pārdoti aktīvi	-	(380 367)	(283 926)	-	(664 293)
Uzkrāto procentu ietekme	25 865	15 792	371 790	-	413 447
Pārcelts uz 1. stadiju	468 329	(318 317)	(150 012)	-	-
Pārcelts uz 2. stadiju	(1 037 875)	1 363 516	(325 641)	-	-
Pārcelts uz 3. stadiju	(659 929)	(260 662)	920 591	-	-
2021. gada 31. martā	32 389 764	1 267 428	2 727 666	35 301	36 420 159

Pielikums

Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem (turpinājums)

Koncerns	1.stadija	2.stadija	3.stadija	POCI	Kopā
Paredzami kredītu zaudējumi 2021. gada 1. janvārī	1 894 525	369 159	1 354 780	-	3 618 464
legādāti vai izsniegti jauni aktīvi	462 779	-	-	-	462 779
Atmaksāti vai daļēji atmaksāti aktīvi	(179 463)	(62 919)	(7 999)	-	(250 381)
Norakstīti vai pārdoti aktīvi	-	(127 400)	(184 094)	-	(311 494)
Uzkrāto procentu ietekme	(3 377)	12 081	115 235	-	123 939
Pārcelts uz 1. stadiju	188 856	(91 332)	(97 524)	-	-
Pārcelts uz 2. stadiju	(41 576)	235 754	(194 178)	-	-
Pārcelts uz 3. stadiju	(44 002)	(67 487)	111 489	-	-
Ietekme dēļ paredzamo kredītu zaudējumu pārcelšanas starp stadijām perioda beigās un izmaiņām paredzamo kredītu zaudējumu aprēķinā iekļautajās vērtībās	(360 371)	289 949	591 365	35 301	556 244
2021. gada 31. martā	1 917 371	557 805	1 689 074	35 301	4 199 551

c) Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem vecuma analīze:

	Koncerns 31.03.2021. EUR	Koncerns 31.12.2020. EUR
Parādi, kas nepārsniedz apmaksas termiņu	30 316 978	32 473 188
Kavēts no 1 – 30 dienām	2 072 784	2 508 354
Kavēts no 31 – 90 dienām	1 267 428	1 056 261
Kavēts no 91 – 180 dienām	1 009 809	989 467
Kavēts no 181 – 360 dienām	782 199	428 390
Kavēts virs 360 dienām	970 961	836 658
Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem kopā	36 420 159	38 292 318

d) Uzkrājumi nedrošiem un bezcerīgiem debitoru parādiem vecuma analīze:

	Koncerns 31.03.2021. EUR	Koncerns 31.12.2020. EUR
Parādi, kas nepārsniedz apmaksas termiņu	1 816 419	1 769 822
Kavēts no 1 – 30 dienām	100 952	123 306
Kavēts no 31 – 90 dienām	557 804	369 159
Kavēts no 91 – 180 dienām	515 017	554 341
Kavēts no 181 – 360 dienām	568 059	244 996
Kavēts virs 360 dienām	641 300	556 840
Uzkrājumi nedrošiem un bezcerīgiem debitoru parādiem kopā	4 199 551	3 618 464

Uzkrājumi debitoru parādiem ir noteikti veicot kolektīvu vērtības pazeminājumu aplēsi.

Didzis Ādmīdiņš
Valdes priekšsēdētājs

Ivars Lamberts
Valdes loceklis

Kristaps Bergmanis
Valdes loceklis

Rīgā, 2021. gada 5. maijā