

# AS CAPITALIA

**Saīsinātais nerevidēts konsolidēts pārskats**

Par periodu no 01.01.2018– 30.06.2018

Sagatavots saskaņā ar ES pieņemtajiem Starptautiskajiem  
finanšu pārskatu standartiem

## Informācija par Koncernu

### Koncerna mātes uzņēmums:

Sabiedrības nosaukums	CAPITALIA AS
Sabiedrības juridiskais statuss	Akciju sabiedrība no 17.03.2014.
Reģistrācijas numurs, vieta un datums	40003933213 Komercreģistrā Rīga, 2007. gada 21. jūnijs
Darbības veids pēc NACE klasifikācijas	64.92 Citi kreditēšanas pakalpojumi 70.22 Konsultēšana komercdarbībā un vadībzinībās
Adrese	Brīvības 40-35, Rīga, LV-1050, Latvija
Akcionāri	Fiziska persona, LR rezidents (100%)
Padomes locekļu vārdi, uzvārdi, amati	Mārtiņš Krūtainis – padomes priekšsēdētājs Andrejs Strods – padomes priekšsēdētāja vietnieks Peeter Piho – padomes loceklis
Valdes locekļu vārdi, uzvārdi, amati	Juris Grišins – valdes priekšsēdētājs
Pārskata periods	2018. gada 1. janvāris – 30. jūnijs

### Informācija par Koncerna meitas sabiedrībām:

Meitas sabiedrības nosaukums	Capitalia Finance AB
Meitas sabiedrības adrese	Ankštoji g. 5-11, Vilnius, Lietuva
Reģistrācijas numurs, vieta un datums	302718931, Lietuva, 2012. gada 30. janvāris
Darbības veids pēc NACE klasifikācijas	64.92 Citi kreditēšanas pakalpojumi

Meitas sabiedrības nosaukums	Capitalia Finance AS
Meitas sabiedrības adrese	Harjumaa, Tallinn, Tartu maantee 84a, 10112
Reģistrācijas numurs, vieta un datums	12822836, Igaunija, 2015. gada 26. marts
Darbības veids pēc NACE klasifikācijas	64.92 Citi kreditēšanas pakalpojumi

## Koncerna darbība pārskata periodā

### Par darbības rezultātiem

2018. gada pirmajā ceturksnī Capitalia sasniedza kopējo apgrozījumu EUR 597 tūkstošu apmērā un peļņu EUR 55 tūkstošu apmērā. Atbilstoši stratēģijai, uzņēmums ir samazinājis kopējo aktīvu apmēru līdz EUR 3,540 tūkstošiem, savukārt pārvaldīto uzņēmumiem izsniegto aizdevumu portfelis ir kāpis līdz EUR 5,624 tūkstošiem.

### Par svarīgākajiem notikumiem

2018. gada pirmajā pusgadā Capitalia turpināja fokusu uz jaunu klientu un partneru piesaisti visās Baltijas valstīs. Tāpat tika turpināti sagatavošanās darbi, lai re-finansētu uzņēmuma izlaistās obligācijas, kuru dzēšanas termiņš ir šī gada oktobris. Vasaras mēnešos regulāri tiek izjusta zemāka klientu aktivitāti, kas dod iespēju mums pilnveidot un atjaunot darbības procedūras un uzlabot organizatorisko darbību. Šī projekta ietvaros mēs turpinām reorganizācijas procesu, lai pavienotu meitas sabiedrības un turpinātu darbību Lietuvā un Igaunijā ar filiāļu starpniecību.

### Par nākošā ceturkšņa plāniem

Turpmākajā ceturksnī Capitalia turpinās veikt iesāktos reorganizācijas darbus, kā arī veiks gatavos aktīvākam finansējuma pieprasījuma vilnim no klientiem rudenī. Īpašu vērību mēs plānojam vērēt rēķinu pārdošanas produkta attīstībai, kuram mēs redzam lielisku potenciālu visās Baltijas valstīs.

---

Juris Grišins  
Valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2018. gada 25. jūlijs

## Finanšu rezultātu kopsavilkums

Finanšu rezultātu kopsavilkums attēlo Capitalia galvenos rādītājus pēdējo pārskata periodu griezumā. Uzņēmuma apgrozījums ir palicis nemainīgs, salīdzinot ar pagājušā gada datiem, bet ir mainījusies tā kompozīcija, kā rezultātā mazāku ietekmi uz apgrozījumu veido procentu ienākumi, bet pieaugošu lomu spēlē komisiju ienākumi. Šī gada pirmajā pusgadā uzņēmums veiksmīgi spēja atrisināt vairākas parādu piedziņas situācijas, kā rezultātā spējam uzrādīt zemas izmaiņas uzkrājumiem par nedrošiem kredītiem. Obligāciju laidieniem subordinētais pašu kapitāls un kreditori veidoja 33% no kopējiem aktīviem, nozīmīgi pārsniedzot 20% mērķa atzīmi.

## Bilances ziņojuma kopsavilkums

EUR	2016	2017	2018, Q2
Aktīvi	3 984 473	3 945 083	3 539 963
Kredītu portfelis	3 410 747	3 181 163	2 310 523
Pašu kapitāls	435 276	460 941	515 626

## Peļņas/zaudējumu ziņojuma kopsavilkums

EUR	2016	2017	2018, Q2
Ienākumi	924 932	1 189 028	596 897
Procentu izdevumi	-328 933	-377 727	-197 048
Uzkrājumi šaubīgiem debitoriem	-88 928	-184 805	-26 576
Pārdošanas izmaksas	-124 688	-102 716	-53 795
Administratīvās izmaksas	-359 373	-432 254	-257 073
Neto peļņa	-11 576	25 665	54 685

## Galvenie darbības rādītāji

EUR	2016	2017	2018, Q2
Pašu kapitāls pret aktīviem	10.92%	11.68%	14.56%
Apgrozījuma izaugsme	60.97%	28.56%	0.4%
Atdeve uz pašu kapitālu (ROE)	-3.74%	5.57%	10.6%
Neto rentabilitāte	-1.23%	0.22%	9.16%
Zaudējumi no šaubīgiem debitoriem	3.33%	5.30%	1.94%

## Paziņojums par vadības atbildību

AS Capitalia koncerna vadība ir atbildīga par 2018. gada operatīvā konsolidētā pārskata sagatavošanu. Pamatojoties uz Koncerna valdes rīcībā esošo informāciju, konsolidētie finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar grāmatvedības uzskaites pamatdokumentiem un ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Koncerna aktīviem, saistībām un finansiālo stāvokli 2018. gada 30. jūnijā un tā 2018. gada darbības rezultātiem, naudas plūsmām un pašu kapitāla izmaiņām.

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

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

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

---

Juris Grišins  
Valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2018. gada 25. jūlijs

## Saīsinātais starpperioda konsolidētais ienākumu pārskats

	01.01.-30.06.2018	01.01.-30.06.2017
	EUR	EUR
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	596 897	647 549
Procentu izmaksas	(197 048)	(293 733)
Vērtības samazinājums	( 26 576 )	(89 059)
Pārdošanas izmaksas	( 53 795)	(50 424)
Administrācijas izmaksas	( 257 073)	(198 841)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	4 821	867
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	( 12 541)	(19 358)
Pārējie finanšu ieņēmumi	-	58 463
Zaudējumi no līdzdalības asociēto sabiedrību kapitālā	-	-
Citas finanšu izmaksas	-	-
<b>Peļņa/(zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa</b>	<b>54 685</b>	<b>55 464</b>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	(14 888)
<b>Kopējā pārskata perioda peļņa/(zaudējumi)</b>	<b>54 685</b>	<b>40 576</b>

Pielikums no 11.-19. lapai ir šī saīsinātā starpperioda nerevidētā finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

## Saīsinātais starpperioda konsolidētais bilances pārskats

	30.06.2018 EUR	31.12.2017 EUR
<b><u>Aktīvs</u></b>		
<b>Ilgtermiņa ieguldījumi</b>		
Nemateriālie ieguldījumi	74 092	92 429
Pamatlīdzekļi un pamatlīdzekļu izveidošana	29 286	30 917
Radniecīgo sabiedrību parādi	273 000	313 500
Debitoru prasības par izsniegtajiem aizdevumiem	291 906	462 830
Atliktā nodokļa aktīvs	-	-
<b>Ilgtermiņa ieguldījumi kopā:</b>	<b>668 284</b>	<b>899 676</b>
<b>Apgrozāmie līdzekļi</b>		
Radniecīgo sabiedrību parādi	28 428	23 166
Pircēju parādi un debitoru prasības par izsniegtajiem aizdevumiem	2 018 617	2 718 333
Citi debitori	42 921	50 307
Aizdevumi dalībniekiem un vadībai	15 277	20 120
Pārējie vērstpapīri un līdzdalība kapitālā	50 000	-
Nauda	716 436	233 481
<b>Apgrozāmie līdzekļi kopā:</b>	<b>2 871 679</b>	<b>3 045 407</b>
<b><u>Aktīvu kopsumma</u></b>	<b>3 539 963</b>	<b>3 945 083</b>

Pielikums no 11.-19. lapai ir šī saīsinātā starpperioda nerevidētā finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

## Saīsinātais starpperioda konsolidētais pasīvu pārskats

	30.06.2018	31.12.2017
	EUR	EUR
<b><u>Pasīvs</u></b>		
<b>Pašu kapitāls</b>		
Pamatkapitāls	500 000	500 000
Pārejās rezerves	(10 389)	(10 389)
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	(28 670)	(54 335)
Pārskata gada peļņa/ (zaudējumi)	54 685	25 665
<b>Pašu kapitāls kopā:</b>	<b>515 626</b>	<b>460 941</b>
<b>Kreditori</b>		
<b>Īgtermiņa kreditori</b>		
Aizņēmumi pret obligācijām	273 720	295 474
Citi aizņēmumi	43 247	60 545
<b>Īgtermiņa parādi kreditoriem kopā:</b>	<b>316 967</b>	<b>356 019</b>
<b>Īstermiņa kreditori</b>		
Aizņēmumi pret obligācijām	2 129 649	2 241 933
Citi aizņēmumi	530 509	805 738
Kreditori un uzkrātās saistības	14 571	22 901
Nodokļi	7 210	36 795
Nākamo periodu ieņēmumi	25 431	20 756
<b>Īstermiņa parādi kreditoriem kopā:</b>	<b>2 707 370</b>	<b>3 128 123</b>
<b><u>Pasīvu kopsumma</u></b>	<b>3 539 963</b>	<b>3 945 083</b>

Pielikums no 11.-19. lapai ir šī saīsinātā starpperioda nerevidētā finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.



## Saīsinātais starpperioda pašu kapitāla izmaiņu pārskats

	<b>Pamatkapitāls</b>	<b>Pārejās rezerves</b>	<b>Nesadalītā peļņa/ (uzkrātie zaudējumi)</b>	<b>Kopā</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
<b>2016. gada 31. decembrī</b>	<b>500 000</b>	<b>(10 389)</b>	<b>(54 335)</b>	<b>435 276</b>
Pamatkapitāla pieaugums		-	-	-
Kopējās pārskata perioda apvienotā peļņa (zaudējumi)	-	-	25 665	25 665
<b>2017. gada 31. decembrī</b>	<b>500 000</b>	<b>(10 389)</b>	<b>(28 670)</b>	<b>460 941</b>
Kopējās pārskata perioda apvienotā peļņa (zaudējumi)	-	-	54 685	54 685
<b>2018. gada 30. jūnijā</b>	<b>500 000</b>	<b>(10 389)</b>	<b>26 015</b>	<b>515 626</b>

Pielikums no 11.-19. lapai ir šī saīsinātā starpperioda nerevidētā finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

## Saīsinātais starpperioda naudas plūsmas pārskats

	2018 EUR	2017 EUR
<b><u>Pamatdarbības naudas plūsma</u></b>		
<b>Peļņa vai zaudējumi pirms ārkārtas posteņiem un nodokļiem</b>	<b>54 685</b>	<b>57 013</b>
<b>Korekcijas:</b>		
- pamatlīdzekļu nolietojums	24 912	37 569
- uzkrājumu veidošana (izņemot uzkrājumus nedrošiem parādiem)	-	-
- pārējie procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	(596 897)	(1 189 028)
- procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas	197 048	377 727
- ilgtermiņa finanšu ieguldījumu vērtības samazinājuma korekcijas	-	-
<b>Zaudējumi pirms apgrozāmo līdzekļu un īstermiņa saistību atlikumu izmaiņu ietekmes korekcijām</b>	<b>(320 252)</b>	<b>(716 719)</b>
<b>Korekcijas:</b>		
- debitoru parādu atlikumu (pieaugums) / samazinājums	7 396	(37 620)
- izsniegto aizdevumu atlikumu (pieaugums)	463 092	96 654
- kreditoriem maksājamo parādu atlikumu pieaugums (samazinājums)	(37915)	(70 186)
<b>Bruto pamatdarbības naudas plūsma</b>	<b>112 321</b>	<b>(727 571)</b>
Izdevumi procentu maksājumiem	(184 527)	(341 545)
Saņemtie procenti	584 376	1 196 060
Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem	(27 174)	(5 962)
<b>Pamatdarbības neto naudas plūsma</b>	<b>484 996</b>	<b>(120 982)</b>
<b><u>Ieguldīšanas darbības naudas plūsma</u></b>		
Ieņēmumi no asociētās sabiedrības daļu atsavināšanas	-	-
Pamatlīdzekļu iegāde	(4943)	(26 709)
Neto (izsniegtie aizdevumi) / aizdevumu atmaksa	286 200	(89 112)
<b>Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma</b>	<b>281 257</b>	<b>(115 821)</b>
<b><u>Finansēšanas darbības naudas plūsma</u></b>		
Ieņēmumi no akciju un obligāciju emisijas	(206 000)	697 000
Neto saņemti aizdevumi	(77 298)	(576 505)
Izdevumi nomāta pamatlīdzekļa izpirkumam	-	-
<b>Finansēšanas darbības neto naudas plūsma</b>	<b>( 283 298)</b>	<b>120 495</b>
<b>Pārskata gada neto naudas plūsma</b>	<b>482 955</b>	<b>125 656</b>
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā</b>	<b>233 481</b>	<b>107 825</b>
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās</b>	<b>716 436</b>	<b>233 481</b>

Pielikums no 11.-19. lapai ir šī saīsinātā starpperioda nerevidētā finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

# Saīsinātā starpperioda finanšu pārskata pielikums

## 1. Vispārējā informācija par Sabiedrību

AS CAPITALIA (turpmāk tekstā – Sabiedrība) reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā 2007.gada 21.jūnijā. Sabiedrības adrese ir Brīvības iela 40-35, LV-1050, Rīga, Latvija. Sabiedrība pamatā nodarbojas ar aizdevumu izsniegšanu maziem un vidējiem uzņēmumiem. 2018. gada 30. jūnijā Koncernā ietilps divas meitas sabiedrības – AB Capitalia Finance (100%, Lietuva) un AS Capitalia Finance (100%, Igaunija). Koncerns un tā meitas sabiedrības pamatā nodarbojas ar aizdevumu izsniegšanu maziem un vidējiem uzņēmumiem Baltijā.

## 2. Nozīmīgi grāmatvedības uzskaitē izmantojamie spriedumi, aplēses un pieņēmumi

Sabiedrības saīsināto starpperioda finanšu pārskatu un tās darbības finanšu rezultātu ietekmē grāmatvedības politikas, pieņēmumi, aplēses un vadības spriedumi, kas jāveic, sagatavojot saīsināto starpperioda finanšu pārskatu. Sabiedrība veic aplēses un izdara pieņēmumus, kas ietekmē pārskatā atspoguļotās aktīvu un saistību summas šajā pārskata periodā, kā arī nākamajā finanšu gadā. Visas aplēses un pieņēmumi, kas veikti saskaņā ar SFPS, ir vislabākās iespējamās aplēses atbilstoši piemērotajam standartam. Aplēses un spriedumi tiek regulāri izvērtēti, un tie tiek veikti pamatojoties uz pagātnes pieredzi un citiem faktoriem, tajā skaitā uz nākotnes notikumu prognozēm. Grāmatvedības politika un vadības spriedumi attiecībā uz atsevišķiem posteņiem un jautājumiem to būtiskuma var īpaši ietekmēt Sabiedrības rezultātus un finansiālo stāvokli. Nākotnes notikumi var ietekmēt pieņēmumus, pamatojoties uz kuriem veiktas attiecīgās aplēses Jebkāda aplēšu izmaiņu ietekme tiek atspoguļota finanšu pārskatos to noteikšanas brīdī.

### *Aktīvu vērtības samazināšanās*

Katra pārskata perioda beigās Sabiedrība novērtē, vai pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka finanšu aktīvu grupas vērtība ir samazinājusies. Finanšu aktīvu grupai tiek atzīta vērtības samazināšanās un zaudējumi no vērtības samazinājuma tikai un vienīgi tādā gadījumā, ja pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka šāda vērtības samazināšanās ir notikusi viena vai vairāku pēc aktīvu sākotnējās atzīšanas notikušu gadījumu rezultātā (“zaudējumu notikums”), un ja šis zaudējumu notikums (vai notikumi) ir atstājis ticami novērtējamu ietekmi uz finanšu aktīvu grupas aplēstajām nākotnes naudas plūsmām.

Lai noteiktu vai pastāv objektīvi pierādījumi vērtības samazināšanās zaudējumiem, Sabiedrība izmanto šādus kritērijus:

- negatīvas izmaiņas aizņēmēju maksātspējas statusā, proti, Sabiedrības portfelī palielinās to finanšu aktīvu skaits, kuru procentu un pamatsummas maksājumi ir nokavēti;
- līguma izbeigšana, jo aizņēmējs nav izpildījis līguma nosacījumus, nav veicis vai nav laikus samaksājis procentu, pamatsummas un/ vai sodanaudas maksājumus.

Sabiedrība nosaka, vai pastāv objektīvi vērtības samazināšanās pierādījumi, izvērtējot finanšu aktīvus grupā ar līdzīgiem kredītriska raksturlielumiem. Šie raksturlielumi ir svarīgi nākotnes naudas plūsmas aplēsēs šādu aktīvu grupām, liecinot par parādnieka spēju samaksāt visas attiecīgās summas saskaņā ar vērtējamā aktīva līguma noteikumiem.

Nodrošināta finanšu aktīva aplēstās naudas plūsmas tagadnes vērtības aprēķināšana atspoguļo naudas plūsmas, kas var rasties no ienākumiem no nodrošinājuma realizēšanas, atskaitot nodrošinājuma iegūšanas un pārdošanas izmaksas.

Zaudējumu summa tiek novērtēta kā starpība starp aktīva uzskaites vērtību un aplēsto nākotnes naudas plūsmu tagadnes vērtību, kas diskontēta, izmantojot finanšu aktīva sākotnējo efektīvo procentu likmi. Aplēsto nākotnes naudas plūsmas tagadnes vērtība aptuveni atbilst to nominālajai vērtībai īsā atmaksas perioda dēļ. Aktīvu uzskaites vērtību samazina, izmantojot uzkrājumu kontu, un zaudējumu summu atzīst apvienotajā ienākumu pārskatā.

Finanšu aktīvi, kas kopīgi novērtēti attiecībā uz vērtības samazināšanos, nākotnes naudas plūsmas tiek aplēstas, pamatojoties uz Sabiedrības aktīvu naudas plūsmām saskaņā ar noslēgtajiem līgumiem un vēsturisko zaudējumu pieredzi aktīviem ar kredītriska raksturlielumiem. Vēsturisko zaudējumu pieredze tiek koriģēta, pamatojoties uz pašreizējiem novērtējuma datiem, lai atspoguļotu pašreizējo apstākļu ietekmi, kas neskar periodu, uz kuru balstās vēsturisko zaudējumu pieredze, un lai neņemtu vērā vēsturiskā perioda apstākļu ietekmi, kas pašlaik vairs nepastāv.

Nākotnes naudas plūsmas izmaiņu aplēses atspoguļo un ir tieši atbilstošas izmaiņām attiecīgajos novērojamos datos katrā periodā (piemēram, kavēto maksājumu apmērs, nodrošinājuma atgūstamība vai citos faktorus, kas liecina, ka Sabiedrībai ir radušies zaudējumi un kāds ir to apjoms). Nākotnes naudas plūsmas aplēsēs izmantotā metodika un pieņēmumi tiek regulāri pārskatīti, lai samazinātu atšķirības starp zaudējumu aplēsēm un faktisko zaudējumu pieredzi.

Ja debitoru parāds nav atgūstams, to noraksta no attiecīgā uzkrājuma, kas izveidots debitora parāda samazinājumam. Šādi debitoru parādi tiek norakstīti pēc visu nepieciešamo procedūru veikšanas, un tiek noteikts zaudējumu apmērs.

Ja turpmākā periodā samazinās zaudējuma no vērtības samazināšanās summa un ja samazinājumu var objektīvi attiecināt uz gadījumu, kurš notiks pēc tam, kad vērtības samazināšanās ir tikusi atzīta (piemēram, atsākta debitora parāda atmaksa), tad iepriekš atzīto zaudējumu no vērtības samazināšanās reversē vai nu tiešā veidā, vai arī veicot nepieciešamās uzkrājumu konta korekcijas. Reversēto summu atzīst apvienotajā ienākuma pārskatā.

Finanšu aktīvi, kuriem tiek veikts iespējamās vērtības samazināšanās pārbaude aktīvu grupā un kuru līgumiskie nosacījumi ir pārskatīti, vairs netiek uzskatīti par kavētiem, bet gan jauniem aktīviem. Turpmākajos gados aktīvs tiek uzskatīts par kavētu un attiecīgi atspoguļots tikai tādā gadījumā, kad tā līgumiskie nosacījumi atkal tiek pārskatīti.

#### ***Sabiedrības darbības turpināšana***

Sabiedrības vadība ir izvērtējusi Sabiedrības spēju turpināt savu darbību arī turpmāk un ir pārliecināta, ka tai ir pietiekami resursi, lai turpinātu uzņēmējdarbību tuvākajā nākotnē. Turklāt vadībai nav zināmas nekādas būtiskas neskaidrības, kas varētu radīt ievērojamas šaubas par Sabiedrības spēju turpināt savu darbību. Līdz ar to saīsinātais starpperioda finanšu pārskats sagatavots, pieņemot, ka Sabiedrība savu darbību turpinās arī nākotnē.

#### ***Atliktā nodokļa aktīvs***

Atliktā uzņēmuma ienākuma nodokļa aktīvi, kas izriet no nodokļu zaudējumiem, tiek atzīti tik lielā mērā, kādā iespējams ticami paredzēt, ka nākotnē būs ar nodokli apliekama peļņa, attiecībā pret kuru varēs izlietot neizmantotos nodokļu zaudējumus. Lai noteiktu apmēru, kādā var tikt atzīti atliktā nodokļa aktīvi, nepieciešams vērtības spriedums, kas jāpieņem, pamatojoties uz iespējamo laika periodu un nākotnē gūstamās ar nodokli apliekamās peļņas līmeni.

### **3. Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums**

#### ***Finanšu pārskatu sagatavošanas pamatnostādnes***

AS CAPITALIA saīsinātais starpperioda finanšu pārskats par sešiem mēnešiem, kas noslēdzas 2018.gada 30. jūnijā, sagatavots saskaņā ar SGS. Saīsinātais starpperioda finanšu pārskats neietver visu informāciju un skaidrojumus, kas jāsniedz gada finanšu pārskatā.

#### ***Konsolidācijas pamatnostādnes***

AS CAPITALIA saīsinātais starpperioda konsolidētais finanšu pārskats ietver Koncerna un tās meitas sabiedrības finanšu pārskatu par periodu, kas noslēdzas 2018.gada 30. jūnijā.

Meitas sabiedrības ir visas tās sabiedrības, kuras kontrolē Koncerns. Meitas sabiedrības tiek pilnībā konsolidētas, sākot ar to iegādes vai izveidošanas datumu jeb datumu kurā Koncerns ieguvis kontroli pār meitas sabiedrībām. Konsolidācija tiek turpināta līdz brīdim, kad koncerns pārstāj kontrolēt attiecīgās meitas sabiedrības. Meitas sabiedrības finanšu pārskati sagatavoti par to pašu periodu, par kuru sagatavots mātes sabiedrības atsevišķais pārskats, un izmantojot tādas pašas grāmatvedības politikas. Koncerna finanšu pārskata sagatavošanas gaitā ir pilnībā izslēgti Koncernā ietilpstošo sabiedrību savstarpējie norēķini, ieņēmumi un izmaksas, nerealizētā peļņa un zaudējumi, kā arī dividendes, kas izriet no Koncernā ietilpstošo sabiedrību savstarpējiem darījumiem. Meitas sabiedrības īpašnieku maiņa, nemainoties kontrolei, tiek uzskaitīta kā pašu kapitāla darījums. Zaudējumi tiek attiecināti uz nekontrolējošo līdzdalību pat tādā gadījumā, ja tādēļ šīs nekontrolējošās līdzdalības atlikums kļūst negatīvs.

Ja Koncerns zaudē kontroli pār meitas sabiedrību, tas:

- pārtrauc atzīt meitas sabiedrības aktīvus (arī nemateriālo vērtību) un saistības;
- pārtrauc atzīt nekontrolējošo līdzdalību atbilstoši tās uzskaites vērtībai;
- pārtrauc atzīt pašu kapitālā uzskaitītās kumulatīvās valūtas pārrēķināšanas starpības;
- atzīst saņemtās atlīdzības patieso vērtību;
- atzīst paturētos ieguldījumus atbilstoši to patiesajai vērtībai;
- atzīst jebkādas guvumus vai zaudējumus peļņas vai zaudējumu aprēķinā;
- pārklasificē visas uz Mātes sabiedrību attiecināmās summas, kuras iepriekš atzītas Apvienoto ienākumu pārskatā, uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu.

### ***Nemateriālie aktīvi***

Nemateriālie aktīvi ir uzskaitīti to sākotnējā vērtībā, kura tiek amortizēta aktīvu lietderīgās kalpošanas laikā, izmantojot lineāro metodi. Ja kādi notikumi vai apstākļu maiņa liecina, ka nemateriālo aktīvu uzskaites vērtība varētu būt neatgūstama, attiecīgo nemateriālo aktīvu vērtība tiek pārskatīta, lai noteiktu to vērtības samazināšanos. Zaudējumi vērtības samazināšanās rezultātā tik atzīti, ja nemateriālo aktīvu uzskaites vērtība pārsniedz to atgūstamo summu. Nolietojums tiek aprēķināts šādā aktīva lietderīgās lietošanas laikā, izmantojot lineāro metodi:

Specializēti programprodukti, datu bāzes	-5 gados
Mājas lapas	-3 gados

### ***Pamatlīdzekļi***

Pamatlīdzekļi tiek uzskaitīti to sākotnējā vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un vērtības samazinājumu.

Nolietojums tiek aprēķināts šādā aktīva lietderīgās lietošanas laikā, izmantojot lineāro metodi:

Dator tehnika	-3 gados
Mēbeles	-5 gados
Transportlīdzekļi	-5 gados

Nolietojumu aprēķina sākot ar nākamo mēnesi pēc pamatlīdzekļa nodošanas ekspluatācijā vai iesaistīšanas saimnieciskajā darbībā. Ja kādi notikumi vai apstākļu maiņa liecina, ka pamatlīdzekļu uzskaites vērtība varētu būt neatgūstama, attiecīgo pamatlīdzekļu vērtība tiek pārskatīta, lai noteiktu to vērtības samazināšanos. Ja eksistē vērtības neatgūšanas pazīmes un ja aktīva uzskaites vērtība pārsniedz aplēsto atgūstamo summu, aktīvs vai naudu ģenerējošā vienība tiek norakstīta līdz tā atgūstamajai summai. Pamatlīdzekļu atgūstamā summa ir lielākā no neto pārdošanas vērtības un lietošanas vērtības. Nosakot lietošanas vērtību, aplēstās nākotnes naudas plūsmas tiek diskontētas to tagadnes vērtībā, izmantojot pirmsnodokļa diskonta likmi, kas atspoguļo tagadnes tirgus prognozes attiecībā uz aktīva vērtības izmaiņām un uz to attiecināmajiem riskiem. Aktīvam, kas pats nerada ievērojamas naudas plūsmas, atgūstamā summa tiek noteikta atbilstoši tam naudas plūsmu ģenerējošam aktīvam, pie kura tas pieder. Zaudējumi vērtības samazinājuma rezultātā tiek atzīti apvienotajā ienākumu pārskatā kā pārdotās produkcijas ražošanas izmaksas.

Pamatlīdzekļu objekta 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 pamatlīdzekļu objekta atzīšanas pārtraukšanas rezultātā (ko aprēķina kā starpību starp neto ieņēmumiem no atsavināšanas un pamatlīdzekļa uzskaites vērtību), tiek atzīti apvienotajā ienākuma pārskatā tajā periodā, kad notikusi pamatlīdzekļa atzīšanas pārtraukšana.

### ***Līdzdalība koncerna meitas un asociētajās sabiedrībās***

Ieguldījumi meitas sabiedrībās (t.i. Sabiedrībās, kurās pieder vairāk nekā 50% pamatkapitāla vai kuras tā kontrolē kāda citā veidā) tiek uzskaitīti izmantojot izmaksu metodi. Pēc sākotnējās atzīšanas, ieguldījumi meitas sabiedrībās tiek uzskaitīti to sākotnējā vērtībā, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās. Ja kādi notikumi vai apstākļu maiņa liecina, ka ieguldījumu meitas sabiedrībās uzskaites vērtība varētu būt neatgūstama, attiecīgo ieguldījumu meitas sabiedrības vērtība tiek pārskatīta, lai noteiktu to vērtības samazināšanos.

Sabiedrība atzīst ieņēmumus no līdzdalības tikai tik lielā mērā, kādā Sabiedrība saņem tās meitas sabiedrības uzkrāto peļņas daļu, kas gūta pēc akciju/ kapitāla daļu iegādes datuma. Saņemtā peļņas daļa, kas pārsniedz šādu peļņu, tiek uzskatīta par ieguldījuma atgūšanu un tiek uzskaitīta kā ieguldījuma sākotnējās vērtības samazinājums.

### ***Finanšu noma***

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

### ***Nauda un naudas ekvivalenti***

Nauda un naudas ekvivalenti ir nauda bankā.

### ***Debitoru parādi***

Debitoru parādus veido aizdevumi, debitoru parādi un avansi, kas ir neatvasināti finanšu aktīvi, kuriem ir fiksēti vai nosakāmi maksājumi. Visi aizdevumi tiek atzīti, kad nauda tiek izmaksāta aizdevuma ņēmējiem un izņemti no bilances, kad tiek atmaksāti. Restrukturizēti aizdevumi pēc to kvalitatīvā novērtējuma tiek uzrādīti kā kavēti aizdevumi tikai tad, ja tie ir kavēti pēc jau restrukturizētā kredīta grafika.

Koncerns 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, ieskaitot atgūstamās summas no nodrošinājumiem, izmantojot vadības aplēses, vērtējumus un pieņēmumus.

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.

Saskaņā ar Koncerna vadības noteikto uzkrājumu veidošanas politiku, vadoties no debitoru parādu noilguma dienās, papildus speciālajiem uzkrājumiem ir izveidoti sekojoši vispārējie uzkrājumi sliktiem un šaubīgiem debitoru parādiem pēc sekojošiem pamatprincipiem:

Kavētas dienas	Uzkrājuma apjoms
0-30	0%
31-60	10%
61-90	30%
91-180	60%
181+	100%

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.

#### ***Uzkrātās saistības neizmantojam atvaļinājumiem***

Uzkrājumu summa tiek noteikta, reizinot vidējo darbinieku atalgojumu pārskata perioda pēdējos 6 mēnešos par vienu dienu ar pārskata gada beigās uzkrāto neizmantojam atvaļinājuma dienu skaitu.

#### ***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 Koncernam, ir pietiekami pamatota.

#### ***Ieņēmumu atzīšana***

Aproziājums ir gada laikā sniegto pakalpojumu un pārdoto preču vērtības summa, atskaitot pievienotās vērtības nodokli.

Sabiedrība uzrāda procentu un tamlīdzīgus ieņēmumus peļņas vai zaudējumu aprēķina sadaļā bruto peļņa, jo šie ieņēmumi saistīti ar Sabiedrības 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. Citi ieņēmumi tiek atzīti saskaņā ar uzkrājumu principu. Soda naudas un līdzīgi ieņēmumi, par kuru gūšanu pastāv zināmas šaubas, tiek atzīti pēc kases principa.

#### ***Nodokļi***

Pārskata perioda uzņēmumu ienākuma nodokļa izmaksas ir iekļautas finanšu pārskatā, pamatojoties uz vadības saskaņā ar attiecīgās valsts nodokļu likumdošanu veiktajiem aprēķiniem. Atliktais nodoklis tiek aprēķināts pēc saistību metodes attiecībā uz visām pagaidu atšķirībām starp aktīvu un saistību vērtībām finanšu pārskatos un to vērtībām nodokļu aprēķinu mērķiem. Pagaidu atšķirības galvenokārt rodas, izmantojot atšķirīgas pamatlīdzekļu nolietojuma likmes, kā arī no nodokļu zaudējumiem, kas pārnesami uz nākamajiem taksācijas periodiem. Gadījumos, kad kopējais atliktā nodokļa aprēķina rezultāts būtu atspoguļojams bilances aktīvā, to iekļauj finanšu pārskatā tikai tad, kad tā atgūšana ir droši sagaidāma.

#### ***Dividenžu izmaksa***

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

#### ***Saistītās pušes***

Par saistītajām pusēm tiek uzskatīti Sabiedrības dalībnieki, Valdes locekļi, viņu tuvi ģimenes locekļi un sabiedrības, kurās minētajām personām ir kontrole vai būtiska ietekme.

### ***Notikumi pēc bilances datuma***

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

## **4. Finanšu risku pārvaldība**

Sabiedrības darbība pakļauj to dažādiem finanšu riskiem: kredīriskam, likviditātes riskam, tirgus riskam, naudas plūsmas un procentu likmes riskam, operacionālajam un ārvalstu valūtas riskam. Riska pārvaldība ir Valdes pārziņā. Valde identificē, novērtē un mēģina rast risinājumus, lai izvairītos no finanšu riskiem.

### ***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 slikto debitoru parādu apzināšanai un uzkrājumu veidošanai. Sabiedrībai nav novērojama kredītriska koncentrācija saistībā ar izsniegto aizdevumu kādam vienam aizdevuma ņēmējam, izņemot radniecīgo sabiedrību parādi. Sabiedrība izsniedz aizdevumus, kas nodrošināti ar ķīlu un nenodrošinātus aizdevumus.

### ***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.

### ***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.

### ***Naudas plūsmas un procentu likmju risks***

Sabiedrība nav pakļauta procentu likmju riskam, jo visu Sabiedrības īstermiņa un ilgtermiņa aizņēmumu un no finanšu nomas izrietošo prasību procentu likmes ir fiksētas.

### ***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 iekšējās metodes, t.sk. lai identificētu, analizētu, ziņotu un mazinātu operacionālo risku.

### ***Ārvalstu valūtas risks***

Sabiedrība nav pakļauta ārvalstu valūtu riskam. Visi darījumi notiek eiro.

### ***Atvasināto finanšu instrumentu uzskaitē***

Sabiedrība savā darbībā aktīvi neizmanto atvasinātos finanšu instrumentus.

### ***Patiesā vērtība***

Finanšu aktīvu un saistību bilances vērtība aptuveni atbilst to patiesajai vērtībai.

## 5. Pamatlīdzekļi

	Nemateriālie ieguldījumi EUR	Pārējie pamatlīdzekļi EUR	Pamatlīdzekļu izveidošana EUR	Kopā EUR
<b>Sākotnējā vērtība</b>				
<b>31.12.2017.</b>	<b>136 683</b>	<b>61892</b>	<b>2 611</b>	<b>201 186</b>
Iegādāts, pārvietots		1 112	3 831	4 943
Izslēgts				
<b>30.06.2018.</b>		<b>63 004</b>	<b>6 442</b>	<b>206 129</b>
<b>Nolietojums un amortizācija</b>				
<b>31.12.2017.</b>	<b>44 254</b>	<b>33 585</b>	-	<b>77 839</b>
Aprēķināts par gadu	18 337	6 575		24 912
Izslēgts				
<b>30.06.2018.</b>	<b>62 591</b>	<b>40 160</b>		<b>102 751</b>
<b>Atlikusī bilances vērtība</b>				
<b>31.12.2017.</b>	<b>92 429</b>	<b>28 307</b>	<b>2 610</b>	<b>123 346</b>
<b>Atlikusī bilances vērtība</b>				
<b>30.06.2018.</b>	<b>74 092</b>	<b>22 844</b>	<b>6 442</b>	<b>103 378</b>

## 6. Pircēju parādi un debitoru prasības par izsniegtajiem aizdevumiem

	30.06.2018. EUR	31.12.2017. EUR
Prasības par izsniegtajiem kredītiem pret ķīlu	173 076	198 056
Prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas	118 830	233 222
Prasības pret cedētajiem aizdevumiem	-	31 552
<b>Ilgtermiņa daļa:</b>	<b>291 906</b>	<b>462 830</b>
Prasības par izsniegtajiem kredītiem pret ķīlu	352 611	905 682
Prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas	1 751 594	1 642 855
Pircēju un pasūtītāju parādi	5 047	4 995
Prasības par cedētajiem aizdevumiem	152 878	335 591
Uzkrājums šaubīgajiem debitoriem	( 243 513)	(170 790)
<b>Īstermiņa daļa:</b>	<b>2 018 617</b>	<b>2 718 333</b>
<b>KOPĀ:</b>	<b>2 310 523</b>	<b>3 181 163</b>

## 7. Radniecīgo sabiedrību parādi

Aizdevums Capitalia Kredīti SIA	142	199 096
Aizdevums Sparta Capital OU	301 286	137 570
<b>KOPĀ:</b>	<b>301 428</b>	<b>336 666</b>
<b>Ilgtermiņa daļa:</b>	<b>273 000</b>	<b>313 500</b>
<b>Īstermiņa daļa:</b>	<b>28 428</b>	<b>23 166</b>

Sabiedrība 2015. gadā ir izsniegusi aizdevumu Capitalia Kredīti SIA ar atmaksas termiņu 2018. gads, procentu likmi 3.5% gadā. Sabiedrība 2017.gadā ir izsniegusi īstermiņa aizdevumu Sparta Capital OU, procentu likme 12% gadā. Aizdevumi nav nodrošināti un sabiedrības nav kavējušas aizdevuma maksājumus.



## Aizdevumi dalībniekiem un vadībai

	<b>30.06.2018.</b>	<b>31.12.2017.</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
Aizdevums Jurim Grišinam *	15 277	20 120
<b>Īstermiņa daļa:</b>	<b>15 277</b>	<b>20 120</b>

\* Sabiedrība ir izsniegusi īstermiņa aizdevumu Jurim Grišinam ar procentu likmi 2% gadā.

## 8. Naudas līdzekļi kasē un bankā

Naudas līdzekļi bankā	<b>716 436</b>	<b>233 481</b>
<b>Naudas līdzekļu bankā sadalījums pa valūtām, izteikts EUR:</b>		
EUR	<b>716 436</b>	<b>233 481</b>

## 9. Pamatkapitāls un pārējās rezerves

2018. gada 30. jūnijā reģistrētais un apmaksātais Koncerna mātes sabiedrības pamatkapitāls ir EUR 500,000, kas sadalīts 250,000 parastās dematerializētās vārda akcijās ar nominālvērtību EUR 1 un 250,000 dematerializētās vārda priekšrocību akcijās ar nominālvērtību EUR 1.

Parastās dematerializētās vārda akcijas ar balsstiesībām, nominālvērtība EUR 1	250 000	50%
Dematerializētās vārda priekšrocību akcijas bez balsstiesībām, nominālvērtība EUR 1	250 000	50%
	<b>500 000</b>	<b>100%</b>

Postenī "Pārējās rezerves" atspoguļots iepriekšējo gadu Koncerna mātes sabiedrības reorganizācijas rezultāts.

## 10. Aizņēmumi pret obligācijām

Koncerna mātes sabiedrība 2014. gada augustā ir emitējusi 1,000 obligācijas ar nominālvērtību 1 000 EUR un sākotnējo izvietojuma cenu EUR 920 (efektīvā ikgadējā atdeve 15%). 2015. gada oktobrī papildus emitētas 750 obligācijas un 2017. gada janvārī papildus emitētas 1 250 obligācijas, kas pamatā realizētas par nominālvērtību. Obligāciju kupona likme ir 12% gadā ar kupona izmaksu 4 reizes gadā. Obligāciju dzēšanas termiņš ir 2018. gada 25. oktobris.

2018. gada janvārī 750 no papildus emitētajām, bet nerealizētajām obligācijām dzēstas.

2016. gada novembrī slēgtā emisijā emitētas 500 obligācijas. Obligāciju kupona likme ir 6% gadā ar kupona izmaksu 4 reizes gadā. Obligāciju dzēšanas termiņš ir 2019. gada 25. oktobris.

	<b>30.06.2018</b>	<b>31.12.2017.</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
Obligācijas uzskaites nominālvērtībā	2 750 000	3 500 000
No jauna izlaistās, bet nerealizētās obligācijas	(376 000)	(970 000)
Efektīvās procentu likmes (diskontēšanas) ietekme	(19 067)	(44 002)
Uzkrātie kupona procenti pārskata perioda beigās	54 167	70 417
Uzkrātie kupona procenti nerealizētajām obligācijām	( 5 731)	(19 008)
<b>Ilgtermiņa daļa</b>	<b>273 720</b>	<b>295 474</b>
<b>Īstermiņa daļa</b>	<b>2 129 649</b>	<b>2 241 933</b>
<b>KOPĀ</b>	<b>2 403 369</b>	<b>2 537 407</b>

## 11. Citi aizņēmumi

	<b>30.06.2018.</b>	<b>31.12.2017.</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
Bezprocentu aizdevums Eiropas Savienības fondu ietvaros *	43 247	60 545
<b>Ilgtermiņa daļa:</b>	<b>43 247</b>	<b>60 545</b>
Aizņēmumi bez saņēmēja galvojuma – īstermiņa daļa	343 033	403 699
Bezprocentu aizdevums Eiropas Savienības fondu ietvaros*	34 596	34 596
Saistības par cedētajiem aizdevumiem	152 880	367 143
<b>Īstermiņa daļa:</b>	<b>530 509</b>	<b>805 738</b>
	<b>573 756</b>	<b>866 283</b>

Noteiktā procentu likme saņemtiem aizņēmumiem ir no 10% līdz 12% gadā. Aizņēmumu atmaksas termiņi līdz 12 mēnešiem.

\* 2014. gadā Koncerna mātes sabiedrība ir noslēgusi aizdevuma un mikroportfeļa aizdevuma pārvaldes līgumu ar Latvijas Garantiju aģentūru SIA (pēc reorganizācijas AS "Attīstības finanšu institūcija Altum"). Līguma ietvaros Latvijas Garantiju aģentūra SIA Eiropas Savienības fondu ietvaros, atbalstot mazo un vidējo Latvijas uzņēmumu konkurētspējas uzlabošanu, izsniedz bezprocentu aizdevumu - finansējumu kredītu izsniegšanai. 2017.gada 20. decembrī slēgts izlīgums, nosakot saņemtā, bet neatmaksātā finansējuma atmaksu vienādās daļās līdz 2020.gada 30.septembrim.

### Citi aizņēmumi, vecuma analīze:

Parādi, kas nepārsniedz atmaksas termiņu	<b>573 756</b>	<b>865 983</b>
--	----------------	----------------

## 12. Nākamo periodu ieņēmumi

	<b>30.06.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
Uzskaitītie procentu ieņēmumi no izsniegto aizdevumu nākotnes maksājumiem	25 431	20 756
Uzkrātie ieņēmumi no obligāciju pārdošanas	-	19 079
<b>Īstermiņa daļa:</b>	<b>25 431</b>	<b>39 835</b>

## 13. Koncernā nodarbināto personu vidējais skaits

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Vidējais Koncernā nodarbināto skaits pārskata gadā	<b>14</b>	<b>13</b>

#### 14. Darījumi ar saistītajām pusēm

	2018.	2017.
	EUR	EUR
<b>Darījumi ar:</b>		
<b>Akcionāriem</b>		
Izsniegtie aizdevumi	-	17 000
Saņemta aizdevumu atmaksa	5 000	2 000
Aprēķināti procentu ieņēmumi	157	120
<b>Sabiedrībām un personām ar kopēju kontroli vai būtisku ietekmi</b>		
Izsniegts aizdevums	200 000	374 500
Saņemta aizdevumu atmaksa	260 500	251 500
Aprēķināti procentu ieņēmumi	30 058	19 492
Cesiju darījums	17 960	30 000
Investīciju darījumi	-	3 000
<b>Citas saistītas personas</b>		
Obligāciju iegāde	-	6 040

Darījumi ar saistītajām pusēm tiek veikti atbilstoši tirgus nosacījumiem.

#### 15. Notikumi pēc pārskata perioda beigām

Periodā kopš pārskata perioda pēdējās dienas nav bijuši notikumi, kas būtiski ietekmētu Sabiedrības finansiālo stāvokli uz 2018. gada 30. jūniju.