

Apstiprināts ar
SIA DN Funding Beta valdes lēmumu
Nr. 22/12/22-1

PIEDĀVĀJUMA DOKUMENTS – FLEXIDEA

Emitents: SIA DN Funding Beta
ID Nr.: PD-2022/02



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 RISKA 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.....	18
5.4. BŪTISKĀKIE EMITENTA RISKA FAKTORI.....	18
5.5. BŪTISKĀKĀ FINANŠU INFORMĀCIJA PAR EMITENTA FINANŠU STĀVOKLI	19
5.6. EMITENTA KOMERCDARBĪBA.....	19
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	21
6.4. BŪTISKĀKIE KREDĪTU IZSNIEDZĒJA RISKA FAKTORI	21
6.5. KREDĪTU IZSNIEDZĒJA KOMERCDARBĪBA.....	22
7. INFORMĀCIJA PAR KREDĪTU IZSNIEDZĒJA FINANŠU STĀVOKLI.....	23
PIELIKUMS NR. 1: REVIDĒTS GADA PĀRSKATS PAR 2021. GADU	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.

Ieguldītājs – 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 – SIA "Flexidea", reģ.nr. 40203061404 (juridiskā adrese Latvija, Rīga, Bauskas str., 58A - 6), 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, un visas citas tā valodas ir tikai ērtībai un nav saistošas.

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
Vladimirs Fogels	Valdes loceklis un līdzdibinātājs	vladimirs.fogels@flexidea.eu

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.

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

Henrijs Jansons

Valdes loceklis

SIA DN Funding Beta

3. INFORMĀCIJA PAR PIEDĀVĀTAJIEM VĒRTSPAPĪRIEM

3.1. Piedāvājuma programmas apraksts

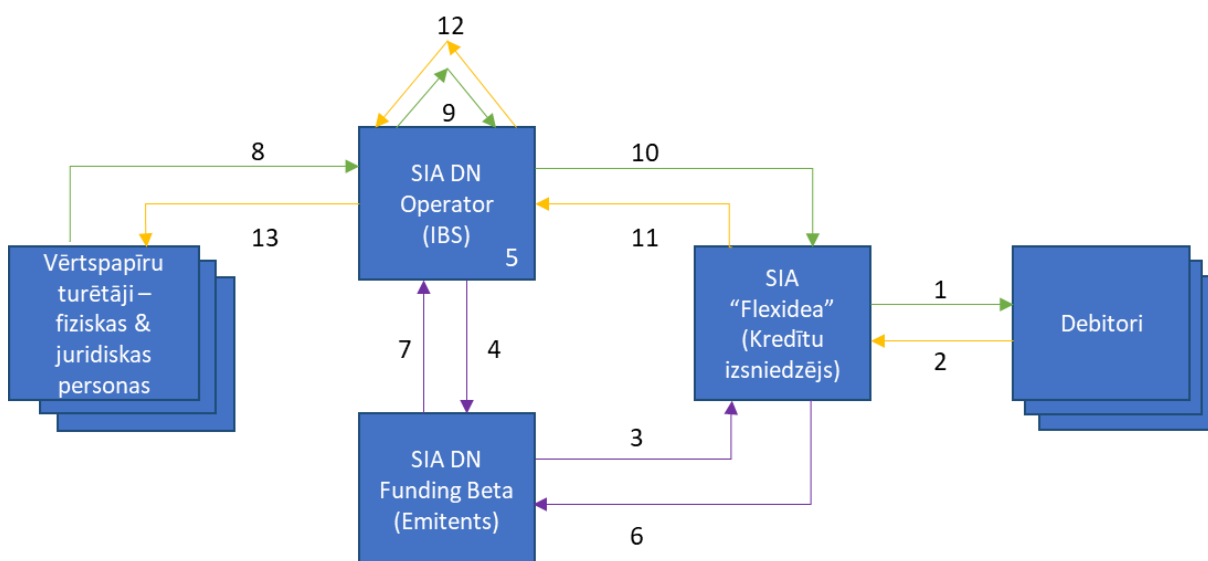
Šis Piedāvājuma dokuments apraksta piedāvājumu programmu, kas ilgs līdz 12.12.2023. Šis piedāvājuma programmas ietvaros emitētie vērtspapīri ir nodrošināti ar Debitoru parādsaistību grozu (angl. *pool*), kuras SIA DN Funding Beta (Emitents) ir iegādājusies no SIA "Flexidea" (Kredītu izsniedzējs). Emitents 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, Ieguldītājam 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 Ieguldītājiem līdz Debitoriem, ar dzelteno krāsu ir parādīta naudas plūsma no Debitoriem līdz Ieguldītājiem, ar violeto krāsu ir parādīts vērtspapīru iegādes un dzēšanas process):



SĀKUMA ETAPS (angl. *Origination stage*)

1 – SIA “Flexidea” (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 2017. gadā Latvijā dibināts finanšu tehnoloģiju uzņēmums, kas nodrošina apgrozāmo līdzekļu finansējumu pret klientu debitoru parādiem, finansējot Debitoru pavadzīmes (rēķinus). Kredītu izsniedzējs darbojas Latvijā, un tā klienti (Debitori) pārsvarā ir Latvijā reģistrēti uzņēmumi ar partneriem gan Latvijā, gan ārzemēs. Piedāvātais produkts ir alternatīva banku faktoringam.

Kredītu izsniedzējs pirmos aizdevumus izsniedza 2018. gada pavasarī, kad tika palaista Kredīta izsniedzēja platforma, un tā biznesa modelis paredz pakalpojumu nodrošināšanu attālināti un ar minimālu manuālu cilvēku iesaisti, attiecīgi pieteikšanās aizdevumiem un potenciālo Debitoru izvērtēšana notiek pamatā automatiski un izmantojot Kredītu izsniedzēja informācijas tehnoloģiju risinājumu.

Visi potenciālie Debitori, kas piesakās pavadzīmju/rēķinu finansēšanai platformā, tiek izvērtēti un, pateicoties automatizētajam izvērtēšanas procesam, saņem atbildi (un naudas līdzekļus uzņēmuma kontā) 24 stundu laikā.

Galvenie aizdevumu izsniegšanas kritēriji:

- Finansējums tiek izsniegts pārsvarā maziem un vidējiem uzņēmumiem
- Kredītu izsniedzēja klientu debitori ir vidēja un liela izmēra Latvijas vai starptautiskas kompānijas
- Visu nozaru uzņēmumi tiek izvērtēti
- Termiņš: no 14 līdz 90 dienām
- Pavadzīmes apjoms pārsvarā pārsniedz EUR 500
- Kredītu izsniedzējs izvērtē gan Debitoru (preces pārdevēju), gan Debitora partneri (pavadzīmes maksātāju), kā arī saņem apstiprinājumu pavadzīmes finansēšanai no abām iesaistītajām pusēm
- Maksājumi tiek veikti Kredītu izsniedzēja kontā, lai samazinātu maksātnespējas risku.
- Finansētais pavadzīmes apjoms nepārsniedz 95%
- Aizdevumu procentu maksājumi pamatsumma tiek atmaksāta termiņa beigās. Aizdevuma procenti tiek ieturēti diskontējot pavadzīmes finansēto apjomu.

Kredītu izsniedzēja potenciālo klientu (Debitoru) izvērtēšanas process pēc pieteikuma saņemšanas sastāv no klienta verificēšanas un automatiskas datu iegūšanas no publiskajām datubāzēm, pārbaudot Debitora publiski pieejamo informāciju, kredītvēsturi un finanšu stāvokli. Katra Debitora un Debitora partnera (pavadzīmes maksātājs) maksātpēja tiek novērtēta iegūstot respektablu trešo pušu riska vērtētāju (kreditbiroju) varbūtību par tā maksātnespēju nākamo 12 mēnešu laikā. Pēc visu izvērtēšanas procesa veiksmīgas veikšanas, Debitoram automatiski tiek piešķirts aizdevuma apjoma limits, piemērojamais pavadzīmes/rēķina finansēšanas procents un procentu likme.

3.2.2. Debitoru vispārīgs apraksts

Kredītu izsniedzēja Debitori pārsvarā ir mazie un vidējie ražošanas vai pakalpojumu uzņēmumi no Latvijas vai retos gadījumos arī no pārējām Baltijas valstīm, kuri darbojas tādos ekonomikas sektoros kā lauksaimniecība, loģistika, kokapstrāde vai pārtikas tirdzniecība. Izvērtēti tiek visi uzņēmumi, kas piesakās pakalpojuma saņemšanai, un Kredītu izsniedzējs neatsaka pavadzīmju finansējumu balstoties uz Debitora pārstāvēto ekonomikas sektoru. Vispārējie noteikumi paredz, ka pieteikšanās brīdī Debitoram jābūt ar vismaz 6 mēnešu vēsturi un EUR 30 tūkstošu neto apgrozījumu par šo periodu, bet Kredītu izsniedzējs patur sev tiesības atkāpties no šī nosacījuma. Debitoru ieņēmumi veidojas no kompānijas pamatdarbības, un tam ir darījuma partneri (pavadzīmju maksātāji), kas ir vidēji vai lieli uzņēmumi no Latvijas vai citām Eiropas Savienības, Eiropas Ekonomiskās zonas dalībvalstīm vai Lielbritānijas.

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

Debitori saņem maksājumus un veic atmaksas EUR valūtā.

Finansēto darījumu galvenie raksturlielumi (dati uz 2022. gada 12. decembri):

- Kredītu izsniedzējs tā darbības laikā izsniedzis finansējumu gandrīz EUR 55 miljonu apmērā
- Šobrīd finansēto darījumu apjoms: vairāk nekā EUR 3 600 000
- Aizdevumu vidējais apjoms: EUR 10 042
- Finansētās pavadzīmes vidējais apjoms: EUR 11 488
- Vidējais svērtais aizdevuma termiņš: 61 diena
- Finansētais pavadzīmes apjoms ir no 70% līdz 95%
- Darījumi nodrošināti ar pamatā esošajām pavadzīmēm

Kredītu izsniedzēja portfeļa kvalitāte ir laba, un vairāk nekā 90.2% no kredītportfelī esošajiem Debitoriem savas saistības sedz bez kavējumiem vai labvēlības perioda laikā (35 dienas). Kredītu izsniedzējs savas darbības laikā ir sastapies ar gadījumiem, kuros izsniegtā aizdevuma atmaksa tiek kavēta vai Debitors iesniedz maksātnespēju (angl. non-performing loans), taču Kredītu izsniedzējs ir veiksmīgi veicis kavēto maksājumu atgūšanu.

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 Latvijas likumdošanu. Naudas plūsmas no atmaksātajiem aizdevumiem (norēķins par pavadzīmi) tiek iemaksātas Kredītu izsniedzēja kontā, kuri atvērti ES reģistrētās un licencētās bankās un maksājuma iestādēs. Pirms aizdevuma izsniegšanas Kredītu izsniedzējs saņem apstiprinājumu gan no Debitora, gan no Debitora partnera par šādām izmaiņām pavadzīmes maksājumu saņēmējā.

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, aprēķinā izmantojot izsniegtā finansējuma apjomu).

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 61 diena. 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 finansētā pavadzīmes 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 Debitors veic aktīva apmaksu laikā vai kavē mazāk par 35 (ieskaitot) dienām;
2. 50% aktīva vērtības, ja Debitors kavē aktīva apmaksu no 36 līdz 60 (ieskaitot) dienām;
3. 25% aktīva vērtības, ja Debitors kavē aktīva apmaksu no 61 līdz 90 (ieskaitot) dienām;
4. 0% aktīva vērtības, ja Debitors 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 ieguldītājiem.

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 ieguldītājiem

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

1. Pamatsummas atmaksai: ieguldītāja proporcija ir vienāda ar ieguldītāja iegādāto vērtspapīru pamatsummas vērtību pret visu konkrētajā laidienā pārdoto vērtspapīru kopējo vērtību;
2. Procentu / soda procentu atmaksai: sākotnēji tiek veikts ieguldītāja 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). Ieguldītāja proporcija ir vienāda ar ieguldītājam 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 ieguldītāji 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 ieguldītāju 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. Neizsniegt un neiegādāties nekādus papildus aizdevumus vai aizdevumu prasību tiesības, kuras neatbilst Kredītu izsniedzēja ikdienišķam biznesam.
2. Neuzņemties 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.
5. Neiesaistīties kā aizņēmējs vai kreditors nekādos citos aizdevuma, refinansēšanas, faktoringa vai aizdevumu prasību tiesību cedēšanas līgumos ar citiem uzņēmumiem, izņemot ar SIA DN Operator grupas uzņēmumiem.

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 8 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)	180 000 000
Piedāvāto vērtspapīru kopējā nominālvērtība (maksimālā)	1 800 000 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	<p>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> <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 ieguldītājiem 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 (izsniegtā finansējuma) 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 ieguldītājiem; 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:

Dienas procenti = vērtspapīra noteiktā procentu likme / 360 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 leguldītājs patstāvīgi vēlas veikt otrreizējā tirgus darbības (piem., pārdot vai pārļaut savus vērtspapīrus citam leguldītājam), tad iesniedzot atbilstošu paziņojumu, konkrētie vērtspapīri tiks pārvesti to jaunajam leguldītājam. Lai varētu tikt reģistrēta jebkura vērtspapīru pārvešanas operācija, to jaunajam leguldītājam ir sekmīgi jāiziet visas nepieciešamās prasības un procedūras (t.sk., identifikācija, verifikācija, klientu anketēšana u.c.), lai būtu atbilstoša līmeņa leguldītājs 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 leguldītājs var būt iesaistīts parāda iekasēšanā retos apstākļos (piem., ja visu emitēto vērtspapīru īpašnieks ir viena persona).
3. **Atsaukšana 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 leguldītājam jebkādu kompensāciju par šādu Nodokļu ieturējumu vai atskaitījumu.

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

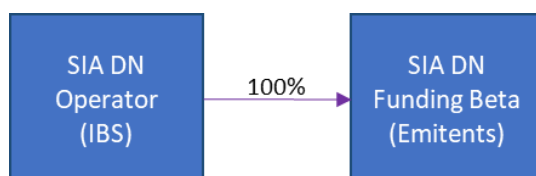
Vērtspapīra leguldītājam ir jāņem vērā šādi būtiskākie riska faktori, kas saistīti ar piedāvāto vērtspapīru turēšanu:

1. **Vērtspapīru nodrošinājuma pamatā esošo aktīvu (aizdevumu) Debitoru nespēja veikt plānotās atmaksas.** Ja Debitors(-i) neveic plānotās atmaksas, vērtspapīra leguldītājs 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 leguldītājs 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. Interesu konflikts

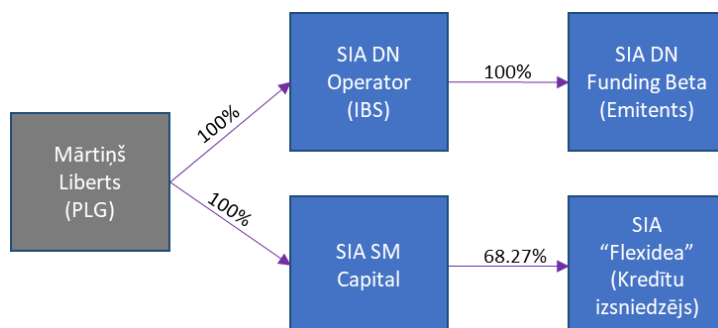
SIA DN Funding Beta ir SIA DN Operator meitas uzņēmums. Abi šie vienas grupas uzņēmumi darbojas ar kopēju mērķi:

- 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 leguldītājiem.



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, SIA "Flexidea", ir DN Operator grupas uzņēmumu saistītais uzņēmums, un tās faktiskais īpašnieks (un patiesā labuma guvējs) Mārtiņš Liberts netiešā veidā ir arī faktiskais īpašnieks (un patiesā labuma guvējs) Kredītu izsniedzējā, kontrolējot 68.27% uzņēmuma daļu.



Attiecīgi pastāv interešu konflikts starp visiem vērtspapīru izstrādē un emisijā iesaistītajiem uzņēmumiem. Emitents norāda, ka interešu konflikts starp DN Operator grupu un Kredītu izsniedzēju sniedz DN Operator grupai plašākas kontroles iespējas pār Kredītu izsniedzēju. Selektīviem DN Operator grupas darbiniekiem ir pieeja Kredītu izsniedzēja iekšējām sistēmām, ļaujot uzraudzīt un analizēt Kredītu izsniedzēja finanšu stāvokli un kredītportfeli reālajā laikā, kā arī DN Operator grupas darbinieks ir Kredītu izsniedzēja padomes priekšsēdētājs, kas DN Operator grupai dod iespēju apturēt jebkādas Kredītu izsniedzēja darbības, kas būtu nelabvēlīgas DN Operator grupas darbībai.

Kredītu izsniedzējs ir pakļauts visām DN Operator grupas prasībām, kādas tiek izvirzītas kredītu izsniedzējiem gan no NILLTPFN viedokļa, gan no kredītrisku pārvaldības viedokļa, tādējādi DN Operator grupa veic visas iespējamās darbības, lai minimizētu pastāvošo interešu konfliktu.

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 Viss kapitāls ir apmaksāts

5.1. Organizācijas struktūra

Emitenta organizatoriskā struktūra sastāv no valdes un dalībnieku sapulces. Valdē ir divi locekļi, Mārtiņš Liberts, valdes loceklis, un Henrijs Jansons, valdes loceklis.

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 ir emitējis vērtspapīrus EUR 1 378 295.38 vērtībā.

Visi šie vērtspapīri ir ar aktīviem nodrošināti vērtspapīri un tie ir izvietoti Platformā. Būtiskākā informācija par emitētajiem vērtspapīriem:

Emitents	Kredītu izsniedzējs	Vērtspapīra tips	Identifikācijas numurs	Izlaišanas datums	Dzēšanas datums	Apjoms, EUR
SIA DN Funding Beta	SIA "Flexidea"	Ar aktīviem nodrošināts vērtspapīrs	FI-PD-2021-02-008	09.09.2022	27.03.2023	345 220.87
SIA DN Funding Beta	SIA "Flexidea"	Ar aktīviem nodrošināts vērtspapīrs	FI-PD-2021-02-009	09.09.2022	19.12.2022	275 980.58
SIA DN Funding Beta	Evergreen Capital OÜ	Ar aktīviem nodrošināts vērtspapīrs	EC-PD-2021-03-005	04.08.2022	25.07.2023	120 201.30
SIA DN Funding Beta	Evergreen Capital OÜ	Ar aktīviem nodrošināts vērtspapīrs	EC-PD-2021-03-003	14.06.2022	07.06.2023	103 306.07
SIA DN Funding Beta	Evergreen Capital OÜ	Ar aktīviem nodrošināts vērtspapīrs	EC-PD-2021-03-007	26.09.2022	05.02.2024	48 349.70

SIA DN Funding Beta	Evergreen Capital OÜ	Ar aktīviem nodrošināts vērtspapīrs	EC-PD-2021-03-008	13.12.2022	08.12.2023	101 417.28
SIA DN Funding Beta	Evergreen Capital OÜ	Ar aktīviem nodrošināts vērtspapīrs	EC-PD-2021-03-001	21.03.2022	09.09.2023	114 077.46
SIA DN Funding Beta	Evergreen Capital OÜ	Ar aktīviem nodrošināts vērtspapīrs	EC-PD-2021-03-004	07.07.2022	26.12.2023	113 643.13
SIA DN Funding Beta	Evergreen Capital OÜ	Ar aktīviem nodrošināts vērtspapīrs	EC-PD-2021-03-006	26.09.2022	25.09.2023	52 969.29
SIA DN Funding Beta	Evergreen Capital OÜ	Ar aktīviem nodrošināts vērtspapīrs	EC-PD-2021-03-002	03.05.2022	26.04.2023	103 129.70
						1 378 295.38

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 3.6.

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:

- 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.
- 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.
- 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 (gadu), tad būtiskākie finanšu rādītāji sniegti no Emitenta dibināšanas dienas (15.02.2022) līdz 30.09.2022.

15.02.2022 – 30.09.2022, EUR	
Neto apgrozījums	0
EBIT	-12
Tīrā peļņa	-12
Kopējie aktīvi	795 073
Naudas līdzekļi	88
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 patentu 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 izvietošanai 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	SIA "Flexidea", reg.no. 40203061404
Juridiskā uzņēmuma forma	Sabiedrība ar ierobežotu atbildību
Reģistrācijas vieta un datums	Latvija, 05.04.2017
Mājaslapa	www.flexidea.eu
Kontaktinformācija	info@flexidea.eu , (+371) 67 799 955
Juridiskā adrese	Bauskas iela 58A - 6, Rīga, Latvija, LV-1004
Daļu turētāji	68.27% - SIA SM Capital, reg.no. 42103112721 14.67% - Helenos, reg.no. 0700.505.789 8.53% - Vladimirs Fogels 8.53% - Marija Sutirina
Patiesā labuma guvējs (PLG)	Mārtiņš Liberts
Pamatkapitāls	296 271 EUR Visi kapitāls ir apmaksāts

6.1. Kredītu izsniedzēja organizācijas struktūra

Kredītu izsniedzēja organizatoriskā struktūra sastāv no valdes un padomes.

Valdes sastāvs:

- **Vladimirs Fogels**, valdes loceklis
Vladimiram ir 20 gadu pieredze finanšu jomā. Viņš ir bijis juridisko departamentu vadītājs dažādās bankās Latvijā, kā arī ieņēmis padomes locekļa amatu bankā Igaunijā. Vladimirs ir pabeidzis Latvijas Universitātes Juridisko fakultāti 2003. gadā.
- **Marija Sutirina**, valdes locekle
Marijai ir vairāk nekā 20 gadu pieredze banku sektorā. Viņa ieņēmusi valdes locekles amatu un bijusi atbildīga par klientu apkalpošanas pārvaldēm bankā Latvijā un bankā Igaunijā. Marijai ir maģistra grāds ekonomikā (MBA) kopš 2002. gada, kā arī viņa 2008. gadā ir ieguvusi CAMS sertifikātu.

Padomes sastāvs:

- **Mārtiņš Liberts**, padomes priekšsēdētājs
- **Radzivil Michal Jan**, padomes priekšsēdētāja vietnieks
- **Mihails Sutirins**, padomes loceklis

Padome tika izveidota 2021. gada martā un tās sastāvā ir 3 personas. Visi padomes locekļi ir pieredzējuši uzņēmumu vadītāji vai finanšu nozares pārstāvji.

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

Šī Piedāvājuma dokumenta sastādīšanas dienā pret Kredītu izsniedzēja aktīviem ir emitēti vērtspapīri EUR 621 201.45 apmērā.

Visi šie vērtspapīri ir ar aktīviem nodrošināti vērtspapīri, kurus ir emitējis Emitents un tie ir izvietoti Platformā. Būtiskākā informācija par šiem vērtspapīriem:

Emitents	Kredītu izsniedzējs	Vērtspapīra tips	Identifikācijas numurs	Izlaišanas datums	Dzēšanas datums	Apjoms, EUR
SIA DN Funding Beta	SIA "Flexidea"	Ar aktīviem nodrošināts vērtspapīrs	FI-PD-2021-02-008	09.09.2022	27.03.2023	345 220.87

SIA DN Funding Beta	SIA "Flexidea"	Ar aktīviem nodrošināts vērtspapīrs	FI-PD-2021-02-009	09.09.2022	19.12.2022	275 980.58
						621 201.45

6.3. Informācija par koncernu, kurā ietilpst Kredīta izsniedzējs

SIA "Flexidea" (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 kredītspēju 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.
- 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.
- Ārvalstu valūtas riski:** Kredītu izsniedzējs darbojas Latvijā un tā Debitor pārsvarā ir Latvijā reģistrētas juridiskās personas, taču Debitoru klienti ir dažādās jurisdikcijās reģistrētas kompānijas, kuras par savu pamatvalūtu var neuzskatīt EUR. Tādējādi Kredītu izsniedzēja Debitori ir pakļauti valūtas kursa svārstībām, un jebkura nespēja pārvaldīt valūtas risku var atstāt būtiski negatīvu ietekmi uz Debitoru un attiecīgi arī Kredītu izsniedzēja uzņēmējdarbību, finanšu stāvokli, darbības rezultātiem, nākotnes perspektīvām vai naudas plūsmu.
- 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.
- Regulāciju risks:** Šobrīd Kredītu izsniedzēja darbība nav pakļauta regulācijai, bet tas var nākotnē mainīties. Tomēr 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.

- 7. 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 nav nepieciešama licence savas darbības veikšanai, kā arī Kredītu izsniedzējam nav patentu vai citi papildus nozīmīgi faktori, kas varētu pozitīvi vai negatīvi ietekmēt tā darbību.

Kredītu izsniedzēja saimnieciskā darbība ir pavadzīmju/rēķinu finansēšana, 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 turpina attīstīt savas iekšējās kontroles sistēmas un ieguldīt līdzekļus IT sistēmu izveidē (piemēram, strādā pie mobilās aplikācijas izstrādes), lai uzlabotu savu saimniecisko darbību. Kredītu izsniedzējs papildus piesaistītos finanšu līdzekļus plāno izmantot, 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 2021. gadu. Kredītu izsniedzēja pašu kapitāls 2021. gada beigās, iekļaujot subordinētos aizdevumus, bija EUR 802 397.

	2021, EUR
Neto apgrozījums	462 908
EBIT	180 096
Tīrā peļņa	6 053
Kopējie aktīvi	3 369 427
Naudas līdzekļi	124 029
Pašu kapitāls	36 397
Pašu kapitāls, iesk. subordinētos aizd.	802 397

Pilns Kredītu izsniedzēja gada pārskats un revidenta ziņojums par 2021. gadu latviešu valodā ir pievienots Pielikumā Nr. 1

Kredītu Izsniedzēja revidents:

Nosaukums un reģistrācijas numurs	AUDITORFIRMA "BALTSCANDIA A", reg.no. 40003508730
Juridiskā uzņēmuma forma	Sabiedrība ar ierobežotu atbildību
Reģistrācijas vieta un datums	Latvija, 06.11.2002
Licences numurs	60
Kontaktinformācija	oliva@junik.lv , +371 29 516 297
Juridiskā adrese	Kārsavas iela 13, Rīga, Latvija, LV-1082
Faktiskā adrese	Dzeņu iela 7 k-1 - 95, Rīga, Latvija, LV-1082
Revidents	Ļubova Ovsjaņņikova, sertifikāta nr. 88
Revidentu kontrolējošā iestāde	Latvijas zvērinātu revidentu asociācija

Pēc 2021. gada finanšu pārskata sastādīšanas ar Kredītu Izsniedzēju nav notikušas nozīmīgas izmaiņas tā finanšu stāvoklī vai komerciālajā darbībā, kas varētu būtiski ietekmēt leguldītāju lēmumu par vērtspapīru iegādi.



AUDITĒTAIS 2021. GADA PĀRSKATS

SIA "FLEXIDEA"
Rīgā, 2022. gada 22. jūnijā

SATURS

I.	VADĪBAS ZIŅOJUMS	3
II.	FINANŠU PĀRSKATS	5
1.	PELŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS	5
2.	BILANCE	6
	AKTĪVS	6
	PASĪVS	7
3.	PIELIKUMS 2021. GADA FINANŠU PĀRSKATAM	8
	INFORMĀCIJA, KAS NAV IEKĻAUTA CITĀS PIELIKUMA DAĻĀS	8
	SABIEDRĪBAS SNIEGTĀ INFORMĀCIJA	8
	UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS VISPĀRĪGIE PRINCIPI	8
	PELŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINA POSTEŅU ATŠIFRĒJUMS	14
	BILANCES POSTEŅU ATŠIFRĒJUMS	15
	NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS	18

I. VADĪBAS ZIŅOJUMS

Vispārīga informācija par uzņēmumu

Uzņēmuma nosaukums: SIA FLEXIDEA

Veids: sabiedrība ar ierobežotu atbildību

Juridiskā adrese: Bauskas iela 58A-6, Rīga, LV-1004

Reģ. Nr.: 40203061404

Valde: Marija Sutirina, Vladimirs Fogels – valdes locekļi

Padome: Harijs Beķeris – padomes priekšsēdētāja vietnieks, Sergii Demchuk – padomes priekšsēdētājs, Mihails Sutirins – padomes loceklis



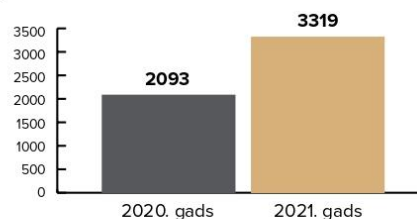
SIA „FLEXIDEA”, reģistrācijas Nr. 40203061404, reģistrācijas datums 05.04.2017.

FLEXIDEA ir finanšu tehnoloģiju kompānija, kura sniedz uzņēmumiem rēķinu finansēšanas pakalpojumus (alternatīva banku faktoringam) vienkāršā un ērtā veidā caur savu mājaslapu www.flexidea.eu.

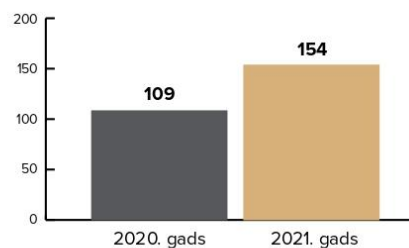
2021. gadā FLEXIDEA ir ievērojami izaugusi aktīvo klientu un finansēto rēķinu apjomā, neskatoties uz tekošo arī 2021. gadā pandēmiju un ar to saistītiem ilgstošiem drošības ierobežojumiem. Tas vēlreiz apstiprināja mūsu izvēlētās biznesa modeles ilgtspēju un konkurētspēju pastāvīgi mainīgajos apstākļos.

Gada beigās uzņēmuma portfelis dubultojs salīdzinājumā ar 2020. gadu, pārsniedzot MEUR 3 sliekšni. Arī 2021. gadā FLEXIDEA ir sasniegusi peļņas sliekšni (*break-even point*) un ir pabeigusi gadu ar peļņu EUR 6 052,79 apmērā (uzņēmums to novirzīs iepriekšējo gadu zaudējumu segšanai). FLEXIDEA 2021. gada rezultāti norāda uz to, ka mūsu izvēlēta stratēģija ir pareiza, un pakalpojumam ir labs visu laiku augošs pieprasījums tirgū.

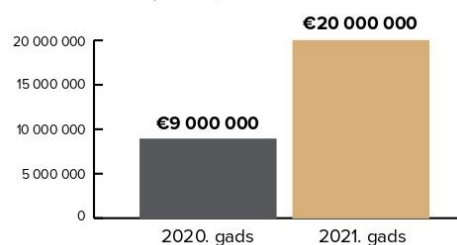
Rēķinu skaits



Klientu skaits



Nofinansēto rēķinu kopsumma



Vadības ziņojums (turpinājums)

2021. gadā martā Komercreģistrā tika reģistrētas izmaiņas dalībnieku sastāvā, mūsu komandai pievienojās pieredzējis investors finanšu tehnoloģijās – uzņēmējs Mārtiņš Liberts. FLEXIDEA līdzdibinātāji Marija Sutirina un Vladimirs Fogels turpina savu darbu uzņēmuma valdē un saglabā līdzdalību uzņēmuma kapitālā.

Padomē 2021. gadā nebija izmaiņu un tā turpināja savu darbu sākotnējā Sergii Demchuka, Harija Beķera un Mihaila Sutirina sastāvā.

2021. gadā FLEXIDEA ir stiprinājusi savu pašu kapitālu, piesaistot tajā EUR 200 000. Attiecīgās izmaiņas tika reģistrētas Komercreģistrā 2021. gada decembrī un ir atspoguļotas uzņēmuma bilancē.

2021. gadā FLEXIDEA turpināja sadarbību ar kopfinansēšanas platformu DEBITUM.NETWORK, kura savukārt 2021. gadā ir saņēmusi FKTK licenci ieguldījumu brokeru sabiedrības darbībai.

2021. gadā FLEXIDEA arī strādāja pie ilgtermiņa finansētāja piesaistes. Gada laikā tika veiktas pārrunas ar vairākām starptautiskām investīciju kompānijām un arī tika izvēlēts finansētājs no ASV. 2021. gada augustā FLEXIDEA ir parakstījusi *Engagement Letter* ar šo finansētāju un pēc ilgā līgumu saskaņošanas procesa jau 2022. gada martā attiecīgie līgumi tika parakstīti. Ilgtermiņa finansējuma piesaiste nenoliedzami vēl vairāk stiprināja mūsu fondēšanas līdzekļu pieejamību.

FLEXIDEA ir izveidota iekšējā kontroles sistēma, kas pārrauga visas nepieciešamās darbības, lai ievērotu Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likuma,

kā arī Starptautisko un Latvijas Republikas nacionālo sankciju likuma prasības. Izvērtējot riskus, kuri ir atspoguļoti Eiropas Savienības un nacionālā līmeņa ziņojumos, valde uzskata, ka uzņēmumam joprojām piemīt maz ticams (zems) risks būt iesaistītam šāda veida noziedzīgās darbībās. 2021. gadā uzraugoša institūcija, proti Valsts ieņēmumu dienests, ir veikusi FLEXIDEA pārbaudi par Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas un proliferācijas finansēšanas novēršanas likuma un Starptautisko un Latvijas Republikas nacionālo sankcijas likuma prasību izpildi. Pēc pārbaudes pabeigšanas Valsts ieņēmumu dienests nav piemērojis pret FLEXIDEA nekādas sankcijas.

2021. gadā mūsu kolektīvā strādāja četru cilvēku komanda. FLEXIDEA neplāno būtiskās izmaiņas kolektīvā 2022. gadā.

Mēs, FLEXIDEA, nosodām Krievijas Federācijas iebrukumu un militāro agresiju pret Ukrainu. Šobrīd FLEXIDEA nejūt kādu ievērojamo ietekmi uz mūsu biznesa situācijas Ukrainā dēļ, jo mūsu darbība nav saistīta ar Krieviju, Baltkrieviju vai Ukrainu, tomēr mēs pastiprinājām kontroli Starptautisko un Latvijas Republikas nacionālo sankcijas likuma izpildei, lai nepieļautu mūsu pakalpojuma izmantošanu ieviesto sankciju apiešanai.

FLEXIDEA arī 2022. gadā turpinās darbu pie uzsāktajiem IT attīstības projektiem.

Vēlamies pateikties visiem mūsu klientiem un sadarbības partneriem, kā arī darbiniekiem par ieguldījumu mūsu stabilitātes nodrošināšanā un tālākā izaugsmē!

Vladimirs Fogels

Valdes loceklis

Marija Sutirina

Valdes locekle



II. FINANŠU PĀRSKATS

1. PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS	Piezīmes	2021.	2020.
1. Neto apgrozījums:		462 908	203 952
a) no citiem pamatdarbības veidiem	(1)	462 908	203 952
2. Pārdotās produkcijas ražošanas pašizmaksa, pārdoto preču vai sniegto pakalpojumu iegādes izmaksas	(2)	(122 230)	(63 700)
3. Bruto peļņa vai zaudējumi (no apgrozījuma)		340 678	140 252
4. Pārdošanas izmaksas	(3)	(30 322)	(11 688)
5. Administrācijas izmaksas	(4)	(155 308)	(101 137)
6. Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	(5)	38 779	1 289
7. Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	(6)	(13 731)	(40 725)
8. Procentu maksājumi un tam līdzīgas izmaksas:		174 027	49 647
a) no citām personām	(7)	(174 027)	(49 647)
9. Peļņa vai zaudējumi pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa		6069	(61 656)
10. Uzņēmuma ienākuma nodoklis par pārskata periodu	(8)	(16)	(12 677)
11. Pārskata gada peļņa vai zaudējumi pēc uzņēmuma ienākuma nodokļa		6053	(74 333)
12. Pārskata gada peļņa vai zaudējumi		6053	(74 333)

Peļņas vai zaudējumu aprēķinu 5 lpp. parakstīja valde un grāmatvede:

Vladimirs Fogels

Valdes loceklis

Marija Sutirina

Valdes locekle

Baiba Celmiņa

Ārpakalpojuma grāmatvede
Accounting Latvia, SIA



FINANŠU PĀRSKATS (turpinājums)

2. BALANCE

Aktīvs	Piezīmes	2021.	2020.
1. ILGTERMIŅA IEGULDĪJUMI			
I Nemateriālie ieguldījumi		114 358	109 461
Citi nemateriālie ieguldījumi		114 358	109 461
II Pamatlīdzekļi		2 128	2 693
Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs		2 128	2 693
Ilgtermiņa ieguldījumi kopā		116 486	112 154
2. APGROZĀMIE LĪDZEKĻI			
I Debitori			
Pircēju un pasūtītāju parādi	(9)	3 004 930	1 549 923
Citi debitori	(10)	122 934	435
Nākamo periodu izmaksas	(11)	1 048	777
Debitori kopā		3 128 912	1 551 135
II Nauda	(12)	124 029	100 313
Apgrozāmie līdzekļi kopā		3 252 941	1 651 448
Bilance		3 369 427	1 763 603

FINANŠU PĀRSKATS (turpinājums)
2. BILANCE (turpinājums)

Pasīvs	Piezīmes	2021.	2020.
1. PAŠU KAPITĀLS			
Akciju vai daļu kapitāls		252 801	252 800
Akciju (daļu) emisijas uzcelojums		199 999	-
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa		(422 456)	(348 123)
Pārskata gada nesadalītā peļņa		6 053	(74 333)
Pašu kapitāls kopā	(13)	36 397	(169 656)
2. KREDITORI			
I Ilgtermiņa kreditori			
Citi aizņēmumi	(14)	767 146	770 000
Parādi radniecīgām sabiedrībām	(15)	-	100 000
Ilgtermiņa kreditori kopā		767 146	870 000
II Īstermiņa kreditori			
Citi aizņēmumi	(14)	2 530 065	883 908
No pircējiem saņemtie avansi		-	76
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	(16)	3 758	2 560
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	(17)	3 972	22 217
Nākamo periodu ieņēmumi		-	257
Uzkrātās saistības	(18)	28 089	154 240
Īstermiņa kreditori kopā		2 565 884	1 063 258
Kreditori kopā		3 333 030	1 933 258
Bilance		3 369 427	1 763 603

Bilanci no 6 lp. līdz 7 lp. (divas lapas) parakstīja valde un grāmatvede:

Vladimirs Fogels

Marija Sutirina

Valdes loceklis

Valdes locekle

Baiba Celmiņa

Ārpakalpojuma grāmatvede
 Accounting Latvia, SIA



3. PIELIKUMS 2021.GADA FINANŠU PĀRSKATAM

Informācija, kas nav iekļauta citās pielikuma daļās:

1. Dalībnieku pilns vārds vai nosaukums, rezidences valsts, daļu skaits un īpatsvars %

Līdz 2012.2021. SIA SM Capital (42103112721) (Latvija), 202 240 daļas, īpatsvars 80%; Vladimirs Fogels (Latvija), 25 280 daļas, īpatsvars 10%; Marija Sutirina (Latvija), 25 280 daļas, īpatsvars 10%.

Pēc 2012.2021. SIA SM Capital (42103112721) (Latvija), 202 241 daļa, īpatsvars 80%; Vladimirs Fogels (Latvija), 25 280 daļas, īpatsvars 10%; Marija Sutirina (Latvija), 25 280 daļas, īpatsvars 10%.

2. Sabiedrības kategorija

SIA FLEXIDEA ir mikrosabiedrība saskaņā ar Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likuma 5. panta noteikumiem. Gada pārskats ir četru dokumentu kopums, kas sastāv no Vadības ziņojuma, Bilances, Peļņas vai zaudējumu aprēķina un Pielikuma. Gada pārskats sastāv no Vadības ziņojuma un Finanšu pārskata. Uzņēmumam nav nepieciešama zv. revidentu revīzija, tomēr vadība uzskata, ka šāda revīzija palielina sabiedrības gada pārskata kvalitāti un uzticamību. Zemāk redzamajā tabulā norādītas robežvērtības mikrosabiedrībām.

bilances kopsumma	neto apgrozījums	vidējais darbinieku skaits pārskata gadā
350 000	700 000	10

3. Revidentu komercsabiedrības dati, zv. revidenta vārds un uzvārds, sertifikāta numurs

SIA AUDITORFIRMA "BALTSCANDIA A" (VRN 40003608730), licence Nr. 60; zv. revidente Ļubova Ovsjaņņikova, sertifikāts Nr. 88.

4. Ziņas par saistītiem uzņēmumiem un ar uzņēmumu saistītām personām

Valdes locekļi un mātes sabiedrība SIA "SM Capital".

5. Gada pārskata plānotais apstiprināšanas datums

28.06.2022.

6. Pamatdarbības NACE2 kods un veids

64.99 - citur neklasificētas finanšu pakalpojumu darbības, izņemot apdrošināšanu un pensiju uzkrāšanu.

70.22 - konsultēšana komercdarbībā un vadībzinībās.

7. Vidējais darbinieku skaits

2020. gadā – 3 cilvēki; 2021. gadā – 4 cilvēki.

Sabiedrības sniegtā informācija

UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS VISPĀRĪGIE PRINCIPI

Finanšu pārskatu sagatavošanas princips

Sabiedrības finanšu pārskats sagatavots saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanas prasībām, aprēķini norādīti Latvijas nacionālajā valūtā – euro.

Peļņas vai zaudējumu aprēķins sastādīts pēc izdevumu funkcijām. Grāmatvedības uzskaitē veikta ar datorprogrammu "Jumis".

Tālāk sniegts nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums.

Informācija par pieņemto grāmatvedības politiku, tās izmaiņām un atbilstību pieņemumam, ka sabiedrība darbosies arī turpmāk:

Sabiedrības grāmatvedības politika un gada pārskata sastādīšanas principi atbilst Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likuma 14. panta prasībām, līdz ar to finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par sabiedrības līdzekļiem (aktīviem), saistībām, finansiālo stāvokli, peļņu vai zaudējumiem un naudas plūsmu.

FINANŠU PĀRSKATS (turpinājums)

PIELIKUMS 2021. GADA FINANŠU PĀRSKATAM (turpinājums)

Sabiedrības grāmatvedības politika un finanšu pārskata sagatavošanas vispārīgie principi:

1. Pieņemts, ka sabiedrība darbosies arī turpmāk (darbības turpināšanas princips);
2. Izmantotas tās pašas grāmatvedības politikas un novērtēšanas metodes, kas iepriekšējā pārskata gadā;
3. Finanšu pārskatā posteņi atzīti un novērtēti, izmantojot piesardzības principu, jo īpaši ievēroti šādi nosacījumi:
 - A. Finanšu pārskatā iekļauta tikai līdz bilances datumam iegūtā peļņa,
 - B. Ņemtas vērā visas saistības, kā arī paredzamās riska summas un zaudējumi, kas radušies pārskata gadā vai iepriekšējos gados, arī tad, ja tie kļuvuši zināmi laikposmā starp bilances datumu un dienu, kad gada pārskats ir parakstīts,
 - C. Aprēķinātas un ņemtas vērā visas aktīvu vērtības samazināšanās un nolietojuma summas neatkarīgi no tā, vai pārskata gads tiek noslēgts ar peļņu vai zaudējumiem;
4. Bilances un peļņas vai zaudējumu aprēķina posteņos summas norādītas pēc uzkrāšanas principa, proti, ieņēmumi un izdevumi norādīti, ņemot vērā to rašanās laiku, nevis naudas saņemšanas vai izdošanas laiku. Ar pārskata gadu saistītie ieņēmumi un izdevumi norādīti neatkarīgi no maksājuma vai rēķina saņemšanas datuma;
5. Izmaksas saskaņotas ar ieņēmumiem attiecīgajos pārskata periodos;
6. Pārskata gada sākumā attiecīgajos bilances posteņos norādītas summas (sākuma atlikumi), kas atbilst tajos pašos bilances posteņos norādītajām summām iepriekšējā pārskata gada beigās (beigu atlikumi), izņemot kļūdu labojumu ietekmi (sk. informāciju punktā "Paskaidrojums, ja gada pārskata dati nav bijuši savstarpēji salīdzināmi vai veiktas iepriekšējo pārskata gadu korekcijas");

7. Bilances aktīva un pasīva posteņi novērtēti atsevišķi;
8. Izņemot peļņas vai zaudējumu aprēķina posteņus "Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi" un "Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas", jebkādas citas ieskaites starp bilances aktīva un pasīva posteņiem vai peļņas vai zaudējumu aprēķina ieņēmumu un izdevumu posteņiem nav veiktas;
9. Bilances un peļņas vai zaudējumu aprēķina posteņos summas norādītas, ņemot vērā saimniecisko darījumu saturu un būtību, nevis tikai juridisko formu;
10. Bilances un peļņas vai zaudējumu aprēķina posteņi novērtēti atbilstoši iegādes izmaksām vai ražošanas pašizmaksai. Iegādes izmaksas ir preces vai pakalpojuma pirkšanas cena (atskaitot saņemtās atlaides), kurai pieskaitīti ar pirkumu saistītie papildu izdevumi. Ražošanas pašizmaksa ir izejvielu, pamatmateriālu un palīgmateriālu iegādes izmaksas un citi izdevumi, kas ir tieši saistīti ar attiecīgā objekta izgatavošanu. Ražošanas pašizmaksā drīkst iekļaut arī tādu izmaksu daļas, kas ir netieši saistītas ar objekta izgatavošanu, ja vien šīs izmaksas ir attiecināmas uz to pašu laikposmu.

Salīdzinājumā ar 2020. gadu, gada beigās uzņēmuma portfelis dubultojās, pārsniedzot 3 milj. EUR sliekšni. Tāpat 2021. gadā tika sasniegts arī peļņas sliekšnis (*break-even point*) un gada noslēgumā peļņa bija 6 052,79 apmērā (uzņēmums to novirzīs iepriekšējo gadu zaudējumu segšanai). FLEXIDEA 2021. gada sasniegumi liecina par to, ka mūsu izvēlētā stratēģija ir pareiza, un pakalpojumam ir vērojams labs, nepārtraukti augošs pieprasījums.

2021. gada martā Komercreģistrā tika reģistrētas dalībnieku sastāva izmaiņas. Mūsu komandai pievienojās pieredzējis investors finanšu tehnoloģijās – uzņēmējs Mārtiņš Liberts. FLEXIDEA līdzdibinātāji Marija Sutirina un Vladimirs Fogels turpina darbu uzņēmuma valdē un saglabā līdzdalību arī uzņēmuma kapitālā.



FINANŠU PĀRSKATS (turpinājums)

PIELIKUMS 2021. GADA FINANŠU PĀRSKATAM (turpinājums)

Padomes sastāvā 2021. gadā izmaiņu nebija, un tajā turpināja darbu sākotnējie padomes locekļi – Sergii Demchuk, Harijs Beķeris un Mihails Sutirins.

2021. gadā FLEXIDEA ir palielinājusi savu kapitālu, piesaistot 200 000 EUR. Attiecīgās izmaiņas tika reģistrētas Komercreģistrā 2021. gada decembrī un ir atspoguļotas uzņēmuma bilancē.

2021. gadā FLEXIDEA turpināja sadarbību ar kopfinansēšanas platformu DEBITUM.NETWORK, kura, savukārt, 2021. gadā ir saņēmusi FKTK licenci ieguldījumu brokeru sabiedrības darbībai.

2021. gadā FLEXIDEA arī strādāja pie ilgtermiņa finansējuma piesaistes. Gada laikā tika veiktas pārrunas ar vairākām starptautiskām investīciju kompānijām un tika izraudzīts finansētājs no ASV.

2021. gada augustā FLEXIDEA parakstīja *Engagement Letter* ar šo finansētāju, un pēc ilga līgumu saskaņošanas procesa 2022. gada martā tika noslēgti līgumi. Ilgtermiņa finansējuma piesaiste nenoliedzami vēl vairāk uzlaboja mūsu fondu līdzekļu pieejamību.

FLEXIDEA ir izveidota iekšējā kontroles sistēma, kas pārrauga visas nepieciešamās darbības, lai ievērotu Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likumu, kā arī Starptautisko un Latvijas Republikas nacionālo sankciju likumu. Izvērtējot riskus, kuri ir atspoguļoti Eiropas Savienības un nacionālā līmeņa ziņojumos, valde uzskata, ka uzņēmumam joprojām ir maz ticams (zems) risks būt iesaistītam šāda veida noziedzīgās darbībās. 2021. gadā uzraugošā institūcija, Valsts ieņēmumu dienests, ir veikusi FLEXIDEA pārbaudi par Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas un proliferācijas finansēšanas novēršanas likuma un Starptautisko un Latvijas Republikas nacionālo sankciju likuma prasību izpildi. Pēc pārbaudes Valsts ieņēmumu dienests nav piemērojis pret FLEXIDEA nekādas sankcijas.

Mēs, FLEXIDEA, nosodām Krievijas Federācijas iebrukumu Ukrainā un militāro agresiju. Šobrīd Ukrainas ģeopolitiskā situācija FLEXIDEA biznesu ievērojami neietekmē, jo mūsu darbība nav saistīta ar Krieviju, Baltkrieviju vai Ukrainu.



Tomēr mēs pastiprināti kontrolējam Starptautisko un Latvijas Republikas nacionālo sankciju likuma izpildi, lai nepieļautu, ka mūsu pakalpojumi tiek izmantoti ieviesto sankciju apiešanai.

FLEXIDEA arī 2022. gadā turpinās uzsāktos IT attīstības projektus.

Ārvalstu valūtas

Darījumi, kas veikti ārvalstu valūtās, tiek pārrēķināti eiro pēc oficiālā ECB maiņas kursa, kas noteikts pirms dienas, kurā darījums ir veikts. Naudas līdzekļi, kā arī debitori un kreditori ārvalstu valūtās gada beigās tiek pārrēķināti eiro pēc Latvijas Bankas noteiktā valūtas maiņas kursa pārskata gada pēdējā dienā.

Valūtas vienības par 1 EUR uz 31.12.2021 USD – 1,13260, bet 31.12.2020 USD – 1,22710

Nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi

Nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi uzskaitīti pēc izmaksu metodes. Šie objekti bilancē uzrādīti pēc sākotnējās vērtības, no kuras atskaitīts uzkrātais nolietojums.

Nolietojums tiek aprēķināts pēc lineārās metodes, izmantojot šādas nolietojuma likmes:

- Citi nemateriālie ieguldījumi 10% gadā.
- Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs – 20 – 35% gadā.

Sabiedrība savā pamatdarbībā izmanto speciālu programmu, kas ļauj veikt darbības, kuras saistītas ar finansējuma noformēšanu un uzskaiti, ļauj aprēķināt komisijas naudu, uzskaitīt debitoru parākus un pareizi veikt laika uzskaiti.

Pircēju un pasūtītāju parādi

Sākotnēji pircēju un pasūtītāju parādi tiek uzskaitīti pēc izmaksu metodes, bet vēlāk, ņemot vērā finansējuma termiņus, piemērojama komisijas nauda, kas ir atkarīga no termiņiem.

Uzņēmuma politika attiecībā uz debitoru parādu atzīšanu par šaubīgiem vai bezcerīgiem ir šāda:

ja kavēto debitoru maksājumu ir ļoti maz (2021. gadā – 3), tad katrs gadījums tiek izskatīts individuāli, tomēr kavējuma termiņš nevar pārsniegt 12 mēnešus.

FINANŠU PĀRSKATS (turpinājums)

PIELIKUMS 2021. GADA FINANŠU PĀRSKATAM (turpinājums)

2021. gada šaubīgo debitoru izveidotais uzkrājums tika palielināts par 2974 EUR. 2021. gada beigās bezcerīgo debitoru parāds 28 246 EUR apmērā tika norakstīts sakarā ar 08.07.2021. Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistra valsts notāra 13.04.2021. lēmumu Nr. 6-12/40853, ka SIA "Vanward Latvia" uzņēmuma darbība ir izbeigta. 26.11.2021. LZTI Aigars Rušiņš atsūtīja aktu par parāda piedziņas lietas izbeigšanu.

Nauda

Nauda ir atlikumi banku norēķinu kontos. Skaidras naudas darījumi nav veikti.

Parādi piegādātājiem

Parādus piegādātājiem veido saistības par tekošajiem saimnieciskās darbības izdevumiem. Kavētu parādu piegādātājiem nav.

Uzkrātās saistības

Šajā pozīcijā norādīti izdevumi, kas attiecas uz pārskata gadu, ja rēķini saņemti nākamajā gadā, kā arī saistības par neizmantotajiem atvaļinājumiem un uzkrātie aizņēmumu procenti.

Aprēķinot uzkrājumus par neizmantotajiem atvaļinājumiem, tiek ņemts vērā:

1. Periods, ko darbinieks faktiski nostrādājis pie darba devēja no darba attiecību uzsākšanas brīža līdz pārskata gada pēdējai dienai (mēnešos);
2. Aprēķins, cik atvaļinājuma dienas aprēķinātas par visu periodu, ko darbinieks strādājis pie darba devēja līdz pārskata gada pēdējai dienai;
3. Darbinieka faktiski izmantotās atvaļinājuma dienas līdz pārskata gada beigām;
4. Neizmantotā atvaļinājuma uzkrājums ir reizinājums – neizmantoto atvaļinājuma dienu skaits pareizināts ar vienas dienas pēdējo sešu mēnešu vidējo izpeļņu. Uzkrājumu summā ietilpst arī darba devēja VSAOI likme 23,59%.

Aprēķinot uzkrājumus procentiem, tiek ņemta vērā starpība starp gada laikā aprēķinātiem procentiem un samaksātajiem procentiem.

Ilgtermiņa un īstermiņa posteņi

Ilgtermiņa posteņos uzrādītas summas, kuru saņemšanas, maksāšanas, vai norakstīšanas termiņi iestājas vēlāk par gadu pēc nākamā pārskata gada beigām. Saņemtās, izmaksātās vai norakstītās summas, kas tiks apgūtas gada laikā, ir uzrādītas īstermiņa posteņos.

Ieņēmumu atzīšana

Neto ieņēmumus veido komisijas maksas par finansētajiem līgumiem, atskaitot piešķirtās atlaides un ar apgrozījumu saistītos nodokļus.

Ieņēmumi tiek atzīti tajā periodā, kad pakalpojums tiek sniegts. Pie pārējiem ieņēmumiem atzīti:

1. Ieņēmumi no soda naudas. Tie tika iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā tikai pēc to saņemšanas.
2. Ieņēmumi no valūtas kursu svārstībām tiek atzīti neto vērtībā.
3. Pamatlīdzekļu pārdošanas rezultāts atzīts neto vērtībā.
4. Uzkrājumu samazināšanas ieņēmumi.

Finanšu izdevumi

Izmaksas, kas saistītas ar aizņēmumiem, tiek atzītas periodā, kurā tās radušās, un atspoguļotas peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek aprēķināts saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu likumdošanu.

Novērtējumu un aplēšu pielietošana

Latvijas likumdošanas prasības paredz, ka, sagatavojot finanšu pārskatus, uzņēmuma vadība novērtē un izdara pieņēmumus, kas ietekmē pārskatos un ārpus bilances uzrādītos aktīvus un pasīvus uz gada pārskata sagatavošanas dienu, kā arī uzrādītos pārskata perioda ieņēmumus un izdevumus. Izmantotās vērtēšanas metodes un aplēses 2021. gadā nemainījās.



FINANŠU PĀRSKATS (turpinājums)

PIELIKUMS 2021. GADA FINANŠU PĀRSKATAM (turpinājums)

Informācija par būtiskiem notikumiem pēc bilances datuma, kuri nav iekļauti bilancē vai peļņas vai zaudējumu aprēķinā

Kopš 2021. gada visu pasauli skar koronavīrusa izraisītā slimība Covid-19, kas strauji mainījusi ekonomiskos apstākļus. Latvijā 2021. gadā divas reizes tika izsludināta ārkārtējā situācija, kas izraisīja dziļu ekonomikas lejupslīdi vairākās nozarēs. SIA FLEXIDEA turpināja strādāt arī ārkārtējā situācijā, un pakalpojumu sniegšanas traucējumi uzņēmuma darbību būtiski neietekmēja. Darba apjoms nesamazinājās, un ievērojami pieauga klientu skaits. Visas darbvietas tika saglabātas, un darbiniekiem bija iespēja strādāt attālināti. Uzņēmuma naudas plūsmā nebija būtisku traucējumu, darbību nedaudz ietekmēja debitoru parādu apmaksas kavējumi ārkārtējās situācijas laikā. Tāpēc sabiedrības vadība uzskata, ka Covid-19 ietekme uz saimniecisko darbību 2022. gadā būs minimāla.

Karš, kas notiek pēc Krievijas iebrukuma Ukrainā, ir *force majeure* apstākļi, kura sekas ļoti grūti prognozēt, tomēr sabiedrības darbība nav pakļauta lielam riskam, jo Krievijas, Baltkrievijas un Ukrainas partneru sabiedrībai nav.

Uzkrājumu veidošanas noteikumi

Sabiedrība neveido bilancē uzkrājumus, jo nepastāv attiecīgas saistības un izdevumi.

Detalizēta informācija par maznozīmīgām summām, kas norādītas līdzīgu finanšu informāciju apvienojošos posteņos

Tādu sabiedrībai nav.

Skaidrojums par atkāpšanos no kāda likumā noteiktā finanšu pārskata posteņa atzīšanas, novērtēšanas un norādīšanas principa vai noteikumiem

Atkāpšanās no kāda likumā noteiktā finanšu pārskata posteņa atzīšanas, novērtēšanas un norādīšanas principa vai noteikumiem nav.

Bilancē neiekļautās finansiālās saistības, sniegtās garantijas un citas iespējamās saistības (kopsumma):



Galvojumi un garantijas

Sabiedrība galvojumus vai garantijas nav izsniegusi.

Saistības par noslēgtajiem nomas un īres līgumiem, kas ir būtiski sabiedrības darbībā

Šādu līgumu sabiedrībai nav.

Informācija par to, ka sabiedrības aktīvi ir iekļāti vai citādi apgrūtināti

11.11.2020 pārjaunota komerčķīla (100192166).

Komerčķīlasņēmējs PROSPERITU, Sabiedrība ar ierobežotu atbildību, 40103288584

Iekļāti:

Prasījuma tiesības – visas lietu kopības iekļāšanas brīdī, kā arī lietu kopības nākamās sastāvdaļas.

Komerčķīlasņēmējam ir tiesības pārdot iekļāto mantu bez izsoles.

Aizliegts atkārtoti iekļāt komerčķīlas priekšmetu.

Nodrošinātā prasījuma maksimālā summa:

500 000 EUR.

Saistības, kas attiecas uz pensijām

Šādu saistību sabiedrībai nav.

Pensijas un līdzīgas saistības pret bijušajiem pārvaldes institūciju locekļiem:

Padomes locekļi

Tādu sabiedrībai nav.

Valdes locekļi

Šādu saistību sabiedrībai nav.

Saistības pret radniecīgajiem un asociētajiem uzņēmumiem

28.12.2020. Oleksandr Rechytskyi izstājās no dalībnieku sastāva, esošās fiziskās personas samazināja savu īpatsvaru pamatkapitālā un 80% no kapitāla ieguva jauns dalībnieks – SIA SM CAPITAL (reģ. Nr. 42103112721). Šī sabiedrība ir mātes sabiedrība (radniecīga). Pēc stāvokli uz 31.12.2021. saistības ar mātes sabiedrību ierobežojas tikai ar ieguldījumu sabiedrības kapitāla un aizņēmumu (p.15). Citu saistību nav.

Informācija par iespējamām saistībām, kas varētu rasties konkrēta pagātnes notikuma sakarā

Šādu saistību sabiedrībai nav.

Informācija par operatīvo nomu

Sabiedrībai ir noslēgts operatīvās nomas līgums – biroja noma. Sabiedrības vadība uzskata, ka šis līgums būtiski neietekmē sabiedrības darbību. Operatīvo līgumu saistības (samaksāta drošības nauda) uzrādītas bilances piezīmē Nr. 10, bet izmaksas – peļņas vai zaudējumu aprēķina piezīmē Nr. 6.

Informācija par finanšu nomu

Finanšu nomas līgumu nav.

Informācija par atgriezenisko nomu

Atgriezeniskās nomas līgumu nav.

Informācija par būtiskiem notikumiem, kuri nav iekļauti bilancē vai peļņas vai zaudējuma aprēķinā

Tādu sabiedrībai nav.

Paskaidrojums, ja gada pārskata dati nav bijuši savstarpēji salīdzināmi vai veiktas iepriekšējo pārskatu korekcijas

Pārskata periods ir kalendārais gads, un šis pārskata periods pilnīgi sakrīt ar iepriekšējo pārskata periodu, tāpēc gada pārskata dati ir salīdzināmi. Iepriekšējo periodu korekcijas nav veiktas.

Informācija par nelabvēlīgiem vai labvēlīgiem notikumiem, kas neattiecas uz pārskata gadu, bet var būtiski ietekmēt gada pārskata lietotāju novērtējumu attiecībā uz sabiedrības līdzekļiem, saistībām, finansiālo stāvokli, peļņu vai zaudējumiem un naudas plūsmu vai lēmumu pieņemšanu nākotnē

Krievijas Federācijas iebrukums Ukrainā un militārā agresija neietekmēja sabiedrības darbību, jo tā nav saistīta ar Krieviju un Baltkrieviju, tomēr mēs pastiprināti kontrolējam Starptautisko un Latvijas Republikas nacionālo sankciju likuma izpildi, lai nepieļautu, ka mūsu pakalpojumi tiek izmantoti, lai apietu ieviestās sankcijas.

Saistībā ar Covid-19 sabiedrības vadība uzskata, ka 2021. gada pieredze ļauj optimistiski raudzīties nākotnē.

Laika posmā no pārskata gada pēdējās dienas līdz šī finanšu pārskata parakstīšanas datumam nav bijuši nekādi notikumi, kuru rezultātā šajā finanšu pārskatā būtu jāveic korekcijas vai kuri būtu jāpaskaidro.

Neskatoties uz 2021. gada koronavīrusa Covid-19 pandēmiju, uzņēmums 2022. gadā turpina veikt saimniecisko darbību, vadība un īpašnieki neplāno sabiedrību likvidēt vai apturēt tās darbību.

16.02.2022. komercķīla par labu PROSPERITU (sabiedrība ar ierobežotu atbildību, 40103288584) tika dzēsta.

21.03.2022. tika reģistrēta komercķīla (100196805). Ķīlas ņēmējs Wolf River Ine (ASV) 7838749

Ieķīlāti:

Ķermeniskie pamatlīdzekļi – visi kā lietu kopība ieķīlāšanas brīdī, kā arī lietu kopības nākamās sastāvdaļas.

Komercķīlas ņēmējam ir tiesības pārdot ieķīlāto mantu bez izsoles. Aizliegts atkārtoti ieķīlāt komercķīlas priekšmetu. Nodrošinātā prasījuma maksimālā summa: 7 500 000 EUR.



PELŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINA POSTEŅU ATŠIFRĒJUMS

PIEZĪME	2021.	2020.
1. Neto apgrozījums	462 908,26	203 952,09
a. no citiem pamatdarbības veidiem	462 908,26	203 952,09
ieņēmumi no komisijas maksas par finansēšanas līgumiem LV	439 389,25	186 190,54
ieņēmumi no komisijas maksas par finansēšanas līgumiem EU	23 519,01	17 761,55
2. Pārdotās produkcijas ražošanas pašizmaksa, pārdoto preču vai sniegto pakalpojumu iegādes izmaksas	122 229,80	63 699,80
Strādnieku darba alga	42 863,63	20 945,48
Strādnieku darba algu sociālais nodoklis	10 111,54	5 045,76
Pamatlīdzekļu nolietojums	565,26	56,69
Nemateriālo ieguldījumu vērtības samazinājums	12 164,06	1 745,27
Saņemtie pakalpojumi	56 525,31	35 906,60
3. Pārdošanas izmaksas	30 321,60	11 688,17
Reklāmas izdevumi	26 324,04	9 163,98
PVN summa, kas nav atskaitāma kā priekšnodoklis	3 997,56	2 524,19
4. Administrācijas izmaksas	155 308,18	101 137,26
Darba alga administrācijas personālam	119 901,72	78 284,44
Sociālais nodoklis administrācijai	28 284,81	18 858,72
Sakaru izdevumi	1 232,49	1 303,02
Citi izdevumi	1 159,78	271,20
Grāmatvedības pakalpojumi	4 269,61	2 419,88
Komandējumu izdevumi	459,77	-
5. Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	38 778,55	1 289,34
Pamatlīdzekļu pārdošana	100,00	-
Saņemtās soda naudas	28 933,38	1 289,34
Uzkrājumu samazinājumu summas	9 745,17	-
6. Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	13 731,41	40 724,99
Bankas komisija	3 367,06	2 724,75
Pārējās sociālās izmaksas (riskā nodeva)	18,00	13,68
Valsts nodevas	1 857,45	89,98
Soda naudas un līgumsodi	4 443,12	1 203,26
Valūtas kursu svārstību rezultāts	94,78	116,62
Apdrošināšanas maksājumi	912,50	762,00
Darbinieku apmācības izdevumi	-	7 97,97
Uzkrājumu veidošana atvaļinājumiem	-	9 745,17
Izmaksas šaubīgo debitoru parādu uzkrājumiem	2 974,10	25 271,56
Ar saimniecisko darbību nesaistītie izdevumi	64,40	-
7. Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas	174 027,34	49 646,89
Ilgtermiņa aizdevumu procentu samaksa	14 538,60	24 443,49
Īstermiņa aizdevuma procentu samaksa	159 488,74	25 203,40
8. Uzņēmuma ienākuma nodoklis par pārskata periodu	15,69	12 677,00

BILANCES POSTEŅU ATŠIFRĒJUMS

PIEZĪME	2021.	2020.
9. Pircēju un pasūtītāju parādi	3 004 929,71	1 549 922,64
Pircēju un pasūtītāju parādu uzskaites vērtība	3 004 929,71	1 575 194,20
Uzkrājumi nedrošiem pircēju parādiem	-	(25 271,56)
Tabula:		
Atlikums kontā "Uzkrājumi nedrošiem parādiem" uz 31.12.2019.	0	
Uzkrājumu summas palielinājums par 2020. gada nedrošu debitoru parādu 2020. gadā	25 271,56	
Uzkrājumu summas samazinājums par 2020. gadā norakstītiem bezcerīgiem parādiem, kuriem bija iepriekš izveidoti uzkrājumi	0	
Uzkrājumu summas samazinājums 2020. gadā sakarā ar debitoru parādu apmaksāšanu un uzkrājumu pārveidošanu par ienākumiem	0	
Bezcerīgo debitoru parādu summas norakstīšana 2020. gadā no uzkrājumu rēķina	0	
Atlikums kontā "Uzkrājumi nedrošiem parādiem" uz 31.12.2020.	25 271,56	
Uzkrājumu summas palielinājums par nedrošu debitoru parādu 2021. gadā	2 974,10	
Uzkrājumu summas samazinājums par 2021. gadā norakstītiem bezcerīgiem parādiem, kuriem bija iepriekš izveidoti uzkrājumi	28 245,66	
Uzkrājumu summas samazinājums 2021. gadā sakarā ar debitoru parādu apmaksāšanu un uzkrājumu pārveidošanu par ienākumiem	0	
Bezcerīgo debitoru parādu summas norakstīšana 2021. gadā no uzkrājumu rēķina	0	
Atlikums kontā "Uzkrājumi nedrošiem parādiem" uz 31.12.2021.	0	
10. Citi debitori	122 934,08	435,18
Pārmaksātie nodokļi	15,66	-
Norēķini par samaksātajām drošības naudām	414,00	414,00
Avansa maksājumi par pakalpojumiem	30 000,00	-
Uzkrātās debitoru saistības	92 483,24	-
Klientiem pārmaksātās rezerves	21,18	21,18
11. Nākamo periodu izmaksas	1 048,17	777,42
Abonēšanas maksājumi	1 048,17	777,42
12. Nauda	124 028,60	100 313,19

BILANCES POSTEŅU ATŠIFRĒJUMS (turpinājums)

PIEZĪME	2021.	2020.
13. Pašu kapitāls		
Pašu kapitāls sastāv no pamatkapitāla (252801 parastās daļas ar nominālvērtību 1 EUR) 252801 EUR apmērā, nesegtiem zaudējumiem 416 403 EUR apmērā un no akciju (daļu) emisijas uzcenojuma 199 999 EUR apmērā.		
2021. gada peļņa 6 053 EUR apmērā tiks novirzīta iepriekšējo gadu zaudējumu dzēšanai. Sabiedrības vadība ir pārliecināta, ka sabiedrībai ir potenciāls turpināt savu darbību arī nākotnē (sk. "Informācija par pieņemto grāmatvedības politiku, tās izmaiņām un atbilstību pieņēmumam, ka sabiedrība darbosies arī turpmāk").		
2021. gada laikā notika izmaiņas dalībnieku sastāvā (sk. "Informācija, kas nav iekļauta citās pielikuma daļās").		
14. Citi aizņēmumi kopā	3 297 210,74	1 653 907,85
Ilgtermiņa daļa	767 145,98	770 000,00
Īstermiņa daļa	2 530 064,76	883 907,85
Aizdevēji – fiziskās personas (Latvijas rezidenti un Ukrainas pilsoņi), juridiskas personas (rezidenti)		
Aizņēmumi no fiziskām personām kopā:	767 145,98	770 000,00
Ilgtermiņa daļa	767 145,98	770 000,00
Īstermiņa daļa	-	-
2021. gada aizņēmumu noteikumi: Termiņš – no 31.05.2021. līdz 31.12.2023. Procentu likmes – no bezprocentu līdz 7% gadā Nodrošinājums – nav.		
Aizņēmumi no juridiskām personām kopā:	2 530 064,76	883 907,85
Ilgtermiņa daļa	-	-
Īstermiņa daļa	2 530 064,76	883 907,85
Aizņēmumu noteikumi: Termiņš – 31.12.2022. Procentu likmes – no 9% līdz 10% gadā Nodrošinājums – 2020. gadā bija aizņēmums no juridiskas personas (LV rezidents), 2021. gadā janvārī aizņēmuma prasības pārņēma cita juridiska persona (LV rezidents), (sk. "Informācija par to, ka sabiedrības aktīvi ir iekļāti vai citādi apgrūtināti").		

BILANCES POSTEŅU ATŠIFRĒJUMS (turpinājums)

PIEZĪME	2021.	2020.
15. Parādi radniecīgām sabiedrībām (ilgtermiņa)	-	100 000,00
28.12.2020. gada SIA "SM Capital" iegādājās 80% no sabiedrības kapitāla daļām un kļuva par mātes sabiedrību.		
Aizņēmuma noteikumi: Termiņš – 31.12.2025. Procentu likmes – 5% gadā Nodrošinājums – nav		
2021. gadā neskatoties uz līguma termiņu, sabiedrības vadība pieņēma lēmumu aizņēmumu atdot mātes sabiedrībai. Tomēr, ņemot vērā pašu kapitāla stiprināšanu 2021. gadā, šī subordinētā aizdevuma atdošana nepasliktina sabiedrības maksātspēju ilgtermiņā.		
16. Parādi piegādātājiem un darbuizņēmējiem kopā	3 757,77	2 559,83
Norēķini ar piegādātājiem LV	2 711,59	1 793,68
Norēķini ar piegādātājiem EU	1 046,18	766,15
17. Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas kopā	3 971,66	22 217,19
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	26,49	19 693,00
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	2 854,05	-
Pievienotās vērtības nodoklis	1 091,12	2 524,19
18. Uzkrātās saistības kopā	28 088,91	154 240,15
Uzkrātās saistības par pārskata gadā saņemtiem pakalpojumiem	10 996,41	137 516,35
Uzkrātās saistības darbinieku atvaļinājumiem	-	9 745,17
Uzkrātie aizdevumu procenti	17 092,50	6 978,63

Pielikumu no 8 lp. līdz 17 lp. (kopā 10 lapas) parakstīja valde un grāmatvede:

Vladimirs Fogels

Marija Sutirina

Valdes loceklis

Valdes locekle

Baiba Celmiņa

Ārpakalpojuma grāmatvede
Accounting Latvia, SIA

