



custom finance  
solutions

**AS “DelfinGroup”**  
nerevidēts starpperioda  
Koncerna konsolidētais  
pārskats par periodu  
01.01.2021.-30.06.2021.

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 - 9</b>
Peļņas vai zaudējumu aprēķins	<b>10</b>
Bilance	<b>11 – 12</b>
Pašu kapitāla izmaiņu pārskats	<b>13</b>
Naudas plūsmas pārskats	<b>14</b>
Finanšu pārskatu pielikumi	<b>15 - 16</b>

# Informācija par Koncernu un meitas sabiedrībām

<b>Sabiedrības nosaukums</b>	DelfinGroup (līdz 04.02.2020. ExpressCredit)
<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 jautājumos
<b>Adrese</b>	Skanstes iela 50A (līdz 10.03.2020. Raunas iela 44k-1), Rīga LV-1013 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)
<b>Izpildinstitūciju locekļu vārdi, uzvārdi, ieņemamie amati - valde</b>	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 kārtošanu**

Inta Pudāne - galvenā grāmatvede

**Pārskata gads**

2021. gada 1. janvāris – 2021. gada 30. jūnijs

## Informācija par meitas sabiedrībām

<b>Meitas sabiedrības nosaukums</b>	SIA ExpressInkasso (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>	SIA ViziaFinance (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 kredītēšanas pakalpojumi
<b>Meitas sabiedrības nosaukums</b>	SIA REFIN (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 kredītēšanas pakalpojumi

# 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 30. jūnijā un 2021. gada pirmā pusgada 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 6. augustā

## Vadības ziņojums

Latvijas finanšu nozares koncerns AS DelfinGroup 2021. gada pirmajos sešos mēnešos sasniedzis 11,9 miljonu eiro apgrozījumu, kas ir kāpums par 6,4%, salīdzinot ar to pašu periodu pagājušajā gadā, liecina uzņēmuma neauditētie rezultāti. EBITDA pirmajā pusgadā pieauga par 8,7%, sasniedzot 4,6 miljonus eiro, savukārt peļņa pirms dividenžu nodokļiem palielinājās par 9%, sasniedzot 2,3 miljonus eiro. Apgrozījuma kāpumu izdevās sasniegt, galvenokārt pateicoties patēriņa kredītēšanas, lombarda aizdevumu un preču tirdzniecības kāpumam digitālajos kanālos, jo straujāku klātienē tirdzniecības pieaugumu joprojām apgrūtinā COVID – 19 pandēmijas dēļ noteiktie ierobežojumi.

Neskatoties uz ierobežojumiem, otrajā ceturksnī izdevās nozīmīgi uzlabot aizdevumu izsniegšanu — kopējais uzņēmuma kredītportfelis no 32,2 miljoniem eiro pirmajā ceturksnī palielinājās līdz 33,3 miljoniem eiro otrajā ceturksnī. Patēriņa aizdevumu portfelis pirmajā pusgadā sasniedza 30,4 miljonus eiro, kas ir pieaugums par 50,3%, salīdzinot ar 2020. gada pirmā pusgada beigu rezultātiem.

Patēriņa aizdevumu izsniegšana otrajā ceturksnī salīdzinājumā ar pirmo ceturksni palielinājās par 21,3%. Vēl lielāks kāpums patēriņa aizdevumu izsniegšanā ir bijis, salīdzinot šā gada un pagājušā gada rezultātus — 2021. gada pirmajos sešos mēnešos patēriņa aizdevumu segmentā piedzīvots gandrīz 30,6% kāpums. Savukārt klātienē pakalpošanas ierobežojumu dēļ šogad pirmajos sešos mēnešos ir novērojams samazinājums lombarda aizdevumu izsniegšanā salīdzinājumā ar aizvadīto gadu (–18,7%). Tas gan nav būtiski ietekmējis kopējo stabilās izaugsmes tendenci, jo arī lombardu aizdevumu segments pamazām atgūstas un uzrāda arvien labākus rezultātus. Salīdzinot lombarda aizdevumu izsniegšanas rādītājus 2021. gada pirmajā un otrajā ceturksnī, vērojams 11,9% kāpums.

AS DelfinGroup šis bija kārtējais stabilas izaugsmes ceturksnis. Ļoti labi rezultāti bija gan patēriņa kredītēšanas segmentam, gan lietoto preču tirdzniecībai internetā. Priecē, ka otrajā ceturksnī augšupeju novērojam arī lombarda aizdevumu segmentā. Kopumā novērojam visai augstu saimniecisko aktivitāti visā valstī, kas atspoguļojas arī intereses pieaugumā par DelfinGroup finanšu un lombarda pakalpojumiem. Daudzviet reģionos esam gandrīz vai vienīgais modernu finanšu pakalpojumu nodrošinātājs. Šogad esam papildus atvēruši četras jaunas Banknote filiāles, paplašinot pārstāvniecību tīklu visā Latvijā līdz 93 filiālēm. DelfinGroup izveidoto pakalpojumu tīklu arvien atzinīgāk novērtē arī nozares organizācijas un pašvaldības. Tostarp trīs Banknote filiāles ieguva balvas Latvijas Tirgotāju asociācijas un Latvijas Pašvaldību savienības rīkotajā konkursā "Latvijas labākas tirgotājs 2020".

Pagaidām gan klātienē aizdevumu izsniegšana un tirdzniecība ir apgrūtināta, jo noteikto ierobežojumu dēļ vairākumā filiāļu vienlaikus var atrasties tikai viens klients. Tāpēc paralēli turpinām attīstīt digitālās platformas un ieviest jaunus aizdevumu izsniegšanas automatizācijas risinājumus, kas uzlabo klientu servisu un nodrošina klientu ātrāku pakalpošanu. Šogad noslēdzām klientu ienākumu izvērtēšanas automatizāciju, un šobrīd viss izskatīšanas process notiek automātiski. Visos DelfinGroup digitālajos kanālos novērojam klientu plūsmas strauju palielināšanos, kas ar uzviju kompensē ierobežojumus klātienē pakalpojumu nodrošināšanā.

Labie rezultāti apstiprina, ka līdzšinējā uzņēmuma stratēģija ir ļāvusi izveidot ilgtspējīgus tālākās attīstības pamatus, nodrošinot to, ka uzņēmums spēj sasniegt labus rezultātus arī krīzes un augstas nenoteiktības periodos. To apliecina arī Korporatīvās ilgtspējas un atbildības institūta ilgtspējas indeksa rezultāti, kur DelfinGroup jau pirmajā piedalīšanās reizē ieguva augsto sudraba kategorijas novērtējumu.

Otrajā ceturksnī DelfinGroup pabeidza darbu pie kārtējās obligāciju emisijas slēgta piedāvājuma veidā. Tā veiksmīgi noslēdzās jūlija sākumā, pieprasījumam 1,85 reizes pārsniedzot emisijas apjomu. Tika emitētas obligācijas par pieciem miljoniem eiro ar kopējo procentu likmi 9,75%, bet kopējais pieprasījums pēc obligācijām pārsniedza 9,26 miljonus eiro.

2021. gadā pirmajā pusgadā uzņēmums, atbilstoši pieņemtajai dividenžu politikai, veica dividenžu izmaksu 2,8 milj. EUR apmērā.

## Vadības ziņojums (turpinājums)

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

Postenis	EUR, miljoni	Izmaiņa, %
Neto aizdevumu portfelis	33.3	-4.1
Aktīvi	39.7	-13.6
Apgrozījums	11.9	+6.4
EBITDA	4.6	+8.7
Peļņa pirms nodokļiem	2.3	+9.0
Neto peļņa	1.6	-19.9

Un sekojošie Koncerna galvenie finanšu rādītāji par pēdējiem 5 finanšu ceturkšņiem:

Postenis	2020 Q2	2020 Q3	2020 Q4	2021 Q1	2021 Q2
Ienākumi kopā, EUR miljoni	5.2	5.8	7.0	6.0	5.9
EBITDA, EUR miljoni	2.2	2.7	2.3	2.5	2.1
EBITDA norma, %	42%	46%	33%	42%	35%
EBIT, EUR miljoni	1.9	2.4	2.0	2.3	1.8
EBIT norma, %	36%	37%	29%	34%	34%
Neto peļņa, EUR miljoni	1.0	1.1	0.7	0.8	0.8
Neto peļņas norma, %	19%	19%	11%	13%	14%
ROE (gadā), %	43%	50%	34%	36%	38%
Apgrozāmā kapitāla koeficients	2.0	2.1	1.3	1.0	0.9

### EBITDA aprēķins, EUR miljoni:

Postenis	2021 Q2	2020 Q2
Peļņa pirms nodokļiem	1.1	1.0
Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas	0.7	0.9
Pamatlīdzekļu nolietojums un amortizācija	0.3	0.3
<b>EBITDA, EUR miljoni</b>	<b>2.1</b>	<b>2.2</b>

Atbilstība obligāciju emisiju ISIN LV0000802213, ISIN LV0000802379, ISIN LV0000802429 un ISIN LV0000850048 noteikumu skaitliskajiem ierobežojumiem:

Ierobežojums	Rādītājs uz 30.06.2021.	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%	3.18	jā
uzturēt Neto saistības/Neto pašu kapitāla rādītāju zem 4 pret 1	3.18	jā
kopējai konsolidēto krājumu, debitoru prasību par izsniegtajiem aizdevumiem un naudas līdzekļu summai jāpārsniedz konsolidētās nodrošinātās saistības vismaz 1.15 reizes	1.34	jā



## Vadības ziņojums (turpinājums)

Ierobežojums	Rādītājs uz 30.06.2021.	Atbilstība
neuzturēt aizdevumus, kas ir izsniegti Saistītām personām, kas konsolidēti kopsummā pārsniedz EUR 1 400 000	0 EUR	jā
Uzturēt konsolidēto procentu seguma koeficientu vismaz 1.25 (aprēķināts pēc pēdējiem divpadsmit mēnešiem)	2.3	jā
Uzturēt neto aizdevumu portfeli, kā arī naudu, nenomaksāto Mintos parādu un nenodrošināto obligāciju parādu atlikuma vērtību, kas vismaz 1.2 reizes pārsniedz visas konsolidētās nenodrošinātās parādsaistības, par kurām jāmaksā procenti.	2.4	jā

### Filiāles

Periodā no 2021. gada 1. janvāra līdz 2021. gada 30. jūnijam turpinājās darbs pie filiāļu tīkla efektivitātes palielināšanas. Noslēdzot periodu, Koncernam bija 92 filiāles 38 Latvijas pilsētās (31.12.2019. – 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 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 2021. gada otrā ceturkšņa peļņu izmaksāt dividendēs, ievērojot uzņēmuma apstiprināto dividenžu politiku.

---

**Didzis Ādmīdiņš**  
Valdes priekšsēdētājs

---

**Kristaps Bergmanis**  
Valdes loceklis

---

**Ivars Lamberts**  
Valdes loceklis

Rīgā, 2021. gada 6. augustā

## Peļņas vai zaudējumu aprēķins par 2021. gada 1. pusgadu

	Koncerns 01.01.2021.– 30.06.2021. EUR	Koncerns 01.01.2020.– 30.06.2020. EUR
Neto apgrozījums	2 691 195	3 109 453
Pārdoto preču iegādes izmaksas	(1 762 614)	(2 176 734)
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	9 245 032	8 106 294
Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas	(1 861 126)	(1 710 275)
Kredītu zaudējumu izmaksas	(950 497)	(779 267)
<b>Bruto peļņa</b>	<b>7 361 990</b>	<b>6 549 471</b>
Pārdošanas izmaksas	(2 768 017)	(2 496 914)
Administrācijas izmaksas	(2 034 469)	(1 630 821)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	27 263	28 803
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	(333 690)	(383 937)
<b>Peļņa pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa</b>	<b>2 253 077</b>	<b>2 066 602</b>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu	(623 009)	(32 912)
<b>Pārskata gada peļņa</b>	<b>1 630 068</b>	<b>2 033 690</b>
<b>Peļņa uz akciju</b>	<b>0.041</b>	<b>0.051</b>

**Didzis Ādmīdiņš**  
Valdes priekšsēdētājs

**Kristaps Bergmanis**  
Valdes loceklis

**Ivars Lamberts**  
Valdes loceklis

Rīgā, 2021. gada 6. augustā

## Bilance 2021. gada 30. jūnijā

<b>Aktīvs</b>	<b>Koncerns 30.06.2021. EUR</b>	<b>Koncerns 31.12.2020. EUR</b>
<b>Ilgtermiņa ieguldījumi:</b>		
<b>Nemateriālie ieguldījumi:</b>		
Koncesijas, patenti, licences, preču zīmes un tamlīdzīgas tiesības	94 011	124 256
Citi nemateriālie ieguldījumi	57 571	54 077
Nemateriālā vērtība	127 616	127 616
Avansa maksājumi par nemateriāliem ieguldījumiem	3 500	-
<b>Kopā nemateriālie ieguldījumi:</b>	<b>282 698</b>	<b>305 949</b>
<b>Pamatlīdzekļi:</b>		
Zemes gabali, ēkas, būves un ilggadīgie stādījumi	82 217	85 385
Ilgtermiņa ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos	194 726	196 607
Lietošanas tiesību aktīvi	3 144 615	3 194 412
Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs	258 443	248 214
<b>Kopā pamatlīdzekļi:</b>	<b>3 680 001</b>	<b>3 724 618</b>
<b>Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi:</b>		
Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem aizdevumiem	20 717 878	17 711 758
Aizdevumi dalībniekiem un valdei	-	474 484
<b>Ilgtermiņa finanšu kopā:</b>	<b>20 717 878</b>	<b>18 186 242</b>
<b>Ilgtermiņa ieguldījumi kopā:</b>	<b>24 680 577</b>	<b>22 216 809</b>
<b>Apgrozāmie līdzekļi:</b>		
<b>Krājumi:</b>		
Gatavie ražojumi un preces pārdošanai	1 533 019	1 534 007
<b>Krājumi kopā:</b>	<b>1 533 019</b>	<b>1 534 007</b>
<b>Debitori:</b>		
Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem aizdevumiem	12 547 582	16 962 096
Citi debitori	158 863	374 756
Nākamo periodu izmaksas	171 871	279 523
<b>Debitori kopā:</b>	<b>12 878 316</b>	<b>17 616 375</b>
Nauda	593 694	4 591 954
<b>Apgrozāmie līdzekļi kopā:</b>	<b>15 005 029</b>	<b>23 742 336</b>
<b>Aktīvu kopsumma</b>	<b>39 685 606</b>	<b>45 959 145</b>

**Didzis Ādmīdiņš**  
Valdes priekšsēdētājs

**Kristaps Bergmanis**  
Valdes loceklis

**Ivars Lamberts**  
Valdes loceklis

Rīgā, 2021. gada 6. augustā

## Bilance 2021. gada 30. jūnijā

<b>Pasīvs</b>	<b>Koncerns 30.06.2021. EUR</b>	<b>Koncerns 31.12.2020. EUR</b>
<b>Pašu kapitāls:</b>		
Daļu kapitāls (pamatkapitāls)	4 000 000	4 000 000
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa vai nesegtie zaudējumi	2 478 498	1 353 992
Pārskata gada peļņa	1 630 068	3 897 470
<b>Pašu kapitāls kopā:</b>	<b>8 108 566</b>	<b>9 251 462</b>
<b>Kreditori:</b>		
<b>Ilgtermiņa kreditori:</b>		
Aizņēmumi pret obligācijām	8 475 291	8 441 717
Citi aizņēmumi	4 103 358	6 816 925
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	2 762 390	2 732 136
<b>Ilgtermiņa kreditori kopā:</b>	<b>15 341 039</b>	<b>17 990 778</b>
<b>Īstermiņa kreditori:</b>		
Aizņēmumi pret obligācijām	4 891 883	5 022 652
Citi aizņēmumi	8 889 524	10 869 932
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	690 499	703 715
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	628 618	702 933
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	538 912	815 952
Kreditori un uzkrātās saistības	596 565	601 721
<b>Īstermiņa kreditori kopā:</b>	<b>16 236 001</b>	<b>18 716 905</b>
<b>Kreditori kopā:</b>	<b>31 577 040</b>	<b>36 707 683</b>
<b>Pasīvu kopsumma</b>	<b>39 685 606</b>	<b>45 959 145</b>

**Didzis Ādmīdiņš**  
Valdes priekšsēdētājs

**Kristaps Bergmanis**  
Valdes loceklis

**Ivars Lamberts**  
Valdes loceklis

Rīgā, 2021. gada 6. augustā

## Koncerna pašu kapitāla izmaiņu pārskats par 2021. gada 1. pusgadu

	Daļu kapitāls EUR	Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa EUR	Nesadalītā konsolidētā peļņa EUR	Kopā EUR
<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	-	-	3 897 470	3 897 470
<b>2020. gada 31. decembrī</b>	<b>4 000 000</b>	<b>1 367 492</b>	<b>3 883 970</b>	<b>9 251 462</b>
Dividenžu izmaksa	-	(2 780 000)	-	(2 780 000)
Meitas sabiedrības izslēgšana konsolidācijā	-	(6 464)	13 500	7 036
Nesadalītās peļņas palielinājums/ (samazinājums)	-	3 897 470	(3 897 470)	-
Pārskata gada peļņa	-	-	1 630 068	1 630 068
<b>2021. gada 30. jūnijā</b>	<b>4 000 000</b>	<b>2 478 498</b>	<b>1 630 068</b>	<b>8 108 566</b>

**Didzis Ādmīdiņš**  
Valdes priekšsēdētājs

**Kristaps Bergmanis**  
Valdes loceklis

**Ivars Lamberts**  
Valdes loceklis

Rīgā, 2021. gada 6. augustā

## Naudas plūsmas pārskats par 2021. gada 1.pusgadu

	Koncerns 01.01.2021.– 30.06.2021. EUR	Koncerns 01.01.2020.– 30.06.2020. EUR
<b><u>Pamatdarbības naudas plūsma</u></b>		
<b>Peļņa pirms ārkārtas posteņiem un nodokļiem</b>	<b>2 253 077</b>	<b>2 066 602</b>
<b>Korekcijas:</b>		
a) pamatlīdzekļu nolietojums un nemateriālo ieguldījumu norakstīšana	130 940	124 677
b) lietošanas tiesību aktīvu nolietojums	392 908	363 194
c) uzkrājumu veidošana (izņemot uzkrājumus nedrošiem parādiem)	51 074	637 091
d) cesijas rezultāts	270 274	284 870
e) uzkrātie procentu ieņēmumi	(85 024)	14 851
f) uzkrātie procentu izdevumi	(273 033)	(317 946)
g) pamatlīdzekļu vērtības korekcijas	86 068	1 824
h) citas korekcijas	7 036	-
<b>Zaudējumi pirms apgrozāmo līdzekļu un īstermiņa kreditoru atlikumu izmaiņu ietekmes korekcijām</b>	<b>2 833 320</b>	<b>3 175 163</b>
<b>Korekcijas:</b>		
a) Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem aizdevumiem un citu debitoru parādu atlikumu pieaugums	1 816 963	(2 258 153)
b) krājumu atlikumu (pieaugums)/ samazinājums	988	(30 527)
c) piegādātājiem, darbuzņēmējiem un pārējiem kreditoriem parādu atlikumu pieaugums	(631 643)	2 045 761
<b>Bruto pamatdarbības naudas plūsma</b>	<b>4 019 628</b>	<b>2 932 244</b>
Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem	(754 536)	(349 957)
<b>Pamatdarbības neto naudas plūsma</b>	<b>3 265 092</b>	<b>2 582 287</b>
<b><u>Ieguldīšanas darbības naudas plūsma</u></b>		
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	(405 720)	(1 666 105)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu realizācija	-	-
Izsniegtie/(atmaksātie) aizdevumi, kas nav saistīti ar Sabiedrības pamatdarbību (neto)	474 484	1 307 683
<b>Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma</b>	<b>68 764</b>	<b>(358 422)</b>
<b><u>Finansēšanas darbības naudas plūsma</u></b>		
Saņemtie aizņēmumi	5 655 976	4 028 591
Atmaksātie aizņēmumi	(10 514 224)	(8 296 586)
Emitētās obligācijas	19 000	3 750 000
Dzēstās obligācijas	(130 000)	(1 225 000)
Nomas saistību par lietošanas tiesību aktīviem atmaksa	417 132	341 266
Izmaksātas dividendes	(2 780 000)	-
<b>Finansēšanas darbības neto naudas plūsma</b>	<b>(7 332 116)</b>	<b>(1 401 729)</b>
Pārskata gada neto naudas plūsma	(3 998 260)	822 136
<b>Nauda un tās ekvivalentu atlikums pārskata gada ākumā</b>	<b>4 591 954</b>	<b>1 135 644</b>
<b>Nauda un tās ekvivalentu atlikums pārskata gada beigās</b>	<b>593 694</b>	<b>1 957 780</b>

**Didzis Ādmīdiņš**  
Valdes priekšsēdētājs

**Kristaps Bergmanis**  
Valdes loceklis

**Ivars Lamberts**  
Valdes loceklis

Rīgā, 2021. gada 6. augustā

**Pielikums Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem**

**a) Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem pa aizdevuma veidiem**

	Koncerns 30.06.2021. EUR	Koncerns 31.12.2020. EUR
<b>Prasības par izsniegtajiem kredītiem pret ķīlu</b>		
Ilgtermiņa prasības par izsniegtajiem kredītiem pret ķīlu	79 613	85 492
Īstermiņa prasības par izsniegtajiem kredītiem pret ķīlu	2 677 101	2 945 052
Uzkrātie procenti prasībām par izsniegtajiem kredītiem pret ķīlu	130 079	139 425
<b>Prasības par izsniegtajiem kredītiem pret ķīlu kopā</b>	<b>2 886 793</b>	<b>3 169 969</b>
<b>Prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas</b>		
Ilgtermiņa prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas	20 638 265	17 626 266
Īstermiņa prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas	12 224 750	16 025 664
Uzkrātie procenti prasībām par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas	1 185 189	1 470 419
<b>Prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas kopā</b>	<b>34 048 204</b>	<b>35 122 349</b>
<b>Prasības pret debitoriem pirms uzkrājumiem kopā</b>	<b>36 934 997</b>	<b>38 292 318</b>
<b>Paredzamie kredītu zaudējumi izsniegtajiem kredītiem</b>	<b>(3 669 537)</b>	<b>(3 618 464)</b>
<b>Prasības par izsniegtajiem kredītiem kopā</b>	<b>33 265 460</b>	<b>34 673 854</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. Zaudējumi no šiem darījumiem tika atzīti pārskata gadā.

Prasības EUR 1 970 898 apmērā (31.12.2020.: 2 112 499) 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 3 291 400, kas ir aptuveni 1.67 reizes augstāka kā bilances vērtība, tāpēc uzkrājumi kavētajiem kredītiem netiek veidoti.

**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 Sabiedrības un Koncerna izsniegtajiem aizdevumiem 2021. gada 1. pusgadā ir sekojoša:

Koncerns	1. stadija	2. stadija	3. stadija	POCI	Kopā
<b>Bruto uzskaites vērtība 2021. gada 1. janvārī</b>	<b>34 973 852</b>	<b>1 056 260</b>	<b>2 226 012</b>	<b>36 195</b>	<b>38 292 319</b>
legādāti vai izsniegti jauni aktīvi	21 842 178	-	-	-	21 842 178
Atmaksāti vai daļēji atmaksāti aktīvi	(21 470 805)	(46 612)	(116 486)	-	(21 633 903)
Norakstīti vai pārdoti aktīvi	(75 927)	(487 614)	(1 106 378)	(36 195)	(1 706 113)
Uzkrāto procentu ietekme	48 756	(3 066)	94 827	-	140 517
Pārcelts uz 1. stadiju	431 539	(269 655)	(161 883)	-	-
Pārcelts uz 2. stadiju	(841 916)	847 527	(5 611)	-	-
Pārcelts uz 3. stadiju	(1 181 271)	(263 565)	1 444 836	-	-
<b>2021. gada 30. jūnijā</b>	<b>33 734 095</b>	<b>833 275</b>	<b>2 367 627</b>	<b>-</b>	<b>36 934 997</b>
<b>Koncerns</b>	<b>1. stadija</b>	<b>2. stadija</b>	<b>3. stadija</b>	<b>POCI</b>	<b>Kopā</b>
<b>Paredzamie kredītu zaudējumi 2021. gada 1. janvārī</b>	<b>1 894 525</b>	<b>369 159</b>	<b>1 354 780</b>	<b>-</b>	<b>3 618 464</b>
legādāti vai izsniegti jauni aktīvi	811 643	-	-	-	811 643
Atmaksāti vai daļēji atmaksāti aktīvi	(1 519 267)	(15 438)	(97 397)	-	(1 632 102)
Norakstīti vai pārdoti aktīvi	(5 616)	(57 492)	(617 271)	-	(680 379)
Uzkrāto procentu ietekme	519	5 069	94 886	-	100 473
Pārcelts uz 1. stadiju	242 031	(72 528)	(169 502)	-	-
Pārcelts uz 2. stadiju	(53 812)	57 436	(3 624)	-	-
Pārcelts uz 3. stadiju	(42 305)	(59 631)	101 937	-	-
Ietekme dēļ paredzamo kredītu zaudējumu pārceļšanas starp stadijām perioda beigās un izmaiņām paredzamo kredītu zaudējumu aprēķinā iekļautajās vērtībās	254 368	272 031	925 039	-	1 451 438
<b>2021. gada 30. jūnijā</b>	<b>1 582 085</b>	<b>498 606</b>	<b>1 588 846</b>	<b>-</b>	<b>3 669 537</b>

Pielikums (turpinājums)

Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem (turpinājums)

c) Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem vecuma analīze:

	Koncerns 30.06.2021. EUR	Koncerns 31.12.2020. EUR
Parādi, kas nepārsniedz apmaksas termiņu	30 659 432	32 473 188
Kavēts no 1 – 30 dienām	3 074 664	2 508 354
Kavēts no 31 – 90 dienām	833 275	1 056 261
Kavēts no 91 – 180 dienām	654 788	989 467
Kavēts no 181 – 360 dienām	1 009 589	428 390
Kavēts virs 360 dienām	703 250	836 658
<b>Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem kopā</b>	<b>36 934 997</b>	<b>38 292 318</b>

d) Uzkrājumi nedrošiem un bezcerīgiem debitoru parādiem vecuma analīze:

	Koncerns 30.06.2021. EUR	Koncerns 31.12.2020. EUR
Parādi, kas nepārsniedz apmaksas termiņu	1 373 673	1 769 822
Kavēts no 1 – 30 dienām	153 621	123 306
Kavēts no 31 – 90 dienām	498 606	369 159
Kavēts no 91 – 180 dienām	383 670	554 341
Kavēts no 181 – 360 dienām	777 900	244 996
Kavēts virs 360 dienām	482 067	556 840
<b>Uzkrājumi nedrošiem un bezcerīgiem debitoru parādiem kopā</b>	<b>3 669 537</b>	<b>3 618 464</b>

Uzkrājumi debitoru parādiem ir noteikti veicot kolektīvu vērtības pazeminājuma aplēsi.

**Didzis Ādmīdiņš**  
Valdes priekšsēdētājs

**Kristaps Bergmanis**  
Valdes loceklis

**Ivars Lamberts**  
Valdes loceklis

Rīgā, 2021. gada 6. augustā