

Apstiprināts ar
SIA DN Funding Beta valdes lēmumu
Nr. 22/02/16-3

PIEDĀVĀJUMA DOKUMENTS – EVERGREEN CAPITAL

Emitents: SIA DN Funding Beta
ID Nr.: PD-2021/03



SATURS

1. DEFINĪCIJAS UN SASĪSINĀJUMI	3
2. INFORMĀCIJAS PATIESUMS.....	4
2.1. ATBILDĪGĀS PERSONAS	4
2.2. PAZIŅOJUMS PAR PIEDĀVĀJUMA DOKUMENTA PATIESĪBU	4
3. INFORMĀCIJA PAR PIEDĀVĀTAJIEM VĒRTSPAPĪRIEM.....	5
3.1. PIEDĀVĀJUMA PROGRAMMAS APRAKSTS.....	5
3.1.1. Emitējamo vērtspapīru struktūra	5
3.2. INFORMĀCIJA PAR PIEDĀVĀTAJIEM AR AKTĪVIEM NODROŠINĀTAJIEM VĒRTSPAPĪRIEM.....	7
3.2.1. Aktīvu radīšanas metode, galvenie aizdevumu izsniegšanas kritēriji un Debitoru vērtēšanas metodoloģija	7
3.2.2. Debitoru vispārīgs apraksts	8
3.2.3. Aktīvu juridiskais raksturs, kurām ir būtiska ietekme uz vērtspapīru emisiju	8
3.2.4. Aktīvu kopsumma un proporcija, kuru Kredītu izsniedzējs patur savā īpašumā	8
3.2.5. Aktīvu dzēšanas vai beigu termiņš.....	9
3.2.6. Aktīvu nodrošinājuma pakāpe un aktīvu pārvērtēšana	9
3.2.7. Informācija, kā no aktīviem gūtā naudas plūsma izpildīs Emitenta saistības pret vērtspapīru ieguldītājiem.....	9
3.2.8. Kārtība, kādā Emitents veiks maksājumus vērtspapīru ieguldītājiem.....	10
3.2.9. Kredītu izsniedzēja papildus finanšu vienošanās un vispārīgās garantijas (angl. financial covenants and securities).....	10
3.3. PAMATINFORMĀCIJA PAR PIEDĀVĀTAJIEM VĒRTSPAPĪRIEM	11
3.4. AR VĒRTSPAPĪRIEM SAISTĪTĀS TIESĪBAS, IEROBEŽOJUMI UN PROCEDŪRAS	13
3.5. BŪTISKĀKIE RISKĀ FAKTORI, KAS SAISTĪTI AR PIEDĀVĀTO VĒRTSPAPĪRU TURĒŠANU	14
3.6. INTEREŠU KONFLIKTS	14
4. INFORMĀCIJA PAR PIEDĀVĀJUMA NOTEIKUMIEM	16
4.1. PIEDĀVĀJUMA IEMESLI UN EMISIJAS TĪRO IENĒMUMU IZLIETOJUMA PLĀNS	16
4.2. PARAKSTĪŠANĀS NOSACĪJUMI.....	16
4.3. VIENA VĒRTSPAĪRA CENA VAI TĀS NOTEIKŠANAS MEHĀNISMS.....	16
4.4. VĒRTSPAĪRU APMĀKSAS UN IEGŪŠANAS KĀRTĪBA	16
5. INFORMĀCIJA PAR EMITENTU UN TĀ KAPITĀLU	17
5.1. ORGANIZĀCIJAS STRUKTŪRA	17
5.2. CĪTI VĒRTSPAĪRI, KURUS IR EMITĒJIS EMITENTS	17
5.3. INFORMĀCIJA PAR KONCERNU, KURĀ IETILPST EMITENTS.....	17
5.4. BŪTISKĀKIE EMITENTA RISKĀ FAKTORI.....	17
5.5. BŪTISKĀKĀ FINANŠU INFORMĀCIJA PAR EMITENTA FINANŠU STĀVOKLI	18
5.6. EMITENTA KOMERCDARBĪBA.....	18
6. BŪTISKĀKĀ INFORMĀCIJA PAR KREDĪTU IZSNIEDZĒJU	20
6.1. KREDĪTU IZSNIEDZĒJA ORGANIZĀCIJAS STRUKTŪRA	20
6.2. CĪTI VĒRTSPAĪRI, KURI IR EMITĒTI PRET KREDĪTU IZSNIEDZĒJA AKTĪVIEM.....	20
6.3. INFORMĀCIJA PAR KONCERNU, KURĀ IETILPST KREDĪTA IZSNIEDZĒJS	20
6.4. BŪTISKĀKIE KREDĪTU IZSNIEDZĒJA RISKĀ FAKTORI	20
6.5. KREDĪTU IZSNIEDZĒJA KOMERCDARBĪBA.....	21
7. INFORMĀCIJA PAR KREDĪTU IZSNIEDZĒJA FINANŠU STĀVOKLI.....	23
PIELIKUMS NR. 1: 2020. GADA FINANŠU PĀRSKATS	24

1. DEFINĪCIJAS UN SASĪSINĀJUMI

Atjaunojama vērtspapīrošana – vērtspapīrošana, kuras gadījumā atjaunojas pati vērtspapīrošanas struktūra, riska darījumu portfelim pievienojot jaunus riska darījumus vai no tā izņemot riska darījumus neatkarīgi no tā, vai riska darījumi atjaunojas vai ne.

Debitors jeb Gala aizņēmējs – juridiskas personas, kuras ir aizņēmušās finanšu līdzekļus no Kredītu izsniedzēja. Emitenta ar aktīviem nodrošināto parādu instrumentu emisija balstās uz Debitoru aizņemto finanšu līdzekļu līgumiem ar Kredītu izsniedzēju.

Emitents – SIA DN Funding Beta, reģ.nr. 40203380249 (juridiskā adrese Latvija, Rīga, Gustava Zemgala gatve 74) Īpašam nolūkam dibināts uzņēmums, lai veiktu vienu vai vairākus vērtspapīrošanas darījumus un kura struktūra ir paredzēta, lai Emitentu pienākumus nošķirtu no Kredīta izsniedzēja pienākumiem. Emitenta pārvedami ar aktīviem nodrošināti vērtspapīri tiek publiski piedāvāti sabiedrībai (t.sk., leguldītājiem).

Finanšu un kapitāla tirgus komisija jeb FKTK – pilntiesīga autonoma Latvijas Republikas valsts iestāde, kas regulē un pārrauga Latvijas banku, krājaizdevu sabiedrību, apdrošināšanas sabiedrību un apdrošināšanas starpnieku, finanšu instrumentu tirgus dalībnieku, privāto pensiju fondu, maksājumu iestāžu un elektroniskās naudas iestāžu darbību.

Galīgie noteikumi – Emitenta piedāvāto vērtspapīru galīgā cena, procentu likme, izlaišanas un dzēšanas datumi, konkrēts galvinieks, debitora vai debitoru grupas riska pakāpe, debitora(-u) un aktīva(-u) detalizētāks apraksts, un pārvedamu vērtspapīru daudzums, kas tiks publiski piedāvāti. Ja šī informācija (vai tās daļa) nav iekļauta šajā Piedāvājuma dokumentā, tad tā būs pieejama leguldītājam pirms vērtspapīru iegādes Platformā.

leguldītājs – fiziska vai juridiska persona, kas iegādājas un tur vērtspapīrus.

Īpašam nolūkam dibināts uzņēmums jeb SPV – uzņēmums, kurš ir izveidots, lai veiktu vienu vai vairākus iepriekš paredzētus darījumus un kura darbības aprobežojas ar to, kas ir nepieciešams minētā mērķa (darījumu) sasniegšanai. Šādam uzņēmumam visbiežāk nav darbības izmaksu, tikai tiešās izmaksas, kas saistītas ar mērķa sasniegšanu.

Kredītu izsniedzējs – Evergreen Capital OÜ, reģ.nr. 12568964 (juridiskā adrese Igaunija, Harju maakond, Tallinn, Kesklinna linnaosa, Pärnu mnt 160h, 13418), kas pati vai ar saistītu uzņēmumu starpniecību tieši vai netieši bija iesaistīta sākotnējā līgumā, kurš Debitoram vai potenciālajam Debitoram radīja attiecīgas saistības vai potenciālas saistības, no kurām izriet riska darījumi, kas tiek vērtspapīroti.

MiFID II – Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2014/65/ES (2014. gada 15. maijs) par finanšu instrumentu tirgiem (finanšu instrumentu tirgus direktīva) un ar ko groza Direktīvu 2002/92/ES un Direktīvu 2011/61/ES.

NILLTPFN – noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršana.

Piedāvājuma dokuments – šis dokuments, kas ir sagatavots un saskaņots ar FKTK atbilstoši Finanšu instrumentu tirgus likumam un FKTK normatīvajiem noteikumiem Nr. 49 "Piedāvājuma dokumentā iekļaujamās informācijas un tā sagatavošanas normatīvie noteikumi" (izdoti 21.04.2020). Piedāvājuma dokuments ir sagatavots latviešu valodā.

Platforma – SIA DN Operator, reģ.nr. 42103092209 (juridiskā adrese Latvija, Rīga, Gustava Zemgala gatve 74, LV-1039) pārvaldīts tiešsaistes risinājums ar zīmolu *Debitum*, kas ir pieejams vietnē <https://debitum.network> un ar kura starpniecība iesaistītās puses veic vērtspapīru emisiju, izplatīšanu un iegādi.

2. INFORMĀCIJAS PATIESUMS

2.1. Atbildīgās personas

Personas, kuras ir atbildīgas par Piedāvājuma Dokumentā sniegtās informācijas patiesumu:

Vārds, Uzvārds	Amats	E-pasts
Henrijs Jansons	Valdes loceklis SIA DN Funding Beta	henrijs.jansons@debitum.network

Norādām, ka informācija, kas ir saistīta ar Kredītu izsniedzēju ir iegūta no šiem Kredītu izsniedzēja pārstāvjiem:

Vārds, Uzvārds	Amats	E-pasts
Kristjan Tolmats	Valdes loceklis un līdzdibinātājs	evergreen@evergreen.ee

2.2. Paziņojums par piedāvājuma dokumenta patiesību

Es, zemāk parakstīties, apliecinu, ka atbilstoši manā rīcībā esošajai informācijai:

- i) visa informācija, kas ir iekļauta šajā Piedāvājuma Dokumentā atbilst patiesajiem apstākļiem;
- ii) nav noklusēti nekādi fakti, kas varētu ietekmēt šajā Piedāvājuma Dokumentā iekļautās informācijas nozīmi.

Henrijs Jansons

Valdes loceklis

SIA DN Funding Beta

3. INFORMĀCIJA PAR PIEDĀVĀTAJIEM VĒRTSPAPĪRIEM

3.1. Piedāvājuma programmas apraksts

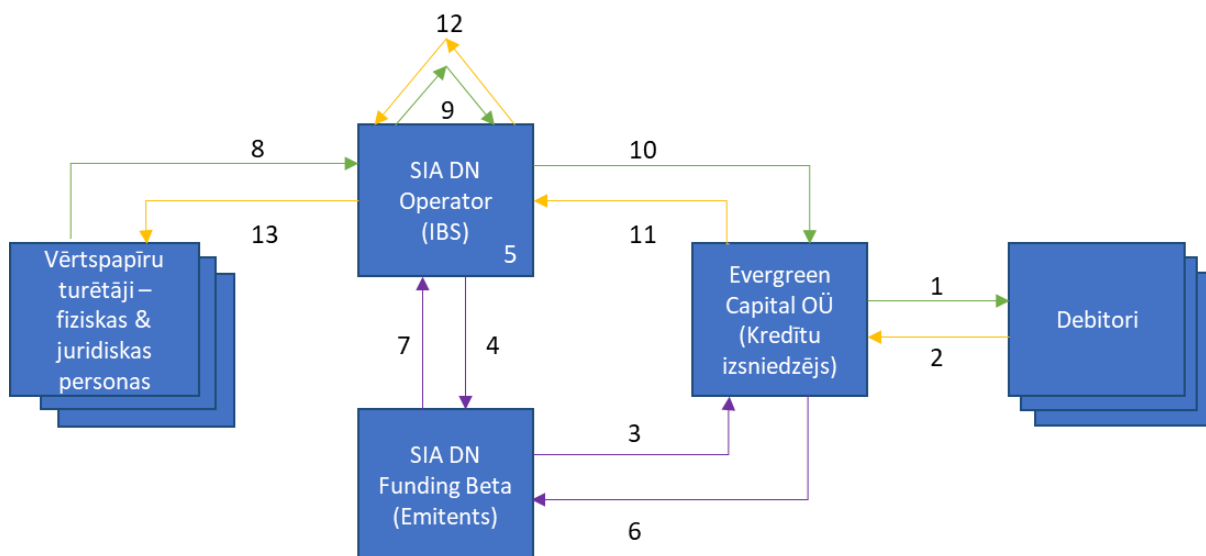
Šis Piedāvājuma dokuments apraksta piedāvājumu programmu, kas ilgs līdz 15.12.2022. Šis piedāvājuma programmas ietvaros emitētie vērtspapīri ir nodrošināti ar Debitoru parādsaistību grozu (angl. *pool*), kuras SIA DN Funding Beta (Emitents) ir iegādājusies no Evergreen Capital OÜ (Kredītu izsniedzējs). Emitents emitēs vērtspapīrus uz šo parādsaistību prasījumu tiesību bāzes, Galīgajos noteikumos norādot konkrētus Debitorus (vai Debitoru aprakstus), kuru parādsaistības nodrošina konkrētos vērtspapīrus. Emitents šī Piedāvājuma dokumenta darbības laikā regulāri iegādāsies jaunas, līdzvērtīgas Debitoru parādsaistības no Kredītu izsniedzēja, kuras tiks izmantotas, lai aizstātu jau emitētu vērtspapīru nodrošinājumu vai nodrošinātu no jauna emitējamus vērtspapīrus. Visi emitētie vērtspapīri to emisijas brīdī, kā arī to dzīves cikla laikā atbildīs šajā Piedāvājuma dokumentā aprakstītajām īpašībām.

Piedāvājumu programmas laikā plānots emitēt daudzus ar aktīviem nodrošinātus vērtspapīrus, vairāk nekā 10 publiskus piedāvājumus. Pirms katras vērtspapīru emisijas Emitents iegādāsies Debitoriem izsniegtus aizdevumus no Kredītu izsniedzēja, tādējādi nodrošinot kontroli pār vērtspapīru pamatā esošajiem aktīviem.

Pirms lēmuma pieņemšanas par vērtspapīru iegādi, leguldītājam Platformā būs pieejams ar FKTK saskaņots Piedāvājuma dokuments un konkrētos vērtspapīrus aprakstoši Galīgie noteikumi, kas kopā veido vienu vērtspapīru piedāvājumu.

3.1.1. Emitējamo vērtspapīru struktūra

Informācija par vērtspapīru izveidošanas struktūru ir detalizēta zemāk esošajā ilustrācijā un tās aprakstā (t.sk., ar zaļo krāsu ir parādīta naudas plūsma no leguldītājiem līdz Debitoriem, ar dzelteno krāsu ir parādīta naudas plūsma no Debitoriem līdz leguldītājiem, ar violeto krāsu ir parādīts vērtspapīru iegādes un dzēšanas process):



SĀKUMA ETAPS (angl. *Origination stage*)

1 – Evergreen Capital OÜ (Kredītu izsniedzējs) izsniedz aizdevumus saviem klientiem juridiskām personām (Debitoriem) balstoties uz savām iekšējām procedūrām.

2 – Kredītu izsniedzēja klienti (Debitori) atmaksā saņemtos aizdevumus, veic procentu maksājumus un/vai soda naudas maksājumus līdz konkrētie Kredītu izsniedzēja aizdevumi ir pilnībā dzēsti.

VĒRTSPAPĪROŠANASETAPS (angl. *Securitization stage*)

3 – Kredītu izsniedzējs pārdod Debitoru aizdevumu līgumu prasījuma tiesības (cedē) SIA DN Funding Beta (Emitents), kas ir SIA DN Operator grupas uzņēmums. Kredītu izsniedzējs turpina administrēt savus izsniegtos aizdevumus klientiem (Debitoriem). Šis solis atkārtojas, ja nepieciešams papildināt vērtspapīru nodrošinājumu vai nepieciešamas jaunas prasījuma tiesības jaunu vērtspapīru emisijai.

4 – Emitents veic ar aktīviem nodrošinātu vērtspapīru (angl. *asset backed securities*) emisiju, balstoties uz nopirktām aizdevumu prasījuma tiesībām pret Debitoriem no Kredītu izsniedzēja. SIA DN Operator ir SIA DN Funding Beta (Emitenta) maksājuma aģents, tāpēc visu naudas plūsmu organizē SIA DN Operator. Šis solis atkārtojas pie katras emisijas šīs programmas ietvaros.

5 – SIA DN Operator veic ar aktīviem nodrošinātu vērtspapīru (angl. *asset backed securities*) pirmreizējo izvietošanu Platformā un sāk šo finanšu instrumentu piedāvāšanu / izplatīšanu saviem klientiem. Šis solis atkārtojas pie katras emisijas šīs programmas ietvaros.

6 – Kad Kredītu izsniedzējs ir pabeidzis administrēt visus pilnībā atmaksātos Debitoru līgumus, kuri tika izmantoti kā aktīvi konkrētā finanšu instrumenta emisijai, Kredītu izsniedzējam nav nekādu saistību pret Emitentu, kā arī pret SIA DN Operator vai SIA DN Operator klientiem (Ieguldītājiem).

7 – Kad visi emitētie finanšu instrumenti ir atmaksāti, Emitentam nav nekādu saistību pret SIA DN Operator vai SIA DN Operator klientiem (Ieguldītājiem). Konkrēto aizdevumu vērtspapīrošana ir noslēgusies.

INVESTĪCIJU ETAPS (angl. *Investment stage*)

8 – SIA DN Operator klients (Ieguldītājs – privātpersona vai juridiska persona) veic pārskaitījumu uz SIA DN Operator (izmantojot Platformu).

9 – SIA DN Operator klients (Ieguldītājs) izvēlas, kurus finanšu instrumentus viņš vēlas iegādāties un parakstās uz tiem (angl. *subscribe*). Katru nakti SIA DN Operator veic visu finanšu instrumentu emisiju, balstoties uz tās dienas parakstītajiem apjomiem.

10 – SIA DN Operator kā SIA DN Funding Beta maksājuma aģents veic naudas līdzekļu pārskaitījumu Kredītu izsniedzējam par Emitenta nopirktajām prasījuma tiesībām (pēcapmaksa).

11 – Kredītu izsniedzējs atbilstoši Debitoru maksājumiem, kuru prasījuma tiesības ir pārdotas Emitentam, veic naudas līdzekļu pārskaitījumu SIA DN Funding Beta maksājuma aģentam - SIA DN Operator.

12 – SIA DN Operator balstoties uz iegādāto finanšu instrumentu ierakstiem veic naudas līdzekļu sadali starp SIA DN Operator klientiem (Ieguldītājiem), kuri bija iegādājušies atbilstošos finanšu instrumentus. Konkrētā finanšu instrumenta ieguldītāji ir saņēmuši atpakaļ savu sākotnējo ieguldījumu, kā arī procentu (un/vai soda) maksājumus, attiecīgi - iegādātie vērtspapīri ir dzēsti.

13 – SIA DN Operator klients (Ieguldītājs) var izvēlēties izņemt līdzekļus no Platformas (lūgt SIA DN Operator veikt maksājumu uz Ieguldītāja personīgo bankas kontu). Konkrētā Ieguldītāja sadarbība ar SIA DN Operator ir noslēgusies.

3.2. Informācija par piedāvātajiem ar aktīviem nodrošinātajiem vērtspapīriem

3.2.1. Aktīvu radīšanas metode, galvenie aizdevumu izsniegšanas kritēriji un Debitoru vērtēšanas metodoloģija

Kredītu izsniedzējs ir 2013. gadā Igaunijā dibināts ne banku kreditēšanas uzņēmums, kas izsniedz biznesa aizdevumus, kas nodrošināti ar kompānijas vadītāju garantijām un/vai citām ķīlām. Kredītu izsniedzējs darbojas Igaunijā un tā klienti (Debitori) ir Igaunijas mazie un vidējie uzņēmumi no ražošanas un pakalpojumu sektoriem, kuriem nepieciešami papildus līdzekļi.

Kredītu izsniedzējs līdz 2017. gadam tika finansēts ar abu kompānijas dibinātāju kapitālu un tikai pēc ārēja parāda finansējuma piesaistes Kredītu izsniedzējs 2017. gadā uzsāka plašākas mārketinga kampaņas un sāka straujāku portfeļa izaugsmi, kas netika finansēta tikai no kompānijas organiskās izaugsmes.

Kredītu izsniedzēja biznesa modeļa pamatā ir kompakta darbinieku komanda un attīstītas IT sistēmas, kas ļauj ātri apstrādāt un pārvaldīt aizdevumu pieprasījumus, kā arī jau izsniegtos aizdevumus, tādējādi padarot kompāniju rentablu arī pie maziem portfeļa apjomiem, bet reizē nodrošinot iespēju strauji audzēt portfeli. Kredītu izsniedzējs kredītportfeļa pārvaldībai izmanto īpašnieku izstrādātu un pielāgotu portfeļa pārvaldības sistēmu.

Galvenie aizdevumu izsniegšanas kritēriji:

- Finansējums tiek izsniegts maziem un vidējiem Igaunijas uzņēmumiem
- Visu nozaru uzņēmumi tiek izvērtēti
- Plašas līdzekļu izlietojuma iespējas
- Potenciālā Debitora rentabilitātei vajadzētu būt pozitīvai
- Termiņš: līdz 5 gadiem
- Biznesa aizdevuma apjoms līdz EUR 100 000 (virs EUR 15 000 nepieciešams papildus nodrošinājums)
- Tiek izvērtēta biznesa vadītāja/īpašnieka maksātspēja, iesaiste potenciālā Debitora biznesā (vislabākajā gadījumā kompānijas īpašnieks pats arī vada kompāniju) un personīgās garantijas iespējas
- Aizdevumiem virs EUR 15 000 tiek pieprasīts papildus nodrošinājums nekustamā īpašuma vai citu ķīlu formā

Kredītu izsniedzēja potenciālo klientu (Debitoru) izvērtēšanas process pēc pieteikuma saņemšanas sastāv no vēsturiskās darbības, sektora, finanšu rādītāju, nodokļu maksāšanas paradumu, klientu bāzes, naudas plūsmas un citu faktoru izvērtēšanas. Pārbaudot publiski pieejamo informāciju, tiek analizēta gan potenciālā klienta (Debitoru) stāvoklis, gan kompānijas īpašnieku un vadītāju reputācija un maksātspēja. Nepieciešamā informācija tiek iegūta pieprasot to pa tiešo potenciālajam klientam (piemēram, bankas kontu izrakstu gadījumā) vai izmantojot uzticamus partnerus – kredītbirojus maksātspējas novērtējumam un reģistrus. Pēc visu izvērtēšanas procesu veiksmīgas veikšanas, tiek pieņemts lēmums par piedāvātā aizdevuma apjomu, procentu likmi un termiņu.

3.2.2. Debitoru vispārīgs apraksts

Kredītu izsniedzēja Debitori ir mazie un vidējie ražošanas vai pakalpojumu uzņēmumi no Igaunijas, kuri darbojas tādos ekonomikas sektoros kā būvniecība, loģistika, konsultācijas, mazumtirdzniecība, kokapstrāde un citas. Izvērtēti tiek visi uzņēmumi, kas piesakās pakalpojuma saņemšanai, un Kredītu izsniedzējs automātiski neatsaka Debitoriem, balstoties uz to pārstāvēto ekonomikas sektoru, taču specifiskos sektoros Kredītu izsniedzējs pielieto striktākus izvērtēšanas kritērijus un prasības (piemēram, kokapstrādē, būvniecībā un loģistikā).

Kredītu izsniedzējs ir NILLTPFN likuma subjekts un ievēro visas likumā noteiktās prasības Debitoru izvērtēšanā.

Debitori saņem aizdevumus un veic atmaksas EUR valūtā.

Kredītportfeļa galvenie raksturlielumi (dati uz 2021. gada 2. ceturksni):

- Kredītu izsniedzējs tā darbības laikā izsniedzis aizdevumus vairāk nekā EUR 3 miljonu apmērā
- Šobrīd finansēto darījumu apjoms apmēram EUR 1 500 000
- Aizdevumu vidējais apjoms: EUR 4 670
- Lielākais izsniegtais aizdevums virs EUR 40 000
- Vidējais svērtais aizdevuma termiņš: 28 mēneši
- Aizdevumu vidējā ikmēneša procentu likme virs 2.0%
- Augsta portfeļa diversifikācija gan no sektoru, gan klientu skaita viedokļa
- Aizdevumi nodrošināti ar vadītāju personīgajiem galvojumiem un/vai papildus nodrošinājumu

Kredītu izsniedzēja portfeļa kvalitāte ir vērtējama kā laba, kavētajiem aizdevumiem (tiesas procesā esošajiem) sasniedzot apmēram 10% no aktīvajiem aizdevumiem. Kredītu izsniedzējs veido uzkrājumus visiem kavētajiem aizdevumiem un vēsturiski ir novērojis labu aizdevumu atgūšanas spēju. Kavēto aizdevumu piedzišanas procesa sākumā Kredītu izsniedzējs izmanto iekšējos resursus, izsūtīt atgādinājumus un komunicējot ar Debitoriem telefoniski, elektroniski un arī rakstiski. Kavējumam pārsniedzot 90 dienas, Kredītu izsniedzējs lauž līgumu un uzsāk juridisku piedziņas procesu, iesniedzot prasību tiesā pret Debitoru un galvojuma devēju.

3.2.3. Aktīvu juridiskais raksturs, kurām ir būtiska ietekme uz vērtspapīru emisiju

Aizdevuma līgumi ar Debitoriem tiek slēgti un finansējums tiek izsniegts balstoties uz Igaunijas likumdošanu. Naudas plūsmas no atmaksātajiem aizdevumiem tiek iemaksātas Kredītu izsniedzēja kontā, kuri atvērti ES reģistrētās un licencētās bankās un maksājuma iestādēs.

3.2.4. Aktīvu kopsumma un proporcija, kuru Kredītu izsniedzējs patur savā īpašumā

Kredītu izsniedzējs, pārdodot Debitoru aizdevumus Emitentam, patur savā īpašumā vismaz 10% līdzvērtīgu aktīvu (vai nu kā daļu no cesijas darījuma vai kā papildus līdzvērtīgus aktīvus).

Konkrētā aktīvu kopsumma būs norādīta konkrētā vērtspapīru piedāvājuma Galīgajos noteikumos.

3.2.5. Aktīvu dzēšanas vai beigu termiņš

Kredītu izsniedzēja aktīvu (aizdevuma līgumu Debitoriem) sākotnējais vidējais dzēšanas termiņš ir 28 mēneši. Ja aktīvi tiek dzēsti vērtspapīru termiņa laikā, tad Kredītu izsniedzējs tos aizvieto ar jauniem aktīviem vai arī dzēš daļu no pārdotajiem vērtspapīriem proporcionāli (ņemot vērā konkrēto vērtspapīru emisijas datumu) visiem emisijas leguldītājiem.

Konkrēto aktīvu dzēšanas termiņš būs norādīts konkrētā vērtspapīru piedāvājuma Galīgajos noteikumos.

Emitentam ir tiesības uz emitēto vērtspapīru atpirkšanu (angl. *callability*) pēc saviem ieskatiem. Ja Emitents izmanto šādas tiesības, tad tiek dzēsta daļa (vai visi) no pārdotajiem vērtspapīriem proporcionāli (ņemot vērā konkrēto vērtspapīru emisijas datumu) visiem emisijas leguldītājiem.

3.2.6. Aktīvu nodrošinājuma pakāpe un aktīvu pārvērtēšana

Emitenta rīcībā esošajiem Kredītu izsniedzēja aktīviem tiek piemērots minimālais nodrošinājuma pārklājums (angl. *coverage ratio*) 100%. Aprēķinot nodrošinājuma pārklājumu tiek ņemta vērā visa atlikusī aizdevuma summa jeb aizdevuma pamatsumma.

Aktīvu nodrošinājums tiek pārskatīts ne retāk kā 1 reizi ceturksnī. Pārskatot aktīvu nodrošinājumu, tiek aprēķināta katra aktīva vērtība nodrošinājuma ietvaros, ņemot vērā Debitoru faktiski veiktās aktīvu apmaksas (nosakot katra aktīva faktisko vērtību), kā arī papildus piemērojot šādu novērtēšanas metodiku:

1. 100% aktīva vērtības, ja Debtors veic aktīva apmaksu laikā vai kavē mazāk par 15 (ieskaitot) dienām;
2. 75% aktīva vērtības, ja Debtors kavē aktīva apmaksu no 16 līdz 30 (ieskaitot) dienām;
3. 50% aktīva vērtības, ja Debtors kavē aktīva apmaksu no 31 līdz 60 (ieskaitot) dienām;
4. 25% aktīva vērtības, ja Debtors kavē aktīva apmaksu no 61 līdz 90 (ieskaitot) dienām;
5. 0% aktīva vērtības, ja Debtors kavē aktīva apmaksu vairāk par 91 (ieskaitot) dienām.

Ja, pārskatot aktīvu nodrošinājumu, tiek noteikts, ka šobrīd vērtspapīra nodrošinājumam izmantoto aktīvu faktiskā vērtība kopsummā nepārsniedz minimālo nodrošinājuma pārklājumu, attiecīgi nav ievērots minimālais nodrošinājuma pārklājums, tad Emitents iegādājas papildus Debitoru parādsaistības no Kredītu izsniedzēja tādā apmērā, lai aktīvu kopums nodrošinātu minimālo nodrošinājuma pārklājumu. Ja tas nav iespējams, tad Emitentam ir pienākums veikt daļēju vai pilnu vērtspapīru atpirkšanu, lai aktīvu faktiskā vērtība būtu pietiekama, lai nodrošinātu neuzsauktās vērtspapīru daļas minimālo nodrošinājuma pārklājumu.

Visi aktīvi, kuri tiek ietverti kā konkrēto vērtspapīru nodrošinājums, ir līdzvērtīgi un atbilst šajā Piedāvājuma dokumentā un/vai konkrēto vērtspapīru Galīgajos noteikumos aprakstītajām aktīvu pamatīpašībām.

3.2.7. Informācija, kā no aktīviem gūtā naudas plūsma izpildīs Emitenta saistības pret vērtspapīru leguldītājiem

Vērtspapīru noteikumi paredz, ka Emitents (ar maksājuma aģenta starpniecību) veic ikmēneša procentu maksājumus vērtspapīru leguldītājiem, bet termiņa beigās veic pēdējo ikmēneša procentu maksājumu kopā ar pilnu pamatsummas atmaksu. Šie maksājumi pilnībā atbilst un nosedz visus plānotos maksājumus vērtspapīru leguldītājiem.

Ja Kredītu izsniedzējs neveiks vai nespēs veikt plānotos maksājumus laikā, tad Emitentam ir tiesības vērsties pret Kredītu izsniedzēju, t.sk., pārņemt aktīvus, pārņemt nākotnes maksājumus no aktīviem. Galējā variantā Emitentam ir tiesības vērsties pret Debitoriem, t.sk., pārņemt Kredītu izsniedzēja aizdevuma līgumus pret Debitoriem un pārņemt nākotnes Debitoru maksājumus.

3.2.8. Kārtība, kādā Emitents veiks maksājumus vērtspapīru leguldītājiem

Emitents (ar maksājuma aģenta starpniecību) visus saņemtos līdzekļus sadala proporcionāli (ņemot vērā konkrēto vērtspapīru emisijas datumu) visiem vērtspapīru leguldītājiem. Aprēķinot katra leguldītāja proporciju no kopējā maksājuma tiek ņemts vērā:

1. Pamatsummas atmaksai: leguldītāja proporcija ir vienāda ar leguldītāja iegādāto vērtspapīru pamatsummas vērtību pret visu konkrētajā laidienā pārdoto vērtspapīru kopējo vērtību;
2. Procentu / soda procentu atmaksai: sākotnēji tiek veikts leguldītāja uzkrāto procentu / soda procentu apjoma aprēķins, ņemot vērā vērtspapīru Galīgajos noteikumos noteikto gada procentu likmi un aprēķinot procentus / soda procentus par katru dienu (ieskaitot gan vērtspapīru iegādes, gan atmaksas dienas). Leguldītāja proporcija ir vienāda ar leguldītājam aprēķināto procentu un/vai soda procentu vērtību pret visu konkrētajā laidienā pārdoto vērtspapīru kopējo aprēķināto procentu un/vai soda procentu vērtību.

Pastāv risks, ka maksājumu kavējumu vai saistību neizpildes gadījumā, vērtspapīru leguldītāji daļēji vai pilnībā nesaņems pamatsummu, procentus vai soda maksājumus.

To pašu pieeju naudas līdzekļu sadalei Emitents izmanto, ja atmaksājumus veic saskaņā ar parāda iekasēšanas procedūru vai Kredītu Izsniedzēja un / vai pamatā esošo aktīvu (aizdevumu) Debitoru saistību neizpildes procedūru.

3.2.9. Kredītu izsniedzēja papildus finanšu vienošanās un vispārīgās garantijas (angl. *financial covenants and securities*)

Lai nodrošinātu papildus leguldītāju aizsardzību (mazinātu Kredītu izsniedzēja risku neatmaksāt saņemtos finanšu līdzekļus), Emitents ar Kredītu izsniedzēju ir vienojušies par papildus nosacījumiem.

Kredītu izsniedzējs vērtspapīru termiņa laikā bez Emitenta rakstiskas piekrišanas apņemas:

1. Neizniegt un neiegādāties nekādus papildus aizdevumus vai aizdevumu prasību tiesības, kuras neatbilst Kredītu izsniedzēja ikdienišķam biznesam.
2. Neuzņemt nekādas saistības, kuru rezultātā Kredītu izsniedzējs garantētu vai citādi būtu atbildīgs par jebkādu trešo pušu finanšu vai citiem pienākumiem (izņemot ar saistītiem uzņēmumiem).
3. Nerestrukturizēt, neapvienoties, nesadalīties vai nereorganizēties.
4. Nepārdot daļu vai visu Kredītu izsniedzēja biznesu, ieskaitot tā meitas uzņēmumus.

Kredītu izsniedzējs vērtspapīru termiņa laikā apņemas nodrošināt, ka tas atbildīs šādiem finanšu rādītājiem:

1. Pašu kapitāls + EBIT pašreizējam finanšu periodam būs pozitīvs:

- a. Pašu kapitālu vērtē saskaņā ar IFRS prasībām, pašu kapitāls ietver subordinētos aizdevumus.
 - b. EBIT ir ieņēmumi pirms procentu un nodokļu nomaksas.
2. Parāda attiecība ar pašu kapitālu (angl. *debt-to-equity ratio*) attiecība būs ne lielāka kā 5 pret 1:
- a. Attiecību mēra katru ceturksni, atsaucoties uz Kredītu izsniedzēja iesniegto bilanci.
 - b. Parāda un pašu kapitāla vērtības tiek vērtētas saskaņā ar IFRS prasībām, pašu kapitāls ietver subordinētos aizdevumus, parādi neietver subordinētos aizdevumus.

Ja Emitents novēros, ka Kredītu izsniedzējs ir pārkāpis šajā sadaļā aprakstītās finanšu vienošanās un vispārīgās garantijas, tad Emitentam ir tiesības pieprasīt Kredītu izsniedzējam veikt nepieciešamās darbības, lai atjaunotu aprakstīto finanšu vienošanos un vispārīgās garantijas. Ja Kredītu izsniedzējs to neveic 30 (trīsdesmit) dienu laikā, tad Emitents nekavējoties pieprasa pilnu vai daļēju finanšu līdzekļu atmaksu (tādā apmērā, lai atjaunotu Kredītu izsniedzēja finanšu vienošanās un vispārīgās garantijas). Saņemot pieprasīto maksājumu, Emitents veic pilnu vai daļēju emitēto vērtspapīru atmaksu leguldītājiem.

3.3. Pamatinformācija par piedāvātajiem vērtspapīriem

Vērtspapīra veids un kategorija	Ar aktīviem (aizdevumiem) nodrošināti vērtspapīri ar vienu vai vairākiem laidieniem. Vērtspapīri nav konvertējami.
Valūta	EUR vai USD
Viena vērtspapīra nominālvērtība	0,01 EUR vai 0,01 USD
Kopējais piedāvāto vērtspapīru skaits (maksimums)	450 000 000
Piedāvāto vērtspapīru kopējā nominālvērtība (maksimālā)	4 500 000 EUR vai ekvivalenta summa USD
Vērtspapīra gada procentu likme	Vērtspapīram tiek noteikta gada procentu likme, kas tiek aprēķināta katru dienu, izmantojot formulu vienas dienas procentu likmes noteikšanai – gada procentu likme % / 360 dienas. Gada procentu likme nemainās no tā, kurā dienā leguldītājs ir iegādājies vērtspapīru. Konkrēto vērtspapīru gada procentu likme tiek noteikta Galīgajos noteikumos
Emisijas datums	Konkrētam vērtspapīru laidienam tiek noteikts sākotnējās emisijas datums (kurš ir norādīts Galīgajos noteikumos), kā arī vērtspapīru laidienam ir piemērojams pastāvīgs parakstīšanās periods (angl. <i>ongoing subscription period</i>), kura ietvaros katru nakti 00:00 GMT no konkrētā piedāvājuma izteikšanas dienas līdz piedāvātā vērtspapīra dzēšanas termiņam tiek veikta dienas laikā parakstīto vērtspapīru emisija.
Atmaksas noteikumi un grafiks	Visas vērtspapīru atmaksas tiks veiktas pamatojoties uz to nodrošinājuma pamatā esošo aktīvu (aizdevumu) naudas plūsmu grafiku ar procentu maksājumiem ne retāk kā vienu reizi mēnesī.

	<p>Emitents no visām saņemtajām naudas plūsmām atskaita Kredītu izsniedzēja pamudinājumus Emitentam (angl. <i>inducements</i>).</p> <p>Visas atlikušās naudas summas tiek izmantotas konkrēta aktīva (aizdevuma) naudas plūsmas segšanai un tiek izmaksātas proporcionāli (ņemot vērā konkrēto vērtspapīru emisijas datumu) visiem vērtspapīru leguldītājiem šādā kārtībā:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Tiek nosegti visi vērtspapīra uzkrātie soda procenti; 2. Tiek nosegti visi vērtspapīra uzkrātie procenti; 3. Tiek nosegtā visa vērtspapīra pamatsumma.
Aktīvu daļa, kuru Kredīta izsniedzējs patur savā īpašumā (angl. <i>skin-in-the-game</i>)	10% no visu vērtspapīru nodrošinājuma pamatā esošo aktīvu (aizdevumu) nominālvērtības kopsummas
Tirdzniecības vieta, kur ir pieejami vērtspapīri	<p>Vērtspapīri nav pieejami nevienā tirdzniecības vietā.</p> <p>Vērtspapīri ir OTC instrumenti, kas ir pieejami Debitum Platformā https://debitum.network</p>

Papildus konkrētam vērtspapīru piedāvājumam šīs programmas ietvaros Galīgajos noteikumos, kas leguldītājam būs pieejami Platformā pirms vērtspapīru iegādes, tiks precizēta šāda informācija:

1. Vērtspapīru gada procentu likme, gada soda procentu likme un piemērošanas kārtība, ieskaitot labvēlības periodu
2. Procentu un pamatsummas maksāšanas termiņu, dzēšanas kārtība
3. Vērtspapīru termiņš
4. Precizēta informācija par nodrošinājuma pamatā esošajiem aktīviem (aizdevumiem), tostarp:
 - a. Konkrēto Debitoru vispārīgs apraksts, ieskaitot debitoru biznesa nozari, valsti, aizdevuma mērķi, kā arī debitoru valsts juridiskās īpatnības
 - b. Katra debitora vai debitoru grupas, kuri veic nodrošinājuma pamatā esošo aizdevumu atmaksu, riska līmenis (vērtējums)
 - c. Katra aizdevuma nominālvērtība un aizdevumu vērtības attiecība pret tā nodrošinājuma pamatā esošo aktīvu vērtību
 - d. Aktīvu (aizdevumu) dzēšanas vai beigu termiņš
 - e. Aizdevuma veids un tā nodrošinājuma pamatā esošais aktīvs
 - f. Informācija par aizdevuma naudas plūsmu (procentu maksājumi un pamatsummas maksājumi vērtspapīru leguldītājiem; maksājumu grafiks, ja piemērojams) un kā tā nodrošinās vērtspapīru pamatsummas un procentu atmaksu
 - g. Nosacījumi katra emitētā vērtspapīra raksturlielumu noteikšanai:
 - i. Piedāvāto vērtspapīru skaits: pamatojoties uz Kredītu Izsniedzēja faktisko finansējuma pieprasījumu, kā arī uz vērtspapīru nodrošinājuma pamatā nepieciešamo aktīvu (aizdevumu) pieejamību
 - ii. Vērtspapīra procentu likme: pamatojoties uz Kredītu izsniedzēja faktisko finansējuma pieprasījumu, kā arī uz vērtspapīru nodrošinājuma pamatā

nepieciešamo aktīvu (aizdevumu) pieejamību, tiek noteikta gada procentu likme, to aprēķinot par katru dienu, izmantojot šādu formulu:

$$\text{Dienas procenti} = \text{vērtspapīra noteiktā procentu likme} / 360 \text{ dienas}$$

3.4. Ar vērtspapīriem saistītās tiesības, ierobežojumi un procedūras

Vērtspapīri nodrošina šādas tiesības:

1. Saņemt procentu maksājumu un/vai soda procentu maksājumus (ja tādi tiek aprēķināti), kā arī saņemt vērtspapīra pamatsummas atmaksu
2. Saņemt līdzekļus no parāda piedziņas procesa pret vērtspapīra nodrošinājuma pamatā esošo aktīvu (aizdevumu) vai Kredītu izsniedzēja (ja ir paredzētas papildus garantijas vai nodrošinājumi vērtspapīru nodrošinājuma pamatā esošo aktīvu (aizdevumu) saistību neizpildes gadījumā)

Vērtspapīriem ir šādi ierobežojumi:

1. Vērtspapīrs nedod tiesības tieši iesaistīties vērtspapīra nodrošinājuma pamatā esošo aktīvu (aizdevumu) parādu piedziņas procesā
2. Vērtspapīriem nav paredzēts organizēt otrreizējo tirgu, izņemot konkrētu vērtspapīru Emitenta atpiršanas tiesības (angl. *callability*). Emitentam ir tiesības uzsaukt vērtspapīrus (daļēji vai pilnā apjomā) jebkurā brīdī bez papildus ierobežojumiem vai pamatojuma.
3. Vērtspapīru otrreizējā pārdošana tikai Platformas lietotājiem: ja Ieguldītājs patstāvīgi vēlas veikt otrreizējā tirgus darbības (piem., pārdot vai pārļaut savus vērtspapīrus citam Ieguldītājam), tad iesniedzot atbilstošu paziņojumu, konkrētie vērtspapīri tiks pārvesti to jaunajam Ieguldītājam. Lai varētu tikt reģistrēta jebkura vērtspapīru pārvešanas operācija, to jaunajam Ieguldītājam ir sekmīgi jāiziet visas nepieciešamās prasības un procedūras (t.sk., identifikācija, verifikācija, klientu anketēšana u.c.), lai būtu atbilstoša līmeņa Ieguldītājs Platformā.

Vērtspapīri ir saistīti ar šādām procedūrām un to īstenošanu:

1. **Naudas plūsmas pārvaldība:** visas naudas plūsmas pārvalda Kredītu izsniedzējs, kas iekasē atmaksas no vērtspapīru nodrošinājuma pamatā esošo aktīvu (aizdevumu) Debitoriem. Kredītu izsniedzējs saņem atbildību par nauda plūsmas pārvaldību.
2. **Parādu piedziņa:** ja Kredītu izsniedzējs kavē plānotos maksājumus par ilgāku termiņu kā vērtspapīriem noteiktais labvēlības periods (angl. *grace period*), Emitents uzsāk parāda iekasēšanu pret Kredītu izsniedzēju un/vai vērtspapīra nodrošinājuma pamatā esošo aktīvu (aizdevumu) Debitoriem. Vērtspapīru Ieguldītājs var būt iesaistīts parāda iekasēšanā retos apstākļos (piem., ja visu emitēto vērtspapīru īpašnieks ir viena persona).
3. **Atsauksana jeb pirmstermiņa atpiršana (angl. *callability*):** Emitents var būt spiests daļēji vai pilnībā atpirkt emitētos vērtspapīrus, veicot pirmstermiņa atmaksu (piem., ja Kredītu izsniedzējs atmaksā saņemtos finanšu līdzekļus). Šādā gadījumā vērtspapīru procentus aprēķina līdz pirmstermiņa atmaksas dienai (to ieskaitot).
4. **Nodokļi:** visus maksājumus par vērtspapīriem veic bez ieturēšanas vai atskaitīšanas par jebkuriem pašreizējiem vai turpmākajiem nodokļiem, nodevām, tarifiem vai jebkādiem citiem valdības noteiktiem maksājumiem (turpmāk kopā – Nodokļi). Ja vien Nodokļu ieturēšana vai atskaitīšana nav noteikta Latvijas Republikas likumos, šādā gadījumā Emitents veic vērtspapīru maksājumus pēc Nodokļu ieturēšanas, kā arī Emitents apmaksā Nodokļus un atskaitās

attiecīgajām iestādēm saskaņā ar piemērojamiem tiesību aktiem par ieturēto un apmaksāto Nodokļu summu. Emitentam nav pienākuma piešķirt vērtspapīru ieguldītājam jebkādu kompensāciju par šādu Nodokļu ieturējumu vai atskaitījumu.

3.5. Būtiskākie riska faktori, kas saistīti ar piedāvāto vērtspapīru turēšanu

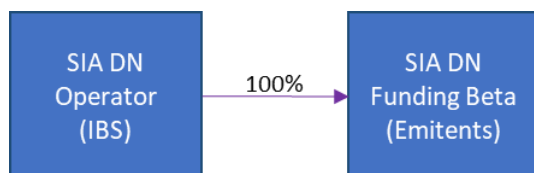
Vērtspapīra ieguldītājam ir jāņem vērā šādi būtiskākie riska faktori, kas saistīti ar piedāvāto vērtspapīru turēšanu:

1. **Vērtspapīru nodrošinājuma pamatā esošo aktīvu (aizdevumu) Debitoru nespēja veikt plānotās atmaksas.** Ja Debitors (-i) neveic plānotās atmaksas, vērtspapīra ieguldītājs var negūt plānoto ienesīgumu vai pazaudēt visu vai daļu no vērtspapīru pamatsummas. Šādā gadījumā Kredītu izsniedzējs ierosina parāda piedziņas procedūru pret vērtspapīru nodrošinājuma pamatā esošā aktīva (aizdevuma) Debitoru.
2. **Kredītu izsniedzēja nespēja apkalpot, iekasēt un nodot vērtspapīru nodrošinājuma pamatā esošos aktīvus (aizdevumus).** Ja Kredītu izsniedzējs nespēj veikt pamatsummas un procentu un/vai soda procentu atmaksu, vērtspapīra ieguldītājs var negūt plānoto ienesīgumu vai pazaudēt visu vai daļu no vērtspapīru pamatsummas. Šādā gadījumā Emitents ierosina parāda piedziņas procedūru pret Kredītu izsniedzēju un/vai vērtspapīru nodrošinājuma pamatā esošā aktīva (aizdevuma) Debitoriem.
3. **Vērtspapīru saistību neizpildes risks ir pilnībā atkarīgs no vērtspapīru nodrošinājuma pamatā esošajiem aktīviem (aizdevumiem).** Emitentam nav citu samērojamu aktīvu, ko varētu izmantot piedāvāto vērtspapīru atmaksai Debitoru un/vai Kredītu izsniedzēja saistību neizpildes gadījumā.

3.6. Interesešu konflikts

SIA DN Funding Beta ir SIA DN Operator meitas uzņēmums. Abi šie vienas grupas uzņēmumi darbojas ar kopēju mērķi:

- SIA DN Funding Beta ir SPV ar mērķi iegādāties prasījuma tiesības, kas izriet no aizdevuma līgumiem starp Kredītu izsniedzēju un Debitoriem, kā arī, balstoties uz šīm prasījuma tiesībām, emitēt ar aktīviem nodrošinātus vērtspapīrus;
- SIA DN Operator ir FKTK licencēta ieguldījumu brokeru sabiedrība ar mērķi izvietot SIA DN Funding Beta emitētos ar aktīviem nodrošinātos vērtspapīrus un piedāvāt šos vērtspapīrus potenciālajiem ieguldītājiem.



Šī Piedāvājuma dokumenta sastādīšanas dienā abu augstāk minēto uzņēmumu faktiskais īpašnieks (un patiesā labuma guvējs) ir Mārtiņš Liberts, kuram tiešā vai netiešā veidā abos uzņēmumos pieder 100% daļu.

Kredītu izsniedzējs, Evergreen Capital, neietilpst nevienā uzņēmumu grupā un nav saistīts ar DN Operator grupas uzņēmumiem, un tā faktiskie īpašnieki (un patiesā labuma guvēji) tiešā un netiešā veidā ir Kristjan Tolmats un Magnus Igasta, kopā kontrolējot 75% Kredīta izsniedzēja daļu.

Attiecīgi starp Kredītu izsniedzēju un DN Operator grupu nepastāv interešu konflikts un tos saista tikai līgumiskas attiecības.

Kredītu izsniedzējs ir pakļauts visām DN Operator grupas prasībām, kādas tiek izvirzītas kredītu izsniedzējiem gan no NILLTPFN viedokļa, gan no kredītrisku pārvaldības viedokļa.

4. INFORMĀCIJA PAR PIEDĀVĀJUMA NOTEIKUMIEM

4.1. Piedāvājuma iemesli un emisijas tīro ieņēmumu izlietojuma plāns

Emitents visus piesaistītos līdzekļus izmantos esošo saistību segšanai pret Kredītu izsniedzēju.

4.2. Parakstīšanās nosacījumi

Pirms galīgā lēmuma pieņemšanas, potenciālie ieguldītāji var iepazīties ar šo Piedāvājuma dokumentu, kā arī ar konkrēto piedāvāto vērtspapīru Galīgajiem noteikumiem Platformā.

Ieguldītāji var parakstīties uz vērtspapīriem, veicot ieguldījumus, izmantojot Platformu. Visi dienas laikā parakstītie vērtspapīri (no esošās dienas GMT 00:00 līdz nākamās dienas GMT 00:00) tiks emitēti dienas beigās.

Lai ieguldītājs būtu tiesīgs iegādāties vērtspapīrus, viņam ir jābūt SIA DN Operator klientam un, kā SIA DN Operator klientam, ir jāatbilst visām piemērojamām NILLTPFN un MiFID II prasībām.

4.3. Viena vērtspapīra cena vai tās noteikšanas mehānisms

Viena vērtspapīra cena ir 0,01 EUR vai 0,01 USD, pamatojoties uz vērtspapīru denominācijas valūtu. Minimālais ieguldītāja ieguldījuma apjoms ir 5000 vērtspapīru (50.00 EUR vai 50.00 USD). Pēc minimālā ieguldījuma apjoma sasniegšanas, ieguldītājs var iegādāties jebkādu papildus vērtspapīru skaitu.

4.4. Vērtspapīru apmaksas un iegūšanas kārtība

Parakstīšanās brīdī ieguldītājs veic apmaksu par vērtspapīriem, izmantojot savus līdzekļus Platformā. Uzreiz pēc parakstīšanās, ieguldītājs Platformā var redzēt, uz kādiem vērtspapīriem viņš ir parakstījis. Pēc vērtspapīru emisijas dienas beigām, ieguldītājs Platformā var redzēt iegādātos vērtspapīrus.

5. INFORMĀCIJA PAR EMITENTU UN TĀ KAPITĀLU

Emitenta nosaukums un reģistrācijas numurs	SIA DN Funding Beta, reg.no. 40203380249
Juridiskā uzņēmuma forma	Sabiedrība ar ierobežotu atbildību
Reģistrācijas vieta un datums	Latvija, 15.02.2022
Piemērojamie tiesību akti un strīdu piekritība	Emitents darbojas saskaņā ar Latvijas Republikas atbilstošajiem spēkā esošajiem normatīvajiem tiesību aktiem. Visi strīdi tiks izskatīti Latvijas Republikas tiesās. Lietu piekritība nosakāma pēc Emitenta juridiskās adreses.
Kontaktinformācija	support@debitum.network; +371 67 870 120
Juridiskā adrese	Latvija, Rīga, Gustava Zemgala gatve 74
Daļu turētāji	100% - SIA DN Operator, reg.no. 42103092209
Patiesā labuma guvējs (PLG)	Mārtiņš Liberts
Pamatkapitāls	2800 EUR Visi kapitāls ir apmaksāts

5.1. Organizācijas struktūra

Emitenta organizatoriskā struktūra sastāv no valdes un dalībnieku sapulces. Valde sastāv no diviem locekļiem, Emitenta dalībnieka, SIA DN Operator, pārstāvjiem – Mārtiņa Liberta un Henrija Jansona, kas abi ieņem valdes locekļa amatus Emitentā.

Dalībnieku sapulces ietvaros 100% balsstiesību ir vienīgajam Emitenta dalībniekam – SIA DN Operator.

5.2. Citi vērtspapīri, kurus ir emitējis Emitents

Piedāvājuma dokumenta parakstīšanas brīdī Emitents nav emitējis citus vērtspapīrus.

5.3. Informācija par koncernu, kurā ietilpst Emitents

SIA DN Funding Beta pilnībā pieder licencētai ieguldījumu brokeru sabiedrībai SIA DN Operator. SIA DN Operator grupas struktūra ir attēlota un aprakstīta sadaļā 3.5.

5.4. Būtiskākie Emitenta riska faktori

BRĪDINĀJUMS: šajā sadaļā uzskaitītie riski un jebkāds cits neuzskaitīts risks var samazināt Emitenta spēju pildīt saistības, un vissliktākajā gadījumā var izraisīt Emitenta maksātnespēju, kas var novest pie tā, ka ieguldītājs daļēji vai pilnībā zaudēs plānotos procentu maksājumu un/vai ieguldīto pamatsummu.

Būtiskākie riska faktori, kas saistīti ar Emitentu un tā darbību:

- 1. Grūtības Kredītu izsniedzēja kredītriska novērtēšanā:** Emitents emitē ar aktīviem nodrošinātus vērtspapīrus, kas balstīti uz aizdevuma līgumiem starp Kredītu izsniedzēju un Debitoriem. Neraugoties uz Emitenta rīcībā esošajiem kredītreitinga novērtēšanas modeļiem, Emitents var nespēt pareizi novērtēt Kredītu izsniedzēja un/vai Debitoru pašreizējo un nākotnes finanšu stāvokli, kā arī noteikt to kredītspēju un/vai nodrošinājuma vērtību. Emitenta

parādsaistību iegādes lēmumi ir daļēji balstīti uz Kredītu izsniedzēju sniegto informāciju, kura var būt neprecīza un uz kuras pamata Emitents var noteikt neatbilstošu kredītreitingu. Jebkura nespēja pareizi novērtēt Kredītu izsniedzēja un/vai Debitoru kredītrisku var atstāt būtiski negatīvu ietekmi uz Emitenta uzņēmējdarbību, finansiālo stāvokli, darbības rezultātiem, nākotnes perspektīvām vai naudas plūsmu.

2. **Darījumu partneru saistību nepildīšanas risks:** Emitents ir pakļauts riskam, ka Emitenta līgumiskie darījumu partneri var nepildīt savas saistības un ka Emitenta līgumisko darījumu partneru kredītkvalitāte var pasliktināties. Tas varētu atstāt negatīvu ietekmi uz Emitenta uzņēmējdarbību, finansiālo stāvokli, darbības rezultātiem, nākotnes perspektīvām vai naudas plūsmu.
3. **Grūtības piedzīt kavētās saistības no Kredītu izsniedzēja un/vai realizēt atsavinātos Kredītu izsniedzēja aktīvus, t.sk., Debitoru saistības:** Emitentam var neizdoties piemērot efektīvas un laicīgas parādu piedziņas metodes pret Kredītu izsniedzēju, kā arī Emitentam var neizdoties efektīvi un laicīgi atsavināt un/vai realizēt Kredītu izsniedzēja aktīvus, t.sk., Debitoru saistības, par iespējami labāko cenu. Tas var atstāt būtiski negatīvu ietekmi uz Emitenta uzņēmējdarbību, finansiālo stāvokli, darbības rezultātiem, nākotnes perspektīvām vai naudas plūsmu.
4. **Ierobežots Emitenta aktīvu kopums saistību izpildei:** Emitents ir īpašam nolūkam dibināta sabiedrība, kuras vienīgais mērķis ir emitēt vērtspapīrus ar nolūku tos izplatīt Platformā. Emitētie vērtspapīri ir nodrošināti ar konkrētiem aktīviem un Emitentam nav citas darbības vai aktīvu, ko izmantot vērtspapīru atmaksai. Tas var atstāt būtisku negatīvu ietekmi uz Emitenta uzņēmējdarbību, finansiālo stāvokli, darbības rezultātiem, nākotnes perspektīvām vai naudas plūsmu.

Šajā sadaļā nav uzskaitīti visi potenciālie riski, kas var ietekmēt Emitentu.

5.5. Būtiskākā finanšu informācija par Emitenta finanšu stāvokli

Tā kā Emitents (SIA DN Funding Beta) ir reģistrēts 2022. gada 15. februārī un tā pastāvēšanas laiks ir īsāks par vienu pārskata periodu (ceturksni), tad būtiskākie finanšu rādītāji sniegti no Emitenta dibināšanas dienas (15.02.2022) līdz 23.02.2022.

	15.02.2022 – 23.02.2022, EUR
Neto apgrozījums	0
EBIT	0
Tīrā peļņa	0
Kopējie aktīvi	2 800
Naudas līdzekļi	2 800
Pamatkapitāls	2 800

5.6. Emitenta komercdarbība

Emitents ir SPV, kurš radīts ar mērķi iegādāties Kredītu izsniedzēja izsniegtus aizdevumus Debitoriem un emitēt ar aktīviem nodrošinātus vērtspapīrus uz šo pārņemto prasījumu tiesību bāzes. Emitents nenodarbojas ar cita veida saimniecisko darbību, Emitentam nav nekādu citu ikdienas izdevumu un ieņēmumu.

Emitentam savas darbības veikšanai nav nepieciešama licence, kā arī Emitentam nav patenta vai citu papildus nozīmīgu faktoru, kas varētu pozitīvi vai negatīvi ietekmēt tā darbību. Emitents izmanto

licencētas ieguldījumu brokera sabiedrības, SIA DN Operator, pakalpojumus vērtspapīru sākotnējai izvietojšanai un izplatīšanai.

Emitents šobrīd neveic un neplāno būtiskus ieguldījumus savas saimnieciskās darbības uzlabošanai.

Emitents uz doto brīdi nav iesaistīts tiesvedībā ne kā atbildētājs, ne kā prasītājs. Emitenta galvenie pārstāvji (dalībnieki un direktori) ir ar teicamu reputāciju un ne šobrīd, ne pēdējo trīs gadu laikā nav iesaistīti nekādā tiesvedībā saistībā ar krāpšanu vai citiem ekonomiska rakstura pārkāpumiem.

6. BŪTISKĀKĀ INFORMĀCIJA PAR KREDĪTU IZSNIEDZĒJU

Nosaukums un reģistrācijas numurs	Evergreen Capital OÜ, reg.no. 12568964
Juridiskā uzņēmuma forma	Sabiedrība ar ierobežotu atbildību (Private limited company)
Reģistrācijas vieta un datums	Igaunija, 12.11.2013
Kontaktinformācija	evergreen@evergreen.ee, (+372) 5670 5422
Juridiskā adrese	Harju maakond, Tallinn, Kesklinna linnaosa, Pärnu mnt 160h, 13418, Estonia
Daļu turētāji	32.0% - Magnus Igasta 30.0% - Kristjan Tolmats 25.0% - Leifberg OÜ, reg.no. 11543117 13.0% - Hydra OÜ, reg.no. 12841934
Patiesā labuma guvējs (PLG)	Kristjan Tolmats, Magnus Igasta
Pamatkapitāls	2 500 EUR Visi kapitāls ir apmaksāts

6.1. Kredītu izsniedzēja organizācijas struktūra

Kredītu izsniedzēja organizatoriskā struktūra sastāv no valdes un dalībnieku sapulces, kuras sastāvā ir viens cilvēks – Kredītu izsniedzēja līdzdibinātājs Kristjan Tolmats, kas ieņem valdes locekļa pozīciju.

Kristjan ir vairāk nekā 15 gadu pieredze uzņēmējdarbībā, finanšu sfērā un jurisprudencē, kas iegūta ieņemot vērtspapīru brokera pozīciju Versobank, kā arī vadot virkni savu uzņēmumu dažādās ekonomikas sfērās. Kristjan ir studējis jurisdenci Tartu Universitātē.

6.2. Citi vērtspapīri, kuri ir emitēti pret Kredītu izsniedzēja aktīviem

Šī Piedāvājuma dokumenta sastādīšanas dienā Emitents nav emitējis citus vērtspapīrus.

6.3. Informācija par koncernu, kurā ietilpst Kredīta izsniedzējs

Evergreen Capital OÜ (Kredītu izsniedzējs) neietilpst nevienā koncernā.

6.4. Būtiskākie Kredītu izsniedzēja riska faktori

Būtiskākie riska faktori, kas saistīti ar Kredītu izsniedzēju un tā darbību:

- Grūtības Debitoru kredītriska novērtēšanā:** Neraugoties uz Kredītu izsniedzēja rīcībā esošajiem kredītreitinga novērtēšanas modeļiem, Kredītu izsniedzējs var nespēt pareizi novērtēt Debitoru pašreizējo un nākotnes finanšu stāvokli, kā arī noteikt tā kredītpēju un/vai nodrošinājuma vērtību. Kredītu izsniedzēja finansēšanas lēmumi ir daļēji balstīti uz Debitoru sniegto informāciju, kura var būt neprecīza vai maldinoša un uz kuras pamata Kredītu izsniedzējs var noteikt neatbilstošu kredītreitingu. Jebkura nespēja pareizi novērtēt Debitoru kredītrisku var atstāt būtiski negatīvu ietekmi uz Kredītu izsniedzēja uzņēmējdarbību, finansiālo stāvokli, darbības rezultātiem, nākotnes perspektīvām vai naudas plūsmu.
- Darījumu partneru saistību nepildīšanas risks:** Kredītu izsniedzējs ir pakļauts riskam, ka Kredītu izsniedzēja līgumiskie darījumu partneri var nepildīt savas saistības un ka Kredītu izsniedzēja līgumisko darījumu partneru kredītkvalitāte var pasliktināties. Tas varētu atstāt

negatīvu ietekmi uz Kredītu izsniedzēja uzņēmējdarbību, finansiālo stāvokli, darbības rezultātiem, nākotnes perspektīvām vai naudas plūsmu.

3. **Grūtības piedzīt kavētās saistības no Debitoriem un/vai realizēt atsavinātos Debitoru aktīvus:** Kredītu izsniedzējam var neizdoties piemērot efektīvas un laicīgas parādu piedziņas metodes pret Debitoriem, kā arī Kredītu izsniedzējam var neizdoties efektīvi un laicīgi atsavināt un/vai realizēt Debitoru aktīvus par iespējami labāko cenu. Tas var atstāt būtiski negatīvu ietekmi uz Kredītu izsniedzēja uzņēmējdarbību, finansiālo stāvokli, darbības rezultātiem, nākotnes perspektīvām vai naudas plūsmu.
4. **Likviditātes riski:** Kredītu izsniedzējs ir pakļauts likviditātes riskiem, kas rodas no nesakritības starptās aktīvu un saistību termiņiem, kas var traucēt savlaicīgi pildīt saistības. Ja īstermiņa un jo īpaši ilgtermiņa finansējums no starptautiskajiem kapitāla tirgiem nav pieejams vai, ja rodas aktīvu un saistību termiņu nesakritība, tas var būtiski negatīvi ietekmēt tā uzņēmējdarbību, finanšu stāvokli, darbības rezultātus, perspektīvas vai naudu plūsmu.
5. **Regulāciju risks:** Kredītu izsniedzēja darbība ir pakļauta regulācijai, taču regulācijas prasības var nākotnē mainīties. Kredītu izsniedzējam var nebūt pietiekamu finanšu līdzekļu, personāla kapacitātes un ziņu vai citu nepieciešamo resursu, lai laicīgi veiktu jebkādas prasītas izmaiņas sakarā ar Kredītu izsniedzēja saimnieciskās darbības regulāciju. Attiecīgi Kredītu izsniedzējam var tikt aizliegts nodarboties ar šobrīd veikto saimniecisko darbību, kas var būtiski negatīvi ietekmēt tā uzņēmējdarbību, finanšu stāvokli, darbības rezultātus, perspektīvas vai naudu plūst.
6. **Iekšējās kontroles risks jeb faktisko īpašnieku intereses var būt pretrunā ar ieguldītāju interesēm:** Kredītu izsniedzēju kontrolē vairākas personas. Galīgo faktisko īpašnieku intereses dažos gadījumos var būt pretrunā ar ieguldītāju interesēm, it īpaši, ja Kredītu izsniedzējam rodas finansiālas grūtības vai ja tas nespēj nomaksāt savas parādsaistības, kad iestājas to nomaksas termiņš. Galīgajiem faktiskajiem īpašniekiem var būt interese par finansējuma piesaistīšanu vai citu darījumu veikšanu, kas, pēc viņu domām, varētu uzlabot viņu ieguldījumus kapitālā, lai gan šādi darījumi var palielināt Kredītu izsniedzēja parādsaistības, radīt Kredītu izsniedzējam nepieciešamību pārdot aktīvus vai kā citādi pasliktināt Kredītu izsniedzēja spēju veikt no vērtspapīriem izrietošos maksājumus. Jebkurš potenciāls konflikts starp netieši kontrolējošā akcionāra vai galīgo faktisko īpašnieku interesēm, no vienas puses, un ieguldītājiem, no otras puses, var būtiski negatīvi ietekmēt vērtspapīru vērtību.

6.5. Kredītu izsniedzēja komercdarbība

Kredītu izsniedzējam ir izsniegta licence tā darbības veikšanai, tam nav patentu vai citi papildus nozīmīgi faktori, kas varētu pozitīvi vai negatīvi ietekmēt tā darbību.

Kredītu izsniedzēja saimnieciskā darbība ir ne banku finansēšanas darījumi biznesa aizdevumu formā, un tas veic visas nepieciešamās darbības, lai nodrošinātu savu saimniecisko darbību – platformas uzturēšanu, Debitoru izvērtēšanu un apkalpošanu, attiecību uzturēšanu ar partneriem, juridisko prasību ievērošanu, nākotnes tendenču noteikšanu un nepieciešamo uzlabojumu veikšanu, lai saglabātu un uzlabotu savu tirgus pozīciju. Visa Kredītu izsniedzēja saimnieciskā darbība ir korekti un pilnībā attēlota tā finanšu atskaitēs, t.sk., bilancē un peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Kredītu izsniedzējs piesaista finansējumu savas saimnieciskās darbības finansēšanai.

Kredītu izsniedzējs šobrīd neveic un neplāno būtiskus ieguldījumus savas saimnieciskās darbības uzlabošanai. Kredītu izsniedzējs papildus piesaistītos finanšu līdzekļus plāno izmanto, lai palielinātu saimnieciskās darbības rezultātu (veicot lielāku skaitu tādu pašu operāciju).

Kredītu izsniedzējs uz doto brīdi nav iesaistīts tiesvedībā ne kā atbildētājs, ne kā prasītājs. Kredītu izsniedzēja galvenie pārstāvji ir ar teicamu reputāciju un ne šobrīd, ne pēdējo trīs gadu laikā nav iesaistīti nekādā tiesvedībā saistībā ar krāpšanu vai citiem ekonomiska rakstura pārkāpumiem.

7. INFORMĀCIJA PAR KREDĪTU IZSNIEDZĒJA FINANŠU STĀVOKLI

Kredītu izsniedzēja būtiskākie finanšu rādītāji par 2020. gadu. Kredītu izsniedzēja pašu kapitāls 2020. gada beigās bija EUR 362 518, kamēr 2021. gada Q3 beigās tas sasniedza EUR 530 146.

	2020, EUR	01.01.2021 – 30.09.2021, EUR
Neto apgrozījums	428 964	412 853
EBIT	206 661	336 506
Tīrā peļņa	118 750	219 994
Kopējie aktīvi	1 442 706	2 002 540
Naudas līdzekļi	81 262	213 095
Pašu kapitāls	362 518	530 146

Finanšu rādītāji par 2020. gadu un 01.01.2021 – 30.09.2021 nav revidēti. Pilns Kredītu izsniedzēja 2020. gada finanšu gada pārskats igauņu valodā ir pievienots Pielikumā Nr. 1.

Pēc 2020.gada finanšu pārskata sastādīšanas ar Kredītu Izsniedzēju nav notikušas nozīmīgas izmaiņas tā finanšu stāvoklī vai komerciālajā darbībā, kas varētu būtiski ietekmēt ieguldītāju lēmumu par vērtspapīru iegādi.

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2020

aruandeaasta lõpp: 31.12.2020

ärinimi: Evergreen Capital OÜ

registrikood: 12568964

tänava/talu nimi, Pärnu mnt 160h
maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postisihthnumber: 13418

e-posti aadress: kristjan@prb.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	7
Lisa 3 Muud nõuded	8
Lisa 4 Materiaalsed põhivarad	8
Lisa 5 Immateriaalsed põhivarad	9
Lisa 6 Võlad ja ettemaksed	9
Lisa 7 Muud äritulud	10
Lisa 8 Tööjõukulud	10
Lisa 9 Olulised käibevara allahindlused	10
Lisa 10 Seotud osapooled	10
Aruande allkirjad	12

Tegevusaruanne

Evergreen Capital OÜ tegeleb Eesti väikeettevõtetele paindlike finantseerimislahenduste pakkumisega. Väljastame laene käenduse ja kinnisvara tagatisel.

2020. majandusaastale jättis olulise jälje Covid-19 pandeemia, mis põhjustas mitmete äri sektorite tegevuse osalise või isegi täieliku peatamise. Reageerisime pandeemia, suurendades laenukajumite reservi ning lähenesime uute laenude väljastamisele kasvanud konservatiivsusega, pöörates erilist tähelepanu klientide finantsvõimekusele, seotud isikute usaldusväärsusele ja muudele laenustatistika seisukohast olulistele asjaoludele.

Aasta teises pooles kaasasime uut laenukapitali ning alustasime taas portfelli kasvatamisega.

Majandustulemuste kokkuvõttes kasvasid Evergreen Capital OÜ laenuportfell ja kliendibaas, tulu jäi eelneva aastaga võrreldavale tasemele ning kasum vähenes eelkõige laenukajuhju reservi suurenemise arvelt.

2021. aastal jätkame Eesti väikeettevõtete rahastamisega. Oleme oma eesmärgiks seadnud kasumliku kasvu nii laenuunõuete kui ka klientide arvu osas ning ettevõtte omanike, töötajate, finantseerijate ja koostööpartnerite järjest suureneva rahulolu.

Kristjan Tolmats

Evergreen Capital OÜ
Juhatuses liige

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019
Varad		
Käibevarad		
Raha	81 262	57 709
Nõuded ja ettemaksed	1 344 764	1 206 925
Kokku käibevarad	1 426 026	1 264 634
Põhivarad		
Materiaalsed põhivarad	441	753
Immateriaalsed põhivarad	16 239	18 043
Kokku põhivarad	16 680	18 796
Kokku varad	1 442 706	1 283 430
Kohustised ja omakapital		
Kohustised		
Lühiajalised kohustised		
Laenukohustised	155 266	435 004
Võlad ja ettemaksed	20 922	29 158
Kokku lühiajalised kohustised	176 188	464 162
Pikaajalised kohustised		
Laenukohustised	904 000	575 500
Kokku pikaajalised kohustised	904 000	575 500
Kokku kohustised	1 080 188	1 039 662
Omakapital		
Osakapital nimiväärtuses	2 500	2 500
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	241 268	54 531
Aruandeaasta kasum (kahjum)	118 750	186 737
Kokku omakapital	362 518	243 768
Kokku kohustised ja omakapital	1 442 706	1 283 430

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2020	2019
Intressitulud	397 571	418 901
Intressikulud	-87 911	-71 638
Puhas intressitulu	309 660	347 263
Teenustasu tulud	31 393	31 435
Puhas teenustasutulu	31 393	31 435
Muud äritulud	80 468	68 127
Mitmesugused tegevuskulud	-264 747	-226 281
Tööjõukulud	-35 908	-24 916
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-2 116	-285
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	118 750	195 343
Tulumaks	0	-8 606
Aruandeaasta kasum (kahjum)	118 750	186 737

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Evergreen Capital OÜ 2020. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga. Eesti finantsaruandluse standardi nõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi Raamatupidamise seaduses ning seda täiendavad

Raamatupidamise Toimkonna poolt väljaantavad juhendid.

Kasumiaruande koostamisel on kasutatud finantsteenuse osutaja kasumiaruande skeemi.

Majandusaasta aruande esitusvaluuta on euro.

Raha

Raha ja raha lähenditena kajastatakse kassas olevat sularaha ja arvelduskontode jääke.

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustised

Ettevõtte arvestusvaluuta on euro. Välisvaluutas toimunud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpanga valuutakursid.

Nõuded ja ettemaksud

Nõudeid ostjate ja klientide vastu kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumus (s.o nominaalväärtus miinus vajadusel tehtavad allahindlused).

Nõuete laekumise tõenäolisust hinnatakse iga ostja ja kliendi kohta eraldi. Nõuete allahindlust kajastatakse, kui esineb objektiivseid tõendeid selle kohta, et kõik nõuete summad ei laeku vastavalt nõuete esialgsetele lepingutingimustele. Nõuete bilansilist väärtust vähendatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete allahindlussumma võrra ning kahjum allahindlusest kajastatakse kasumiaruandes mitmesuguste tegevuskuludena. Kui nõue loetakse lootusetuks, kantakse nõue ja tema allahindlus bilansist välja. Varem alla hinnatud ebatõenäoliste nõuete laekumist kajastatakse ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kulu vähendamisena.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Materiaalse põhivara kajastamisel bilansis on selle soetusmaksumusest maha arvatud akumuleeritud kulum ja vara väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Olulisuse printsiibist lähtudes kajastatakse põhivarana need varaobjektid, mille soetusmaksumus ületab 500 eurot ja mille kasulik eluiga on üle ühe aasta. Madalama soetusmaksumusega või lühema kasuliku elueaga varaobjektid kantakse kasutusse võtmisel kuluks ning nende üle peetakse arvestust bilansiväliselt. Juhul, kui materiaalse põhivara objekt koosneb üksteisest eristatavatest olulistest komponentidest, millel on erinevad kasulikud eluead, võetakse need komponendid raamatupidamises arvele eraldi varaobjektidena, määrates neile eraldi amortisatsiooninormid vastavalt komponentide kasulikule elueale.

Ettevõtte kasutab materiaalse põhivara amortiseerimisel lineaarset meetodit. Materiaalse põhivara objekti spetsiifika tõttu võib selle kasulik eluiga erineda muu sarnase grupi omast. Sellisel juhul vaadatakse seda eraldiseisvana ning määratakse talle sobiv amortisatsiooniperiood. Materiaalsele põhivarale määratud amortisatsiooninormid vaadatakse üle, kui on ilmnenud asjaolusid, mis võivad oluliselt muuta põhivara või põhivaragrupi kasuliku eluiga. Hinnangute muutuste mõju kajastub aruandeperioodis ja järgnevates perioodides. Kui materiaalse põhivara objektile on tehtud selliseid parendustöid, mis tõstavad objekti võimet osaleda tulevikus majandusliku kasu loomisel, siis need kulutused lisatakse põhivara objekti soetusmaksumusele. Muud kulutused, mis pigem säilitavad põhivara võimet luua majanduslikku kasu, kajastatakse aruandeperioodi kuludes.

Immateriaalset varaobjekti kajastatakse bilansis ainult juhul, kui: objekt on ettevõtte poolt kontrollitav; on tõenäoline, et ettevõtte saab objekti kasutamisest tulevikus majanduslikku kasu; objekti soetusmaksumus on usaldusväärselt hinnatav. Immateriaalne põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja otseselt soetamisega seotud kulutustest. Immateriaalse põhivara soetusmaksumuse määramisel lähtutakse samadest põhimõtetest nagu materiaalse põhivara soetusmaksumuse määramisel. Immateriaalse põhivara amortiseerimisel kasutatakse lineaarset meetodit.

Põhivarade arvelevõtmise alampiir 500

Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
Masinad ja seadmed	3-5 aastat
Arvutitarkvara	10 aastat

Finantskohustised

Finantskohustisteks on võetud laenud, viitvõlad ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustised. Finantskohustised võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantskohustise eest saadud tasu õiglane väärtus. Algne soetusmaksumus sisaldab kõiki finantskohustisega otseselt seotud tehingukulutusi. Finantskohustised kajastatakse bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses. Finantskohustised eemaldatakse bilansist siis, kui need on rahuldatud, lõpetatud või aegunud.

Tulud

Tulu kajastatakse saadud või saadaoleva tasu õiglases väärtuses, võttes arvesse kõiki tehtud allahindlusi ja soodustusi. Tuludeks on intressitulud, teenustasutulud ning muud äritulud.

Intressitulu all kajastatakse kõik intressitulud ning intressi iseloomuga tulud laenudelt. Teenustasu tulude all kajastatakse kõik lepingutasud. Muu äritulu alla kajastatakse kõik ebaregulaarselt äritegevuse käigus tekkivad tulud, sealhulgas kasum materiaalse ja immateriaalse põhivara ning kinnisvarainvesteeringute müügist, kasum kinnisvarainvesteeringute väärtuse muutusest, saadud trahvid ja viivised, netokasum valuutakursimuutustest nõuetelt ostjate vastu ja kohustistelt tarnijate ees.

Maksustamine

Eesti Vabariigis kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei maksusta ettevõtjate kasumit, vaid selle asemel maksustatakse aruandeperioodi kasumit dividendidena jaotavat kasumit määraga 20/80 netodividendina väljamakstud summast. Dividendidelt arvestatud ettevõtte tulumaks kajastatakse tulumaksukuluna dividendide väljakuulutamise perioodi kasumiaruandes, sõltumata sellelt, millal dividendid välja makstakse.

Seotud osapooled

Seotud osapooled on tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust ja juriidilisest isikust omanikud ja nende poolt kontrollitavad või nende olulise mõju all olevad ettevõtted ja lähikondlased.

Lisa 2 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019
	Maksuvõlg	Maksuvõlg
Ettevõtte tulumaks		8 605
Üksikisiku tulumaks	350	1 513
Sotsiaalmaks	599	908
Kohustuslik kogumispension	36	32
Töötuskindlustusmaksed	44	66
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	1 029	11 124

Lisa 3 Muud nõuded

(eurodes)

	31.12.2020	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Laenuõuded	1 308 228	795 724	512 504
Laenuõuded	1 608 086	1 095 582	512 504
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-299 858	-299 858	
Intressinõuded	36 326	36 326	
Kokku muud nõuded	1 344 554	832 050	512 504

	31.12.2019	Jaotus järeljäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Laenuõuded	1 170 177	747 279	422 898
Laenuõuded	1 355 681	932 783	422 898
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-185 504	-185 504	
Intressinõuded	35 335	35 335	
Kokku muud nõuded	1 205 512	782 614	422 898

Lisa 4 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

	Arvutid ja arvutisüsteemid	Kokku
Ostud ja parendused	1 038	1 038
Amortisatsioonikulu	-285	-285
31.12.2019		
Soetusmaksumus	1 038	1 038
Akumuleeritud kulum	-285	-285
Jääkmaksumus	753	753
Amortisatsioonikulu	-312	-312
31.12.2020		
Soetusmaksumus	1 038	1 038
Akumuleeritud kulum	-597	-597
Jääkmaksumus	441	441

Lisa 5 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

	Arvutitarkvara	Kokku
Ostud ja parendused	18 043	18 043
31.12.2019		
Soetusmaksumus	18 043	18 043
Akumuleeritud kulum	0	
Jääkmaksumus	18 043	18 043
Amortisatsioonikulu	-1 804	-1 804
31.12.2020		
Soetusmaksumus	18 043	18 043
Akumuleeritud kulum	-1 804	-1 804
Jääkmaksumus	16 239	16 239

Lisa 6 Võlad ja ettemaksud

(eurodes)

	31.12.2020	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	7 598	7 598
Võlad töövõtjatele	2 949	2 949
Maksuvõlad	1 029	1 029
Muud võlad	1 913	1 913
Intressivõlad	1 299	1 299
Muud viitvõlad	614	614
Saadud ettemaksud	7 433	7 433
Muud saadud ettemaksud	7 433	7 433
Kokku võlad ja ettemaksud	20 922	20 922
	31.12.2019	12 kuu jooksul
Võlad tarnijatele	7 917	7 917
Võlad töövõtjatele	4 403	4 403
Maksuvõlad	11 124	11 124
Muud võlad	1 188	1 188
Muud viitvõlad	1 188	1 188
Saadud ettemaksud	4 526	4 526
Muud saadud ettemaksud	4 526	4 526
Kokku võlad ja ettemaksud	29 158	29 158

Lisa 7 Muud äritulud

(eurodes)

	2020	2019
Trahvid, viivised ja hüvitised	80 468	68 127
Kokku muud äritulud	80 468	68 127

Lisa 8 Tööjõukulud

(eurodes)

	2020	2019
Palgakulu	26 837	18 622
Sotsiaalmaksud	9 071	6 294
Kokku tööjõukulud	35 908	24 916
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	1	1

Lisa 9 Olulised käibevara allahindlused

(eurodes)

	2020	2019
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded		
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded perioodi alguses	-185 504	-97 819
Laekunud ebatõenäoliselt laekuvaks tunnistatud nõuded	50 741	22 707
Ebatõenäoliselt laekuvaks tunnistatud nõuded	-180 114	-131 957
Lootusetuks tunnistatud nõuded	15 019	21 565
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded perioodi lõpuks	-299 858	-185 504

Lisa 10 Seotud osapooled

(eurodes)

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

	31.12.2020		31.12.2019
	Nõuded	Kohustised	Kohustised
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	210	2 599	152 404
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad		597 000	800 000

Laenud

2020	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksud
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad		
Web Expert OÜ	25 000	100 004
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad		
Leifberg OÜ		300 000
Hydra OÜ	65 000	43 500

2019	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksud
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad		
Web Expert OÜ	10 000	35 000
Hydra OÜ	12 000	11 500
Kristjan Tolmats	10 000	10 000
Olulise osalusega juriidilisest isikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad		
Leifberg OÜ	225 000	125 000

Kaupade ja teenuste ostud ja müügid

	2020	2019
	Kaupade ja teenuste ostud	Kaupade ja teenuste ostud
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	37 209	38 996

Põhivarade ostud ja müügid

	2019
	Ostetud põhivara
Tegev- ja kõrgema juhtkonna ning olulise osalusega eraisikust omanike lähedased pereliikmed ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	10 476

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused	2020	2019
Arvestatud tasu	9 440	6 302

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 30.06.2020

Evergreen Capital OÜ (registrikood: 12568964) 01.01.2020 - 31.12.2020 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
KRISTJAN TOLMATS	Juhatuse liige	30.06.2021
Resolutsioon:	Kinnitan	

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2020
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	241 268
Aruandeaasta kasum (kahjum)	118 750
Kokku	360 018
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	360 018
Kokku	360 018

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Leifberg OÜ	11543117	Kesklinna linnaosa, Tallinn, Harju maakond, Eesti	625 EUR (Lihtomand)
Hydra OÜ	12841934	Kristiine linnaosa, Tallinn, Harju maakond, Eesti	325 EUR (Lihtomand)
Magnus Igasta	38109234229	Pärnu linn, Pärnu linn, Pärnu maakond, Eesti	800 EUR (Lihtomand)
Kristjan Tolmats	38208266024	Kristiine linnaosa, Tallinn, Harju maakond, Eesti	750 EUR (Ühisomand)
Kais Tolmats	48204250365	Kristiine linnaosa, Tallinn, Harju maakond, Eesti	750 EUR (Ühisomand)

Sidevahendid

Liik	Sisu
E-posti aadress	kristjan@prb.ee