

# **SE CAPITALIA**

**Saīsinātais nerevidēts gada pārskats**

Par periodu no 01.01.2019 – 30.09.2019

## Informācija par Uzņēmumu

Sabiedrības nosaukums	SE CAPITALIA
Sabiedrības juridiskais statuss	Eiropas komercsabiedrība no 23.11.2018.
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 (patiesā labuma guvēji)	Fiziskas personas, LR rezidenti (93%) Juridiska persona, LR nerezidenti (7%)
Padomes locekļu vārdi, uzvārdi, amati	Mārtiņš Krūtainis – padomes priekšsēdētājs Andrejs Strods – padomes priekšsēdētāja vietnieks Peeter Piho – padomes loceklis Juris Grišins – valdes priekšsēdētājs
Valdes locekļu vārdi, uzvārdi, amati	
Pārskata periods	2019. gada 1. janvāris – 30. septembris

### Informācija par filiālēm:

Filiāles nosaukums	SE Capitalia filialas Lietuvoje
Filiāles adrese	Olimpiečių g. 1-46, Vilnius, Lietuva
Reģistrācijas numurs, vieta un datums	304914672, Lietuva, 2018. gada 12. septembris
Darbības veids pēc NACE klasifikācijas	64.92 Citi kreditēšanas pakalpojumi
Filiāles nosaukums	SE Capitalia Eesti filiaal
Filiāles adrese	Harjumaa, Tallinn, Tartu maantee 84a, 10112
Reģistrācijas numurs, vieta un datums	14558272, Igaunija, 2018. gada 4.septembris
Darbības veids pēc NACE klasifikācijas	64.92 Citi kreditēšanas pakalpojumi

# Koncerna darbība pārskata periodā

## Par darbības rezultātiem

2019. gada trešajā ceturksnī Capitalia sasniedza kopējo apgrozījumu EUR 956 tūkstošu apmērā un peļņu EUR 132 tūkstošu apmērā. Darbības rezultāti atspoguļo sekmīgu noslēgumu stratēģijas maiņai, kas tika īstenota pagājušā gada ietvaros un kuras rezultātā uzņēmums koncentrējas uz lielāku darījumu finansēšanu kopā ar citiem līdz-finansētājiem.

## Par svarīgākajiem notikumiem

Gada otrais ceturksnis bija negaidīti aktīvs un kopumā Capitalia finansēja uzņēmumus par kopējo summu EUR 5.65 miljoni (iepriekšējā ceturksnī EUR 4.69 miljoni). Starp šajā periodā starp finansētajiem uzņēmumiem bija tādas kompānijas kā, piemēram, KleinTech (programmatūras attīstīšana), Peruza (industriālo iekārtu ražošana), PTC (iepakojuma materiālu un iekārtu vairumtirdzniecība) un Volas (jumtu iekļāšana). Tāpat esam vienojušies arī par nākošo riska kapitāla investīcijas veikšanu ambiciozā un strauji augošā Latvijas uzņēmumā, kas strādā izglītības jomā. Ieviešot garantiju atbalsta programmu sadarbība ar Eiropas Investīciju Fondu, esam izsnieguši jau 51 aizdevumus maziem uzņēmumiem par kopējo summu vairāk kā EUR 630 tūkstoši.

## Par nākošā ceturkšņa plāniem

Gada trešajā ceturksnī mēs plānojam aktīvi turpināt darbu pie finansējuma portfeļa audzēšanas, īpašu uzmanību pievēršot darbības paplašināšanai Igaunijas tirgū.

---

Juris Grišins  
Valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2019. gada 24. oktobris

## Finanšu rezultātu kopsavilkums

Finanšu rezultātu kopsavilkums attēlo Capitalia galvenos rādītājus pēdējo pārskata periodu griezumā. Uzņēmuma aktīvu apmērs ir saglabājies tādā pašā apmērā kā pagājušajā ceturksnī dėl nozīmīgām naudas rezervēm, kas ir uzkrātas, lai segtu Capitalia Otrās Obligāciju emisijas pamatsummas atmaksu oktobra beigās. Korekcijas bilancē ir veiktas arī saistībā ar revidēta finanšu pārskata iesniegšanu pēdējā ceturksņa laikā. Izmaksu ziņā nozīmīgi ir samazinājušies procentu izdevumi, kas ir cieši saistīti ar kopējo saistību samazinājumu. No šī gada pārdošanas izmaksu postenī tiek iekļautas ne tikai reklāmas izmaksas bet arī visi ar klientu apkalpošanu saistītie tiešie izdevumi (to skaitā investīciju vadītāju algas). Obligāciju laidieniem subordinētais pašu kapitāls un kreditori veidoja 48% no kopējiem aktīviem, nozīmīgi pārsniedzot 20% mērķa atzīmi.

## Bilances ziņojuma kopsavilkums

EUR	2016	2017	2018	2019, Q3
Aktīvi	3 984 473	3 945 083	2 124 775	2 993 330
Kredītu portfelis	3 410 747	3 181 163	1 559 224	1 939 607
Pašu kapitāls	435 276	460 941	446 353	578 534

## Peļņas/zaudējumu ziņojuma kopsavilkums

EUR	2016	2017	2018	2019, Q3
Neto apgrozījums	924 932	1 189 028	688 833	956 627
Sniegto pakalpojumu izmaksas	(328 933)	(377 727)	(321 111)	(140 208)
Uzkrājumi šaubīgiem debitoriem	(88 928)	(184 805)	(59 166)	( 103 750)
Pārdošanas izmaksas	(124 688)	(102 716)	(50 150)	(287 133)
Administratīvās izmaksas	(359 373)	(432 254)	(362 850)	(292 413)
Neto peļņa	(11 576)	25 665	116 713	132 181

## Galvenie darbības rādītāji

EUR	2016	2017	2018	2019, Q3
Pašu kapitāls pret aktīviem	10.92%	11.68%	21.01%	19.33%
Apgrozījuma izaugsme	60.97%	28.56%	n/a	n/a
Atdeve uz pašu kapitālu (ROE)	(3.74%)	5.57%	26.61%	34.39%
Neto rentabilitāte	(1.23%)	0.22%	16.94%	13.82%
Zaudējumi no šaubīgiem debitoriem	3.33%	5.30%	3.79%	2.01%

## Peļņas vai zaudējumu aprēķins par periodu 01.01.2019.-30.09.2019

	01.01.-30.09.2019	01.01.-30.09.2018
	EUR	EUR
Neto apgrozījums, procentu ieņēmumi	956 627	824 591
Sniegto pakalpojumu izmaksas	(243 958)	(301 467)
<b>Bruto peļņa</b>	<b>712 669</b>	<b>523 124</b>
Pārdošanas izmaksas	(287 133)	(81 804)
Administrācijas izmaksas	(292 413)	(379 379)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	8561	4 618
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	(9 503)	(24 720)
<b>Peļņa/(zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa</b>	<b>132 181</b>	<b>41 839</b>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-1 646
<b>Pārskata gada peļņa/(zaudējumi)</b>	<b>132 181</b>	<b>40 193</b>

## Bilance 2019. gada 30. septembrī

	<b>30.09.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
<b><u>Aktīvs</u></b>		
<b>Ilgtermiņa ieguldījumi</b>		
Nemateriālie ieguldījumi	56 701	55 755
Pamatlīdzekļi un pamatlīdzekļu izveidošana	21 045	33 706
Pārējie vērtspapīri un ieguldījumi	129 557	75 000
Aizdevumi radniecīgām sabiedrībām	302 911	301 462
Pārējie aizdevumi un citi ilgtermiņa debitori	188 214	221 544
<b>Ilgtermiņa ieguldījumi kopā:</b>	<b>698 428</b>	<b>687 467</b>
<b>Apgrozāmie līdzekļi</b>		
Pircēju un pasūtītāju parādi un izsniegtie aizdevumi	1 621 836	1 262 680
Citi debitori	47 411	35 158
Aizdevumi dalībniekiem un vadībai	10 086	11 303
Nauda	615 569	128 167
<b>Apgrozāmie līdzekļi kopā:</b>	<b>2 294 902</b>	<b>1 437 308</b>
<b><u>Aktīvu kopsumma</u></b>	<b>2 993 330</b>	<b>2 124 775</b>

## Bilance 2019. gada 30. septembrī

	<b>30.09.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
<b><u>Pasīvs</u></b>		
<b>Pašu kapitāls</b>		
Pamatkapitāls	500 000	500 000
Pārejās rezerves	(10 679)	(10 679)
Reorganizācijas rezerve	91 632	91 632
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	(134 600)	(251 313)
Pārskata gada peļņa/ (zaudējumi)	132 181	116 713
<b>Pašu kapitāls kopā:</b>	<b>578 534</b>	<b>446 353</b>
<b>Kreditori</b>		
<b>Ilgtermiņa kreditori</b>		
Aizņēmumi pret obligācijām	1 028 000	958 000
Citi aizņēmumi	34 597	28 101
<b>Ilgtermiņa parādi kreditoriem kopā:</b>	<b>1 062 597</b>	<b>986 101</b>
<b>Īstermiņa kreditori</b>		
Aizņēmumi pret obligācijām	532 373	523 720
Citi aizņēmumi	786 102	131 796
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	5 671	5 120
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	5 551	2 283
Nākamo periodu ieņēmumi	10 401	17 652
Uzkrātās saistības	12 101	11 750
<b>Īstermiņa parādi kreditoriem kopā:</b>	<b>1 352 199</b>	<b>692 321</b>
<b><u>Pasīvu kopsumma</u></b>	<b>2 993 330</b>	<b>2 124 775</b>