

**SIA “DELFINGROUP”**

**NEREVIDĒTS STARPPERIODA  
KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS  
PAR PERIODU NO  
01.01.2020. – 30.06.2020.**

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

SATURS

|  |         |
|--|---------|
| Informācija par Sabiedrību un Koncernu | 3 - 4   |
| Paziņojums par vadības atbildību       | 5       |
| Vadības ziņojums                       | 6 - 7   |
| Peļņas vai zaudējumu aprēķins          | 8       |
| Bilance                                | 9 - 10  |
| Pašu kapitāla kustības pārskats        | 11      |
| Naudas plūsmas pārskats                | 12 - 13 |
| Finanšu pārskatu pielikums             | 14      |

**SIA „DELFINGROUP” NEREVIDĒTS STARPPERIODA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS  
PAR PERIODU NO 01.01.2020. – 30.06.2020.**

**Informācija par Koncernu un Informācija par meitas sabiedrībām**

|   |  |
|---|--|
| Sabiedrības nosaukums   | DelfinGroup (līdz 04.02.2020 ExpressCredit)  |
| Sabiedrības juridiskais statuss                                   | Sabiedrība ar ierobežotu atbildību   |
| Reģistrācijas numurs, vieta un datums                             | 40103252854 Komercreģistrā<br>Rīga, 2009. gada 12. oktobris  |
| Darbības veids pēc NACE klasifikācijas                            | NACE2 64.92 Citi kreditēšanas pakalpojumi;<br>NACE2 64.91 Finanšu noma;<br>NACE2 47.79 Lietotu preču mazumtirdzniecība veikalos;<br>NACE2 69.20 Uzskaites, grāmatvedības, audita un revīzijas pakalpojumi; konsultēšana nodokļu jautājumos   |
| Adrese  | Skanstes iela 50A (līdz 10.03.2020 Raunas iela 44k-1),<br>Rīga LV-1013<br>Latvija  |
| Dalībnieku pilni vārdi un adreses                                 | Lombards24.lv, SIA<br>(65.99% līdz 07.12.2018.,<br>65.18% no 07.12.2018.),<br>Skanstes iela 50A, Rīga, Latvija (līdz 10.03.2020 Raunas iela 44k-1)<br><br>AE Consulting, SIA<br>(10.00%),<br>Skanstes iela 50A, Rīga, Latvija (līdz 10.03.2020 Posma iela 2)<br><br>EC finance, SIA<br>(21.51% līdz 07.12.2018.,<br>21.32% no 07.12.2018.),<br>Skanstes iela 50A, Rīga, Latvija (līdz 10.03.2020 Raunas iela 44k-1)<br><br>Fiziskas personas<br>(3.5%) |
| Galīgā mātes sabiedrība   | EA investments, AS<br>reģ. Nr. 40103896106<br>Skanstes iela 50A, Rīga, Latvija (līdz 10.03.2020 Raunas iela 44k-1)   |
| Izpildinstitūciju locekļu vārdi, uzvārdi, ieņemamie amati - valde | Agris Evertovskis – valdes priekšsēdētājs<br>Kristaps Bergmanis – valdes loceklis<br>Didzis Ādmīdiņš – valdes loceklis<br>Ivars Lamberts – valdes loceklis   |
| Padome  | Uldis Judinskis – padomes priekšsēdētājs<br>Ramona Miglāne – padomes priekšsēdētāja vietniece<br>Anete Ozoliņa – padomes locekle   |
| Atbildīgais par grāmatvedības kārtošānu                           | Inta Pudāne - galvenā grāmatvede   |
| Pārskata gads   | 2020. gada 1. janvāris – 2020. gada 30. jūnijs   |

**SIA „DELFINGROUP” NEREVIDĒTS STARPPERIODA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS  
PAR PERIODU NO 01.01.2020. – 30.06.2020.**

**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,<br>vieta un datums  | 40103211998; Rīgā, 2009. gada 27. janvāris  |
| Meitas sabiedrības adrese                                    | Skanstes iela 50A, Rīga, LV - 1013, Latvija (līdz 10.03.2020 Raunas<br>iela 44 — 1)                   |
| Meitas sabiedrības darbības veids pēc<br>NACE klasifikācijas | 66.19 Citas finanšu pakalpojumus papildinošas darbības, izņemot<br>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,<br>vieta un datums  | 40003040217; Rīgā, 1991. gada 6. decembrī   |
| Meitas sabiedrības adrese                                    | Skanstes iela 50A, Rīga, LV - 1013, Latvija (līdz 10.03.2020 Raunas<br>iela 44 — 1)                   |
| Meitas sabiedrības darbības veids pēc<br>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,<br>vieta un datums  | 40203172517; Rīgā, 2018. gada 03. oktobrī   |
| Meitas sabiedrības adrese                                    | Skanstes iela 50A, Rīga, LV - 1013, Latvija (līdz 10.03.2020 Raunas<br>iela 44 — 1)                   |
| Meitas sabiedrības darbības veids pēc<br>NACE klasifikācijas | 64.92 Citi kreditēšanas pakalpojumi   |

### Paziņojums par vadības atbildību

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

Pamatojoties uz Sabiedrības valdes rīcībā esošo informāciju, finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar grāmatvedības uzskaites pamatdokumentiem un Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Sabiedrības un Koncerna aktīviem, saistībām, finansiālo stāvokli 2020. gada 30. jūniju un 2020. gada 1. pusgada peļņu un naudas plūsmām.

Sabiedrības un Koncerna vadība apliecina, ka ir izmantotas atbilstošas un konsekventas grāmatvedības politikas un vadības aplēses. Sabiedrības un Koncerna vadība apliecina, ka, sagatavojot finanšu pārskatu, izmantots piesardzības princips, kā arī darbības turpināšanas princips.

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

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

---

Agris Evertovskis  
Valdes priekšsēdētājs

---

Didzis Ādmīdiņš  
Valdes loceklis

---

Kristaps Bergmanis  
Valdes loceklis

---

Ivars Lamberts  
Valdes loceklis

Rīgā, 2020. gada 4. augustā

**Vadības ziņojums**

2020. gada 1. pusgadā uzņēmuma apgrozījums, salīdzinot ar 2019. gada attiecīgo periodu, ir palielinājies par 7,3%, sasniedzot 10,9 miljonu euro, savukārt peļņa sasniedza 2,03 miljonus euro.

DelfinGroup vīzija ir sasniegt augstāko novērtējuma līmeni, kas balstīta uzņēmuma vērtībās - vienkāršībā, pieejamībā, cieņā, progresā, ambīcijās, meistarība un fokusā uz klientu.

2020. gada 1. pusgadā DelfinGroup darbojās atbilstoši uzņēmuma vērtībām, stratēģijai un uzstādītajiem mērķiem, kā arī darbība tika pakārtota 2020.gada 12. martā valstī pasludinātajai ārkārtas situācijai saistībā ar COVID-19. DelfinGroup sekmīgi pakārtoja savu darbību COVID-19 izraisītajai krīzei. Uzņēmuma uzmanība tika vērsta uz naudas rezervju nodrošināšanu un izdevumu pozīciju pārskatīšanu atbilstoši situācijai. Papildus tika ieviesta stingrāka kredītņēmēju maksāspējas izvērtēšana, kā rezultātā tika izsniegts mazāks aizdevumu apjoms. Minētās krīzes dēļ bija arī mazāks dabīgais pieprasījums pēc uzņēmuma pakalpojumiem. Līdz ar ierobežojumu atcelšanu DelfinGroup koriģēja stratēģiju un atgriezās pie iepriekš uzņemtā izaugsmes tempa.

Uzņēmuma valdes priekšsēdētājs Agris Evertovskis: “Ir liels gandarījums, ka pateicoties labai stratēģiskai plānošanai un stratēģijas izpildei neskaidrā, ļoti nopietnā situācijā ar daudz nezināmajiem, ir panākts esošais sniegums. Manuprāt, tā ir lieliska indikācija investoriem, darbiniekiem un sadarbības partneriem par mūsu komandas augsto profesionalitāti”.

SIA DelfinGroup valdes loceklis, izpilddirektors Didzis Ādmīdiņš, kas cita starpā atbild par patēriņa kreditēšanas segmentu: “Uzņēmuma konservatīvā kredītpolitika ir attaisnojusi sevi, jo krīzes laikā sliktu kredītu īpatsvars netika būtiski ietekmēts. Zināmos segmentos pat ir novēroti uzlabojumi. Gan krīzes laikā, gan šobrīd aktīvi strādājam, lai ieviestu produktu uzlabojumus un spētu nodrošināt labāku klientu servisu mūsu klientiem.”

“Kā pierādīja ārkārtas situācijas laiks, tad lombarda produkts ļauj nodrošināt uzņēmumam stabili ieņēmumu bāzi arī ekonomikas lejupslīdes brīžos. Īslaicīgo lombarda aizdevumu procentu ieņēmumu kritumu 2. ceturkšņa sākumā veiksmīgi kompensēja uzcenojuma ieņēmumu izaugsme no pārdošanas lombarda veikalos 87 filiālēs un internetā <https://veikals.banknote.lv>”, papildina uzņēmuma valdes loceklis, komercdirektors Ivars Lamberts.

“Poitīvs signāls mūsu darbam ir, neskatoties uz visiem apstākļiem, ļoti veiksmīgā obligāciju finansējuma piesaiste 1. pusgada beigās un visu pieejamo uzņēmuma obligāciju emisijas izpirkšanu pilnā apmērā, kas apliecina investoru aktivitātes atgriešanos un uzņēmuma darbības novērtējumu”, tā secina uzņēmuma valdes loceklis, finanšu direktors Kristaps Bergmanis.

2020. gada 2. ceturksnī uzņēmums piesaistīja papildu finansējumu 0,98 miljonu euro apmērā 2019. gada 15. novembrī emitētajām obligācijām ISIN LV0000802379, kas uz 2020. gada 31. jūliju ir izpirktas par visu kopējo apjomu EUR 5 000 000. Piesaistītie līdzekļi tika novirzīti esošo saistību pret savstarpējo aizdevumu platformu Mintos dzēšanai un obligāciju ISIN LV0000801322 pamatsummas dzēšanai.

Sekojo COVID-19 ietekmei Eiropā 2020. gada 1.pusgadā, samazinājās savstarpējo aizdevumu platformas Mintos investoru aktivitāte kā rezultātā palielinājās finansējuma izmaksas, kuras perioda beigās atgriezās pirmskrīzes līmenī.

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

| <b>Postenis</b>      | <b>EUR, miljoni</b> | <b>Izmaiņa*, %</b> |
|----------------------|---------------------|--------------------|
| Neto kredītportfelis | 32,25               | + 2.2%             |
| Aktīvi               | 41,23               | + 7.7%             |
| Neto peļņa           | 2,03                | - 0,5%             |

\* Neto kredītportfelis un aktīvi salīdzināti pret 31.12.2019.  
Neto peļņa salīdzināta pret 2019. gada attiecīgo periodu.

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

| <b>Ierobežojums</b>   | <b>Rādītājs uz 30.06.2020.</b> | <b>Atbilstība</b> |
|---|--------------------------------|-------------------|
| <i>dividenžu apjoms, tostarp jebkuru pagaidu dividenžu, summa nepārsniedz 40% no pēdējās auditētās tīrās peļņas</i>   | 0%                             | jā                |
| <i>uzturēt Neto saistības/Neto pašu kapitāla rādītāju zem 4 pret 1</i>  | 2,58                           | jā                |
| <i>kopējai konsolidēto krājumu, debitoru prasību par izsniegtajiem aizdevumiem un naudas līdzekļu summai jāpārsniedz konsolidētās nodrošinātās saistības vismaz 1.15 reizes</i> | 1,38                           | jā                |
| <i>neuzturēt aizdevumus, kas ir izsniegti Saistītām personām, kas konsolidēti kopsummā pārsniedz EUR 1 400 000</i>  | 1 382 019 EUR                  | jā                |

#### **Filiāles**

Periodā no 2020. gada 1. janvāra līdz 2020. gada 30. jūnijam koncernam bija 87 filiāles 38 Latvijas pilsētās (31.12.2019. – 87 filiāles 38 Latvijas pilsētās).

#### **Koncerna pakļautība riskiem**

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

#### **Apstākļi un notikumi pēc perioda beigām**

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

2020. gada 28. jūlijā sabiedrības dalībnieki nolēma palielināt sabiedrības pamatkapitālu uz 4 miljoniem euro, šim mērķim novirzot iepriekšējo periodu peļņu.

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

---

Agris Evertovskis  
Valdes priekšsēdētājs

---

Didzis Ādmīdiņš  
Valdes loceklis

---

Kristaps Bergmanis  
Valdes loceklis

---

Ivars Lamberts  
Valdes loceklis

Rīgā, 2020. gada 4. augustā

**Peļņas vai zaudējumu aprēķins par 2020. gada 2. ceturksni**

|  | <b>Koncerns<br/>01.01.2020.-<br/>30.06.2020.<br/>EUR</b> | <b>Koncerns<br/>01.01.2019.-<br/>30.06.2019.<br/>EUR</b> |
|--|--|--|
| Neto apgrozījums                                 | 3 109 453  | 2 423 464  |
| Pārdoto preču iegādes izmaksas                   | (2 176 734)  | (1 612 497)  |
| Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi<br>ieņēmumi      | 7 817 923  | 7 754 791  |
| Procentu maksājumi un tamlīdzīgas<br>izmaksas    | (2 223 514)  | (1 820 118)  |
| <b>Bruto peļņa</b>                               | <b>6 527 128</b>   | <b>6 745 640</b>   |
| Pārdošanas izmaksas                              | (2 759 441)  | (2 795 325)  |
| Administrācijas izmaksas                         | (1 630 821)  | (1 570 645)  |
| Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi          | 28 803   | 57 152   |
| Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas          | (99 067)   | (52 234)   |
| <b>Peļņa pirms uzņēmuma ienākuma<br/>nodokļa</b> | <b>2 066 602</b>   | <b>2 384 588</b>   |
| Uzņēmumu ienākuma nodoklis par<br>pārskata gadu  | (32 912)   | (339 731)  |
| <b>Pārskata gada peļņa</b>                       | <b>2 033 690</b>   | <b>2 044 857</b>   |

**Apvienotais ienākumu pārskats**

|   | <b>01.01.2020.-<br/>30.06.2020.<br/>EUR</b> | <b>01.01.2019.-<br/>30.06.2019.<br/>EUR</b> |
|---|---|---|
| <b>Pārskata gada peļņa</b>                              | <b>2 033 690</b>                            | <b>2 044 857</b>                            |
| Citi apvienotie ienākumi                                | -   | -   |
| <b>Kopējie pārskata perioda apvienotie<br/>ienākumi</b> | <b>2 033 690</b>                            | <b>2 044 857</b>                            |

\_\_\_\_\_  
Agris Evertovskis  
Valdes priekšsēdētājs

\_\_\_\_\_  
Kristaps Bergmanis  
Valdes loceklis

\_\_\_\_\_  
Didzis Ādmīdiņš  
Valdes loceklis

\_\_\_\_\_  
Ivars Lamberts  
Valdes loceklis

\_\_\_\_\_  
Inta Pudāne  
Galvenā grāmatvede

Rīgā, 2020. gada 4. augustā



Bilance 2020. gada 30. jūnijā

| <u>Aktīvs</u>   | Koncerns<br>30.06.2020.<br>EUR | Koncerns<br>31.12.2019.<br>EUR |
|---|--------------------------------|--------------------------------|
| <b>Ilgtermiņa ieguldījumi:</b>  |                                |                                |
| <b>Nemateriālie ieguldījumi:</b>                                      |                                |                                |
| Koncesijas, patenti, licences, preču zīmes<br>un tamlīdzīgas tiesības | 154 534                        | 184 201                        |
| Citi nemateriālie ieguldījumi   | 38 584                         | 35 733                         |
| Nemateriālā vērtība   | 127 616                        | 127 616                        |
| Avansa maksājumi par nemateriāliem<br>ieguldījumiem                   | 2 108                          | 6 748                          |
| <b>Kopā nemateriālie ieguldījumi:</b>                                 | <b>322 842</b>                 | <b>354 298</b>                 |
| <b>Pamatlīdzekļi:</b>   |                                |                                |
| Ilgtermiņa ieguldījumi nomātajos<br>pamatlīdzekļos                    | 224 809                        | 54 515                         |
| Lietošanas tiesību aktīvi   | 3 056 137                      | 1 980 106                      |
| Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs                                    | 311 181                        | 351 553                        |
| <b>Kopā pamatlīdzekļi:</b>  | <b>3 592 127</b>               | <b>2 386 174</b>               |
| <b>Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi:</b>                                |                                |                                |
| Aizdevumi saistītajām sabiedrībām                                     | 130 420                        | 117 620                        |
| Prasības pret debitoriem par<br>izsniegtajiem aizdevumiem             | 8 062 037                      | 8 859 789                      |
| Aizdevumi dalībniekiem un valdei                                      | 1 080 869                      | 1 022 423                      |
| <b>Ilgtermiņa finanšu kopā:</b>                                       | <b>9 273 326</b>               | <b>9 999 832</b>               |
| <b>Ilgtermiņa ieguldījumi kopā:</b>                                   | <b>13 188 295</b>              | <b>12 740 304</b>              |
| <b>Apgrozāmie līdzekļi:</b>   |                                |                                |
| <b>Krājumi:</b>   |                                |                                |
| Gatavie ražojumi un preces pārdošanai                                 | 1 185 879                      | 1 155 352                      |
| <b>Krājumi kopā:</b>  | <b>1 185 879</b>               | <b>1 155 352</b>               |
| <b>Debitori:</b>  |                                |                                |
| Debitoru prasības par izsniegtajiem<br>aizdevumiem                    | 24 193 687                     | 22 687 085                     |
| Īstermiņa izdevumi dalībniekiem un<br>valdei                          | 161 439                        | 165 112                        |
| Saistīto sabiedrību parādi  | 9 291                          | 2 528                          |
| Citi debitori   | 451 953                        | 275 751                        |
| Nākamo periodu izmaksas   | 84 770                         | 108 539                        |
| <b>Debitori kopā:</b>   | <b>24 901 140</b>              | <b>23 239 015</b>              |
| <b>Nauda</b>  | <b>1 957 780</b>               | <b>1 135 644</b>               |
| <b>Apgrozāmie līdzekļi kopā:</b>                                      | <b>28 044 799</b>              | <b>25 530 011</b>              |
| <b><u>Aktīvu kopsumma</u></b>   | <b><u>41 233 094</u></b>       | <b><u>38 270 315</u></b>       |

Agris Evertovskis  
Valdes priekšsēdētājs

Kristaps Bergmanis  
Valdes loceklis

Didzis Ādmīdiņš  
Valdes loceklis

Ivars Lamberts  
Valdes loceklis

Inta Pudāne  
Galvenā grāmatvede

Rīgā, 2020. gada 4. augustā

**SIA „DELFINGROUP” NEREVIDĒTS STARPPERIODA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS  
PAR PERIODU NO 01.01.2020. – 30.06.2020.**

**Bilance 2020. gada 30. jūnijā**

| <b>Pasīvs</b>   | <b>Koncerns<br/>30.06.2020.</b> | <b>Koncerns<br/>31.12.2019.</b> |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
|   | <b>EUR</b>                      | <b>EUR</b>                      |
| <b>Pašu kapitāls:</b>   |                                 |                                 |
| Daļu kapitāls (pamatkapitāls)                                   | 1 500 000                       | 1 500 000                       |
| Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa vai<br>nesētie zaudējumi      | 6 867 492                       | 2 954 156                       |
| Pārskata gada peļņa   | <u>2 033 690</u>                | <u>3 913 336</u>                |
| <b>Pašu kapitāls kopā:</b>                                      | <b>10 401 182</b>               | <b>8 367 492</b>                |
| <b>Kreditori:</b>   |                                 |                                 |
| <b>Ilgtermiņa kreditori:</b>                                    |                                 |                                 |
| Aizņēmumi pret obligācijām                                      | 9 005 193                       | 6 059 853                       |
| Citi aizņēmumi  | 4 986 222                       | 5 637 790                       |
| Nomas saistības par lietošanas tiesību<br>aktīviem              | <u>2 577 432</u>                | <u>1 475 350</u>                |
| <b>Ilgtermiņa kreditori kopā:</b>                               | <b>16 568 847</b>               | <b>13 172 993</b>               |
| <b>Īstermiņa kreditori:</b>                                     |                                 |                                 |
| Aizņēmumi pret obligācijām                                      | 1 329 116                       | 1 764 767                       |
| Citi aizņēmumi  | 10 266 344                      | 13 078 131                      |
| Nomas saistības par lietošanas tiesību<br>aktīviem              | 622 105                         | 549 585                         |
| Parādi piegādātājiem un<br>darbuzņēmējiem                       | 587 513                         | 501 355                         |
| Parādi saistītajām sabiedrībām                                  | 488                             | 179                             |
| Nodokļi un valsts sociālās<br>apdrošināšanas obligātās iemaksas | 970 503                         | 243 989                         |
| Kreditori un uzkrātās saistības                                 | <u>486 996</u>                  | <u>591 824</u>                  |
| <b>Īstermiņa kreditori kopā:</b>                                | <b>14 263 065</b>               | <b>16 729 830</b>               |
| <b>Kreditori kopā:</b>  | <b>30 831 912</b>               | <b>29 902 823</b>               |
| <b><u>Pasīvu kopsumma</u></b>                                   | <b><u>41 233 094</u></b>        | <b><u>38 270 315</u></b>        |

\_\_\_\_\_  
Agris Evertovskis  
Valdes priekšsēdētājs

\_\_\_\_\_  
Kristaps Bergmanis  
Valdes loceklis

\_\_\_\_\_  
Didzis Ādmīdiņš  
Valdes loceklis

\_\_\_\_\_  
Ivars Lamberts  
Valdes loceklis

\_\_\_\_\_  
Inta Pudāne  
Galvenā grāmatvede

Rīgā, 2020. gada 4. augustā

**SIA „DELFINGROUP” NEREVIDĒTS STARPPERIODA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS  
PAR PERIODU NO 01.01.2020. – 30.06.2020.**

**Koncerna pašu kapitāla izmaiņu pārskats par 01.01.2020. – 30.06.2020.**

|   | Daļu kapitāls    | Iepriekšējo gadu<br>nesadalītā peļņa | Nesadalītā<br>konsolidētā<br>peļņa | Kopā              |
|---|------------------|--------------------------------------|------------------------------------|-------------------|
|   | EUR              | EUR                                  | EUR                                | EUR               |
| <b>2018. gada 31. decembrī</b>                      | <b>1 500 000</b> | <b>397 834</b>                       | <b>4 056 322</b>                   | <b>5 954 156</b>  |
| Dividenžu izmaksa                                   | -                | (1 500 000)                          | -                                  | (1 500 000)       |
| Nesadalītās peļņas<br>palielinājums/ (samazinājums) | -                | 4 056 322                            | (4 056 322)                        | -                 |
| Pārskata gada peļņa                                 | -                | -                                    | 3 913 336                          | 3 913 336         |
| <b>2019. gada 31. decembrī</b>                      | <b>1 500 000</b> | <b>2 954 156</b>                     | <b>3 913 336</b>                   | <b>8 367 492</b>  |
| Dividenžu izmaksa                                   | -                | -                                    | -                                  | -                 |
| Nesadalītās peļņas<br>palielinājums/ (samazinājums) | -                | 3 913 336                            | (3 913 336)                        | -                 |
| Pārskata gada peļņa                                 | -                | -                                    | 2 033 690                          | 2 033 690         |
| <b>2020. gada 30. jūnijā</b>                        | <b>1 500 000</b> | <b>6 867 492</b>                     | <b>2 033 690</b>                   | <b>10 401 182</b> |

|  |                                       |                                    |                                   |                                   |
|--|---------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Agris Evertovskis<br>Valdes priekšsēdētājs | Kristaps Bergmanis<br>Valdes loceklis | Didzis Ādmīdiņš<br>Valdes loceklis | Ivars Lamberts<br>Valdes loceklis | Inta Pudāne<br>Galvenā grāmatvede |
|--|---------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|

Rīgā, 2020. gada 4. augustā

Naudas plūsmas pārskats par 2020. gada 1.pusgadu

|   | Koncerns<br>01.01.2020.-<br>30.06.2020.<br>EUR | Koncerns<br>01.01.2019.-<br>30.06.2019.<br>EUR |
|---|--|--|
| <b><u>Pamatdarbības naudas plūsma</u></b>   |  |  |
| <b>Peļņa pirms ārkārtas posteņiem un nodokļiem</b>  | <b>2 066 602</b>                               | <b>2 384 588</b>                               |
| <b><u>Korekcijas:</u></b>   |  |  |
| a) pamatlīdzekļu nolietojums un nemateriālo ieguldījumu norakstīšana                                  | 130 577  | 114 031  |
| b) lietošanas tiesību aktīvu nolietojums  | 363 963  | -  |
| c) uzkrājumu veidošana (izņemot uzkrājumus nedrošiem parādiem)  | 637 091  | 190 586  |
| d) uzkrājumu norakstīšana   | -  | -  |
| e) cesijas rezultāts  | 516 273  | 619 662  |
| f) procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi   | (7 817 923)                                    | (7 754 791)                                    |
| g) procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas   | 1 707 241                                      | 1 200 456                                      |
| h) pamatlīdzekļu vērtības samazinājuma korekcijas   | (8 865)  | (19 153)                                       |
| i) citas korekcijas   | 1 144  | -  |
| <b>Zaudējumi pirms apgrozāmo līdzekļu un īstermiņa kreditoru atlikumu izmaiņu ietekmes korekcijām</b> | <b>(2 403 897)</b>                             | <b>(3 264 621)</b>                             |
| <b><u>Korekcijas:</u></b>   |  |  |
| a) izsniegto kredītu (pamatdarbība) un citu debitoru parādu atlikumu pieaugums                        | (890 985)                                      | (7 234 980)                                    |
| b) krājumu atlikumu (pieaugums)/ samazinājums   | (30 527)                                       | (325 284)                                      |
| c) piegādātājiem, darbuizpildītājiem un pārējiem kreditoriem maksājamo parādu atlikumu pieaugums      | 1 858 534                                      | (296 686)                                      |
| d) Lietošanas tiesību aktīvu pieaugums  | (1 441 138)                                    | -  |
| <b>Bruto pamatdarbības naudas plūsma</b>  | <b>(2 908 013)</b>                             | <b>(11 121 571)</b>                            |
| Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem  | (349 957)                                      | 64 045   |
| Procentu ieņēmumi   | 7 832 774                                      | 7 763 751                                      |
| Samaksātie procenti   | (2 241 739)                                    | (1 185 498)                                    |
| <b>Pamatdarbības neto naudas plūsma</b>   | <b>2 333 065</b>                               | <b>(4 479 273)</b>                             |
| <b><u>Ieguldīšanas darbības naudas plūsma</u></b>   |  |  |
| Radniecīgo vai asociēto sabiedrību akciju vai daļu iegāde   | -  | -  |
| Ieņēmumi no radniecīgo sabiedrību daļu atsavināšanas  | -  | -  |
| Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde   | (230 867)                                      | (159 349)                                      |
| Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu realizācija  | 10 689   | 45 882   |
| Izsniegtie(atmaksātie) aizdevumi, kas nav saistīti ar Sabiedrības pamatdarbību (neto)                 | (74 336)                                       | (112 708)                                      |
| <b>Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma</b>   | <b>(294 514)</b>                               | <b>(226 175)</b>                               |

**SIA „DELFINGROUP” NEREVIDĒTS STARPPERIODA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS  
PAR PERIODU NO 01.01.2020. – 30.06.2020.**

**Naudas plūsmas pārskats par 2020. gada 1.pusgadu (turpinājums)**

**Finansēšanas darbības naudas plūsma**

|   |                    |                    |
|---|--------------------|--------------------|
| Saņemtie aizņēmumi un realizētās obligācijas (neto)           | 10 778 591         | 5 819 276          |
| Obligāciju dzēšana, pašu obligāciju iegāde                    | (1 225 000)        | (875 000)          |
| Izdevumi aizņēmumu atmaksāšanai                               | (11 130 671)       | (1 681 993)        |
| Izdevumi nomāta pamatlīdzekļa izpirkumam                      | 19 399             | (77 059)           |
| Nomas saistību par lietošanas tiesību aktīviem atmaksa        | 341 266            | -                  |
| Izmaksātas dividendes   | -                  | (1 500 000)        |
| <b>Finansēšanas darbības neto naudas plūsma</b>               | <b>(1 216 415)</b> | <b>1 685 224</b>   |
| <b>Pārskata gada neto naudas plūsma</b>                       | <b>822 136</b>     | <b>(3 020 224)</b> |
| <b>Nauda un tās ekvivalentu atlikums pārskata gada sākumā</b> | <b>1 135 644</b>   | <b>3 489 176</b>   |
| <b>Nauda un tās ekvivalentu atlikums pārskata gada beigās</b> | <b>1 957 780</b>   | <b>468 952</b>     |

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

Rīgā, 2020. gada 4. augustā

**Pielikums**

**Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem vecuma analīze:**

|   | <b>Koncerns<br/>30.06.2020.<br/>EUR</b> | <b>Koncerns<br/>31.12.2019.<br/>EUR</b> |
|---|---|---|
| Parādi, kas nepārsniedz apmaksas termiņu                                | 31 507 652                              | 30 599 448                              |
| Kavēts no 1 – 30 dienām   | 2 343 190                               | 1 975 902                               |
| Kavēts no 31 – 90 dienām  | 717 489                                 | 957 883                                 |
| Kavēts no 91 – 180 dienām   | 589 544                                 | 482 098                                 |
| Kavēts no 181 – 360 dienām  | 566 587                                 | 364 104                                 |
| Kavēts virs 360 dienām  | 604 451                                 | 603 538                                 |
| <b>Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem kopā, bruto</b> | <b>36 328 913</b>                       | <b>34 982 973</b>                       |
| Uzkrājums nedrošiem un bezcerīgiem debitoru paādiem                     | (4 073 189)                             | (3 436 099)                             |
| <b>Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem kopā, neto</b>  | <b>32 255 724</b>                       | <b>31 546 874</b>                       |

\_\_\_\_\_  
Agris Evertovskis  
Valdes priekšsēdētājs

\_\_\_\_\_  
Kristaps Bergmanis  
Valdes loceklis

\_\_\_\_\_  
Didzis Ādmīdiņš  
Valdes loceklis

\_\_\_\_\_  
Ivars Lamberts  
Valdes loceklis

\_\_\_\_\_  
Inta Pudāne  
Galvenā grāmatvede

Rīgā, 2020. gada 4. augustā