



custom finance
solutions

AS DelfinGroup

2021. gada Sabiedrības
atsevišķais un Koncerna
konsolidētais gada pārskats

Sagatavots saskaņā ar ES
apstiprinātajiem
Starptautiskajiem finanšu
pārskatu standartiem

Saturs

Informācija par Sabiedrību un Koncernu	3 – 5
Paziņojums par vadības atbildību	6
Vadības ziņojums	7 - 9
Peļņas vai zaudējumu aprēķins	10
Bilance	11 – 12
Pašu kapitāla izmaiņu pārskats	13
Naudas plūsmas pārskats	14
Finanšu pārskatu pielikumi	15 – 45
Neatkarīga revidenta ziņojums	46 – 51

Informācija par Sabiedrību un koncernu

Sabiedrības nosaukums	DelfinGroup
Sabiedrības juridiskais statuss	Akciju sabiedrība (līdz 19.01.2021. — sabiedrība ar ierobežotu atbildību)
Reģistrācijas numurs, vieta un datums	40103252854 Komercreģistrā Rīga, 2009. gada 12. oktobris
Darbības veids pēc NACE klasifikācijas	NACE2 64.92 Citi kreditēšanas pakalpojumi; NACE2 47.91 Mazumtirdzniecība pa pastu vai Interneta veikalos; NACE2 47.79 Lietotu preču mazumtirdzniecība veikalos; NACE2 47.77 Pulksteņu un juvelierizstrādājumu mazumtirdzniecība specializētajos veikalos
Adrese	Skanstes iela 50A, Rīga LV-1013 Latvija
Akcionāru nosaukums un adrese	SIA L24 Finance (57.53%), Jūras iela 12, Liepāja, Latvija SIA AE Consulting (8.83%), Skanstes iela 50A, Rīga, Latvija SIA EC Finance (18.81%), Skanstes iela 50A, Rīga, Latvija Citi (14.83%)
Galīgā mātes sabiedrība	SIA L24 Finance Reģ. Nr. 40103718685 Jūras iela 12, Liepāja, Latvija
Valdes locekļu vārdi, uzvārdi, ieņemamais amats	Didzis Ādmīdiņš — valdes priekšsēdētājs (iecelts 19.01.2021.) Aldis Umblejs – valdes loceklis (no 15.12.2021.) Sanita Zitmane - valdes locekle (no 01.03.2022.) Agris Evertovskis — valdes priekšsēdētājs (no 12.10.2009. līdz 19.01.2021.) Didzis Ādmīdiņš — valdes loceklis (no 11.07.2014. līdz 19.01.2021.) Kristaps Bergmanis — valdes loceklis (no 11.07.2014. līdz 15.12.2021.) Ivars Lamberts – valdes loceklis (no 11.01.2018. līdz 28.02.2022.)

**Padomes locekļu vārdi, uzvārdi un
ieņemamie amati**

Agris Evertovskis — padomes priekšsēdētājs (no 19.01.2021. līdz 12.04.2021.,
iecelts 13.04.2021.)

Gatis Kokins — padomes priekšsēdētāja vietnieks (iecelts 13.04.2021.)

Mārtiņš Bičevskis — padomes loceklis (iecelts 13.04.2021.)

Jānis Pizičs — padomes loceklis (iecelts 13.04.2021.)

Edgars Voļskis — padomes loceklis (iecelts 13.04.2021.)

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

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

Uldis Judinskis — padomes priekšsēdētājs (no 16.05.2019. līdz 19.01.2021.)

Ramona Miglāne — padomes priekšsēdētāja vietniece (no 16.05.2019. līdz
19.01.2021.)

Anete Ozoliņa — padomes locekle (no 16.05.2019. līdz 19.01.2021.)

Pārskata gads

01.01.2021.– 31.12.2021.

Sabiedrības revidents

SIA BDO ASSURANCE
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība
licence Nr. 182
Kaļķu iela 15-3B,
Rīga, LV-1050
Latvija

Atbildīgā zvērinātā revidente

Irita Cimdare
sertifikāts Nr. 103

Informācija par meitas sabiedrībām

Meitas sabiedrības nosaukums	SIA ViziaFinance (mātes sabiedrības daļu skaits – 100%)
Meitas sabiedrības iegādes datums	23.02.2015.
Meitas sabiedrības reģistrācijas numurs, vieta un datums	40003040217; Rīga, 1991. gada 6. decembris
Meitas sabiedrības adrese	Skanstes iela 50A, Rīga, LV-1013, Latvija
Meitas sabiedrības darbības veids pēc NACE klasifikācijas	64.92 Citi kredītēšanas pakalpojumi

Paziņojums par vadības atbildību

AS *DelfinGroup* (turpmāk tekstā – Sabiedrība) vadība ir atbildīga par Sabiedrības finanšu pārskatu, kā arī Sabiedrības un tās meitas sabiedrību (turpmāk tekstā – Koncerns) konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanu.

Finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 10. līdz 45. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem un sniedz patiesu priekšstatu par Sabiedrības un Koncerna finansiālo stāvokli 2021. gada 31. decembrī un 2020. gada 31. decembrī un to darbības rezultātiem, kapitāla un rezervju izmaiņām un naudas plūsmām gados, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī un 2020. gada 31. decembrī. Vadības ziņojums, kas atspoguļots no 7. līdz 9. lappusei, sniedz patiesu priekšstatu par Sabiedrības un Koncerna pārskata perioda finanšu rezultātiem un nākotnes perspektīvām.

Finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienības apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, pamatojoties uz darbības turpināšanas principu. To sagatavošanā ir konsekventi izmantotas atbilstošas uzskaites metodes. Finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

AS *DelfinGroup* vadība ir atbildīga par atbilstošas uzskaites sistēmas nodrošināšanu, Koncerna aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu Koncernā izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu. Vadība ir arī atbildīga par valstu likumdošanas prasību izpildi, kurās Sabiedrība un tās meitas sabiedrības darbojas.

Didzis Ādmidiņš
Valdes priekšsēdētājs

Aldis Umblejs
Valdes loceklis

Sanita Zitmane
Valdes locekle

Šis dokuments ir elektroniski parakstīts ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu.

Vadības ziņojums

Latvijas finanšu nozares Koncerns AS *DelfinGroup* 2021. gadā sasniedzis 25.5 miljonu eiro apgrozījumu, kas ir kāpums par 7.7%, salīdzinot ar iepriekšējo gadu, un 9.2% pieaugums salīdzinājumā pret iepriekšējo ceturksni, liecina uzņēmuma auditētie dati. EBITDA 2021. gada ceturtajā ceturksnī pieauga par 33.3%, salīdzinot pret 2021. gada trešo ceturksni, un 12 mēnešu EBITDA pieauga par 7.4%, sasniedzot 10.2 miljonus eiro. Ceturtajā ceturksnī peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa pieauga par 41.7% salīdzinot pret 2021. gada trešo ceturksni un sasniedza 1.7 miljonus eiro, savukārt gada griezumā tā pieauga par 7.2% un sasniedza 5.2 miljonus eiro. 2021. gada ceturktā ceturkšņa laikā neto peļņa ir pieaugusi par 60% salīdzinājumā pret 2021. gada trešo ceturksni. Ceturktā ceturkšņa finanšu rezultāti iezīmē labākos rezultātus Koncerna vēsturē. Apgrozījuma un rentabilitātes pieaugumu galvenokārt veicināja stabils patēriņa kreditēšanas un preču tirdzniecības kāpums digitālajos kanālos.

AS *DelfinGroup* 2021. gadā izsniedza jaunus kredītus 52.5 miljonu eiro apmērā, nodrošinot aizdevumu izsniegšanas pieaugumu par 9%, salīdzinājumā pret iepriekšējo gadu. Aizdevumu izsniegšanas pieaugumu galvenokārt veicināja būtiskais patēriņa kreditēšanas pieaugums, kas palielinājās par 24% un sasniedza 37 miljonus eiro, salīdzinot pret iepriekšējo gadu. Patēriņa aizdevumu izsniegšanas pozitīvā tendence atspoguļojās arī AS *DelfinGroup* neto kredītportfelī, kas 2021. gada beigās sasniedza rekordlīmeni – 43 miljonus eiro, kas ir par 23.9% vairāk nekā iepriekšējā gadā. Lai gan klātienē apkalpošanas ierobežojumu dēļ 2021. gadā lombarda aizdevumu izsniegšana salīdzinot pret iepriekšējo gadu samazinājās par 15%, tomēr 2021. gada ceturktā ceturkšņa lombarda aizdevuma segmenta darbība ir uzlabojusies, uzrādot tikai 5% samazinājumu aizdevumu izsniegšanā, salīdzinot ar 2020. gada attiecīgo periodu.

2021. gada ceturtajā ceturksnī veiksmīgi noslēdzās AS *DelfinGroup* sākotnējais publiskais piedāvājums (IPO) biržā *Nasdaq Riga*, kopā piedaloties 5 927 investoriem. Tā rezultātā AS *DelfinGroup* kopumā piesaistīja 8.09 miljonus eiro. Jauno akcionāru sadalījums ir sekojošs: 4.5 tūkstoši investoru no Igaunijas, 1.2 tūkstoši investoru no Latvijas, 0.2 tūkstoši no Lietuvas un 44 investori no citām valstīm. 2021. gada 20. oktobrī AS *DelfinGroup* akcijas tika kotētas tirdzniecībai biržas *Nasdaq Riga Baltijas Oficiālajā* sarakstā. IPO piesaistītie līdzekļi būtiski uzlaboja uzņēmuma kapitāla struktūru, kā rezultātā pašu kapitāla rādītājs 2021. gada beigās sasniedza 33.4%.

Ar IPO piesaistīto AS *DelfinGroup* 2021. gada ceturtajā ceturksnī atmaksāja un refinansēja obligācijas 13.5 miljonu eiro apmērā. No šīm obligācijām 5 miljoni eiro ar 14% kupona likmi tika atmaksātas saskaņā ar grafiku 25.10.2021. Lai samazinātu finansēšanas izmaksas, 2021. gada novembrī un decembrī priekšlaicīgi tika dzēstas 5 miljonu eiro obligācijas ar 14% kupona likmi un 3.5 miljoni eiro obligācijas ar 12% kupona likmi. Visi darījumi tika veikti saskaņā ar IPO prospektā minēto mērķi samazināt procentus nesošo saistību izmaksas. Tā rezultātā ceturktā ceturkšņa laikā vidējās procentus nesošo saistību izmaksas samazinājās no 10.7% līdz 7.5%. Papildus, lai sekmētu kredītportfeļa izaugsmi, 2021. gada novembrī AS *DelfinGroup* reģistrēja jaunu nenodrošināto obligāciju emisiju 10 miljonu eiro apmērā ar gada kupona likmi 8%. Šī ir zemākā kupona likme AS *DelfinGroup* vēsturē un iezīmē jaunu pavērsienu Koncernam. Pārskata perioda beigās parakstīšanās uz obligācijām vēl turpinājās.

2021. gada trešajā ceturksnī AS *DelfinGroup* parakstīja līgumu ar AS *Moda Kapitāls* (ceturktā lielākā lombardu tīkla īpašnieci Latvijā) par AS *Moda Kapitāls* lombardu aktīvu iegādi. Tajā brīdī AS *Moda Kapitāls* piederēja 25 lombardu filiāles visā Latvijā. Cita starpā līgums ietvēra AS *Moda Kapitāls* lombarda kredītportfeļa iegādi. Darījums tika pabeigts 2022. gada februāra sākumā.

15. decembrī tika mainīts valdes sastāvs: par valdes locekli tika iecelts finanšu direktors Aldis Umblejs. Viņš nomainīja Kristapu Bergmani, kurš bija nolēmis atkāpties no valdes locekļa amata un pievērsties jauniem profesionāliem izaicinājumiem ārpus Koncerna. 2022. gada 1. martā par valdes locekli kļuva Sanita Zitmane, nomainot Ivaru Lambertu.

14. oktobrī SIA *ExpressInkasso* un 1. decembrī SIA *REFIN* tika likvidētas un izslēgtas no Uzņēmuma reģistra. Šo uzņēmumu darbību veiks mātes sabiedrība AS *DelfinGroup*.

Vadības ziņojums (turpinājums)

2021. gada 10. decembrī notika pirmā AS *DelfinGroup* kā publiskas akciju sabiedrības akcionāru sapulce. Sapulcē AS *DelfinGroup* akcionāri apstiprināja ārkārtas dividenžu 512 tūkstoši eiro apmērā izmaksu, proti, 0.0113 eiro par akciju no AS *DelfinGroup* 2021. gada trešā ceturkšņa peļņas. Dividendes tika izmaksātas saskaņā ar AS *DelfinGroup* dividenžu politiku, kas paredz ceturkšņa dividenžu izmaksu līdz 50% apmērā no iepriekšējo ceturkšņu neto peļņas. Papildus akcionāri apstiprināja jaunu obligāciju emisiju līdz 10 miljoniem eiro, lai finansētu uzņēmuma turpmāko biznesa attīstību.

2021. gada divpadsmit mēnešos uzņēmums saskaņā ar pieņemto dividenžu politiku izmaksāja dividendes 3.7 miljonu eiro apmērā.

Īstenojot biznesa stratēģiju un ieviešot plānotos pasākumus, 2021. gadā tika sasniegti šādi Koncerna finanšu rādītāji, salīdzinot ar 2020. gadu:

Postenis	EUR, miljoni	Izmaiņa, %
Neto aizdevumu portfelis	43.0	+23.9
Aktīvi	52.1	+12.8
Ieņēmumi	25.5	+7.7
EBITDA	10.2	+7.4
Peļņa pirms nodokļiem	5.2	+7.2
Neto peļņa	4.2	+3.0

Tālāk sniegti Koncerna galvenie finanšu rādītāji par pēdējiem pieciem finanšu ceturkšņiem:

Postenis	2020 Q4	2021 Q1	2021 Q2	2021 Q3	2021 Q4
Ienākumi kopā, EUR miljoni	6.7	6.0	5.9	6.5	7.1
EBITDA, EUR miljoni	2.5	2.5	2.1	2.4	3.2
EBITDA norma, %	37%	42%	35%	37%	45%
EBIT, EUR miljoni	2.2	2.3	1.8	2.1	2.8
EBIT norma, %	33%	38%	31%	33%	39%
Peļņa pirms nodokļiem, EUR miljoni	1.2	1.1	1.1	1.2	1.7
Neto peļņa, EUR miljoni	0.9	0.8	0.8	1.0	1.6
Neto peļņas norma, %	13%	13%	14%	16%	23%
ROE (gadā), %	42%	36%	38%	46%	47%
Apgrozāmā kapitāla koeficients	1.3	1.0	0.9	1.4	1.5

Dažos gadījumos kvantitatīvās vērtības ir noapaļotas līdz tuvākajai zīmei aiz komata vai veseram skaitlim, lai izvairītos no pārmērīgas detalizācijas pakāpes. Rezultātā noteiktas vērtības var nesakrīt ar attiecīgajām kopsummām noapaļošanas dēļ.

EBITDA aprēķins, EUR miljoni:

	2021	2020
Postenis		
Peļņa pirms nodokļiem	5.2	4.9
Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas	3.9	3.5
Pamatlīdzekļu nolietojums un amortizācija	1.1	1.1
EBITDA, EUR miljoni	10.2	9.5

Vadības ziņojums (turpinājums)

Atbilstība obligāciju emisiju ISIN LV0000850048 un ISIN LV0000802536 noteikumu skaitliskajiem ierobežojumiem:

Ierobežojums	Rādītājs 31.12.2021	Atbilstība
Uzturēt Kapitalizācijas koeficientu vismaz 25%	40%	jā
Uzturēt konsolidēto procentu seguma koeficientu vismaz 1.25 (aprēķināts pēc pēdējiem divpadsmit mēnešiem).	2.4	jā
Uzturēt neto aizdevumu portfeli, kā arī naudu, nenomaksāto <i>Mintos</i> parādu un nenodrošināto obligāciju parādu atlikuma vērtību, kas vismaz 1.2 reizes pārsniedz visas konsolidētās nenodrošinātās parādsaistības, par kurām jāmaksā procenti.	2.4	jā

Filiāles

Periodā no 2021. gada 1. janvāra līdz 2021. gada 31. decembrim turpinājās darbs pie filiāļu tīkla efektivitātes uzlabošanas. Noslēdzot periodu, Koncernam bija 93 filiāles 38 Latvijas pilsētās (31.12.2020. — 89 filiāles 38 Latvijas pilsētās).

Koncerna pakļautība riskam

Koncerns nav pakļauts būtiskam valūtas kursu svārstību riskam, jo norēķini notiek eiro. 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. Visi Koncerna darījumi tiek veikti Latvijā, Koncernam nav darījuma partneru Krievijā un Baltkrievijā, līdz ar to kara Ukrainā un ar to saistīto sankciju ietekme uz uzņēmuma darbību ir nebūtiska.

Koncerna peļņas sadale

Sabiedrības valde iesaka izmaksāt gada dividendes 2.5 miljonu eiro apmērā.

Vienlaikus ar šo 2021. gada AS *DelfinGroup* atsevišķo un konsolidēto gada pārskatu biržā *Nasdaq Riga* tiek iesniegts arī Korporatīvās pārvaldības ziņojums par 2021. gadu.

Didzis Ādmīdiņš
Valdes priekšsēdētājs

Aldis Umblejs
Valdes loceklis

Sanita Zitmane
Valdes locekle

Šis dokuments ir elektroniski parakstīts ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu.

Peļņas vai zaudējumu aprēķins par 2021. gadu

		Sabiedrība 2021	Koncerns 2021	Sabiedrība 2020 (koriģēts, 1.pielikums)	Koncerns 2020 (koriģēts, 1.pielikums)
	Pielikums	EUR	EUR	EUR	EUR
Neto apgrozījums	(2)	5 667 337	5 667 337	6 164 231	6 164 231
Pārdoto preču iegādes izmaksas	(3)	(3 668 010)	(3 668 010)	(4 224 332)	(4 224 332)
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	(4)	16 527 133	19 821 198	15 459 316	17 499 755
Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas	(5)	(3 497 133)	(3 827 313)	(3 407 017)	(3 633 152)
Kredītu zaudējumu izmaksas		(1 261 141)	(2 236 898)	(890 243)	(1 505 116)
Bruto peļņa		13 768 186	15 756 314	13 101 955	14 301 386
Pārdošanas izmaksas	(6)	(5 820 639)	(6 124 650)	(5 221 723)	(5 446 243)
Administrācijas izmaksas	(7)	(4 026 730)	(4 212 808)	(3 108 291)	(3 261 026)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi		237 719	85 033	71 384	72 395
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas		(292 275)	(300 865)	(627 549)	(812 259)
Ienākumi no līdzdalības		262 919	-	-	-
Peļņa pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa		4 129 180	5 203 024	4 215 776	4 854 253
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu	(8)	(873 080)	(979 191)	(753 716)	(754 536)
Pārskata gada peļņa		3 256 100	4 223 833	3 462 060	4 099 717
Peļņa uz akciju	(9)	0.079	0.103	0.087*	0.102*

* Peļņa uz akciju par divpadsmit mēnešu periodu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī, ir koriģēta retrospektīvi, lai ņemtu vērā 2021. gadā veikto akciju sadalījumu.

Pielikumi no 15. līdz 45. lappusei ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Didzis Ādmidiņš
Valdes priekšsēdētājs

Aldis Umblejs
Valdes loceklis

Sanita Zitmane
Valdes locekle

Inta Pudāne
Galvenā grāmatvede

Šis dokuments ir elektroniski parakstīts ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu.

Bilance 2021. gada 31. decembrī

		Sabiedrība 31.12.2021.	Koncerns 31.12.2021.	Sabiedrība 31.12.2020. (koriģēts, 1.pielikums)	Koncerns 31.12.2020. (koriģēts, 1.pielikums)
Aktīvs		EUR	EUR	EUR	EUR
Ilgtermiņa ieguldījumi:	Pielikums				
Nemateriālie ieguldījumi:					
Patenti, licences, preču zīmes un tamlīdzīgas tiesības		64 037	64 037	124 256	124 256
Iekšēji izstrādāta programmatūra		376 816	376 816	202 248	202 248
Citi nemateriālie ieguldījumi		42 056	50 669	41 927	54 076
Nemateriālā vērtība		-	127 616	-	127 616
Avansa maksājumi par nemateriāliem ieguldījumiem		18 834	18 834	-	-
Nemateriālie ieguldījumi kopā:	(10)	501 743	637 972	368 431	508 196
Pamatlīdzekļi:					
Zemes gabali, ēkas, būves un ilggadīgie stādījumi		169 906	169 906	-	85 385
Ilgtermiņa ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos		186 681	186 681	196 607	196 607
Lietošanas tiesību aktīvi		2 972 570	2 972 570	3 194 412	3 194 412
Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs		206 604	206 604	248 214	248 214
Pamatlīdzekļi kopā:	(11;12)	3 535 761	3 535 761	3 639 233	3 724 618
Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi:					
Līdzdalība radniecīgo sabiedrību kapitālā	(13)	880 000	-	1 685 672	-
Aizdevumi saistītajām sabiedrībām	(25)	1 768 200	-	1 155 565	-
Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem aizdevumiem	(16)	21 164 732	28 569 431	13 987 061	17 711 758
Aizdevumi dalībniekiem un valdei	(14)	-	-	474 484	474 484
Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi kopā:		23 812 932	28 569 431	17 302 782	18 186 242
Ilgtermiņa ieguldījumi kopā:		27 850 436	32 743 164	21 310 446	22 419 056
Apgrozāmie līdzekļi:					
Krājumi:					
Gatavie ražojumi un preces pārdošanai		1 949 490	1 949 490	1 534 007	1 534 007
Krājumi kopā:	(15)	1 949 490	1 949 490	1 534 007	1 534 007
Debitori:					
Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem aizdevumiem	(16)	12 238 336	14 392 319	12 588 435	16 962 096
Aizdevumi saistītajām sabiedrībām	(25)	38 075	-	2 876 548	-
Citi debitori		289 554	352 269	135 227	374 756
Nākamo periodu izmaksas		110 109	167 436	224 366	279 523
Debitori kopā:		12 676 074	14 912 024	15 824 576	17 616 375
Nauda un tās ekvivalenti	(17)	2 225 535	2 459 862	3 768 356	4 591 954
Apgrozāmie līdzekļi kopā:		16 851 099	19 321 376	21 126 939	23 742 336
Aktīvu kopsumma		44 701 535	52 064 540	42 437 385	46 161 392

Pielikumi no 15. līdz 45. lappusei ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Dīdzis Ādmīdiņš
Valdes priekšsēdētājs

Aldis Umblejs
Valdes loceklis

Sanita Zitmane
Valdes locekle

Inta Pudāne
Galvenā grāmatvede

Šis dokuments ir elektroniski parakstīts ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu.

Balances 2021. gada 31. decembrī

		Sabiedrība 31.12.2021.	Koncerns 31.12.2021.	Sabiedrība 31.12.2020. (koriģēts, 1.pielikums)	Koncerns 31.12.2020. (koriģēts, 1.pielikums)
Pasīvs					
Pašu kapitāls:	Pielikums	EUR	EUR	EUR	EUR
Daļu kapitāls (pamatkapitāls)	(18)	4 531 959	4 531 959	4 000 000	4 000 000
Akciju emisijas uzcenojums		6 890 958	6 890 958	-	-
Nesadalītā peļņa:					
- Iepriekšējo periodu nesadalītā peļņa		514 359	1 730 571	775 437	1 353 992
- Pārskata perioda peļņa		3 256 100	4 223 833	3 462 060	4 099 717
Pašu kapitāls kopā:		15 193 376	17 377 321	8 237 497	9 453 709
Kreditori:					
Ilgtermiņa kreditori:					
Aizņēmumi pret obligācijām	(19)	10 825 162	10 825 162	8 441 717	8 441 717
Citi aizņēmumi	(20)	5 125 100	8 086 468	5 646 755	6 816 925
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	(12)	2 652 498	2 652 498	2 732 136	2 732 136
Ilgtermiņa kreditori kopā:		18 602 760	21 564 128	16 820 608	17 990 778
Īstermiņa kreditori:					
Aizņēmumi pret obligācijām	(19)	13 003	13 003	5 022 652	5 022 652
Citi aizņēmumi	(20)	8 345 402	10 487 168	9 339 999	10 869 932
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	(12)	652 699	652 699	703 715	703 715
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem		752 114	805 784	676 305	702 933
Parādi saistītajām sabiedrībām		-	-	243 815	-
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	(21)	391 791	398 268	810 031	815 952
Kreditori un uzkrātās saistības		750 390	766 169	582 763	601 721
Īstermiņa kreditori kopā:		10 905 399	13 123 091	17 379 280	18 716 905
Kreditori kopā:		29 508 159	34 687 219	34 199 888	36 707 683
Pasīvu kopsumma		44 701 535	52 064 540	42 437 385	46 161 392

Pielikumi no 15. līdz 45. lappusei ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Didzis Ādmīdiņš
Valdes priekšsēdētājs

Aldis Umblejs
Valdes loceklis

Sanita Zitmane
Valdes locekle

Inta Pudāne
Galvenā grāmatvede

Šis dokuments ir elektroniski parakstīts ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu.

Sabiedrības pašu kapitāla izmaiņu pārskats par 2021. gadu

	Daļu kapitāls		Akciju emisijas uzcenojums	Nesadalītā peļņa (koriģēts, 1.pielikums)	Kopā
	Pielikums	EUR	EUR	EUR	EUR
2019. gada 31. decembris		1 500 000	-	6 275 437	7 775 437
Dividenžu izmaksa		-	-	(3 000 000)	(3 000 000)
Daļu kapitāla pieaugums/ (samazinājums)		2 500 000	-	(2 500 000)	-
Pārskata perioda peļņa (koriģēts, 1.pielikums)		-	-	3 462 060	3 462 060
2020. gada 31. decembris		4 000 000	-	4 237 497	8 237 497
Dividenžu izmaksa		-	-	(3 723 138)	(3 723 138)
Daļu kapitāla palielinājums no akciju emisijas	(18)	531 959	7 553 823	-	8 085 782
Akciju emisijas izmaksas	(18)	-	(662 865)	-	(662 865)
Pārskata perioda peļņa		-	-	3 256 100	3 256 100
2021. gada 31. decembris		4 531 959	6 890 958	3 770 459	15 193 376

Koncerna pašu kapitāla izmaiņu pārskats par 2021. gadu

	Daļu kapitāls		Akciju emisijas uzcenojums	Nesadalītā peļņa (koriģēts, 1.pielikums)	Kopā
	Pielikums	EUR	EUR	EUR	EUR
2019. gada 31. decembris		1 500 000	-	6 867 492	8 367 492
Dividenžu izmaksa		-	-	(3 000 000)	(3 000 000)
Daļu kapitāla pieaugums/ (samazinājums)		2 500 000	-	(2 500 000)	-
Meitas sabiedrības iekļaušana konsolidācijā		-	-	(13 500)	(13 500)
Pārskata perioda peļņa (koriģēts, 1.pielikums)		-	-	4 099 717	4 099 717
2020. gada 31. decembris		4 000 000	-	5 453 709	9 453 709
Dividenžu izmaksa		-	-	(3 723 138)	(3 723 138)
Daļu kapitāla palielinājums no akciju emisijas	(18)	531 959	7 553 823	-	8 085 782
Akciju emisijas izmaksas	(18)	-	(662 865)	-	(662 865)
Pārskata perioda peļņa		-	-	4 223 833	4 223 833
2021. gada 31. decembris		4 531 959	6 890 958	5 954 404	17 377 321

Pielikumi no 15. līdz 45. lappusei ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Didzis Ādmīdiņš
Valdes priekšsēdētājs

Aldis Umblejs
Valdes loceklis

Sanita Zitmane
Valdes locekle

Inta Pudāne
Galvenā grāmatvede

Šis dokuments ir elektroniski parakstīts ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu.

Naudas plūsmas pārskats par 2021. gadu

		Sabiedrība 2021	Koncerns 2021	Sabiedrība 2020 (koriģēts, 1.pielikums) EUR	Koncerns 2020 (koriģēts, 1.pielikums) EUR
	Pielikums	EUR	EUR	EUR	EUR
Pamatdarbības naudas plūsma					
Peļņa pirms ārkārtas posteņiem un nodokļiem		4 129 180	5 203 024	4 215 776	4 854 253
<u>Korekcijas:</u>					
a) pamatlīdzekļu nolietojums un nemateriālo ieguldījumu norakstīšana	(10;11)	355 539	362 325	281 390	302 364
b) lietošanas tiesību aktīvu nolietojums	(11)	775 932	775 932	762 806	762 806
c) kredītu zaudējumu izmaksas		1 261 141	2 236 898	890 243	1 505 116
d) cesijas rezultāts		128 077	160 423	438 240	620 101
e) procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	(4)	(16 527 133)	(19 821 198)	(15 459 316)	(17 499 755)
f) procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas	(5)	3 497 133	3 827 313	3 407 017	3 633 152
g) meitas uzņēmumu likvidācija	(13)	(30 012)	-	-	-
h) citas korekcijas		-	-	(2 844)	(13 500)
Zaudējumi pirms apgrozāmo līdzekļu un īstermiņa kreditoru atlikumu izmaiņu ietekmes korekcijām		(6 410 143)	(7 255 283)	(5 466 688)	(5 835 463)
<u>Izmaiņas pamatdarbības aktīvos/saistībās:</u>					
a) prasības pret debitoriem par izsniegtajiem aizdevumiem un citu debitoru parādu atlikumu (pieaugums)		(8 044 211)	(10 236 384)	(4 793 323)	(4 431 656)
b) krājumu atlikumu (pieaugums)		(415 483)	(415 483)	(378 655)	(378 655)
c) piegādātājiem, darbuuzņēmējiem un pārējiem kreditoriem parādu atlikumu (samazinājums)/pieaugums		(86 391)	(64 256)	148 584	746 238
Bruto pamatdarbības naudas plūsma		(14 956 228)	(17 971 406)	(10 490 082)	(9 899 536)
Saņemtie procenti		16 466 080	19 690 880	15 097 001	16 951 069
Samaksātie procenti		(3 908 926)	(4 271 452)	(3 852 786)	(4 260 782)
Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem		(753 716)	(754 536)	(349 957)	(349 957)
Pamatdarbības neto naudas plūsma		(3 152 790)	(3 306 514)	404 176	2 440 794
<u>Ieguldīšanas darbības naudas plūsma</u>					
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde		(630 741)	(548 605)	(564 152)	(571 018)
Izsniegtie aizdevumi, kas nav saistīti ar Sabiedrības pamatdarbību	(14)	(92 850)	(92 850)	(438 669)	(438 669)
Atmaksātie aizdevumi, kas nav saistīti ar Sabiedrības pamatdarbību (neto)		2 793 172	567 334	2 962 961	1 271 868
Meitas uzņēmumu likvidācijas kvota	(25)	938 691	-	-	-
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma		3 008 272	(74 121)	1 960 140	262 181
<u>Finansēšanas darbības naudas plūsma</u>					
Daļu kapitāla palielinājums no akciju emisijas (t.sk. akciju emisijas uzcenojums)	(18)	8 085 782	8 085 782	-	-
Akciju emisijas izmaksas	(18)	(662 865)	(662 865)	-	-
Saņemtie aizņēmumi		13 643 489	20 633 934	7 349 981	10 415 870
Atmaksātie aizņēmumi		(15 505 807)	(19 849 406)	(8 642 673)	(11 546 966)
Emitētās obligācijas		11 111 000	11 111 000	8 606 000	8 606 000
Dzēstās obligācijas		(13 481 000)	(13 481 000)	(2 975 000)	(2 975 000)
Atmaksātās nomas saistības		(865 764)	(865 764)	(746 569)	(746 569)
Izmaksātas dividendes		(3 723 138)	(3 723 138)	(3 000 000)	(3 000 000)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma		(1 398 303)	1 248 543	591 739	753 335
Pārskata gada neto naudas plūsma		(1 542 821)	(2 132 092)	2 956 055	3 456 310
Nauda un tās ekvivalentu atlikums pārskata gada sākumā		3 768 356	4 591 954	812 301	1 135 644
Nauda un tās ekvivalentu atlikums pārskata gada beigās		2 225 535	2 459 862	3 768 356	4 591 954

Pielikumi no 15. līdz 45. lappusei ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Didzis Ādmīdiņš
Valdes priekšsēdētājs

Aldis Umblejs
Valdes loceklis

Sanita Zitmane
Valdes locekle

Inta Pudāne
Galvenā grāmatvede

Šis dokuments ir elektroniski parakstīts ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu.

Pielikums

(1) 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.

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.

Finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar vispārīgo uzskaites principu iegādes vērtībās, izņemot gadījumus, kas atklāti grāmatvedības politikās.

Šis gada finanšu pārskats ir sagatavots un sniedz informāciju konsolidētā veidā un par Sabiedrību atsevišķi. Konsolidācijā par periodu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, ir iekļautas šādas meitas sabiedrības: SIA *ViziaFinance* (100%).

2021. gada 21. jūnijā tika likvidēta kādreizējā meitas sabiedrība SIA *Banknote commercial properties* (100%). SIA *Banknote commercial properties* aktīvi tika nodoti AS *DelfinGroup* kā likvidācijas kvota. 2021. gada 9. septembrī (izslēgta no Uzņēmumu reģistra 2021. gada 14. oktobrī) tika likvidēta kādreizējā meitas sabiedrība SIA *ExpressInkasso* (100%). SIA *ExpressInkasso* aktīvi tika nodoti AS *DelfinGroup* kā likvidācijas kvota. 2021. gada 1. decembrī tika likvidēta kādreizējā meitas sabiedrība SIA *REFIN* (100%). SIA *REFIN* aktīvi tika nodoti AS *DelfinGroup* kā likvidācijas kvota. Likvidācijas rezultātā nodoto aktīvu veidus un summas skatīt 13. pielikumā.

Pēc COVID-19 pandēmijas straujās izplatības 2020. gadā, kas turpinājās 2021. gadā, daudzas valdības, tostarp Latvijas Republikas valdība, ir ieviesušas dažādus pasākumus cīņai pret uzliesmojumu, tostarp ceļošanas ierobežojumus, karantīnas, biznesa un citu norises vietu slēgšanu un lokautu noteiktām jomām. Šie pasākumi ir ietekmējuši globālās piegāžu ķēdes, pieprasījumu pēc precēm un pakalpojumiem, kā arī uzņēmējdarbības apjomu. Paredzams, ka pati pandēmija, kā arī ar to saistītie sabiedrības veselības un sociālie veiktie pasākumi var ietekmēt uzņēmējdarbību daudzās nozarēs.

Latvijas Republikas valdība ievieša atbalsta pasākumus, lai cīnītos pret COVID-19 pandēmijas izraisīto ekonomisko lejupslīdi. Šie pasākumi ietver subsidētu aizdevumu izsniegšanu skartajām nozarēm un privātpersonām, maksājumu brīvdienas un noteiktu regulējošo ierobežojumu atvieglošanu, lai palīdzētu finanšu sektoram saglabāt spēju nodrošināt resursus un palīdzētu klientiem izvairīties no likviditātes trūkuma Covid-19 ierobežošanas pasākumu rezultātā.

Sākot ar 2021. gada 11. oktobri, Latvijas valdība pandēmijas dēļ izsludināja jaunu ārkārtas stāvokli. Ārkārtas stāvokļa laikā Koncerns veica visus obligātos un ieteicamos drošības pasākumus saistībā ar pandēmiju, un visi Koncerna sniegtie pakalpojumi klientiem bija pieejami pilnā apmērā.

Neskatoties uz to, ka 2021. gads ir otrais COVID-19 pandēmijas gads, tas Latvijā atnesa straujāku ekonomikas atveseļošanu nekā gaidīts. Tas atspoguļojās arī Koncerna rezultātos. Koncerna aizdevumu izsniegšana pieaugusi par 9%, sasniedzot 52.5 miljonus eiro, apgrozījums pieauga par 8% un portfelis par 24%, salīdzinot ar 2020. gadu. Koncerna vadības vērtējumā, COVID-19 pandēmija Koncerna saimniecisko darbību būtiski neietekmēja. 2021. gadā. Koncerns spēja sasniegt savus finanšu mērķus.

Koncerns turpinās izvērtēt pandēmijas un mainīgo ekonomisko apstākļu ietekmi uz savu darbību, finansiālo stāvokli un finanšu rezultātiem.

Koncerna ieviestie jaunie standarti, interpretācijas un grozījumi

Koncerns pirmo reizi piemēroja standartu grozījumus, kas ir spēkā pārskata periodam, kas sākas 2021. gada 1. janvārī. Koncerns pirms termiņa nav pieņēmis nevienu standartu, interpretāciju vai grozījumus, kas vēl nav stājušies spēkā.

Procentu likmju etalona reforma — 2. posms: grozījumi 9. SFPS, 39. SGS, 7. SFPS, 4. SFPS un 16. SFPS

Grozījumi paredz pagaidu atvieglojumus, kas attiecas uz finanšu pārskatu sniegšanas ietekmi, ja starpbanku piedāvātā likme (IBOR) tiek aizstāta ar alternatīvu, gandrīz bezrisku, procentu likmi (RFR). Grozījumi ietver šādus praktiskus paņēmienus:

- Atļauts pieprasīt izmaiņas līgumā vai naudas plūsmās, kas tieši nepieciešamas reformas ietvaros, uzskatīt par izmaiņām mainīgā procentu likmē, kas līdzvērtīga procentu likmju izmaiņām tirgū.
- Atļauts veikt izmaiņas, kas nepieciešamas IBOR reformai, riska ierobežošanas nosaukumā un dokumentācijā, nepārtraucot riska ierobežošanu;
- Nodrošināt pagaidu atbrīvojumu no nepieciešamības izpildīt prasību atsevišķi identificēt, ja RFR instruments noteikts kā riska ierobežošanas komponente.

Šie grozījumi neietekmē Sabiedrības atsevišķos un Koncerna konsolidētos finanšu pārskatus. Koncerns plāno izmantot šos praktiskos paņēmienus nākamajos periodos, ja tie kļūs Koncernam piemērojami.

Pielikums (turpinājums)

(1) Grāmatvedības politika (turpinājums)

Grozījumi 16. SFPS ar COVID-19 saistītajās nomas maksas koncesijām pēc 2021. gada 30. jūnija.

2020. gada 28. maijā SGSP izdeva grozījumus 16. SFPS ar COVID-19 saistītajām nomas maksas koncesijām. Grozījumi paredz atvieglojumus nomniekam no 16. SFPS norādījumiem attiecībā uz nomas līgumu modifikāciju uzskaiti nomas koncesijām, kas radušās COVID-19 pandēmijas rezultātā. Nomnieks var izvēlēties nevērtēt vai ar COVID-19 saistītas nomas koncesijas no iznomātāja puses ir nomas līguma modifikācija.

Grozījumus bija paredzēts piemērot līdz 2021. gada 30. jūnijam, taču turpinoties COVID-19 pandēmijas ietekmei, 2021. gada 31. martā SGSP pagarināja piedāvāto atvieglojuma piemērošanas periodu līdz 2022. gada 30. jūnijam. Grozījumi attiecas uz gada pārskata periodiem, kas sākas 2021. gada 1. aprīlī un vēlāk. Koncerns nepiemēroja piedāvāto atvieglojumu un turpina piemērot 16. SFPS norādījumus attiecībā uz nomas līgumu modifikāciju uzskaiti nomas maksas koncesijām.

Jauni standarti un interpretācijas, kas vēl nav stājušies spēkā

Zemāk uzskaitīti jaunie grozītie standarti un interpretācijas, kas ir izdoti, bet nav stājušies spēkā Koncerna finanšu pārskatu parakstīšanas dienā. Ja tie būs piemērojumi, Koncerns plāno pieņemt šos standartus spēkā stāšanās dienā.

- 17. SFPS Apmērinošās līgumi, spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī un vēlāk, un ir nepieciešams norādīt salīdzinošos rādītājus.
- Grozījumi 1. SGS: Īstermiņa vai ilgtermiņa saistību klasifikācija, stājas spēkā gada pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk un jāpiemēro retrospektīvi.
- Atsauce uz konceptuālo regulējumu – 3. SFPS grozījumi, kas ir spēkā gada pārskata periodiem, kas sākas 2022. gada 1. janvārī vai vēlāk, un tiek piemēroti perspektīvi.
- Pamatlīdzekļi: ieņēmumi pirms paredzētās izmantošanas – 16. SGS grozījumi, stājas spēkā gada pārskata periodiem, kas sākas 2022. gada 1. janvārī vai vēlāk un jāpiemēro retrospektīvi.
- Apgrūtinātie līgumi – līguma izpildes izmaksas – grozījumi 37. SGS, stājas spēkā gada pārskata periodiem, kas sākas 2022. gada 1. janvārī vai vēlāk un jāpiemēro retrospektīvi.
- 1. SFPS Starptautisko finanšu pārskatu standartu pirmreizējā piemērošana – meitas uzņēmums kā pirmreizējs ieviesējs, stājas spēkā gada pārskata periodiem, kas sākas 2022. gada 1. janvārī vai vēlāk.
- 9. SFPS Finanšu instrumenti – komisijas maksas “10 procentu” pārbaudē par finanšu saistību atzīšanas pārtraukšanu, stājas spēkā gada pārskata periodiem, kas sākas 2022. gada 1. janvārī vai vēlāk.
- Grāmatvedības aplēšu definīcija. 8. SGS grozījumi, stājas spēkā gada pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk.
- Grāmatvedības politiku atklāšana – grozījumi 1. SGS un SFPS 2. Prakses paziņojumā, stājas spēkā gada pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk.

Koncers šobrīd izvērtē grozījumus, lai noteiktu, kādu ietekmi tie atstās uz Koncerna finanšu pārskatiem.

Brīvprātīgas izmaiņas būtiskās grāmatvedības politikās un kļūdu labošana

- Šajos finanšu pārskatos, Koncerns un Sabiedrība ir pieņēmis izmaiņas grāmatvedības politikā attiecībā uz iekšēji radīto nemateriālo aktīvu atzīšanu. Izmaiņas attiecas uz programmatūru izstrādi, ko galvenokārt veido iekšēji kapitalizētie algu izdevumi. Sīkāku informāciju skatīt 10. pielikumā.
Visas 2020. gadā radušās izmaksas, kas tika atzītas kā daļa no nemateriālo aktīvu izmaksām, atbilst kapitalizācijas kritērijiem datumā, kad šādas izmaksas radās. Tomēr sākotnēji tās tika uzskaitītas izmaksās, saskaņā ar tajā brīdī spēkā esošo grāmatvedības politiku. Pēc grāmatvedības politikas izmaiņām, izmaksas, ieskaitot iepriekšējā perioda izmaksas, kuras to rašanās brīdī atbilst kapitalizācijas kritērijiem, tika kapitalizētas. Vadība uzskata, ka grāmatvedības politikas izmaiņas precīzāk atspoguļo Koncerna procesu attiecībā uz iekšēji radīto IT programmatūru, kā arī labāk saskaņo izmaksas ar ienākumiem.
Koncerns ir veicis grāmatvedības politikas izmaiņu ietekmes izvērtējumu uz agrākā uzrādītā perioda sākumu, t.i. 2020. gada 1. janvāri. Koncerna vadība izvērtēja kapitalizācijas kritērijus saskaņā ar 38. SGS 2020. gada 1. janvārī un secināja, ka šajā datumā nav būtisku izmaksu, kas atbilst 38. SGS prasībām.
- Sagatavojot 2021. gada Koncerna un Sabiedrības finanšu pārskatus, vadība ir identificējusi obligāciju izsniegšanas komisiju klasifikācijas kļūdu. Kļūda saistīta ar nepareizu obligāciju izsniegšanas komisiju klasifikāciju kā banku komisijas sadaļā Administrācijas izmaksas. Kļūdas rezultātā tika palielinātas banku komisijas izmaksas un samazinātas procentu izmaksas.
- Sagatavojot 2021. gada Koncerna un Sabiedrības finanšu pārskatus, vadība ir identificējusi kļūdu uzkrāto procentu izmaksu klasifikācijā. Kļūda saistīta ar nepareizu citu aizņēmumu uzkrāto procentu izmaksu atspoguļošanu sadaļā Kredītu zaudējumu izmaksas, kā rezultātā tika palielinātas kredītu zaudējumu izmaksas un samazinātas procentu izmaksas. Lai izpildītu 9. SFPS uzrādīšanas prasības, Koncerns pārklasificēja iepriekš minēto summu no sadaļas Kredītu zaudējumu izmaksas uz sadaļu Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas.

Pielikums (turpinājums)**(1) Grāmatvedības politika** (turpinājums)

Tālāk ir norādīta iepriekšminēto korekciju ietekme, pārrēķinot katru no ietekmētajiem Sabiedrības finanšu pārskatu posteņiem par 2020. gada periodu:

Bilance

	Atsauce	Iepriekš uzrādītās summas 31.12.2020.	Korekcijas efekts	Labotie dati 31.12.2020.
Aktīvs				
Ilgtermiņa ieguldījumi	(a)	21 108 199	202 247	21 310 446
Apgrozāmie līdzekļi		21 126 939	-	21 126 939
Aktīvu kopsumma		42 235 138	202 247	42 437 385
Pasīvs				
Pašu kapitāls	(a)	8 035 250	202 247	8 237 497
Ilgtermiņa kreditori		16 820 608	-	16 820 608
Īstermiņa kreditori		17 379 280	-	17 379 280
Pasīvu kopsumma		42 235 138	202 247	42 437 385

Peļņas vai zaudējumu aprēķins

	Atsauce	Iepriekš uzrādītās summas 2020. gadā.	Korekcijas efekts	Labotie dati 2020. gadā
Neto apgrozījums		6 164 231	-	6 164 231
Pārdoto preču iegādes izmaksas		(4 224 332)	-	(4 224 332)
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi		15 459 316	-	15 459 316
Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas	(b), (c)	(3 278 011)	(129 006)	(3 407 017)
Kredītu zaudējumu izmaksas	(c)	(963 163)	72 920	(890 243)
Bruto peļņa		13 158 041	(56 086)	13 101 955
Pārdošanas izmaksas	(a)	(5 201 324)	(20 399)	(5 221 723)
Administrācijas izmaksas	(a), (b)	(3 387 023)	278 732	(3 108 291)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi		71 384	-	71 384
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas		(627 549)	-	(627 549)
Peļņa pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa		4 013 529	202 247	4 215 776
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu		(753 716)	-	(753 716)
Pārskata gada peļņa		3 259 813	202 247	3 462 060
Peļņa uz akciju*		0.081	0.006	0.087

* Peļņa uz akciju par divpadsmit mēnešu periodu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī, ir koriģēta retrospektīvi, lai ņemtu vērā 2021. gadā veikto akciju sadalījumu.

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

Tālāk ir norādīta iepriekšminēto korekciju ietekme, pārrēķinot katru no ietekmētajiem Koncerna finanšu pārskatu posteņiem par 2020. gada periodu:

Bilance

	Atsauce	Iepriekš uzrādītās summas 31.12.2020.	Korekcijas efekts	Labotie dati 31.12.2020.
Aktīvs				
Ilgtermiņa ieguldījumi	(a)	22 216 809	202 247	22 419 056
Apgrozāmie līdzekļi		23 742 336	-	23 742 336
Aktīvu kopsumma		45 959 145	202 247	46 161 392
Pasīvs				
Pašu kapitāls	(a)	9 251 462	202 247	9 453 709
Ilgtermiņa kreditori		17 990 778	-	17 990 778
Īstermiņa kreditori		18 716 905	-	18 716 905
Pasīvu kopsumma		45 959 145	202 247	46 161 392

Peļņas vai zaudējumu aprēķins

	Atsauce	Iepriekš uzrādītās summas 2020. gadā.	Korekcijas efekts	Labotie dati 2020. gadā
Neto apgrozījums		6 164 231	-	6 164 231
Pārdoto preču iegādes izmaksas		(4 224 332)	-	(4 224 332)
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi		17 499 755	-	17 499 755
Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas	(b), (c)	(3 490 389)	(142 763)	(3 633 152)
Kredītu zaudējumu izmaksas	(c)	(1 591 793)	86 677	(1 505 116)
Bruto peļņa		14 357 472	(56 086)	14 301 386
Pārdošanas izmaksas	(a)	(5 425 844)	(20 399)	(5 446 243)
Administrācijas izmaksas	(a), (b)	(3 539 758)	278 732	(3 261 026)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi		72 395	-	72 395
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas		(812 259)	-	(812 259)
Peļņa pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa		4 652 006	202 247	4 854 253
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu		(754 536)	-	(754 536)
Pārskata gada peļņa		3 897 470	202 247	4 099 717
Peļņa uz akciju*		0.097	0.005	0.102

* Peļņa uz akciju par divpadsmit mēnešu periodu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī, ir koriģēta retrospektīvi, lai ņemtu vērā 2021. gadā veikto akciju sadalījumu.

(b) Konsolidācijas principi

Koncerna meitas sabiedrības, kuras Sabiedrība tieši vai netieši kontrolē, tiek konsolidētas. Kontrole tiek panākta, ja Koncerns ir pakļauts mainīgajiem ienākumiem vai tam ir tiesības uz mainīgu atdevi no tā iesaistīšanās ieguldījumu saņēmējā, un tas spēj ietekmēt šos ienākumus, izmantojot savu varu pār ieguldījumu saņēmēju.

Koncerna meitas sabiedrības tiek konsolidētas, sākot ar brīdi, kad Koncerns ir pārņēmis kontroli, un konsolidācija tiek pārtraukta, kad kontrole izbeidzas. Visi Koncerna iekšējie darījumi, atlikumi un nerealizētā peļņa no darījumiem starp Koncerna uzņēmumiem tiek pilnībā izslēgti; nerealizētie zaudējumi tiek arī izslēgti, ja vien darījums nesniedz pierādījumus par nodotā aktīva vērtības samazināšanos. Ja nepieciešams, meitas uzņēmumu grāmatvedības politika ir mainīta, lai nodrošinātu konsekveni ar Koncerna pieņemtajām politikām.

Pielikums (turpinājums)

(1) Grāmatvedības politika (turpinājums)

(c) Ieņēmumu un izdevumu atzīšana

- Neto aprogzījums

Neto aprogzījums ir gada laikā sniegto pakalpojumu un pārdoto preču vērtības kopsomma, atskaitot pievienotās vērtības nodokli. Ieņēmumi no krājumu pārdošanas tiek atzīti, kad krājuma kontrole tiek nodota klientam par summu, kas atspoguļo atlīdzību, kuru Koncernam ir tiesības saņemt apmaiņā pret šiem krājumiem. Koncerns kopumā ir secinājis, ka tam ir galvenā loma ieņēmumu saņemšanas kārtības noteikšanā.

Ieņēmumi tiek novērtēti pēc saņemtās atlīdzības patiesās vērtības, neieskaitot pārdošanas nodokļus.

- Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi

Procentu ieņēmumus par parāda finanšu aktīviem, kas novērtēti amortizētajā vērtībā, Koncerns aprēķina, piemērojot EIR (effective interest rate – efektīvā procentu likme) finanšu aktīvu bruto uzskaites vērtībai, izņemot aktīviem ar samazinātu kredītvērtību. EIR ir likme, kas precīzi diskontē aplēstos nākotnes naudas maksājumus vai ieņēmumus visā paredzētā finanšu instrumenta darbības laikā vai, vajadzības gadījumā, īsākā laika posmā līdz finanšu aktīva vai finanšu saistību neto uzskaites vērtībai. Aprēķinā ņem vērā visus finanšu instrumenta līguma nosacījumus un ietver visas maksas vai papildu izmaksas, kas tieši attiecināmas uz instrumentu un ir efektīvās procentu likmes neatņemama sastāvdaļa, bet ne nākotnes kredīta zaudējumus. Finanšu aktīva vai finanšu saistību uzskaites vērtība tiek koriģēta, ja Koncerns pārskata savas maksājumu vai ieņēmumu aplēses. Koriģētā uzskaites vērtība tiek aprēķināta, pamatojoties uz sākotnējo efektīvo procentu likmi, un uzskaites vērtības izmaiņas tiek uzskaitītas kā procentu ieņēmumi vai izmaksas.

Kad finanšu aktīva vērtība samazinās, Koncerns aprēķina procentu ieņēmumus, piemērojot faktisko procentu likmi finanšu aktīva neto amortizētajām izmaksām. Ja finanšu aktīvu situācija uzlabojas un vairs nav kredītvērtības samazinājums, Koncerns atgriežas pie procentu ieņēmumu aprēķināšanas pēc bruto principa.

Par nopirktiem vai radītiem finanšu aktīviem ar samazinātu kredītvērtību (POCI) Koncerns aprēķina procentu ieņēmumus, izmantojot kredītu koriģēto EIR un piemērojot šo likmi aktīva amortizētajām vērtībai. Kredītu koriģētā EIR ir procentu likme, kas pie sākotnējās atzīšanas, diskontē aplēstās nākotnes naudas plūsmas (ieskaitot kredīta zaudējumus) ar POCI aktīvu amortizēto vērtību.

- Citi ieņēmumi

Citi ieņēmumi tiek atzīti saskaņā ar uzkrājumu principu.

- 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".

(d) Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

Visi darījumi ārvalstu valūtās ir pārvērtēti funkcionālajā valūtā pēc 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. Pārskata datumā Latvijas Bankas noteiktie valūtu kursi bija:

	31.12.2021	31.12.2020
	1 EUR	1 EUR
USD	1.13	1.23

(e) 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. Skatīt arī pielikumu 28.

(f) Finanšu aktīvu un pasīvu savstarpēja ieskaite

Finanšu aktīvi un saistības tiek ieskaitītas un bilancē uzrādītas neto summā, ja ir likumīgi piemērojamas tiesības šādi uzrādīt atzītās summas un ir nodoms norēķināties uz neto atzīto summu pamata vai arī ir plāns vienlaicīgi norēķināties par attiecīgo aktīvus un saistību.

Pielikums (turpinājums)**(1) Grāmatvedības politika (turpinājums)****(g) Nemateriālie ieguldījumi (ieskaitot Sabiedrības nemateriālo vērtību)**

Visi nemateriālie ieguldījumi sākotnēji tiek novērtēti iegādes vērtībā. Nemateriālie aktīvi ir uzskaitīti to sākotnējā vērtībā, atskaitot uzkrāto amortizāciju un vērtības samazinājumu. Koncernam ir izstrādāta detalizēta nemateriālo aktīvu kapitalizācijas politika, kas ietver izstrādes projektu uzskaiti. Koncernam rodas programmatūras un līdzīgu aktīvu izstrādes izmaksas, kuras var tikt kapitalizētas. Kapitalizētie izdevumi var rasties saņemot pakalpojumus no ārienes vai izstrādājot iekšēji. Kapitalizēti tiek tikai tādi aktīvi, kuri ir atsevišķi identificējami, Koncerns tos kontrolē, ir droši ticams, ka no to izmantošanas nākotnē Koncernam sagaidāms saimnieciskais labums un kuru izmaksas pārsniedz Koncerna noteikto minimālo sliekšni (EUR 150). Nemateriālo aktīvu izmaksas, kas rodas projekta izpētes posmā, netiek kapitalizētas. Izmaksas pētniecībai tiek iekļautas izmaksās to rašanās brīdī.

Amortizāciju sāk uzskaitīt brīdī, kad aktīvs atrodas vietā un apstākļos, kas nepieciešami, lai tas varētu darboties tā, kā to paredzējusi vadība un akceptējusi atbildīgā persona. Amortizācija tiek aprēķināta aktīva lietderīgās lietošanas laikā, izmantojot lineāro metodi. Saskaņā ar vadības rīkojumu, nemateriālie aktīvi tiek amortizēti sekojoši:

	gadi
Koncesijas, patenti, licences, prežu zīmes un tamlīdzīgas tiesības	3 – 5
Citi nemateriālie ieguldījumi (ieskaitot programmatūras)	3 – 5

Nemateriālā vērtība veidojās kā asociēto sabiedrību iegādes izmaksu un meitas un asociēto sabiedrību neto aktīvu patiesās vērtības starpība 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 attiecīgās meitas vai asociētās sabiedrības iegādes brīdī.

Aktīvu atlikušās vērtības, lietderīgās lietošanas laiks un nolietojuma metodes tiek pārskatītas un, ja nepieciešams, koriģētas katru gadu.

(h) Pamatlīdzekļi

Visi pamatlīdzekļi sākotnēji tiek novērtēti iegādes vērtībā. Pamatlīdzekļi ir uzskaitīti to sākotnējā vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un vērtības samazinājumu. Nolietojums tiek aprēķināts aktīva lietderīgās lietošanas laikā, izmantojot lineāro metodi. Saskaņā ar vadības rīkojumu, pamatlīdzekļi tiek amortizēti sekojoši:

	gadi
Zemes gabali, ēkas, būves un ilggadīgie stādījumi	20
Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs	3 – 5
Ilgtermiņa ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos	1 – 19
Lietošanas tiesības telpām	1 – 19
Lietošanas tiesības automašīnām	3 – 4

Aktīvu atlikušās vērtības, lietderīgās lietošanas laiks un nolietojuma metodes tiek pārskatītas un, ja nepieciešams, koriģētas katru gadu. Pamatlīdzekļa 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 īsākajā 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.

(i) Ieguldījumi meitas un asociētajos uzņēmumos Sabiedrības atsevisajā finanšu pārskatā

Finanšu pārskatos ieguldījumi meitas uzņēmumos (2021. gada 31. decembrī SIA *ViziaFinance*) tiek uzskaitīti pašizmaksas vērtībā, atskaitot vērtības samazinājumu. Pašizmaksa atspoguļo atbildību, kas samaksāta par meitas vai asociēto uzņēmumu iegādi, kā arī papildu iemaksas meitas vai asociēto uzņēmumu pamatkapitālā. Vērtības samazināšanās tiek definēta kā starpība starp iegādes vērtību un atgūstamo summu. Atgūstamā summa ir augstākā no attiecīgā aktīva patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas, un lietošanas vērtības.

(j) Aktīvu vērtības samazinājumi

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) Krājumi

Krājumi uzrādīti pēc zemākās no pašizmaksas vai tirgus cenas. Krājumi novērtēti izmantojot FIFO metodi. Koncerns katrā pārskata datumā novērtē, vai pastāv objektīvi pierādījumi krājumu vērtības samazinājumam un izveido uzkrājumus lēnas aprites un bojātiem krājumiem. Krājumu zudumi tiek atzīti šo zudumu konstatēšanas brīdī, norakstot attiecīgos krājumus pārskata perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Krājumi tiek novērtēti zemākajā no pašizmaksas vai neto pārdošanas vērtībam.

Pielikums (turpinājums)

(1) Grāmatvedības politika (turpinājums)

(I) Debitoru parādi

Debitoru parādus veido aizdevumi un citi debitoru parādi (citi debitori, avansi un noguldījumi), kas ir neatvasināti finanšu aktīvi ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem. Visi aizdevumi tiek atzīti, kad nauda tiek izmaksāta aizdevuma ņēmējiem un izņemti no bilances, kad tie tiek atmaksāti. Sākotnēji aizdevumi tiek novērtēti to patiesajā vērtībā. Pēc tam Grupa novērtē patēriņa aizdevumus amortizētajā vērtībā, ja ir izpildīti abi šie nosacījumi:

- ▶ Finanšu aktīvs tiek turēts uzņēmējdarbības modelī ar mērķi turēt finanšu aktīvus, lai saņemtu līgumā paredzēto naudas plūsmu;
- ▶ Finanšu aktīva līguma noteikumi noteiktos datumos rada naudas plūsmas, kas ir tikai pamatsummas un procentu maksājumi par nenomaksāto pamatsummu (SPPI).

Koncerns izmanto modeli vērtības samazināšanās zaudējumu atzīšanai - paredzamo kredītzaudējumu (ECL) modeli. Pastāv trīs pakāpju pieeja, kuras pamatā ir finanšu aktīvu kredīta kvalitātes izmaiņas kopš to sākotnējās atzīšanas. Praksē jaunie noteikumi nozīmē, ka uzņēmumiem būs jāiegrāmato tūlītēji zaudējumi, kas vienādi ar 12 mēnešu ECL, sākotnēji atzīstot finanšu aktīvus, kuru kredītvērtība nav samazināta (vai pircēju un pasūtītāju debitoru parādu kopējais izmantošanas laiks). Ja ir ievērojami palielinājies kredītrisks, vērtības samazināšanās tiek mērīta, izmantojot pilna cikla ECL, nevis 12 mēnešu ECL.

ECL aprēķins un tā galvenie elementi ir šādi:

PD	Saistību neizpildes varbūtība ir iespējamības aplēse, ka noteiktā laika periodā saistības netiks pildītas. Saistību neizpilde var notikt noteiktā laika periodā, ja nav tikusi pārtraukta aktīva atzīšana un tas joprojām ir portfeli.
EAD	Saistību neizpildes ekspozīcija ir ekspozīcijas aplēse nākotnes saistību nepildīšanas datumā, ņemot vērā paredzamās izmaiņas saistību neizpildes ekspozīcijā pēc pārskata datuma, tostarp pamatsummas un procentu atmaksas, neatkarīgi no tā, vai tās ir ieplānotas līgumā vai citādi, paredzamās izsniegšanas no paredzētajiem limitiem un uzkrātie procenti no nokavētiem maksājumiem.
LGD	Zaudējumi saistību neizpildes dēļ ir aplēse par zaudējumiem, kuri rodas gadījumā, ja noteiktā laika periodā netiek saistību nepildīšana. Tas veidojas kā starpība starp līgumā noteiktajām maksājamo naudas plūsmām un tām, kuras aizdevējam būtu jāsaņem, tostarp no jebkāda nodrošinājuma realizācijas. To parasti izsaka procentos no EAD.

Gaidāmos kredīta zaudējumus aprēķina kā PD riska darījuma ar saistību neizpildi EAD un zaudējumu doto saistību neizpildes LGD funkciju.

- PD tiek aprēķināts vēsturiski izsniegto aizdevumu skaitu attiecinoši pret aizdevumu skaitu ar kavējumu vairāk nekā 90 dienas vai arī, ja tas ir ticis cedēts.
- LGD aprēķins balstās uz faktiski atgūtajiem līdzekļiem aizdevumiem, kas pārsniedz 90 dienas. Atgūtos līdzekļus diskontē, izmantojot mēneša efektīvo procentu likmi EIR.
- Paredzētie kredīta zaudējumi tiek papildus koriģēti attiecībā uz cedētajiem kredītiem. Vadība katru mēnesi novērtē nokavēto aizdevumu portfeli un aizdevumus, kuriem ir ievērojams risks, ka tie netiks atmaksāti vai tiks nodoti cesijā.

9. SFPS vērtības samazināšanās modelī tiek izmantota trīs pakāpju pieeja atkarībā no tā, kad prasība tiek vai netiek izpildīta, un, ja prasība tiek atmaksāta, vai ir noticis ievērojams kredītrisks pieaugums.

1. 1. posms - 12 mēnešu ECL attiecas uz visām esošajām prasībām, kurām nav būtiska riska pieauguma pazīmju. ECL tiks aprēķināti, izmantojot 12 mēnešu PD, kas atspoguļo saistību neizpildes varbūtību nākamā 12 mēnešu laikā. Tiem aktīviem, kuru atlikušais termiņš ir mazāks par 12 mēnešiem, tiek izmantots PD, kas atbilst atlikušajam termiņam.
2. 2. posms - attiecas uz prasībām, kurām ir pazīme (-es) par būtisku riska pieaugumu un saistību nepildīšanas pieaugumu (kavējuma dienas > 30 dienas, bet mazāk nekā 90 dienas). Standarts pieprasa ECL aprēķināšanu, pamatojoties uz darbības laiku PD, kas atspoguļo saistību nepildīšanas varbūtību finanšu aktīvu atlikušajā aplēstajā dzīves laikā. Uzkrājumi šajā posmā ir lielāki, jo tiek palielināts risks un tiek apsvērta ilgāka laika perioda ietekme salīdzinājumā ar 12 mēnešiem 1. posmā.
3. 3. posms - finanšu aktīvi tiek atzīti 3. posmā, kad ir objektīvi pierādījumi par aizdevuma vērtības samazināšanos (kavējuma dienas > 90 dienas). Līdzīgi kā 2. posmā, arī uzkrājumi kredītzaudējumiem tiek rēķināti, pamatojoties uz ECL pilnu dzīves ciklu.

Norēķinu kavējums 30 vai vairāk dienu laikā tiek vērtēts, pamatojoties uz tā faktisko iestāšanos. Pārējās paaugstinātā riska pazīmes un to ietekme ir jāanalizē katrā gadījumā atsevišķi, un klienta riska līmeņa izmaiņas jāveic, balstoties uz vadības vērtējumu. Šim novērtējumam ir simetrisks raksturs, ļaujot finanšu aktīvu kredītriskam pāriet uz 1. posmu, ja kredītrisks pieaugums kopš sākuma ir samazinājies un vairs netiek uzskatīts par būtisku.

Saistību neizpilde vai tās iespējamību nākotnē un saistību norakstīšanu var sadalīt šādos notikumos:

- Maksājumu saņemšanas iespējamība. Pamatojoties uz objektīviem pierādījumiem, var pieņemt, ka klients nespēs nokārtot visas finansiālās saistības un situāciju nevar apmierinoši atrisināt.
- Maksājuma kavēšanās. Līgums tiek uzskatīts par neizpildītu, ja klients vairs nespēj vai nevēlas pildīt maksājumu saistības, piem. jebkurā no šiem gadījumiem: a) maksājumi ir nokavēti vairāk nekā 90 dienas; b) klients neatbild uz atgādinājumiem par maksājumu un vēlmi sazināties; c) klients ir maksātnespējīgs vai miris; d) konstatēta identitātes zādžība, t.i., kredīta saņēmēja identificēšanas kļūdas.

Koncerna nepārtraukti uzrauga visus aktīvus, uz kuriem attiecas ECL, lai noteiktu, vai ir būtiski palielinājies kredītrisks. Ja tas palielinās, tiek veiktas atbilstošas ECL korekcijas.

Pielikums (turpinājums)

(1) Grāmatvedības politika (turpinājums)

Ja kredīti nav iespējams atgūt, tos noraksta un zaudējumi tiek uzrādīti kā kredītu vērtības samazināšanās uzkrājumi. Tos nenoraksta, kamēr nav pabeigtas visas nepieciešamās juridiskās procedūras un nav noteikts pilnīgs zaudējumu apmērs.

Pārējo debitoru atgūstamība, avansa maksājumi un noguldījumi tiek vērtēti individuāli, ja ir kādas pazīmes, ka aktīva neto uzskaites vērtība pārsniedz tā atgūstamo summu.

(m) Nomas līgumi

i. Koncerns kā nomnieks

Koncerns piemēro vienotu atzīšanas un novērtēšanas pieeju visiem nomas līgumiem, izņemot īstermiņa nomu un mazvērtīgu aktīvu nomu. Koncerns atzīst nomas saistības, lai veiktu nomas maksājumus, un lietošanas tiesību aktīvus, kas atspoguļo esošo aktīvu lietošanas tiesības.

Lietošanas tiesību aktīvi

Koncerns atzīst lietošanas tiesību aktīvus nomas sākuma datumā (t.i., dienā, kad nomas pamatā esošais aktīvs ir pieejams lietošanai). Lietošanas tiesību aktīvus novērtē iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un vērtības samazināšanās zaudējumus, un koriģē, ņemot vērā nomas saistību atkārtotu novērtēšanu. Lietošanas tiesību aktīvu izmaksas ietver atzīto nomas saistību summu, sākotnējās tiešās izmaksas un nomas maksājumus, kas veikti iegāde dienā vai pirms tās, atskaitot visus saņemtos nomas atlaides vai līdzīgus pamudinājumus. Ja vien Koncerns nav pamatoti pārliecināts, ka nomas termiņa beigās iegūst nomas aktīvu, atzītos lietošanas tiesību aktīvus amortizē pēc lineārās metodes īsākajā no aktīva aplēstajā lietderīgās lietošanas laikā vai nomas termiņā. Lietošanas tiesību aktīviem tiek veikta vērtības samazināšanās pārbaude.

Nomas saistības

Nomas sākuma datumā Koncerns atzīst nomas saistības, kas novērtētas pēc nomas termiņā veicamo nomas maksājumu pašreizējās vērtības. Nomas maksājumi ietver fiksētus maksājumus (ieskaitot būtiskus fiksētus maksājumus), atskaitot visus saņemamās nomas atlaides vai līdzīgus pamudinājumus, mainīgos nomas maksājumus, kas ir atkarīgi no indeksa vai likmes, un summas, kuras paredzēts samaksāt saskaņā ar atlikušās vērtības garantijām. Nomas maksājumos ietilpst arī pirkuma opcijas izmantošanas cena, šīs tiesības Koncernam saprātīgi novērtējot, un soda naudas par nomas izbeigšanu, ja nomas termiņš atspoguļo to, ka Koncerns izmantos iespēju izbeigt līgumu. Mainīgos nomas maksājumus, kas nav atkarīgi no indeksa vai likmes, atzīst par izdevumiem tajā periodā, kurā notiek notikums vai nosacījums, kas izraisa maksājumu.

Aprēķinot nomas maksājumu pašreizējo vērtību, Koncerns izmanto tā aizņēmumu procentu likmi uz nomas sākuma dienu, ja konkrētā noma līguma procentu likme nav viegli nosakāma. Pēc sākuma datuma nomas saistību summa tiek palielināta, lai atspoguļotu procentu uzkrāšanos, un samazināta par veiktajiem nomas maksājumiem. Turklāt, nomas saistību uzskaites vērtība tiek pārvērtēta, ja tiek veiktas nomas termiņa izmaiņas, pēc būtības fiksētu nomas maksājumu izmaiņas vai izmaiņas bāzes aktīva iegādes iespējas novērtējumā.

Koncerns nepiemēro SFPS piedāvāto atvieglojumu attiecībā uz COVID-19 saistītām izmaiņām īres līgumos, bet koriģē gan lietošanas tiesību aktīvus, gan nomas saistības, kad notiek nomas līgumu izmaiņas.

Īstermiņa un mazvērtīgo aktīvu noma

Koncerns īstermiņa nomas līgumiem piemēro īstermiņa nomas atzīšanas atbrīvojumu (t.i., tiem nomas līgumiem, kuru nomas termiņš ir 12 mēneši vai mazāk no sākuma datuma un kas nesatur pirkšanas iespēju). Tas attiecas arī uz mazvērtīgu aktīvu atzīšanas atbrīvojumu attiecībā uz aprīkojuma nomu, kas tiek uzskatīts par zemu (t.i., zemāku par 4.5 tūkstošiem eiro). Īres maksājumi par īstermiņa un mazvērtīgu aktīvu nomu tiek atzīti kā izdevumi pēc lineārās metodes nomas termiņa laikā.

ii. Darbība – Koncerns kā iznomātājs

Noma, kurā Koncerns nenodod būtībā visus ar aktīvu īpašumtiesībām saistītos riskus un atbildības, tiek klasificēti kā operatīvā noma. Nomas ienākumi tiek uzskaitīti pēc lineārās metodes, izmantojot nomas nosacījumus, un tiek iekļauti pārējos ienākumos peļņas un zaudājumu pārskatā. Sākotnējās tiešās izmaksas, kas radušās, slēdzot vienošanos par operatīvo nomu un organizējot operatīvo nomu, tiek pievienotas nomātā aktīva uzskaites vērtībai un tiek atzītas nomas termiņa laikā tāpat kā nomas ienākumi. Iespējamās nomas maksas tiek atzītas par ienākumiem tajā periodā, kurā tās tiek nopelnītas.

(n) 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 tiek piemērota 20 procentu nodokļu likme no bruto summas jeb 20/80 no neto izmaksām. Uzņēmumu ienākuma nodoklis par dividenžu izmaksu tiek atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Saskaņā ar likumu, par izdevumiem, kas nav saistīti ar saimniecisko darbību, tiek piemērots 25% nodoklis.

(o) 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.

Pielikums (turpinājums)

(1) Grāmatvedības politika (turpinājums)

(p) Aizņēmumi

Sākotnēji aizņēmumi tiek atzīti patiesajā vērtībā, kura līdzinās saņemtajiem naudas līdzekļiem, atskaitot aizdevuma darījuma izmaksas. 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.

(q) Nauda un naudas ekvivalenti

Naudas plūsmas pārskata mērķiem nauda un naudas ekvivalenti sastāv no naudas kasē, tekošo bankas kontu atlikumiem un depozītu noguldījumiem ar termiņu līdz 90 dienām.

(r) Dividenžu izmaksa

Dividendes, kas izmaksājamas dalībniekiem, finanšu pārskatos tiek atspoguļotas kā saistības tajā periodā, kad dalībnieki ir apstiprinājuši dividenžu izmaksu.

(s) Finanšu risku pārvaldība

(s1) Finanšu risku faktori

Koncerna darbība pakļauj to dažādiem finanšu riskiem:

- (r1.1) ārvalstu valūtas riskam;
- (r1.2) kredītriskam;
- (r1.3) operacionālajam riskam;
- (r1.4) tirgus riskam;
- (r1.5) likviditātes riskam;
- (r1.6) naudas plūsmas un procentu likmes riskam;

Koncerna kopējā risku pārvaldība vērsta uz finanšu tirgus neparedzamību un cenšas mazināt tās negatīvo ietekmi uz Koncerna 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 Koncerna struktūrvienībām.

(s1.1) Ārvalstu valūtas risks

Koncerns darbojas galvenokārt vietējā tirgū un tā pakļautība ārvalstu valūtu riskam nav nozīmīga.

(s1.2) Kredītrisks

Koncernam ir kredītriska koncentrācija sakarā ar pamatdarbības specifiku – lombarda aizdevumu, kā arī nenodrošināto aizdevumu izsniegšanu, kas saistīts ar paaugstinātu izsniegto kredītu atgūstamības risku, kas savukārt varētu radīt īstermiņa likviditātes problēmas Koncerna saistību savlaicīgai segšanai. Koncerna politika ir nodrošināt maksimālas kontroles procedūras kredītu izsniegšanas procesā un savlaicīgai sliktu debitoru parādu apzināšanai un uzkrājumu veidošanai.

(s1.3) 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. Koncerna 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.

(s1.4) Tirgus risks

Koncerns ir pakļauts tirgus riskam, kas galvenokārt saistīts ar procentu likmju svārstībām starp izsniegtajiem aizdevumiem un saņemto finansējumu un pieprasījumu pēc Koncerna sniegtajiem pakalpojumiem. Koncerns cenšas ierobežot tirgus risku, plānojot naudas plūsmas, diversificējot piedāvāto produktu klāstu un fiksējot kredītresursu izmaksas. 2021. gada 31. decembrī visas procentu likmes ir fiksētas, izņemot nomas līgumus 292 tūkstošu EUR apmērā ar līgumiem, kas noslēgti EUR valūtā ar mainīgu procentu likmes daļu, kura izteikta kā 6 mēnešu EURIBOR likme. Procentu likmju tirgus risks tiek uzskatīts par zemu.

(s1.5) Likviditātes risks

Koncerns ievēro piesardzības principu likviditātes riska vadībā un atbilstoši tam uztur pietiekamu naudas līdzekļu daudzumu. Koncerna vadība pārbauga likviditātes rezerves un veido operatīvās prognozes, pamatojoties uz paredzamajām naudas plūsmām. Koncerna vadība regulāri veic likviditātes analīzi un nodrošina pietiekamu starpību starp īstermiņa saistībām un aktīviem. Lielākā daļa no Koncerna aktīviem un saistībām ir ilgtermiņa. Vadība uzskata, ka Koncerns ar pamatdarbības aktivitātēm spēs nodrošināt pietiekamu likviditātes līmeni. Finanšu saistību analīzi pēc atlikušajiem faktiskajiem termiņiem skatīt 29. piezīmē.

(s1.6) Naudas plūsmas un procentu likmju risks

Tā kā Koncernam ir aizņēmumu un finanšu līzings saistības, Koncerna finansējuma izmaksu naudas plūsmas ir zināmā mērā atkarīgas no izmaiņām tirgus procentu likmēs. Ar procentiem saistītās Koncerna naudas plūsmas ir atkarīgas no tekošajām tirgus procentu likmēm. Mainīgo procentu likmju risks ir daļēji novērsts, jo daļai no Koncerna aizņēmumiem noteiktas fiksētas procentu likmes.

Pielikums (turpinājums)

(1) Grāmatvedības politika (turpinājums)

(s2) Kapitāla struktūras pārvaldība

Lai nodrošinātu Koncerna darbības turpināšanu, tajā pašā laikā maksimizējot iesaistīto pušu ienākumus, tiek veikta kapitāla pārvaldīšana, kreditoru un pašu kapitāla līdzsvara optimizācija. Koncerna kapitāla struktūra sastāv no aizņēmumiem no saistītajām personām, trešo personu aizdevumiem, obligācijām un finanšu līzinga saistībām, naudas līdzekļiem un pašu kapitāla, kas ietver daļu kapitālu un nesadalīto peļņu. Koeficienti uz pārskata gada beigām bija sekojoši:

	Sabiedrība 31.12.2021.	Koncerns 31.12.2021.	Sabiedrība 31.12.2020. (koriģēts, 1.pielikums)	Koncerns 31.12.2020. (koriģēts, 1.pielikums)
	EUR	EUR	EUR	EUR
Aizņēmumi pret obligācijām	10 838 165	10 838 165	13 464 369	13 464 369
Citi aizņēmumi	13 470 502	18 573 636	14 986 754	17 686 857
Nomas saistības pret lietošanas tiesību aktīviem	3 305 197	3 305 197	3 435 851	3 435 851
Parādi saistītajām sabiedrībām	-	-	243 815	-
Parādi piegādātājiem un darbuņēmējiem, citi kreditori un uzkrātās saistības	1 502 504	1 571 953	1 259 068	1 304 654
Nodoļņi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	391 791	398 268	810 031	815 952
Parādi, bruto	29 508 159	34 687 219	34 199 888	36 707 683
Naudas līdzekļi	(2 225 535)	(2 459 862)	(3 768 356)	(4 591 954)
Parādi, neto	27 282 624	32 227 357	30 431 532	32 115 729
Pašu kapitāls	15 193 376	17 377 321	8 237 497	9 453 709
Parādu / pašu kapitāla attiecība	1.94	2.00	4.15	3.88
Neto parāda / pašu kapitāla attiecība	1.80	1.85	3.69	3.40

(t) Galvenie pieņēmumi un aplēses

Sagatavojot finanšu pārskatus, vadībai nākas pamatoties uz aplēsēm un pieņēmumiem, kas ietekmē pārskatā atklāto aktīvu un saistību un ārpusbilances aktīvu un saistību apjomu, ieņēmumu un izmaksu apmēru. Faktiskie rezultāti var atšķirties no šīm aplēsēm.

Pieņēmumi un aplēses, kuru pamatā ir šie pieņēmumi, tiek regulāri analizēti, lai noteiktu, vai ir nepieciešamas izmaiņas. Grāmatvedības aplēšu izmaiņas tiek atzītas tajā pārskata periodā, kad tiek mainītas aplēses, un visos turpmākajos periodos.

Pamatlīdzekļu lietderīgās lietošanas laiks

Koncerns vismaz katra finanšu gada beigās novērtē pamatlīdzekļu atlikušo lietderīgās lietošanas laiku. Ja aplēses atšķiras no iepriekšējām, izmaiņas tiek uzskaitītas kā izmaiņas grāmatvedības aplēsēs. Šīs aplēses var būtiski ietekmēt pamatlīdzekļu uzskaites vērtību un nolietojumu, kas tiek atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Pamatlīdzekļu vērtības samazināšanās

Koncerns pārskata savu pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu vērtību ikreiz, kad ir kādi notikumi vai apstākļi, kas apstiprina, ka uzskaites vērtība var tikt neatgūta. Koncerna pamatlīdzekļu vērtības samazināšanās tests ir balstīts uz lietošanas vērtības aprēķiniem, kuros izmantots diskontētās naudas plūsmas modelis. Naudas plūsmas tiek balstītas uz nākamo gadu prognozēm un neietver pārstrukturēšanas darbības, kuras Koncerns vēl nav uzņēmies, vai neietver nozīmīgus nākotnes ieguldījumus, kas uzlabotu pārbaudāmo aktīvu naudas ģenerēšanas spēju.

Krājumu neto pārdošanas vērtība

Koncerna krājumu izmaksas var būt jāsamazina līdz tā neto pārdošanas vērtībai, ja krājumi ir sabojājušies, pilnībā vai daļēji novecojuši vai ja to pārdošanas cena ir samazinājusies. Krājumu izmaksas var netikt atgūtas no pārdošanas, jo palielinās krājumu pabeigšanas izmaksas vai to paredzamās pārdošanas izmaksas. Krājumu norakstīšana līdz neto pārdošanas vērtībai tiek veikta katrai pozīcijai atsevišķi. Koncerna neto pārdošanas vērtības aplēses ir balstītas uz ticamākajiem pieejamajiem pierādījumiem un ņem vērā cenas vai izmaksu svārstības pēc perioda beigām, ja pastāv pierādījumi šādiem apstākļiem perioda beigās.

Nomas līgumi - aizņēmuma procentu likmes novērtēšana

Gadījumā, ja Koncerns nevar viegli noteikt nomas līgumā ietverto procentu likmi, tas nomas saistību novērtēšanai izmanto līdzvērtīgu aizņēmuma likmi (IBR). IBR ir procentu likme, kas Koncernam būtu jāmaksā, lai aizņemtos ar līdzīgu termiņu un ar līdzīgu nodrošinājumu - līdzekļus, kas nepieciešami, lai iegūtu aktīvu, kura vērtība ir līdzīga lietošanas tiesību aktīvam līdzīgā ekonomiskā vidē. Tāpēc IBR atspoguļo to, ko Koncernam "būtu jāmaksā", kas prasa aplēses gadījumos, ja nav pieejamas faktiskās likmes vai kad šīs likmes ir jāpielāgo, lai atspoguļotu nomas noteikumus un nosacījumus.

Koncerns novērtē IBR, izmantojot novērojamus datus (piemēram, tirgus procentu likmes), ja tie ir pieejami, un veicot nepieciešamus, uzņēmuma specifiskai raksturīgus aprēķinus.

Pielikums (turpinājums)

(1) Grāmatvedības politika (turpinājums)

Zaudējumi no aizdevumiem klientiem

Lai novērtētu klientiem izsniegto aizdevumu kredītu vērtības samazināšanās zaudējumus, ir jāveic izvērtējums, jo īpaši vērtējot saņemamo nākotnes naudas plūsmu apjomus un termiņus un nosakot būtisku kredītriska pieaugumu. Šis aplēses nosaka vairāki faktori, kuru izmaiņas var ietekmēt atšķirīgu zaudējumu uzkrājumu līmeni. Koncerna ECL aprēķini ir sarežģītu modeļu rezultāts ar vairākiem to pamatā esošiem pieņēmumiem par mainīgo rādītāju izvēli un to savstarpējo atkarību. ECL modeļu elementus, kas tiek uzskatīti par grāmatvedības pieņēmumiem un aplēsēm, tiek ietverts:

- ▶ Koncerna kritēriji, lai novērtētu, vai ir būtiski palielinājies kredītrisks un aizdevumu attiecināšana 1. vai 2. stadijai;
- ▶ Maksātspējas kritēriju noteikšana un aizdevumu attiecināšana uz 3. stadiju;
- ▶ ECL modeļu izstrāde, ieskaitot dažādas formulas un parametru izvēle;
- ▶ ECL modeļu galveno parametru modelēšana un aprēķins, tostarp saistību neizpildes varbūtība (PD), zaudējumi saistību neizpildes dēļ (LGD) un saistību neizpildes ekspozīcija (EAD).

ECL modeļu elementi un parametri tika pārskatīti un vajadzības gadījumā atjaunināti. Detalizētu kvalitatīvo un kvantitatīvo informāciju par finanšu aktīvu vērtības samazināšanos skatīt 1. pielikumā Grāmatvedības politikas sadaļā I Debitoru parādi un 16. pielikumā Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem aizdevumiem.

(u) **Saistītās puses**

Par saistītajām pusēm tiek uzskatīti Koncerna dalībnieki, valdes un padomes 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.

(v) **Notikumi pēc bilances datuma**

Finanšu pārskatā tiek atspoguļoti tādi notikumi pēc pārskata gada beigām, kas sniedz papildu informāciju par Koncerna finansiālo stāvokli bilances sagatavošanas datumā (koriģējošie notikumi). Ja notikumi pēc pārskata gada beigām nav koriģējoši, tie tiek atspoguļoti finanšu pārskata pielikumos tikai tad, ja tie ir būtiski.

(w) **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.

(x) **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.

(y) **Darbības segmenti**

Darbības segmenti ir uzrādīti saskaņā ar klasifikāciju, kas izmantota iekšējās atskaites galvenajam lēmumu pieņēmējam – Koncerna valdei, kura darbības segmentiem piešķir resursus un novērtē Koncerna darbības rezultātus. Vadības vajadzībām Koncerns ir sadalīts trīs darbības segmentos, pamatojoties uz produktiem un pakalpojumiem. Koncerna segmenti ir Lombarda segments, Patērīga aizdevumu segments un Citi darbības segmenti. Citas darbības segmentā ir uzskaitītas grupas vispārējās administratīvās darbības, saistītiem uzņēmumiem sniegtie pakalpojumi un nekustamo īpašumu projektu attīstības finansēšanas darbības.

Pielikums (turpinājums)

(2) Neto apgrozījums

Neto apgrozījuma sadalījums pa ieņēmumu veidiem

	Sabiedrība 2021 EUR	Koncerns 2021 EUR	Sabiedrība 2020 EUR	Koncerns 2020 EUR
Preču realizācija	4 210 715	4 210 715	3 686 567	3 686 567
Dārgmetālu realizācija	841 360	841 360	1 714 530	1 714 530
Citi pakalpojumi, kredītu izsniegšanas, ķīlu realizācijas un glabāšanas komisijas	615 262	615 262	763 134	763 134
	5 667 337	5 667 337	6 164 231	6 164 231

Visi neto pārdošanas apjomi veidojas Latvijā.

(3) Pārdoto preču iegādes izmaksas

	Sabiedrība 2021 EUR	Koncerns 2021 EUR	Sabiedrība 2020 EUR	Koncerns 2020 EUR
Pārdoto preču iegādes vērtība	2 830 483	2 830 483	2 544 053	2 544 053
Pārdoto dārgmetālu iegādes vērtība	837 527	837 527	1 680 279	1 680 279
	3 668 010	3 668 010	4 224 332	4 224 332

(4) Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi

	Sabiedrība 2021 EUR	Koncerns 2021 EUR	Sabiedrība 2020 EUR	Koncerns 2020 EUR
Procentu ieņēmumi, kas aprēķināti, izmantojot efektīvo procentu likmi:				
Procentu ieņēmumi no nenodrošinātiem kredītiem	12 398 767	15 692 832	10 785 043	12 825 482
Procentu ieņēmumi no kredītiem pret ķīlu	4 123 605	4 123 605	4 669 988	4 669 988
Citi procentu ieņēmumi	4 761	4 761	4 285	4 285
	16 527 133	19 821 198	15 459 316	17 499 755

(5) Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas

	Sabiedrība 2021 EUR	Koncerns 2021 EUR	Sabiedrība 2020 EUR	Koncerns 2020 EUR
Procentu izmaksas par obligācijām	2 203 614	2 203 614	1 584 149	1 584 149
Procentu izmaksas par citiem aizņēmumiem	1 086 344	1 416 524	1 632 089	1 858 224
Procentu izmaksas par telpu nomas saistībām	204 489	204 489	186 800	186 800
Procentu izmaksas par automašīnu nomas saistībām	2 473	2 473	3 787	3 787
Tīrie zaudējumi no ārvalstu valūtas kursu svārstībām	213	213	192	192
	3 497 133	3 827 313	3 407 017	3 633 152

Pielikums (turpinājums)

(6) Pārdošanas izmaksas

	Sabiedrība 2021	Koncerns 2021	Sabiedrība 2020 (koriģēts, 1.pielikums	Koncerns 2020 (koriģēts, 1.pielikums
	EUR	EUR	EUR	EUR
Darba samaksa	2 515 879	2 515 879	2 352 184	2 352 184
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums – telpas	643 179	643 179	640 604	640 604
Sociālās apdrošināšanas iemaksas	590 774	590 774	563 848	563 848
Reklāmas izdevumi	505 805	739 462	407 820	548 490
Pamatlīdzekļu nolietojums	355 539	362 325	281 389	302 363
Saimniecības izdevumi	274 436	278 573	272 925	272 925
Neatskaitāmais PVN priekšnodoklis	273 629	334 859	194 729	238 414
Komunālie pakalpojumi	218 252	222 161	191 457	191 457
Transporta izmaksas	93 050	93 050	73 764	73 764
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums - automašīnas	29 312	29 312	38 394	38 394
Uzkrātās saistības neizmantotajiem atvaļinājumiem	26 627	26 627	(8 551)	(8 551)
Pārējās izmaksas	294 157	288 449	213 160	232 351
	5 820 639	6 124 650	5 221 723	5 446 243

(7) Administrācijas izmaksas

	Sabiedrība 2021	Koncerns 2021	Sabiedrība 2020 (koriģēts, 1.pielikums	Koncerns 2020 (koriģēts, 1.pielikums
	EUR	EUR	EUR	EUR
Darba samaksa	2 309 296	2 311 503	1 864 983	1 887 638
Sociālās apdrošināšanas iemaksas	531 860	531 106	442 516	447 465
Banku komisijas un tamlīdzīgi izdevumi	372 742	463 168	386 123	440 993
Komunikācijas izdevumi	301 781	338 716	86 912	106 961
Juridiskās konsultācijas	113 716	114 556	72 951	75 826
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums - telpas	93 914	93 914	75 412	75 412
Valsts nodevas, licence kredītēšanas pakalpojumu sniegšanai	92 310	148 616	38 166	52 013
Revīzijas izmaksas*	50 250	57 250	20 700	37 903
Uzkrātās saistības neizmantotajiem atvaļinājumiem	28 717	27 517	1 284	1 321
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums - automašīnas	9 527	9 527	8 396	8 396
Citas administrācijas izmaksas	122 617	116 935	110 848	127 098
	4 026 730	4 212 808	3 108 291	3 261 026

* Pārskata gadā revidenti ir veikuši pārbaudes procedūras un snieguši pārskata ziņojumu par Koncerna saīsinātajiem starpperioda konsolidētajiem finanšu pārskatiem par sešu mēnešu periodu, kas beidzās 2021.gada 30.jūnijā, kopsummā 14 000 EUR. Šie izdevumi ir tieši attiecināmi uz IPO procesu un atskaitīti no pašu kapitāla (18. piezīme). Pārskata perioda laikā Koncerns no revidentiem citus pakalpojumus nav saņēmis.

(8) Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu

	Sabiedrība 2021	Koncerns 2021	Sabiedrība 2020	Koncerns 2020
	EUR	EUR	EUR	EUR
Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodoklis	873 080	979 191	753 716	754 536
	873 080	979 191	753 716	754 536

Uzņēmumu ienākuma nodoklis galvenokārt attiecas uz dividendēm, kas izmaksātas no iepriekšējā un šī gada peļņas.

Pielikums (turpinājums)

(9) Peļņa uz akciju

Peļņa uz akciju tiek aprēķināta, dalot uz akcionāriem attiecināmo neto rezultātu par gadu pēc nodokļu nomaksas ar vidējo svērto emitēto akciju skaitu gada laikā. Zemāk esošajā tabulā ir parādīti dati par ienākumiem un akcijām, kas tiek izmantoti, lai aprēķinātu Sabiedrības un Koncerna peļņu uz vienu akciju:

	Sabiedrība 2021	Koncerns 2021	Sabiedrība 2020 (koriģēts, 1.pielikums)	Koncerns 2020 (koriģēts, 1.pielikums)
	EUR	EUR	EUR	EUR
Neto peļņa, kas attiecināta uz akcionāriem	3 256 100	4 223 833	3 462 060	4 099 717
Vidējais svērtais akciju skaits	41 034 770	41 034 770	40 000 000	40 000 000
Peļņa uz akciju	0.079	0.103	0.087	0.102

Peļņa uz akciju par 12 mēnešiem, kas beidzās 2020. gada 31. decembrī, ir koriģēta retrospektīvi, lai ņemtu vērā 2021. gadā veikto akciju sadalīšanu. 2021. gadā un 2020. gadā nav samazināšanās ietekmes uz vidējo svērto akciju skaitu.

(10) Nemateriālie ieguldījumi

Sabiedrība	Patenti, licences, preču zīmes un tamlīdzīgas tiesības EUR	Iekšēji izstrādāta programmatūra (koriģēts) EUR	Citi nemateriālie ieguldījumi EUR	Avansa maksājumi par nemateriāliem ieguldījumiem EUR	Kopā EUR
Sākotnējā vērtība					
31.12.2019.	354 773	-	31 848	6 748	393 369
legādāts	1 387	222 647	41 047	-	265 081
Pārņemts uz citiem posteņiem	-	-	6 748	(6 748)	-
Norakstīts	(35)	-	(19 082)	-	(19 117)
31.12.2020.	356 125	222 647	60 561	-	639 333
legādāts	-	251 795	17 920	18 834	288 549
Norakstīts	(14 676)	-	-	-	(14 676)
31.12.2021.	341 449	474 442	78 481	18 834	913 206
Amortizācija					
31.12.2019.	170 572	-	15 843	-	186 415
Aprēķināts par 2020. gadu	61 331	20 399	11 218	-	92 948
Norakstīts	(34)	-	(8 427)	-	(8 461)
31.12.2020.	231 869	20 399	18 634	-	270 902
Aprēķināts par 2021. gadu	60 221	77 227	17 791	-	155 239
Norakstīts	(14 678)	-	-	-	(14 678)
31.12.2021.	277 412	97 626	36 425	-	411 463
Atlikusī bilances vērtība 31.12.2021.	64 037	376 816	42 056	18 834	501 743
Atlikusī bilances vērtība 31.12.2020.	124 256	202 248	41 927	-	368 431

Pielikums (turpinājums)

(10) Nemateriālie ieguldījumi (turpinājums)

Koncerns

	Patenti, licences, preču zīmes un tamlīdzīgas tiesības	Iekšēji izstrādāta programmatūra (koriģēts)	Citi nemateriālie ieguldījumi	Avansa maksājumi par nemateriāliem ieguldījumiem	Nemateriālā vērtība	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Sākotnējā vērtība						
31.12.2019.	354 773	-	60 822	6 748	127 616	549 959
legādāts	1 387	222 647	47 912	-	-	271 946
Pārnests uz citiem postenjiem	-	-	6 748	(6 748)	-	-
Norakstīts	(35)	-	(35 164)	-	-	(35 199)
31.12.2020.	356 125	222 647	80 318	-	127 616	786 706
legādāts	-	251 795	19 083	18 834	-	289 712
Norakstīts	(14 676)	-	-	-	-	(14 676)
31.12.2021.	341 449	474 442	99 401	18 834	127 616	1 061 742
Amortizācija						
31.12.2019.	170 572	-	25 089	-	-	195 661
Aprēķināts par 2020. gadu	61 331	20 399	25 662	-	-	107 392
Norakstīts	(34)	-	(24 509)	-	-	(24 543)
31.12.2020.	231 869	20 399	26 242	-	-	278 510
Aprēķināts par 2021. gadu	60 219	77 227	22 490	-	-	159 936
Norakstīts	(14 676)	-	-	-	-	(14 676)
31.12.2021.	277 412	97 626	48 732	-	-	423 770
Atlikusī bilances vērtība						
31.12.2021.	64 037	376 816	50 669	18 834	127 616	637 972
Atlikusī bilances vērtība						
31.12.2020.	124 256	202 248	54 076	-	127 616	508 196

Daļa IT darbinieku ir iesaistīti tehnisko risinājumu izstrādē AS *DelfinGroup* darbības nodrošināšanai. Lai apmierinātu gan uzņēmuma, gan klientu vajadzības, regulāri tiek izstrādāti jauni tehniskie risinājumi un IT sistēmas, kā arī pilnveidotas esošās sistēmas. Tā kā IT sistēmas un tehniskos risinājumus pilnībā izstrādā AS *DelfinGroup* IT nodaļas darbinieki, ar tiem saistītie algu un nodokļu maksājumi tiek kapitalizēti tiem IT darbiniekiem, kuri bija iesaistīti sistēmu izstrādē. Kapitalizēto algu saraksts tiek pārskatīts katru mēnesi un kapitalizētā summa tiek noteikta, pamatojoties uz veiktajiem darbiem. Pēc sākotnējās attīstības izdevumu atzīšanas par aktīvu, tas tiek uzskaitīts sākotnējā vērtībā, atskaitot uzkrāto amortizāciju un vērtības samazināšanos. 2021. gadā kapitalizētās algas un ar to saistītie nodokļi šādām sistēmām bija 251 795 EUR (2020. gadā – 222 647 EUR). Sistēmas tiek nepārtraukti pilnveidotas un nodrošina aizdevumu izsniegšanu, kredītportfeļa pieaugumu un preču pārdošanu. Tādējādi tiek nodrošināts, ka turpmākie saimnieciskie labumi Koncernā sagaidāmi ilgā laika periodā, pamatojot to kapitalizāciju.

Pielikums (turpinājums)

(11) Pamatlīdzekļi

Sabiedrība	Zemes gabali, ēkas, būves un ilggadīgie stādījumi EUR	Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs EUR	Ilgtermiņa ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos EUR	Lietošanas tiesības, telpas EUR	Lietošanas tiesības, automašīnas EUR	Kopā, lietošanas tiesību aktīvi EUR	Kopā EUR
Sākotnējā vērtība							
31.12.2019	-	934 448	422 008	2 675 766	287 369	2 963 135	4 319 591
legādāts	-	109 625	189 448	1 171 129	22 614	1 193 743	1 492 816
Atkārtoti novērtēts	-	-	-	716 006	-	716 006	716 006
Norakstīts	-	(51 549)	-	(2 864)	(17 832)	(20 696)	(72 245)
31.12.2020	-	992 524	611 456	4 560 037	292 151	4 852 188	6 456 168
legādāts	113 019	123 781	22 091	345 846	-	345 846	604 737
legādāts, likvidējot meitas uzņēmumu	83 299	-	-	-	-	-	83 299
Atkārtoti novērtēts	-	-	-	288 271	-	288 271	288 271
Norakstīts	(23 194)	(70 316)	-	(131 348)	-	(131 348)	(224 858)
31.12.2021	173 124	1 045 989	633 547	5 062 806	292 151	5 354 957	7 207 617
Amortizācija							
31.12.2019	-	651 770	367 493	722 707	191 447	914 154	1 933 417
Aprēķināts par 2020. gadu	-	141 086	47 356	716 017	46 789	762 806	951 248
Norakstīts	-	(48 546)	-	(1 718)	(17 466)	(19 184)	(67 730)
31.12.2020	-	744 310	414 849	1 437 006	220 770	1 657 776	2 816 935
Aprēķināts par 2021. gadu	4 213	164 070	32 017	737 093	38 839	775 932	976 232
Norakstīts	(995)	(68 995)	-	(51 321)	-	(51 321)	(121 311)
31.12.2021	3 218	839 385	446 866	2 122 778	259 609	2 382 387	3 671 856
Atlikusi bilances vērtība 31.12.2021.	169 906	206 604	186 681	2 940 028	32 542	2 972 570	3 535 761
Atlikusi bilances vērtība 31.12.2020.	-	248 214	196 607	3 123 031	71 381	3 194 412	3 639 233

Pielikums (turpinājums)

(11) Pamatlīdzekļi (turpinājums)

Koncerns	Zemes gabali, ēkas, būves un ilggadīgie stādījumi EUR	Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs EUR	Ilgtermiņa ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos EUR	Lietošanas tiesības, telpas EUR	Lietošanas tiesības, automašīnas EUR	Kopā, lietošanas tiesību aktīvi EUR	Kopā EUR
Sākotnējā vērtība							
31.12.2019	-	934 448	422 008	2 675 766	287 369	2 963 135	4 319 591
legādāts	-	109 625	189 448	1 171 129	22 614	1 193 743	1 492 816
Atkārtoti novērtēts	-	-	-	716 006	-	716 006	716 006
Norakstīts	-	(51 549)	-	(2 864)	(17 832)	(20 696)	(72 245)
legūta uzņēmējdarbības apvienošanā	130 069	-	-	-	-	-	130 069
31.12.2020	130 069	992 524	611 456	4 560 037	292 151	4 852 188	6 586 237
legādāts	113 019	123 781	22 091	345 846	-	345 846	604 737
Atkārtoti novērtēts	-	-	-	288 271	-	288 271	288 271
Norakstīts	(69 964)	(70 316)	-	(131 348)	-	(131 348)	(271 628)
31.12.2021	173 124	1 045 989	633 547	5 062 806	292 151	5 354 957	7 207 617
Amortizācija							
31.12.2019	-	651 770	367 493	722 707	191 447	914 154	1 933 417
Aprēķināts par 2020. gadu	6 530	141 086	47 356	716 017	46 789	762 806	957 778
Norakstīts	-	(48 546)	-	(1 718)	(17 466)	(19 184)	(67 730)
legūta uzņēmējdarbības apvienošanā	38 154	-	-	-	-	-	38 154
31.12.2020	44 684	744 310	414 849	1 437 006	220 770	1 657 776	2 861 619
Aprēķināts par 2021. gadu	6 300	164 070	32 017	737 093	38 839	775 932	978 319
Norakstīts	(47 766)	(68 995)	-	(51 321)	-	(51 321)	(168 082)
31.12.2021	3 218	839 385	446 866	2 122 778	259 609	2 382 387	3 671 856
Atlikusi bilances vērtība 31.12.2021.	169 906	206 604	186 681	2 940 028	32 542	2 972 570	3 535 761
Atlikusi bilances vērtība 31.12.2020.	85 385	248 214	196 607	3 123 031	71 381	3 194 412	3 724 618

(12) Lietošanas tiesību aktīvi un nomas saistības

Lietošanas tiesību aktīvi un citas saistības par aktīvu lietošanas tiesībām konsolidētajā un atsevišķajā bilancē un peļņas vai zaudējumu aprēķinā tiek uzrādītas šādi:

	31.12.2021 EUR	31.12.2020 EUR
Ilgtermiņa ieguldījumi		
Lietošans tiesību aktīvi - telpas	2 940 028	3 123 031
Lietošans tiesību aktīvi - automašīnas	32 542	71 381
Aktīvs kopā	2 972 570	3 194 412
Ilgtermiņa kreditori		
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	2 652 498	2 732 136
Īstermiņa kreditori		
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	652 699	703 715
Pasīvs kopā	3 305 197	3 435 851

Pielikums (turpinājums)

(12) Lietošanas tiesību aktīvi un nomas saistības (turpinājums)

Lietošanas tiesību aktīvi peļņas vai zaudējumu aprēķinā

	2021 EUR	2020 EUR
<i>Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas</i>		
Procentu izdevumi par telpu lietošanas tiesībām	(204 489)	(186 800)
Procentu izdevumi par automašīnu lietošanas tiesībām	(2 473)	(3 787)
<i>Pārdošanas izmaksas</i>		
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums - telpas	(643 179)	(640 604)
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums - automašīnas	(29 312)	(38 394)
<i>Administrācijas izmaksas</i>		
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums - telpas	(93 914)	(75 412)
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums - automašīnas	(9 527)	(8 396)
Lietošanas tiesību aktīvi, peļņas vai zaudējumu aprēķinā kopā	(982 894)	(953 393)

Nomas saistības

	Sabiedrība 31.12.2021. EUR	Koncerns 31.12.2021. EUR	Sabiedrība 31.12.2020. EUR	Koncerns 31.12.2020. EUR
Ilgtermiņa nomas saistības – telpas	2 627 961	2 627 961	2 670 754	2 670 754
Ilgtermiņa nomas saistības – automašīnas	24 537	24 537	61 382	61 382
Ilgtermiņa nomas saistības kopā	2 652 498	2 652 498	2 732 136	2 732 136
Īstermiņa nomas saistības – telpas	633 826	633 826	669 951	669 951
Īstermiņa nomas saistības – automašīnas	18 873	18 873	33 764	33 764
Īstermiņa nomas saistības kopā	652 699	652 699	703 715	703 715
Nomas saistības kopā	3 305 197	3 305 197	3 435 851	3 435 851

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

Vidējā svērtā aizņēmumu likme telpu nomai 2021. gadā bija 4.07% (2020. gadā 5.25%), vidējā svērtā aizņēmumu likme automašīnu nomai 2021. gadā bija 3.20% (2020. gadā 3.20%).

(13) Līdzdalība radniecīgo sabiedrību kapitālā

2021. gada 31. decembrī Sabiedrība ir vienīgā SIA *ViziaFinance* (100%) īpašniece.

2021. gada 21. jūnijā tika likvidēta kādreizējā meitas sabiedrība SIA *Banknote commercial properties* (100%). SIA *Banknote commercial properties* aktīvi tika nodoti AS *DelfinGroup* kā likvidācijas kvota, kas sastāvēja no nekustamajiem īpašumiem (83 299 EUR (11.piezīme)) un naudas (1 511 EUR). 2021. gada 9. septembrī (izslēgta no Uzņēmumu reģistra 2021. gada 14. oktobrī) tika likvidēta kādreizējā meitas sabiedrība SIA *ExpressInkasso* (100%). SIA *ExpressInkasso* aktīvi tika nodoti AS *DelfinGroup* kā likvidācijas kvota (nauda 149 308 EUR). 2021. gada 1. decembrī tika likvidēta kādreizējā meitas sabiedrība SIA *REFIN* (100%). SIA *REFIN* aktīvi tika nodoti AS *DelfinGroup* kā likvidācijas kvota (nauda 787 873 EUR).

a) līdzdalība Koncerna meitas sabiedrību kapitālā

Nosaukums	Līdzdalības daļas koncerna meitas sabiedrībā iegādes vērtība		Līdzdalības daļa koncerna meitas sabiedrības pamatkapitālā	
	31.12.2021. EUR	31.12.2020. EUR	31.12.2021. %	31.12.2020. %
SIA ExpressInkasso	-	2 828	-	100
SIA ViziaFinance	880 000	880 000	100	100
SIA REFIN	-	800 000	-	100
SIA Banknote commercial properties (no 30.09.2020.)	-	2 844	-	100
	880 000	1 685 672		

Pielikums (turpinājums)

(13) Līdzdalība radniecīgo sabiedrību kapitālā

b) informācija par Koncerna meitas sabiedrībām

Nosaukums	Adrese	Pašu kapitāls	
		31.12.2021. EUR	31.12.2020. EUR
SIA ViziaFinance	Skanstes iela 50A, LV-1013 Rīga, Latvija	2 936 331	1 488 808
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 ExpressInkasso	Skanstes iela 50A, LV-1013 Rīga, Latvija	-	380 318
SIA ExpressInkasso nodarbojas ar parādu atgūšanas darbībām un ir licencēta PTAC (Patērētāju tiesību aizsardzības centrā) parādu ārpustiesas atgūšanas jomā.			
SIA REFIN	Skanstes iela 50A, LV-1013 Rīga, Latvija	-	809 336
SIA REFIN pamatdarbības veids ir citi kredītēšanas pakalpojumi, nodarbojoties ar kredītu izsniegšanu nekustāmo īpašumu attīstībā bez ķīlas.			
SIA Banknote commercial properties (no 30.09.2020)	Skanstes iela 50A, LV-1013 Rīga, Latvija	-	(4 193)
SIA Banknote commercial properties pamatdarbības veids ir sava vai nomāta nekustamā īpašuma izīrēšana un pārvaldīšana.			

(14) Koncerna aizdevumi dalībniekiem un valdei

	Koncerna aizdevumi dalībniekiem un valdei EUR
31.12.2019.	1 022 423
Aizdevumu izsniegšana	438 669
Aizdevumu atmaksa	(1 036 932)
% par aizdevumu	56 450
% atmaksa	(6 126)
31.12.2020.	474 484
Aizdevumu izsniegšana	92 850
Aizdevumu atmaksa	(375 453)
% par aizdevumu	6 865
% atmaksa	(198 746)
31.12.2021.	-
Bilances vērtība 31.12.2021.	-
Bilances vērtība 31.12.2020.	474 484

Procentu likme izsniegtajiem aizdevumiem bija 3.01% - 4% gadā. Aizdevumu atmaksas termiņš – 2025. gada 31. decembris (atmaksājama gan aizdevuma pamatsumma, gan uzkrātie procenti). Visi aizdevumi norādīti *euro*. Aizdevumi tika atmaksāti pirms termiņa.

	Valūta	Izdošanas gads	Procentu likme	Termiņš	31.12.2021.	31.12.2020.
SIA AE Consulting	EUR	2019	4%	2023	-	381 796
SIA L24 Finance	EUR	2016	3.01%	2025	-	83 688
AS EA investments	EUR	2020	4%	2025	-	9 000
Koncerna aizdevumi dalībniekiem un valdei, kopā					-	474 484

(15) Sabiedrības un Koncerna krājumi

	31.12.2021. EUR	31.12.2020. EUR
Pārdodamo preču un pārņemto ķīlu krājumi	1 589 285	1 271 073
Zelta izstrādājumi	360 205	262 934
	1 949 490	1 534 007

2021. gadā krājumu vērtības samazinājums neto pārdošanas vērtībā bija EUR 78 514 (2020. gadā EUR 100 299)

Pielikums (turpinājums)

(16) Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem aizdevumiem

a) Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem aizdevumiem pa to veidiem

	Sabiedrība 31.12.2021. EUR	Koncerns 31.12.2021. EUR	Sabiedrība 31.12.2020. EUR	Koncerns 31.12.2020. EUR
Prasības par izsniegtajiem kredītiem pret ķīlu				
Ilgtermiņa prasības par izsniegtajiem kredītiem pret ķīlu	95 058	95 058	85 492	85 492
Īstermiņa prasības par izsniegtajiem kredītiem pret ķīlu	3 112 513	3 112 513	2 945 052	2 945 052
Uzkrātie procenti prasībām par izsniegtajiem kredītiem pret ķīlu	164 698	164 698	139 425	139 425
Prasības par izsniegtajiem kredītiem pret ķīlu kopā	3 372 269	3 372 269	3 169 969	3 169 969
Prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas				
Ilgtermiņa prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas	21 069 674	28 474 373	13 901 569	17 626 266
Īstermiņa prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas	10 328 142	13 078 077	11 042 149	16 025 664
Uzkrātie procenti prasībām par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas	869 874	1 195 863	834 094	1 470 419
Prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas kopā	32 267 690	42 748 313	25 777 812	35 122 349
Prasības pret debitoriem pirms uzkrājumiem kopā	35 639 959	46 120 582	28 947 781	38 292 318
Paredzami kredītu zaudējumi izsniegtajiem kredītiem	(2 236 891)	(3 158 832)	(2 372 285)	(3 618 464)
Prasības par izsniegtajiem kredītiem kopā	33 403 068	42 961 750	26 575 496	34 673 854

Visi aizdevumi izsniegti *airo*. Vidējais svērtais aizdevuma termiņš patērīna aizdevumiem ir 2.5 gadi un lombarda aizdevumiem - viens mēnesis.

Koncernam ir noslēgts līgums ar trešo pusi par debitoru parādu summas plānveida cedēšanu katru mēnesi par parādiem, kuru kavētais apmaksas termiņš pārsniedz 90 dienas. Zaudējumi no šiem darījumiem tika atzīti pārskata gadā.

Prasības 3 372 269 EUR apmērā (31.12.2020.: 3 169 969) ir garantētas ar ķīlas priekšmeta vērtību. Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem pret ķīlu ir nodrošinātas ar ķīlām, kuru patiesā vērtība ir augstāka nekā to bilances vērtība, tāpēc uzkrājumi kavētajiem kredītiem netiek veidoti.

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

Izsniegto aizdevumu bruto uzskaites vērtības un atbilstošo paredzamo kredītu zaudējumu izmaiņu analīze attiecībā uz Sabiedrības un Koncerna izsniegtajiem aizdevumiem 2021. gadā ir šāda:

Sabiedrība	1. stadija	2. stadija	3. stadija	POCI	Kopā
Bruto uzskaites vērtība 2020. gada 1. janvārī	21 945 171	849 442	1 548 170	-	24 342 783
legādāti vai izsniegti jauni aktīvi	43 054 244	-	-	-	43 054 244
Atmaksāti vai daļēji atmaksāti aktīvi	(35 417 038)	(845 338)	(264 513)	-	(36 526 889)
Norakstīti vai pārdoti aktīvi	(464 244)	(914 057)	(695 592)	-	(2 073 893)
Uzkrāto procentu ietekme	109 144	26 680	15 712	-	151 536
Pārcelts uz 1. stadiju	374 778	(44 493)	(330 285)	-	-
Pārcelts uz 2. stadiju	(1 788 300)	1 794 679	(6 379)	-	-
Pārcelts uz 3. stadiju	(1 454 078)	(80 939)	1 535 017	-	-
2020. gada 31. decembrī	26 359 677	785 974	1 802 130	-	28 947 781
legādāti vai izsniegti jauni aktīvi	41 559 415	-	-	154 587	41 714 002
Atmaksāti vai daļēji atmaksāti aktīvi	(28 883 596)	(228 577)	(4 018 001)	(130 109)	(33 260 283)
Norakstīti vai pārdoti aktīvi	(150 360)	(598 044)	(1 132 881)	-	(1 881 285)
Uzkrāto procentu ietekme	9 568	52 962	57 214	-	119 744
Pārcelts uz 1. stadiju	278 779	(151 654)	(127 125)	-	-
Pārcelts uz 2. stadiju	(1 303 649)	1 316 412	(12 763)	-	-
Pārcelts uz 3. stadiju	(4 710 414)	(56 437)	4 766 851	-	-
2021. gada 31. decembrī	33 159 420	1 120 636	1 335 425	24 478	35 639 959

Pielikums (turpinājums)

(16) Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem aizdevumiem (turpinājums)

Sabiedrība	1. stadija	2. stadija	3. stadija	POCI	Kopā
Paredzamie kredītu zaudējumi 2020. gada 1. janvārī	954 408	148 141	861 251	-	1 963 800
legādāti vai izsniegti jauni aktīvi	1 897 260	-	-	-	1 897 260
Atmaksāti vai daļēji atmaksāti aktīvi	(1 258 885)	(222 605)	(204 029)	-	(1 685 519)
Norakstīti vai pārdoti aktīvi	(26 190)	(226 305)	(476 718)	-	(729 213)
Uzkrāto procentu ietekme	1 821	6 066	15 770	-	23 657
Pārcelts uz 1. stadiju	11 392	(5 818)	(5 574)	-	-
Pārcelts uz 2. stadiju	(139 553)	142 905	(3 352)	-	-
Pārcelts uz 3. stadiju	(383 553)	(67 043)	450 596	-	-
letekme dēļ paredzamo kredītu zaudējumu pārceļšanas starp stadijām perioda beigās un izmaiņām paredzamo kredītu zaudējumu aprēķinā iekļautajās vērtībās	29 849	481 949	390 502	-	902 300
2020. gada 31. decembrī	1 086 549	257 290	1 028 446	-	2 372 285
legādāti vai izsniegti jauni aktīvi	1 370 880	-	-	-	1 370 880
Atmaksāti vai daļēji atmaksāti aktīvi	(1 167 038)	(17 367)	(2 447 823)	-	(3 632 228)
Norakstīti vai pārdoti aktīvi	(6 870)	(143 603)	(689 297)	-	(839 770)
Uzkrāto procentu ietekme	3 436	32 482	57 273	-	93 191
Pārcelts uz 1. stadiju	113 764	(36 415)	(77 349)	-	-
Pārcelts uz 2. stadiju	(68 248)	76 014	(7 766)	-	-
Pārcelts uz 3. stadiju	(247 001)	(13 552)	260 553	-	-
letekme dēļ paredzamo kredītu zaudējumu pārceļšanas starp stadijām perioda beigās un izmaiņām paredzamo kredītu zaudējumu aprēķinā iekļautajās vērtībās	118 298	242 539	2 511 696	-	2 872 533
2021. gada 31. decembrī	1 203 770	397 388	635 733	-	2 236 891
Koncerns	1. stadija	2. stadija	3. stadija	POCI	Kopā
Bruto uzskaites vērtība 2020. gada 1. janvārī	31 957 718	1 043 994	1 736 689	39 342	34 777 743
legādāti vai izsniegti jauni aktīvi	48 124 875	-	-	-	48 124 875
Atmaksāti vai daļēji atmaksāti aktīvi	(40 787 468)	(984 314)	(406 044)	(3 147)	(42 180 973)
Norakstīti vai pārdoti aktīvi	(573 630)	(1 248 691)	(836 840)	-	(2 659 161)
Uzkrāto procentu ietekme	152 657	32 908	44 269	-	229 834
Pārcelts uz 1. stadiju	435 581	(86 907)	(348 674)	-	-
Pārcelts uz 2. stadiju	(2 357 958)	2 401 869	(43 911)	-	-
Pārcelts uz 3. stadiju	(1 977 924)	(102 599)	2 080 523	-	-
2020. gada 31. decembrī	34 973 851	1 056 260	2 226 012	36 195	38 292 318
legādāti vai izsniegti jauni aktīvi	52 383 004	-	-	154 587	52 537 591
Atmaksāti vai daļēji atmaksāti aktīvi	(36 926 551)	(890 252)	(4 210 178)	(130 109)	(42 157 090)
Norakstīti vai pārdoti aktīvi	(162 803)	(1 127 626)	(1 432 283)	(36 195)	(2 758 907)
Uzkrāto procentu ietekme	80 394	86 429	39 847	-	206 670
Pārcelts uz 1. stadiju	371 814	(197 814)	(174 000)	-	-
Pārcelts uz 2. stadiju	(2 724 457)	2 817 216	(92 759)	-	-
Pārcelts uz 3. stadiju	(5 097 434)	(70 504)	5 167 938	-	-
2021. gada 31. decembrī	42 897 818	1 673 709	1 524 577	24 478	46 120 582

Pielikums (turpinājums)

(16) Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem aizdevumiem (turpinājums)

Koncerns	1. stadija	2. stadija	3. stadija	POCI	Kopā
Paredzami kredītu zaudējumi 2020. gada 1. janvārī	2 047 613	198 351	984 907	-	3 230 871
legādāti vai izsniegti jauni aktīvi	2 544 523	-	-	-	2 544 523
Atmaksāti vai daļēji atmaksāti aktīvi	(1 827 451)	(258 471)	(294 993)	-	(2 380 915)
Norakstīti vai pārdoti aktīvi	(34 401)	(312 667)	(567 499)	-	(914 567)
Uzkrāto procentu ietekme	4 957	8 939	44 327	-	58 223
Pārcelts uz 1. stadiju	15 889	(8 955)	(6 934)	-	-
Pārcelts uz 2. stadiju	(218 098)	222 480	(4 382)	-	-
Pārcelts uz 3. stadiju	(570 449)	(102 989)	673 438	-	-
letekme dēļ paredzamo kredītu zaudējumu pārceļšanas starp stadijām perioda beigās un izmaiņām paredzamo kredītu zaudējumu aprēķinā iekļautajās vērtībās	(68 058)	622 471	525 916	-	1 080 329
2020. gada 31. decembrī	1 894 525	369 159	1 354 780	-	3 618 464
legādāti vai izsniegti jauni aktīvi	2 081 031	-	-	-	2 081 031
Atmaksāti vai daļēji atmaksāti aktīvi	(1 429 535)	(274 762)	(2 560 567)	-	(4 264 864)
Norakstīti vai pārdoti aktīvi	(8 942)	(182 955)	(745 698)	-	(937 595)
Uzkrāto procentu ietekme	8 387	49 325	39 905	-	97 617
Pārcelts uz 1. stadiju	160 432	(55 583)	(104 849)	-	-
Pārcelts uz 2. stadiju	(161 470)	216 167	(54 697)	-	-
Pārcelts uz 3. stadiju	(272 394)	(19 394)	291 788	-	-
letekme dēļ paredzamo kredītu zaudējumu pārceļšanas starp stadijām perioda beigās un izmaiņām paredzamo kredītu zaudējumu aprēķinā iekļautajās vērtībās	(508 508)	523 109	2 549 578	-	2 564 179
2021. gada 31. decembrī	1 763 526	625 066	770 240	-	3 158 832

2021. gada 31. decembrī 3. stadijā esošo pret ķīlu izsniegto aizdevumu summa Sabiedrības bilanci bija 270 728 EUR (2020. gada 31. decembrī 439 721 EUR). Šo aizdevumu ķīlu patiesā vērtība ir 475 101 EUR (2020. gada 31. decembrī 581 836 EUR).

c) Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem vecuma analīze:

	Sabiedrība 31.12.2021. EUR	Koncerns 31.12.2021. EUR	Sabiedrība 31.12.2020. EUR	Koncerns 31.12.2020. EUR
Parādi, kas nepārsniedz apmaksas termiņu	31 082 010	39 713 633	24 358 172	32 473 188
Kavēts no 1 – 30 dienām	2 232 000	3 338 771	2 009 196	2 508 354
Kavēts no 31 – 90 dienām	1 120 636	1 673 709	785 974	1 056 261
Kavēts no 91 – 180 dienām	284 309	315 061	722 713	989 467
Kavēts no 181 – 360 dienām	321 372	361 973	359 486	428 390
Kavēts virs 360 dienām	599 632	717 435	712 240	836 658
Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem kopā	35 639 959	46 120 582	28 947 781	38 292 318

d) Uzkrājumi nedrošiem un bezcerīgiem debitoru parādiem vecuma analīze:

	Sabiedrība 31.12.2021. EUR	Koncerns 31.12.2021. EUR	Sabiedrība 31.12.2020. EUR	Koncerns 31.12.2020. EUR
Parādi, kas nepārsniedz apmaksas termiņu	860 822	1 271 700	996 987	1 769 822
Kavēts no 1 – 30 dienām	288 709	437 588	86 384	123 306
Kavēts no 31 – 90 dienām	397 388	625 066	257 290	369 159
Kavēts no 91 – 180 dienām	130 840	150 816	366 682	554 341
Kavēts no 181 – 360 dienām	165 855	193 681	174 278	244 996
Kavēts virs 360 dienām	393 277	479 981	490 664	556 840
Uzkrājumi nedrošiem un bezcerīgiem debitoru parādiem kopā	2 236 891	3 158 832	2 372 285	3 618 464

Pielikums (turpinājums)

(16) Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem aizdevumiem (turpinājums)

Uzkrājumi paredzamajiem kredītu zaudējumiem ir noteikti veicot kolektīvu vērtības samazinājuma aplēsi.

2021. gada augustā Koncerns parakstīja līgumu ar AS *Moda Kapitāls* par lomabrdur aktīvu iegādi. Darījums ietvēra AS *Moda Kapitāls* lomabrdur kredītportfeļa iegādi. 2021. gada laikā tika iegādāti krājumi 387 943 EUR apmērā un lombardu kredītportfelis 314 983 EUR apmērā. 2021. gada 31. decembrī bilancē šo krājumu atlikusī summa ir 126 208 EUR un lombardu kredītportfelis 178 644 EUR. Koncerns iegādes brīdī lombardu kredītportfeli uzskaitīja patiesajā vērtībā.

Darījuma uzsākšanas brīdī vadība analizēja 3. SFPS prasības un secināja, ka darījums neatbilst uzņēmējdarbības apvienošanas kritērijiem un ir uzskatāms par aktīvu iegādi.

(17) Naudas līdzekļi kasē un bankā

	Sabiedrība 31.12.2021. EUR	Koncerns 31.12.2021. EUR	Sabiedrība 31.12.2020. EUR	Koncerns 31.12.2020. EUR
Naudas līdzekļi bankā	1 943 230	2 177 557	3 410 752	4 234 350
Naudas līdzekļi kasē	282 305	282 305	357 604	357 604
	2 225 535	2 459 862	3 768 356	4 591 954

Visi Sabiedrības un Koncerna naudas līdzekļi ir eiro valūtā.

(18) Pamatkapitāls

2021. gada 14. oktobrī AS *DelfinGroup* veiksmīgi noslēdza sākotnējo publisko piedāvājumu (IPO) un 2021. gada 20. oktobrī tika uzsākta Sabiedrības akciju tirdzniecība biržas *Nasdaq Riga Baltijas Oficiālajā* sarakstā. Kopumā investori parakstījās uz 5 319 594 jaunām akcijām, kuru nominālvērtība ir 0.10 EUR.

2021. gada 31. decembrī Koncerna mātes sabiedrības reģistrētais un apmaksātais pamatkapitāls ir 4 531 959,40 EUR, kas sastāv no 45 319 594 akcijām ar katras akcijas nominālvērtību 0.10 EUR. Visas akcijas ir pilnībā apmaksātas.

IPO rezultātā emitēto akciju skaits	5 319 594
Vienas akcijas cena IPO noslēgšanās brīdī, EUR	1.52
Ieņēmumi no akciju emisijas, EUR	8 085 782
Jauno akciju nominālvērtība, EUR	(531 959)
Akciju emisijas izmaksas, EUR	(662 865)
Akciju emisijas uzcenojums, EUR	6 890 958

(19) Aizņēmumi pret obligācijām

	Sabiedrība 31.12.2021. EUR	Koncerns 31.12.2021. EUR	Sabiedrība 31.12.2020. EUR	Koncerns 31.12.2020. EUR
Ilgtermiņa aizņēmumi pret obligācijām, kopā	10 825 162	10 825 162	8 441 717	8 441 717
Aizņēmums pret obligācijām	-	-	4 998 768	4 998 768
Uzkrātie procenti	13 003	13 003	23 884	23 884
Īstermiņa aizņēmumi pret obligācijām, kopā	13 003	13 003	5 022 652	5 022 652
Aizņēmumi pret obligācijām, kopā	10 825 162	10 825 162	13 440 485	13 440 485
Uzkrātie procenti, kopā	13 003	13 003	23 884	23 884
Aizņēmumi pret obligācijām, neto	10 838 165	10 838 165	13 464 369	13 464 369

2021. gada 31. decembrī Koncerna mātes sabiedrībai ir apgrozījumā esošas obligācijas (ISIN LV0000850048) 5 000 000 EUR vērtībā, reģistrētas Latvijas Centrālajā depozitārijā, emitētas slēgtā piedāvājumā 2021. gada 09. jūlijā ar šādiem noteikumiem — finanšu instrumentu skaits: 5 000, ar nominālvērtību 1 000 EUR. Kupona likme — 9.75%, kupons tiek izmaksāts reizi mēnesī 25. datumā. Pamatsummas (1 000 EUR par katru obligāciju) dzēšanas beigu termiņš ir 2023. gada 25. augusts. Obligācijas ir nenodrošinātas.

2021. gada 26. novembrī Koncerna mātes sabiedrība ir uzsākusi slēgtu obligāciju piedāvājumu (ISIN LV0000802536) 10 000 000 EUR vērtībā. Piedāvājums ir reģistrēts Latvijas Centrālajā depozitārijā ar šādiem noteikumiem — finanšu instrumentu skaits: 10 000, ar nominālvērtību 1 000 EUR. Kupona likme — 8.00%, kupons tiek izmaksāts reizi mēnesī 25. datumā. Jaunas obligācijas tiek emitētas periodiski, ņemot vērā finansējuma nepieciešamību. 2021. gada 31. decembrī ir emitētas obligācijas par kopējo summu 6 111 000 EUR. Pamatsummas (1 000 EUR par katru obligāciju) dzēšanas beigu termiņš ir 2023. gada 25. novembris. Obligācijas ir nenodrošinātas.

Pielikums (turpinājums)

(20) Citi aizņēmumi

	Sabiedrība 31.12.2021. EUR	Koncerns 31.12.2021. EUR	Sabiedrība 31.12.2020. EUR	Koncerns 31.12.2020. EUR
Citi ilgtermiņa aizņēmumi	5 125 100	8 086 468	5 646 755	6 816 925
Citi ilgtermiņa aizņēmumi kopā	5 125 100	8 086 468	5 646 755	6 816 925
Citi īstermiņa aizņēmumi	8 345 402	10 487 168	9 339 999	10 869 932
Citi īstermiņa aizņēmumi kopā	8 345 402	10 487 168	9 339 999	10 869 932
Citi aizņēmumi kopā	13 470 502	18 573 636	14 986 754	17 686 857

Atlikušo aizņēmumu summu veido aizdevumi, kas saņemti no Eiropas Savienībā reģistrētas kolektīvās finansēšanas platformas SIA *Mintos Finance*. Vidējā svērtā procentu likme 31.12.2021. ir 8.3% gadā ar atmaksas termiņiem atbilstoši aizdevumu līgumiem, ko Sabiedrība noslēgusi ar saviem klientiem. Koncernam saglabājas kredītrisks, kā arī citi riski un atbildības no SIA *Mintos Finance* finansētajiem aizdevumu klientiem.

Koncerns par labu SIA *Mintos Finance* ir reģistrējis komercķīlu, iekļājot Sabiedrībai piederošās mantas un debitoru parādus ar maksimālo prasījuma summu 25 miljonu eiro apmērā.

(21) Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas

	Sabiedrība 31.12.2021. EUR	Koncerns 31.12.2021. EUR	Sabiedrība 31.12.2020. EUR	Koncerns 31.12.2020. EUR
Pievienotās vērtības nodoklis	32 913	39 390	55 426	60 045
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	131 868	131 868	249 901	250 721
Uzņēmējdarbības riska valsts nodeva	110	110	99	111
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	154 732	154 732	325 344	328 663
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	92 937	92 937	174 948	176 207
Uzņēmuma vieglo transportlīdzekļu nodoklis	4 460	4 460	4 226	4 226
Dabas resursu nodoklis	50	50	87	87
Pārmaksa	(25 279)	(25 279)	-	(4 108)
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas, kopā	391 791	398 268	810 031	815 952

(22) Nodarbināto personu vidējais skaits

	2021	2020
Vidējais Sabiedrībā nodarbināto darbinieku skaits pārskata gadā	296	274
Vidējais Koncernā nodarbināto darbinieku skaits pārskata gadā	301	279

Pielikums (turpinājums)

(23) Vadības atalgojums

	31.12.2021. EUR	31.12.2020. EUR
Padomes locekļu atalgojums:		
· darba samaksa	110 606	-
· sociālās apdrošināšanas iemaksas	26 092	-
	<u>136 698</u>	<u>-</u>
Valdes locekļu atalgojums:		
· darba samaksa	349 096	273 631
· sociālās apdrošināšanas iemaksas	82 352	65 918
	<u>431 448</u>	<u>339 549</u>

(24) Finansēšanas kustības pārskats saskaņā ar naudas plūsmas informācijas atklāšanas iniciatīvas prasībām

Sabiedrības izmaiņas saistībās, kas rodas no finansēšanas darbības

Sabiedrība	Aizņēmumi pret obligācijām EUR	Citi aizņēmumi EUR	Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem EUR	Izmaksātās dividendes EUR	Daļu kapitāls un akciju emisijas uzcenojums EUR	Kopējās saistības no finansēšanas darbības EUR
31.12.2019.	7 824 620	16 230 321	2 127 293	-	1 500 000	27 682 234
Saņemts	8 606 000	7 349 981	-	3 000 000	2 500 000	21 455 981
Atmaksa un norēķini	(2 949 620)	(8 666 468)	(746 569)	(3 000 000)	-	(15 362 657)
Jauni nomas līgumi	-	-	1 150 880	-	-	1 150 880
Nomas līgumu izmaiņas	-	-	716 005	-	-	716 005
Procentu izdevumi no nomas saistībām	-	-	188 243	-	-	188 243
Norakstīts	-	-	(1)	-	-	(1)
Uzkrātā obligāciju komisijas maksā	(40 515)	-	-	-	-	(40 515)
Uzkrātie procenti	23 884	72 920	-	-	-	96 804
31.12.2020.	13 464 369	14 986 754	3 435 851	-	4 000 000	35 886 974
Saņemts	11 111 000	13 643 488	-	3 723 138	8 085 782	36 563 408
Atmaksa un norēķini	(13 464 369)	(15 201 285)	(865 764)	(3 723 138)	-	(33 254 556)
Jauni nomas līgumi	-	-	241 317	-	-	241 317
Nomas līgumu izmaiņas	-	-	288 271	-	-	288 271
Procentu izdevumi no nomas saistībām	-	-	205 522	-	-	205 522
IPO darījuma izmaksas	-	-	-	-	(662 865)	(662 865)
Uzkrātā obligāciju komisijas maksā	(285 838)	-	-	-	-	(285 838)
Uzkrātie procenti	13 003	41 545	-	-	-	54 548
31.12.2021.	10 838 165	13 470 502	3 305 197	-	11 422 917	39 036 781

Pielikums (turpinājums)

(24) Finansēšanas kustības pārskats saskaņā ar naudas plūsmas informācijas atklāšanas iniciatīvas prasībām (turpinājums)

Koncerna izmaiņas saistībās, kas rodas no finansēšanas darbības

Koncerns	Aizņēmumi pret obligācijām EUR	Citi aizņēmumi EUR	Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem EUR	Izmaksātās dividendes EUR	Daļu kapitāls un akciju emisijas uzcenojums EUR	Kopējās saistības no finansēšanas darbības EUR
31.12.2019.	7 824 620	18 613 563	2 127 293	-	1 500 000	30 065 476
Saņemts	8 606 000	10 415 870	-	3 000 000	2 500 000	24 521 870
Atmaksa un norēķini	(2 949 620)	(11 429 253)	(746 569)	(3 000 000)	-	(18 125 442)
Jauni nomas līgumi	-	-	1 150 880	-	-	1 150 880
Nomas līgumu izmaiņas	-	-	716 005	-	-	716 005
Procentu izdevumi no nomas saistībām	-	-	188 243	-	-	188 243
Norakstīts	-	-	(1)	-	-	(1)
Uzkrātā obligāciju komisijas maksa	(40 515)	-	-	-	-	(40 515)
Uzkrātie procenti	23 884	86 677	-	-	-	110 561
31.12.2020.	13 464 369	17 686 857	3 435 851	-	4 000 000	38 587 077
Saņemts	11 111 000	20 633 933	-	3 723 138	8 085 782	43 553 853
Atmaksa un norēķini	(13 464 369)	(19 806 276)	(865 764)	(3 723 138)	-	(37 859 547)
Jauni nomas līgumi	-	-	241 317	-	-	241 317
Nomas līgumu izmaiņas	-	-	288 271	-	-	288 271
Procentu izdevumi no nomas saistībām	-	-	205 522	-	-	205 522
IPO darījuma izmaksas	-	-	-	-	(662 865)	(662 865)
Uzkrātā obligāciju komisijas maksa	(285 838)	-	-	-	-	(285 838)
Uzkrātie procenti	13 003	59 122	-	-	-	72 125
31.12.2021.	10 838 165	18 573 636	3 305 197	-	11 422 917	44 139 915

(25) Darījumi ar saistītajām pusēm

Pārskatā tiek uzrādītas tās saistītās personas, ar kurām bijuši darījumi pārskata gadā vai salīdzināmajā periodā. Visi darījumi ar saistītajām pusēm tiek veikti saskaņā ar vispārējiem tirgus nosacījumiem.

	Darījumi 2021. gadā EUR	Darījumi 2020. gadā EUR
Sabiedrības darījumi ar: Sabiedrības dalībniekiem		
Saņemti procenti par aizdevumiem		
SIA AE Consulting	9 090	26 804
SIA L24 Finance	775	1 575
SIA EC finance	-	11
Saņemti pakalpojumi		
SIA AE Consulting	-	(1 698)
Sniegtie pakalpojumi		
SIA AE Consulting	75	2 965
SIA L24 Finance	-	360
SIA EC finance	-	300
Pārdotas preces		
SIA AE Consulting	59	1 090
Valdes locekļi	1 702	992
Ieguldījums kapitāla daļās		
SIA L24 Finance	-	(1 921)

Pielikums (turpinājums)

(25) Darījumi ar saistītajām pusēm (turpinājums)

	Darījumi 2021. gadā EUR	Darījumi 2020. gadā EUR
Meitas sabiedrībām		
Maksāti procenti par saņemtajiem darījumiem		
SIA ExpressInkasso	(1 392)	(2 944)
SIA ViziaFinance	(6 041)	-
Saņemti procenti par aizdevumiem		
SIA ViziaFinance	51 511	19 866
SIA Banknote commercial properties	739	1 619
SIA ExpressInkasso	66	15
SIA REFIN	210 787	-
Sniegti pakalpojumi		
SIA ViziaFinance	13 326	16 588
SIA ExpressInkasso	4 514	10 106
SIA REFIN	438	400
SIA Banknote commercial properties	501	330
Saņemti pakalpojumi		
SIA ExpressInkasso	(30 589)	-
SIA Banknote commercial properties	(5 577)	(5 294)
legādāts, likvidējot meitas sabiedrību		
SIA Banknote commercial properties	83 299	-
Likvidācijas kvota		
SIA ExpressInkasso	149 308	-
SIA REFIN	787 873	-
SIA Banknote commercial properties	1 510	-
Sabiedrībām un personām ar kopēju kontroli vai būtisku ietekmi		
Maksāti procenti par saņemtajiem darījumiem		
Valdes locekļi	-	(1 598)
Sniegti pakalpojumi		
AS EA investments	153	300
Citām saistītām sabiedrībām		
Saņemti procenti par izsniegtajiem aizdevumiem		
SIA Banknote commercial properties	-	1 661
Ltd EuroLombard	-	1 570
Saņemti pakalpojumi		
SIA Banknote commercial properties	-	(15 569)
Sniegti pakalpojumi		
SIA Banknote commercial properties	-	938
SIA EL Capital	6 527	447
Ltd EuroLombard	1 545	6 139
SIA OBDO Gin	-	8 418
SIA KALPAKS	-	321
Saņemtas preces		
SIA OBDO Gin	-	(43)
Pārdoti pamatlīdzekļi		
SIA OBDO Gin	-	160
Koncerna darījumi ar:	EUR	EUR
Sabiedrības dalībniekiem		
Saņemti procenti par aizdevumiem		
SIA AE Consulting	9 090	26 804
SIA L24 Finance	775	1 575
SIA EC finance	-	11
Saņemti pakalpojumi		
SIA AE Consulting	-	(1 698)
Sniegtie pakalpojumi		
SIA AE Consulting	75	2 965
SIA L24 Finance	-	360
SIA EC finance	-	300
Pārdotas preces		
SIA AE Consulting	59	1 090
Valdes locekļi	1 702	992
leguldījums kapitāla daļās		
SIA L24 Finance	-	(1 921)

Pielikums (turpinājums)

(25) Darījumi ar saistītajām pusēm (turpinājums)

	Darījumi 2021. gadā EUR	Darījumi 2020. gadā EUR
Sabiedrībām un personām ar kopēju kontroli vai būtisku ietekmi		
Maksāti procenti par saņemtajiem darījumiem		
Valdes locekļi	-	(1 598)
Sniegti pakalpojumi		
AS EA investments	153	300
Citām saistītām sabiedrībām		
Saņemti procenti par izsniegtajiem aizdevumiem		
SIA Banknote commercial properties	-	1 661
Ltd EuroLombard	-	1 570
Saņemti pakalpojumi		
SIA Banknote commercial properties	-	(15 569)
Sniegti pakalpojumi		
SIA Banknote commercial properties	-	938
SIA EL Capital	6 527	447
Ltd EuroLombard	1 545	6 139
SIA OBDO Gin	-	8 418
SIA KALPAKS	-	321
Saņemtas preces		
SIA OBDO Gin	-	(43)
Pārdoti pamatlīdzekļi		
SIA OBDO Gin	-	160

Aizdevumi dalībniekiem

	Sabiedrība 31.12.2021. EUR	Koncerns 31.12.2021. EUR	Sabiedrība 31.12.2020. EUR	Koncerns 31.12.2020. EUR
SIA AE Consulting	-	-	381 796	381 796
SIA L24 Finance	-	-	83 688	83 688
SIA EA investments	-	-	9 000	9 000
	-	-	474 484	474 484

Aizdevumi saistītajām sabiedrībām

	Sabiedrība 31.12.2021. EUR	Koncerns 31.12.2021. EUR	Sabiedrība 31.12.2020. EUR	Koncerns 31.12.2020. EUR
SIA ViziaFinance	1 768 200	-	1 056 000	-
SIA Banknote commercial properties	-	-	99 565	-
Ilgtermiņa aizdevumi saistītajām sabiedrībām, kopā	1 768 200	-	1 155 565	-
SIA REFIN	-	-	2 874 763	-
SIA Banknote commercial properties	-	-	1 619	-
SIA ViziaFinance	38 075	-	164	-
Citas meitas sabiedrības	-	-	2	-
Īstermiņa aizdevumi saistītajām sabiedrībām, kopā	38 075	-	2 876 548	-
Aizdevumi saistītajām sabiedrībām, kopā	1 806 275	-	4 032 113	-

Procentu likme aizdevumiem saistītajām sabiedrībām ir 4 %. Visi aizdevumi un citas prasības izteiktas eiro. Sabiedrībai nav kavētu parādu.

Pielikums (turpinājums)

(26) Segmentu informācija

Vadības vajadzībām Koncerns ir sadalīts trīs darbības segmentos, pamatojoties uz šādiem produktiem un pakalpojumiem:

Lombarda aizdevumu segments	Lombarda aizdevumu izsniegšana, lombarda priekšmetu pārdošana filiālēs un tiešsaistē.
Patēriņa aizdevumu segments	Patēriņa aizdevumu izsniegšana klientiem, parādu piedziņas darbības un aizdevumu cesijas ārējo parādu piedziņas uzņēmumiem.
Citu darbību segments	Aizdevumu sniegšana nekustamā īpašuma attīstības projektiem, vispārējie administratīvie pakalpojumi Koncerna uzņēmumiem, darījumi ar saistītajām personām. Aizdevumi nekustamā īpašuma attīstības projektiem vairs netiek izsniegti un ir pilnībā atgūti.

Vadība atsevišķi uzrauga savu biznesa vienību darbības rezultātus, lai pieņemtu lēmumus par resursu sadali un darbības novērtējumu. Segmenta darbība, kā paskaidrots nākamajā tabulā, tiek vērtēta atšķirīgi no peļņas vai zaudējumiem atsevišķajā un konsolidētajā finanšu pārskatā. Ienākuma nodokļi tiek pārvaldīti pēc grupas principa un nav sadalīti darbības segmentos. Izmaksām, kuras nav tieši attiecināmas uz konkrētu segmentu, vadības vērtējums tiek izmantots, lai sadalītu vispārējās izmaksas pa segmentiem, pamatojoties uz šādiem izmaksu sadalījuma virzītājiem — aizdevuma izsniegšana, segmenta ienākumi, segmenta darbinieku skaits, segmenta darbinieku izmaksas, segmenta aktīvu apjoms.

Pamatojoties uz pakalpojumu raksturu, Koncerna darbību var sadalīt šādi:

EUR	Lombarda aizdevumi		Patēriņa aizdevumi		Citas darbības		Kopā	
	2021	2020 (koriģēts, 1. piezīme)	2021	2020 (koriģēts, 1. piezīme)	2021	2020 (koriģēts, 1. piezīme)	2021	2020 (koriģēts, 1. piezīme)
Aktīvi	8 509 255	8 401 792	43 555 285	32 544 339	-	5 215 261	52 064 540	46 161 392
Segmenta saistības	7 088 327	7 984 453	27 598 892	24 584 009	-	4 139 221	34 687 219	36 707 683
Ieņēmumi	9 795 703	10 838 504	15 623 398	12 383 072	69 434	442 410	25 488 535	23 663 986
Segmenta neto darbības rezultāts Finansējuma (izmaksas)	1 181 508 (618 101)	2 140 288 (624 736)	7 698 915 (3 196 526)	5 668 620 (2 593 520)	149 914 (12 686)	678 497 (414 896)	9 030 337 (3 827 313)	8 487 405 (3 633 152)
Peļņa/(zaudējumi) pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa	563 408	1 515 552	4 502 389	3 075 099	137 227	263 602	5 203 024	4 854 253
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(106 031)	(235 575)	(847 334)	(477 988)	(25 826)	(40 973)	(979 191)	(754 536)
<i>Cita informācija</i>								
Pamatīdzekļi un nemateriālie aktīvi (neto uzskaites vērtībā)	2 816 042	2 888 720	1 357 691	983 211	-	360 883	4 173 733	4 232 814
Pārskata perioda nolietojums un amortizācija	(767 989)	(726 934)	(370 268)	(247 421)	-	(90 814)	(1 138 257)	(1 065 169)
Izsniegtie aizdevumi	15 528 104	18 230 191	37 009 487	29 894 481	-	26 000	52 537 591	48 150 672
Saņemtie aizņēmumi	15 875 167	18 008 376	19 812 199	20 819 042	4 806 601	2 850 292	40 493 967	41 677 710

(27) Izsniegtie galvojumi, ķīlas

Koncerns par labu SIA *Mintos Finance* ir reģistrējis komercķīlu. Komercķīlas aģents ir ZAB SIA Eversheds Sutherland Bitāns. Koncerns iekļājis tai piederošās mantas un debitoru parādus ar maksimālo prasījuma summu 25 miljonu eiro apmērā. 2021. gada 31. decembrī SIA *Mintos Finance* nodrošināto saistību summa ir 18 573 636 EUR. 2020. gada 31. decembrī maksimālā pieprasījuma summa bija 40.5 miljoni eiro kā nodrošinājums pēc *pari passu* principa par labu obligācijām Nr. ISIN LV0000802213 (5 000 000 EUR) un ISIN LV0000802379 (5 000 000 EUR), un 17 268 857 EUR par labu SIA *Mintos Finance*. Ķīlas aģents bija ZAB SIA Eversheds Sutherland Bitāns.

Pielikums (turpinājums)

(28) Patiesās vērtības novērtējums

Koncerns izmanto šādu hierarhiju, lai notiektu un atklātu finanšu instrumentu patiesās vērtības novērtējumu:

- ▶ 1. kategorija: kotētas (nekoriģētas) cenas aktīvā tirgū identiskiem aktīviem vai saistībām;
- ▶ 2. kategorija: citi patiesās vērtības noteikšanas modeļi, kas būtiski ietekmē patieso vērtību un tieši vai netieši tiek novēroti tirgū; un
- ▶ 3. kategorija: patiesās vērtības noteikšanas modeļi, kuros tiek izmantoti dati, kas būtiski ietekmē patieso vērtību, bet netiek novēroti tirgū.

Kā iepriekš paskaidrots, patiesās vērtības atklāšanai Koncerns ir noteicis aktīvu un saistību kategorijas, pamatojoties uz aktīvu un saistību raksturu, izaugsmi un riskiem, kā arī patiesās vērtības hierarhijas līmeni. Tabulā uzrādīta arī Koncerna finanšu instrumentu uzskaites vērtība un patiesās vērtības salīdzinājums pozīcijām, kuras konsolidētajā finanšu pārskatā netiek uzskaitītas patiesajā vērtībā. Tabulā nav iekļauta nefinanšu aktīvu un nefinanšu saistību patiesā vērtība.

2021. gada 31. decembrī

Patiesās vērtības hierarhija

	1. kategorija	2. kategorija	3. kategorija	Patiesā vērtība	Uzskaites vērtība
Aktīvi, kuriem uzrādīta patiesā vērtība pielikumā					
Nauda un tās ekvivalenti	2 459 862	-	-	2 459 862	2 459 862
Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem aizdevumiem	-	-	43 445 437	43 445 437	42 961 750
Citi finanšu aktīvi	-	-	519 705	519 705	519 705
Saistības, kurām uzrādīta patiesā vērtība pielikumā					
Aizņēmumi pret obligācijām	-	-	11 254 482	11 254 482	10 838 165
Citi aizņēmumi	-	-	18 496 882	18 496 822	18 573 636
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	-	-	3 487 574	3 487 574	3 305 197
Parādi piegādātājiem un darbuņēmējiem	-	-	805 784	805 784	805 784

2020. gada 31. decembrī

Patiesās vērtības hierarhija

	1. kategorija	2. kategorija	3. kategorija	Patiesā vērtība	Uzskaites vērtība
Aktīvi, kuriem uzrādīta patiesā vērtība pielikumā					
Nauda un tās ekvivalenti	4 591 954	-	-	4 591 954	4 591 954
Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem aizdevumiem	-	-	32 281 609	32 281 609	34 673 854
Citi finanšu aktīvi	-	-	654 279	654 279	654 279
Saistības, kurām uzrādīta patiesā vērtība pielikumā					
Aizņēmumi pret obligācijām	-	10 082 397	3 380 607	13 463 004	13 464 369
Citi aizņēmumi	-	-	18 414 469	18 414 469	17 686 857
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	-	-	3 504 097	3 504 097	3 435 851
Parādi piegādātājiem un darbuņēmējiem	-	-	702 933	702 933	702 933

(29) Finanšu saistību analīze pēc atlikušajiem līguma termiņiem

Tabulā uzrādītas Koncerna finanšu saistību atmaksas profils 2021. gada 31. decembrī, pamatojoties uz līgumā noteiktajām nediskontētajām atmaksas saistībām. Saistības, kuras jāatmaksā pēc pieprasījuma, tiek uzskatītas kā atmaksājamas nekavējoties. Tomēr Koncerns nesagaida, ka daudzi sadarbības partneri pieprasīs atmaksu agrākajā datumā, kad no Koncerna varētu prasīt saistību atmaksu.

2021. gada 31. decembrī

	Mazāk kā 3 mēneši	3-12 mēneši	1-5 gadi	Ilgāk kā 5 gadi	Kopā
Finanšu saistības					
Aizņēmumi pret obligācijām	162 730	813 650	12 114 674	-	13 091 054
Citi aizņēmumi	2 606 848	6 212 304	11 522 590	90 425	20 432 167
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	161 824	733 915	2 001 015	1 151 747	4 048 501
Parādi piegādātājiem un darbuņēmējiem	805 784	-	-	-	805 784
Kopā nediskontētas finanšu saistības	3 737 186	7 759 869	25 638 279	1 242 172	38 377 506

Pielikums (turpinājums)

(30) Notikumi pēc pārskata gada beigām

2022. gada sākumā Koncerns pabeidza AS *Moda Kapitāls* lombardu aktīvu iegādi. Darījums tika uzsākts 2021. gada augustā un ietvēra AS *Moda Kapitāls* lombarda portfeļa iegādi.

2022. gada 15. februārī Latvijas Republikas valdība pieņēma lēmumu veikt pakāpenisku un atbildīgu epidemioloģiskās drošības noteikumu atvieglošanu. Pirmie atvieglojumi stājās spēkā 16. februārī, piemēram, veikali drīkst strādāt bez darba laika ierobežojumiem. 2022. gada 1. martā beidzās valstī noteiktais ārkārtas stāvoklis kā arī tika atviegloti papildus ierobežojumi. Ārkārtas stāvokļa laikā visi Koncerna sniegtie pakalpojumi klientiem bija pieejami pilnā apmērā. Koncerns turpina izvērtēt ierobežojumu atvieglojumu ietekmi uz Koncerna saimniecisko darbību.

2022. gada 24. februārī Krievijas Federācija uzsāka karu pret Ukrainu. Valstis visā pasaulē atbalsta Ukrainu, paziņojot par finansiālām un ekonomiskām sankcijām pret Krievijas Federāciju un tās sabiedroto Baltkrievijas Republiku. Koncerna vadība ir izvērtējusi esošo situāciju un secinājusi, ka iepriekšminētajām sankcijām nav tiešas ietekmes uz Koncerna darbību, jo visi Koncerna ieņēmumi veidojas Latvijā un Koncernam nav tiešas ekspozīcijas Krievijas, Baltkrievijas un Ukrainas tirgos. Turklāt vadība veica savu darījuma partneru izvērtējumu un apstiprina, ka Koncernam nav nekādu attiecību ar sankcijām pakļautajiem uzņēmumiem un privātpersonām. Joprojām ir neskaidrības saistībā ar situācijas iznākumu, taču vadība regulāri seko līdzi turpmākajām norisēm, analizē to iespējamo ietekmi uz Koncerna saimniecisko darbību un ir gatava izvērtēt un ieviest izmaiņas saimnieciskajā darbībā, risku pārvaldībā, politikās un aplēsēs.

2022. gada 1. martā Uzņēmuma reģistrā tika reģistrētas izmaiņas valdes sastāvā. AS *DelfinGroup* valdes locekles amatā iecelta Sanita Zitmane, nomainot līdzšinējo valde loekli Ivaru Lambertu.

Didzis Ādmidiņš
Valdes priekšsēdētājs

Aldis Umblejs
Valdes loceklis

Sanita Zitmane
Valdes locekle

Inta Pudāne
Galvenā grāmatvede

Šis dokuments ir elektroniski parakstīts ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu.

Neatkarīgu revidentu ziņojums

AS “DelfinGroup” akcionāram

Mūsu atzinums par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu

Esam veikuši pievienoto AS “DelfinGroup” (“Sabiedrība”) atsevišķajā un Sabiedrības un tās meitas sabiedrību (“Koncerns”) konsolidētajā gada pārskatā ietverto atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu no 10. līdz 45. lapai revīziju. Pievienotie atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati ietver:

- atsevišķo un konsolidēto pārskatu par finansiālo stāvokli 2021. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto peļņas vai zaudējumu un visaptverošo ieņēmumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto pašu kapitāla izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, kā arī
- atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskata pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotais atsevišķais un konsolidētais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Sabiedrības un Koncerna atsevišķo un konsolidēto finansiālo stāvokli 2021. gada 31. decembrī un par tās atsevišķajiem un konsolidētajiem darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2021. 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 (SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, ir turpmāk aprakstīti mūsu ziņojuma sadaļā **“Revidenta atbildība par konsolidētā finanšu pārskata revīziju”**.

Mēs esam neatkarīgi no 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 kodeksa (tostarp Starptautiskajā 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.

Galvenie revīzijas jautājumi

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

Mēs esam noteikuši zemāk minētos jautājumus kā galvenos revīzijas jautājumus par kuriem ir jāsniedz informācija mūsu ziņojumā.

Klientiem izsniegto kredītu vērtības pazeminājums

Galvenais revīzijas jautājums

Klientiem izsniegto kredītu vērtība 2021.gada 31.decembrī bija 46 121 tūkstošis eiro un neto vērtība 42 962 tūkstoši eiro, kas ir 82,5% no kopējiem aktīviem konsolidētajos finanšu pārskatos un bruto vērtība 35 640 tūkstoši eiro un neto vērtība 33 403 tūkstoši eiro 2021.gada 31. decembrī, kas ir 74,7% no kopējiem aktīviem atsevišķajos finanšu pārskatos.

Kredītu portfeli galvenokārt veido gan nenodrošināti aizdevumi, gan privātpersonām izsniegtie kredīti pret ķīlu. Vadība piemēro nozīmīgus spriedumus, nosakot kredītu paredzamos kredītu zaudējumus.

Mūsu revīzijas pieeja

Mēs pārbaudījām kontroles procedūras, kuras ir saistītas ar kredītu apstiprināšanu un izsniegšanu, saistību neizpildes identifikāciju un parādu iekasēšanu.

Mēs revidējām metodiku, vadības pieņēmumus un datus, ko izmanto saistību neizpildes varbūtības un zaudējumu novērtēšanai, ņemot vērā saistību neizpildes koeficientus. Mēs pārbaudījām uzkrājumu vērtības samazinājumam aprēķināšanai izmantoto datu pilnīgumu un precizitāti. Mēs arī revidējām vadības vērtējumu par Covid-19 ietekmi uz kredītportfeļa kvalitāti un citiem saistītiem apsvērumiem.

Mēs pārbaudījām informācijas atklāšanas pilnīgumu un precizitāti saistībā ar izsniegtajiem kredītiem, uzkrājumiem vērtības samazinājumam un zaudējumiem.

Aplēses lietošanas tiesību aktīvu un nomas saistību noteikšanai (16. SFPS)

Galvenais revīzijas jautājums

Koncernam ir liels skaits nomas līgumu par telpām, kas tiek izmantotas pamatdarbībā. Koncerns atzīst lietošanas tiesību aktīvus un nomas saistības līgumiem, kas atbilst atzīšanas kritērijiem, kā noteikts 16. SFPS.

Lietošanas tiesību aktīvi un nomas saistības šobrīd ir 2 973 tūkstoši eiro un 3 305 tūkstoši eiro attiecīgi konsolidētajos un atsevišķajos finanšu pārskatos.

Mūsu revīzijas pieeja

Vadība piemēro nozīmīgus profesionālus spriedumus, lai noteiktu aizņēmumu likmes, ko izmanto naudas plūsmu diskontēšanai saskaņā ar nomas līgumiem.

Mēs pārbaudījām saskaņā ar 16. SFPS atzīto nomas līgumu pilnīgumu, metodiku, datus un vadības pieņēmumus, ko izmanto lietošanas tiesību aktīvu un nomas saistību uzskaites vērtības aprēķināšanai, galveno uzmanību pievēršot aizņēmumu likmēm, ko izmanto naudas plūsmu diskontēšanai saskaņā ar nomu.

Mēs pārbaudījām aprēķinos izmantoto datu precizitāti un pilnīgumu: nomas termiņus, nomas maksājumus, sākuma datumus un aprēķinu precizitāti.

Mēs pārbaudījām ar lietošanas tiesību aktīviem un nomas saistībām saistītās informācijas pilnīgumu un precizitāti.

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Sabiedrības vadība. Citu informāciju veido:

- Vispārējā informācija par Sabiedrību un Koncernu, kas sniegta pievienotā konsolidētā gada pārskata 3. līdz 5. lapā,
- paziņojums par Valdes atbildību, kas sniegts pievienotā gada pārskatā 6. lapā
- Vadības ziņojums, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā 7. līdz 9. lapā.
- paziņojums par korporatīvo pārvaldību par 2021. gadu, izklāstīts atsevišķā paziņojumā, ko sniegusi AS "DelfinGroup" vadība un kas pieejams AS "DelfinGroup" mājas lapā <https://www.delfingroup.lv/reports>

Mūsu atzinums par konsolidēto finanšu pārskatu neattiecas uz gada pārskatā ietverto citu informāciju, un mēs nesniedzam par to nekāda veida apliecinājumu.

Saistībā ar konsolidētā finanšu pārskata revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar citu informāciju un, to darot, izvērtēt, vai šī cita informācija būtiski neatšķiras no konsolidētā finanšu pārskata 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 Koncernu un tā 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.

Citas ziņošanas prasības saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām

Papildus tam, 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 mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt:

- Vadības ziņojumā par pārskata gadu, par kuru ir sagatavots atsevišķais un konsolidētais finanšu pārskats, sniegtā informācija atbilst atsevišķajam un konsolidētajam finanšu pārskatam,
- Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likuma prasībām

Saskaņā ar Revīzijas pakalpojumu likumu mūsu pienākums ir arī ziņot, vai paziņojumā par korporatīvo pārvaldību ir sniegta informācija saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likuma 56² panta trešajā daļā noteikto.

Mūsaprāt, paziņojumā par korporatīvo pārvaldību ir sniegta informācija saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likuma 56² panta trešajā daļā noteikto.

Vadības un personu, kurām uzticēta Koncerna pārraudzība, atbildība par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu

Vadība ir atbildīga par tāda atsevišķā konsolidētā finanšu pārskata, 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 konsolidēto finanšu pārskatu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības.

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

Personas, kurām uzticēta Koncerna pārraudzība, ir atbildīgas par Koncerna finanšu pārskata sagatavošanas procesa uzraudzību.

Revidenta atbildība par atsevišķā un konsolidētā finanšu pārskata revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārlicību par to, ka atsevišķais un konsolidētais finanšu pārskats kopumā nesatur kļūdas vai krāpšanas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, un sniegt revidentu ziņojumu, kurā izteikts atzinums. Pietiekama pārlicība ir augsta līmeņa pārlicība, 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 šo atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu.

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

- identificējam un izvērtējam riskus, ka atsevišķajā un konsolidētajā finanšu pārskatā varētu būt krāpšanas vai kļūdas dēļ izraisītās būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, 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 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 Koncerna spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz atsevišķajā un konsolidētajā finanšu pārskatā sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai, ja šāda informācija 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 Koncerns savu darbību var pārtraukt;
- izvērtējam vispārēju atsevišķā un konsolidētā finanšu pārskata struktūru un saturu, ieskaitot atklāto informāciju un skaidrojumus pielikumā, un to, vai konsolidētais finanšu pārskats patiesi atspoguļo pārskata pamatā esošos darījumus un notikumus.
- iegūstam pietiekamus un atbilstošus revīzijas pierādījumus par Koncerna sabiedrību finanšu informāciju ar mērķi sniegt atzinumu par konsolidēto finanšu pārskatu. Mēs esam atbildīgi par Koncerna revīzijas vadību, pārraudzību un veikšanu. Mēs paliekam pilnībā atbildīgi par mūsu revidentu atzinumu.

Mēs sazināties ar personām, kurām uzticēta 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.

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.

Ziņojums par citām juridiskajām un normatīvo aktu prasībām

Mūsu atzinums par konsolidēto finanšu pārskatu noraksta atbilstību Eiropas vienotajam elektroniskajam formātam (“ESEF”).

Mūs iecēla Koncerna vadība, lai mēs izsniegtu ierobežotas pārliecības apliecinājuma ziņojumu saskaņā ar Eiropas Komisijas regulu (2019/815), kura nosaka, ka zvērināts revidents pārbauda, vai Koncerna sagatavotais konsolidēto finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzas 2021.gada 31.decembrī, noraksts (“Konsolidēto finanšu pārskatu noraksts”), atbilst Eiropas vienotā elektroniskā formāta (“ESEF regula”) prasībām.

Piemērojamo normatīvo aktu prasības

Atbilstoši 2018.gada 17.decembrī pieņemtajai Komisijas Deleģētās regulas (2019/815), kura papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2004/109/EC, 3. un 4. panta prasībām, Koncerna vadība ir sagatavojusi Konsolidēto finanšu pārskatu norakstu, atbilstoši Eiropas vienotā elektroniskā formāta (“ESEF regula”)

prasībām. Piemērojamās prasības attiecībā uz Konsolidēto finanšu pārskatu noraksta sniegšanu ir ietvertas ESEF regulā.

Iepriekšējā paragrāfā aprakstītās prasības nosaka pamatu Konsolidēto finanšu pārskatu noraksta sagatavošanai un, mūsaprāt, veido atbilstošus kritērijus, lai izsniegtu ierobežotas pārlicības apliecinājuma ziņojumu.

Vadības un personu, kurām uzticēta Sabiedrības pārraudzība, atbildība

Koncerna vadība ir atbildīga par Konsolidēto finanšu pārskatu noraksta sagatavošanu, kas atbilst ESEF regulas prasībām.

Vadības atbildība ietver Inline XBRL (iXBRL) specifikāciju izvēli un atbilstošu ESEF taksonomijas marķējumu pielietošanu, kā arī tādu iekšējo kontroļu izstrādi, ieviešanu un uzturēšanu, kādas ir nepieciešamas, lai būtu iespējams sagatavot Konsolidēto finanšu pārskatu norakstu, kurā nav būtiskas neatbilstības ESEF prasībām.

Koncerna Padomes locekļi ir atbildīgi par finanšu ziņošanas procesa pārraudzību.

Mūsu atbildība

Mūsu atbildība ir pārbaudīt Konsolidēto finanšu pārskatu noraksta atbilstību ESEF regulas prasībām un, balstoties uz iegūtajiem pierādījumiem neatkarīga ierobežota apliecinājuma uzdevuma ietvaros, izteikt savu secinājumu.

Mēs veicām mūsu pārbaudes saskaņā ar Starptautisko revīzijas un apliecinājuma standartu padomes izdoto Starptautisko apliecinājuma uzdevumu standartu Nr. 3000 (Pārskatītais) „Apliecinājuma uzdevumi, kas nav vēsturiskās finanšu informācijas revīzijas vai pārbaudes uzdevumi” (“SAUS Nr. 3000”). Šajā standartā ir noteikts, ka procedūras ir jāplāno un jāveic tā, lai iegūtu ierobežota līmeņa pārlicību par to, ka mūsu uzmanības lokā nav nonākuši apstākļi, kas liecinātu, ka Konsolidēto finanšu pārskatu noraksts nav sagatavots atbilstoši ESEF regulas prasībām, kas veido pamatu mūsu ierobežotas pārlicības secinājumam.

Ierobežota pārlicība ir augsts pārlicības līmenis, taču tas negarantē, ka saskaņā ar SAUS Nr. 3000 veiktā pārbaude, vienmēr atklās būtiskas neatbilstības, ja tādas pastāv (būtiska neatbilstība prasībām).

Kvalitātes kontroles prasības

Mēs piemērojam 1. Starptautisko kvalitātes kontroles standartu un, saskaņā ar tā prasībām, uzturam visaptverošu kvalitātes kontroles sistēmu, kas ietver dokumentētas politikas un procedūras saistībā ar ētikas principu, profesionālo standartu un spēkā esošo tiesisko un regulatīvo prasību ievērošanu.

Mēs esam ievērojuši neatkarības un ētikas principus, kas noteikti Starptautiskās grāmatvežu ētikas standartu padomes izdotajā Starptautiskajā Profesionālo grāmatvežu ētikas kodeksā (tostarp Starptautiskajos Neatkarības standartos), kas ir balstīts uz tādiem pamatprincipiem kā godprātība, objektivitāte, profesionālā kompetence un pienācīga rūpība, konfidencialitāte un profesionāla rīcība.

Veikto procedūru apkopojums

Mūsu plānotās un veiktās procedūras bija vērstas uz to, lai iegūtu ierobežotu pārlicību, ka Konsolidēto finanšu pārskatu noraksts, visos būtiskajos aspektos, atbilst ESEF prasībām. Mūsu procedūras ietvēra:

- izpratnes iegūšana par iekšējās kontroles sistēmu un procesiem, kas attiecas uz konsolidēto finanšu pārskatu noraksta, tai skaitā XHTML formāta sagatavošanu un konsolidēto finanšu pārskatu marķēšanu;
- pārbaudi, vai XHTML formāts tika korekti pielietots;
- izvērtējot konsolidēto finanšu pārskatu marķēšanas pilnīgumu, izmantojot iXBRL iezīmēšanas valodu atbilstoši ESEF regulā aprakstītajām elektroniskā formāta ieviešanas prasībām;
- izvērtējot, vai Koncerns izmanto XBRL marķējumus, kuri atlasīti no ESEF taksonomijas, un paplašinājumu marķējumu izveidošanu, ja nav identificēts piemērots elements ESEF taksonomijā; un
- izvērtējot paplašinājuma elementu piestiprināšanas ESEF taksonomijai piemērotību.

Mēs uzskatām, ka mūsu iegūtie pierādījumi ir pietiekami un atbilstoši, lai pamatotu mūsu secinājumu.

Secinājums

Mūsuprāt, pamatojoties uz mūsu veiktajām procedūrām un iegūtajiem pierādījumiem, Konsolidēto finanšu pārskatu noraksts, visos būtiskajos aspektos, atbilst ESEF regulas prasībām.

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

2021. gada 9. augustā akcionāru sapulce iecēla mūs, lai mēs veiktu AS “DelfinGroup” atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, revīziju. Šis ir mūsu revīzijas uzdevuma ceturtais pārskata periods.

Mēs apstiprinām, ka:

- mūsu revidentu atzinums saskan ar papildu ziņojumu, kas tika iesniegts Koncerna Revīzijas komitejai;
- kā norādīts LR Revīzijas pakalpojuma likuma 37.6 pantā, mēs neesam Sabiedrībai un Koncernam snieguši ar revīziju nesaistītus aizliegtus pakalpojumus, kas minēti ES Regulā Nr. 537/2014. Veicot revīziju, mēs arī saglabājām neatkarību no revidētās Sabiedrības un Koncerna.

Laika periodā, uz kuru attiecas mūsu veiktā likumā noteiktā revīzija, Sabiedrībai un Koncernam neesam snieguši citus pakalpojumus, kas nebūtu atspoguļoti atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos.

Revīzijas projekta, kura rezultātā tiek sniegts šis neatkarīgu revidentu ziņojums atbildīgā zvērinātā revidente un revīzijas procesa vadītāja ir Irita Cimdare un otrs revīzijas procesa vadītājs ir Andrei Surmach.

SIA “BDO ASSURANCE”
Licence Nr.182

Andrei Surmach
SIA “BDO ASSURANCE” pilnvarotais pārstāvis

Irita Cimdare
Zvērināta revidente
Sertifikāts Nr.103

Rīga, Latvija
2022. gada 29. martā

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