

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

(NEAUDITĒTS)

sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem
Starptautiskajiem finanšu pārskatu
standartiem

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

SATURS

Informācija par Sabiedrību un Koncernu	3 – 4
Paziņojums par vadības atbildību	5
Vadības ziņojums	6
Peļņas vai zaudējumu aprēķins	7
Apvienotais ienākumu pārskats	7
Bilance	8 – 9
Pašu kapitāla izmaiņu pārskats	10
Naudas plūsmas pārskats	11 – 12
Finanšu pārskatu pielikumi	13 - 29

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

Informācija par Koncernu un Informācija par meitas sabiedrībām

Sabiedrības nosaukums	DelfinGroup
Sabiedrības juridiskais statuss	Sabiedrība ar ierobežotu atbildību
Reģistrācijas numurs, vieta un datums	40103252854 Komercreģistrā Rīga, 2009. gada 12. oktobris
Darbības veids pēc NACE klasifikācijas	NACE2 64.92 Citi kredīšanas pakalpojumi; NACE2 64.91 Finanšu noma; NACE2 47.79 Lietotu preču mazumtirdzniecība veikalos; NACE2 69.20 Uzskaites, grāmatvedības, audita un revīzijas pakalpojumi; konsultēšana nodokļu jautājumos
Adrese	Raunas iela 44k-1, Rīga LV-1039 Latvija
Dalībnieku pilni vārdi un adreses	Lombards24.lv, SIA (65.99% līdz 07.12.2018., 65.18% no 07.12.2018.), Raunas iela 44k-1, Rīga, Latvija AE Consulting, SIA (10.00%), Posma iela 2, Rīga, Latvija EC finance, SIA (21.51% līdz 07.12.2018., 21.32% no 07.12.2018.), Raunas iela 44k-1, Rīga, Latvija Fiziskas personas (3.5%)
Galīgā mātes sabiedrība	EA investments, AS reģ. Nr. 40103896106 Raunas iela 44k-1, Rīga, Latvija
Izpildinstitūciju locekļu vārdi, uzvārdi, ieņemamie amati - valde	Agris Evertovskis – valdes priekšsēdētājs Kristaps Bergmanis – valdes loceklis Didzis Ādmīdiņš – valdes loceklis Ivars Lamberts – valdes loceklis
Padome	Uldis Judinskis – padomes priekšsēdētājs Ramona Miglāne – padomes priekšsēdētāja vietniece Anete Ozoliņa – padomes locekle
Atbildīgais par grāmatvedības kārtošānu	Inta Pudāne - galvenā grāmatvede
Pārskata gads	2019. gada 1. janvāris - 31. decembris
Sabiedrības revidents	SIA BDO ASSURANCE Zvērinātu revidentu komercsabiedrības licence Nr. 182 Kaļķu iela 15-3B, Rīga, LV-1050 Latvija Atbildīgā zvērinātā revidente: Modrīte Johansone sertifikāts Nr. 135

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

Informācija par meitas sabiedrībām

Meitas sabiedrības nosaukums	SIA Expressinkasso (Sabiedrības daļu skaits – 100%)
Meitas sabiedrības iegādes datums	22.10.2010.
Meitas sabiedrības reģistrācijas numurs, vieta un datums	40103211998; Rīgā, 2009. gada 27. janvāris
Meitas sabiedrības adrese	Raunas iela 44 k-1, Rīga, LV 1039, Latvija
Meitas sabiedrības darbības veids pēc NACE klasifikācijas	66.19 Citas finanšu pakalpojumus papildinošas darbības, izņemot apdrošināšanu un pensiju uzkrāšanu
Meitas sabiedrības nosaukums	SIA ViziaFinance (Sabiedrības daļu skaits – 100%)
Meitas sabiedrības iegādes datums	23.02.2015.
Meitas sabiedrības reģistrācijas numurs, vieta un datums	40003040217; Rīgā, 1991. gada 6. decembrī
Meitas sabiedrības adrese	Raunas iela 44 k-1, Rīga, LV 1039, Latvija
Meitas sabiedrības darbības veids pēc NACE klasifikācijas	64.92 Citi kreditēšanas pakalpojumi
Meitas sabiedrības nosaukums	SIA REFIN (Sabiedrības daļu skaits – 100%)
Meitas sabiedrības iegādes datums	03.10.2018.
Meitas sabiedrības reģistrācijas numurs, vieta un datums	40203172517; Rīgā, 2018. gada 03. oktobrī
Meitas sabiedrības adrese	Raunas iela 44 k-1, Rīga, LV 1039, Latvija
Meitas sabiedrības darbības veids pēc NACE klasifikācijas	73.20 Tirdzniecība un sabiedriskās domas izpēte

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

Paziņojums par vadības atbildību

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

Pamatojoties uz Sabiedrības valdes rīcībā esošo informāciju, finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar grāmatvedības uzskaites pamatdokumentiem un Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Sabiedrības un Koncerna aktīviem, saistībām, finansiālo stāvokli 2019. gada 31. decembrī un 2019. gada peļņu un naudas plūsmām.

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

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

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

Agris Evertovskis
Valdes priekšsēdētājs

Didzis Ādmīdiņš
Valdes loceklis

Kristaps Bergmanis
Valdes loceklis

Ivars Lamberts
Valdes loceklis

Rīgā, 2020. gada 25. februārī

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

Vadības ziņojums

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

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

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

2019. gada 4. ceturksnī DelfinGroup gatavojās jaunai 5 milj. EUR obligāciju emisijai. Sagatavošanās etapā ietilpa jaunas kreditoru struktūras izveide, ar kuru visi esošo emisiju (ISIN LV0000802213 un ISIN LV0000801322) un jaunās emisijas (ISIN LV0000802379) obligacionāri, kā arī Mintos aizdevumu platforma kļuva par DelfinGroup nodrošinātajiem kreditoriem. Iepriekšminēto kreditoru prasījumi ir nodrošināti ar komerckīlu 40.5 milj. EUR apmērā. Parakstīšanās uz jauno obligāciju emisiju tika sākta 15. novembrī un šobrīd apmaksātais apjoms sasniedz 2.7 milj. EUR jeb 54% no iegrāmatotās emisijas.

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

Postenis	EUR, miljoni	Izmaiņa, %
Neto kredītportfelis	31.60	+56.4
Aktīvi	38.32	+43.6
Neto peļņa	3.96	- 2.4

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

Ierobežojums	Rādītājs uz 31.12.2019.	Atbilstība
<i>dividenžu apjoms, tostarp jebkuru pagaidu dividenžu, summa nepārsniedz 40% no pēdējās auditētās tīrās peļņas</i>	33%	jā
<i>uzturēt Neto saistības/Neto pašu kapitāla rādītāju zem 4 pret 1</i>	3.78	jā
<i>kopējai konsolidēto krājumu, debitoru prasību par izsniegtajiem aizdevumiem un naudas līdzekļu summai jāpārsniedz konsolidētās nodrošinātās saistības vismaz 1.15 reizes</i>	1.28	jā
<i>neuzturēt aizdevumus, kas ir izsniegti Saistītām personām, kas konsolidēti kopsummā pārsniedz EUR 1 400 000</i>	1 307 504 EUR	jā

Filiāles

Periodā no 2019. gada 1. janvāra līdz 31. decembrim turpinājās darbs pie filiāļu tīkla efektivitātes palielināšanas. Noslēdzot periodu, Koncernam bija 87 filiāles 38 Latvijas pilsētās (31.12.2018. – 86 filiāles 39 Latvijas pilsētās).

Koncerna pakļautība riskiem

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

Apstākļi un notikumi pēc pārskata gada beigām

Kopš pārskata datuma pēdējās dienas līdz šī ziņojuma parakstīšanai, nav bijuši nekādi ievērojami notikumi, kas būtiski ietekmētu pārskata gada rezultātu.

Nākotnes perspektīva

2020. gadā Koncerns plāno augt straujāk nekā nozare, ieviešot jaunus produktus, veicot ieguldījumus IT izstrādē, pilnveidojot filiāļu tīklu, ieguldot zīmola un produktu atpazīstamībā un stiprinot klientu apkalpošanas kvalitāti. Plānots, ka Koncerna portfelis augs, un peļņas dinamika būs līdzvērtīga 2019. gada rezultātiem.

Sabiedrības peļņas sadale

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

Sabiedrības valde iesaka 2019. gada peļņu izmaksāt dividendēs, ievērojot parādu vērtspapīru emisijas noteikumos noteiktos ierobežojumus.

Agris Evertovskis
Valdes priekšsēdētājs

Didzis Ādmīdiņš
Valdes loceklis

Kristaps Bergmanis
Valdes loceklis

Ivars Lamberts
Valdes loceklis

Rīgā, 2020. gada 25. februārī

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

Peļņas vai zaudējumu aprēķins par 2019. gadu

	Sabiedrība 2019 EUR	Koncerns 2019 EUR	Sabiedrība 2018 EUR	Koncerns 2018 EUR
Neto apgrozījums	5 403 464	5 403 464	4 186 422	4 186 422
Pārdoto preču iegādes izmaksas	(3 603 607)	(3 603 607)	(2 658 754)	(2 658 754)
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	14 968 334	16 382 466	13 793 021	14 663 755
Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas	(3 856 979)	(4 352 226)	(2 679 091)	(2 792 480)
Bruto peļņa	12 911 212	13 830 097	12 641 598	13 398 943
Pārdošanas izmaksas	(5 591 153)	(5 924 406)	(5 558 053)	(5 931 648)
Administrācijas izmaksas	(3 335 473)	(3 487 552)	(2 659 968)	(2 770 859)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	113 712	94 932	93 244	80 184
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	(197 288)	(199 778)	(151 363)	(151 419)
Ieņēmumi no līdzdalības radniecīgo sabiedrību kapitālā	-	-	490 000	-
Peļņa pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa	3 901 010	4 313 293	4 855 458	4 625 201
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu	(349 957)	(349 957)	(78 868)	(78 879)
Peļņa pēc uzņēmuma ienākuma nodokļa aprēķināšanas	3 551 053	3 963 336	4 776 590	4 546 322
Ārkārtas dividendes	-	-	(490 000)	(490 000)
Pārskata gada peļņa	3 551 053	3 963 336	4 286 590	4 056 322
Peļņa uz kapitāla daļu	2.37	2.64	3.18	3.03
Mazinātā peļņa uz kapitāla daļu	2.37	2.64	3.18	3.03
Apvienotais ienākumu pārskats				
	2019 EUR	2019 EUR	2018 EUR	2018 EUR
Pārskata gada peļņa	3 551 053	3 963 336	4 776 590	4 546 322
Citi apvienotie ienākumi	-	-	-	-
Kopējie pārskata perioda apvienotie ienākumi	3 551 053	3 963 336	4 776 590	4 546 322

Pielikumi no 13. līdz 29. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Agris Evertovskis
Valdes priekšsēdētājs

Kristaps Bergmanis
Valdes loceklis

Didzis Ādmīdiņš
Valdes loceklis

Ivars Lamberts
Valdes loceklis

Inta Pudāne
Galvenā grāmatvede

Rīgā, 2020. gada 25. februārī

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

Bilance 2019. gada 31. decembrī

<u>Aktīvs</u>	Pielikums	Sabiedrība 31.12.2019. EUR	Koncerns 31.12.2019. EUR	Sabiedrība 31.12.2018. EUR	Koncerns 31.12.2018. EUR
Ilgtermiņa ieguldījumi:					
Nemateriālie ieguldījumi:					
Koncesijas, patenti, licences, preču zīmes un tamlīdzīgas tiesības		184 201	184 201	204 024	204 024
Citi nemateriālie ieguldījumi		16 005	35 733	22 777	43 204
Nemateriālā vērtība		-	127 616	-	127 616
Avansa maksājumi par nemateriāliem ieguldījumiem		6 748	6 748	-	-
Kopā nemateriālie ieguldījumi:	(1)	206 954	354 298	226 801	374 844
Pamatlīdzekļi:					
Ilgtermiņa ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos		54 515	54 515	34 525	34 525
Lietošanas tiesību aktīvi		1 980 106	1 980 106	-	-
Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs		351 553	351 553	193 571	193 571
Kopā pamatlīdzekļi:	(2;3)	2 386 174	2 386 174	228 096	228 096
Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi:					
Līdzdalība radniecīgo sabiedrību kapitālā	(4)	1 682 828	-	1 182 828	-
Aizdevumi saistītajām sabiedrībām		117 620	117 620	-	-
Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem aizdevumiem	(6)	6 215 523	8 859 789	3 121 260	3 491 915
Aizdevumi dalībniekiem un valdei	(5)	1 022 423	1 022 423	1 073 823	1 072 274
Ilgtermiņa finanšu kopā:		9 038 394	9 999 832	5 377 911	4 564 189
Ilgtermiņa ieguldījumi kopā:		11 631 522	12 740 304	5 832 808	5 167 129
Apgrozāmie līdzekļi:					
Krājumi:					
Gatavie ražojumi un preces pārdošanai		1 155 352	1 155 352	848 111	848 111
Krājumi kopā:		1 155 352	1 155 352	848 111	848 111
Debitori:					
Debitoru prasības par izsniegtajiem aizdevumiem	(6)	16 163 461	22 737 085	14 886 732	16 658 940
Īstermiņa izdevumi dalībniekiem un valdei		165 112	165 112	518 695	204 335
Saistīto sabiedrību parādi		5 325 734	2 349	-	-
Citi debitori		183 065	275 751	218 449	230 989
Nākamo periodu izmaksas		93 988	108 539	52 085	66 945
Debitori kopā:		21 931 360	23 288 836	15 675 961	17 161 209
Nauda		812 301	1 135 644	3 368 567	3 489 176
Apgrozāmie līdzekļi kopā:		23 899 013	25 479 832	19 892 639	21 498 496
<u>Aktīvu kopsumma</u>		<u>35 530 535</u>	<u>38 320 136</u>	<u>25 725 447</u>	<u>26 665 625</u>

Pielikumi no 13. līdz 29. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa

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

Rīgā, 2020. gada 25. februāris

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

Bilance 2019. gada 31. decembrī

Pasīvs	Pielikums	Sabiedrība 31.12.2019. EUR	Koncerns 31.12.2019. EUR	Sabiedrība 31.12.2018. EUR	Koncerns 31.12.2018. EUR
Pašu kapitāls:					
Daļu kapitāls (pamatkapitāls)	(7)	1 500 000	1 500 000	1 500 000	1 500 000
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa vai nesegtie zaudējumi		2 774 384	2 954 156	(12 206)	397 834
Pārskata gada peļņa		3 551 053	3 963 336	4 286 590	4 056 322
Pašu kapitāls kopā:		7 825 437	8 417 492	5 774 384	5 954 156
Kreditori:					
Ilgtermiņa kreditori:					
Aizņēmumi pret obligācijām	(8)	6 059 853	6 059 853	6 192 631	6 192 631
Citi aizņēmumi	(9)	4 810 611	5 637 790	936 930	996 544
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	(3;10)	1 475 350	1 475 350	-	-
Ilgtermiņa kreditori kopā:		12 345 814	13 172 993	7 129 561	7 189 175
Īstermiņa kreditori:					
Aizņēmumi pret obligācijām	(8)	1 764 767	1 764 767	1 722 136	1 722 136
Citi aizņēmumi	(9)	11 522 068	13 078 131	9 810 701	10 643 864
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	(3;10)	549 585	549 585	-	-
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem		480 690	501 355	384 573	400 778
Parādi saistītajām sabiedrībām		234 266	-	171 611	416
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas		233 164	243 989	195 303	199 137
Kreditori un uzkrātās saistības		574 744	591 824	537 178	555 963
Īstermiņa kreditori kopā:		15 359 284	16 729 651	12 821 502	13 522 294
Kreditori kopā:		27 705 098	29 902 644	19 951 063	20 711 469
Pasīvu kopsumma		35 530 535	38 320 136	25 725 447	26 665 625

Pielikumi no 13. līdz 29. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Agris Evertovskis
Valdes priekšsēdētājs

Kristaps Bergmanis
Valdes loceklis

Didzis Ādmīdiņš
Valdes loceklis

Ivars Lamberts
Valdes loceklis

Inta Pudāne
Galvenā grāmatvede

Rīgā, 2020. gada 25. februārī

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

Sabiedrības pašu kapitāla izmaiņu pārskats par 2019. gadu

	Daļu kapitāls EUR	Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa EUR	Nesadalītā peļņa EUR	Kopā EUR
2017. gada 31. decembrī	1 500 000	-	1 739 714	3 239 714
Dividenžu izmaksa	-	(1 739 714)	(490 000)	(2 229 714)
Nesadalītās peļņas palielinājums/ (samazinājums)	-	1 739 714	(1 739 714)	-
Iepriekšējo gadu peļņas korekcija*	-	(12 206)	-	(12 206)
Pārskata gada peļņa	-	-	4 776 590	4 776 590
2018. gada 31. decembrī	1 500 000	(12 206)	4 286 590	5 774 384
Dividenžu izmaksa	-	(1 500 000)	-	(1 500 000)
Nesadalītās peļņas palielinājums/ (samazinājums)	-	4 286 590	(4 286 590)	-
Pārskata gada peļņa	-	-	3 551 053	3 551 053
2019. gada 31. decembrī	1 500 000	2 774 384	3 551 053	7 825 437

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

Koncerna pašu kapitāla izmaiņu pārskats par 2019. gadu

	Daļu kapitāls EUR	Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa EUR	Nesadalītā konsolidētā peļņa EUR	Kopā EUR
2017. gada 31. decembrī	1 500 000	232 708	1 956 770	3 689 478
Dividenžu izmaksa	-	(1 739 714)	(490 000)	(2 229 714)
Meitas sabiedrības izslēgšana no konsolidācijas	-	-	(3 343)	(3 343)
Nesadalītās peļņas palielinājums/ (samazinājums)	-	1 953 427	(1 953 427)	-
Iepriekšējo gadu peļņas korekcija*	-	(48 587)	-	(48 587)
Pārskata gada peļņa	-	-	4 546 322	4 546 322
2018. gada 31. decembrī	1 500 000	397 834	4 056 322	5 954 156
Dividenžu izmaksa	-	(1 500 000)	-	(1 500 000)
Nesadalītās peļņas palielinājums/ (samazinājums)	-	4 056 322	(4 056 322)	-
Pārskata gada peļņa	-	-	3 963 336	3 963 336
2019. gada 31. decembrī	1 500 000	2 954 156	3 963 336	8 417 492

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

Pielikumi no 13. līdz 29. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Agris Evertovskis
Valdes priekšsēdētājs

Kristaps Bergmanis
Valdes loceklis

Didzis Ādmīdiņš
Valdes loceklis

Ivars Lamberts
Valdes loceklis

Inta Pudāne
Galvenā grāmatvede

Rīgā, 2020. gada 25. februārī

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

Naudas plūsmas pārskats par 2019. gadu

	Sabiedrība 2019 EUR	Koncerns 2019 EUR	Sabiedrība 2018 EUR	Koncerns 2018 EUR
<u>Pamatdarbības naudas plūsma</u>				
Peļņa pirms ārkārtas posteņiem un nodokļiem	3 901 010	4 313 293	4 855 458	4 625 201
Korekcijas:				
a) pamatlīdzekļu nolietojums un nemateriālo ieguldījumu norakstīšana	238 974	243 863	241 753	250 463
b) lietošanas tiesību aktīvu nolietojums	741 956	741 956	-	-
c) uzkrājumu veidošana (izņemot uzkrājumus nedrošiem parādiem)	977 659	1 677 719	308 741	350 187
d) uzkrājumu norakstīšana	-	-	75 263	75 263
e) cesijas rezultāts	1 169 308	1 499 243	440 273	494 170
f) procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	(14 968 334)	(16 382 466)	(13 793 021)	(14 663 755)
g) procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas	2 687 671	2 852 983	2 238 818	2 298 310
h) pamatlīdzekļu vērtības samazinājuma korekcijas	(34 601)	(34 601)	(14 454)	(13 151)
i) citas korekcijas	15 527	15 527	-	(3 343)
Zaudējumi pirms apgrozāmo līdzekļu un īstermiņa kreditoru atlikumu izmaiņu ietekmes korekcijām	(5 270 830)	(5 072 483)	(5 647 169)	(6 586 655)
Korekcijas:				
a) izsniegto kredītu (pamatdarbība) un citu debitoru parādu atlikumu pieaugums	(4 377 511)	(11 532 375)	(3 802 524)	(4 688 586)
b) krājumu atlikumu (pieaugums)/ samazinājums	(307 241)	(307 241)	(240 379)	(240 379)
c) piegādātājiem, darbuņēmējiem un pārējiem kreditoriem maksājamo parādu atlikumu pieaugums	1 096 901	1 106 658	228 441	239 400
Bruto pamatdarbības naudas plūsma	(8 858 681)	(15 805 441)	(9 461 631)	(11 276 220)
Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem	(78 868)	(78 879)	(338 863)	(367 824)
Procentu ieņēmumi	14 968 334	16 382 466	13 667 153	14 521 911
Samaksātie procenti	(3 844 414)	(4 339 661)	(2 217 432)	(2 276 924)
Pamatdarbības neto naudas plūsma	2 186 371	(3 841 515)	1 649 227	600 943
<u>Ieguldīšanas darbības naudas plūsma</u>				
Radniecīgo vai asociēto sabiedrību akciju vai daļu iegāde	(500 000)	-	(300 000)	-
Ieņēmumi no radniecīgo sabiedrību daļu atsavināšanas	-	-	513 000	-
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	(426 272)	(430 462)	(206 020)	(222 690)
Lietošanas tiesību aktīvu iegāde	(2 737 589)	(2 737 589)	-	-
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu realizācija	63 774	63 774	15 369	19 226
Izsniegtie(atmaksātie) aizdevumi, kas nav saistīti ar Sabiedrības pamatdarbību (neto)	(5 038 371)	(30 895)	(287 067)	25 981
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma	(8 638 458)	(3 135 172)	(264 718)	(177 483)

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

Naudas plūsmas pārskats par 2019. gadu (turpinājums)

Finansēšanas darbības naudas plūsma

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

Pielikumi no 13. līdz 29. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

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

Rīgā, 2020. gada 25. februārī

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

**Pielikums
Grāmatvedības politika**

(a) Vispārīgie principi

Šie Sabiedrības un Koncerna finanšu pārskati ir sagatavoti, pamatojoties uz zemāk minētajiem grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principiem.

Šie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienības apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS). Finanšu pārskati ir sagatavoti, balstoties uz sākotnējo izmaksu uzskaites metodi. Gadījumos, kad veikta reklasifikācija, kas neietekmē iepriekšējo periodu neto peļņu un pašu kapitāla apjomu, informācija par veikto reklasifikāciju norādīta atbilstošajos finanšu pārskatu pielikumos.

Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar SFPS, nepieciešams izdarīt būtiskas aplēses un pieņēmumus, kas ietekmē uzrādītās aktīvu un saistību summas, kā arī atspoguļojamo informāciju par iespējamajiem aktīviem un maksājumu saistībām bilances datumā, kā arī pārskata perioda ieņēmumus un izmaksas. Lai gan šīs aplēses veiktas, pamatojoties uz vadībai pieejamo informāciju par pašreizējiem notikumiem un darbībām, faktiskie rezultāti var būt atšķirīgi no izmantotajām aplēsēm. Būtiski pieņēmumi un spriedumi aprakstīti atbilstošajos šīs finanšu pārskatu pielikumu sadaļas punktos.

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

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

SFPS Nr. 16 piemērošanas ietekme

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

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

* piemēro vienotu diskonta likmi tādu nomas līgumu portfelim, kurā ir iekļautas nomas ar līdzvērtīgām iezīmēm;

* atsaucas uz savu sākotnējo novērtējumu par nomas saistībām ar līdzvērtīgām iezīmēm;

* lietošanas tiesību aktīva novērtēšanā sākotnējā piemērošanas datumā neietver sākotnējās tiesības izmaksas par nomām, kas iepriekš klasificētas kā operatīvās nomas;

* izmanto pašreizējās zināšanas par pagātnes notikumiem, nosakot nomas periodu, ja līgumā ir ietverta opcija pagarināt vai pārtraukt nomu;

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

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

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

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

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

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

Papildus informācijas par SFPS Nr. 16 piemērošanu ir sniegta 3. piezīmē.

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

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

(ii) Sākot ar 2018. gada 1. janvāri Sabiedrība ir ieviesusi **9. SFPS “Finanšu instrumenti”**, kā rezultātā ir izmaiņas Sabiedrības grāmatvedības politikā attiecībā uz finanšu aktīvu atzīšanu, klasifikāciju, novērtēšanu un vērtības samazinājumu. Atbilstoši 9. SFPS pārejas nosacījumiem, Sabiedrība ir nolēmusi nemainīt salīdzinošos datus. Jebkuras finanšu aktīvu uzskaites vērtības korekcijas pārejas datumā tiek atzītas iepriekšējo gadu nesadalītajā peļņā.

Standarta klasifikācija un ieviešana:

- Finanšu aktīvi tiek klasificēti trīs vērtēšanas kategorijās: tie, kurus turpmāk novērtēs amortizētajā iegādes vērtībā; tie, kurus turpmāk novērtēs patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos (PVPI); un tie, kurus turpmāk novērtēs patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (PVPZA).
- Parāda instrumentu klasifikācija ir atkarīga no Sabiedrības finanšu aktīvu vadības biznesa modeļa, kā arī no tā vai līgumiskās naudas plūsmas sastāv tikai no pamatsummas un procentu maksājumiem (TPPM). Ja parāda instrumentu tur, lai iekasētu naudas plūsmas, to var uzskaitīt amortizētajā iegādes vērtībā, ja tas atbilst TPPM prasībām. Tādi parāda instrumenti, kas izpilda TPPM prasības, tomēr kurus tur portfelī ar mērķi gan iekasēt aktīvu naudas plūsmas, gan pārdot, var tikt klasificēti kā PVPI. Finanšu aktīvi, kuru naudas plūsmas neatbilst TPPM prasībām, jāvērtē PVPZA (piemēram, atvasinātie finanšu instrumenti).

Izvērtējot atbilstību biznesa vadības modeļiem un TPPM prasībām, Sabiedrība finanšu aktīvus sākotnēji novērtē pēc amortizētās iegādes vērtības, mīnus pamatsummas atmaksa plus uzkrātie procenti un mīnus norakstījumi vērtības samazinājumam.

Vērtības samazināšanas ieviešana:

- 9. SFPS pieņemšana nav ievērojami izmainījusi Sabiedrības uzkrājumu principu finanšu aktīviem, jo sākot ar 2017. gada 1. janvāri Sabiedrības izstrādātā vispārīgo uzkrājumu, kā arī individuālo uzkrājumu veidošanas metodika jau ietver sagaidāmo kredītzaudējumu pieeju.
- 9. SFPS ievieš jaunu vērtības samazinājuma atzīšanas modeli – sagaidāmo kredītzaudējumu (expected credit losses – ECL) modeli. Šis modelis paredz trīs pakāpes, kuras tiek atzītas saistībā ar finanšu aktīva kvalitātes izmaiņām pēc šī aktīva sākotnējās atzīšanas. Faktiski tas nozīmē, ka Sabiedrībām jāatzīst finanšu aktīva vērtības samazinājums nekavējoties pēc aktīva atzīšanas. Vērtības zudums atzīstams pamatojoties uz 12 mēnešu ECL aplēsi. Gadījumā, ja jau sākotnēji tiek konstatēts finanšu aktīva kvalitātes zudums, tad tiek izmantots nevis 12 mēnešu, bet gan kopējā aktīva izmantošanas perioda ECL modelis.

Sagaidāmie kredītzaudējumi tiek aprēķināti kā funkcija no saistību neizpildes varbūtības (*probability of default* – PD), finanšu aktīvu portfeļa, kas tiek pakļauta kredītriskam (*exposure at default* – EAD) un zaudējumiem no saistību neizpildes (*loss given default* – LGD).

- Saistību neizpildes varbūtības PD aprēķinā tiek noteikts cik no vēsturiski izsniegtajiem aizdevumiem faktiski sasniedz kavējumu dienu skaitu, kas lielāks par 90 dienām vai tikusi nocedēti.
- Zaudējumu no saistību neizpildes LGD aprēķins tiek veikts, pamatojoties uz faktiski atgūtiem naudas līdzekļiem par aizdevumiem, kas vecāki par 90 dienām. Atgūtie naudas līdzekļi tiek diskontēti izmantojot mēneša efektīvo procentu likmi.
- Sagaidāmie kredītzaudējumi papildus tiek koriģēti par cedētiem aizdevumiem. Vadība katru mēnesi individuāli izvērtē kavēto aizdevumu portfeli un aizdevumus, kuriem pastāv būtisks risks, ka tie netiks atmaksāti, vai tiks cedēti.

9. SFPS vērtības samazināšanās modelis tiek iedalīts trīs posmos, atkarībā no tā vai prasība ir spēkā vai nē un ja prasība ir spēkā vai būtiski ir palielinājies kredītrisks.

1. Posms - 12 mēnešu ECL attiecas uz visām prasībām, kurām nav identificētas būtiskas riska pazīmes. ECL tiek aprēķināts, 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. Posms - attiecas uz prasībām, kurām ir būtiskas riska palielinājuma pazīme (-s) un saistību neizpildīšanas pieaugums (kavējuma dienas ir lielākas par 30 dienām, bet mazākas par 90 dienām). Standarts prasa aprēķināt ECL, pamatojoties uz dzīves ilguma PD, kas atspoguļo saistību nepildīšanas varbūtību, kas rodas finanšu aktīva atlikušajā darbības laikā. Uzkrājumi kredītu zaudējumiem šajā stadijā ir augstāki, jo palielinās risks un ir ilgāka laika posma ietekme, salīdzinājumā ar 12 mēnešiem 1. posmā.
3. Posms - Finanšu aktīvi tiek atzīti 3. posmā, ja ir objektīvi pierādījumi, ka aizdevums netiks atmaksāts (kavējuma dienas virs 90 dienām). Līdzīgi kā 2. posmā, ECL aprēķina, pamatojoties uz dzīves ilguma PD.

Daži no 9. SFPS galvenajiem jēdzieniem, kuriem ir būtiska ietekme un kam nepieciešams augsts vadības izvērtējums, ir pazīmes par būtiska kredītriska palielināšanos - ietvert, bet neaprobežojas ar: (a) atmaksas kavējumu 30 vai vairāk dienas; (b) prasījuma refinansēšana jaunā līgumā, kas nebūtu noticis, ja darījuma pusei nebūtu maksātspējas problēmu; (c) izmaiņas līguma nosacījumos, kas nebūtu tstenotas, ja darījuma pusei nebūtu maksātspējas problēmu.

Norēķinu kavējums 30 vai vairāk dienas tiek novērtēta, ņemot vērā to faktisko rašanos. Pārējās paaugstinātā riska un to ietekmes pazīmes tiek analizētas katrā gadījumā atsevišķi, un klienta riska līmenis mainās atkarībā no vadības sprieduma. Šis novērtējums ir simetrisks, ļaujot finanšu aktīvu kredītriskam pāriet atpakaļ uz 1. posmu, ja kredītriska pieaugums kopš tā rašanās ir samazinājies un vairs netiek uzskatīts par būtisku.

Saistību neizpildes (*default*) vai tās iespējamību nākotnē un saistību norakstīšanu var iedalīt pēc šādiem notikumiem:

- Maksājumu saņemšanas neiespējamība. Pamatojoties uz objektīviem pierādījumiem, var pieņemt, ka klients nevarēs atrisināt visas finansiālās saistības, un situāciju nevar atrisināt apmierinoši.
- Maksājuma izpildes kavējums. Ja klients vairs nespēj vai nevēlas izpildīt maksājuma saistības, piemēram, ja rodas kāds no šiem notikumiem: (a) maksājumi tiek kavēti ilgāk par 90 dienām; (b) klients nereaģē uz maksājuma atgādinājumiem un vēlmi ar viņu sazināties; (c) klients ir bankrotējis vai miris; (d) ir identificēta identitātes zādība, t.i., kredīta saņēmēja identitātes ļaunprātīga izmantošana.

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

Pielikums (turpinājums)

Grāmatvedības politika (turpinājums)

(iii) **15. SFPS “Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem”** (stājas spēkā attiecībā uz pārskatiem, kas sagatavoti par periodu, kas sākas 2018. gada 1. janvārī). Jaunais standarts paredz atzīt ieņēmumus brīdī, kad preces vai pakalpojumi tiek nodoti klientam. Ieņēmumi atzīstami darījuma cenas vērtībā. Jebkuri ieņēmumi par atsevišķi nodalāmiem preču vai pakalpojumu komplektiem atzīstami atsevišķi, jebkuras atlaides sadalāmas proporcionāli katram komplekta elementam. Gadījumos, kad atlīdzība par darījumu konkrētu apstākļu ietekmē var mainīties, atzīstams minimālais ieņēmumu apjoms, ja vien nepastāv darījuma atcelšanas risks. Izmaksas, kas saistītas ar preču vai pakalpojumu piegādi ir kapitalizējamas un atzīstamas visā periodā, kurā paredzēts saņemt ar konkrēto preci vai pakalpojumu saistītos ieņēmumus.

Tā kā Sabiedrības pamatdarbība ir aizdevumu izsniegšana un apkalpošana un ķīlu realizācija un tās pamatdarbības ieņēmumus veido procentu ieņēmumi un preču realizācijas ieņēmumi, tad Sabiedrība ir izvērtējusi, ka 15. SFPS ieviešana nerada būtisku ietekmi uz Sabiedrības finanšu rezultātu un finanšu stāvokli.

(b) Pielietotie grāmatvedības principi

Finanšu pārskatu posteņi novērtēti atbilstoši šādiem grāmatvedības principiem:

- a) pieņemts, ka Sabiedrība darbosies arī turpmāk;
- b) izmantotas tās pašas novērtēšanas metodes, kas izmantotas iepriekšējā gadā.
- c) posteņu novērtēšana veikta ar pienācīgu piesardzību:
 - pārskatā iekļauta tikai līdz bilances datumam iegūtā peļņa,
 - ņemtas vērā visas paredzamās riska summas un zaudējumi, kas radušies pārskata gadā vai iepriekšējos gados, arī tad, ja tie kļuvuši zināmi laika posmā starp bilances datumu un gada pārskata sastādīšanas dienu,
 - aprēķinātas un ņemtas vērā visas vērtību samazināšanas un nolietojuma summas neatkarīgi no tā, vai pārskata gads tiek noslēgts ar peļņu vai zaudējumiem;
- d) ņemti vērā ar pārskata gadu saistītie ieņēmumi un izmaksas neatkarīgi no maksājuma datuma un rēķina saņemšanas vai izrakstīšanas datuma. Izmaksas saskaņotas ar ieņēmumiem pārskata periodā;
- e) aktīva un pasīva posteņu sastāvdaļas novērtētas atsevišķi;
- f) pārskata gada sākuma bilance sakrīt ar iepriekšējā gada slēguma bilanci;
- g) norādīti visi posteņi, kuri būtiski ietekmē gada pārskata lietotāju novērtējumu vai lēmumu pieņemšanu, maznozīmīgie posteņi tiek apvienoti un to detalizējums sniegts pielikumā;
- h) saimnieciskie darījumi gada pārskatā atspoguļoti, ņemot vērā to ekonomisko saturu un būtību, nevis juridisko formu.

Aktīvu un saistību atzīšana pamatota uz vēsturisko izmaksu metodi. Visi finanšu aktīvi un saistības uzskaitīti kā līdz noteiktajam termiņam turami aktīvi/saistības vai aizdevumi un prasības.

(c) Konsolidācijas principi

Konsolidētais finanšu pārskats sastādīts, izmantojot iegādes metodi. Konsolidācijā ir iesaistīti Sabiedrība, Koncerna meitas sabiedrības, kurās Sabiedrībai tieši vai netieši ir vairāk kā puse balsstiesību vai arī citādi iegūta spēja kontrolēt to finanšu un saimniecisko politiku. Gadījumos, kad Koncernam pieder vairāk kā puse citas sabiedrības pamatkapitāla, bet tam nav kontrole pār šo sabiedrību, attiecīgā sabiedrība netiek iekļauta konsolidācijā. Tāpat konsolidācija netiek veikta gadījumos, kad Mātes sabiedrības ieguldījums konkrētā periodā pārsniedz 50% no meitas sabiedrības pamatkapitāla, ja šis pārsniegums radies īslaicīgi un saistīts ar meitas sabiedrības finansēšanas modeļa vai pamatkapitāla restrukturizācijas procedūrām. Koncerna meitas sabiedrības tiek konsolidētas, sākot ar brīdi, kad Koncerns ir pārņēmis kontroli, un konsolidācija tiek pārtraukta, kad kontrole izbeidzas. Gadījumā, ja daļu/akciju pirkuma līguma datums vai dalībnieku/akcionāru lēmuma par papildus ieguldījumu veikšanu būtiski atšķiras no daļu/akciju īpašuma tiesību maiņas vai reģistrācijas datuma, kas fiksēts Uzņēmumu reģistrā, par daļu/akciju iegādes datumu vai ieguldījuma veikšanas datumu tiek uzskatīts līguma datums, ja vien līgumā nav noteikts citādi. Visi darījumi starp Koncerna sabiedrībām, norēķini un nerealizētā peļņa no darījumiem starp Koncerna sabiedrībām tiek izslēgti; nerealizētie zaudējumi arī tiek izslēgti, izņemot gadījumus, kad izmaksas nav iespējams atgūt. Nepieciešamības gadījumā Koncerna meitas sabiedrību uzskaites un novērtēšanas metodes ir mainītas, lai nodrošinātu atbilstību Koncerna lietotajām uzskaites un novērtēšanas metodēm. Gadījumos, kad Koncerna meitas sabiedrību finanšu gads nesakrīt ar Mātes sabiedrības finanšu gadu, konsolidācija tiek veikta pēc operatīvajiem rezultātiem, konsolidācijā iekļaujot meitas sabiedrības darbības rezultātus par periodu, kas atbilst Mātes sabiedrības finanšu gadam. Mazākumakcionāru līdzdalības daļa konsolidēto Koncerna meitas sabiedrību pašu kapitālā un to pārskata gada peļņā vai zaudējumos šajā pārskatā ir uzrādīta atsevišķi.

(d) Ieņēmumu un izdevumu atzīšana

- Neto aprozijums

Neto aprozijums ir gada laikā sniegto pakalpojumu un pārdoto preču vērtības kopsumma, atskaitot pievienotās vērtības nodokli.

- Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi

Sabiedrība un Koncerns uzrāda procentu un tamlīdzīgus ieņēmumus peļņas vai zaudējumu aprēķina sadaļā bruto peļņas aprēķināšanai, jo šie ieņēmumi saistīti ar Sabiedrības un Koncerna pamatdarbību – procentu ieņēmumi par pret ķīlu izsniegtiem aizdevumiem vai uz citiem nosacījumiem izsniegtiem aizdevumiem. Procentu ieņēmumi tiek atzīti pēc uzkrājumu principa. Procentu ienākumi netiek atzīti, ja pastāv šaubas par debitora parāda atgūstamību. Soda procenti tiek atzīti to saņemšanas brīdī.

- Citi ieņēmumi

Citi ieņēmumi tiek atzīti saskaņā ar uzkrājumu principu.

- Soda naudas un līdzīgi ieņēmumi

Ieņēmumi, par kuru gūšanu pastāv zināmas šaubas, tiek atzīti pēc kases principa

- Izmaksas

Izmaksas tiek atzītas saskaņā ar uzkrāšanas principu periodā, kad tās radušās, neatkarīgi no rēķina apmaksas brīža. Aizdevumu izmaksas, kas saistītas ar aizņēmumiem, tiek norakstītas uz izdevumiem periodā, uz kuru tās attiecas un uzrādītas posteņī “Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas”.

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

Pielikums (turpinājums)
Grāmatvedības politika (turpinājums)

(e) Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

(e1) Funkcionālā un uzskaites valūta

Katras struktūrvienības finanšu pārskatu posteņi tiek uzskaitīti tās ekonomiskās vides valūtā, kurā šī struktūrvienība darbojas (funkcionālā valūta). Finanšu pārskatu posteņi ir izteikti EUR (*euro*), kas ir Sabiedrības un Koncerna funkcionālā un uzskaites valūta.

(e2) Darījumi un atlikumi

Visi darījumi ārvalstu valūtās ir pārvērtēti funkcionālajā valūtā pēc ECB valūtas kursa attiecīgā darījuma veikšanas dienā. Šo darījumu veikšanas un monetāro aktīvu un saistību, kas izteikti ārvalstu valūtās, pārrēķināšanas rezultātā gada beigās radusies peļņa vai zaudējumi tiek atspoguļoti attiecīgā perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Balances datumā Eiropas Centrālās Bankas noteiktie valūtu kursi bija:

	31.12.2019.	31.12.2018.
	1 EUR	1 EUR
USD	1.12	1.15
RUB	69.96	79.72

(f) Finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības

Patiesā vērtība ir summa, par kādu aktīvu iespējams apmainīt vai saistības iespējams samaksāt atbilstošā darījumā starp labi informētām, ieinteresētām pusēm, kuras nav finansiāli saistītas. Finanšu aktīvu un saistību, ieskaitot atvasinātos finanšu instrumentus, patiesās vērtības tiek noteiktas, izmantojot aktīvā tirgū kotētas tirgus cenas. Ja finanšu aktīva vai saistības tirgus nav aktīvs (kā arī biržā nekotētām akcijām), Koncerns nosaka patieso vērtību, izmantojot vērtēšanas modeļus, tajā skaitā diskontētās naudas plūsmas analīzi, iespēju līgumu cenošanas modeļus un nesen veiktus salīdzināmus darījumus, un var izmantot vadības vērtējumus un pieņēmumus.

Gadījumā, ja vadība uzskata, ka finanšu aktīvu vai saistību patiesā vērtība būtiski atšķiras no to uzskaites vērtības, šādas patiesās vērtības ir īpaši atklātas.

Darījuma izmaksas ir ar finanšu instrumenta iegādi, emisiju vai pārdošanu tieši saistītās izmaksas. Šīs izmaksas Sabiedrībai un Koncernam nebūtu radušās, ja darījums nenotiktu. Darījuma izmaksās ir iekļauti honorāri un komisijas, kas maksātas aģentiem (ieskaitot darbiniekus, ja tie darbojušies kā pārdošanas aģenti), konsultantiem, brokeriem un dīleriem, nodevas regulatoram un biržām, un nodokļi, kas radušies pārejas rezultātā. Darījuma izmaksas neiekļauj parāda prēmijas vai diskontu, finansēšanas izmaksas vai iekšējās administratīvās vai turēšanas izmaksas.

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

Efektīvā procentu likmes metode ir finanšu aktīva vai finanšu saistības amortizētās iegādes vērtības aprēķina metode, kas balstīta uz procentu ieņēmumu un izdevumu atzīšanu attiecīgajā periodā. Efektīvā procentu likme nosaka, ka nākotnē paredzamie maksājumi vai saņēmamā nauda (izņemot nākotnes zaudējumus) tiek diskontēti finanšu instrumenta sagaidāmajā dzīves laikā vai, kur nepieciešams, īsākā laika periodā līdz finanšu aktīva vai finanšu saistības neto bilances vērtībai. Aprēķinot efektīvo procentu likmi, Sabiedrība un Koncerns aplēs naudas plūsmas balstoties uz finanšu instrumenta līgumā paredzētajiem nosacījumiem (piemēram, priekšapmaksas iespējas), bet neņem vērā nākotnes zaudējumus. Aprēķins ietver visus maksājumus, kas veikti vai saņemti starp līgumslēdzēju pusēm un ir efektīvās procentu likmes neatņemama sastāvdaļa, darījuma veikšanas izmaksas un citas prēmijas vai diskontus.

(g) Finanšu aktīvu un saistību savstarpējais ieskaits

Finanšu aktīvi un saistības tiek savstarpēji ieskaitīti un bilancē uzrādīti neto vērtībā gadījumos, ja pastāv juridiskas tiesības veikt šo posteņu ieskaitu vai posteņi tiks dzēsti to neto vērtībā, vai arī aktīvi tiks dzēsti un saistības.

(h) Nemateriālie ieguldījumi (ieskaitot Sabiedrības nemateriālo vērtību) un pamatlīdzekļi

Visi nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi sākotnēji novērtēti iegādes vērtībā. Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi ir uzskaitīti to sākotnējā vērtībā, atskaitot uzkrāto amortizāciju/ nolietojumu un vērtības samazinājumu. Amortizācija/ nolietojums tiek aprēķināts aktīva lietderīgās lietošanas laikā, izmantojot lineāro metodi. Saskaņā ar vadības rīkojumu, nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi tiek amortizēti:

	Nolietojums (gados)
Nemateriālie aktīvi	3 – 5
Citi pamatlīdzekļi	3 – 5

Aktīvu atlikušās vērtības, lietderīgās lietošanas laiks un nolietojuma metodes tiek pārskatītas un, ja nepieciešams, koriģētas katru gadu. Pamatlīdzekļa vai nemateriālā aktīva uzskaites vērtības atzīšanu pārtrauc, ja tas tiek atsavināts vai gadījumā, kad no aktīva turpmākās lietošanas nākotnē nav gaidāmi nekādi saimnieciskie labumi. Jebkāda peļņa vai zaudējumi, kas radušies aktīva atzīšanas pārtraukšanas rezultātā (ko aprēķina kā starpību starp neto ieņēmumiem no atsavināšanas un pamatlīdzekļa bilances vērtību), tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā tajā periodā, kad notikusi aktīva atzīšanas pārtraukšana. Nomāto pamatlīdzekļu kapitālā remonta izmaksas tiek norakstītas pēc lineārās metodes 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.

Nemateriālā vērtība atspoguļo Koncerna meitas un asociēto sabiedrību iegādes izmaksu un meitas un asociēto sabiedrību neto aktīvu patiesās vērtības starpību iegādes brīdī.

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

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

Pozitīvās nemateriālās vērtības uzskaites vērtība tiek pārskatīta katru gadu un, ja nepieciešams, norakstīta kā vērtības samazināšanās līdz tās atgūstamajai vērtībai. Negatīvā nemateriālā vērtība tiek ietverta ieņēmumos attiecīgā meitas vai asociētās sabiedrības iegādes brīdī. Gadījumā, ja iegāde tiek veikta kā secīgs vairāku atsevišķu darījumu process, tad nemateriālā vērtība, kas radusies visu šo darījumu rezultātā (gan pozitīvā, gan negatīvā) tiek summēta un atzīta neto vērtībā pēc visu secīgo darījumu pabeigšanas.

(i) Ieguldījumi meitas, asociētajās sabiedrībās

Līdzdalība meitas, asociētajās sabiedrības pārskatā tiek uzskaitīta pēc pašu kapitāla metodes. Saskaņā ar šo metodi ieguldījuma vērtība bilances datumā ietver līdzdalības daļai asociētās, meitas sabiedrības pašu kapitālā atbilstošu vērtību un ieguldījuma iegādes rezultātā radušās pozitīvās nemateriālās vērtības atlikušo vērtību. Pārskata gada beigās posteņi norādīto summu palielina vai samazina atbilstoši Sabiedrības daļai asociētās, meitas sabiedrības peļņā vai zaudējumos pārskata gadā (periodā pēc iegādes) vai citām izmaiņām pašu kapitālā, kā arī par iegādes rezultātā radušās nemateriālās vērtības samazinājumu līdz tās atgūstamajai vērtībai. Savstarpējos darījumos radusies nerealizētā peļņa tiek izslēgta. Peļņas sadale tiek atspoguļota pārskata periodam sekojošajā gadā, kurā pieņemts dalībnieku lēmums par šīs peļņas sadali.

(j) Aktīvu vērtības samazinājums

Nemateriālie aktīvi, kas nav nodoti ekspluatācijā vai kuriem nav noteikts lietderīgās izmantošanas laiks, netiek amortizēti, un to vērtība tiek pārskatīta katru gadu. Aktīvu, kas ir pakļauti nolietojumam vai amortizācijai, vērtība tiek pārskatīta ikreiz, kad notikumi un apstākļi liecina par iespējamu to bilances vērtības neatgūstamību. Zaudējumi no vērtības samazināšanās tiek atzīti vērtībā, kas ir starpība starp aktīva bilances vērtību un tā atgūstamo vērtību. Atgūstamā vērtība ir augstākā no attiecīgā aktīva patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas, un tā lietošanas vērtības. Lai noteiktu vērtības samazinājumu, aktīvi tiek sagrupēti, balstoties uz zemāko līmeni, kuram var identificēt naudas plūsmu (naudas ģenerējošās vienības).

(k) Segmenti

Ģeogrāfiskais segments nodrošina preces un pakalpojumus konkrētā ekonomiskā vidē, kurai raksturīgi no citām ekonomiskajām vidēm atšķirīgi riski un ieguvumi. Biznesa segments ir aktīvu un darbības daļa, kura rada preces un pakalpojumus, kuriem raksturīgi no citiem biznesa segmentiem atšķirīgi riski un ieguvumi.

(l) Krājumi

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

(m) Pārņemtie aktīvi

Gadījumos, kad klients nespēj pildīt savas kredītsaistības, Sabiedrība pārņem kredīta nodrošinājumu savā īpašumā. Pārņemtie aktīvi tiek uzskaitīti zemākajā no iegādes vai neto realizācijas vērtībām. Pārņemtie aktīvi ir iekļauti posteņi „Krājumi”.

(n) Debitoru parādi

Debitoru parādu veido aizdevumi, debitoru parādi, avansi un depozītu summas, kas ir neatvasināti finanšu aktīvi, kuriem ir fiksēti vai nosakāmi maksājumi. Aizdevumi klientiem tiek uzskaitīti amortizētajā iegādes vērtībā, kura tiek noteikta kā patiesā vērtība naudas atfīdzībai, kas dota, lai izsniegtu šos aizdevumus. Visi aizdevumi tiek atzīti, kad nauda tiek izmaksāta aizdevuma ņēmējiem un izņemti no bilances, kad tiek atmaksāti. Sabiedrība ir piešķirusi aizdevumus klientiem visā savā tirgus teritorijā. Tirgus teritorijas ekonomiskais stāvoklis var ietekmēt aizdevuma ņēmēju spēju atmaksāt parādus. Restrukturizēti aizdevumi pēc to kvalitatīvā novērtējuma tiek uzrādīti kā kavēti aizdevumi tikai tad, ja tie ir kavēti pēc jau restrukturizētā kredīta grafika.

Sākot ar 2015. gada oktobri, Sabiedrība izsniedz aizdevumus pret ķīlu (izņemot ķīlas pret zelta un sudraba izstrādājumiem) saskaņā ar jauniem aizdevuma līguma nosacījumiem, kuros ir noteikta starpniecības komisija 10 procentu apmērā no ķīlas pārdošanas vērtības, t.i. naudas summas, ko Sabiedrība ir saņēmusi no pircēja par ieķīlāto lieto to mantu pārdošanu, kas samazināta par aprēķināto pievienotās vērtības nodokli. Pēc 30 dienām neizpirktās ķīlas ir pieejamas pārdošanai, taču saglabā ķīlas statusu, un aizņēmējam ir tiesības ķīlu izpirkt līdz tās pārdošanai. Gada pārskatā šīs ķīlas tiek iekļautas posteņi Debitoru prasības par izsniegtajiem aizdevumiem. Gadījumā, kad Sabiedrība realizējot ķīlu rodas pozitīva starpība starp ķīlas pārdošanas vērtību un izsniegtā aizdevuma dzēšanas izmaksām (pamatsumma, procenti, starpniecības komisija, glabāšanas komisija, līgumsods, u.c), šī pozitīvā starpība ir Sabiedrība tiesība pret ķīlas devēju. Saistību tiesības izbeidzas, ja tiesīgā persona tās neizlieto likuma noteiktā noilguma termiņā, saskaņā ar Civillikuma 1895.pantu, 10 gadu laikā. Ja ķīlas devējs nav pieprasījis pārpalikumu pēc ķīlas realizācijas līdz likumdošanā noteiktajam noilguma termiņam, dzēsto saistību tiesību Sabiedrība atzīst ieņēmumos. Ienākums no saistību tiesību dzēšanas, nav uzskatāms par PVN objektu un nav apliekams ar PVN.

Sabiedrība katrā pārskata datumā novērtē, vai pastāv objektīvi pierādījumi aizdevumu vērtības samazinājumam. Ja pastāv šādi pierādījumi, uzkrājumu summa sakarā ar aizdevuma kvalitātes pasliktināšanos tiek novērtēta kā starpība starp bilances vērtību un atgūstamo vērtību, kas ir paredzamās naudas plūsmas pašreizējā vērtība, ieskaitot atgūstamās summas no nodrošinājumiem, kuri diskontēti pēc sākotnējās spēkā esošās procentu likmes. Vērtības samazinājuma pierādījumi tiek novērtēti, kā arī uzkrājumu veidošana vai to samazinājums tiek noteikts, izmantojot vadības vērtējumus un pieņēmumus. Vadības vērtējumi un pieņēmumi ir balstīti uz sekojošiem faktoriem, bet ne tikai: problemātisko aizdevumu identificēšana (atmaksas termiņu ievērošana), nodrošinājuma (ja saņemts) aprēķinātā vērtība, kā arī citi būtiski faktori, kas ietekmē aizdevumu atgūstamību un nodrošinājuma vērtību. Galīgie zaudējumi var atšķirties no aprēķiniem. Šie aprēķini tiek periodiski pārskatīti, un, ja rodas nepieciešamība pēc koriģējumiem, tie tiek iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā tajā periodā, kurā tie ir kļuvuši zināmi. Sabiedrība ir veikusi zaudējumu aprēķinus, pamatojoties uz visiem tai zināmajiem faktiem, objektīviem vērtības samazināšanās apliecinājumiem, un uzskata, ka tie aprēķini, kas atspoguļoti finanšu pārskatos ir saprātīgi, ņemot vērā pieejamo informāciju.

Kad aizdevumi nevar tikt atgūti, tie tiek norakstīti un iegrāmatoti, samazinot esošos uzkrājumus, kas paredzēti aizdevumu vērtības samazināšanās zaudējumiem. Tie netiek izslēgti no bilances, kamēr netiek pabeigtas visas nepieciešamās juridiskās procedūras un galīgi noteikta zaudējuma summa.

Uzkrājumi aizdevumu vērtības samazināšanās zaudējumiem tiek samazināti gadījumos, kad novērtētā atgūstamā kredīta vērtība pārsniedz tā bilancē atspoguļoto vērtību.

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

Pielikums (turpinājums)

Grāmatvedības politika (turpinājums)

Bez tam, atbilstoši uzkrājumu politikai tiek veidoti uzkrājumi attiecīgo debitoru uzkrātajiem procentiem. Saskaņā ar Sabiedrības vadības noteikto uzkrājumu veidošanas politiku nenodrošinātiem kredītiem. Sabiedrība aprēķina uzkrājumu procentu ņemot vērā iepriekšējo pieredzi par kredītu apjomu, kas nonāk sliktajos debitoros un šo debitoru atgūšanas statistiku. Uzkrājums uzkrātajiem procentiem tiek veidots atbilstoši uzkrājumu veidošanas politikai, un izslēdzot iespēju dubultā ņemt vērā uzkrātos procentus atgūstamības aprēķinā.

Citu debitoru parādu, avansu un depozītu summu atgūstamība tiek vērtēta individuāli, ja ir radušās pazīmes, ka bilancē uzrādītās vērtības ir zemākas par aktīva atgūstamajām vērtībām.

(o) Noma ar izpirkumu

Gadījumos, kad pamatlīdzekļi iegūti nomā ar izpirkumu un Sabiedrība pārņem ar tiem saistītos riskus un atdevi, šie pamatlīdzekļi tiek uzskaitīti tādā vērtībā, par kādu tos varētu iegādāties ar tūlītēju samaksu. Līzīnga procentu maksājumi tiek iekļauti tā perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kurā tie ir radušies.

(p) Operatīvā noma

Sabiedrība kā nomnieks

Noma, kurā iznomātājs patur nozīmīgu daļu no ģipsumtiesībām raksturīgajiem riskiem un atlīdzības, tiek klasificēta kā operatīvā noma. Nomā maksājumi un priekšapmaksas maksājumi par nomu (atskaitot no iznomātāja saņemtos finansiālos stimulus) tiek iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā pēc lineārās metodes nomas perioda laikā.

(q) Nodokļi

Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodokļa izmaksas ir iekļautas finanšu pārskatā, pamatojoties uz vadības saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu likumdošanu veiktajiem aprēķiniem.

Sākot ar 2019. gada 1. janvāri saskaņā ar Latvijas Republikas Uzņēmumu ienākuma nodokļa likuma izmaiņām juridiskām personām nav jāmaksā ienākuma nodoklis par gūto peļņu. Uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek maksāts par sadalīto un nosacīti sadalīto peļņu.

Sadalītajai un nosacīti sadalītajai peļņai tiks piemērota 20 procentu nodokļu likme no bruto summas jeb 20/80 no neto izmaksām. Uzņēmumu ienākuma nodoklis par dividendžu izmaksu tiek atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā izmaksas tajā pārskata periodā, kad attiecīgās dividendes pasludinātas, savukārt pārējiem nosacīti sadalītās peļņas objektiem – brīdī, kad izmaksas radušās pārskata gada ietvaros.

Atliktais ienākuma nodoklis tiek uzkrāts pilnā apmērā pēc saistību metodes attiecībā uz nākamajiem periodiem pārnestajiem nodokļu zaudējumiem un uz visām pagaidu atšķirībām starp aktīvu un saistību vērtībām finanšu pārskatos un to vērtībām nodokļu aprēķinu mērķiem. Atlikta nodokļa aprēķinos tiek izmantota nodokļa likme, kas ir pieņemta bilances datumā un ir sagaidāms, ka tā būs spēkā periodos, kad pagaidu atšķirības reversēsies vai tiks izmantoti uz nākamajiem periodiem pārnestie zaudējumi. Atlikto nodokli aprēķina, izmantojot likmi, kas ir piemērojama nesadalītai peļņai līdz brīdim, kad tiek pieņemts lēmums par peļņas sadali. Tādējādi, atlikta nodokļa saistības vai aktīvus atzīst, izmantojot nodokļa likmi, kas piemērojama nesadalītai peļņai.

(r) Uzkrājumi neizmantotajiem atvaļinājumiem

Uzkrājumu summa tiek noteikta, reizinot vidējo darbinieku atalgojumu pārskata gada pēdējos 6 mēnešos par vienu dienu ar pārskata gada beigās uzkrāto neizmantoto atvaļinājuma dienu skaitu. Sabiedrība nodala līdz pārskata parakstīšanai izmaksātās un neizmaksātās atvaļinājuma uzkrājumu summas UIN uzskaites precizitātes nodrošināšanai.

(s) Aizņēmumi

Sākotnēji aizņēmumi tiek atzīti saņemto naudas līdzekļu apjomā, pieskaitot aizdevuma noformēšanas izmaksas, ja tās ieturētas no izmaksājāmās aizdevuma summas. Turpmākajos periodos aizņēmumi tiek uzrādīti amortizētajā iegādes vērtībā, kura tiek noteikta, izmantojot aizņēmuma efektīvo procentu likmi. Starpība starp saņemto naudas līdzekļu apjomu, atskaitot ar aizņēmumu saņemšanu saistītās izmaksas, un aizņēmuma dzēšanas vērtību, tiek pakāpeniski ietverta peļņas vai zaudējumu aprēķinā aizņēmuma perioda laikā.

(t) Nauda un naudas ekvivalenti

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

(u) Dividenžu izmaksa

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

(v) Finanšu risku pārvaldība

(v1) Finanšu risku faktori

Sabiedrības darbība pakļauj to dažādiem finanšu riskiem:

- (u1.1) ārvalstu valūtas riskam;
- (u1.2) kredītriskam;
- (u1.3) operacionālajam riskam;
- (u1.4) tirgus riskam;
- (u1.5) likviditātes riskam;
- (u1.6) naudas plūsmas un procentu likmes riskam;

Sabiedrības kopējā risku pārvaldība vērsta uz finanšu tirgus neparedzamību un cenšas mazināt tās negatīvo ietekmi uz Sabiedrības finanšu rādītājiem. Riska pārvaldība ir Finanšu direktora pārziņā. Finanšu direktors identificē, novērtē un mēģina rast risinājumus, lai izvairītos no finanšu riskiem, ciešā sadarbībā ar citām Sabiedrības struktūrvienībām.

(v1.1) Ārvalstu valūtas risks

Sabiedrības darbojas galvenokārt vietējā tirgū un ir minimāli pakļauta ārvalstu valūtu riskam. Pie esošās ieņēmumu – izdevumu struktūras papildus kontroles pasākumi valūtu kursu riskam pašlaik nav nepieciešami. Papildus riska novēršanas mehānismi netiek izmantoti, jo kopējais valūtu risks novērtēts kā minimāls.

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

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

(v1.2) Kredītrisks

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

(v1.3) Operacionālais risks

Operacionālais risks ir zaudējumu risks, kas rodas ārēju notikumu (dabas katastrofas, noziedzīgi nodarījumi, u.c.) vai iekšēju faktoru (IT sistēmu darbības pārtraukums, krāpšana, neatbilstība likumiem un iekšējām procedūrām, citas iekšējās kontroles nepilnības) rezultātā.

Sabiedrības darbība ir pakļauta Operacionālajam riskam, kura pārvaldīšanai ir noteiktas vairākas metodes, t.sk. lai identificētu, analizētu, ziņotu un mazinātu operacionālo risku. Tāpat tiek veikts operacionālā riska pašnovērtējums, kā arī tiek nodrošināta jaunu produktu apstiprināšana sistemātiskā veidā, lai nodrošinātu, ka produkti un procesi ir atbilstoši darbības riska videi.

(v1.4) Tirgus risks

Sabiedrība ir pakļauta tirgus riskam, kas galvenokārt saistīti ar izsniegto kredītu procentu likmju un atgūstamības svārstībām, pieejamo kredītresursu izmaksām un pieprasījumu pēc Sabiedrības sniegtajiem pakalpojumiem. Sabiedrība cenšas ierobežot tirgus risku, plānojot naudas plūsmas, diversificējot piedāvāto produktu klāstu un fiksējot kredītresursu izmaksas.

(v.1.5) Likviditātes risks

Sabiedrība ievēro piesardzības principu likviditātes riska vadībā un atbilstoši tam uztur pietiekamā daudzumā naudas līdzekļus. Sabiedrības vadība pārbauga likviditātes rezerves un veido operatīvās prognozes, pamatojoties uz paredzamajām naudas plūsmām. Lielākā daļa no Sabiedrības aktīviem un saistībām ir īstermiņa. Vadība uzskata, ka Sabiedrība ar pamatdarbības aktivitātēm spēs nodrošināt pietiekamu likviditātes līmeni, bet nepieciešamības gadījumā būs iespējas saņemt īpašnieku piešķirtu finansējumu.

(v1.6) Naudas plūsmas un procentu likmju risks

Tā kā Sabiedrībai ir aizņēmumu un finanšu līzings saistības, tad Sabiedrības finansējuma izmaksu naudas plūsmas ir zināmā mērā atkarīgas no izmaiņām tirgus procentu likmēs. Mainīgo procentu likmju risks daļēji novērsts, jo daļai no Sabiedrības aizņēmumiem noteiktas fiksētās procentu likmes. Papildus risku minimizēšanas pasākumi netiek veikti, jo piedāvātie banku produkti nenodrošina efektīvu risku kontroli.

(v2) Atvasināto finanšu instrumentu uzskaitē

Sabiedrība savā darbībā aktīvi neizmanto atvasinātos finanšu instrumentus. Atvasinātie finanšu instrumenti ir sākotnēji atzīti to patiesajā vērtībā dienā, kad tiek noslēgts līgums, un pēc tam pārvērtēti to patiesajā vērtībā bilances datumā. Atvasinātie finanšu instrumenti tiek uzskaitīti kā aktīvi, ja to patiesā vērtība ir pozitīva, un kā saistības – ja to patiesā vērtība ir negatīva. Jebkāda peļņa vai zaudējumi, kas izriet no tādu atvasināto finanšu instrumentu patiesās vērtības izmaiņām, kas netiek klasificēti kā risku ierobežošanas instrumenti, tiek atspoguļoti tieši peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

(v3) Patiesā vērtība

Finanšu aktīvu un saistību bilances vērtība aptuveni atbilst to patiesajai vērtībai. Skat arī (f) pielikumu.

(v4) Kapitāla struktūras pārvaldība

Lai nodrošinātu Sabiedrības darbības turpināšanu, tajā pašā laikā maksimizējot ieinteresēto pušu ienākumus, tiek veikta kapitāla pārvaldīšana, optimizējot kreditoru un pašu kapitāla līdzsvaru. Sabiedrības kapitāls sastāv no aizņēmumiem un saistītajām personām, trešo personu aizdevumiem, obligācijām un finanšu līzings saistībām, naudas līdzekļiem un pašu kapitāla, kas ietver daļu kapitālu, nesadalīto peļņu. Koeficienti uz pārskata gada beigām bija sekojoši:

	Sabiedrība 31.12.2019. EUR	Koncerns 31.12.2019. EUR	Sabiedrība 31.12.2018. EUR	Koncerns 31.12.2018. EUR
Parādsaistības bruto	24 391 565	26 540 541	18 834 009	19 555 591
Naudas līdzekļi	(812 301)	(1 135 644)	(3 368 567)	(3 489 176)
Parādi, neto	23 579 264	25 404 897	15 465 442	16 066 415
Pašu kapitāls	7 825 437	8 417 492	5 774 384	5 954 156
Parādu attiecība pret pašu kapitālu	3.12	3.15	3.26	3.28
Neto parādu attiecība pret pašu kapitālu	3.01	3.02	2.68	2.70

(w) Galvenie pieņēmumi un aplēses

Sagatavojot finanšu pārskatus saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kas apstiprināti ES, un Latvijas likumdošanas prasībām, vadībai nākas pamatoties uz zināmām aplēsēm un pieņēmumiem, kas ietekmē pārskatā atklāto aktīvu un saistību un ārpusbilances aktīvu un saistību apjomu uz finanšu pārskata datumu, kā arī pārskata periodā atspoguļoto ieņēmumu un izmaksu apmēru. Patiesie rezultāti var atšķirties no šīm aplēsēm.

Turpmāk minēti būtiskākie spriedumi un galvenie pieņēmumi attiecībā uz nākotni, un pārējie aprēķinu neprecizitātes cēloņi uz finanšu pārskata datumu, ar nozīmīgu risku izraisīt materiālas izmaiņas aktīvu un saistību bilances vērtībā nākamajā finanšu gadā:

- Sabiedrības pārskata pamatlīdzekļu aprēķināto lietderīgās izmantošanas laiku katra pārskata perioda beigās. Vadība veic aplēses un izmanto pieņēmumus attiecībā uz pamatlīdzekļu lietderīgās izmantošanas laiku. Šie pieņēmumi var mainīties un līdz ar to var tikt mainīti aprēķini.
- Sabiedrības pārskata pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu vērtību ikreiz, kad notikumi un apstākļi liecina par iespējamu to bilances vērtības neatgūstamību. Zaudējumi no vērtības samazināšanās tiek atzīti vērtībā, kas ir starpība starp aktīva bilances vērtību un tā atgūstamo vērtību. Atgūstamā vērtība ir augstākā no attiecīgā aktīva patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas, un tā lietošanas vērtības. Sabiedrības uzskata, ka, ņemot vērā sagaidāmos pakalpojumu pārdošanas apjomus, nav nepieciešams veikt būtiskas aktīvu vērtības korekcijas to vērtības samazinājuma dēļ.

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

Pielikums (turpinājums)

Grāmatvedības politika (turpinājums)

- Krājumu novērtēšanā vadība paļaujas uz zināšanām, ņemot vērā pagātnes pieredzi, pamatinformāciju un iespējamus pieņēmumus un nākotnes notikumu apstākļus. Nosakot krājumu vērtības samazinājumu, tiek ņemta vērā pārdošanas iespējamība, kā arī krājumu neto pārdošanas vērtība.
- Sabiedrības vadība, pamatojoties uz aplēsēm, veido uzkrājumus izsniegto aizdevumu un uzkrāto procentu vērtības samazinājumam. Sabiedrības vadība uzskata, ka finanšu pārskatos uzrādītie uzkrājumi debitoru parādu atgūstamībai pareizi atspoguļo no šiem debitoru parādiem sagaidāmās naudas plūsmas tagadnes vērtību un ka šīs aplēses ir veiktas, pamatojoties uz visu šobrīd pieejamo informāciju.
- Sabiedrības vadība ar maksimālu piesardzību veido uzkrājumus iespējamo nākotnes maksājumu saistībām arī gadījumos, kad apstrīd šādu saistību likumisko pamatotību vai pastāv juridiski strīdi par šādu saistību apjomu.

(x) Saistītās puses

Par saistītajām pusēm tiek uzskatīti Sabiedrības dalībnieki, Valdes locekļi, viņu tuvi ģimenes locekļi un sabiedrības, kurās minētajām personām ir kontrole vai būtiska ietekme. Termins "saistītās puses" atbilst Eiropas Komisijas 2008.gada 3.novembra regulas (EK) Nr. 1126/2008, ar ko pieņem vairākus starptautiskos grāmatvedības standartus saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes regulu (EK) Nr. 1606/2002, pielikumā minētajam 24. SGS "Informācijas atklāšana par saistītajām pusēm" lietotajam terminam.

(y) Notikumi pēc bilances datuma

Finanšu pārskatā tiek atspoguļoti tādi notikumi pēc pārskata gada beigām, kas sniedz papildu informāciju par Sabiedrības un Koncerna 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.

(z) Iespējamās saistības un aktīvi

Šajā finanšu pārskatā iespējamās saistības nav atzītas. Tās kā saistības tiek atzītas tikai tad, ja iespējamība, ka līdzekļi tiks izdoti, kļūst pietiekami pamatota. Iespējamie aktīvi šajā finanšu pārskatā netiek atzīti, bet tiek atspoguļoti tikai tad, kad iespējamība, ka ar darījumu saistītie ekonomiskie guvumi nonāks līdz Sabiedrībai un Koncernam, ir pietiekami pamatota.

(aa) Peļņa uz vienu akciju

Peļņu uz vienu akciju nosaka, dalot neto peļņu vai zaudējumus, kas attiecināmi uz Sabiedrības akcionāriem, ar vidējo svērto akciju skaitu pārskata gada laikā. Mazinātā peļņa uz vienu akciju tiek aprēķināta, dalot neto peļņu, kas attiecināma uz Sabiedrības akcionāriem ar vidējo svērto akciju skaitu un citu konvertējamu instrumentu skaitu.

(ab) Darbības segmenti

Darbības segmenti ir uzrādīti saskaņā ar klasifikāciju, kas izmantota iekšējās atskaitēs galvenajam lēmumu pieņēmējam – Sabiedrības valdei, kura darbības segmentiem piešķir resursus un novērtē Koncerna darbības rezultātus. Sabiedrība un Koncerns darbojas kā viens segments – Latvijas privātpersonu patēriņa kreditēšana.

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

Pielikums (turpinājums)

(1) Sabiedrības nemateriālie ieguldījumi

	Koncesijas, patenti, licences, preču zīmes un tamlīdzīgas tiesības EUR	Citi ne- materiālie ieguldījumi EUR	Avansi EUR	Kopā EUR
Sākotnējā vērtība				
31.12.2018.	307 363	39 504	-	346 867
legādāts	47 555	4 844	6 748	59 147
Norakstīts	(145)	(12 500)	-	(12 645)
31.12.2019.	354 773	31 848	6 748	393 369
Amortizācija				
31.12.2018.	103 339	16 727	-	120 066
Aprēķināts par 2019. gadu	67 378	11 616	-	78 994
Par norakstīto	(145)	(12 500)	-	(12 645)
31.12.2019.	170 572	15 843	-	186 415
Atlikusī bilances vērtība 31.12.2019.	184 201	16 005	6 748	206 954
Atlikusī bilances vērtība 31.12.2018.	204 024	22 777	-	226 801

Koncerna nemateriālie ieguldījumi

	Koncesijas, patenti, licences, preču zīmes un tamlīdzīgas tiesības EUR	Citi ne- materiālie ieguldījumi EUR	Avansi EUR	Sabiedrības nemateriālā vērtība EUR	Kopā EUR
Sākotnējā vērtība					
31.12.2018.	307 363	64 288	-	127 616	499 267
legādāts	47 555	9 034	6 748	-	63 337
Norakstīts	(145)	(12 500)	-	-	(12 645)
31.12.2019.	354 773	60 822	6 748	127 616	549 959
Amortizācija					
31.12.2018.	103 339	21 084	-	-	124 423
Aprēķināts par 2019. gadu	67 378	16 505	-	-	83 883
Par norakstīto	(145)	(12 500)	-	-	(12 645)
31.12.2019.	170 572	25 089	-	-	195 661
Atlikusī bilances vērtība 31.12.2019.	184 201	35 733	6 748	127 616	354 298
Atlikusī bilances vērtība 31.12.2018.	204 024	43 204	-	127 616	374 844

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

Pielikums (turpinājums)

(2) Sabiedrības pamatlīdzekļi

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

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

Koncerna pamatlīdzekļi

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

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

Pielikums (turpinājums)

(3) Lietošanas tiesību aktīvi un nomas saistības

Koncerns ir piemērojis SFPS Nr. 16 sākotnējās piemērošanas datumā 2019. gada 1. janvārī. Uzņēmuus ir piemērojis modificēto retrospektīvo pārejas metodi. Izvilkumos uzrādītās summas ir izteiktas eiro. Kvantitatīva informācija konsolidētajā finanšu pārskatā ir sniegta tabulu veidā, balstoties uz konkrētā posteņa būtību (t.i., aktīvs, pašu kapitāls un saistības un peļņas vai zaudējumu aprēķins).

Lietošanas tiesību aktīvi un citas sabiedrības par tiesībām lietot aktīvus konsolidētajā finanšu stāvokļa pārskatā un apvienoto ienākumu pārskatā ir uzrādītas šādi:

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

	2019 EUR
<i>Pārdošanas izmaksas</i>	
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums - telpas	722 707
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums - automašīnas	9 793
<i>Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas</i>	
Porcentu izdevumi par telpu lietošanas tiesībām	133 137
Porcentu izdevumi par automašīnu lietošanas tiesībām	1 347
Nomas maksājumi	828 489
Apvienoto ienākumu pārskatā uzrādītās nomas kopā	1 695 473

2019. gadā Koncernam radās zaudējumi EUR 0 apmērā no nomas līgumiem, kuri neatbilda lietošanas tiesību aktīva noteikšanai nepieciešamajiem kritērijiem. Vidējā procentu likme telpu nomai 2019. gada 1. janvārī ir aptuveni 6.33%. Vidējā procentu likme automašīnu nomai 2019. gada 1. janvārī ir aptuveni 3.70%.

Izmaksas, kas saistītas ar mainīgiem nomas maksājumiem, kuri nav atkarīgi no indeksa vai likmes, gadā, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, bija nulle. Koncernam nav nomu ar garantētu atlikušo vērtību vai nomu, kas vēl nav sākušās, bet kuras Koncerns ir apņēmis sniegt.

(4) Līdzdalība radniecīgo sabiedrību kapitālā

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

a) līdzdalība koncerna meitas sabiedrību kapitālā

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

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

Pielikums (turpinājums)

Līdzdalība radniecīgo sabiedrību kapitālā (turpinājums)

b) informācija par koncerna meitas sabiedrībām

Nosaukums	Adrese	Pašu kapitāls		Pārskata gada peļņa/ (zaudējumi)	
		31.12.2019. EUR	31.12.2018. EUR	2019 EUR	2018 EUR
SIA ExpressInkasso	Raunas iela 44k-1, LV-1039 Rīga, Latvija	366 841	245 955	120 886	242 795
SIA ExpressInkasso pamatdarbības veids ir citas finanšu pakalpojumus papildinošas darbības, izņemot apdrošināšanu un pensiju uzkrāšanu.					
SIA ViziaFinance	Raunas iela 44k-1, LV-1039 Rīga, Latvija	921 436	693 541	227 895	21 447
SIA ViziaFinance pamatdarbības veids ir citi kreditēšanas pakalpojumi.					
SIA REFIN (no 03.10.2018.)	Raunas iela 44k-1, LV-1039 Rīga, Latvija	858 991	295 488	63 503	(4 512)
SIA REFIN pamatdarbības veids ir tirgus un sabiedriskās domas izpēte.					

(5) Koncerna aizdevumi dalībniekiem

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

Noteiktā procentu likme izsniegtajiem aizdevumiem robežās no 2.92% - 4% gadā. Aizdevumu atmaksas termiņš – 2024. gada 31. decembris (atmaksājama gan aizdevuma pamatsumma, gan uzkrātie procenti). Sabiedrības vadība ir izvērtējusi aizdevumu atgūstamību un ir pārliecināta, ka uzkrājums nav nepieciešams. Aizdevumi nav nodrošināti. Visi aizdevumi nominēti *euro*.

(6) Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem

	Sabiedrība 31.12.2019. EUR	Koncerns 31.12.2019. EUR	Sabiedrība 31.12.2018. EUR	Koncerns 31.12.2018. EUR
Ilgtermiņa prasības par izsniegtajiem kredītiem				
Prasības par izsniegtajiem kredītiem pret ķīlu	82 067	82 067	32 631	32 631
Prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas	6 133 456	8 777 722	3 088 629	3 459 284
Ilgtermiņa prasības par izsniegtajiem kredītiem kopā	6 215 523	8 859 789	3 121 260	3 491 915
Īstermiņa prasības par izsniegtajiem kredītiem				
Prasības par izsniegtajiem kredītiem pret ķīlu	2 410 406	2 410 406	2 010 735	2 010 735
Prasības par izsniegtajiem kredītiem pret ķīlu, kurai uzsākta realizācija	873 750	873 750	853 160	853 160
Prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas	14 367 295	21 741 070	12 877 096	14 782 462
Uzkrātie procentu ieņēmumi	611 204	1 097 958	666 714	720 401
Uzkrājums šaubīgajiem debitoriem	(2 099 194)	(3 386 099)	(1 520 973)	(1 707 818)
Īstermiņa prasības par izsniegtajiem kredītiem kopā	16 163 461	22 737 085	14 886 732	16 658 940
Prasības par izsniegtajiem kredītiem kopā	22 378 984	31 596 874	18 007 992	20 150 855

Visi aizdevumi izsniegti EUR. Ilgtermiņa prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem nepārsniedz 5 gadu termiņu.

Sabiedrībai ir noslēgts līgumu ar trešo pusi par debitoru parādu summas plānveida cedēšanu katru mēnesi par parādiem, kuru kavētais apmaksas termiņš pārsniedz 90 dienas. Līdz pārskata gada beigām kopējā cedēto parādu bilances vērtība koncerna bilancē – EUR 3 678 558, atbildības summa – EUR 2 179 315. Zaudējumi no šī darījuma tika atzīti pārskata gadā un ir atspoguļoti postenī "Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas".

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

Pielikums (turpinājums)

Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem (turpinājums)

Cesijas rezultātā radušies zaudējumi daļēji tiek segti ar uzkrājumiem, kas izveidoti izsniegto aizdevumu atgūstamās vērtības korekcijai, ja tiek cedēti aizdevumi, kas izsniegti iepriekšējā pārskata perioda laikā, vai tiek iekļauti pārskata gada peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ja tiek cedēti pārskata periodā izsniegti aizdevumi.

Prasības EUR 2 492 473 apmērā (31.12.2018.: 3 055 582) ir garantētas ar ķīlas priekšmeta vērtību. Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem pret ķīlu ir nodrošinātas ar ķīlām, kuru patiesā vērtība tiek vērtēta kā EUR 4 162 430, kas ir aptuveni 1.67 reizes augstāka kā bilances vērtība, tāpēc uzkrājumi kavētajiem kredītiem netiek veidoti. Visas ķīlas, par kurām tiek kavēti kredīta maksājumi, pāriet Sabiedrības īpašumā un tiek realizētas Sabiedrības veikalos.

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

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

b) Uzkrājumi nedrošiem un bezcerīgiem debitoru parādiem

	Sabiedrība 2019	Koncerns 2019	Sabiedrība 2018	Koncerns 2018
	EUR	EUR	EUR	EUR
Uzkrājumi nedrošiem un bezcerīgiem debitoru parādiem pārskata gada sākumā	1 520 973	1 707 818	1 212 219	1 357 617
Norakstītie	-	-	-	(9 016)
Uzkrājumu palielinājums	578 221	1 678 281	308 754	359 217
Uzkrājumi nedrošiem un bezcerīgiem debitoru parādiem uz pārskata perioda beigām	2 099 194	3 386 099	1 520 973	1 707 818

(7) Pamatkapitāls

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

(8) Aizņēmumi pret obligācijām

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

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

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

Pielikums (turpinājums)

Aizdevumi pret obligācijām (turpinājums)

Uz pārskata parakstīšanas datumu Sabiedrība reģistrējusi obligācijas (ISIN LV0000802213) Latvijas Centrālajā depozitārijā ar sekojošiem noteikumiem – finanšu instrumentu skaits 5 000 ar nominālvērtību 1000 euro, kuru kopējā nominālvērtība ir 5 000 000 euro. Kupona likme – 14%, kupons tiek izmaksāts reizi mēnesī 25. datumā. Pamatsummas (1 000 euro par katru obligāciju) dzēšanas beigu termiņš ir 2021.gada 25.oktobris. 2018. gada 19. martā obligāciju tirdzniecība uzsākta Nasdaq Baltic First North parāda vērtspapīru sarakstā.

Uz pārskata parakstīšanas datumu Sabiedrība reģistrējusi obligācijas (ISIN LV0000802379) Latvijas Centrālajā depozitārijā ar sekojošiem noteikumiem – iegrāmatotās emisijas apjoms 5 000, obligāciju emisijas izvietotais apjoms (uz 31.12.2019.) 1 100 ar nominālvērtību 1 000 euro, kuru kopējā nominālvērtība ir 1 100 000 euro. Kupona likme – 14%, kupons tiek izmaksāts reizi mēnesī 25. datumā. Pamatsummas (1 000 euro par katru obligāciju) dzēšanas beigu termiņš ir 2022.gada 25.novembris. Obligāciju emisija nav laista publiskā apgrozībā. Obligāciju emisijas izvietošana uzsākta 2019. gada 15. novembrī.

(9) Citi aizņēmumi

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

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

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

(10) Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem

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

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

Pielikums (turpinājums)

(11) Darījumi ar saistītajām pusēm

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

Saistītā puse	Darījumi 2019. gadā	Darījumi 2018. gadā
Sabiedrības īpašnieki		
"Lombards24.lv", SIA, reģ. Nr. 40103718685	-	-
"AE Consulting", SIA, reģ. Nr. 40003870736	-	-
"EC finance", SIA, reģ. Nr. 40103950614	-	-
Didzis Ādmidiņš, p.k. 051084-11569	-	-
Kristaps Bergmanis, p.k. 040578-13052	-	-
Ivars Lamberts, p.k. 030481-10684	-	-
Sabiedrības un personas ar kopēju kontroli vai būtisku ietekmi		
Agris Evertovskis, p.k. 081084 -10631	-	-
EA investments, AS, reģ.Nr. 40103896106	-	-
Meitas sabiedrības		
"ExpressInkasso", SIA, reģ. Nr. 40103211998	-	-
"ViziaFinance", SIA, reģ. Nr. 40003040217	-	-
"REFIN", SIA, reģ. Nr. 40203172517	-	-
Cash Advance Bulgaria EOOD, reģ. Nr. 204422780 līdz 21.05.2018.	N/A	N/A
Citas saistītās sabiedrības		
"Banknote" SIA, reģ. Nr. 40103501494	-	-
"KALPAKS", SIA, reģ.Nr. 40203037474	-	-
"EL Capital", SIA, reģ.Nr. 40203035929	-	-
"EuroLombard Ltd", reģ. Nr. 382902595000	-	-
"OBDO Gin", SIA, reģ. Nr. 50103451231	-	N/A

	2019 EUR	2018 EUR
<u>Sabiedrības darījumi ar:</u>		
Dalībniekiem		
Saņemti aizņēmumi	-	-
Segti aizņēmumi	-	-
Izsniegti aizdevumi	371 760	203 381
Saņemtas aizdevumu atmaksas	59 660	188 000
Maksāti procenti par saņemtajiem darījumiem	2 525	2 988
Saņemti procenti par aizdevumiem	31 020	37 358
Izmaksātas dividendes	1 500 000	2 229 714
Saņemti pakalpojumi	1 326	1 602
Sniegti pakalpojumi	394	1 788
Pārdotas preces	-	2 080
Pārdoti pamatlīdzekļi	-	4 132
Pārdotas obligācijas	-	-
<u>Sabiedrības darījumi ar</u>		
Meitas sabiedrībām		
Izsniegto aizdevumu cesijas maksa	-	-
Saņemti aizņēmumi	696 400	661 704
Segti aizņēmumi	696 400	969 920
Izsniegti aizdevumi	6 640 900	443 396
Saņemtas aizdevumu atmaksas	1 238 000	135 796
Maksāti procenti par saņemtajiem darījumiem	5 341	16 061
Saņemti procenti par aizdevumiem	15 852	4 845
Sniegti pakalpojumi	43 010	53 756
Saņemti pakalpojumi	94 547	281 773
Pārdotas preces	-	-
Pārdoti pamatlīdzekļi	-	-
Pirkti pamatlīdzekļi	-	3 856
Ieguldījums kapitāldaļās	500 000	300 000

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

Pielikums (turpinājums)

Darījumi ar saistītajām pusēm (turpinājums)

	2019	2018
	EUR	EUR
Sabiedrībām un personām ar kopēju kontroli vai būtisku ietekmi		
Saņemti aizņēmumi	-	-
Segti aizņēmumi	-	50 000
Izsniegti aizdevumi	76 000	15 000
Saņemtas aizdevumu atmaksas	42 000	5 000
Maksāti procenti par saņemtajiem darījumiem	-	152
Saņemti procenti par izsniegtajiem aizdevumiem	572	35
Sniegti pakalpojumi	1 875	60
Pārdotas kapitāldaļas	-	-
Citām saistītām sabiedrībām		
Izsniegti aizdevumi	-	844 679
Saņemtas aizdevumu atmaksas	380 005	967 960
Saņemti procenti par izsniegtajiem aizdevumiem	40 528	62 729
Saņemti pakalpojumi	20 900	21 239
Sniegti pakalpojumi	14 014	4 042
Pārdoti pamatlīdzekļi	-	-
Koncerna darījumi ar:		
Sabiedrības dalībniekiem		
Saņemti aizņēmumi	-	-
Segti aizņēmumi	-	-
Izsniegti aizdevumi	371 760	203 381
Saņemtas aizdevumu atmaksas	59 660	188 000
Maksāti procenti par saņemtajiem darījumiem	2 525	2 988
Saņemti procenti par aizdevumiem	31 020	37 358
Izmaksātas dividendes	1 500 000	2 229 714
Saņemti pakalpojumi	3 504	3 780
Sniegtie pakalpojumi	394	1 788
Pārdotas preces	-	2 080
Pārdoti pamatlīdzekļi	-	4 132
Pārdotas obligācijas	-	-
Sabiedrībām un personām ar kopēju kontroli vai būtisku ietekmi		
Saņemti aizņēmumi	-	-
Segti aizņēmumi	-	50 000
Izsniegti aizdevumi	76 000	15 000
Saņemtas aizdevumu atmaksas	42 000	5 000
Maksāti procenti par saņemtajiem darījumiem	-	152
Saņemti procenti par izsniegtajiem aizdevumiem	572	35
Sniegti pakalpojumi	1 875	60
Pārdotas kapitāldaļas	-	-
Citām saistītām sabiedrībām		
Izsniegti aizdevumi	-	844 679
Saņemtas aizdevumu atmaksas	380 005	967 960
Saņemti procenti par izsniegtajiem aizdevumiem	40 528	62 729
Saņemti pakalpojumi	20 900	21 239
Sniegti pakalpojumi	14 014	4 042
Pārdoti pamatlīdzekļi	-	-

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

Pielikums (turpinājums)

(12) Izsniegtie galvojumi, ķīlas

Uz 2017. gada 31. decembri Sabiedrība ir sniegusi galvojumus citai Sabiedrībai automašīnu iegādei uz finanšu līzīng nosacījumiem. Kopējā summa, par kuru sniegts galvojums uz 31.12.2019. – EUR 37 633. Galvojums spēkā līdz 2021.gadam.

(13) Notikumi pēc pārskata gada beigām

Laika periodā kopš pārskata gada pēdējās dienas nav bijuši notikumi, kas būtiski ietekmētu Sabiedrības un Koncerna finanšu stāvokli 2019. gada 31. decembrī.

Agris Evertovskis
Valdes priekšsēdētājs

Kristaps Bergmanis
Valdes loceklis

Didzis Ādmīdiņš
Valdes loceklis

Ivars Lamberts
Valdes loceklis

Inta Pudāne
Galvenā grāmatvede

Rīgā, 2020. gada 25. februārī