

SIA “DELFINGROUP”

**NEREVIDĒTS STARPPERIODA
KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS
PAR PERIODU NO
01.01.2020. – 31.03.2020.**

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

SATURS

Informācija par Sabiedrību un Koncernu	3 - 4
Paziņojums par vadības atbildību	5
Vadības ziņojums	6 - 7
Peļņas vai zaudējumu aprēķins	8
Apvienotais ienākumu pārskats	8
Bilance	9 - 10
Finanšu pārskatu pielikums	11

**SIA „DELFINGROUP” NEREVIDĒTS STARPPERIODA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS
PAR PERIODU NO 01.01.2020. – 31.03.2020.**

Informācija par Koncernu un Informācija par meitas sabiedrībām

Sabiedrības nosaukums	DelfinGroup (līdz 04.02.2020 ExpressCredit)
Sabiedrības juridiskais statuss	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 kredīšanas 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	Lombards24.lv, SIA (65.99% līdz 07.12.2018., 65.18% no 07.12.2018.), 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 (21.51% līdz 07.12.2018., 21.32% no 07.12.2018.), 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	Agris Evertovskis – valdes priekšsēdētājs Kristaps Bergmanis – valdes loceklis Didzis Ādmīdiņš – valdes loceklis Ivars Lamberts – valdes loceklis
Padome	Uldis Judinskis – padomes priekšsēdētājs Ramona Miglāne – padomes priekšsēdētāja vietniece Anete Ozoliņa – padomes locekle
Atbildīgais par grāmatvedības kārtošānu	Inta Pudāne - galvenā grāmatvede
Pārskata gads	2020. gada 1. janvāris – 2020. gada 31. marts

**SIA „DELFINGROUP” NEREVIDĒTS STARPPERIODA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS
PAR PERIODU NO 01.01.2020. – 31.03.2020.**

Informācija par meitas sabiedrībām

Meitas sabiedrības nosaukums	SIA Expressinkasso (Sabiedrības daļu skaits – 100%)
Meitas sabiedrības iegādes datums	22.10.2010.
Meitas sabiedrības reģistrācijas numurs, vieta un datums	40103211998; Rīgā, 2009. gada 27. janvāris
Meitas sabiedrības adrese	Skanstes iela 50A, Rīga, LV - 1013, Latvija (līdz 10.03.2020 Raunas iela 44 — 1)
Meitas sabiedrības darbības veids pēc NACE klasifikācijas	66.19 Citas finanšu pakalpojumus papildinošas darbības, izņemot apdrošināšanu un pensiju uzkrāšanu
Meitas sabiedrības nosaukums	SIA ViziaFinance (Sabiedrības daļu skaits – 100%)
Meitas sabiedrības iegādes datums	23.02.2015.
Meitas sabiedrības reģistrācijas numurs, vieta un datums	40003040217; Rīgā, 1991. gada 6. decembrī
Meitas sabiedrības adrese	Skanstes iela 50A, Rīga, LV - 1013, Latvija (līdz 10.03.2020 Raunas iela 44 — 1)
Meitas sabiedrības darbības veids pēc NACE klasifikācijas	64.92 Citi kreditēšanas pakalpojumi
Meitas sabiedrības nosaukums	SIA REFIN (Sabiedrības daļu skaits – 100%)
Meitas sabiedrības iegādes datums	03.10.2018.
Meitas sabiedrības reģistrācijas numurs, vieta un datums	40203172517; Rīgā, 2018. gada 03. oktobrī
Meitas sabiedrības adrese	Skanstes iela 50A, Rīga, LV - 1013, Latvija (līdz 10.03.2020 Raunas iela 44 — 1)
Meitas sabiedrības darbības veids pēc NACE klasifikācijas	64.92 Citi kreditēšanas pakalpojumi

Paziņojums par vadības atbildību

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

Pamatojoties uz Koncerna mātes sabiedrības valdes rīcībā esošo informāciju, finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar grāmatvedības uzskaites pamatdokumentiem un ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Koncerna aktīviem, saistībām, finansiālo stāvokli 2020. gada 31. martā un 2020. gada 1. ceturkšņa 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.

Agris Evertovskis
Valdes priekšsēdētājs

Didzis Ādmīdiņš
Valdes loceklis

Kristaps Bergmanis
Valdes loceklis

Ivars Lamberts
Valdes loceklis

Rīgā, 2020. gada 5. maijā

Vadības ziņojums

2020. gada 1. ceturksnī Koncerna apgrozījums, salīdzinot ar 2019. gada attiecīgo periodu, ir palielinājies par 17.5%, sasniedzot 4.81 miljonus euro, savukārt salīdzināmā peļņa sasniedza 1.04 miljonus euro.

2020.gada 4.februārī Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā tika apstiprinātas izmaiņas par Sabiedrības nosaukuma maiņu. Zīmola maiņa bija nepieciešama, lai pilnīgāk atspoguļotu to, ko Sabiedrība dara un vēlas darīt. Koncerna uzņēmumi sniedz daudzveidīgus nebanku kredītēšanas pakalpojumus, kā arī strādā pie jaunu, pielāgotu finanšu risinājumu radīšanas. Nosaukums ir veidots ar skatu nākotnē, paredzot iespēju Koncernam augt jaunu finanšu produktu un pakalpojumu ziņā.

DelfinGroup vīzija ir sasniegt augstāko novērtējuma līmeni, balstoties jau esošajās vērtībās - vienkāršībā, pieejamībā, cieņā, progresā -, kā arī pievienotas trīs jaunas vērtības, kas līdz šim virzījušas DelfinGroup attīstību – ambīcijas, meistarība un liels fokuss uz klientu.

2020. gada pirmajos mēnešos DelfinGroup darbojās atbilstoši Koncerna vērtībām, stratēģijai un uzstādītajiem mērķiem. 2020.gada 12. martā valstī tika pasludināta ārkārtas situācija saistībā ar COVID-19, kā rezultātā Koncerna fokuss no attīstības tika operatīvi mainīts atbilstoši situācijai. DelfinGroup savu darbību koncentrēja uz pietiekošu naudas rezervju nodrošināšanu, tika samazinātas pārdošanas un administrācijas izmaksas. Atbilstoši ekonomiskajai situācijai tika ieviesta stingrāka kredītņēmēju maksātspējas izvērtēšana, kā rezultātā tiek izsniegti mazāk, bet kvalitatīvāki aizdevumi. Pieņemtie lēmumi ir orientēti uz risku samazināšanu un attiecīgi tika samazināts Koncerna izaugsmes temps.

2020. gada 1. ceturksnī Sabiedrība piesaistīja papildu finansējumu 2.5 miljonus euro apmērā 2019. gada 15. novembrī emitētajām obligācijām ISIN LV0000802379, kas uz 2020. gada 31. martu ir izpirktas par kopējo apjomu EUR 3 569 000 jeb 71%. Piesaistītie līdzekļi tika novirzīti esošo saistību pret savstarpējo aizdevumu platformu Mintos dzēšanai un obligāciju ISIN LV0000801322 pamatsummas dzēšanai.

Sekojo COVID-19 ietekmei Eiropā 2020. gada martā, samazinājās savstarpējo aizdevumu platformas Mintos investoru aktivitāte un pieauga procentu likmes. 2020. gada 1. ceturksņa beigās Koncerna saistībām Mintos platformā efektīvā likme palielinājās līdz 11.36% ar sekojošu likmes stabilizāciju un investoru aktivitātes pieaugumu 2020. gada aprīlī.

Istenojot biznesa stratēģiju un plānotos pasākumus, kā arī ieviešot ārkārtas risinājumus kā atbildes reakciju uz COVID-19 ietekmi, 2020. gada 1. ceturksnī tika sasniegti sekojoši Koncerna finanšu rādītāji:

Postenis	EUR, miljoni	Izmaiņa, %
Neto kredītportfelis	32.49	+3.0
Aktīvi	40.33	+5.4
Neto peļņa	1.04	+2.6

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

Ierobežojums	Rādītājs uz 31.03.2020.	Atbilstība
<i>dividenžu apjoms, tostarp jebkuru pagaidu dividenžu, summa nepārsniedz 40% no pēdējās auditētās tīrās peļņas</i>	0%	jā
<i>uzturēt Neto saistības/Neto pašu kapitāla rādītāju zem 4 pret 1</i>	3.15	jā
<i>kopējai konsolidēto krājumu, debitoru prasību par izsniegtajiem aizdevumiem un naudas līdzekļu summai jāpārsniedz konsolidētās nodrošinātās saistības vismaz 1.15 reizes</i>	1.31	jā
<i>neuzturēt aizdevumus, kas ir izsniegti Saistītām personām, kas konsolidēti kopsummā pārsniedz EUR 1 400 000</i>	1 377 053 EUR	jā

Filiāles

Noslēdzot periodu, Koncernam bija 87 filiāles 38 Latvijas pilsētās.

Apstākļi un notikumi pēc pārskata perioda beigām

2020. gada 12. martā Latvijas Republikas Ministru Kabinets pieņēma lēmumu par ārkārtas situācijas izsludināšanu valstī saistībā ar COVID-19. Lai arī ārkārtas situācijas paredzamais ilgums un negatīvā ietekme uz ekonomiku nav precīzi nosakāma, Sabiedrība ir pieņēmusi un pieņems lēmumus turpmāk, lai nodrošinātu Koncerna 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 perioda rezultātu.

**SIA „DELFINGROUP” NEREVIDĒTS STARPPERIODA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS
PAR PERIODU NO 01.01.2020. – 31.03.2020.**

Agris Evertovskis
Valdes priekšsēdētājs

Didzis Ādmīdiņš
Valdes loceklis

Kristaps Bergmanis
Valdes loceklis

Ivars Lamberts
Valdes loceklis

Rīgā, 2020. gada 5. maijā

Peļņas vai zaudējumu aprēķins par 2020. gada 1. ceturksni

	Koncerns 01.01.2020.- 31.03.2020. EUR	Koncerns 01.01.2019.- 31.03.2019. EUR
Neto apgrozījums	1 710 159	1 156 410
Pārdoto preču iegādes izmaksas	(1 215 439)	(756 360)
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	4 310 795	3 690 400
Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas	(1 119 819)	(880 708)
Bruto peļņa	3 685 696	3 209 742
Pārdošanas izmaksas	(1 720 315)	(1 130 958)
Administrācijas izmaksas	(854 510)	(707 336)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	4 257	5 563
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	(50 589)	(27 120)
Peļņa pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa	1 064 539	1 349 891
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu	(26 093)	(337 900)
Pārskata gada peļņa	1 038 446	1 011 991

Apvienotais ienākumu pārskats

	01.01.2020.- 31.03.2020. EUR	01.01.2019.- 31.03.2019. EUR
Pārskata gada peļņa	1 038 446	1 011 991
Citi apvienotie ienākumi	-	-
Kopējie pārskata perioda apvienotie ienākumi	1 038 446	1 011 991

Agris Evertovskis
Valdes priekšsēdētājs

Kristaps Bergmanis
Valdes loceklis

Didzis Ādmīdiņš
Valdes loceklis

Ivars Lamberts
Valdes loceklis

Inta Pudāne
Galvenā grāmatvede

Rīgā, 2020. gada 5. maijā

**SIA „DELFINGROUP” NEREVIDĒTS STARPPERIODA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS
PAR PERIODU NO 01.01.2020. – 31.03.2020.**

Bilance 2020. gada 31. martā

Aktīvs	Koncerns 31.03.2020. EUR	Koncerns 31.12.2019. EUR
Ilgtermiņa ieguldījumi:		
Nemateriālie ieguldījumi:		
Koncesijas, patenti, licences, preču zīmes un tamlīdzīgas tiesības	174 939	184 201
Citi nemateriālie ieguldījumi	42 933	35 733
Nemateriālā vērtība	127 616	127 616
Avansa maksājumi par nemateriāliem ieguldījumiem	2 108	6 748
Kopā nemateriālie ieguldījumi:	347 596	354 298
Pamatlīdzekļi:		
Ilgtermiņa ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos	62 459	54 515
Lietošanas tiesību aktīvi	1 950 374	1 980 106
Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs	337 945	351 553
Kopā pamatlīdzekļi:	2 350 778	2 386 174
Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi:		
Aizdevumi saistītajām sabiedrībām	111 420	117 620
Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem aizdevumiem	11 236 323	8 859 789
Aizdevumi dalībniekiem un valdei	1 062 423	1 022 423
Ilgtermiņa finanšu kopā:	12 410 166	9 999 832
Ilgtermiņa ieguldījumi kopā:	15 108 540	12 740 304
Apgrozāmie līdzekļi:		
Krājumi:		
Gatavie ražojumi un preces pārdošanai	1 223 883	1 155 352
Krājumi kopā:	1 223 883	1 155 352
Debitori:		
Debitoru prasības par izsniegtajiem aizdevumiem	21 256 899	22 687 085
Īstermiņa izdevumi dalībniekiem un valdei	200 039	165 112
Saistīto sabiedrību parādi	3 171	2 528
Citi debitori	409 736	275 751
Nākamo periodu izmaksas	92 756	108 539
Debitori kopā:	21 962 601	23 239 015
Nauda	2 037 160	1 135 644
Apgrozāmie līdzekļi kopā:	25 223 644	25 530 011
Aktīvu kopsumma	40 332 184	38 270 315

Agris Evertovskis
Valdes priekšsēdētājs

Kristaps Bergmanis
Valdes loceklis

Didzis Ādmīdiņš
Valdes loceklis

Ivars Lamberts
Valdes loceklis

Inta Pudāne
Galvenā grāmatvede

Rīgā, 2020. gada 5. maijā

**SIA „DELFINGROUP” NEREVIDĒTS STARPPERIODA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS
PAR PERIODU NO 01.01.2020. – 31.03.2020.**

Bilance 2020. gada 31. martā

Pasīvs	Koncerns 31.03.2020.	Koncerns 31.12.2019.
	EUR	EUR
Pašu kapitāls:		
Daļu kapitāls (pamatkapitāls)	1 500 000	1 500 000
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa vai nesegtie zaudējumi	6 867 492	2 954 156
Pārskata gada peļņa	1 038 446	3 913 336
Pašu kapitāls kopā:	9 405 938	8 367 492
Kreditori:		
Ilgtermiņa kreditori:		
Aizņēmumi pret obligācijām	8 454 405	6 059 853
Citi aizņēmumi	5 666 273	5 637 790
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	1 486 743	1 475 350
Ilgtermiņa kreditori kopā:	15 607 421	13 172 993
Īstermiņa kreditori:		
Aizņēmumi pret obligācijām	1 328 153	1 764 767
Citi aizņēmumi	11 868 033	13 078 131
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	526 832	549 585
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	504 079	501 355
Parādi saistītajām sabiedrībām	2 155	179
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	458 200	243 989
Kreditori un uzkrātās saistības	631 373	591 824
Īstermiņa kreditori kopā:	15 318 825	16 729 830
Kreditori kopā:	30 926 246	29 902 823
Pasīvu kopsumma	40 332 184	38 270 315

Agris Evertovskis
Valdes priekšsēdētājs

Kristaps Bergmanis
Valdes loceklis

Didzis Ādmīdiņš
Valdes loceklis

Ivars Lamberts
Valdes loceklis

Inta Pudāne
Galvenā grāmatvede

Rīgā, 2020. gada 5. maijā

Pielikums

Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem vecuma analīze:

	Koncerns 31.03.2020. EUR	Koncerns 31.12.2019. EUR
Parādi, kas nepārsniedz apmaksas termiņu	31 293 962	30 599 448
Kavēts no 1 – 30 dienām	2 357 503	1 975 902
Kavēts no 31 – 90 dienām	1 047 635	957 883
Kavēts no 91 – 180 dienām	684 625	482 098
Kavēts no 181 – 360 dienām	437 136	364 104
Kavēts virs 360 dienām	643 809	603 538
Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem kopā, bruto	36 464 670	34 982 973
Uzkrājums nedrošiem un bezcerīgiem debitoru paādiem	(3 971 448)	(3 436 099)s
Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem kopā, neto	32 493 222	31 546 874

Agris Evertovskis
Valdes priekšsēdētājs

Kristaps Bergmanis
Valdes loceklis

Didzis Ādmīdiņš
Valdes loceklis

Ivars Lamberts
Valdes loceklis

Inta Pudāne
Galvenā grāmatvede

Rīgā, 2020. gada 5. maijā