

**SIA "DELFINGROUP"**  
**2019. GADA SABIEDRĪBAS ATSEVIŠKAIS**  
**UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS**  
**PĀRSKATS**

sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem  
Starptautiskajiem finanšu pārskatu  
standartiem

**SIA „DELFINGROUP” 2019. GADA SABIEDRĪBAS ATSEVIŠKAIS  
UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS**

**SATURS**

Informācija par Sabiedrību un Koncernu	3 - 5
Paziņojums par vadības atbildību	6
Vadības ziņojums	7 – 8
Paziņojums par korporatīvo pārvaldību	9
Peļņas vai zaudējumu aprēķins	10
Apvienotais ienākumu pārskats	10
Bilance	11 – 12
Pašu kapitāla izmaiņu pārskats	13
Naudas plūsmas pārskats	14 – 15
Finanšu pārskatu pielikumi	16 – 39
Neatkarīga revidenta ziņojums	40 – 45

**SIA „DELFINGROUP” 2019. GADA SABIEDRĪBAS ATSEVIŠĀIS  
UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS**

**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 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	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 (iecelts 16.05.2019.) Ramona Miglāne – padomes priekšsēdētāja vietniece (iecelta 16.05.2019.) Anete Ozoliņa – padomes locekle (ex. Anete Zīlīte, iecelta 16.05.2019.) Ieva Judinska-Bandeniece – padomes priekšsēdētāja (no 10.07.2014. līdz 16.05.2019.) Uldis Judinskis – padomes priekšsēdētāja vietnieks (no 27.06.2014. līdz 16.05.2019.) Ramona Miglāne – padomes locekle (no 27.06.2014. līdz 16.05.2019.)
Atbildīgais par grāmatvedības kārtošānu	Inta Pudāne - galvenā grāmatvede
Pārskata gads	2019. gada 1. janvāris – 2019. gada 31. decembris

**SIA „DELFINGROUP” 2019. GADA SABIEDRĪBAS ATSEVIŠKAIS  
UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS**

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

**SIA „DELFINGROUP” 2019. GADA SABIEDRĪBAS ATSEVIŠĀIS  
UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS**

**Informācija par meitas sabiedrībām**

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

**SIA „DELFINGROUP” 2019. GADA SABIEDRĪBAS ATSEVIŠKAIS  
UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS**

**Paziņojums par vadības atbildību**

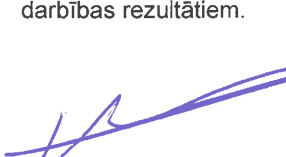
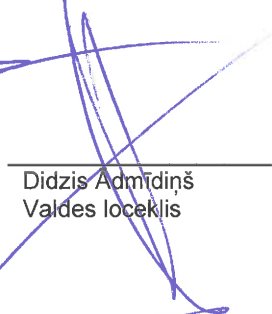
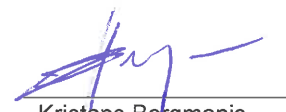
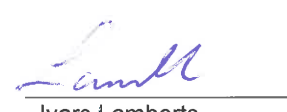
SIA „DelfinGroup” (turpmāk – Sabiedrība) un tās meitas sabiedrību (turpmāk – Koncerns) vadība ir atbildīga par gada pārskata sagatavošanu.

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 2019. gada 31. decembrī un 2019. 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.

 _____ Agris Evertovskis Valdes priekšsēdētājs	 _____ Didzis Admiņiņš Valdes loceklis	 _____ Kristāps Bergmanis Valdes loceklis	 _____ Ivars Lamberts Valdes loceklis
--	---	--	---

Rīgā, 2020. gada 24. aprīlī

**SIA „DELFINGROUP” 2019. GADA SABIEDRĪBAS ATSEVIŠKAIS  
UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS**

## Vadības ziņojums

Koncerna 2019. gada apgrozījums, salīdzinot ar iepriekšējā gada attiecīgo periodu, ir pieaudzis par 16%, sasniedzot 21.8 milj. EUR. Sabiedrības kredītportfelis periodā ir palielinājies par 56% līdz 31.6 milj. EUR.

2019. gadā Sabiedrības darbību ietekmēja izmaiņas Patērētāju tiesību aizsardzības likumā, kas stājās spēkā 1. jūlijā. Grupas neauditētie finanšu rezultāti apliecina, ka likumdošanas izmaiņu kontekstā Sabiedrība ir spējusi turpināt augt un pelnīt. Viens no stabilā snieguma iemesliem ir tas, ka likumdošanas izmaiņas neattiecas uz aizdevumiem pret ķīlu, kuri kopā ar citiem lombarda segmenta pakalpojumiem nodrošina 38% no Koncerna kopējiem ieņēmumiem. Vēl jāuzteic Sabiedrības efektivitāte, kas panākta ar savlaicīgu jaunu pakalpojumu un produktu ieviešanu un ar stingru izmaksu kontroli. Sabiedrība ir palielinājusi maksimālo aizdevuma summu līdz EUR 5000. Koncerna jaunākais zīmols VIZIA turpināja ieņemt vietu tirgū, sasniedzot 75% kredītportfeļa pieaugumu.

Aizvadītā gada oktobrī Sabiedrība svinēja 10 gadu pastāvēšanas jubileju un jauno desmitgadi iesāka ar jaunas korporatīvās identitātes definēšanu, tostarp nosaukuma maiņu uz DelfinGroup 2020. gada februārī. DelfinGroup atjaunotā misija - radīt un sniegt inovatīvus un pielāgotus finanšu risinājumus klientiem.

2019. gada 4. ceturksnī DelfinGroup gatavojās jaunai 5 milj. EUR obligāciju emisijai. Sagatavošanās etapā ietilpa jaunas kreditoru struktūras izveide, ar kuru visi esošo emisiju (ISIN LV0000802213 un ISIN LV0000801322) un jaunās emisijas (ISIN LV0000802379) obligacionāri, kā arī Mintos aizdevumu platforma kļuva par DelfinGroup nodrošinātajiem kreditoriem. Iepriekšminēto kreditoru prasījumi ir nodrošināti ar komercķīlu uz SIA DelfinGroup un tās meitu sabiedrību SIA VIZIAFinance, SIA ExpressInkasso un SIA REFIN visu mantu un prasījuma tiesībām kā lietu kopību uz iekļāšanās brīdi, kā arī šīs lietu kopības nākamām sastāvdaļām, Ķīlas ņēmējs uz ķīlas nodrošinājuma aģenta līguma pamata ir ZAB Eversheds Sutherland Bitāns, un ķīlas prasījumu summa ir 40.5 milj. EUR. Parakstīšanās uz jauno obligāciju emisiju tika sākota 15. novembrī un uz pārskatu parakstīšanas brīdi apmaksātais apjoms sasniedz 3.6 milj. EUR jeb 72% no iegrāmatotās emisijas.

Īstenojot biznesa stratēģiju un plānotos pasākumus, 2019. gadā tika sasniegti sekojoši koncerna finanšu rādītāji salīdzinājumā ar 2018. gadu:

Postenis	EUR, miljoni	Izmaiņa, %
Neto kredītportfelis	31.55	+56.2
Aktīvi	38.27	+43.5
Neto peļņa	3.91	- 3.5

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

Ierobežojums	Rādītājs uz 31.12.2019.	Atbilstība
<i>dividenžu apjoms, tostarp jebkuru pagaidu dividenžu, summa nepārsniedz 40% no pēdējās auditētās tīrās peļņas</i>	33%	jā
<i>uzturēt Neto saistības/Neto pašu kapitāla rādītāju zem 4 pret 1</i>	3.60	jā
<i>kopējai konsolidēto krājumu, debitoru prasību par izsniegtajiem aizdevumiem un naudas līdzekļu summai jāpārsniedz konsolidētās nodrošinātās saistības vismaz 1.15 reizes</i>	1.28	jā
<i>neuzturēt aizdevumus, kas ir izsniegti Saistītām personām, kas konsolidēti kopsummā pārsniedz EUR 1 400 000</i>	1 307 683 EUR	jā

## Filiāles

Periodā no 2019. gada 1. janvāra līdz 2019. gada 31. decembrim turpinājās darbs pie filiāļu tīkla efektivitātes palielināšanas. Noslēdzot periodu, Koncernam bija 87 filiāles 38 Latvijas pilsētās (31.12.2018. – 86 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

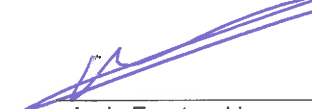
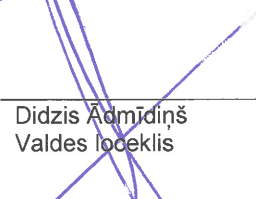
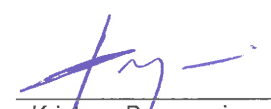
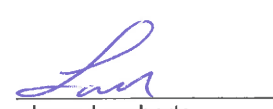
2020. gada 12. martā Latvijas Republikas Ministru Kabinets pieņēma lēmumu par ārkārtas situācijas izsludināšanu valstī saistībā ar COVID-19. Lai arī ārkārtas situācijas paredzamais ilgums un negatīvā ietekme uz ekonomiku nav precīzi nosakāma, uzņēmums ir pieņēmis un pieņems lēmumus turpmāk, lai nodrošinātu uzņēmuma likviditāti, izmaksu samazinājumu un portfeļa kvalitāti līdz COVID-19 situācijas atrisinājumam.

SIA „DELFINGROUP” 2019. GADA SABIEDRĪBAS ATSEVIŠKAIS  
UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS

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 2019. gada peļņu izmaksāt dividendēs, ievērojot parādu vērtspapīru emisijas noteikumos noteiktos ierobežojumus un ievērojot piesardzību saistībā ar COVID-19 ietekmes nenoteiktību.

 Agris Evertovskis Valdes priekšsēdētājs	 Didzis Ādmīdiņš Valdes loceklis	 Kristaps Bergmanis Valdes loceklis	 Ivars Lamberts Valdes loceklis
---	---	---	--

Rīgā, 2020. gada 24. aprīlī



## Paziņojums par korporatīvo pārvaldību

Saistībā ar to, ka SIA “DelfinGroup”, VNR 40103252854 (turpmāk “Sabiedrība”) obligācijas tiek kotētas AS “Nasdaq Riga” biržā, paziņojums par korporatīvo pārvaldību 2019. gadā sagatavots saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likuma 56.2. panta trešās daļas prasībām.

### Informācija par Sabiedrības iekšējās kontroles un riska pārvaldības sistēmas galvenajiem elementiem, kurus piemēro finanšu pārskatu sagatavošanā.

Sabiedrības pārvaldība, iekšējā kontrole un risku vadība tiek veikta ievērojot piesardzības un efektivitātes principus ar mērķi nodrošināt ilgtspējīgu Sabiedrības darbību saskaņā ar pastāvošajiem normatīvajiem aktiem kā arī Sabiedrības dalībnieku un kreditoru interesēm.

Finanšu pārskati tiek sagatavoti saskaņā ar pastāvošajiem normatīvajiem aktiem un saskaņā ar ES pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem. To sagatavošanu veic grāmatvedis, izmantojot licencētu grāmatvedības programmatūru un uzrauga uzņēmuma vadība. 2014.gadā uzņēmums izveidoja padomi, kas veic arī gada pārskatu sagatavošanas uzraudzības funkciju. Pārskatiem tiek veikta neatkarīga revīzija, kuras ietvaros revidents sniedz atzinumu par pārskatu atbilstību normatīvajiem aktiem un Starptautiskajiem standartiem.

Uzņēmējdarbības pamata dati, neatkarīgi no grāmatvedības, tiek uzskaitīti tam speciāli pielāgotā datu apstrādes sistēmā. Tas nodrošina pamatu datu dubultu kontroli un samazina cilvēciskās kļūdas faktoru ietekmi uz uzņēmuma datu uzskaiti.

Sabiedrības finanšu riskus uzrauga uzņēmuma vadība. Konservatīvi tiek vadīta kapitāla pietiekamības un likviditātes uzraudzība un sekots līdzi tam, lai uzņēmums varētu izpildīt visas savas ārējās saistības. Sabiedrībai nav būtiski valūtas svārstību riski, jo visi aktīvi un saistības ir EUR valūtā. Procentu svārstību riski ir nebūtiski sakarā ar to, ka aizņēmumi, kas izdarīti ar mainīgajām procentu likmēm, pamatā ir īstermiņa un nebūtiska apjoma.

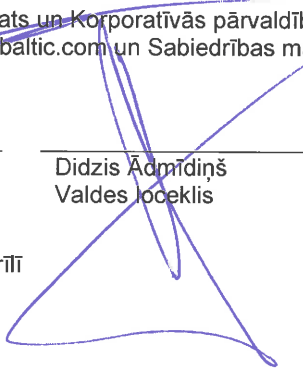
Lai kompensētu kredītriskus, kas veidojas no Sabiedrības pamatdarbības – kreditēšanas, Sabiedrība: (1) visus kredītu piešķiršanas lēmumus veic pamatojoties uz vadības apstiprināto un statistikas analīzē balstīto pieeju; (2) ievēro diversifikācijas principu – nekonzentrējot aizdevumus viena vai dažu klientu virzienā; (3) veic uzkrājumus atbilstoši izstrādātajai uzkrājumu veidošanas metodoloģijai; (4) piesaista un apmāca profesionālus darbiniekus, kas veic darbu ar problemātiskajiem debitoru parādiem; (5) problemātiskās debitoru saistības, kas kvalificējas noteiktiem kritērijiem, tiek cedētās parādu piedziņas uzņēmumiem.


Sabiedrības juridiskos riskus uzrauga un vada valdes loceklī atbilstoši atbildības jomām, piesaistot profesionālus juridisko pakalpojumu sniedzējus.


Uzņēmuma valde ir atbildīga par daudzpusējas un atbilstošas iekšējās kontroles un riska vadības sistēmas darbības nodrošināšanu.

Sabiedrības Gada pārskats un Korporatīvās pārvaldības ziņojums par 2019. gadu ir pieejams AS “Nasdaq Riga” mājas lapā [www.nasdaqbaltic.com](http://www.nasdaqbaltic.com) un Sabiedrības mājas lapā [www.delfingroup.lv](http://www.delfingroup.lv).

  
Agris Evertovskis  
Valdes priekšsēdētājs

  
Didzis Ādmīdiņš  
Valdes loceklis

  
Kristaps Bergmanis  
Valdes loceklis

  
Ivars Lamberts  
Valdes loceklis

Rīgā, 2020. gada 24. aprīlī

**SIA „DELFINGROUP” 2019. GADA SABIEDRĪBAS ATSEVIŠKAIS  
UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS**


**Peļņas vai zaudējumu aprēķins par 2019. gadu**


	Pielikums	Sabiedrība 2019 EUR	Koncerns 2019 EUR	Sabiedrība 2018 EUR	Koncerns 2018 EUR
Neto apgrozījums	(1)	5 403 464	5 403 464	4 186 422	4 186 422
Pārdoto preču iegādes izmaksas	(2)	(3 603 607)	(3 603 607)	(2 658 754)	(2 658 754)
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	(3)	14 968 334	16 382 466	13 793 021	14 663 755
Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas	(4)	(3 856 979)	(4 352 226)	(2 679 091)	(2 792 480)
<b>Bruto peļņa</b>		<b>12 911 212</b>	<b>13 830 097</b>	<b>12 641 598</b>	<b>13 398 943</b>
Pārdošanas izmaksas	(5)	(5 641 153)	(5 974 428)	(5 558 053)	(5 931 648)
Administrācijas izmaksas	(6)	(3 335 473)	(3 487 530)	(2 659 968)	(2 770 859)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi		113 712	94 932	93 244	80 184
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	(7)	(197 288)	(199 778)	(151 363)	(151 419)
Ieņēmumi no līdzdalības radniecīgo sabiedrību kapitālā		-	-	490 000	-
<b>Peļņa pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa</b>		<b>3 851 010</b>	<b>4 263 293</b>	<b>4 855 458</b>	<b>4 625 201</b>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu	(8)	(349 957)	(349 957)	(78 868)	(78 879)
<b>Peļņa pēc uzņēmuma ienākuma nodokļa aprēķināšanas</b>		<b>3 501 053</b>	<b>3 913 336</b>	<b>4 776 590</b>	<b>4 546 322</b>
Ārkārtas dividendes		-	-	(490 000)	(490 000)
<b>Pārskata gada peļņa</b>		<b>3 501 053</b>	<b>3 913 336</b>	<b>4 286 590</b>	<b>4 056 322</b>

**Apvienotais ienākumu pārskats par 2019. gadu**


	2019 EUR	2019 EUR	2018 EUR	2018 EUR
<b>Pārskata gada peļņa</b>	<b>3 501 053</b>	<b>3 913 336</b>	<b>4 776 590</b>	<b>4 546 322</b>
Citi apvienotie ienākumi	-	-	-	-
<b>Kopējie pārskata perioda apvienotie ienākumi</b>	<b>3 501 053</b>	<b>3 913 336</b>	<b>4 776 590</b>	<b>4 546 322</b>


Pielikumi no 16 līdz 39 lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

  
Agris Evertovskis  
Valdes priekšsēdētājs

  
Kristaps Bergmanis  
Valdes loceklis

  
Didzis Ādmiņš  
Valdes loceklis

  
Ivars Lamberts  
Valdes loceklis

  
Īnta Pudāne  
Galvenā grāmatvede

Rīgā, 2020. gada 24. aprīlī

**SIA „DELFINGROUP” 2019. GADA SABIEDRĪBAS ATSEVIŠKAIS  
UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS**

**Bilance 2019. gada 31. decembrī**

<b>Aktīvs</b>	<b>Pielikums</b>	<b>Sabiedrība 31.12.2019. EUR</b>	<b>Koncerns 31.12.2019. EUR</b>	<b>Sabiedrība 31.12.2018. EUR</b>	<b>Koncerns 31.12.2018. EUR</b>
<b>Ilgtermiņa ieguldījumi:</b>					
<b>Nemateriālie ieguldījumi:</b>					
Koncesijas, patenti, licences, preču zīmes un tamlīdzīgas tiesības		184 201	184 201	204 024	204 024
Citi nemateriālie ieguldījumi		16 005	35 733	22 777	43 204
Nemateriālā vērtība		-	127 616	-	127 616
Avansa maksājumi par nemateriāliem ieguldījumiem		6 748	6 748	-	-
<b>Kopā nemateriālie ieguldījumi:</b>	(9)	<b>206 954</b>	<b>354 298</b>	<b>226 801</b>	<b>374 844</b>
<b>Pamatlīdzekļi:</b>					
Ilgtermiņa ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos		54 515	54 515	34 525	34 525
Lietošanas tiesību aktīvi		1 980 106	1 980 106	-	-
Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs		351 553	351 553	193 571	193 571
<b>Kopā pamatlīdzekļi:</b>	(10;11)	<b>2 386 174</b>	<b>2 386 174</b>	<b>228 096</b>	<b>228 096</b>
<b>Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi:</b>					
Līdzdalība radniecīgo sabiedrību kapitālā	(12)	1 682 828	-	1 182 828	-
Aizdevumi saistītajām sabiedrībām	(16)	117 620	117 620	-	-
Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem aizdevumiem	(15)	6 215 523	8 859 789	3 121 260	3 491 915
Aizdevumi dalībniekiem un valdei	(13)	1 022 423	1 022 423	1 073 823	1 072 274
<b>Ilgtermiņa finanšu kopā:</b>		<b>9 038 394</b>	<b>9 999 832</b>	<b>5 377 911</b>	<b>4 564 189</b>
<b>Ilgtermiņa ieguldījumi kopā:</b>		<b>11 631 522</b>	<b>12 740 304</b>	<b>5 832 808</b>	<b>5 167 129</b>
<b>Apgrozāmie līdzekļi:</b>					
<b>Krājumi:</b>					
Gatavie ražojumi un preces pārdošanai	(14)	1 155 352	1 155 352	848 111	848 111
<b>Krājumi kopā:</b>		<b>1 155 352</b>	<b>1 155 352</b>	<b>848 111</b>	<b>848 111</b>
<b>Debitori:</b>					
Debitoru prasības par izsniegtajiem aizdevumiem	(15)	16 163 461	22 687 085	14 886 732	16 658 940
Īstermiņa izdevumi dalībniekiem un valdei	(16)	165 112	165 112	518 695	204 335
Saistīto sabiedrību parādi	(16)	5 725 734	2 528	-	-
Citi debitori	(17;26)	183 065	275 751	218 449	230 989
Nākamo periodu izmaksas	(18)	93 988	108 539	52 085	66 945
<b>Debitori kopā:</b>		<b>22 331 360</b>	<b>23 239 015</b>	<b>15 675 961</b>	<b>17 161 209</b>
<b>Nauda</b>	(19)	<b>812 301</b>	<b>1 135 644</b>	<b>3 368 567</b>	<b>3 489 176</b>
<b>Apgrozāmie līdzekļi kopā:</b>		<b>24 299 013</b>	<b>25 530 011</b>	<b>19 892 639</b>	<b>21 498 496</b>
<b>Aktīvu kopsumma</b>		<b>35 930 535</b>	<b>38 270 315</b>	<b>25 725 447</b>	<b>26 665 625</b>
Pielikumi no 16 līdz 39 lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa					

Agrijs Evertovskis  
Valdes priekšsēdētājs

Kristaps Bergmanis  
Valdes loceklis

Didzis Ādmidiņš  
Valdes loceklis

Ivars Lamberts  
Valdes loceklis

Inta Pudāne  
Galvenā grāmatvede

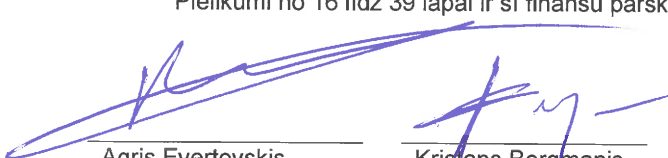
Rīgā, 2020. gada 24. aprīlī


**SIA „DELFINGROUP” 2019. GADA SABIEDRĪBAS ATSEVIŠKAIS  
UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS**

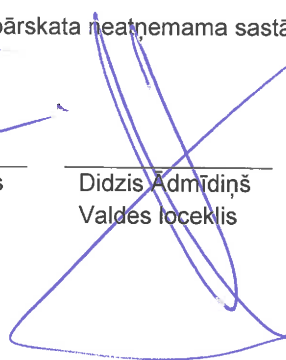
**Bilance 2019. gada 31. decembrī**

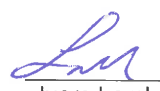
<b>Pasīvs</b>	<b>Pielikums</b>	<b>Sabiedrība 31.12.2019. EUR</b>	<b>Koncerns 31.12.2019. EUR</b>	<b>Sabiedrība 31.12.2018. EUR</b>	<b>Koncerns 31.12.2018. EUR</b>
<b>Pašu kapitāls:</b>					
Daļu kapitāls (pamatkapitāls)	(20)	1 500 000	1 500 000	1 500 000	1 500 000
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa vai nesegtie zaudējumi		2 774 384	2 954 156	(12 206)	397 834
Pārskata gada peļņa		3 501 053	3 913 336	4 286 590	4 056 322
<b>Pašu kapitāls kopā:</b>		<b>7 775 437</b>	<b>8 367 492</b>	<b>5 774 384</b>	<b>5 954 156</b>
<b>Kreditori:</b>					
<b>Ilgtermiņa kreditori:</b>					
Aizņēmumi pret obligācijām	(21)	6 059 853	6 059 853	6 192 631	6 192 631
Citi aizņēmumi	(22)	4 810 611	5 637 790	936 930	996 544
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	(11;23)	1 475 350	1 475 350	-	-
<b>Ilgtermiņa kreditori kopā:</b>		<b>12 345 814</b>	<b>13 172 993</b>	<b>7 129 561</b>	<b>7 189 175</b>
<b>Īstermiņa kreditori:</b>					
Aizņēmumi pret obligācijām	(21)	1 764 767	1 764 767	1 722 136	1 722 136
Citi aizņēmumi	(22)	11 522 068	13 078 131	9 810 701	10 643 864
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	(11;23)	549 585	549 585	-	-
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	(25)	480 690	501 355	384 573	400 778
Parādi saistītājam sabiedrībām	(24)	234 266	179	171 611	416
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	(26)	233 164	243 989	195 303	199 137
Kreditori un uzkrātās saistības	(25)	1 024 744	591 824	537 178	555 963
<b>Īstermiņa kreditori kopā:</b>		<b>15 809 284</b>	<b>16 729 830</b>	<b>12 821 502</b>	<b>13 522 294</b>
<b>Kreditori kopā:</b>		<b>28 155 098</b>	<b>29 902 823</b>	<b>19 951 063</b>	<b>20 711 469</b>
<b>Pasīvu kopsumma</b>		<b>35 930 535</b>	<b>38 270 315</b>	<b>25 725 447</b>	<b>26 665 625</b>

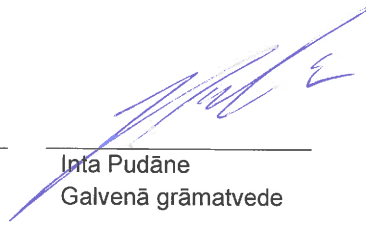
Pielikumi no 16 līdz 39 lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

  
Agris Evertovskis  
Valdes priekšsēdētājs

  
Kristaps Bergmanis  
Valdes loceklis

  
Didzis Admiņš  
Valdes loceklis

  
Ivars Lamberts  
Valdes loceklis

  
Ināra Pudāne  
Galvenā grāmatvede

Rīgā, 2020. gada 24. aprīlī

**SIA „DELFINGROUP” 2019. GADA SABIEDRĪBAS ATSEVIŠKAIS  
UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS**

**Sabiedrības pašu kapitāla izmaiņu pārskats par 2019. gadu**

	Daļu kapitāls EUR	Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa EUR	Nesadalītā peļņa EUR	Kopā EUR
<b>2017. gada 31. decembrī</b>	<b>1 500 000</b>	-	<b>1 739 714</b>	<b>3 239 714</b>
Dividenžu izmaksa	-	(1 739 714)	(490 000)	(2 229 714)
Nesadalītās peļņas palielinājums/ (samazinājums)	-	1 739 714	(1 739 714)	-
Iepriekšējo gadu peļņas korekcija*	-	(12 206)	-	(12 206)
Pārskata gada peļņa	-	-	4 776 590	4 776 590
<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>

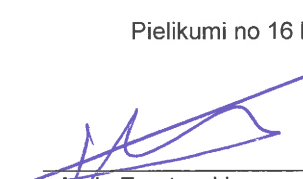
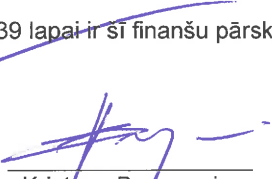
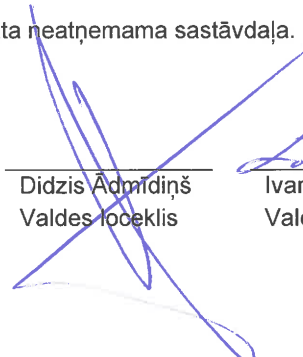
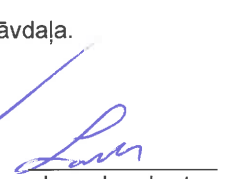
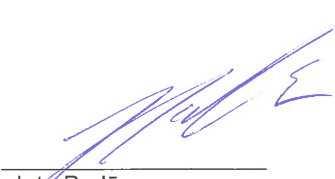
\* Atbilstoši 9. SFPS pārejas nosacījumiem finanšu aktīvu uzkrājumu uzskaites vērtības korekcija uz 01.01.2018. tiek atzīta iepriekšējo gadu nesadalītajā peļņā.

**Koncerna pašu kapitāla izmaiņu pārskats par 2019. gadu**

	Daļu kapitāls EUR	Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa EUR	Nesadalītā konsolidētā peļņa EUR	Kopā EUR
<b>2017. gada 31. decembrī</b>	<b>1 500 000</b>	<b>232 708</b>	<b>1 956 770</b>	<b>3 689 478</b>
Dividenžu izmaksa	-	(1 739 714)	(490 000)	(2 229 714)
Meitas sabiedrības izslēgšana no konsolidācijas	-	-	(3 343)	(3 343)
Nesadalītās peļņas palielinājums/ (samazinājums)	-	1 953 427	(1 953 427)	-
Iepriekšējo gadu peļņas korekcija*	-	(48 587)	-	(48 587)
Pārskata gada peļņa	-	-	4 546 322	4 546 322
<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>

\* Atbilstoši 9. SFPS pārejas nosacījumiem finanšu aktīvu uzkrājumu uzskaites vērtības korekcija uz 01.01.2018. tiek atzīta iepriekšējo gadu nesadalītajā peļņā.

Pielikumi no 16 līdz 39 lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

				
Agris Evertovskis Valdes priekšsēdētājs	Kristaps Bergmanis Valdes loceklis	Didzis Admiņš Valdes loceklis	Ivars Lamberts Valdes loceklis	Ināra Pudāne Galvenā grāmatvede

Rīgā, 2020. gada 24. aprīlī

**SIA „DELFINGROUP” 2019. GADA SABIEDRĪBAS ATSEVIŠKAIS  
UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS**

**Naudas plūsmas pārskats par 2019. gadu**

	Sabiedrība 2019 EUR	Koncerns 2019 EUR	Sabiedrība 2018 EUR	Koncerns 2018 EUR
<b><u>Pamatdarbības naudas plūsma</u></b>				
<b>Peļņa pirms ārkārtas posteņiem un nodokļiem</b>	<b>3 851 010</b>	<b>4 263 293</b>	<b>4 855 458</b>	<b>4 625 201</b>
<b>Korekcijas:</b>				
a) pamatlīdzekļu nolietojums un nemateriālo ieguldījumu norakstīšana	238 974	243 863	241 753	250 463
b) lietošanas tiesību aktīvu nolietojums	741 956	741 956	-	-
c) uzkrājumu veidošana (izņemot uzkrājumus nedrošiem parādiem)	977 659	1 677 719	308 741	350 187
d) uzkrājumu norakstīšana	-	-	75 263	75 263
e) cesijas rezultāts	1 169 308	1 499 243	440 273	494 170
f) procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	(14 968 334)	(16 382 466)	(13 793 021)	(14 663 755)
g) procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas	2 687 671	2 852 983	2 238 818	2 298 310
h) pamatlīdzekļu vērtības samazinājuma korekcijas	(34 601)	(34 601)	(14 454)	(13 151)
i) citas korekcijas	15 527	15 527	-	(3 343)
<b>Zaudējumi pirms apgrozāmo līdzekļu un īstermiņa kreditoru atlikumu izmaiņu ietekmes korekcijām</b>	<b>(5 320 830)</b>	<b>(5 122 483)</b>	<b>(5 647 169)</b>	<b>(6 586 655)</b>
<b>Korekcijas:</b>				
a) izsniegto kredītu (pamatdarbība) un citu debitoru parādu atlikumu pieaugums	(5 306 286)	(13 094 722)	(3 802 524)	(4 688 586)
b) krājumu atlikumu (pieaugums)/ samazinājums	(307 241)	(307 241)	(240 379)	(240 379)
c) piegādātājiem, darbuuzņēmējiem un pārējiem kreditoriem maksājamo parādu atlikumu pieaugums	1 546 901	1 106 837	228 441	239 400
d) Lietošanas tiesību aktīvu pieaugums	(2 737 589)	(2 737 589)	-	-
<b>Bruto pamatdarbības naudas plūsma</b>	<b>(12 125 045)</b>	<b>(20 155 198)</b>	<b>(9 461 631)</b>	<b>(11 276 220)</b>
Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem	(78 868)	(78 879)	(338 863)	(367 824)
Procentu ieņēmumi	15 023 844	16 421 309	13 667 153	14 521 911
Samaksātie procenti	(2 971 149)	(2 766 157)	(2 217 432)	(2 276 924)
<b>Pamatdarbības neto naudas plūsma</b>	<b>(151 218)</b>	<b>(6 578 925)</b>	<b>1 649 227</b>	<b>600 943</b>
<b><u>Ieguldīšanas darbības naudas plūsma</u></b>				
Radniecīgo vai asociēto sabiedrību akciju vai daļu iegāde	(500 000)	-	(300 000)	-
Ieņēmumi no radniecīgo sabiedrību daļu atsavināšanas	-	-	513 000	-
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	(426 272)	(430 462)	(206 020)	(222 690)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu realizācija	63 774	63 774	15 369	19 226
Izsniegtie(atmaksātie) aizdevumi, kas nav saistīti ar Sabiedrības pamatdarbību (neto)	(5 438 371)	(31 074)	(287 067)	25 981
<b>Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma</b>	<b>(6 300 869)</b>	<b>(397 762)</b>	<b>(264 718)</b>	<b>(177 483)</b>

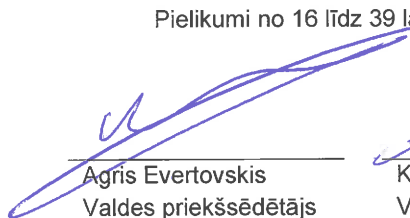
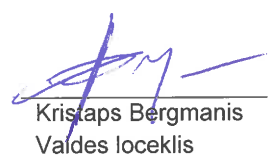
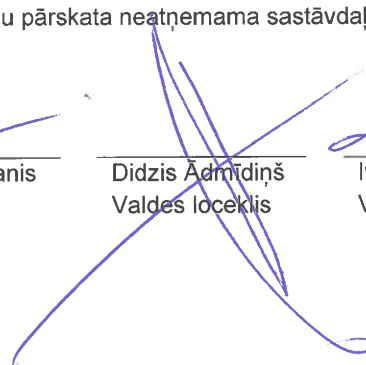
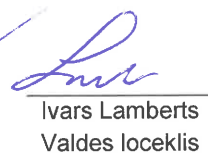
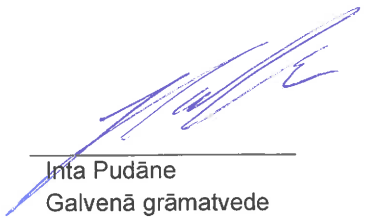
**SIA „DELFINGROUP” 2019. GADA SABIEDRĪBAS ATSEVIŠKAIS  
UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS**

**Naudas plūsmas pārskats par 2019. gadu (turpinājums)**

**Finansēšanas darbības naudas plūsma**

Saņemtie aizņēmumi un realizētās obligācijas (neto)	11 462 075	14 279 871	8 204 777	8 559 898
Obligāciju dzēšana, pašu obligāciju iegāde	(1 750 000)	(1 750 000)	(1 106 000)	(1 106 000)
Izdevumi aizņēmumu atmaksāšanai	(5 040 349)	(7 130 811)	(4 896 114)	(4 316 328)
Izdevumi nomāta pamatlīdzekļa izpirkumam	(104 394)	(104 394)	(61 887)	(61 887)
Nomas saistību par lietošanas tiesību aktīviem atmaksa	828 489	828 489	-	-
Izmaksātas dividendes	(1 500 000)	(1 500 000)	(2 229 714)	(2 229 714)
<b>Finansēšanas darbības neto naudas plūsma</b>	<b>3 895 821</b>	<b>4 623 155</b>	<b>(88 938)</b>	<b>845 969</b>
<b>Pārskata gada neto naudas plūsma</b>	<b>(2 556 266)</b>	<b>(2 353 532)</b>	<b>1 295 571</b>	<b>1 269 429</b>
<b>Nauda un tās ekvivalentu atlikums pārskata gada sākumā</b>	<b>3 368 567</b>	<b>3 489 176</b>	<b>2 072 996</b>	<b>2 219 747</b>
<b>Nauda un tās ekvivalentu atlikums pārskata gada beigās</b>	<b>812 301</b>	<b>1 135 644</b>	<b>3 368 567</b>	<b>3 489 176</b>

Pielikumi no 16 līdz 39 lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

				
Agris Evertovskis Valdes priekšsēdētājs	Kristaps Bergmanis Valdes loceklis	Didzis Admiņiņš Valdes loceklis	Ivars Lamberts Valdes loceklis	Ināra Pudāne Galvenā grāmatvede

Rīgā, 2020. gada 24. aprīlī

**SIA „DELFINGROUP” 2019. GADA SABIEDRĪBAS ATSEVIŠKAIS  
UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS**

**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.

**Sabiedrība ir pieņēmusi turpmāk aprakstītos standartus, grozījumus un interpretācijas, kas izdoti un pieņemti ES:**

Saskaņā ar 16. SFPS, līgums ir noma vai ietver nomu, ja ar to apmaiņā pret atlīdzību tiek nodotas tiesības kontrolēt identificēta aktīva lietojumu noteiktā laika periodā. Jaunais nomas modelis paredz, ka par šādiem līgumiem nomnieks atzīt lietošanas tiesību aktīvu un nomas saistības. Lietošanas tiesību aktīvam aprēķina nolietojumu, bet saistībām procentu izdevumus saskaņā ar uzkrāšanas principu. Tā rezultātā vairumam nomu izdevumi tiek paātrināti atzīti perioda sākumā pat tādos gadījumos, kad nomnieks maksā vienādas summas katru gadu.

SFPS Nr. 16 piemērošanas ietekme

Koncerna vadība SFPS nr. 16 ieviešanai izvēlējās modificētās retrospektīvas metodes piemērošanu sākotnējās piemērošanas datumā (2019. gada 1. janvārī). Saskaņā ar šo pieeju, standarts nomas darījumiem tiek piemērots retrospektīvi, bet kumulatīvā ietekme no SFPS Nr.16 pirmreizējās piemērošanas tiek atzīta sākotnējās piemērošanas datumā (2019. gada 1. janvārī). Izdarot uzskaites politikas izvēli, Koncerns ir pieņēmis lēmumu piemērot šo standartu līgumiem, kas iepriekš tika identificēti kā nomas līgumi saskaņā ar SGS Nr.17 un SFPIK Nr.4 sākotnējās piemērošanas datumā.

Darījumos, kuros Koncerns ir nomnieks, katrai nomai atsevišķi ir piemēroti šādi pārejas praktiskie paņēmieni. Koncerns:

- \* piemēro vienotu diskonta likmi tādu nomas līgumu portfelim, kurā ir iekļautas nomas ar līdzvērtīgām iezīmēm;
- \* atsauca uz savu sākotnējo novērtējumu par nomas saistībām ar līdzvērtīgām iezīmēm;
- \* lietošanas tiesību aktīva novērtēšanā sākotnējā piemērošanas datumā neietver sākotnējās tiešās izmaksas par nomām, kas iepriekš klasificētas kā operatīvās nomas;
- \* izmanto pašreizējās zināšanas par pagātnes notikumiem, nosakot nomas periodu, ja līgumā ir ietverta opcija pagarināt vai pārtraukt nomu;

Koncerns izvēlējās izmantot standarta piedāvātos izņēmumus īstermiņa nomai un nomai, kuras pamatā esošais aktīvs ir ar zemu vērtību.

Koncernam ir divas galvenās lietošanas tiesību aktīva kategorijas - telpu noma un automašīnu noma.

Ārpusbilances nomas saistību 2018. gada 31. decembrī salīdzinājums ar nomas saistībām, kas atzītas 2019. gada 1. janvārī:

	<b>01.01.2019.</b>
	<b>EUR</b>
Ārpusbilances nomas saistības 31.12.2018.	2 484 108
Operatīvās nomas saistības 2019. gada 1. janvārī (bruto, bez diskontēšanas)	2 484 108
<b>Operatīvās nomas saistības 2019. gada 1. janvārī (neto, diskontētas)</b>	<b>2 007 825</b>
Atlikušās vērtības garantijas	-
Ne-nomas komponenti	-
<b>Nomas saistības pēc SFPS Nr.16 sākotnējās piemērošanas 2019. gada 1. janvārī</b>	<b>2 007 825</b>

SFPS Nr.16 pirmreizējās piemērošanas kvantitatīvā ietekme uz konsolidēto bilanci 2018. gada 31. decembrī vai 2019. gada 1. janvārī ir šāda:

	31.12.2018. pirms jauno SFPS piemērošanas	Korekcijas pēc SFPS Nr. 16	01.01.2019. pēc jano SFPS piemērošanas
	EUR	EUR	EUR
Lietošanas tiesību aktīvi	-	2 010 644	2 010 644
Avansa maksājumi	-	(4 178)	(4 178)
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	-	(2 007 825)	(2 007 825)

Papildus informācija par SFPS Nr. 16 piemērošanu ir sniegta 11. piezīmē.



**SIA „DELFINGROUP” 2019. GADA SABIEDRĪBAS ATSEVIŠĀIS  
UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS**

**Pielikums (turpinājums)**

**Grāmatvedības politika (turpinājums)**

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 stājās 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 stājās 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 stājās 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 stājās 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.

**(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 procedūram. 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.

**SIA „DELFINGROUP” 2019. GADA SABIEDRĪBAS ATSEVIŠKAIS  
UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS**

**Pielikums (turpinājums)**

**Grāmatvedības politika (turpinājums)**

**(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 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. Balances datumā Eiropas Centrālās Bankas noteiktie valūtu kursi bija:

	<b>31.12.2019.</b>	<b>31.12.2018.</b>
	<b>1 EUR</b>	<b>1 EUR</b>
USD	1.12	1.15
RUB	69.96	79.72

**(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 kotētās 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 izmaksas ir iekļauti honorāri un komisijas, kas maksātas aģentiem (ieskaitot darbiniekus, ja tie darbojušies kā pārdošanas aģenti), konsultantiem, brokeriem un dīleriem, nodevas regulatoram un biržām, un nodokļi, kas radušies pārejas rezultātā. Darījuma izmaksas neiekļauj parāda prēmijas vai diskontu, finansēšanas izmaksas vai iekšējās administratīvās vai turēšanas izmaksas.

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

*Efektīvā procentu likmes metode* ir finanšu aktīva vai finanšu saistības amortizētās iegādes vērtības aprēķina metode, kas balstīta uz procentu ieņēmumu un izdevumu atzīšanu attiecīgajā periodā. Efektīvā procentu likme 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 aplēs naudas plūsmas balstoties uz finanšu instrumenta līgumā paredzētajiem nosacījumiem (piemēram, priekšapmaksas iespējas), bet neņem vērā nākotnes zaudējumus. Aprēķins ietver visus maksājumus, kas veikti vai saņemti starp līgumslēdzēju pusēm un ir efektīvās procentu likmes neatņemama sastāvdaļa, darījuma veikšanas izmaksas un citas prēmijas vai diskontus.

**(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.

**SIA „DELFINGROUP” 2019. GADA SABIEDRĪBAS ATSEVIŠKAIS  
UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS**

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

**(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 tsāķajā 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 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 aprītes 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 aizdevuma ņēmējiem un izņemti no bilances, kad tiek atmaksāti. Sabiedrība ir piešķīrusi aizdevumus klientiem visā sava tirgus teritorijā. Tirgus teritorijas ekonomiskais stāvoklis var ietekmēt aizdevuma ņēmēju 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 iekļīlāto lietoto mantu pārdošanu, kas samazināta par aprēķināto pievienotās vērtības nodokli. Pēc 30 dienām neizpirtās 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.

**SIA „DELFINGROUP” 2019. GADA SABIEDRĪBAS ATSEVIŠKAIS  
UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS**

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

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

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 atbildības, tiek klasificēta kā operatīvā noma. Nomas maksājumi un priekšapmaksas maksājumi par nomu (atskaitot no iznomātāja saņemtos finansiālos stimulus) tiek iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā pēc lineārās metodes nomas perioda laikā.

**(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 Uzņēmumu 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 dividendu 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 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.

**(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.

**SIA „DELFINGROUP” 2019. GADA SABIEDRĪBAS ATSEVIŠKAIS  
UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS**

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

**(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 ķīli, 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.

**(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 līzinga 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 kreditoru un pašu kapitāla līdzsvaru. Sabiedrības kapitāls sastāv no aizņēmumiem no saistītajām personām, trešo personu aizdevumiem, obligācijām un finanšu līzinga saistībām, naudas līdzekļiem un pašu kapitāla, kas ietver daļu kapitālu, nesadalīto peļņu. Koeficienti uz pārskata gada beigām bija sekojoši:

**SIA „DELFINGROUP” 2019. GADA SABIEDRĪBAS ATSEVIŠKAIS  
UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS**

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

	<b>Sabiedrība</b>	<b>Koncerns</b>	<b>Sabiedrība</b>	<b>Koncerns</b>
	<b>31.12.2019.</b>	<b>31.12.2019.</b>	<b>31.12.2018.</b>	<b>31.12.2018.</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
Parādsaistības bruto	24 391 565	26 540 720	18 834 009	19 555 591
Naudas līdzekļi	(812 301)	(1 135 644)	(3 368 567)	(3 489 176)
<b>Parādi, neto</b>	<b>23 579 264</b>	<b>25 405 076</b>	<b>15 465 442</b>	<b>16 066 415</b>
Pašu kapitāls	7 775 437	8 367 492	5 774 384	5 954 156
<b>Parādu attiecība pret pašu kapitālu</b>	<b>3.14</b>	<b>3.17</b>	<b>3.26</b>	<b>3.28</b>
<b>Neto parādu attiecība pret pašu kapitālu</b>	<b>3.03</b>	<b>3.04</b>	<b>2.68</b>	<b>2.70</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 finansālo stāvokli bilances sagatavošanas datumā (korigējošie notikumi). Ja notikumi pēc pārskata gada beigām nav koriģējoši, tie tiek atspoguļoti finanšu pārskata pielikumos tikai tad, ja tie ir būtiski.

**(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.

**SIA „DELFINGROUP” 2019. GADA SABIEDRĪBAS ATSEVIŠKAIS  
UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS**

Pielikums (turpinājums)

**(1) Neto apgrozījums**

**Neto apgrozījuma sadalījums pa ieņēmumu veidiem**

	<b>Sabiedrība</b>	<b>Koncerns</b>	<b>Sabiedrība</b>	<b>Koncerns</b>
	<b>2019</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2018</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
Preču realizācija	3 186 585	3 186 585	2 423 601	2 423 601
Dārgmetālu realizācija	1 459 345	1 459 345	1 008 004	1 008 004
Citi pakalpojumi, kredītu izsniegšanas, ķīlu realizācijas un glabāšanas komisijas	757 534	757 534	754 817	754 817
	<b>5 403 464</b>	<b>5 403 464</b>	<b>4 186 422</b>	<b>4 186 422</b>

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

	<b>2019</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2018</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
Preču realizācija Latvijas teritorijā	3 186 585	3 186 585	2 423 601	2 423 601
Dārgmetālu realizācija Latvijas teritorijā	1 459 345	1 459 345	1 008 004	1 008 004
Ienākumi no pakalpojumu sniegšanas Latvijas teritorijā	757 534	757 534	754 817	754 817
	<b>5 403 464</b>	<b>5 403 464</b>	<b>4 186 422</b>	<b>4 186 422</b>

**(2) Pārdoto preču iegādes izmaksas**

	<b>2019</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2018</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
Pārdoto preču iegādes vērtība	3 600 319	3 600 319	2 654 970	2 654 970
Iepirktais preces un komplektējošās daļas	3 288	3 288	3 784	3 784
	<b>3 603 607</b>	<b>3 603 607</b>	<b>2 658 754</b>	<b>2 658 754</b>

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

	<b>2019</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2018</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
Procentu ieņēmumi no nenodrošinātiem kredītiem	10 290 103	11 704 235	9 431 891	10 302 625
Procentu ieņēmumi no kredītiem pret ķīlu	4 678 129	4 678 129	4 351 774	4 351 774
Procentu ieņēmumi no kredītiem pret auto ķīlu	-	-	6 905	6 905
Procentu ieņēmumi no hipotekārajiem kredītiem	102	102	2 451	2 451
	<b>14 968 334</b>	<b>16 382 466</b>	<b>13 793 021</b>	<b>14 663 755</b>

**SIA „DELFINGROUP” 2019. GADA SABIEDRĪBAS ATSEVIŠKAIS  
UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS**

Pielikums (turpinājums)

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

	Sabiedrība	Koncerns	Sabiedrība	Koncerns
	2019	2019	2018	2018
	EUR	EUR	EUR	EUR
Procentu izmaksas par citiem aizņēmumiem	1 473 703	1 639 014	1 075 659	1 135 151
Zaudējumi no cesijas	1 169 308	1 499 243	440 273	494 170
Procentu izmaksas par obligācijām	1 075 282	1 075 282	1 155 315	1 155 315
Porcentu izmaksas par telpu lietošanas tiesībām	133 137	133 137	-	-
Procentu izmaksas līzīngam	3 968	3 968	6 388	6 388
Porcentu izmaksas par automašīnu lietošanas tiesībām	1 347	1 347	-	-
Tīrie zaudējumi no ārvalstu valūtas kursu svārstībām	234	235	1 456	1 456
	<b>3 856 979</b>	<b>4 352 226</b>	<b>2 679 091</b>	<b>2 792 480</b>

**(5) Pārdošanas izmaksas**

	2019	2019	2018	2018
	EUR	EUR	EUR	EUR
Darba samaksa	2 408 184	2 408 184	2 330 577	2 397 846
Telpu noma	780 860	780 860	776 773	788 422
Sociālās apdrošināšanas iemaksas	577 146	577 146	558 351	574 568
Uzkrājumi šaubīgiem debitoriem un nelikvīdiem krājumiem	505 252	630 944	344 731	328 914
Reklāmas izdevumi	330 882	474 651	405 150	610 084
Neatskaitāmais PVN priekšnodoklis	247 733	292 043	227 780	287 263
Pamatlīdzekļu nolietojums	238 974	243 863	241 753	250 463
Pārējās izmaksas	188 246	202 218	125 295	144 026
Komunālie pakalpojumi	180 102	180 102	197 410	199 262
Transporta izmaksas	92 578	92 578	93 155	93 155
Saimniecības izdevumi	52 683	53 260	38 747	38 536
Sakaru izdevumi	35 940	36 006	55 560	56 802
Norakstītas preces un pamatlīdzekļi	34 289	34 289	101 451	102 420
Apsardzes izdevumi	25 477	25 477	23 946	24 061
Telpu remonta izdevumi	20 444	20 444	26 209	27 573
Komandējumu izdevumi	6 836	6 836	17 420	17 420
Uzkrātās saistības neizmantotajiem atvaļinājumiem un prēmijām	1 251	1 251	(6 255)	(9 167)
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums - automašīnas	(3 123)	(3 123)	-	-
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums - telpas	(82 601)	(82 601)	-	-
	<b>5 641 153</b>	<b>5 974 428</b>	<b>5 558 053</b>	<b>5 931 648</b>



**SIA „DELFINGROUP” 2019. GADA SABIEDRĪBAS ATSEVIŠKAIS  
UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS**

**Pielikums (turpinājums)**

**(6) Administrācijas izmaksas**

	<b>Sabiedrība</b>	<b>Koncerns</b>	<b>Sabiedrība</b>	<b>Koncerns</b>
	<b>2019</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2018</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
Darba samaksa	2 053 114	2 074 648	1 529 234	1 539 845
Sociālās apdrošināšanas iemaksas	494 134	499 321	368 060	370 616
Banku komisijas un tamlīdzīgi izdevumi	409 236	452 556	304 695	327 331
Datu bāzes abonēšana, apkalpošana	90 581	127 043	152 562	194 819
Biroja telpu noma un komunālie pakalpojumi	62 288	62 288	42 010	42 010
Juridiskās konsultācijas	60 097	69 294	59 249	63 179
Biroja izdevumi	30 616	30 616	32 355	32 355
Biedru nauda profesionālajās organizācijās	28 146	31 546	48 974	50 174
Citas administrācijas izmaksas	28 116	33 689	27 131	31 902
Sakaru izdevumi	26 854	27 294	23 000	23 000
Revīzijas izmaksas*	18 700	29 603	17 950	28 964
Valsts nodevas, licence kredītēšanas pakalpojumu sniegšanai	17 189	32 845	28 678	42 956
Uzkrātās saistības neizmantotajiem atvaļinājumiem un prēmijām	16 155	16 540	26 070	23 707
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums - automašīnas	2 498	2 498	-	-
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums - telpas	(2 251)	(2 251)	-	-
	<b>3 335 473</b>	<b>3 487 530</b>	<b>2 659 968</b>	<b>2 770 859</b>

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

**(7) Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas**

	<b>2019</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2018</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
Pārējie izdevumi	126 883	129 373	93 106	93 162
Ziedojumi	66 000	66 000	58 000	58 000
Soda naudas	4 405	4 405	257	257
	<b>197 288</b>	<b>199 778</b>	<b>151 363</b>	<b>151 419</b>

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

	<b>2019</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2018</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodoklis	349 957	349 957	78 868	78 879
	<b>349 957</b>	<b>349 957</b>	<b>78 868</b>	<b>78 879</b>

**SIA „DELFINGROUP” 2019. GADA SABIEDRĪBAS ATSEVIŠKAIS  
UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS**

Pielikums (turpinājums)

**(9) Sabiedrības nemateriālie ieguldījumi**

	Koncesijas, patenti, licences, preču zīmes un tam līdzīgas tiesības EUR	Citi ne- materiālie ieguldījumi EUR	Avansi EUR	Kopā EUR
<b>Sākotnējā vērtība</b>				
31.12.2018.	307 363	39 504	-	346 867
legādāts	47 555	4 844	6 748	59 147
Norakstīts	(145)	(12 500)	-	(12 645)
<b>31.12.2019.</b>	<b>354 773</b>	<b>31 848</b>	<b>6 748</b>	<b>393 369</b>
<b>Amortizācija</b>				
31.12.2018.	103 339	16 727	-	120 066
Aprēķināts par 2019. gadu	67 378	11 616	-	78 994
Par norakstīto	(145)	(12 500)	-	(12 645)
<b>31.12.2019.</b>	<b>170 572</b>	<b>15 843</b>	<b>-</b>	<b>186 415</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>
<b>Atlikusī bilances vērtība 31.12.2018.</b>	<b>204 024</b>	<b>22 777</b>	<b>-</b>	<b>226 801</b>

**Koncerna nemateriālie ieguldījumi**

	Koncesijas, patenti, licences, preču zīmes un tam līdzīgas tiesības EUR	Citi ne- materiālie ieguldījumi EUR	Avansi EUR	Sabiedrības nemateriālā vērtība EUR	Kopā EUR
<b>Sākotnējā vērtība</b>					
31.12.2018.	307 363	64 288	-	127 616	499 267
legādāts	47 555	9 034	6 748	-	63 337
Norakstīts	(145)	(12 500)	-	-	(12 645)
<b>31.12.2019.</b>	<b>354 773</b>	<b>60 822</b>	<b>6 748</b>	<b>127 616</b>	<b>549 959</b>
<b>Amortizācija</b>					
31.12.2018.	103 339	21 084	-	-	124 423
Aprēķināts par 2019. gadu	67 378	16 505	-	-	83 883
Par norakstīto	(145)	(12 500)	-	-	(12 645)
<b>31.12.2019.</b>	<b>170 572</b>	<b>25 089</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>195 661</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>
<b>Atlikusī bilances vērtība 31.12.2018.</b>	<b>204 024</b>	<b>43 204</b>	<b>-</b>	<b>127 616</b>	<b>374 844</b>

**SIA „DELFINGROUP” 2019. GADA SABIEDRĪBAS ATSEVIŠKAIS  
UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS**

Pielikums (turpinājums)

<b>(10) Sabiedrības pamatlīdzekļi</b>							
	<b>Pārējie pamatli- dzekļi un inventārs</b>	<b>Avansi</b>	<b>Ilgtermiņa ieguldījumi nomātajos pamatli- dzekļos</b>	<b>Lietošanas tiesības, telpas</b>	<b>Lietošanas tiesības, automašīnas</b>	<b>Kopā, lietošanas tiesību aktīvi</b>	<b>Kopā</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
<b>Sākotnējā vērtība</b>							
31.12.2018. SFPS Nr. 16 piemērošanas ietekme	1 056 274	-	369 066	-	-	-	1 425 340
legādāts	-	-	-	1 991 044	19 600	2 010 644	2 010 644
Atkārtoti novērtēts	309 413	4 770	52 942	362 795	17 240	380 035	747 160
Norakstīts	-	-	-	346 910	-	346 910	346 910
	(185 480)	-	-	(24 983)	-	(24 983)	(210 463)
Pārņemts uz citiem	4 770	(4 770)	-	-	-	-	-
<b>31.12.2019.</b>	<b>1 184 977</b>	<b>-</b>	<b>422 008</b>	<b>2 675 766</b>	<b>36 840</b>	<b>2 712 606</b>	<b>4 319 591</b>
<b>Amortizācija</b>							
31.12.2018. Aprēķināts par 2019. gadu	862 703	-	334 541	-	-	-	1 197 244
Par norakstīto	127 028	-	32 952	732 163	9 793	741 956	901 936
	(156 307)	-	-	(9 456)	-	(9 456)	(165 763)
<b>31.12.2019.</b>	<b>833 424</b>	<b>-</b>	<b>367 493</b>	<b>722 707</b>	<b>9 793</b>	<b>732 500</b>	<b>1 933 417</b>
<b>Atlikusī bilances vērtība 31.12.2019.</b>	<b>351 553</b>	<b>-</b>	<b>54 515</b>	<b>1 953 059</b>	<b>27 047</b>	<b>1 980 106</b>	<b>2 386 174</b>
<b>Atlikusī bilances vērtība 31.12.2018.</b>	<b>193 571</b>	<b>-</b>	<b>34 525</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>228 096</b>

2019. gada 31. decembrī uz finanšu līzings noteikumiem iegādāto pamatlīdzekļu atlikusī vērtība ir 68 875 euro. (2018. gada 31. decembrī: 148 678 euro). Īpašuma tiesības uz šiem pamatlīdzekļiem Sabiedrībai pāries tikai pēc visu līzings saistību izpildes.

<b>Koncerna pamatlīdzekļi</b>							
	<b>Pārējie pamatli- dzekļi un inventārs</b>	<b>Avansi</b>	<b>Ilgtermiņa ieguldījumi nomātajos pamatli- dzekļos</b>	<b>Lietošanas tiesības, telpas</b>	<b>Lietošanas tiesības, automašīnas</b>	<b>Kopā, lietošanas tiesību aktīvi</b>	<b>Kopā</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
<b>Sākotnējā vērtība</b>							
31.12.2018. SFPS Nr. 16 piemērošanas ietekme	1 056 274	-	369 066	-	-	-	1 425 340
legādāts	-	-	-	1 991 044	19 600	2 010 644	2 010 644
Atkārtoti novērtēts	309 413	4 770	52 942	362 795	17 240	380 035	747 160
Norakstīts	-	-	-	346 910	-	346 910	346 910
	(185 480)	-	-	(24 983)	-	(24 983)	(210 463)
Pārņemts uz citiem	4 770	(4 770)	-	-	-	-	-
<b>31.12.2019.</b>	<b>1 184 977</b>	<b>-</b>	<b>422 008</b>	<b>2 675 766</b>	<b>36 840</b>	<b>2 712 606</b>	<b>4 319 591</b>
<b>Amortizācija</b>							
31.12.2018. Aprēķināts par 2019. gadu	862 703	-	334 541	-	-	-	1 197 244
Par norakstīto	127 028	-	32 952	732 163	9 793	741 956	901 936
	(156 307)	-	-	(9 456)	-	(9 456)	(165 763)
<b>31.12.2019.</b>	<b>833 424</b>	<b>-</b>	<b>367 493</b>	<b>722 707</b>	<b>9 793</b>	<b>732 500</b>	<b>1 933 417</b>
<b>Atlikusī bilances vērtība 31.12.2019.</b>	<b>351 553</b>	<b>-</b>	<b>54 515</b>	<b>1 953 059</b>	<b>27 047</b>	<b>1 980 106</b>	<b>2 386 174</b>
<b>Atlikusī bilances vērtība 31.12.2018.</b>	<b>193 571</b>	<b>-</b>	<b>34 525</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>228 096</b>

**SIA „DELFINGROUP” 2019. GADA SABIEDRĪBAS ATSEVIŠKAIS  
UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS**

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:

	<b>31.12.2019.</b>	<b>01.01.2019.</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
<b>Ilgtermiņa ieguldījumi</b>		
Lietošans tiesību aktīvi - telpas	1 953 059	1 991 044
Lietošans tiesību aktīvi - automašīnas	27 047	19 600
<b>Aktīvs kopā</b>	<b>1 980 106</b>	<b>2 010 644</b>
<b>Ilgtermiņa kreditori</b>		
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	1 475 350	1 370 927
<b>Īstermiņa kreditori</b>		
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	549 585	636 898
<b>Pasīvs kopā</b>	<b>2 024 935</b>	<b>2 007 825</b>

	<b>2019</b>
	<b>EUR</b>
<i>Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas</i>	
Procentu izdevumi par telpu lietošanas tiesībām	(133 137)
Procentu izdevumi par automašīnu lietošanas tiesībām	(1 347)
<i>Pārdošanas izmaksas</i>	
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums - telpas	82 601
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums - automašīnas	3 123
<i>Administrācijas izmaksas</i>	
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums - telpas	2 251
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums - automašīnas	(2 498)
<b>Lietošanas tiesību aktīvi, peļņas vai zaudējumu aprēķinā kopā</b>	<b>(49 007)</b>

2019. gadā Koncernam nebija zaudējumi no nomas līgumiem, kuri neatbilda lietošanas tiesību aktīva noteikšanai nepieciešamajiem kritērijiem. Vidējā procentu likme telpu nomai 2019. gada 1. janvārī ir aptuveni 6.33%. Vidējā procentu likme automašīnu nomai 2019. gada 1. janvārī ir aptuveni 3.70%.

2019. gadā nebija izmaksas, kas saistītas ar mainīgiem nomas maksājumiem, kuri nav atkarīgi no indeksa vai likmes. Koncernam nav nomu ar garentētu atlikušo vērtību vai nomu, kas vēl nav sākušās, bet kuras Koncerns ir apņēmis sniegt.

**SIA „DELFINGROUP” 2019. GADA SABIEDRĪBAS ATSEVIŠKAIS  
UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS**

Pielikums (turpinājums)

**(12) Līdzdalība radniecīgo sabiedrību kapitālā**

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

**a) līdzdalība koncerna meitas sabiedrību kapitālā**

Nosaukums	Līdzdalības daļas koncerna meitas sabiedrībā iegādes (atlikusī) vērtība		Līdzdalības daļa koncerna meitas sabiedrības pamatkapitālā	
	31.12.2019.	31.12.2018.	31.12.2019.	31.12.2018.
	EUR	EUR	%	%
SIA ExpressInkasso	2 828	2 828	100	100
SIA ViziaFinance	880 000	880 000	100	100
SIA REFIN no 03.10.2018.	800 000	300 000	100	100
	<b>1 682 828</b>	<b>1 182 828</b>		

**b) informācija par koncerna meitas sabiedrībām**

Nosaukums	Adrese	Pašu kapitāls		Pārskata gada peļņa/ (zaudējumi)	
		31.12.2019. EUR	31.12.2018. EUR	2019 EUR	2018 EUR
SIA ExpressInkasso	Skanstes iela 50A, LV-1013 Rīga, Latvija	366 841	245 955	120 886	242 795

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.

SIA ViziaFinance	Skanstes iela 50A, LV-1013 Rīga, Latvija	921 436	693 541	227 895	21 447
------------------	---	---------	---------	---------	--------

SIA ViziaFinance pamatdarbības veids ir citi kredītēšanas pakalpojumi, nodarbojoties ar nenodrošināto kredītu izsniegšanu. Sabiedrībai ir PTAC (Patērētāju tiesību aizsardzības centrs) licence patērētāju kredītēšanas jomā.

SIA REFIN (no 03.10.2018.)	Skanstes iela 50A, LV-1013 Rīga, Latvija	408 991	295 488	(386 497)	(4 512)
----------------------------	---	---------	---------	-----------	---------

SIA REFIN pamatdarbības veids ir citi kredītēšanas pakalpojumi, nodarbojoties ar kredītu izsniegšanu nekustāmā īpašuma attīstības un tirdzniecības projektiem.

**(13) Koncerna aizdevumi dalībniekiem**

	Aizdevumi dalībniekiem EUR
<b>Sākotnējā vērtība</b>	
31.12.2018.	1 072 274
Aizdevumu izsniegšana	371 000
Aizdevumu atmaksa	(450 435)
% par aizdevumu	29 584
31.12.2019.	<b>1 022 423</b>
<b>Bilances vērtība 31.12.2019.</b>	<b>1 022 423</b>
<b>Bilances vērtība 31.12.2018.</b>	<b>1 072 274</b>

Noteiktā procentu likme izsniegtajiem aizdevumiem robežās no 2.92% - 4% gadā. Aizdevumu atmaksas termiņš – 2024. 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*.

**SIA „DELFINGROUP” 2019. GADA SABIEDRĪBAS ATSEVIŠKAIS  
UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS**

Pielikums (turpinājums)

**(14) Sabiedrības un Koncerna krājumi**

	31.12.2019. EUR	31.12.2018. EUR
Preču krājumi	1 127 284	945 768
Zelta izstrādājumi	305 476	275 088
Uzkrājums nelikvīdiem krājumiem un krājumu vērtības samazinājumam	(277 408)	(372 745)
	<b>1 155 352</b>	<b>848 111</b>

**a) Krājumu termiņanalīze**

	31.12.2019. EUR	31.12.2018. EUR
Atlikumi, kuru krājumu dienas ir no 0 - 180	822 135	587 852
Atlikumi, kuru krājumu dienas ir no 181 - 360	292 570	286 483
Atlikumi, kuru krājumu dienas virs 360	318 055	346 521
<b>Gatavie ražojumi un preces pārdošanai kopā</b>	<b>1 432 760</b>	<b>1 220 856</b>

**b) Krājumiem izveidotie uzkrājumi**

	2019 EUR	2018 EUR
<b>Uzkrājumi gataviem ražojumiem un precēm pārdošanai gada sākumā</b>	<b>372 745</b>	<b>238 928</b>
Uzkrājumu norakstīšana	(95 337)	(124 900)
Uzkrājumu palielinājums	-	258 717
<b>Uzkrājumi gataviem ražojumiem un precēm pārdošanai gada beigās</b>	<b>277 408</b>	<b>372 745</b>

**(15) Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem**

	Sabiedrība 31.12.2019. EUR	Koncerns 31.12.2019. EUR	Sabiedrība 31.12.2018. EUR	Koncerns 31.12.2018. EUR
<b>Ilgtermiņa prasības par izsniegtajiem kredītiem</b>				
Prasības par izsniegtajiem kredītiem pret ķīlu	82 067	82 067	32 631	32 631
Prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas	6 133 456	8 777 722	3 088 629	3 459 284
<b>Ilgtermiņa prasības par izsniegtajiem kredītiem kopā</b>	<b>6 215 523</b>	<b>8 859 789</b>	<b>3 121 260</b>	<b>3 491 915</b>
<b>Īstermiņa prasības par izsniegtajiem kredītiem</b>				
Prasības par izsniegtajiem kredītiem pret ķīlu	2 410 406	2 410 406	2 010 735	2 010 735
Prasības par izsniegtajiem kredītiem pret ķīlu, kurai uzsākta realizācija	873 750	873 750	853 160	853 160
Prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas	14 367 295	21 741 070	12 877 096	14 782 462
Uzkrātie procentu ieņēmumi	611 204	1 097 958	666 714	720 401
Uzkrājums šaubīgajiem debitoriem	(2 099 194)	(3 436 099)	(1 520 973)	(1 707 818)
<b>Īstermiņa prasības par izsniegtajiem kredītiem kopā</b>	<b>16 163 461</b>	<b>22 687 085</b>	<b>14 886 732</b>	<b>16 658 940</b>
<b>Prasības par izsniegtajiem kredītiem kopā</b>	<b>22 378 984</b>	<b>31 546 874</b>	<b>18 007 992</b>	<b>20 150 855</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 3 678 558, atbildības summa – EUR 2 179 315. Zaudējumi no šī darījuma tika atzīti pārskata gadā un ir atspoguļoti posteņi "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 2 492 473 apmērā (31.12.2018.: 3 055 582) 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 4 162 430, 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 6.28 miljoni.

**SIA „DELFINGROUP” 2019. GADA SABIEDRĪBAS ATSEVIŠKAIS  
UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS**

Pielikums (turpinājums)

**Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem (turpinājums)**

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

	<b>Sabiedrība</b>	<b>Koncerns</b>	<b>Sabiedrība</b>	<b>Koncerns</b>
	<b>31.12.2019.</b>	<b>31.12.2019.</b>	<b>31.12.2018.</b>	<b>31.12.2018.</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
Parādi, kas nepārsniedz apmaksas termiņu	20 799 577	30 599 448	16 406 829	18 304 695
Kavēts no 1 – 30 dienām	1 631 700	1 975 902	1 144 514	1 277 681
Kavēts no 31 – 90 dienām	780 027	957 883	599 622	666 441
Kavēts no 91 – 180 dienām	418 184	482 098	408 491	456 618
Kavēts no 181 – 360 dienām	326 046	364 104	466 544	515 720
Kavēts virs 360 dienām	522 644	603 538	502 965	637 518
<b>Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem kopā</b>	<b>24 478 178</b>	<b>34 982 973</b>	<b>19 528 965</b>	<b>21 858 673</b>

**b) Uzkrājumi nedrošiem un bezcerīgiem debitoru parādiem**

	<b>Sabiedrība</b>	<b>Koncerns</b>	<b>Sabiedrība</b>	<b>Koncerns</b>
	<b>2019</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2018</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
<b>Uzkrājumi nedrošiem un bezcerīgiem debitoru parādiem pārskata gada sākumā</b>	<b>1 520 973</b>	<b>1 707 818</b>	<b>1 212 219</b>	<b>1 357 617</b>
Uzkrājumu norakstīšana	-	-	-	(9 016)
Uzkrājumu palielinājums	578 221	1 728 281	308 754	359 217
<b>Uzkrājumi nedrošiem un bezcerīgiem debitoru parādiem uz pārskata perioda beigām</b>	<b>2 099 194</b>	<b>3 436 099</b>	<b>1 520 973</b>	<b>1 707 818</b>

'Uzkrājumu palielinājums' ietver pārskata datumā izveidoto uzkrājumu EUR 450 tūkst Sabiedrības meitas SIA REFIN uzņēmuma nenodrošināto prasījumu tiesībām par aizdevumiem Latvijā reģistrētām juridiskajām personām, kuru saimnieciskā darbība ietver nekustamā īpašuma attīstīšanu un tirdzniecību.

**c) Riska stadijas uzkrājumiem un prasībām pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem:**

	<b>Sabiedrība</b>	<b>Koncerns</b>	<b>Sabiedrība</b>	<b>Koncerns</b>
	<b>31.12.2019.</b>	<b>31.12.2019.</b>	<b>31.12.2018.</b>	<b>31.12.2018.</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
<b>Riska stadijas prasībām par izsniegtajiem kredītiem</b>				
1 stadija	16 966 443	27 040 162	12 316 576	13 997 315
2 stadija	528 933	706 789	381 738	448 558
3 stadija	855 707	999 231	909 859	1 056 541
Nodrošinātie kredīti (bez uzkrājumiem)	6 127 095	6 236 791	5 920 792	6 356 259
<b>Riska stadijas prasībām par izsniegtajiem kredītiem kopā</b>	<b>24 478 178</b>	<b>34 982 973</b>	<b>19 528 965</b>	<b>21 858 673</b>
<b>Riska stadijas uzkrājumiem nedrošiem un bezcerīgiem debitoru parādiem</b>				
1 stadija	(1 243 477)	(2 413 208)	(530 799)	(571 181)
2 stadija	(222 337)	(292 044)	(201 464)	(234 110)
3 stadija	(633 380)	(730 847)	(788 710)	(902 527)
<b>Riska stadijas uzkrājumiem nedrošiem un bezcerīgiem debitoru parādiem kopā</b>	<b>(2 099 194)</b>	<b>(3 436 099)</b>	<b>(1 520 973)</b>	<b>(1 707 818)</b>
<b>Riska stadijas uzkrājumiem un prasībām pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem kopā</b>	<b>22 378 984</b>	<b>31 546 874</b>	<b>18 007 992</b>	<b>20 150 855</b>

Uzkrājumi debitoru parādiem ir noteikti veicot kolektīvu vērtības pazeminājuma aplēsi.

**SIA „DELFINGROUP” 2019. GADA SABIEDRĪBAS ATSEVIŠKAIS  
UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS**

**Pielikums (turpinājums)**

**(16) Sasīto sabiedrību un vadības parādi**

	<b>Sabiedrība 31.12.2019.</b>	<b>Koncerns 31.12.2019.</b>	<b>Sabiedrība 31.12.2018.</b>	<b>Koncerns 31.12.2018.</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
<b>Ilgtermiņa saistīto sabiedrību parādi</b>				
SIA Banknote saistības par izsniegto aizdevumu	117 620	117 620	-	-
<b>Ilgtermiņa radniecīgo sabiedrību parādi kopā</b>	<b>117 620</b>	<b>117 620</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Īstermiņa saistīto sabiedrību un vadības parādi</b>				
SIA Refin saistības par izsniegto aizdevumu un aizdevuma procentiem	5 723 024	-	-	-
SIA Lombards24.lv saistības par izsniegto aizdevumu un aizdevuma procentiem	70 186	70 186	57 569	57 569
SIA AE Consulting saistības par izsniegto aizdevumu un aizdevuma procentiem	50 000	50 000	-	-
Saistības par izsniegto aizdevumu un aizdevuma procentiem Sabiedrības valdei	44 853	44 853	10 000	10 000
SIA Banknote saistības par izsniegto aizdevumu, aizdevuma procentiem un sniegtajiem pakalpojumiem	2 263	2 263	133 948	133 948
Parādi par realizētajām precēm, pamatlīdzekļiem, sniegtajiem pakalpojumiem, avansi	520	338	2 817	2 818
SIA ViziaFinance saistības par izsniegto aizdevumu, aizdevuma procentiem un cedētajām prasījuma tiesībām	-	-	314 361	-
<b>Īstermiņa saistīto sabiedrību un vadības parādi kopā</b>	<b>5 890 846</b>	<b>167 640</b>	<b>518 695</b>	<b>204 335</b>
<b>Saistīto sabiedrību un vadības parādi kopā</b>	<b>6 008 466</b>	<b>285 260</b>	<b>518 695</b>	<b>204 335</b>

Noteiktā procentu likme par radniecīgajām sabiedrībām izsniegtajiem aizdevumiem no 2.92 – 12% gadā. Visi aizdevumi un citas prasības nominētas *euro*. Sabiedrībai nav parādu, kas pārsniedz apmaksas termiņu.

**(17) Citi debitori**

	<b>Sabiedrība 31.12.2019.</b>	<b>Koncerns 31.12.2019.</b>	<b>Sabiedrība 31.12.2018.</b>	<b>Koncerns 31.12.2018.</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
Drošības nauda	70 768	70 910	69 768	69 911
Norēķini ar pircējiem un pasūtītājiem	65 570	137 501	40 765	42 325
Citi debitori	54 792	54 792	60 327	60 327
Avansa maksājumi	14 501	14 501	19 882	19 882
Nodokļu pārākums	1 652	8 454	54 218	65 055
Izsniegtie aizdevumi darbiniekiem un citām trešajām personām	1 510	1 510	1 510	1 510
Norēķini par prasībām personālam	1 202	1 306	1 065	1 065
Uzkrājumi šaubīgajiem debitoriem	(26 930)	(13 223)	(29 086)	(29 086)
	<b>183 065</b>	<b>275 751</b>	<b>218 449</b>	<b>230 989</b>

**a) Citiem debitoriem izveidotie uzkrājumi**

	<b>Sabiedrība 2019</b>	<b>Koncerns 2019</b>	<b>Sabiedrība 2018</b>	<b>Koncerns 2018</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
<b>Uzkrājumi citiem debitoriem gada sākumā</b>	29 086	29 086	29 099	29 099
Uzkrājumu norakstīšana	(2 156)	(15 863)	(123 948)	(123 948)
Uzkrājumu palielinājums	-	-	123 935	123 935
<b>Uzkrājumi citiem debitoriem gada beigās</b>	<b>26 930</b>	<b>13 223</b>	<b>29 086</b>	<b>29 086</b>

**b) Citu debitoru vecuma analīze:**

	<b>Sabiedrība 31.12.2019.</b>	<b>Koncerns 31.12.2019.</b>	<b>Sabiedrība 31.12.2018.</b>	<b>Koncerns 31.12.2018.</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
Atlikumi, kuriem nav apmaksas termiņa	96 652	103 493	205 159	217 699
Parādi, kas nepārsniedz apmaksas termiņu	49 233	121 371	30 052	30 052
Kavēts no 1 – 30 dienām	4 874	4 874	358	358
Kavēts no 31 – 90 dienām	6 247	6 247	9 443	9 443
Kavēts no 91 – 180 dienām	2 662	2 662	513	513
Kavēts no 181 – 360 dienām	13 744	13 744	-	-
Kavēts virs 360 dienām	36 583	36 583	2 010	2 010
Izveidotie uzkrājumi	(26 930)	(13 223)	(29 086)	(29 086)
<b>Citu debitoru parādi kopā</b>	<b>183 065</b>	<b>275 751</b>	<b>218 449</b>	<b>230 989</b>



**SIA „DELFINGROUP” 2019. GADA SABIEDRĪBAS ATSEVIŠKAIS  
UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS**

Pielikums (turpinājums)

**(18) Nākamo periodu izmaksas**

	<b>Sabiedrība</b> <b>31.12.2019.</b>	<b>Koncerns</b> <b>31.12.2019.</b>	<b>Sabiedrība</b> <b>31.12.2018.</b>	<b>Koncerns</b> <b>31.12.2018.</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
Apdrošināšana	18 956	18 956	16 058	16 058
Licences patērētāju kredītēšanas pakalpojumu sniegšanai un parādu atgūšanas pakalpojumu sniegšanai	15 351	29 576	16 665	30 890
Priekšapmaksā par telpu nomu un citas izmaksas	59 681	60 007	19 362	19 997
<b>Nākamo periodu izmaksas kopā</b>	<b>93 988</b>	<b>108 539</b>	<b>52 085</b>	<b>66 945</b>

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

	<b>31.12.2019.</b>	<b>31.12.2019.</b>	<b>31.12.2018.</b>	<b>31.12.2018.</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
Naudas līdzekļi bankā	564 984	888 327	3 196 605	3 317 214
Naudas līdzekļi kasē	247 317	247 317	171 962	171 962
	<b>812 301</b>	<b>1 135 644</b>	<b>3 368 567</b>	<b>3 489 176</b>

Visi Sabiedrības un Koncerna naudas līdzekļi ir euro valūtā.

**(20) Pamatkapitāls**

Sabiedrības reģistrētais un apmaksātais pamatkapitāls ir 1 500 000 EUR, kas sastāv no 1 500 000 parastajām daļām ar katras daļas nominālvērtību EUR 1.

**(21) Aizņēmumi pret obligācijām**

	<b>Sabiedrība</b> <b>31.12.2019.</b>	<b>Koncerns</b> <b>31.12.2019.</b>	<b>Sabiedrība</b> <b>31.12.2018.</b>	<b>Koncerns</b> <b>31.12.2018.</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
Aizņēmums pret obligācijām	6 100 000	6 100 000	6 201 500	6 201 500
Nākamo periodu izmaksas par obligāciju komisijas maksu	(40 147)	(40 147)	(8 869)	(8 869)
<b>Ilgtermiņa aizņēmumi kopā</b>	<b>6 059 853</b>	<b>6 059 853</b>	<b>6 192 631</b>	<b>6 192 631</b>
Aizņēmums pret obligācijām	1 750 000	1 750 000	1 705 500	1 705 500
Nākamo periodu izmaksas par obligāciju komisijas maksu	(15)	(15)	(378)	(378)
Uzkrātie procenti	14 782	14 782	17 014	17 014
<b>Īstermiņa aizņēmumi kopā</b>	<b>1 764 767</b>	<b>1 764 767</b>	<b>1 722 136</b>	<b>1 722 136</b>
<b>Aizņēmumi pret obligācijām kopā</b>	<b>7 850 000</b>	<b>7 850 000</b>	<b>7 907 000</b>	<b>7 907 000</b>
<b>Uzkrātie procenti kopā</b>	<b>14 782</b>	<b>14 782</b>	<b>17 014</b>	<b>17 014</b>
<b>Nākamo periodu izmaksas par obligāciju komisijas maksu kopā</b>	<b>(40 162)</b>	<b>(40 162)</b>	<b>(9 247)</b>	<b>(9 247)</b>
<b>Aizņēmumi pret obligācijām neto, kopā</b>	<b>7 824 620</b>	<b>7 824 620</b>	<b>7 914 767</b>	<b>7 914 767</b>

Uz pārskata parakstīšanas datumu Sabiedrība reģistrējusi obligācijas (ISIN LV0000801322) Latvijas Centrālajā depozitārijā ar sekojošiem noteikumiem – finanšu instrumentu skaits 3 500 ar nominālvērtību 500 euro, kuru kopējā nominālvērtība ir 1 750 000 euro. Kupona likme – 15%, kupons tiek izmaksāts reizi mēnesī 25. datumā. Pamatsumma tiek dzēsta reizi ceturksnī sākot ar 2019. gada 25. martu, 125.00 euro apmērā no katras obligācijas. Pamatsummas dzēšanas beigu termiņš ir 2020. gada 25. decembris. 2014. gada 14. aprīlī uzsākta obligāciju publiskā kotācija Nasdaq Baltijas regulētajā tirgū 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 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. Pamatsumma (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, obligāciju emisijas izvietotais apjoms (uz 31.12.2019.) 1 100 ar nominālvērtību 1 000 euro, kuru kopējā nominālvērtība ir 1 100 000 euro. Kupona likme – 14%, kupons tiek izmaksāts reizi mēnesī 25. datumā. Pamatsumma (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.

**SIA „DELFINGROUP” 2019. GADA SABIEDRĪBAS ATSEVIŠKAIS  
UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS**

Pielikums (turpinājums)

Aizdevumi pret obligācijām (turpinājums)

	Nākotnes minimālie maksājumi, bruto 31.12.2019. EUR	Minimālie maksājumi pašreizējā vērtībā, neto 31.12.2019. EUR	Procentu izdevumi 31.12.2019. EUR	Nākotnes minimālie maksājumi, bruto 31.12.2018. EUR	Minimālie maksājumi pašreizējā vērtībā, neto 31.12.2018. EUR	Procentu izdevumi 31.12.2018. EUR
<b>Terminā:</b> kas īsāks par vienu gadu no 2 līdz 3 gadiem	3 136 339	1 750 000	1 386 339	2 758 334	1 705 500	1 052 834
	7 966 200	6 100 000	1 866 200	7 518 317	6 201 500	1 316 817
	<b>11 102 539</b>	<b>7 850 000</b>	<b>3 252 539</b>	<b>10 276 651</b>	<b>7 907 000</b>	<b>2 369 651</b>

(22) Citi aizņēmumi

	Sabiedrība 31.12.2019. EUR	Koncerns 31.12.2019. EUR	Sabiedrība 31.12.2018. EUR	Koncerns 31.12.2018. EUR
Ilgtermiņa līzings saistības	61 411	61 411	98 234	98 234
Citi ilgtermiņa aizņēmumi	4 749 200	5 576 379	838 696	898 310
<b>Citi ilgtermiņa aizņēmumi kopā</b>	<b>4 810 611</b>	<b>5 637 790</b>	<b>936 930</b>	<b>996 544</b>
Īstermiņa līzings saistības	40 946	40 946	50 444	50 444
Citi īstermiņa aizņēmumi	11 481 122	13 037 185	9 760 257	10 593 420
<b>Citi īstermiņa aizņēmumi kopā</b>	<b>11 522 068</b>	<b>13 078 131</b>	<b>9 810 701</b>	<b>10 643 864</b>
<b>Citi aizņēmumi kopā</b>	<b>16 332 679</b>	<b>18 715 921</b>	<b>10 747 631</b>	<b>11 640 408</b>

Sabiedrība ir iegādājusies pamatlīdzekļus uz finanšu līzings noteikumiem. 2019. gada 31. decembrī noteiktā procentu likme ir 6M Euribor + 2,15 - 3.7% un atmaksas termiņš ir 30.08.2023.

Sabiedrība ir saņēmusi aizņēmumus no fiziskām un juridiskām personām. Noteiktā procentu likme no 2,92 % līdz 14 % gadā ar atmaksas termiņu 18.10.2024. Aizņēmumi saņemti bez nodrošinājuma.

Sabiedrība ir saņēmusi aizņēmumus no Eiropas Savienībā reģistrētas kolektīvās finansēšanas platformas. Vidējā svētā 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 komercķīlu.

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

	Nākotnes minimālie maksājumi, bruto 31.12.2019. EUR	Minimālie maksājumi pašreizējā vērtībā, neto 31.12.2019. EUR	Procentu izdevumi 31.12.2019. EUR	Nākotnes minimālie maksājumi, bruto 31.12.2018. EUR	Minimālie maksājumi pašreizējā vērtībā, neto 31.12.2018. EUR	Procentu izdevumi 31.12.2018. EUR
<b>Terminā:</b> kas īsāks par vienu gadu no 2 līdz 5 gadiem	12 957 387	11 522 068	1 435 319	11 038 094	9 813 073	1 225 021
	6 945 924	4 810 611	2 135 313	1 026 310	934 558	91 752
	<b>19 903 311</b>	<b>16 332 679</b>	<b>3 570 632</b>	<b>12 064 404</b>	<b>10 747 631</b>	<b>1 316 773</b>

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

	Nākotnes minimālie aizņēmumu atmaksas maksājumi, bruto 31.12.2019. EUR	Minimālie aizņēmumu atmaksas maksājumi pašreizējā vērtībā, neto 31.12.2019. EUR	Procentu izdevumi 31.12.2019. EUR	Nākotnes minimālie aizņēmumu atmaksas maksājumi, bruto 31.12.2018. EUR	Minimālie aizņēmumu atmaksas maksājumi pašreizējā vērtībā, neto 31.12.2018. EUR	Procentu izdevumi 31.12.2018. EUR
<b>Terminā:</b> kas īsāks par vienu gadu no 2 līdz 5 gadiem	14 705 646	13 078 131	1 627 515	11 975 403	10 646 236	1 329 166
	8 125 440	5 637 790	2 487 650	1 091 865	994 172	97 693
	<b>22 831 086</b>	<b>18 715 921</b>	<b>4 115 165</b>	<b>13 067 268</b>	<b>11 640 408</b>	<b>1 426 859</b>

**SIA „DELFINGROUP” 2019. GADA SABIEDRĪBAS ATSEVIŠKAIS  
UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS**

**Pielikums (turpinājums)**

**(23) Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem**

	<b>Sabiedrība 31.12.2019. EUR</b>	<b>Koncerns 31.12.2019. EUR</b>	<b>Sabiedrība 31.12.2018. EUR</b>	<b>Koncerns 31.12.2018. EUR</b>
Ilgtermiņa nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem – telpas	1 460 753	1 460 753	-	-
Ilgtermiņa nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem – automašīnas	14 597	14 597	-	-
<b>Ilgtermiņa nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem kopā</b>	<b>1 475 350</b>	<b>1 475 350</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Īstermiņa nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem – telpas	540 601	540 601	-	-
Īstermiņa nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem – automašīnas	8 984	8 984	-	-
<b>Īstermiņa nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem kopā</b>	<b>549 585</b>	<b>549 585</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem kopā</b>	<b>2 024 935</b>	<b>2 024 935</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

**(24) Parādi saistītajām sabiedrībām**

	<b>Sabiedrība 31.12.2019. EUR</b>	<b>Koncerns 31.12.2019. EUR</b>	<b>Sabiedrība 31.12.2018. EUR</b>	<b>Koncerns 31.12.2018. EUR</b>
Uzkrātās saistības par telpu apsaimniekošanu un komunālajiem pakalpojumiem SIA Banknote	179	179	235	235
Parāds par sniegtajiem pakalpojumiem SIA AE Consulting	-	-	-	181
Parāds par sniegtajiem pakalpojumiem SIA ViziaFinance	17	-	-	-
Parāds par saņemtiem maksājumiem, kas cedēti SIA Expressinkasso	234 070	-	171 376	-
<b>Parādi saistītajām sabiedrībām kopā</b>	<b>234 266</b>	<b>179</b>	<b>171 611</b>	<b>416</b>

**(25) Kreditori un uzkrātās saistības**

	<b>Sabiedrība 31.12.2019. EUR</b>	<b>Koncerns 31.12.2019. EUR</b>	<b>Sabiedrība 31.12.2018. EUR</b>	<b>Koncerns 31.12.2018. EUR</b>
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	198 397	219 062	171 018	187 255
Darba algas	238 214	239 824	203 546	205 488
Uzkrātās saistības darbinieku neizmantotajiem atvaļinājumiem	278 778	281 035	261 372	263 244
Aizņēmēju deponētās saistības	282 293	282 293	213 553	213 553
Citas uzkrātās saistības	507 752	70 965	72 262	87 201
<b>Kopā</b>	<b>1 505 434</b>	<b>1 093 179</b>	<b>921 751</b>	<b>956 741</b>

Visi Sabiedrības un Koncerna kreditoru un uzkrāto saistību atlikumi izteikti EUR valūtā.

**a) Kreditoru un uzkrāto saistību vecuma analīze:**

	<b>31.12.2019. EUR</b>	<b>31.12.2019. EUR</b>	<b>31.12.2018. EUR</b>	<b>31.12.2018. EUR</b>
Parādi, kas nepārsniedz apmaksas termiņu	1 466 598	1 053 391	738 048	757 831
Kavēts no 1 – 30 dienām	37 513	37 513	10 696	10 696
Kavēts virs 30 dienām	1 323	2 275	173 007	188 214
<b>Kreditori un uzkrātās saistības kopā</b>	<b>1 505 434</b>	<b>1 093 179</b>	<b>921 751</b>	<b>956 741</b>

**SIA „DELFINGROUP” 2019. GADA SABIEDRĪBAS ATSEVIŠKAIS  
UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS**

Pielikums (turpinājums)

**(26) Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas**

**Sabiedrības nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas iemaksas**

	PVN EUR	UIN EUR	UDRN EUR	VSAOI EUR	IIN EUR	UVTN EUR	DRN EUR	Kopā EUR
<b>Parāds</b>								
31.12.2018. (pārmaksa)	17 133	-	90	115 774	58 214	4 092	-	195 303
31.12.2018.	-	(54 218)	-	-	-	-	-	(54 218)
Aprēķināts par 2019. gadu	295 931	349 957	1 172	1 560 289	800 843	14 414	756	
Aprēķināta kavējuma nauda	-	609	-	-	88	-	24	
Samaksāts 2019. gadā	(281 437)	(298 000)	(1 165)	(1 542 405)	(795 547)	(14 876)	(226)	
<b>(pārmaksa)</b>								
31.12.2019.	-	(1 652)	-	-	-	-	-	(1 652)
<b>Parāds</b>								
31.12.2019.	31 627	-	97	133 658	63 598	3 630	554	233 164

**Koncerna nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas iemaksas**

	PVN EUR	UIN EUR	UDRN EUR	VSAOI EUR	IIN EUR	UVTN EUR	DRN EUR	Kopā EUR
<b>Parāds</b>								
31.12.2018. (pārmaksa)	19 287	11	90	116 900	58 757	4 092	-	199 137
31.12.2018.	-	(65 048)	(7)	-	-	-	-	(65 055)
Aprēķināts par 2019. gadu	325 106	349 957	1 193	1 567 846	805 195	14 414	756	
Aprēķināta kavējuma nauda	-	609	-	-	88	-	24	
Novirzīts uz citiem nodokļiem	-	10 830	-	(7 120)	(3 710)	-	-	
Samaksāts 2019. gadā	(302 715)	(298 111)	(1 187)	(1 548 062)	(798 558)	(14 876)	(226)	
<b>(pārmaksa)</b>								
31.12.2019.	-	(1 752)	(10)	(4 577)	(2 115)	-	-	(8 454)
<b>Parāds</b>								
31.12.2019.	41 678	-	99	134 141	63 887	3 630	554	243 989

**(27) Nodarbināto personu vidējais skaits**

	2019	2018
Vidējais Sabiedrībā nodarbināto skaits pārskata gadā:	271	264
Vidējais Koncernā nodarbināto skaits pārskata gadā:	276	270

**(28) Vadības atalgojums**

	31.12.2019. EUR	31.12.2018. EUR
Sabiedrības valdes locekļu:		
· darba samaksa	273 761	199 879
· sociālās apdrošināšanas iemaksas	65 949	48 151
	<b>339 710</b>	<b>248 030</b>

Padomes locekļi par padomes locekļu pienākumu pildīšanu atalgojumu nesaņem.

Pārskata gada laikā valdes locekļiem izsniegti aizdevumi EUR 76 000 apmērā un veikta izsniegtu aizdevumu un aprēķināto aizdevuma procentu atmaksa EUR 42 000 apmērā. Noteiktā procentu likme izsniegtajiem aizdevumiem 2.92 % gadā. 2019.gada 31. decembrī valdes locekļiem izsniegts neatmaksāts aizdevums EUR 44 000 apmērā.

**SIA „DELFINGROUP” 2019. GADA SABIEDRĪBAS ATSEVIŠĀIS  
UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS**

Pielikums (turpinājums)

**(29) Izsniegto aizdevumu un saņemto aizņēmumu kustības pārskats saskaņā ar naudas plūsmas informācijas atklāšanas iniciatīvas prasībām**

**(29a) Saņemto aizņēmumu kustības pārskats**

	<b>Sabiedrība 2019 EUR</b>	<b>Koncerns 2019 EUR</b>	<b>Sabiedrība 2018 EUR</b>	<b>Koncerns 2018 EUR</b>
Aizņēmumi pret obligācijām	7 914 767	7 914 767	8 066 930	8 066 930
Citi aizņēmumi	10 747 631	11 640 408	7 722 043	8 279 165
Aizņēmumi no radniecīgām sabiedrībām	171 611	416	820 987	50 541
<b>Aizņēmumi gada sākumā kopā</b>	<b>18 834 009</b>	<b>19 555 591</b>	<b>16 609 960</b>	<b>16 396 636</b>
Saņemti aizņēmumi	11 462 075	14 279 871	8 204 777	8 559 897
Veikta aizņēmumu atmaksa	(6 790 349)	(8 880 811)	(6 002 114)	(5 422 328)
Aprēķināti procenti	3 856 979	4 352 226	2 238 818	2 298 310
Samaksāti procenti	(2 971 149)	(2 766 157)	(2 217 432)	(2 276 924)
<b>Aizņēmumi gada beigās</b>	<b>24 391 565</b>	<b>26 540 720</b>	<b>18 834 009</b>	<b>19 555 591</b>
<i>tai skaitā</i>				
<b>Aizņēmumi pret obligācijām</b>	7 824 620	7 824 620	7 914 767	7 914 767
<b>Citi aizņēmumi</b>	16 332 679	18 715 921	10 747 631	11 640 408
<b>Aizņēmumi no radniecīgām sabiedrībām</b>	234 266	179	171 611	416

**(29b) Izsniegto aizdevumu kustības pārskats**

	<b>Sabiedrība 2019 EUR</b>	<b>Koncerns 2019 EUR</b>	<b>Sabiedrība 2018 EUR</b>	<b>Koncerns 2018 EUR</b>
Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem aizdevumiem	18 007 992	20 150 855	14 468 503	15 843 672
Aizdevumi dalībniekiem	1 073 823	1 072 274	746 619	746 619
Aizdevumi saistītajām pusēm	518 695	204 335	551 594	551 594
<b>Izsniegti aizdevumi kopā gada sākumā</b>	<b>19 600 510</b>	<b>21 427 464</b>	<b>15 766 716</b>	<b>17 141 885</b>
Izsniegti aizdevumi pamatdarbības ietvaros	53 870 228	66 445 724	48 083 648	52 111 188
Saņemta izsniegto aizdevumu atmaksa	(47 923 165)	(53 044 546)	(43 808 530)	(46 954 055)
Izsniegti citi aizdevumi	7 135 464	494 564	1 747 016	1 303 620
Saņemta citu aizdevumu atmaksa	(1 729 665)	(491 665)	(1 459 949)	(1 329 601)
Aprēķināti procenti	14 968 334	16 382 466	13 793 021	14 663 755
Saņemta procentu apmaksā	(15 023 844)	(16 421 309)	(13 667 153)	(14 521 911)
Uzkrātie %	611 204	1 097 958	666 714	720 401
Uzkrājumi šaubīgiem debitoriem	(2 099 193)	(2 986 099)	(1 520 973)	(1 707 818)
<b>Izsniegti aizdevumi kopā gada beigās</b>	<b>29 409 873</b>	<b>32 904 557</b>	<b>19 600 510</b>	<b>21 427 464</b>
<i>tai skaitā</i>				
<b>Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem aizdevumiem</b>	22 378 984	31 596 874	18 007 992	20 150 855
<b>Aizdevumi dalībniekiem</b>	1 022 423	1 022 423	1 073 823	1 072 274
<b>Aizdevumi saistītajām pusēm</b>	6 008 466	285 260	518 695	204 335

**(30) Darījumi ar saistītajām pusēm**

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

<b>Saistītā puse</b>	<b>Darījumi 2019. gadā</b>	<b>Darījumi 2018. gadā</b>
<b>Sabiedrības īpašnieki</b>		
"Lombards24.lv", SIA, reģ. Nr. 40103718685	-	-
"AE Consulting", SIA, reģ. Nr. 40003870736	-	-
"EC finance", SIA, reģ. Nr. 40103950614	-	-
Didzis Ādmīdinš, p.k. 051084-11569	-	-
Kristaps Bergmanis, p.k. 040578-13052	-	-
Ivars Lamberts, p.k. 030481-10684	-	-
<b>Sabiedrības un personas ar kopēju kontroli vai būtisku ietekmi</b>		
Agris Evertovskis, p.k. 081084 -10631	-	-
EA investments, AS, reģ.Nr. 40103896106	-	-
<b>Meitas sabiedrības</b>		
"ExpressInkasso", SIA, reģ. Nr. 40103211998	-	-
"ViziaFinance", SIA, reģ. Nr. 40003040217	-	-
"REFIN", SIA, reģ. Nr. 40203172517	-	-
<b>Citas saistītās sabiedrības</b>		
"Banknote" SIA, reģ. Nr. 40103501494	-	-
"KALPAKS", SIA, reģ.Nr. 40203037474	-	-
"EL Capital", SIA, reģ.Nr. 40203035929	-	-
"EuroLombard Ltd", reģ. Nr. 382902595000	-	-
"OBDO Gin", SIA, reģ. Nr. 50103451231	-	N/A

**SIA „DELFINGROUP” 2019. GADA SABIEDRĪBAS ATSEVIŠKAIS  
UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS**

Pielikums (turpinājums)

Darījumi ar saistītajām pusēm (turpinājums)

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

	2019 EUR	2018 EUR
<b>Sabiedrības darījumi ar:</b>		
<b>Dalībniekiem</b>		
Izsniegti aizdevumi	371 760	203 381
Saņemtas aizdevumu atmaksas	59 660	188 000
Maksāti procenti par saņemtajiem darījumiem	2 525	2 988
Saņemti procenti par aizdevumiem	31 020	37 358
Izmaksātas dividendes	1 500 000	2 229 714
Saņemti pakalpojumi	1 326	1 602
Sniegti pakalpojumi	394	1 788
Pārdotas preces	-	2 080
Pārdoti pamatlīdzekļi	-	4 132
<b>Meitas sabiedrībām</b>		
Saņemti aizņēmumi	696 400	661 704
Segti aizņēmumi	696 400	969 920
Izsniegti aizdevumi	6 640 900	443 396
Saņemtas aizdevumu atmaksas	1 238 000	135 796
Maksāti procenti par saņemtajiem darījumiem	5 341	16 061
Saņemti procenti par aizdevumiem	15 852	4 845
Sniegti pakalpojumi	43 010	53 756
Saņemti pakalpojumi	94 547	281 773
Pirkti pamatlīdzekļi	-	3 856
Ieguldījums kapitāldaļās	500 000	300 000
<b>Sabiedrībām un personām ar kopēju kontroli vai būtisku ietekmi</b>		
Segti aizņēmumi	-	50 000
Izsniegti aizdevumi	76 000	15 000
Saņemtas aizdevumu atmaksas	42 000	5 000
Maksāti procenti par saņemtajiem darījumiem	-	152
Saņemti procenti par izsniegtajiem aizdevumiem	572	35
Sniegti pakalpojumi	1 875	60
<b>Citām saistītām sabiedrībām</b>		
Izsniegti aizdevumi	-	844 679
Saņemtas aizdevumu atmaksas	380 005	967 960
Saņemti procenti par izsniegtajiem aizdevumiem	40 528	62 729
Saņemti pakalpojumi	20 900	21 239
Sniegti pakalpojumi	14 014	4 042
<b>Koncerna darījumi ar:</b>		
<b>Sabiedrības dalībniekiem</b>		
Izsniegti aizdevumi	371 760	203 381
Saņemtas aizdevumu atmaksas	59 660	188 000
Maksāti procenti par saņemtajiem darījumiem	2 525	2 988
Saņemti procenti par aizdevumiem	31 020	37 358
Izmaksātas dividendes	1 500 000	2 229 714
Saņemti pakalpojumi	3 504	3 780
Sniegtie pakalpojumi	394	1 788
Pārdotas preces	-	2 080
Pārdoti pamatlīdzekļi	-	4 132
<b>Sabiedrībām un personām ar kopēju kontroli vai būtisku ietekmi</b>		
Segti aizņēmumi	-	50 000
Izsniegti aizdevumi	76 000	15 000
Saņemtas aizdevumu atmaksas	42 000	5 000
Maksāti procenti par saņemtajiem darījumiem	-	152
Saņemti procenti par izsniegtajiem aizdevumiem	572	35
Sniegti pakalpojumi	1 875	60
<b>Citām saistītām sabiedrībām</b>		
Izsniegti aizdevumi	-	844 679
Saņemtas aizdevumu atmaksas	380 005	967 960
Saņemti procenti par izsniegtajiem aizdevumiem	40 528	62 729
Saņemti pakalpojumi	20 900	21 239
Sniegti pakalpojumi	14 014	4 042

**SIA „DELFINGROUP” 2019. GADA SABIEDRĪBAS ATSEVIŠKAIS  
UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS**

Pielikums (turpinājums)



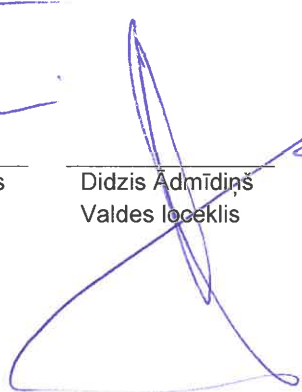

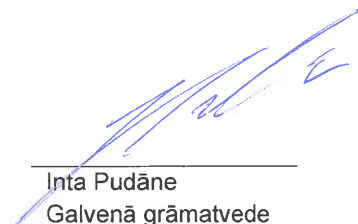
**(31) Izsniegtie galvojumi, ķīlas**

Uz 2017. gada 31. decembri Sabiedrība ir sniegusi galvojumus citai Sabiedrībai automašīnu iegādei uz finanšu līzings nosacījumiem. Kopējā summa, par kuru sniegts galvojums uz 31.12.2019. – EUR 37 633. 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, ISIN LV0000801322 un ISIN LV0000802379 obligacionāriem, kā arī SIA “Mintos Finance”.

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

Pēc finanšu gada beigām, 2020.gada martā, Latvijas Republikā un daudzās citās valstīs ir stājušies spēkā ar koronavīrusa izplatību saistīti ierobežojumi, kas ievērojami samazina ekonomikas attīstību 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 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) kreditēšanas 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 ekonomisko krīzi. 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.

 Agris Evertovskis Valdes priekšsēdētājs	 Kristaps Bergmanis Valdes loceklis	 Didzis Admīdiņš Valdes loceklis	 Ivars Lamberts Valdes loceklis	 Inta Pudāne Galvenā grāmatvede
---	---	--	---	---

Rīgā, 2020. gada 24. aprīlī

## Neatkarīgu revidentu ziņojums

### SIA “DelfinGroup” dalībniekiem

#### Mūsu atzinums par atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem

Esam veikuši pievienoto sabiedrības ar ierobežotu atbildību “DelfinGroup” (“Sabiedrība”) atsevišķajā un Sabiedrības un tās meitas sabiedrību (“Koncerns”) konsolidētajā gada pārskatā ietvertu atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu no 10. līdz 39. lapai revīziju. Pievienotie atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati ietver:

- atsevišķo un konsolidēto pārskatu par finanšu stāvokli 2019. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto peļņas vai zaudējumu aprēķinu un visaptverošo ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto pašu kapitāla izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotie atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Sabiedrības un Koncerna finansiālo stāvokli 2019. gada 31. decembrī un par to atsevišķo un konsolidēto darbības finanšu rezultātu un atsevišķo un konsolidēto naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (“SFPS”).

#### Atzinuma pamatojums

Atbilstoši Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likumam (“Revīzijas pakalpojumu likums”), mēs veicām revīziju saskaņā ar Latvijas Republikā atzītiem Starptautiskajiem revīzijas standartiem (turpmāk SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, ir turpmāk aprakstīti mūsu ziņojuma sadaļā *Revidenta atbildība par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīziju*.

Mēs esam neatkarīgi no Sabiedrības un Koncerna saskaņā ar Starptautiskās Grāmatvežu ētikas standartu padomes izstrādātā Starptautiskā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (tostarp Starptautisko Neatkarības standartu) prasībām un Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautajām neatkarības prasībām, kas ir piemērojamas mūsu veiktajai finanšu pārskata revīzijai Latvijas Republikā. Mēs esam ievērojuši arī Starptautiskā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksā (tostarp Starptautisko Neatkarības standartu) un Revīzijas pakalpojumu likumā noteiktos pārējos profesionālās ētikas principus un objektivitātes prasības.

Mēs uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi dod pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam.

#### Apstākļu akcentējums

Pievēršam uzmanību atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikuma 32. piezīmei, kurā ir aprakstīta ekonomiskās vides neskaidrība saistībā ar jaunā koronavīrusa izplatību. Neskaidrības mērogs apgrūtinā Sabiedrības vadības iespējas prognozēt Sabiedrības darbības attīstību tuvākā laika periodā. Mēs neizsakām turpmāku iebildi attiecībā uz šo apstākli.



### Galvenie revīzijas jautājumi

Galvenie revīzijas jautājumi ir tādi jautājumi, kas, pamatojoties uz mūsu profesionālo spriedumu, pārskata perioda atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīzijā bija visnozīmīgākie. Šie jautājumi kopumā tika apskatīti atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīzijas kontekstā, kā arī kopumā apsvērti sagatavojot atzinumu par šiem atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem, tāpēc atsevišķu atzinumu par šiem jautājumiem mēs neizsakām.

Mēs esam noteikuši zemāk minēto jautājumu kā galveno revīzijas jautājumu, par kuru jāsniedz informācija mūsu ziņojumā.

### Klientiem izsniegto kredītu vērtības pazeminājums (Sabiedrība un Koncerns)

<b>Galvenais revīzijas jautājums</b>	Sabiedrība un Koncerns izsniedz nenodrošinātus kredītus Latvijas iedzīvotājiem. Kopējā Koncerna izsniegto kredītu bruto summa 2019. gada 31. decembrī veidoja EUR 34,983 tūkstošus un uzkrājumi paredzamajiem kredītu zaudējumiem veidoja EUR 3,436 tūkstošus (papildus informācija ir sniegta atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu 15. piezīmē). Mēs uzskatījām kredītu vērtības pazeminājumu un ar to saistītās aplēses uzkrājumiem kredītu zaudējumiem par galveno revīzijas jautājumu ņemot vērā kredītu portfeļa proporciju pret Koncerna kopējiem konsolidētajiem aktīviem (2019. gada 31. decembrī tā bija 82%) un iespējamo kredītu zaudējumu ietekmi uz Sabiedrības un Koncerna darbības rezultātiem.
--------------------------------------	---

### Mūsu revīzijas pieeja

Svarīgākās mūsu revīzijas procedūras bija šādas:

- Mēs veicām vērtējumu, vai Sabiedrības un Koncerna grāmatvedības politikas attiecībā uz kredītu vērtības pazeminājuma identifikāciju un novērtēšanu atbilst SFPS prasībām.
- Mēs pārbaudījām iekšējās kontroles, kuras tiek piemērotas kredītu apstiprināšanas, izsniegšanas, kā arī kavētu maksājumu kontroles un šaubīgu kredītu atgūšanas procesos. Tai skaitā, mēs veicām vispārējo IT kontroļu pārbaudes, kuras ir saistītas ar automatizētiem kredītu izsniegšanas un atmaksas kontroles procesiem, kā arī datu apkopošanu un apstrādi uzkrājumu aprēķinu vajadzībām.
- Mēs veicām Sabiedrības vadības izveidoto paredzamo kredītu zaudējumu aprēķinu modeļu darbības loģikas un aprēķinu precizitātes pārbaudes, it īpaši attiecībā uz saistību neizpildes varbūtības (PD) un zaudējumiem no saistību neizpildes (LGD) koeficientiem. Mēs veicām uzkrājumu aprēķinos lietoto datu pilnīguma un precizitātes pārbaudes.

### Nekustamo īpašumu aizdevumu paredzamie kredītu zaudējumi (Koncerns)

**Galvenais revīzijas jautājums** Kā minēts pievienoto atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu 15 piezīmē, viena no Koncerna sabiedrībām pārskata perioda laikā ir iegādājusies nenodrošinātas prasījuma tiesības pret sabiedrībām, kuru saimnieciskā darbība ir saistīta ar nekustamo īpašumu tirdzniecību. Šo aktīvu uzskaites vērtība 2019. gada 31. decembrī veidoja EUR 6,279 tūkstošus, bet uzkrājumi paredzamajiem kredītu zaudējumiem - EUR 450 tūkstošus. Mēs šos aktīvus uzskatījām par galveno revīzijas jautājumu, jo to riska profils būtiski atšķiras no pārējā Koncerna kredītu portfeļa, to atgūšana ir atkarīga no sekmīgas nekustamo īpašumu projektu realizācijas un ievērojamas negatīvas novirzes no vadības aplēsēm paredzamajiem kredītu zaudējumiem var radīt būtisku ietekmi uz Koncerna darbības rezultātiem.

**Mūsu revīzijas pieeja** Svarīgākās mūsu revīzijas procedūras bija šādas:

- Mēs veicām vadības aplēšu paredzamajiem kredītu zaudējumiem detalizētu analīzi, tai skaitā salīdzinājām izmantotos pieņēmumus par nekustamo īpašumu pārdošanas cenām ar pieejamo trešo pušu informāciju.
- Kur nepieciešams, mēs prasījām veikt korekcijas vadības pieņēmumos attiecībā uz sagaidāmo nekustamo īpašumu pārdošanas laika periodu un ar to saistītajos paredzamo kredītu zaudējumu aprēķinos.
- Mēs pārbaudījām finanšu pārskatos sniegtās informācijas pilnīgumu un precizitāti par šiem aktīviem.

### **Ziņošana par citu informāciju**

Par citu informāciju atbild Sabiedrības un Koncerna vadība. Citu informāciju veido:

- Informācija par Sabiedrību un Koncernu, kas sniegta pievienotajā gada pārskatā no 3. līdz 5. lapai,
- paziņojums par vadības atbildību, kas sniegts pievienotā gada pārskata 6. lapā,
- Vadības ziņojums, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā no 7. līdz 8. lapai un
- Paziņojums par korporatīvo pārvaldību, kas sniegts pievienotā gada pārskata 9. lapā.

Mūsu atzinums par atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem neattiecas uz citu gada pārskatā ietverto informāciju, un mēs nesniedzam par to nekāda veida apliecinājumu, izņemot to informāciju, uz kuru norādīts mūsu ziņojuma sadaļā *Uz citu informāciju attiecināmas citas ziņošanas prasības saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām*.

Saistībā ar atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar citu informāciju un, to darot, izvērtēt, vai šī cita informācija būtiski neatšķiras no atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu informācijas vai no mūsu zināšanām, kuras mēs ieguvām revīzijas gaitā, un vai tā nesatur cita veida būtiskas neatbilstības.

Ja, balstoties uz veikto darbu un ņemot vērā revīzijas laikā gūtās ziņas un izpratni par Sabiedrību un Koncernu un to darbības vidi, mēs secinām, ka citā informācijā ir būtiskas neatbilstības, mūsu pienākums ir ziņot par šādiem apstākļiem. Mūsu uzmanības lokā nav nākuši apstākļi, par kuriem būtu jāziņo.

### **Uz citu informāciju attiecināmas citas ziņošanas prasības saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām**

Papildus SRS noteiktām prasībām, saskaņā ar Revīzijas pakalpojumu likumu, mūsu pienākums ir sniegt viedokli, vai Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar tā sagatavošanu reglamentējošā normatīvā akta, Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likuma, prasībām.

Pamatojoties vienīgi uz atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt:

- Vadības ziņojumā par pārskata gadu, par kuru ir sagatavoti atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati, sniegtā informācija atbilst atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem, un
- Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likuma prasībām.

Saskaņā ar Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likumu, mūsu pienākums ir arī sniegt viedokli, vai paziņojumā par korporatīvo pārvaldību ir sniegta informācija saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likuma 56.<sup>2</sup> panta trešajā daļā noteiktajām prasībām.

Mūsaprāt, paziņojumā par korporatīvo pārvaldību ir sniegta informācija saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likuma 56.<sup>2</sup> panta trešajā daļā noteiktajām prasībām.

Koncerns negatavo nefinanšu paziņojumu.

#### **Vadības un personu, kurām uzticēta Sabiedrības un Koncerna pārraudzība, atbildība par atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem**

Vadība ir atbildīga par tādu atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu, kas sniedz patiesu un skaidru priekšstatu, sagatavošanu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kā arī par tādas iekšējās kontroles sistēmas uzturēšanu, kāda saskaņā ar vadības viedokli ir nepieciešama, lai būtu iespējams sagatavot atsevišķos un konsolidētos finanšu pārskatus, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības.

Sagatavojot atsevišķos un konsolidētos finanšu pārskatus, vadības pienākums ir izvērtēt Sabiedrības un Koncerna spēju turpināt darbību, pēc nepieciešamības sniedzot informāciju par apstākļiem, kas saistīti ar Sabiedrības un Koncerna spēju turpināt darbību un darbības turpināšanas principa piemērošanu, ja vien vadība neplāno Sabiedrības un/vai Koncerna likvidāciju vai tās darbības izbeigšanu, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas kā Sabiedrības un/vai Koncerna likvidācija vai darbības izbeigšana.

Personas, kurām uzticēta Sabiedrības un Koncerna pārraudzība, ir atbildīgas par Sabiedrības un Koncerna atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanas procesa uzraudzību.

#### **Revidenta atbildība par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīziju**

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati kopumā nesatur kļūdas vai krāpšanas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, un sniegt revidentu ziņojumu, kurā izteikts atzinums. Pietiekama pārliecība ir augsta līmeņa pārliecība, bet tā negarantē, ka revīzijā, kas veikta saskaņā ar SRS, vienmēr tiks atklāta būtiska neatbilstība, ja tāda pastāv. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdas dēļ, un tās ir uzskatāmas par būtiskām, ja var pamatoti uzskatīt, ka tās katra atsevišķi vai visas kopā varētu ietekmēt saimnieciskos lēmumus, ko lietotāji pieņem, balstoties uz šiem atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem.

Veicot revīziju saskaņā ar SRS, visa revīzijas procesa gaitā mēs izdarām profesionālus spriedumus un saglabājam profesionālo skepticismu. Mēs arī:

- identificējam un izvērtējam riskus, ka atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos varētu būt krāpšanas vai kļūdas dēļ izraisītās būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam uz šiem riskiem vērsta revīzijas procedūras, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas būtiskas neatbilstības krāpšanas dēļ, ir augstāks nekā risks, ka netiks atklātas kļūdas izraisītās neatbilstības, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, informācijas neuzrādīšanu ar nodomu, informācijas nepatiesu atspoguļošanu vai iekšējās kontroles pārkāpumus;
- iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Sabiedrības un Koncerna iekšējās kontroles efektivitāti;
- izvērtējam pielietoto grāmatvedības politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību;
- izdarām secinājumu par vadības piemērotā darbības turpināšanas principa atbilstību, un, pamatojoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem, par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Sabiedrības un/vai Koncerna spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz finanšu pārskatā sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai, ja šāda informācija finanšu pārskatā nav sniegta, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir pamatoti ar revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidentu ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Sabiedrība un/vai Koncerns savu darbību var pārtraukt;
- izvērtējam vispārēju atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu struktūru un saturu, ieskaitot atklāto informāciju un skaidrojumus pielikumā, un to, vai atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati patiesi atspoguļo pārskata pamatā esošos darījumus un notikumus.

Mēs sazināties ar personām, kurām uzticēta Sabiedrības un Koncerna pārraudzība, un, cita starpā, sniedzam informāciju par plānoto revīzijas apjomu un laiku, kā arī par svarīgiem revīzijas novērojumiem, tajā skaitā par būtiskiem iekšējās kontroles trūkumiem, kādus mēs identificējam revīzijas laikā.

Personām, kurām uzticēta Sabiedrības un Koncerna pārraudzība, mēs sniedzam paziņojumu par to, ka mēs esam izpildījuši saistošās ētikas prasības attiecībā uz neatkarību un objektivitāti, iekļaujot informāciju par visām attiecībām un citiem apstākļiem, kurus varētu pamatoti uzskatīt par tādiem, kas varētu ietekmēt mūsu neatkarību, un, ja nepieciešams - arī par drošības pasākumiem šādas ietekmes ierobežošanai.

No visiem jautājumiem, par kuriem esam ziņojuši personām, kurām uzticēta Sabiedrības un Koncerna pārraudzība, mēs nosakām tos jautājumus, kurus uzskatām par visbūtiskākajiem pārskata perioda finanšu pārskata revīzijai un kas tādēļ ir uzskatāmi par galvenajiem revīzijas jautājumiem. Mēs izklāstam šos jautājumus revidentu ziņojumā, izņemot, ja tiesību aktos liegts publiskot šādu informāciju, kā arī izņemot tos ļoti retos gadījumus, kad uzskatām, ka attiecīgais jautājums nav uzrādāms mūsu ziņojumā, jo ir pamatoti paredzams, ka sabiedrības interešu ieguvums no šādas informācijas publiskošanas neatsvērtu tās izpaušanas dēļ radušās negatīvās sekas.

Citi paziņojumi un apstiprinājumi, kas iekļaujami revidentu ziņojumā saskaņā ar Latvijas Republikas un Eiropas Savienības normatīvo aktu prasībām sniedzot revīzijas pakalpojumus Sabiedrībām, kas ir sabiedriskas nozīmes struktūras

2018. gada 20. novembrī personas, kurām uzticēta Sabiedrības pārvaldība, iecēla mūs par revidentiem, lai mēs veiktu SIA "DelfinGroup" atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, revīziju. Kopējais nepārtrauktais mūsu revīzijas uzdevumu sniegšanas periods ir divi gadi, sākot ar pārskata gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī, un līdz pārskata gadam, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī.


Mēs apstiprinām, ka:

- mūsu revidentu atzinums saskan ar papildu ziņojumu, kas tika iesniegts Sabiedrības un Koncerna Padomei, kura pilda revīzijas komitejas funkcijas;
- kā norādīts Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojuma likuma 37.6 pantā, mēs neesam Sabiedrībai un Koncernam snieguši ar revīziju nesaistītus aizliegtus pakalpojumus (NRP), kas minēti ES Regulas (ES) Nr. 537/2014 5. panta 1. punktā. Veicot revīziju, mēs arī saglabājām neatkarību no revidētās Sabiedrības un Koncerna.

Periodā, uz kuru attiecas mūsu veiktā likumā noteiktā revīzija, papildus revīzijai mēs neesam Sabiedrībai un Koncernam snieguši citus pakalpojumus.

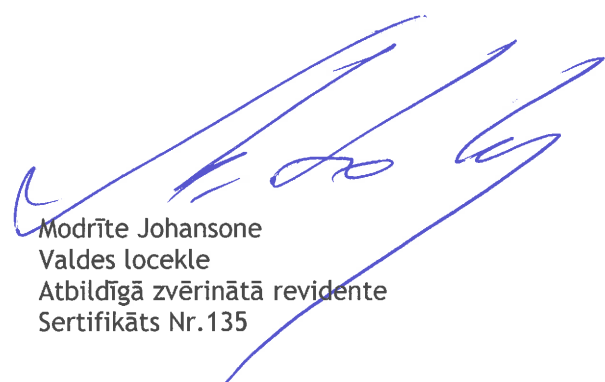
Revīzijas projekta, kura rezultātā tiek sniegts šis neatkarīgu revidentu ziņojums, revīzijas procesa vadītājs ir Mārtiņš Zutis, atbildīgā zvērinātā revidente ir Modrīte Johansone.

"BDO ASSURANCE" SIA  
Licence Nr.182



Mārtiņš Zutis  
Direktors  
SIA "BDO ASSURANCE" vārdā

Rīga, Latvija  
2020. gada 24.aprīlis



Modrīte Johansone  
Valdes locekle  
Atbildīgā zvērinātā revidente  
Sertifikāts Nr.135