



custom finance
solutions

AS DelfinGroup

Sabiedrības atsevišķais
finanšu pārskats par gadu,
kas noslēdzās
2022. gada 31. decembrī
un

Koncerna konsolidētais
finanšu pārskats par gadu,
kas noslēdzās
2022. gada 31. decembrī

sagatavots saskaņā
ar ES apstiprinātajiem
Starptautiskajiem finanšu
pārskatu standartiem

Saturs

Informācija par Sabiedrību un Koncernu	3 – 5
Paziņojums par vadības atbildību	6
Vadības ziņojums	7 - 16
Peļņas vai zaudējumu aprēķins	17
Bilance	18 – 19
Pašu kapitāla izmaiņu pārskats	20
Naudas plūsmas pārskats	21
Pielikums	22 – 62
Neatkarīga revidenta ziņojums	63 - 72

Informācija Par Sabiedrību un Koncernu

Sabiedrības nosaukums	DelfinGroup
Sabiedrības juridiskais statuss	Akciju sabiedrība (līdz 19.01.2021. — sabiedrība ar ierobežotu atbildību)
Reģistrācijas numurs, vieta un datums	40103252854, Komercreģistrā Rīga, 2009. gada 12. oktobrī
Darbības veids pēc NACE klasifikācijas	NACE2 64.92 Citi kreditēšanas pakalpojumi; NACE2 47.91 Mazumtirdzniecība pa pastu vai Interneta veikalos; NACE2 47.79 Lietotu preču mazumtirdzniecība veikalos; NACE2 47.77 Pulksteņu un juvelierizstrādājumu mazumtirdzniecība specializētajos veikalos
Adrese	Skanstes iela 50A, Rīga LV-1013 Latvija
Akcionāru nosaukums un adrese	SIA L24 Finance (55,98%), Jūras iela 12, Liepāja, Latvija SIA AE Consulting (8,90%), Skanstes iela 50A, Rīga, LV-1013, Latvija SIA EC finance (18,28%), Skanstes iela 50A, Rīga, LV-1013, Latvija Citi (16,84%)
Koncerna mātes sabiedrība	SIA L24 Finance Reģ. Nr. 40103718685 Jūras iela 12, Liepāja, Latvija
Valdes locekļu vārdi, uzvārdi, ieņemamais amats	Didzis Ādmīdiņš — valdes priekšsēdētājs (iecelts 19.01.2021.) Aldis Umblejs – valdes loceklis (no 15.12.2021.) Sanita Zitmane — valdes locekle (no 01.03.2022.) Ivars Lamberts – valdes loceklis (no 11.01.2018 līdz 28.02.2022.)

**Padomes locekļu vārdi, uzvārdi un
ieņemamie amati**

Agris Evertovskis — padomes priekšsēdētājs (iecelts
13.04.2021.)

Gatis Kokins — padomes priekšsēdētāja vietnieks (iecelts
13.04.2021.)

Mārtiņš Bičevskis — padomes loceklis (iecelts 13.04.2021.)

Jānis Pizičs — padomes loceklis (iecelts 13.04.2021.)

Edgars Voļskis — padomes loceklis (iecelts 13.04.2021.)

Pārskata gads

01.01.2022.–31.12.2022.

Sabiedrības revidents

SIA KPMG Baltics
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība
licence Nr. 55
Roberta Hirša iela 1,
Rīga LV-1045
Latvija

Atbildīgais zvērinātais revidents
Rainers Vilāns
sertifikāts Nr. 200

Informācija par meitas sabiedrībām

Meitas sabiedrības nosaukums	SIA ViziaFinance (mātes sabiedrības daļu skaits – 100%)
Meitas sabiedrības iegādes datums	23.02.2015.
Meitas sabiedrības reģistrācijas numurs, vieta un datums	40003040217; Rīga, 1991. gada 6. decembris
Meitas sabiedrības adrese	Skanstes iela 50A, Rīga, LV-1013, Latvija
Meitas sabiedrības darbības veids pēc NACE klasifikācijas	64.92 Citi kredītēšanas pakalpojumi

Paziņojums par vadības atbildību

AS *DelfinGroup* (turpmāk tekstā – Sabiedrība) vadība ir atbildīga par Sabiedrības finanšu pārskatu, kā arī Sabiedrības un tās meitas sabiedrību (turpmāk tekstā – Koncerns vai DelfinGroup) konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanu.

Finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 17. līdz 62. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem un sniedz patiesu priekšstatu par Sabiedrības un Koncerna finansiālo stāvokli 2022. gada 31. decembrī un 2021. gada 31. decembrī un to darbības rezultātiem, kapitāla un rezervju izmaiņām un naudas plūsmām gados, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī un 2021. gada 31. decembrī. Vadības ziņojums, kas atspoguļots no 7. līdz 16. lappusei, sniedz patiesu priekšstatu par Sabiedrības un Koncerna pārskata perioda finanšu rezultātiem un nākotnes perspektīvām.

Finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienības apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, pamatojoties uz darbības turpināšanas principu. To sagatavošanā ir konsekventi izmantotas atbilstošas uzskaites metodes. Finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

AS *DelfinGroup* vadība ir atbildīga par atbilstošas uzskaites sistēmas nodrošināšanu, Koncerna aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu Koncernā izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu. Vadība ir arī atbildīga par valstu likumdošanas prasību izpildi, kurās Sabiedrība un tās meitas sabiedrības darbojas.

Didzis Ādmīdiņš
Valdes priekšsēdētājs

Aldis Umblejs
Valdes loceklis

Sanita Zitmane
Valdes loceklis

Šis dokuments ir elektroniski parakstīts ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu.

Vadības ziņojums

Valdes priekšsēdētāja paziņojums

Pagājušajā gadā esam spējusi veiksmīgi turpināt *DelfinGroup* attīstību un pildīt savu misiju – radīt un nodrošināt inovatīvus un pielāgotus finanšu risinājumus ikvienam klientam. Mūsu mērķis ir būt līderim strauji augošajā, dinamiskajā un mainīgajā finanšu tehnoloģiju industrijā, piesaistot spēcīgākos talantus, piedāvājot plaši izmantotus un modernus finanšu produktus. Mēs saviem klientiem nodrošinām pielāgotus gan tiešsaistes, gan klātienē pakalpojumus, dodot iedzīvotājiem iespēju izvēlēties viņiem saprotamākus un ērtākus pakalpojuma saņemšanas veidus. *DelfinGroup* vienmēr ir pievērsis pastiprinātu uzmanību tam, lai mūsu pakalpojumi būtu pieejami pēc iespējas plašākai sabiedrības daļai, t.sk. Latvijas reģionos.

Lai arī 2022. gads iesākās ar pakāpenisku pandēmijas ierobežojumu mazināšanu, un mūsu uzņēmums varēja atsākt pilnvērtīgi sniegt klātienē pakalpojumus, kas ļāva mums cerīgi skatīties nākotnē, tomēr pērnā gada 24. februārī visu pasauli satricināja ziņas par Krievijas uzsāktu pilna mēroga karu Ukrainā. Krievijas iebrukums kaimiņvalstī raisīja globālu enerģētisko krīzi, kura rezultējās ekonomikas lejupslīdē, inflācijā un nenoteiktībā biznesa vidē. Koncernam tas nozīmēja pielāgoties jaunajai situācijai, galvenajos biznesa segmentos. Lombarda aizdevumu segmentā tika attīstīta digitalizācija, preču tirdzniecības segmentā attīstīts interneta veikals, bet patēriņa aizdevumu segmentā datu zinātne, efektīvākai klientu izvērtēšanai.

Viena no mūsu stratēģiskajām ambīcijām ir būt par tirgus attīstītājiem lietotu un mazlietotu preču aprites jomā, veicinot aprites ekonomikas kultūru sabiedrībā. Esam secinājuši, ka mūsu sabiedrībā vēl tikai veidojas paradumi atkārtoti aprītē izmantot lietotas mantas, tādejādi mazinot preču patēriņu un veicinot pārdomātu dabas resursu izmantošanu. Pārliecinošs vairākums Latvijas iedzīvotāju savās mājāsaimniecībās turpina glabāt lietas, kuras netiek izmantotas un kuras faktiski varētu laist aprītē, maksimāli izmantojot preču vērtību un palielinot to dzīvesciklu kā rezultātā samazinātos CO2 emisijas. Lai mūsu sabiedrībā nostiprinātos jauni paradumi attiecībā uz lietotu un mazlietotu lietu tālāku izmantošanu, redzam, ka svarīgi ir izveidot atbilstošu infrastruktūru un sistēmu, kas motivētu arī iedzīvotājus iesaistīties un kļūt par nozīmīgu aprites ekonomikas daļu. Tieši tāpēc *DelfinGroup* attīstītais *Banknote* koncepts gan klātienē, gan attālināti piedāvā iespēju pārdot vai nopirkt otrreizējā izmantošanā noderīgas lietas. Esam izveidojuši *Lietots. Pārbaudīts* iniciatīvu, kuras ietvaros katra manta, kas nonāk *Banknote* veikalā, tiek profesionāli pārbaudīta, nepieciešamības gadījumā remontēta. Šī iniciatīva ļauj mums ikvienai pārdotai mantai piedāvāt garantiju.

Mūsu izvēlēta un mērķtiecīgi attīstīta *Banknote* videi draudzīgā biznesa modeļa efektivitāte ir vērojama augstā pieprasījumā pēc jaunām mazlietotām un lietotām precēm. Pateicoties tam, mēs aktīvi attīstām vēl vienu biznesa līniju – preču uzpirkšanu. Mēs meklējam piegādātājus, sadarbojamies ar starptautiskajiem partneriem, kā arī uzpērkam preces no privātpersonām, lai spētu piedāvāt plašu preču sortimentu saviem filiāļu un interneta veikala klientiem.

Ņemot vērā unikālās priekšrocības un globālās tendences, *DelfinGroup* mērķis ir kļūt par galvenajiem aprites ekonomikas vēstnešiem reģionā, veicinot lietotu un mazlietotu preču apriti, kā arī popularizējot resursu racionālu izmantošanu un veidojot sabiedrības izpratni par videi draudzīgu dzīvesveidu. Ieviešot laikmetam atbilstošus risinājumus 2022. gadā esam atjaunojuši interneta veikalu lietotu un pārbaudītu preču tirdzniecībai – *veikals.banknote.lv*. Tas ir viens no lielākajiem aprites ekonomikas interneta veikaliem ar vairāk nekā 45 000 pārbaudītām lietotām, mazlietotām un jaunām precēm ne vien Latvijā, bet arī visas Baltijas mērogā.

Lai arī viena no *DelfinGroup* stratēģiskajām prioritātēm ir biznesa digitalizācija, mēs mērķtiecīgi attīstām abus virzienus – gan tiešsaistes, gan klātienē pakalpojumus. Ar mērķi veicināt aprites ekonomikas principu nostiprināšanu tirdzniecībā, 2022. gadā mēs turpinājām pilnveidot aprites ekonomikas tirdzniecības tīklu *Banknote*. Vienlaikus filiāļu tīkla attīstību veicina arī sabiedrības augstais pieprasījums pēc ērtiem finanšu pakalpojumiem un preču aprites iespējām klātienē, pretēji kopējai tendencei slēgt dažāda veida pakalpojumu sniegšanas vietas. Mēs redzam, ka pieprasījums pēc klātienē pakalpojumiem joprojām saglabājas augsts, īpaši Latvijas reģionos, kur kopumā daudzveidīgu pakalpojumu pieejamība ir limitēta. Šobrīd Latvijā ir vairāk nekā 90 *Banknote* finanšu pakalpojumu sniegšanas un preču tirdzniecības punkti ar plašu pārstāvniecību tieši reģionos un mazpilsētās, un atsevišķās vietās mūsu filiāles ir vienīgais vai viens no nedaudziem elektropreču, juvelierizstrādājumu tirgotājiem, kā arī vienlaicīgi – finanšu pakalpojumu iestāde.

Atskatoties uz pagājušo gadu ir labi padarīta darba sajūta par sasniegtajiem biznesa rezultātiem. 2022. gadā *DelfinGroup* izsniedza aizdevumus 80.3 miljonu eiro apmērā, kas ir par 62% vairāk nekā 2021. gadā, savukārt preču tirdzniecības apjoms palielinājās par 27%, sasniedzot 11.4 miljonus eiro. Rezultāti liecina, ka mūsu darbības stratēģija, attīstot daudzpusīgus finanšu risinājumus, ir pareiza, un arī šogad lielu uzsvāru liksim uz aprites ekonomikas koncepta un mazlietotu preču tirdzniecības attīstīšanu. Arī sasniegtos finanšu rezultātus vērtējam pozitīvi. Tos sekmēja gan Koncerna nostiprinātās tirgus pozīcijas galvenajos biznesa segmentos un pieprasījums pēc vienkāršiem un uz klientiem vērstiem finanšu pakalpojumiem, gan mūsu spēja pielāgoties globālās ekonomikas izaicinājumiem. Koncerna peļņa pirms nodokļiem 2022. gadā palielinājusies par 45%, sasniedzot 7.3 miljonus eiro, bet ieņēmumi sasnieguši 35.8 miljonus eiro. Savukārt Koncerna kredītportfelis kopš 2021. gada beigām palielinājies par 54%, sasniedzot 67.5 miljonus eiro.

Ienākot *Nasdaq Riga* regulētajā tirgū 2021. gadā, *DelfinGroup* izveidoja Baltijas akciju tirgum unikālu dividendu politiku – Sabiedrība sniedza solījumu izmaksāt akcionāriem ikceturkšņa dividendēs līdz 50% no ceturkšņa peļņas. 2022. gadā mēs solījumu esam izpildījuši, kopumā veicot 6 dividendu maksājumus vairāk nekā 5 miljonu eiro apmērā jeb 0.1197 eiro par akciju, kas nodrošinājis Sabiedrības akcionāriem ļoti labu – 8.1% ienesīgumu.

Reaģējot uz ģeopolitiskajiem un citiem ārējiem apstākļiem, situācija arī kapitāla tirgos ir mainījusies. Bez šaubām ārējie faktori un pieaugušā kredītportfeļa finansēšanas izmaksas ietekmē arī *DelfinGroup* darbību, bet gadu gaitā esam veiksmīgi diversificējuši finansējuma avotus kapitāla piesaistei un iemantojuši investoru uzticību. Lai arī šobrīd kapitāla izmaksas ir augstākas, tomēr Koncerns turpina veiksmīgi piesaistīt to caur obligācijām un investīciju platformu.

Rūpēs par apkārtējo vidi, mēs pakāpeniski dodam priekšroku enerģijai, kas radīta no atjaunojamiem resursiem dabai draudzīgā veidā. Tā 2022. gadā *DelfinGroup* centrālais birojs tika pilnībā apgādāts ar zaļo elektroenerģiju. Korporatīvās pārvaldības jomā mēs turpinājām būt atklāti un caurskatāmi gan pret saviem investoriem, gan darbiniekiem, gan regulatoriem, gan piegādātājiem, gan arī plašāku sabiedrību. Pērn mēs novadījām divus vebinārus investoriem un interesentiem par Koncerna finanšu un biznesa rezultātiem; tika rīkotas piecas akcionāru sapulces, kurās akcionāri tika aicināti paust savu viedokli gan klātienē gan attālināti, kā arī piedalījāmies vairākos *Fintech Latvia* asociācijas rīkotajos pasākumos, kur *DelfinGroup* eksperti dalījās ar pieredzi un zināšanām.

Mūsu mērķis ir aktīvi piedalīties ilgtspējīgas sabiedrības veidošanā, sniedzot cilvēkiem iespējas un veicinot iekļaušanu, dažādību, vienlīdzību un labklājību, tāpēc jau vairākus gadus finansiāli atbalstām vairākas mazaizsargātas sociālajās grupas – seniorus, bērnus un trūcīgas ģimenes. 2022. gadā esam palielinājuši ziedojuma apmēru senioru iespēju pilnveidošanai, nodrošinājuši *Bērnu slimnīcu* ar veloergometru, kā arī atbalstījām trūcīgas ģimenes.

Nekavējoties reaģējot uz Krievijas agresiju pret Ukrainu, jau no pirmajām kara dienām 2022. gada februārī, *DelfinGroup* aktīvi atbalsta Ukrainu – gan tās aizstāvjus, gan valsts iedzīvotājus, kuri cieta karā vai bija spiesti doties bēgļu gaitās. Esam ziedojuši vairāk kā 250 000 eiro *Bērnu slimnīcas fondam*, fondam *Uzņēmēji mieram* un biedrībai *TEV*.

Jebkura uzņēmuma panākumus nosaka komanda. Pagājušajā gadā mēs esam ievērojami stiprinājuši *DelfinGroup* vadības komandu ar spēcīgiem nozares profesionāļiem un mērķtiecīgi strādājuši pie darbinieku motivācijas palielināšanas. 2022. gadā, lai turpinātu attīstīt vienkāršus, klientiem pielāgotus un uz tehnoloģijām balstītus finanšu pakalpojumus esam izveidojuši jaunu amata pozīciju – inovāciju vadītājs, kura uzdevums ir veicināt fintech tehnoloģiju inovatīvo risinājumu ieviešanu Koncernā un piedalīties stratēģiskās attīstības veidošanā. Darbinieku ilgtermiņa motivācijas programmas ietvaros mēs ieviesām personāla opciju programmu, ar mērķi veicināt darbinieku piederības sajūtu *DelfinGroup*. Mēs novērtējam ikviena darbinieka ieguldījumu Koncerna attīstībā, tāpēc sniedzam iespēju personāla opciju programmā brīvprātīgi piedalīties visos amata līmeņos nodarbinātajiem, kuri nostrādājuši Koncernā vismaz 12 mēnešus. Tagad mūsu darbiniekiem papildu darba algai būs iespēja pelnīt līdz ar *DelfinGroup* attīstību. Programmas ietvaros kopumā tiks emitētas 450 tūkstoši Sabiedrības akciju.

Balstoties uz 2022. gada biznesa un finanšu rezultātiem, kā arī nosakot Koncerna startēģiskās prioritātes un finanšu prognozes līdz 2025. gadam, varu secināt, ka mēs atrodamies spēcīgās pozīcijās, lai turpinātu *DelfinGroup* izaugsmi.

Es vēlos pateikties ikvienam investoram, klientam un darbiniekam, kurš noticēja *DelfinGroup* stāstam un turpina to darīt. Paldies par uzticību!

Didzis Ādmīdiņš
AS *DelfinGroup*
Valdes priekšsēdētājs

Vadības ziņojums (TURPINĀJUMS)

Finanšu rādītāji

Īstenojot biznesa stratēģiju un ieviešot plānotos pasākumus, 2022. gadā tika sasniegti šādi *DelfinGroup* finanšu rādītāji, salīdzinot ar 2021. gadu:

Postenis	EUR, miljoni	Izmaiņa, %
Neto aizdevumu portfelis	67.5	+54.3
Aktīvi	77.2	+47.9
Ieņēmumi	35.8	+42.0
EBITDA	13.1	+31.6
Peļņa pirms nodokļiem	7.3	+45.2
Neto peļņa	6.0	+48.4

Tālāk sniegti Koncerna galvenie finanšu rādītāji par pēdējiem pieciem finanšu ceturkšņiem:

Postenis	2021 Q4	2022 Q1	2022 Q2	2022 Q3	2022 Q4
Ieņēmumi kopā, EUR miljoni	7.4	7.3	8.3	9.3	10.9
EBITDA, EUR miljoni	2.9	2.6	3.2	3.5	3.8
EBITDA norma, %	39%	36%	39%	38%	35%
EBIT, EUR miljoni	2.6	2.3	2.9	3.2	3.5
EBIT norma, %	35%	32%	35%	35%	32%
Peļņa pirms nodokļiem, EUR miljoni	1.5	1.6	2	1.8	1.9
Neto peļņa, EUR miljoni	1.4	1.4	1.2	1.7	1.7
Neto peļņas norma, %	18%	20%	15%	18%	15%
ROE (gadā), %	40%	32%	29%	39%	37%
Apgrozāmā kapitāla koeficients	1.4	1.4	1.3	1.3	0.7

Dažos gadījumos kvantitatīvās vērtības ir noapaļotas līdz tuvākajai zīmei aiz komata vai veseram skaitlim, lai izvairītos no pārmērīgas detalizācijas pakāpes. Rezultātā noteiktas vērtības var nesakrist ar attiecīgajām kopsummām noapaļošanas dēļ. 2021 Q4 un 2022 Q4 finanšu rādītāji ir koriģēti par 1. piezīmē norādītajām korekcijām.

EBITDA aprēķins, EUR miljoni:

Postenis	2022	2021
Peļņa pirms nodokļiem	7.3	5.0
Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas	4.6	3.8
Pamatlīdzekļu nolietojums un amortizācija	1.2	1.1
EBITDA, EUR miljoni	13.1	10.0

Vadības ziņojums (TURPINĀJUMS)

Atbilstība obligāciju emisiju ISIN LV0000850048, ISIN LV0000802536 un ISIN LV0000850055 noteikumu skaitliskajiem ierobežojumiem (skat. 19. un 20. pielikumu):

Ierobežojums	Rādītājs 31.12.2022.	Atbilstība
Uzturēt Kapitalizācijas koeficientu vismaz 25%	27%	Jā
Uzturēt konsolidēto procentu seguma koeficientu vismaz 1,25 (aprēķināts pēc pēdējiem divpadsmit mēnešiem).	2.6	Jā
Uzturēt neto aizdevumu portfeli, kā arī naudu, nenomaksāto <i>Mintos</i> parādu un nenodrošināto obligāciju parādu atlikuma vērtību, kas vismaz 1,2 reizes pārsniedz visas konsolidētās nenodrošinātās parādsaistības, par kurām jāmaksā procenti.	1.8	Jā

Alternatīvo snieguma rādītāju aprēķināšanas principi

Dividenžu ienesīgums = izmaksātās dividendes par akciju / akcijas cena perioda beigās * 100.

Neto aizdevumu portfelis = ilgtermiņa prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem + īstermiņa prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem.

Ieņēmumi = neto apgrozījums + procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi.

EBITDA norma = (peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa + procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas + pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu nolietojums + lietošanas tiesību aktīvu nolietojums) / (neto apgrozījums procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi) * 100.

EBIT norma = (peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa + procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas) / (neto apgrozījums procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi) * 100.

Neto peļņas norma = pārskata gada peļņa / (neto apgrozījums procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi) * 100.

ROE = pārskata gada peļņa / ((pašu kapitāls perioda sākumā + pašu kapitāls perioda beigās) / 2) * 100.

Aprēķināmā kapitāla koeficients = apgrozāmie līdzekļi kopā / īstermiņa kreditori kopā * 100.

Kapitalizācijas koeficients = pašu kapitāls / (ilgtermiņa prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem + īstermiņa prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem) * 100.

Procentu seguma koeficients = (peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa + procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas) / procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas.

Pašu kapitāla rādītājs = pašu kapitāls / aktīvu kopsumma * 100.

Izmaksu un ieņēmumu attiecība = (pārdošanas izmaksas + administrācijas izmaksas + pārējās saimnieciskās darbības izmaksas – cesijas rezultāts) / (neto apgrozījums + procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi – procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas + pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi) * 100.

Stratēģija

DelfinGroup mērķis ir būt līderim strauji augošajā, dinamiskajā un mainīgajā finanšu tehnoloģiju industrijā, piesaistot spēcīgākos talantus, piedāvājot plaši izmantotus un modernus finanšu produktus, kā arī uzturot efektīvus un caurspīdīgus pārvaldības procesus.

Ieviešot un izstrādājot modernus tehnoloģiskos risinājumus, *DelfinGroup* spēj attīstīt un piedāvāt mūsdienīgus un klientiem nepieciešamus produktus un pakalpojumus ar lielisku lietotāju pieredzi (*UX*), tādējādi kļūstot par būtisku tirgus spēlētāju. Turpinot mērķtiecīgu tehnoloģiju un produktu attīstību, *DelfinGroup* mērķis ir kļūt par klientu pirmo izvēli finanšu pakalpojumiem.

Vadības ziņojums (TURPINĀJUMS)

DelfinGroup jau ir būtiski mainījis lombardu industriju, ieviešot mūsdienīgu pieeju lombarda pakalpojumu sniegšanā. Taču mērķis ir lombardu nozari, kas līdz šim nav bijusi digitālas transformācijas fokusā, pārveidot vēl vairāk un attīstīt lombarda produktu digitālā vidē, tādejādi piedāvājot lombarda aizdevumu klientu vajadzībām atbilstošā, inovatīvā un ērtā veidā. Mēs vēlamies ne tikai nostiprināt līderpozīcijas, bet arī būt par lombarda industrijas pārveidotājiem.

Ņemot vērā unikālās priekšrocības un globālās tendences, *DelfinGroup* mērķis ir kļūt par galvenajiem aprites ekonomikas vēstnešiem reģionā, veicinot lietotu un mazlietotu preču apriti, ieviešot laikmetam atbilstošus risinājumus lietotu preču interneta veikalā un filiālēs, kā arī popularizējot resursu racionālu izmantošanu un veidojot sabiedrības izpratni par videi draudzīgu dzīvesveidu.

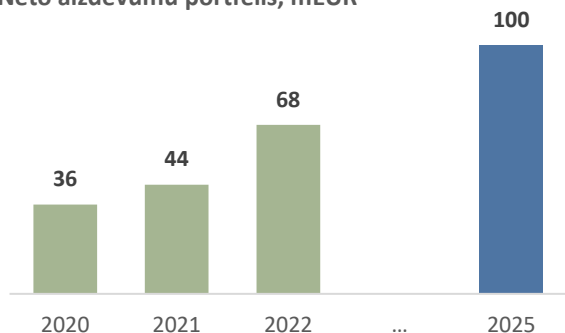
Mērķi

Mēs ticam, ka sekojot *DelfinGroup* misijai, kuras mērķis ir radīt un nodrošināt inovatīvus un pielāgotus finanšu risinājumus ikvienam klientam, mēs spēsim nodrošināt *DelfinGroup* vērtības pieaugumu ilgtermiņā. Ar inovatīvu un pielāgotu risinājumu izveidošanu klientu vajadzībām, pēdējos gados esam panākuši strauju izaugsmi, kas *DelfinGroup* ir ļāvis nostiprināt savas pozīcijas Latvijas tirgū, visos trīs galvenajos biznesa segmentos.

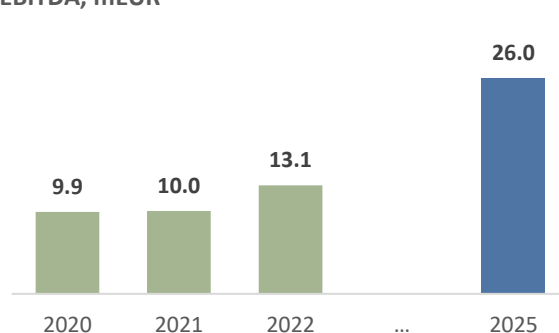
2022. gadā sasniegtie rezultāti apliecina, ka Koncerns darbojas pareizajā virzienā, kas nodrošina stabilus biznesa rezultātus. Turpinot ieguldīt Koncerna attīstībā, *DelfinGroup* līdz 2025. gada beigām paredz būtiski uzlabot biznesa rezultātus un noturēt svarīgākos rādītājus ilgtspējīgā līmenī. 2025. gadā *DelfinGroup* plāno sasniegt neto aizdevumu portfeli 100 miljonu eiro apmērā, kas ir pieaugums vidēji 14% gadā. Tāpat Koncerns paredz divkāršot gan EBITDA un peļņas rādītājus līdz 2025. gadam. Savukārt, turpmākajos gados *DelfinGroup* plāno uzturēt pašu kapitāla atdeves rādītāju (ROE) virs 30%, pašu kapitāla rādītāju virs 20%, bet izmaksu un ieņēmumu attiecību zem 45%, nodrošinot Koncerna efektīvu darbību.

DelfinGroup līdz 2025. gadam plāno turpināt nodrošināt regulāru dividenžu izmaksu, kas gada ietvaros būtu vairāk nekā 50% no Koncerna gada peļņas, līdzīgi kā tas ir darīts 2022. gadā.

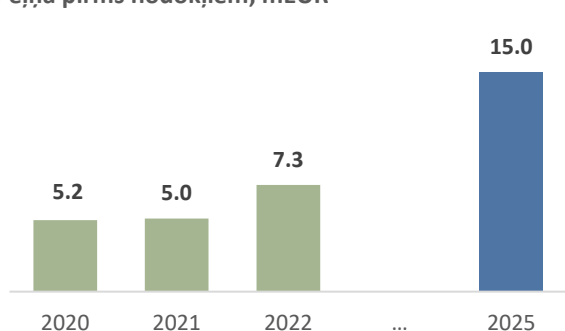
Neto aizdevumu portfeli, mEUR



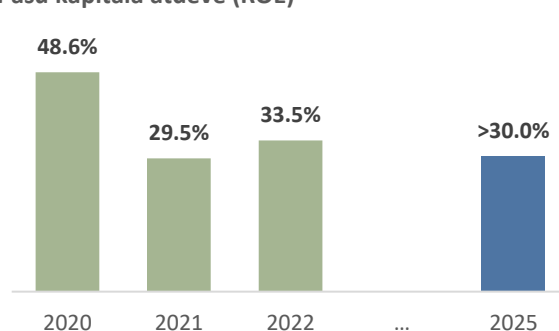
EBITDA, mEUR



Peļņa pirms nodokļiem, mEUR

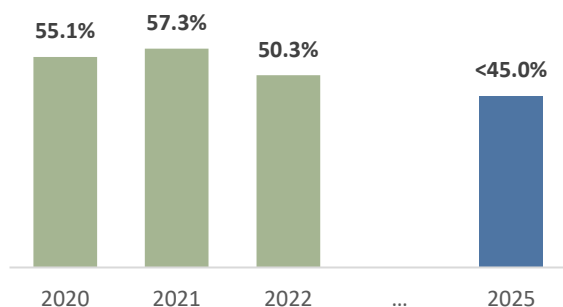


Pašu kapitāla atdeve (ROE)

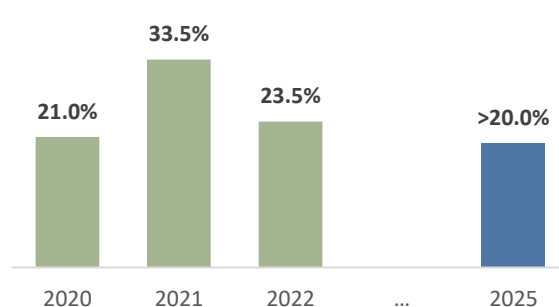


Vadības ziņojums (TURPINĀJUMS)

Izmaksu un ieņēmumu attiecība



Pašu kapitāla rādītājs



Patēriņa aizdevumu segments

Gada sākumā, samazinoties *Covid-19* ierobežojumiem, Krievijas uzsāktais karš Ukrainā atkal radīja nenoteiktību gan sabiedrībā gan ekonomikā kopumā. Neilgi pēc kara sākuma bija vērojama lielāka klientu piesardzība izvēloties jaunus aizņēmumus, tomēr šī tendence bija īslaicīga un kā liecina *DelfinGroup* rezultāti klientu interese pēc pielāgotiem un inovatīviem finanšu risinājumiem saglabājās stabila.

Tomēr kara rezultātā pieaugošais enerģijas cenu kāpums un pieaugošā inflācija radīja korekcijas klientu uztverē un paradumos. Būtiskākā ietekme bija vērojama septembrī pirms jaunās apkures sezonas sākuma, kad bija vērojama nogaidoša pozīcija patēriņa aizdevumu saņemšanā, kā arī aktīvāk tika atmaksāti jau esošie aizdevumi. Tāpat vispārējā cenu pieauguma rezultātā, vērojams arī pakāpenisks pieaugums pieprasīto aizdevuma summu apmērā.

Turpinot iepriekšējo gadu tendenci, arī pagājušā gada laikā bija novērojama tirgus konsolidēšanās jeb mazāku tirgus dalībnieku aiziešana, vai apvienošanās, kas daļēji skaidrojams ar tirgus dalībnieku licencēšanas maksām Latvijā. Tā rezultātā patēriņa aizdevumu tirgū nostiprinās stabili uzņēmumi, uzlabojot nozares reputāciju kopumā.

Neskatoties uz neskaidro ekonomisko situāciju, patēriņa aizdevumu segmentā saglabājās spēcīgs pieprasījums pēc aizdevumiem, ko apstiprina arī *DelfinGroup* sasniegtie rezultāti – 2022. gadā jaunus patēriņa aizdevumus tika izsniegti 60.8 miljoni eiro, kas ir augstākais rezultāts Koncerna vēsturē. Tāpat saskaņā ar *Patērētāju tiesību aizsardzības centra* datiem, 2022. gada pirmajā pusē (pēdējie pieejamie dati) bija pieaudzis kopējais patēriņa aizdevēju kredītportfelis. Tomēr, saglabājoties stipram pieprasījumam pēc aizdevumiem, *DelfinGroup* ievēroja piesardzīgāku klientu izvērtēšanas politiku, finansējot zemāka riska klientus, lai nodrošinātu ilgtspējīgu klientu aizdevumu atmaksu un uzturētu kredītportfeli augstā kvalitātē.

Sasniegt vērā ņemamus rezultātus patēriņa aizdevumu segmentā *DelfinGroup* palīdzēja arī veiktās investīcijas produktu digitalizācijā, nodrošinot ērtu pakalpojumu saņemšanu tiešsaistē, internetā, kā arī mobilajā aplikācijā. Būtisku pienesumu rezultātu sasniegšanā arī nesusi plašākas sadarbības uzsākšana ar aizdevumu salīdzināšanas platformām Latvijā, izveidojot sadarbības partneru tīklu, kas nodrošina efektīvāku klientu sasniedzamību. Tāpat ņemot vērā klientu pieprasījumu, pagājušajā gadā tika palielinātas maksimālās aizdevuma summas, patēriņa aizdevumiem līdz 10 000 eiro, iepriekšējo 7 000 eiro vietā, bet maksimālais kredītlīnijas apmērs tika palielināts līdz 5 000 eiro, iepriekšējo 3 000 eiro vietā.

Lombarda aizdevumu segments

Lombarda aizdevumu segmenta attīstībai būtisku pienesumu 2022. gadā deva *Covid-19* ierobežojumu atcelšana sākot ar 1. aprīli, kā rezultātā, klātienē filiālēs vienlaicīgi varēja uzturēties vairāk par vienu, kā tas bija ierobežojumu periodā. Līdz šim klātienē faktors lombardu biznesā ir būtisks, novērtējot precī, kā rezultātā pēc *Patērētāju tiesību aizsardzības centra* datiem nozare piedzīvoja lejupslīdi, bet 2022. gada pirmajā pusē jau bija vērojama kopējā nozares izaugsme. Līdzīgi kā pārējai nozarei, *Covid-19* ierobežojumu atcelšana būtiski ietekmēja arī *DelfinGroup* lombarda izaugsmi. Pagājušajā gadā tika izsniegti lombarda aizdevumi 19.5 miljonu eiro apmērā, pārsniedzot pirms pandēmijas rezultātus.

Vadības ziņojums (TURPINĀJUMS)

Tendences ekonomikā 2022. gadā ietekmēja arī lombarda aizdevumu segmentu. Galvenokārt, inflācijas rezultātā augošās preču cenas nozīmēja arī augstākas ķīlu vērtības un pret tām izsniedzamos aizdevumus. Būtiski atzīmējama arī lombarda aizdevumu izsniegšana pret zeltu 2022. gadā. Ņemot vērā pieaugošo inflāciju, pieauga arī zelta vērtība, kas attiecīgi kļuva arī par pieprasītāku lombardu ķīlu. Tā rezultātā, izsniegtie aizdevumi pret zelta nodrošinājumu pieauga teju divas reizes salīdzinot ar iepriekšējo gadu.

Līdzīgi kā patēriņa aizdevumu segmentā arī lombardu bizness Latvijā pagājušajā gadā piedzīvoja mazāku lombardu iziešanu no tirgus vai apvienošanu ar citiem. Tā rezultātā tirgū nostiprinājušies atsevišķi lielāki uzņēmumi ar labāku reputāciju, ceļot nozares reputāciju un pakalpojumu kvalitāti. Arī *DelfinGroup* 2022. gads bija zīmīgs saistībā ar uzņēmumu pirkšanas darījumiem. Gada sākumā tika pabeigta vienas no Latvijā lielākās lombardu ķēdes *AS Moda kapitāls* pārņemšana, kuras rezultātā *DelfinGroup* ieguva *AS Moda Kapitāls* lombarda aizdevumu portfeli, paplašinot arī savu klientu loku. Kā arī pagājušajā gadā tika noslēgts darījums par sešu lombardu filiāļu kredītportfeļu pārņemšanu, kas ietilpa lombardu apvienībā *Finance 360*. Tostarp tika pārņemti kredītportfeļi no filiālēm Rīgā, Liepājā un Rēzeknē.

Līdzīgi kā citas nozares, arī lombarda nozare ir digitālās transformācijas priekšā. Mūsdienās klienti arvien mazāk vēlas tērēt laiku, lai apmeklētu pakalpojuma sniedzēju klātienē, tādēļ digitalizācijas procesu ieviešana ir būtiskākais nozares virzītājs tuvākajos gados. Tieši digitālie risinājumi palīdzēs lombardu nozarei uzrunāt jaunus klientus un ieņemt stipras pozīcijas starp citiem aizdevumu veidiem, kuri šobrīd tiek nodrošināti tiešsaistē. Arī *DelfinGroup* lombardu biznesa segmentā ir sākta digitalizācijas procesu ieviešana. Kā pirmais no tiem izceļama preces sākotnējā novērtējuma veikšana internetā, ko klients var indikatīvi noteikt pirms došanās uz filiāli. Tuvākajos gados *DelfinGroup* paredz pilna cikla lombarda pakalpojumu digitalizāciju, kā rezultātā klienti varēs iekļāt savas preces un saņemt aizdevumu pilnībā attālināti, kas pavērs plašākas iespējas audzēt gan *DelfinGroup* konkurētspēju šajā biznesa segmentā, gan savu tirgus daļu.

Lietotu un mazlietotu preču tirdzniecības segments

Ņemot vērā sabiedrības pieaugošo interesi par aprītes ekonomikas modeli un preču mūža paildzināšanu, līdzīgi kā pārējie *DelfinGroup* biznesa segmenti, arī lietotu un mazlietotu preču tirdzniecības segments piedzīvoja būtisku izaugsmi 2022. gadā. Lietotu un mazlietotu preču tirdzniecība, ieskaitot lombardā pārņemto ķīlu pārdošanu, sasniedza 11.4 miljonus eiro, kas ir 27% pieaugums pret 2021. gadu.

Kopumā 2022. gads vērtējams kā mazumtirdzniecības segmenta atgūšanās gads pēc *Covid-19* ierobežojumiem. Vērojama klientu intereses atgriešanās pēc fizisku veikalu apmeklēšanas, lai preces apskatītu un pārbaudītu klātienē pirms pirkuma veikšanas. Tomēr, *DelfinGroup* biznesa modelis ir piemērots šādām klientu paradumu izmaiņām, jo tirgotās preces ir pieejamas gan plašajā *Banknote* filiāļu tīklā, kā arī interneta veikalā, līdz ar to *DelfinGroup* ir sasniedzams plašākam klientu lokam ar dažādiem iepirkšanās paradumiem. Pieaugot patēriņa preču cenām, pagājušajā gadā klientiem nācās vairāk pārdomāt savus pirkumus, jo izmaksas pamatvajadzību noseigšanai būtiski pieauga. Tomēr uz šī fona pieprasījums pēc *DelfinGroup* piedāvātajām lietotajām un pārbaudītajām precēm saglabājās stabils, klienti novērtēja iespēju iegādāties nepieciešamās preces par lētāku cenu. Būtisku pienesumu sniedz arī aprītes ekonomikas attīstība un sabiedrības informētība par preču mūža pagarināšanu, kā rezultātā cilvēki sāk izvēlēties ilgtspējīgākus risinājumus preču iegādei, atbalstot zaļā kursa attīstību.

2022. gadā lietotu un mazlietotu preču tirdzniecības segments saglabājās *DelfinGroup* darbības fokusā. Būtiskākais darbs pagājušajā gadā tika veikts pie *Banknote* internetveikala, kurš tika atjaunots un tā rezultātā tika uzlabota lietotāju pieredze šajā lapā, kā arī izveidoti dažādi citi risinājumi, kas nodrošinās interneta veikala konkurētspēju nākotnē, kā piemēram, paplašinot maksājumu iespējas, ir nodrošināta karšu pieņemšana interneta veikalā, kā arī piegādes iespējas, izmantojot sadarbības partneru paku skapjus, kas ir pieejami visā Latvijas teritorijā, atvieglojot preču iegādi.

Iepriekšējos gados galvenie lietoto un mazlietoto preču ieguves avoti *DelfinGroup* bija preču pirkšana uzreiz no klienta, kā arī neizpirkto lombarda ķīlu realizācija, savukārt, 2022. gadā tika sākts darbs pie sadarbības paplašināšanas ar dažādiem sadarbības partneriem (*business-to-business*), no kuriem tiek iegādātas mazlietotas un dažkārt pat jaunas preces, kuras klienti tiem atgriezuši četrpadsmit dienu atgriešanas periodā, vai arī *demo* produkti, kuri bijuši izlikti tirgotāju veikalos testēšanai. Šāda veida sadarbību paplašināšana nodrošina, ka *Banknote* filiālēs un internetveikalā palielinās kvalitatīvu un relatīvi jaunu preču daudzums par izdevīgākām cenām nekā, ja klienti tās iegādātos jaunas.

Vadības ziņojums (TURPINĀJUMS)

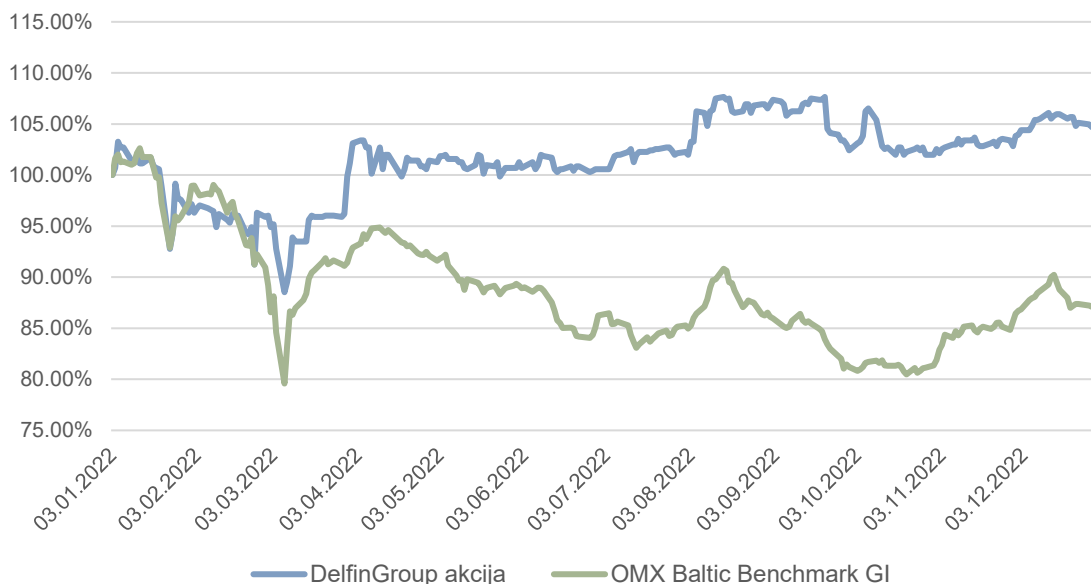
Investoru informācija

DelfinGroup akcijas ir kotētas *Baltijas Oficiālajā sarakstā* biržā *Nasdaq Riga* ar ISIN kodu LV0000101806. 2022. gads bija pirmais pilnais kalendārais gads, kurā brīvā tirdzniecībā bija pieejamas *Sabiedrības* akcijas. 2022. gada 31. decembrī kopā bija emitētas 45 319 594 akcijas, kuru cena bija 1.482 eiro, veidojot kopējo tirgus kapitalizāciju 67.2 miljonu eiro apmērā. Visa gada laikā *DelfinGroup* akciju tirdzniecība sasniedza 2.1 miljonu eiro. Zemākā cena, par kādu tika tirgotas *Sabiedrības* akcijas, bija 1.2 eiro, bet augstākā 1.526 eiro.

Kopš gada sākuma *DelfinGroup* akcijas cena pieauga par 4.96%, kamēr *OMX Baltic Benchmark GI* indekss samazinājās par 11.75%. Papildus akciju vērtības pieaugumam *DelfinGroup* akcionāri saņēma dividendes ar kopējo ienesīgumu 8.1% apmērā.

Lai nodrošinātu *Baltijas Oficiālā saraksta* prasībām atbilstošu akciju skaitu brīvā publiskā apgrozībā, 2022. gada septembrī un oktobrī *Sabiedrības* lielākie akcionāri SIA *L24 Finance* un SIA *EC finance* rīkoja akciju publiskos piedāvājumus *DelfinGroup* akcijām. Tā rezultātā piedāvājumā piedalījās 885 investori no visas Baltijas, kuri iegādājās 741 528 akcijas par kop summu 1 067 800 eiro. Līdzīgi kā *DelfinGroup* IPO 2021. gadā, arī šoreiz lielākā interese par publiskā piedāvājuma akcijām tika novērota no Igaunijas investoru puses. Kopā 74% izsoles dalībnieku bija no Igaunijas, 23% no Latvijas un 3% no Lietuvas. Publiskā piedāvājuma ietvaros vienas akcijas cena bija noteikta 1.44 eiro.

Cenas izmaiņas 2022. gadā, %



2022. gadā *DelfinGroup* turpināja dividenžu izmaksu saskaņā ar akcionāru apstiprināto dividenžu politiku. Akcionāri saņēma ceturkšņa dividendes līdz 50% apmērā no iepriekšējā ceturkšņa neto peļņas. Kopā akcionāri 2022. gadā saņēma sešus dividenžu maksājumus – četrus ceturkšņa un divus gada dividenžu maksājumus. Gada dividendes tika apstiprinātas kārtējā akcionāru sapulcē 2022. gada 29. aprīlī un dividenžu izmaksa tika sadalīta divos maksājumos.

Dividenžu informācija	2022
Akcionāriem izmaksātās dividendes, mEUR	5.4
Akcionāriem izmaksātās dividendes par akciju, mEUR	0.1197
Uzņēmuma peļņa uz akciju, EUR	0.132
Dividenžu ienesīgums	8.1%

Vadības ziņojums (TURPINĀJUMS)

Pagājušajā gadā *DelfinGroup* turpināja emitēt obligācijas, lai finansētu Koncerna attīstību. 2022. gada jūnijā tika pabeigta 8%, divu gadu nenodrošināto obligāciju emisija 10 miljonu eiro apmērā, kuras pēc tam tika kotētas biržas *Nasdaq Riga* alternatīvajā tirgū *Nasdaq First North*. Savukārt 2022. gada jūlijā *DelfinGroup* uzsāka jaunu divu gadu nenodrošināto obligāciju emisiju ar gada kupona likmi 8.75% + 3M EURIBOR. 2022. gada 31. decembrī *DelfinGroup* bija emitētas obligācijaspar kopējo summu 19.1 miljoni eiro.

ISIN	Obligācijas kopā, EUR	Termiņš	Kupons	Saraksts
LV0000850048	4 966 199	25.08.2023	9.75%	Private placement
LV0000802536	9 381 038	25.11.2023	8%	<i>Nasdaq Riga First North</i>
LV0000850055	4 741 654	25.09.2024	8.75% + 3M EURIBOR	Private placement

Lai nodrošinātu finansējumu aizdevumu portfeļa attīstībai, *DelfinGroup* turpināja izmantot *Mintos* investīciju platformu, ar kuras palīdzību *DelfinGroup* izsniegtajos aizdevumos iegulda investori no vairāk kā simts valstīm. Koncerns piesaista finansējumu ar *Mintos* palīdzību kopš 2016. gada un šajā laikā kumulatīvi ir izdevies piesaistīt investīcijas vairāk nekā 400 miljonu eiro apmēra. *DelfinGroup* saistību atlikums *Mintos* platformā uz 2022. gada 31. decembri sastādīja 35.1 miljonu eiro.

Filiāles

Periodā no 2022. gada 1. janvāra līdz 2022. gada 31. decembrim turpinājās darbs pie filiāļu tīkla efektivitātes uzlabošanas. 2022. gada 31. decembrī Koncernam bija 91 filiāle 38 Latvijas pilsētās (31.12.2021. - 93 filiāles 38 pilsētās).

Risku vadība

Koncerns nav pakļauts valūtas kursu svārstību riskam, jo norēķini notiek eiro. Koncerna būtisku finansējuma apjomu veido obligācijas, kurām tiek piemērota fiksēta procentu likme, līdz ar to Koncerns nav būtiski pakļauts mainīgu procentu likmju riskam. Precīzi īstenojot pārdomātu stratēģiju, Koncerns veiksmīgi pārvaldīja finanšu riskus, galvenokārt, kredītrisku, likviditātes risku. Visi Koncerna darījumi tiek veikti Latvijā, Koncernam nav darījuma partneru Krievijā un Baltkrievijā, līdz ar to kara Ukrainā un ar to saistīto sankciju ietekme uz Koncerna darbību ir nebūtiska.

Sabiedrības priekšlikums par peļņas sadali

Tā kā Sabiedrība 2022. gada ceturkšņa dividendēs izmaksāja 50% no katra ceturkšņa neto peļņas, Sabiedrības valde ierosina Koncerna pārskata gada peļņu novirzīt nesadalītajā peļņā.

Vienlaikus ar šo AS *DelfinGroup* atsevišķo un konsolidēto 2022. gada finanšu pārskatu biržā *Nasdaq Riga* tiek iesniegts arī Korporatīvās pārvaldības ziņojums un Atalgojuma ziņojums par 2022. gadu.

Didzis Ādmīdiņš
Valdes priekšsēdētājs

Aldis Umblejs
Valdes loceklis

Sanita Zitmane
Valdes locekle

Šis dokuments ir elektroniski parakstīts ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu.

Peļņas vai zaudējumu aprēķins par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī

		Koncerns 2022	Koncerns 2021 (koriģēts, 1. pielikums)	Sabiedrība 2022	Sabiedrība 2021 (koriģēts, 1. pielikums)
	Pielikums	EUR	EUR	EUR	EUR
Neto apgrozījums	(2)	6 472 567	4 821 871	6 472 567	4 821 871
Pārdoto preču iegādes izmaksas	(3)	(4 203 640)	(3 157 294)	(4 203 640)	(3 157 294)
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	(4)	29 303 319	20 367 515	22 999 450	17 012 924
Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas	(5)	(4 669 485)	(3 827 313)	(3 905 910)	(3 497 133)
Kredītzaudējumu izmaksas	(15)	(6 161 123)	(2 814 981)	(3 508 317)	(1 566 145)
Bruto peļņa		20 741 638	15 389 798	17 854 150	13 614 223
Pārdošanas izmaksas	(6)	(7 500 225)	(6 124 650)	(7 111 623)	(5 820 639)
Administrācijas izmaksas	(7)	(5 773 267)	(4 212 808)	(5 491 593)	(4 026 730)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi		104 064	85 033	111 924	237 719
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas		(314 649)	(140 442)	(314 332)	(164 198)
Ienākumi no līdzdalības		-	-	-	262 919
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		7 257 561	4 996 931	5 048 526	4 103 294
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu	(8)	(1 296 108)	(979 191)	(1 296 054)	(873 080)
Pārskata gada peļņa		5 961 453	4 017 740	3 752 472	3 230 214
Peļņa uz akciju	(9)	0.132	0.098	0.083	0.079
Mazinātā peļņa uz akciju	(9)	0.132	0.098	0.083	0.079

Pielikumi no 22. līdz 62. lappusei ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Didzis Ādmīdiņš
Valdes priekšsēdētājs

Aldis Umblejs
Valdes loceklis

Sanita Zitmane
Valdes locekle

Inta Pudāne
Galvenā grāmatvede

Šis dokuments ir elektroniski parakstīts ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu.

Bilance 2022. gada 31. decembrī

Aktīvs	Pielikums	Koncerns	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība	Sabiedrība
		31.12.2022	31.12.2021 (koriģēts, 1. pielikums)	01.01.2021 (koriģēts, 1. pielikums)	31.12.2022	31.12.2021 (koriģēts, 1. pielikums)	01.01.2021 (koriģēts, 1. pielikums)
		EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Ilgtermiņa ieguldījumi:							
Nemateriālie ieguldījumi:							
Patenti, licences, preču zīmes un tamlīdzīgas tiesības		26 906	64 037	124 256	26 906	64 037	124 256
Iekšēji izstrādāta programmatūra		575 458	376 816	202 248	575 458	376 816	202 248
Citi nemateriālie ieguldījumi		121 162	50 669	54 076	116 322	42 056	41 927
Nemateriālā vērtība		127 616	127 616	127 616	-	-	-
Avansa maksājumi par nemateriāliem ieguldījumiem		43 801	18 834	-	43 801	18 834	-
Nemateriālie ieguldījumi kopā	(10)	894 943	637 972	508 196	762 487	501 743	368 431
Pamatlīdzekļi:							
Zemes gabali, ēkas un būves		182 378	169 906	85 385	182 378	169 906	-
Ilgtermiņa ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos		189 340	186 681	196 607	189 340	186 681	196 607
Lietošanas tiesību aktīvi		2 636 223	2 972 570	3 194 412	2 636 223	2 972 570	3 194 412
Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs		203 192	206 604	248 214	202 634	206 604	248 214
Pamatlīdzekļi kopā	(11;12)	3 211 133	3 535 761	3 724 618	3 210 575	3 535 761	3 639 233
Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi:							
Līdzdalība radniecīgo sabiedrību kapitālā	(13)	-	-	-	880 000	880 000	1 685 672
Aizdevumi saistītajām sabiedrībām	(26)	-	-	-	4 193 265	1 768 200	1 155 565
Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem	(15)	46 150 128	28 569 431	17 711 758	30 827 871	21 164 732	13 987 061
Koncerna aizdevumi dalībniekiem un valdei, kopā		-	-	474 484	-	-	474 484
Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi kopā		46 150 128	28 569 431	18 186 242	35 901 136	23 812 932	17 302 782
Ilgtermiņa ieguldījumi kopā		50 256 204	32 743 164	22 419 056	39 874 198	27 850 436	21 310 446
Apgrozāmie līdzekļi:							
Krājumi:							
Gatavie ražojumi un preces pārdošanai		2 289 780	1 254 698	852 190	2 289 780	1 254 698	852 190
Krājumi kopā	(14)	2 289 780	1 254 698	852 190	2 289 780	1 254 698	852 190
Debitori:							
Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem	(15)	21 367 679	15 185 772	17 948 667	18 615 313	13 163 072	13 526 082
Aizdevumi saistītajām sabiedrībām	(26)	-	-	-	77 454	38 075	2 876 548
Citi debitori		574 646	352 269	374 756	393 459	289 554	135 227
Nākamo periodu izmaksas		300 670	167 436	279 523	163 935	110 109	224 366
Debitori kopā		22 242 995	15 705 477	18 602 946	19 250 161	13 600 810	16 762 223
Naudas līdzekļi	(16)	2 369 029	2 459 862	4 591 954	2 000 924	2 225 535	3 768 356
Apgrozāmie līdzekļi kopā		26 901 804	19 420 037	24 047 090	23 540 865	17 081 043	21 382 769
Aktīvu kopsumma		77 158 008	52 163 201	46 466 146	63 415 063	44 931 479	42 693 215

Pielikumi no 22. līdz 62. lappusei ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Didzis Ādmīdiņš
Valdes priekšsēdētājs

Aldis Umblejs
Valdes loceklis

Sanita Zitmane
Valdes locekle

Inta Pudāne
Galvenā grāmatvede

Šis dokuments ir elektroniski parakstīts ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu.

Bilance 2022. gada 31. decembrī

Pasīvs	Pielikums	Koncerns	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība	Sabiedrība
		31.12.2022	31.12.2021 (koriģēts, 1. pielikums)	01.01.2021 (koriģēts, 1. pielikums)	31.12.2022	31.12.2021 (koriģēts, 1. pielikums)	01.01.2021 (koriģēts, 1. pielikums)
		EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Pašu kapitāls:							
Pamatkapitāls	(17)	4 531 959	4 531 959	4 000 000	4 531 959	4 531 959	4 000 000
Akciju emisijas uzcelojums	(17)	6 890 958	6 890 958	-	6 890 958	6 890 958	-
Citas kapitāla rezerves	(19)	93 058	-	-	93 058	-	-
Nesadalītā peļņa:	(18)	6 589 761	6 053 065	5 758 463	2 328 118	4 000 403	4 493 327
Pašu kapitāls		18 105 736	17 475 982	9 758 463	13 844 093	15 423 320	8 493 327
Kreditori:							
Ilgtermiņa kreditori:							
Aizņēmums pret obligācijām	(20)	4 330 630	9 894 123	8 441 717	4 330 630	9 894 123	8 441 717
Citi aizņēmumi	(21)	15 004 505	8 086 468	6 816 925	9 641 200	5 125 100	5 646 755
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	(12)	2 353 309	2 652 498	2 732 136	2 353 309	2 652 498	2 732 136
Ilgtermiņa kreditori kopā:		21 688 444	20 633 089	17 990 778	16 325 139	17 671 721	16 820 608
Īstermiņa kreditori:							
Aizņēmums pret obligācijām	(20)	14 783 110	944 042	5 022 652	14 783 110	944 042	5 022 652
Citi aizņēmumi	(21)	19 856 253	10 487 168	10 869 932	15 841 891	8 345 402	9 339 999
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	(12)	565 131	652 699	703 715	565 131	652 699	703 715
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem		856 429	805 784	702 933	795 123	752 114	676 305
Parādi saistītajām sabiedrībām		-	-	-	-	-	243 815
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	(22)	560 492	398 268	815 952	560 349	391 791	810 031
Kreditori un uzkrātās saistības		742 413	766 169	601 721	700 227	750 390	582 763
Īstermiņa kreditori kopā		37 363 828	14 054 130	18 716 905	33 245 831	11 836 438	17 379 280
Kreditori kopā		59 052 272	34 687 219	36 707 683	49 570 970	29 508 159	34 199 888
Pasīvu kopsumma		77 158 008	52 163 201	46 466 146	63 415 063	44 931 479	42 693 215

Pielikumi no 22. līdz 62. lappusei ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Didzis Ādmīdiņš
Valdes priekšsēdētājs

Aldis Umblejs
Valdes loceklis

Sanita Zitmane
Valdes locekle

Inta Pudāne
Galvenā grāmatvede

Šis dokuments ir elektroniski parakstīts ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu.

Koncerna pašu kapitāla izmaiņu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī

	Pielikums	Pamatkapitāls EUR	Akciju emisijas uzcenojums EUR	Citas kapitāla rezerves EUR	Nesadalītā peļņa EUR	Kopā EUR
2021. gada 1. janvārī, kā ziņots iepriekš		4 000 000	-	-	5 453 709	9 453 709
Kļūdu labojuma ietekme (1. pielikums)		-	-	-	304 754	304 754
2021. gada 1. janvārī, koriģēts		4 000 000	-	-	5 758 463	9 758 463
Pārskata perioda peļņa (koriģēts, 1. pielikums)		-	-	-	4 017 740	4 017 740
Dividenžu izmaksa	(18)	-	-	-	(3 723 138)	(3 723 138)
IPO darījuma izmaksas	(17)	-	(662 865)	-	-	(662 865)
Daļu kapitāla palielinājums no akciju emisijas	(17)	531 959	7 553 823	-	-	8 085 782
2021. gada 31. decembrī, koriģēts		4 531 959	6 890 958	-	6 053 065	17 475 982
Pārskata perioda peļņa		-	-	-	5 961 453	5 961 453
Dividenžu izmaksa	(18)	-	-	-	(5 424 757)	(5 424 757)
Uz akcijām balstīti maksājumi	(17)	-	-	93 058	-	93 058
2022. gada 31. decembrī		4 531 959	6 890 958	93 058	6 589 761	18 105 736

Sabiedrības pašu kapitāla izmaiņu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī

	Pielikums	Pamatkapitāls EUR	Akciju emisijas uzcenojums EUR	Citas kapitāla rezerves EUR	Nesadalītā peļņa EUR	Kopā EUR
2021. gada 1. janvārī, kā ziņots iepriekš		4 000 000	-	-	4 237 497	8 237 497
Kļūdu labojuma ietekme (1. pielikums)		-	-	-	255 830	255 830
2021. gada 1. janvāris, koriģēts		4 000 000	-	-	4 493 327	8 493 327
Pārskata perioda peļņa (koriģēts, 1. pielikums)		-	-	-	3 230 214	3 230 214
Dividenžu izmaksa	(18)	-	-	-	(3 723 138)	(3 723 138)
IPO darījuma izmaksas	(17)	-	(662 865)	-	-	(662 865)
Daļu kapitāla palielinājums no akciju emisijas	(17)	531 959	7 553 823	-	-	8 085 782
2021. gada 31. decembrī, koriģēts		4 531 959	6 890 958	-	4 000 403	15 423 320
Pārskata perioda peļņa		-	-	-	3 752 472	3 752 472
Dividenžu izmaksa	(18)	-	-	-	(5 424 757)	(5 424 757)
Uz akcijām balstīti maksājumi	(17)	-	-	93 058	-	93 058
2022. gada 31. decembrī		4 531 959	6 890 958	93 058	2 328 118	13 844 093

Pielikumi no 22. līdz 62. lappusei ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Didzis Ādmīdiņš
Valdes priekšsēdētājs

Aldis Umblejs
Valdes loceklis

Sanita Zitmane
Valdes locekle

Inta Pudāne
Galvenā grāmatvede

Šis dokuments ir elektroniski parakstīts ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu.

Naudas plūsmas pārskats par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī

		Koncerns 2022	Koncerns 2021 (koriģēts, 1. pielikums)	Sabiedrība 2022	Sabiedrība 2021 (koriģēts, 1. pielikums)
	Pielikums	EUR	EUR	EUR	EUR
Pamatdarbības naudas plūsma					
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		7 257 561	4 996 931	5 048 526	4 103 294
<u>Korekcijas:</u>					
a) nolietojums un amortizācija	(10;11)	433 466	362 323	429 659	355 539
b) lietošanas tiesību aktīvu nolietojums	(11)	750 699	775 932	750 699	775 932
c) kredītzaudējumu izmaksas		6 161 123	2 814 981	3 508 317	1 566 145
d) maksājumu ar akcijām izdevumi		93 058	-	93 058	-
e) uzkrātie procentu ieņēmumi	(4)	(29 303 319)	(20 367 515)	(22 999 450)	(17 012 924)
f) uzkrātie procentu izdevumi	(5)	4 669 485	3 827 313	3 905 910	3 497 133
g) meitas sabiedrību likvidācija		-	-	-	(30 012)
Zaudējumi pirms apgrozāmo līdzekļu un īstermiņa kreditoru atlikumu izmaiņu ietekmes korekcijām		(9 937 927)	(7 590 035)	(9 263 281)	(6 744 893)
<u>Korekcijas:</u>					
a) prasības pret debitoriem par izsniegtajiem aizdevumiem un citu debitoru parādu atlikumu (pieaugums)		(29 872 009)	(11 303 166)	(18 762 023)	(9 101 421)
b) krājumu atlikumu (pieaugums)/ samazinājums		(1 035 082)	279 309	(1 035 082)	279 309
c) piegādātājiem, darbuzņēmējiem un pārējiem kreditoriem parādu atlikumu (samazinājums)/pieaugums		1 476	(64 256)	(132 290)	(86 391)
Bruto pamatdarbības naudas plūsma		(40 843 542)	(18 678 148)	(29 192 676)	(15 653 396)
Saņemti procenti		28 897 519	20 237 197	22 981 575	16 951 870
Samaksāti procenti		(5 041 149)	(4 111 029)	(4 277 574)	(3 780 849)
Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem		(979 191)	(754 536)	(873 080)	(753 716)
Pamatdarbības neto naudas plūsma		(17 966 363)	(3 306 516)	(11 361 755)	(3 236 091)
leguldīšanas darbības naudas plūsma					
Pamatlīdzekļu iegāde	(11)	(204 091)	(258 891)	(203 500)	(258 891)
Nemateriālo ieguldījumu iegāde	(10)	(499 594)	(289 712)	(499 594)	(288 549)
Izsniegtie aizdevumi (Radniecīgām sabiedrībām)		-	(92 850)	(3 404 580)	(92 850)
Ienākumi no izsniegto aizdevumu atmaksas (kas nav saistīti ar Sabiedrības pamatdarbību)		-	567 334	940 136	2 793 172
Meitas sabiedrību likvidācijas kvota		-	-	-	938 691
leguldīšanas darbības neto naudas plūsma		(703 685)	(74 119)	(3 167 538)	3 091 573
Finansēšanas darbības naudas plūsma					
Daļu kapitāla palielinājums no akciju emisijas (t.sk. akciju emisijas uzcenojums)	(17)	-	8 085 782	-	8 085 782
IPO darījuma izmaksas	(17)	-	(662 865)	-	(662 865)
Saņemtie aizņēmumi	(25)	35 565 757	20 633 934	23 718 321	13 643 489
Aizdevumu atmaksa		(18 782 851)	(19 849 406)	(11 209 948)	(15 505 807)
Aizņēmums pret obligācijām	(25)	8 651 455	11 111 000	8 651 455	11 111 000
Dzēstās obligācijas		(500 000)	(13 481 000)	(500 000)	(13 481 000)
Atmaksātās nomas saistības		(930 389)	(865 764)	(930 389)	(865 764)
Dividenžu atmaksa		(5 424 757)	(3 723 138)	(5 424 757)	(3 723 138)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma		18 579 215	1 248 543	14 304 682	(1 398 303)
Pārskata perioda neto naudas plūsma		(90 833)	(2 132 092)	(224 611)	(1 542 821)
Nauda un tās ekvivalentu atlikums pārskata perioda sākumā		2 459 862	4 591 954	2 225 535	3 768 356
Nauda un tās ekvivalentu atlikums pārskata perioda beigās (16)		2 369 029	2 459 862	2 000 924	2 225 535

Pielikumi no 22. līdz 62. lappusei ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Didzis Ādmīdiņš
Valdes priekšsēdētājs

Aldis Umblejs
Valdes loceklis

Sanita Zītmane
Valdes locekle

Inta Pudāne
Galvenā grāmatvede

Šis dokuments ir elektroniski parakstīts ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu.

Pielikums

(1) Grāmatvedības politika

(a) Vispārīgie principi

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

Šie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienības apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS). Finanšu pārskati ir sagatavoti, balstoties uz sākotnējo izmaksu uzskaites metodi.

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

Šis gada finanšu pārskats ir sagatavots un sniedz informāciju konsolidētā veidā un par Sabiedrību atsevišķi. Konsolidācijā ir iekļautas šādas meitas sabiedrības: SIA *ViziaFinance* (100%) par periodu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī.

2021. gada 21. jūnijā tika likvidēta kādreizējā meitas sabiedrība SIA *Banknote commercial properties* (100%). SIA *Banknote commercial properties* aktīvi tika nodoti AS DelfinGroup kā likvidācijas kvota. 2021. gada 9. septembrī (izslēgta no Uzņēmumu reģistra 2021. gada 14. oktobrī) tika likvidēta kādreizējā meitas sabiedrība SIA *ExpressInkasso* (100%). SIA *ExpressInkasso* aktīvi tika nodoti AS DelfinGroup kā likvidācijas kvota. 2021. gada 1. decembrī tika likvidēta kādreizējā meitas sabiedrība SIA *REFIN* (100%). SIA *REFIN* aktīvi tika nodoti AS DelfinGroup kā likvidācijas kvota.

Valde ir apstiprinājusi šos atsevišķos un konsolidētos finanšu pārskatus publicēšanai 2023. gada 30. aprīlī. Sabiedrības akcionāriem ir tiesības pieprasīt labojumus finanšu pārskatos pēc to publicēšanas, ja nepieciešams.

Jauni standarti un interpretācijas, kas vēl nav stājušies spēkā

Vairāki jauni standarti vai standartu grozījumi ir spēkā (daži no tiem vēl nav apstiprināti ES) pārskata periodiem, kas sākas pēc 2022. gada 1. janvāra, un to agrāka piemērošana ir atļauta, tomēr, sagatavojot šos konsolidētos finanšu pārskatus, Koncerns nav pirms noteiktā laika piemērojis jaunus standartus vai grozītus standartus.

Nav paredzams, ka turpmāk uzskaitītie jaunie un grozītie standarti būtiski ietekmēs Koncerna konsolidētos finanšu pārskatus.

- 17. SFPS "Apdrošināšanas līgumi" un grozījumi 17. SFPS "Apdrošināšanas līgumi".
- Saistību klasifikācija īstermiņa vai ilgtermiņa saistībās (Grozījumi 1. SGS).
- Grāmatvedības aplēšu definīcija (Grozījumi 8. SGS).
- Grāmatvedības politiku atklāšana (Grozījumi 1. SGS un SFPS 2. Prakses paziņojumā).
- Atliktais nodoklis saistībā ar aktīviem un saistībām, kas rodas no viena darījuma - Grozījumi 12. SGS "Ienākuma nodokļi".

Salīdzinošo rādītāju koriģēšana, kļūdu labojumu rezultātā

- (a) Sagatavojot Koncerna konsolidētos finanšu pārskatus, vadība ir konstatējusi lombarda aizdevumu klasificēšanas kļūdu. Kļūda ir saistīta ar nepareizu lombarda aizdevumu ķīlu klasificēšanu krājumu sastāvā un saistīto ieņēmumu no ķīlas realizāciju klasificēšanu kā neto apgrozījums. Kļūdas rezultātā peļņas vai zaudējumu aprēķinā par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, Koncerna un Sabiedrības neto apgrozījums uzrādīts par EUR 1 140 031 mazāks un pārdoto preču iegādes izmaksas – par EUR 805 281 mazākas, bet bilancē 2022. gada 31. decembrī krājumi ir uzrādīti par EUR 694 792 mazāki un bilancē 2021. gada 1. janvārī – par EUR 681 817 mazāki, kā arī peļņas vai zaudējumu aprēķinā par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi ir uzrādīti par EUR 334 750 mazāki, bet prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem ir uzrādītas par EUR 694 792 mazākas bilancē 2021. gada 31. decembrī un par EUR 681 817 mazākas bilancē 2021. gada 1. janvārī.
- (b) Šajos finanšu pārskatos Koncerns un Sabiedrība ir uzlabojušas ECL aprēķinu modeli. Saistību neizpildes varbūtības aprēķinā Koncerns un Sabiedrība ir iekļāvuši cedētos saistību neizpildes gadījumus pirms maksājumi ir nokavēti vairāk nekā 90 dienas. Modeļa uzlabošanas rezultātā tika identificēts, ka peļņas vai zaudējumu aprēķinā par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, kredītzaudējumu izmaksas ir uzrādītas par EUR 417 660 mazāki (par EUR 176 927 Sabiedrībai), bet prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem ir uzrādītas par EUR 387 290 lielākas (par EUR 128 279 Sabiedrībai) bilancē 2021. gada 31. decembrī un par EUR 30 370 mazākas (par EUR 48 648 Sabiedrībai) bilancē 2021. gada 1. janvārī.
- (c) Vadība ir pārskatījusi savu spriedumu attiecībā uz lombarda aizdevumu uzskaiti un secinājusi, ka lombarda aizdevumi neatbilst tikai pamatsummas un procentu nomaksas (SPPI) prasībām, tāpēc iepriekšējā perioda lombarda aizdevumu novērtēšana saskaņā ar amortizētajām izmaksām bija kļūdaina. Lombarda aizdevumus Koncerns un Sabiedrība atzīst un turpmāk novērtē patiesajā vērtībā. Šīs kļūdas rezultātā nav notikušas izmaiņas iepriekšējo periodu prasībās pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem un procentu ieņēmumos un tamlīdzīgos ieņēmumos.

Pielikums (turpinājums)

(1) Grāmatvedības politika (turpinājums)

- (d) Sagatavojot Koncerna un Sabiedrības finanšu pārskatus, vadība ir konstatējusi kļūdu procentu ieņēmumu aprēķinā par finanšu aktīviem, piemērojot efektīvās procentu likmes metodi. Kļūdas rezultātā peļņas vai zaudējumu aprēķinā par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi ir uzrādīti par EUR 211 567 mazāki (par EUR 151 041 Sabiedrībai), bet prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem ir uzrādītas par EUR 485 951 mazākas (par EUR 358 223 Sabiedrībai) bilancē 2021. gada 31. decembrī un par EUR 274 384 mazākas (par EUR 207 182 Sabiedrībai) bilancē 2021. gada 1. janvārī. Lai izpildītu 9. SFPS prasības, Koncerns un Sabiedrība ir pārrēķinājusi procentu ieņēmumus un tamlīdzīgus ieņēmumus.
- (e) Sagatavojot Koncerna konsolidētos finanšu pārskatus, vadība ir konstatējusi kļūdu e-veikala apgrozījuma uzskaitē. Kļūda ir saistīta ar nepareizu e-veikala uzceļošanas atzīšanu neto apgrozījumā. Kļūdas rezultātā peļņas vai zaudējumu aprēķinā par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, Koncerna un Sabiedrības neto apgrozījums uzrādīts par EUR 294 565 mazāks, bet pārdoto preču iegādes izmaksas – par EUR 294 565 mazākas.
- (f) Šajos finanšu pārskatos Koncerns un Sabiedrība ir mainījuši zaudējumu uzrādīšanu no parādu cedēšanas. Peļņas vai zaudējumu aprēķinā par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, zaudējumi no parādu cedēšanas tika uzrādīti posteņi pārējās saimnieciskās darbības izmaksas. Šajos finanšu pārskatos, lai labāk atspoguļotu finanšu informāciju, parādu cedēšanas zaudējumi tika pārklasificēti kredītzaudējumu izmaksās. Pārklasificēšanas rezultātā 2021. gada peļņas vai zaudējumu aprēķinā kredītzaudējumu izmaksas tika novērtētas par zemu, bet pārējās saimnieciskās darbības izmaksas EUR 165 328 (EUR 128 077 Sabiedrībai) par augstu.
- (g) Šajos finanšu pārskatos Koncerns un Sabiedrība ir mainījuši emitēto obligāciju īstermiņa un ilgtermiņa sadalījumu. Pārklasificēšanas rezultātā Koncerna un Sabiedrības bilancē 2021. gada 31. decembrī emitēto īstermiņa obligāciju apjoms tika novērtēts par zemu un emitēto ilgtermiņa obligāciju apjoms novērtēts par augstu, kopsummā EUR 931 039.

Tālāk ir norādīta iepriekšminēto korekciju ietekme, pārrēķinot katru no ietekmētajiem Koncerna finanšu pārskatu posteņiem par iepriekšējo pārskata periodu:

Peļņas vai zaudējumu aprēķins

	Atsauce	2021. gads, pirms korekcijas	Korekcijas efekts	2021. gads pēc korekcijas
Neto apgrozījums	(a), (e)	5 667 337	(845 466)	4 821 871
Pārdoto preču iegādes izmaksas	(a), (e)	(3 668 010)	510 716	(3 157 294)
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	(a), (d)	19 821 198	546 317	20 367 515
Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas		(3 827 313)	-	(3 827 313)
Kredītzaudējumu izmaksas	(b), (f)	(2 236 898)	(578 083)	(2 814 981)
Bruto peļņa		15 756 314	(366 516)	15 389 798
Pārdošanas izmaksas		(6 124 650)	-	(6 124 650)
Administrācijas izmaksas		(4 212 808)	(4 905)	(4 212 808)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi		85 033	-	85 033
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	(f)	(300 865)	160 423	(140 442)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		5 203 024	(206 093)	4 996 931
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		(979 191)	-	(979 191)
Pārskata perioda peļņa		4 223 833	(206 093)	4 017 740
Peļņa uz akciju		0.103	(0.005)	0.098

Pielikums (turpinājums)

(1) Grāmatvedības politika (turpinājums)

Tālāk ir norādīta iepriekšminēto korekciju ietekme, pārrēķinot katru no ietekmētajiem Sabiedrības finanšu pārskatu posteņiem par iepriekšējo pārskata periodu:

Peļņas vai zaudējumu aprēķins

	Atsauce	2021. gads, pirms korekcijas	Korekcijas efekts	2021. gads pēc korekcijas
Neto apgrozījums	(a), (e)	5 667 337	(845 466)	4 821 871
Pārdoto preču iegādes izmaksas	(a), (e)	(3 668 010)	510 716	(3 157 294)
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	(a), (d)	16 527 133	485 791	17 012 924
Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas		(3 497 133)	-	(3 497 133)
Kredītzaudējumu izmaksas	(b), (f)	(1 261 141)	(305 004)	(1 566 145)
Bruto peļņa		13 768 186	(153 963)	13 614 223
Pārdošanas izmaksas		(5 820 639)	-	(5 820 639)
Administrācijas izmaksas		(4 026 730)	-	(4 026 730)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi		237 719	-	237 719
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	(f)	(292 275)	128 077	(164 198)
Ienākumi no līdzdalības		262 919	-	262 919
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		4 129 180	(25 886)	4 103 294
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		(873 080)	-	(873 080)
Pārskata perioda peļņa		3 256 100	(25 886)	3 230 214
Peļņa uz akciju		0.079	-	0.079

Pielikums (turpinājums)

(1) Grāmatvedības politika (turpinājums)

Iepriekš minētās korekcijas tika veiktas, pārrēķinot katru ietekmēto Koncerna 2021. gada 31. decembra un 2021. gada janvāra finanšu pārskatu posteni šādi:

Bilance (Aktīvs)

	Atsauce	Pirms korekcijas 31.12.2021.	Korekcijas efekts	Pēc korekcijas 31.12.2021.	Pirms korekcijas 1.01.2021.	Korekcijas efekts	Pēc korekcijas 1.01.2021.
Patenti, licences, preču zīmes un tamlīdzīgas tiesības		64 037	-	64 037	124 256	-	124 256
Iekšēji izstrādāta programmatūra		376 816	-	376 816	202 248	-	202 248
Citi nemateriālie ieguldījumi		50 669	-	50 669	54 076	-	54 076
Nemateriālā vērtība		127 616	-	127 616	127 616	-	127 616
Avansa maksājumi par nemateriāliem ieguldījumiem		18 834	-	18 834	-	-	-
Nemateriālie ieguldījumi kopā		637 972	-	637 972	508 196	-	508 196
Zemes gabali, ēkas un būves		169 906	-	169 906	85 385	-	85 385
Ilgtermiņa ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos		186 681	-	186 681	196 607	-	196 607
Lietošanas tiesību aktīvi		2 972 570	-	2 972 570	3 194 412	-	3 194 412
Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs		206 604	-	206 604	248 214	-	248 214
Pamatlīdzekļi kopā		3 535 761	-	3 535 761	3 724 618	-	3 724 618
Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem		28 569 431	-	28 569 431	17 711 758	-	17 711 758
Koncerna aizdevumi dalībniekiem un valdei, kopā		-	-	-	474 484	-	474 484
Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi kopā:		28 569 431	-	28 569 431	18 186 242	-	18 186 242
Ilgtermiņa ieguldījumi kopā:		32 743 164	-	32 743 164	22 419 056	-	22 419 056
Gatavie ražojumi un preces pārdošana (a)		1 949 490	(694 792)	1 254 698	1 534 007	(681 817)	852 190
Krājumi kopā		1 949 490	(694 792)	1 254 698	1 534 007	(681 817)	852 190
Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem (a), (b), (d)		14 392 319	793 453	15 185 772	16 962 096	986 571	17 948 667
Citi debitori		352 269	-	352 269	374 756	-	374 756
Nākamo periodu izmaksas		167 436	-	167 436	279 523	-	279 523
Debitori kopā		14 912 024	793 453	15 705 477	17 616 375	986 571	18 602 946
Naudas līdzekļi		2 459 862	-	2 459 862	4 591 954	-	4 591 954
Apgrozāmie līdzekļi kopā		19 321 376	98 661	19 420 037	23 742 336	304 754	24 047 090
Aktīvu kopsumma		52 064 540	98 661	52 163 201	46 161 392	304 754	46 466 146

Pielikums (turpinājums)

(1) Grāmatvedības politika (turpinājums)

Bilance (pasīvs)

	Atsauce	Pirms korekcijas 31.12.2021.	Korekcijas efekts	Pēc korekcijas 31.12.2021.	Pirms korekcijas 1.01.2021.	Korekcijas efekts	Pēc korekcijas 1.01.2021.
Pašu kapitāls							
Pamatkapitāls		4 531 959	-	4 531 959	4 000 000	-	4 000 000
Akciju emisijas uzcelojums		6 890 958	-	6 890 958	-	-	-
Nesadalītā peļņa	(a), (b), (d)	5 954 404	98 661	6 053 065	5 453 709	304 754	5 758 463
Pašu kapitāls		17 377 321	98 611	17 475 982	9 453 709	304 754	9 758 463
Kreditori							
Ilgtermiņa kreditori							
Aizņēmums pret obligācijām	(g)	10 825 162	(931 039)	9 894 123	8 441 717	-	8 441 717
Citi aizņēmumi		8 086 468	-	8 086 468	6 816 925	-	6 816 925
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem		2 652 498	-	2 652 498	2 732 136	-	2 732 136
Ilgtermiņa kreditori kopā:		21 564 128	(931 039)	20 633 089	17 990 778	-	17 990 778
Īstermiņa kreditori							
Aizņēmums pret obligācijām	(g)	13 003	931 039	944 042	5 022 652	-	5 022 652
Citi aizņēmumi		10 487 168	-	10 487 168	10 869 932	-	10 869 932
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem		652 699	-	652 699	703 715	-	703 715
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem		805 784	-	805 784	702 933	-	702 933
Parādi saistītajām sabiedrībām		-	-	-	-	-	-
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas		398 268	-	398 268	815 952	-	815 952
Kreditori un uzkrātās saistības		766 169	-	766 169	601 721	-	601 721
Īstermiņa kreditori kopā		13 123 091	931 039	14 054 130	18 716 905	-	18 716 905
Kreditori kopā		34 687 219	-	34 687 219	36 707 683	-	36 707 683
Pasīvu kopsumma		52 064 540	98 661	52 163 201	46 161 392	304 754	46 466 146

Pielikums (turpinājums)

(1) Grāmatvedības politika (turpinājums)

Iepriekš minētās korekcijas tika veiktas, pārreķinot katru ietekmēto Sabiedrības 2021. gada 31. decembra un 2021. gada janvāra finanšu pārskatu posteni šādi:

Balance (Aktīvs)

	Atsauce	Pirms korekcijas 31.12.2021.	Korekcijas efekts	Pēc korekcijas 31.12.2021.	Pirms korekcijas 1.01.2021.	Korekcijas efekts	Pēc korekcijas 1.01.2021.
Patenti, licences, preču zīmes un tamlīdzīgas tiesības		64 037	-	64 037	124 256	-	124 256
Iekšēji izstrādāta programmatūra		376 816	-	376 816	202 248	-	202 248
Citi nemateriālie ieguldījumi		42 056	-	42 056	41 927	-	41 927
Avansa maksājumi par nemateriāliem ieguldījumiem		18 834	-	18 834	-	-	-
Nemateriālie ieguldījumi kopā:		501 743	-	501 743	368 431	-	368 431
Zemes gabali, ēkas un būves		169 906	-	169 906	-	-	-
Ilgtermiņa ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos		186 681	-	186 681	196 607	-	196 607
Lietošanas tiesību aktīvi		2 972 570	-	2 972 570	3 194 412	-	3 194 412
Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs		206 604	-	206 604	248 214	-	248 214
Pamatlīdzekļi kopā		3 535 761	-	3 535 761	3 639 233	-	3 639 233
Līdzdalība radniecīgo sabiedrību kapitālā		880 000	-	880 000	1 685 672	-	1 685 672
Aizdevumi saistītajām sabiedrībām		1 768 200	-	1 768 200	1 155 565	-	1 155 565
Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem		21 164 732	-	21 164 732	13 987 061	-	13 987 061
Koncerna aizdevumi dalībniekiem un valde kopā		-	-	-	474 484	-	474 484
Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi kopā		23 812 932	-	23 812 932	17 302 782	-	17 302 782
Ilgtermiņa ieguldījumi kopā		27 850 436	-	27 850 436	21 310 446	-	21 310 446
Gatavie ražojumi un preces pārdošanai	(a)	1 949 490	(694 792)	1 254 698	1 534 007	(681 817)	852 190
Krājumi kopā:		1 949 490	(694 792)	1 254 698	1 534 007	(681 817)	852 190
Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem	(a), (b), (d)	12 238 336	924 736	13 163 072	12 588 435	937 647	13 526 082
Aizdevumi saistītajām sabiedrībām		38 075	-	38 075	2 876 548	-	2 876 548
Citi debitori		289 554	-	289 554	135 227	-	135 227
Nākamo periodu izmaksas		110 109	-	110 109	224 366	-	224 366
Debitori kopā		12 676 074	924 736	13 600 810	15 824 576	937 647	16 762 223
Naudas līdzekļi		2 225 535	-	2 225 535	3 768 356	-	3 768 356
Apgrozāmie līdzekļi kopā		16 851 099	229 944	17 081 043	21 126 939	255 830	21 382 769
Aktīvu kopsumma		44 701 535	229 944	44 931 479	42 437 385	255 830	42 693 215

Pielikums (turpinājums)

(1) Grāmatvedības politika (turpinājums)

Bilance (pasīvs)

	Atsauce	Pirms korekcijas 31.12.2021.	Korekcijas efekts	Pēc korekcijas 31.12.2021.	Pirms korekcijas 1.01.2021.	Korekcijas efekts	Pēc korekcijas 1.01.2021.
Pašu kapitāls							
Pamatkapitāls		4 531 959	-	4 531 959	4 000 000	-	4 000 000
Akciju emisijas uzcelojums		6 890 958	-	6 890 958	-	-	-
Nesadalītā peļņa		3 770 459	229 944	4 000 403	4 237 497	255 830	4 493 327
Pašu kapitāls	(a), (b), (d)	15 193 376	229 944	15 423 320	8 237 497	255 830	8 493 327
Kreditori							
Ilgtermiņa kreditori							
Aizņēmums pret obligācijām	(g)	10 825 162	(931 039)	9 894 123	8 441 717	-	8 441 717
Citi aizņēmumi		5 125 100	-	5 125 100	5 646 755	-	5 646 755
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem		2 652 498	-	2 652 498	2 732 136	-	2 732 136
Ilgtermiņa kreditori kopā:		18 602 760	(931 039)	17 671 721	16 820 608	-	16 820 608
Īstermiņa kreditori							
Aizņēmums pret obligācijām	(g)	13 003	931 039	944 042	5 022 652	-	5 022 652
Citi aizņēmumi		8 345 402	-	8 345 402	9 339 999	-	9 339 999
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem		652 699	-	652 699	703 715	-	703 715
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem		752 114	-	752 114	676 305	-	676 305
Parādi saistītajām sabiedrībām		-	-	-	243 815	-	243 815
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksa		391 791	-	391 791	810 031	-	810 031
Kreditori un uzkrātās saistības		750 390	-	750 390	582 763	-	582 763
Īstermiņa kreditori kopā		10 905 399	931 039	11 836 438	17 379 280	-	17 379 280
Kreditori kopā		29 508 159	-	29 508 159	34 199 888	-	34 199 888
Pasīvu kopsumma		44 701 535	229 944	44 931 479	42 437 385	255 830	42 693 215

(b) Konsolidācijas principi

Koncerna meitas sabiedrības, kuras Koncerns tieši vai netieši kontrolē, tiek konsolidētas. Kontrole tiek panākta, ja Koncerns ir pakļauts mainīgajiem ienākumiem vai tam ir tiesības uz mainīgu atdevi no tā iesaistīšanās ieguldījumu saņēmējā, un tas spēj ietekmēt šos ienākumus, izmantojot savu varu pār ieguldījumu saņēmēju.

Koncerna meitas sabiedrības tiek konsolidētas, sākot ar brīdi, kad Koncerns ir pārņēmis kontroli, un konsolidācija tiek pārtraukta, kad kontrole izbeidzas. Visi Koncerna iekšējie darījumi, atlikumi un nerealizētā peļņa no darījumiem starp Koncerna uzņēmumiem tiek pilnībā izslēgti; nerealizētie zaudējumi tiek arī izslēgti, ja vien darījums nesniedz pierādījumus par nodotā aktīva vērtības samazināšanos. Ja nepieciešams, meitas uzņēmumu grāmatvedības politika ir mainīta, lai nodrošinātu konsekveni ar Koncerna pieņemtajām politikām.

(c) Ieņēmumu un izdevumu atzīšana

- Neto apgrozījums

Ieņēmumus no līgumiem ar klientiem atzīst, kad vai tiklīdz Koncerns ir izpildījis izpildes pienākumu, nododot klientam kontroli pār apsoltā precē vai pakalpojumu. Par kontroles nodošanu liecina galvenokārt risku un atbildības nodošana saskaņā ar piegādes noteikumiem. Savus izpildes pienākumus Koncerns galvenokārt izpilda konkrētā brīdī. Ieņēmumu summas, kas atzītas saistībā ar laika gaitā izpildāmiem izpildes pienākumiem, nav būtiskas. Kad vai tiklīdz izpildes pienākums ir īstenots, attiecīgajam izpildes pienākumam iedalīto darījuma cenas summu Koncerns atzīst kā ieņēmumus.

Darījuma cena ir atbildības summa, ko Koncerns cer pilntiesīgi saņemt apmaiņā pret apsoltā preču vai pakalpojumu nodošanu klientam. Darījuma cenu attiecina uz līgumā noteiktajiem izpildes pienākumiem, pamatojoties uz solīto preču vai pakalpojumu atsevišķām pārdošanas cenām.

Ieņēmumi tiek uzrādīti, atskaitot netiešos nodokļus, piemēram, pievienotās vērtības nodokli, soda naudas un atlaides.

Ieņēmumi no preču un dārgmetālu pārdošanas ietver tīslaiču lietošanas preču un dārgmetālu pārdošanu Koncerna filiāļu tīklā un interneta veikalā.

Pielikums (turpinājums)

(1) Grāmatvedības politika (turpinājums)

Pārējie ieņēmumi ietver ieņēmumus no lombarda pakalpojumu sniegšanas - komisijas ienākumus par lombarda nodrošinājuma glabāšanu un peļņu nenesošu lombarda aizdevumu nodrošinājumu pārdošanu.

- **Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi**

Procentu ieņēmumus par parāda finanšu aktīviem, kas novērtēti amortizētajā vērtībā, Koncerns aprēķina, piemērojot EIR (effective interest rate – efektīvā procentu likme) finanšu aktīvu bruto uzskaites vērtībai, izņemot aktīviem ar samazinātu kredītvērtību. EIR ir likme, kas precīzi diskontē aplēstos nākotnes naudas maksājumus vai ieņēmumus visā paredzētā finanšu instrumenta darbības laikā vai, vajadzības gadījumā, īsākā laika posmā līdz finanšu aktīva vai finanšu saistību neto uzskaites vērtībai. Aprēķinā ņem vērā visus finanšu instrumenta līguma nosacījumus un ietver visas maksas vai papildu izmaksas, kas tieši attiecināmas uz instrumentu un ir efektīvās procentu likmes neatņemama sastāvdaļa, bet ne nākotnes kredīta zaudējumus. Finanšu aktīva vai finanšu saistību uzskaites vērtība tiek koriģēta, ja Koncerns pārskata savas maksājumu vai ieņēmumu aplēses. Koriģētā uzskaites vērtība tiek aprēķināta, pamatojoties uz sākotnējo efektīvo procentu likmi, un uzskaites vērtības izmaiņas tiek uzskaitītas kā procentu ieņēmumi vai izmaksas.

Kad finanšu aktīva vērtība samazinās, Koncerns aprēķina procentu ieņēmumus, piemērojot faktisko procentu likmi finanšu aktīva neto amortizētajām izmaksām. Ja finanšu aktīvu situācija uzlabojas un vairs nav kredītvērtības samazinājums, Koncerns atgriežas pie procentu ieņēmumu aprēķināšanas pēc bruto principa.

Par nopirktiem vai radītiem finanšu aktīviem ar samazinātu kredītvērtību (POCI) Koncerns aprēķina procentu ieņēmumus, izmantojot kredītu koriģēto EIR un piemērojot šo likmi aktīva amortizētajām vērtībai. Kredītu koriģētā EIR ir procentu likme, kas pie sākotnējās atzīšanas diskontē aplēstās nākotnes naudas plūsmas (ieskaitot kredītzaudējumus) ar POCI aktīvu amortizēto vērtību.

Procentu ienākumus par lombarda aizdevumiem Koncerns aprēķina, lombarda aizdevumu aktīva bruto uzskaites vērtībai piemērojot nominālo procentu likmi. Procentu ienākumus aprēķina peļņu nesošo lombarda aizdevumu portfelim, un tie tiek aprēķināti līdz brīdim, kad lombarda aizdevums kļūst peļņu nesošs.

- **Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas**

Finanšu saistību efektīvo procentu likmi aprēķina finanšu saistību sākotnējās atzīšanas brīdī. Aprēķinot procentu izdevumus, saistību amortizēto izmaksu bruto uzskaites vērtībai piemēro efektīvo procentu likmi. Efektīvo procentu likmi pārskata, periodiski pārvērtējot mainīgās likmes instrumentu radītās naudas plūsmas, lai atspoguļotu tirgus procentu likmju izmaiņas.

- **Citi ieņēmumi**

Citi ieņēmumi tiek atzīti, pamatojoties uz uzkrāšanas principu un kad pakalpojumi ir sniegti.

- **Izmaksas**

Izmaksas tiek atzītas saskaņā ar uzkrāšanas principu periodā, kad tās radušās, neatkarīgi no rēķina apmaksas brīža.

(d) Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

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

	31.12.2022	31.12.2021
	1 EUR	1 EUR
USD	1.07	1.13

(e) Patiesā vērtība

Patiesā vērtība ir cena, kuru saņemtu par aktīva pārdošanu vai samaksātu par saistību nodošanu parastā darījumā, kas novērtēšanas datumā tiek noslēgts tirgus dalībnieku starpā pamata tirgū vai, ja tāda nav, visizdevīgākajā tirgū, kuram Koncernam ir pieeja šajā datumā. Saistību patiesā vērtība atspoguļo saistību neizpildes risku.

Kad iespējams, Koncerns novērtē finanšu instrumenta patieso vērtību, izmantojot aktīvā tirgū noteiktās finanšu instrumenta cenas. Tirgus tiek uzskatīts par aktīvu, ja darījumi ar aktīviem vai saistībām notiek pietiekami bieži un pietiekamā apjomā, lai varētu regulāri iegūt informāciju par cenām.

Ja nav pieejama aktīvā tirgū kotēta cena, Koncerns izmanto vērtēšanas metodes, kurās pēc iespējas vairāk izmantoti novērojami tirgus ievaddati, bet pēc iespējas mazāk - nenovērojami ievaddati. Izvēlēta vērtēšanas metode ietver visus faktorus, kurus tirgus dalībnieki ņemtu vērā, nosakot darījuma cenu.

Pielikums (turpinājums)

(1) Grāmatvedības politika (turpinājums)

Sākotnējā atzīšanā vislabākais finanšu instrumenta patiesās vērtības pierādījums ir darījuma cena – t.i., samaksātās vai saņemtās atlīdzības patiesā vērtība. Ja Koncerns nosaka, ka patiesā vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī atšķiras no darījuma cenas un patieso vērtību neaplicina ne identiska aktīva vai saistības kotēta cena aktīvā tirgū, ne vērtēšanas metodes, kurā izmantotie nenovērojami ievaddati tiek uzskaitīti par nebūtiskiem attiecībā uz radušos starpību, rezultāti, finanšu instruments tiek sākotnēji novērtēts patiesajā vērtībā, kas koriģēta, lai atspoguļotu starpību starp patieso vērtību sākotnējās atzīšanas brīdī un darījuma cenu. Vēlāk šī starpība tiek atbilstoši atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ņemot vērā instrumenta paredzamo izmantošanas laiku, bet ne vēlāk kā brīdī, kad vērtību pilnībā var pamatot ar novērojamiem tirgus datiem vai arī darījums ir pabeigts.

Koncerns atzīst izmaiņas starp patiesās vērtības hierarhijas līmeņiem tā pārskata perioda beigās, kurā notikušas izmaiņas.

Gadījumā, ja vadība uzskata, ka finanšu aktīvu vai saistību patiesā vērtība būtiski atšķiras no to uzskaites vērtības, šādas patiesās vērtības ir īpaši atklātas. Skatīt arī 30. pielikumu.

(f) Finanšu aktīvu un pasīvu savstarpējais ieskaits

Finanšu aktīvu un saistības tiek ieskaitītas un bilancē uzrādītas neto summā, ja ir likumīgi piemērojamas tiesības šādi uzrādīt atzītās summas un ir nodoms norēķināties uz neto atzīto summu pamata vai arī ir plāns vienlaicīgi norēķināties par attiecīgo aktīvus un saistību.

(g) Darbinieku labumi

- Īstermiņa darbinieku labumi

Īstermiņa darbinieku pabalsti tiek uzskaitīti izdevumos, kad tiek sniegts attiecīgais pakalpojums. Saistības tiek atzītas par summu, ko paredzēts samaksāt, ja Koncernam ir pašreizējs juridisks vai prakses radīts pienākums samaksāt šo summu darbinieka iepriekš sniegtā darba rezultātā un ja šo pienākumu var ticami novērtēt.

- Uz akcijām balstīti maksājumu nolīgumi

Darbiniekiem piešķiršanas datumā piešķirto uz akcijām balstītu maksājumu ar pašu kapitālu patiesā vērtība parasti tiek atzīta kā izdevumi, attiecīgi palielinot pašu kapitālu piešķiršanas perioda laikā. Izdevumos atzītā summa tiek koriģēta, lai atspoguļotu to piešķirumu skaitu, attiecībā uz kuriem ir sagaidāms, ka tiks izpildīti saistītie darba un netirgus izpildes nosacījumi, tādējādi galīgi atzītā summa pamatojas uz to piešķirumu skaitu, kuri atbilst attiecīgajiem darba un netirgus izpildes nosacījumiem garantēšanas datumā. Uz akcijām balstītiem maksājumiem ar nosacījumiem, kas nav saistīti ar tiesību piešķiršanu, uz akcijām balstītā maksājuma patiesā vērtība piešķiršanas datumā tiek novērtēta, lai atspoguļotu šādus nosacījumus, un netiek veikta korekcija, lai ņemtu vērā atšķirības starp gaidītajiem un faktiskajiem rezultātiem.

(h) Nemateriālie ieguldījumi (ieskaitot nemateriālo vērtību)

Visi nemateriālie ieguldījumi sākotnēji tiek novērtēti iegādes vērtībā. Nemateriālie aktīvi ir uzskaitīti to sākotnējā vērtībā, atskaitot uzkrāto amortizāciju un vērtības samazinājumu. Koncernam ir izstrādāta detalizēta nemateriālo aktīvu kapitalizācijas politika, kas ietver izstrādes projektu uzskaiti. Koncernam rodas programmatūras un līdzīgu aktīvu izstrādes izmaksas, kuras var tikt kapitalizētas. Kapitalizētie izdevumi var rasties, saņemot pakalpojumus no ārienes vai izstrādājot iekšēji. Kapitalizēti tiek tikai tādi aktīvi, kuri ir atsevišķi identificējami, Koncerns tos kontrolē, ir droši ticams, ka no to izmantošanas nākotnē Koncernam sagaidāms saimniecisks labums un kuru izmaksas pārsniedz Koncerna noteikto minimālo sliekšni (EUR 150). Nemateriālo aktīvu izmaksas, kas rodas projekta izpētes posmā, netiek kapitalizētas. Izmaksas pētniecībai tiek iekļautas izmaksās to rašanās brīdī.

Amortizāciju sāk uzskaitīt brīdī, kad aktīvs atrodas vietā un apstākļos, kas nepieciešami, lai tas varētu darboties tā, kā to paredzējusi vadība un akceptējusi atbildīgā persona. Amortizācija tiek aprēķināta aktīva lietderīgās lietošanas laikā, izmantojot lineāro metodi. Saskaņā ar vadības rīkojumu, nemateriālie aktīvi tiek amortizēti sekojoši:

	Gadi
Patenti, licences, preču zīmes un tamlīdzīgas tiesības	3 – 5
Citi nemateriālie ieguldījumi (ieskaitot programmatūras)	3 – 5
Iekšēji izstrādātās programmatūras	3 – 5

Nemateriālo vērtību sākotnēji novērtē iegādes izmaksās, kas rodas, iegādājoties meitas sabiedrības, un tā ir nodotās atlīdzības kopsummas un nekontrolējošās līdzdalības summas pārsniegums pār neto identificējamajiem iegādātajiem aktīviem un pārņemtajām saistībām. Ja šī atlīdzība ir mazāka par iegādātās meitas sabiedrības neto aktīvu patieso vērtību, peļņu nekavējoties atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Atzīto nemateriālo vērtību attiecina uz naudu ienesošajām vienībām un to novērtē iegādes izmaksās, atskaitot uzkrātos zaudējumus no vērtības samazināšanās. Nemateriālās vērtības vērtības samazināšanos pārbaudes Koncerns veic vismaz reizi gadā un ikreiz, kad ir pazīmes, ka nemateriālās vērtības vērtība varētu būt samazinājusies. Jebkurus vērtības samazināšanās izdevumus atzīst kā izdevumus peļņas vai zaudējumu aprēķinā tajā periodā, kurā tie ir radušies. Ja tiek atsavinātas meitas sabiedrības, peļņa vai zaudējumi no atsavināšanas ietver nemateriālās vērtības uzskaites vērtību, kas attiecas uz pārdoto meitas sabiedrību.

Aktīvu atlikušās vērtības, lietderīgās lietošanas laiks un nolietojuma metodes tiek pārskatītas un, ja nepieciešams, koriģētas katru gadu.

Pielikums (turpinājums)

(1) Grāmatvedības politika (turpinājums)

(i) Pamatlīdzekļi

Visus pamatlīdzekļus sākotnēji novērtē iegādes izmaksās. Pamatlīdzekļi ir uzskaitīti to sākotnējā vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un vērtības samazinājumu. Nolietojums tiek aprēķināts aktīva lietderīgās lietošanas laikā, izmantojot lineāro metodi. Saskaņā ar vadības rīkojumu, pamatlīdzekļi tiek amortizēti sekojoši:

	gadi
Ēkas un būves	20
Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs	3 - 5
Ilgtermiņa ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos	1 - 19
Lietošanas tiesības telpām	1 - 19
Lietošanas tiesības automašīnām	3 - 4

Aktīvu atlikušās vērtības, lietderīgās lietošanas laiks un nolietojuma metodes tiek pārskatītas un, ja nepieciešams, koriģētas katru gadu. Pamatlīdzekļa uzskaites vērtības atzīšanu pārtrauc, ja tas tiek atsavināts vai gadījumā, kad no aktīva turpmākās lietošanas nākotnē nav gaidāmi nekādi saimnieciskie labumi. Jebkāda peļņa vai zaudējumi, kas radušies aktīva atzīšanas pārtraukšanas rezultātā (ko aprēķina kā starpību starp neto iegūtiem un atsavināšanas un pamatlīdzekļa bilances vērtību), tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā tajā periodā, kad notikusi aktīva atzīšanas pārtraukšana. Nomāto pamatlīdzekļu kapitālā remonta izmaksas tiek norakstītas pēc lineārās metodes tsākajā no kapitālo uzlabojumu lietderīgās izmantošanas laika un nomas perioda. Pamatlīdzekļu tekošā remonta un uzturēšanas izmaksas tiek iekļautas tā perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kurā tās ir radušās.

(j) Ieguldījumi meitas un asociētajās sabiedrībās Sabiedrības atsevišķajos finanšu pārskatos

Finanšu pārskatos ieguldījumi meitas sabiedrībās (2022. gada 31. decembrī SIA *ViziaFinance*) tiek uzskaitīti sākotnējā vērtībā, atskaitot vērtības samazinājumu. Pašizmaksa atspoguļo atlīdzību, kas samaksāta par meitas vai asociēto uzņēmumu iegādi, kā arī papildu iemaksas meitas vai asociēto uzņēmumu pamatkapitālā. Vērtības samazināšanās tiek definēta kā starpība starp iegādes vērtību un atgūstamo summu. Atgūstamā vērtība ir augstākā no attiecīgā aktīva patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas, un tā lietošanas vērtības.

(l) Krājumi

Krājumi ir novērtēti zemākajā no pašizmaksas un neto pārdošanas vērtības. Krājumi novērtēti, izmantojot FIFO metodi. Koncerns katrā pārskata perioda beigu datumā novērtē, vai pastāv objektīvi pierādījumi krājumu vērtības samazinājumam un izveido uzkrājumus lēnas aprites un bojātiem krājumiem. Krājumu zudumi tiek atzīti šo zudumu konstatēšanas brīdī, norakstot attiecīgos krājumus pārskata perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Krājumi tiek novērtēti zemākajā no pašizmaksas vai neto pārdošanas vērtības.

(m) Debitoru parādi

Nenodrošināti aizdevumi

Debitoru parādus veido aizdevumi un citi debitoru parādi (citi debitori, avansi un noguldījumi), kas ir neatvasināti finanšu aktīvi ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem. Visi aizdevumi tiek atzīti, kad nauda tiek izmaksāta aizdevuma ņēmējiem un izņemti no bilances, kad tie tiek atmaksāti. Sākotnēji aizdevumi tiek novērtēti to patiesajā vērtībā. Pēc tam Koncerns novērtē patēriņa aizdevumus amortizētajā vērtībā, ja ir izpildīti abi šie nosacījumi:

- ▶ Finanšu aktīvs tiek turēts uzņēmējdarbības modelī ar mērķi turēt finanšu aktīvus, lai saņemtu līgumā paredzēto naudas plūsmu;
- ▶ Finanšu aktīva līguma noteikumi noteiktos datumos rada naudas plūsmas, kas ir tikai pamatsummas un procentu maksājumi par nenomaksāto pamatsummu (SPPI).

Koncerns izmanto modeli vērtības samazināšanās zaudējumu atzīšanai - paredzamo kredītzaudējumu (ECL) modeli. Pastāv trīs pakāpju pieeja, kuras pamatā ir finanšu aktīvu kredīta kvalitātes izmaiņas kopš to sākotnējās atzīšanas. Praksē šie noteikumi nozīmē, ka uzņēmumiem būs jāiegrāmato tūlītēji zaudējumi, kas vienādi ar 12 mēnešu ECL, sākotnēji atzīstot finanšu aktīvus, kuru kredītvērtība nav samazināta (vai dzīves cikla ECL pircēju un pasūtītāju debitoru parādiem). Ja ir ievērojami palielināties kredītrisks, vērtības samazināšanās tiek mērīta, izmantojot dzīves cikla ECL, nevis 12 mēnešu ECL.

ECL aprēķins un tā galvenie elementi ir šādi:

PD	Saistību neizpildes varbūtība ir iespējamības aplēse, ka noteiktā laika periodā saistības netiks pildītas. Saistību neizpilde var iestāties novērtētā perioda konkrētā laikā tika tad, ja kredīta atzīšana nav tikusi pārtraukta un tas joprojām atrodas portfelī.
EAD	Saistību neizpildes ekspozīcija ir ekspozīcijas aplēse nākotnes saistību nepildīšanas datumā, ņemot vērā paredzamās izmaiņas saistību neizpildes ekspozīcijā pēc pārskata datuma, tostarp pamatsummas un procentu atmaksas, neatkarīgi no tā, vai tās ir ieplānotas līgumā vai citādi, paredzamās izsniegšanas no paredzētajiem limitiem un uzkrātie procenti no nokavētiem maksājumiem.
LGD	Zaudējumi saistību neizpildes dēļ ir aplēse par zaudējumiem, kuri rodas gadījumā, ja noteiktā laika periodā notiek saistību nepildīšana. Tas veidojas kā starpība starp līgumā noteiktajām maksājamo naudas plūsmām un tām, kuras aizdevējam būtu jāsaņem, tostarp no jebkāda nodrošinājuma realizācijas. To parasti izsaka procentos no EAD.

Pielikums (turpinājums)

(1) Grāmatvedības politika (turpinājums)

Gaidāmos kredītzaudējumus aprēķina kā PD riska darījuma ar saistību neizpildi EAD un zaudējumu doto saistību neizpildes LGD funkciju.

- PD rādītāju aprēķina, nosakot, cik lielu īpatsvaru vēsturiskajā kredītportfelī aizņem kredīti ar kavējumu virs 90 dienām vai tie, kas ir pārdoti parādu cedēšanas darījumos.
- LGD aprēķins ir balstīts uz atgūtajiem līdzekļiem par aizdevumiem, kas pārsniedz 90 dienas, vai cedētiem aizdevumiem. Atgūtos līdzekļus diskontē, izmantojot mēneša efektīvo procentu likmi EIR.

9. SFPS vērtības samazināšanās modelī tiek izmantota trīs pakāpju pieeja atkarībā no tā, kad prasība tiek vai netiek izpildīta, un, ja prasība tiek atmaksāta, vai ir noticis ievērojams kredītriska pieaugums.

1. posms - 12 mēnešu ECL attiecas uz visām esošajām prasībām, kurām nav būtiska kredītriska riska pieauguma pazīmju. ECL aprēķina, izmantojot 12 mēnešu PD, kas atspoguļo saistību neizpildes varbūtību nākamajos 12 mēnešos. Tiem aktīviem, kuru atlikušais termiņš ir mazāks par 12 mēnešiem, tiek izmantots PD, kas atbilst atlikušajam termiņam.
2. posms - attiecas uz prasībām, kurām ir pazīme (-es) par būtisku riska pieaugumu (kavējuma dienas > 30 dienas, bet mazāk nekā 90 dienas, vai pārstrukturēti). Standarts pieprasa ECL aprēķināšanu, pamatojoties uz dzīves cikla PD, kas atspoguļo saistību neizpildes varbūtību finanšu aktīvu atlikušajā aplēstajā dzīves laikā. Uzkrājumi šajā posmā ir lielāki, jo tiek palielināts risks un tiek apsvērta ilgāka laika perioda ietekme salīdzinājumā ar 12 mēnešiem 1. posmā. Pārstrukturētiem kredītiem tiek saglabāta klasifikācija 2. posmā divus veiksmīgus maksājumus pēc pārstrukturēšanas, kas tiek uzskatīti par pietiekamu periodu, lai atspoguļotu to, ka kredītrisks būtiski nepalielinās salīdzinājumā ar sākotnējo kredītrisku.
3. posms - finanšu aktīvi tiek atzīti 3. posmā, kad ir objektīvi pierādījumi par aizdevuma vērtības samazināšanos (kavējuma dienas > 90 dienas). Līdzīgi kā 2. posmā arī uzkrājumi kredītzaudējumiem tiek rēķināti, pamatojoties uz dzīves cikla ECL.

Norēķinu kavējums 30 vai vairāk dienu laikā tiek vērtēts, pamatojoties uz tā faktisko iestāšanos. Pārējās paaugstinātā riska pazīmes un to ietekme ir jāanalizē katrā gadījumā atsevišķi, un klienta riska līmeņa izmaiņas jāveic, balstoties uz vadības vērtējumu. Šim novērtējumam ir simetrisks raksturs, ļaujot finanšu aktīvu kredītriskam pāriet uz 1. posmu, ja kredītriska pieaugums kopš aizdevuma izsniegšanas brīža ir samazinājies un vairs netiek uzskatīts par būtisku.

Saistību neizpildi vai tās iespējamību nākotnē un saistību norakstīšanu var sadalīt šādos notikumos:

- Maksājumu saņemšanas neiespējamība. Pamatojoties uz objektīviem pierādījumiem, var pieņemt, ka klients nespēs nokārtot visas finansiālās saistības un situāciju nevar apmierinoši atrisināt.
- Maksājuma kavēšana. Līgums tiek uzskatīts par neizpildītu, ja klients vairs nespēj vai nevēlas pildīt maksājumu saistības, piem., jebkurā no šiem gadījumiem: a) maksājumi ir nokavēti vairāk nekā 90 dienas; b) klients neatbild uz atgādinājumiem par maksājumu un vēlmi sazināties; c) klients ir maksātnespējīgs vai miris; d) konstatēta identitātes zādzība, t.i., izmantota neista kredīta saņēmēja identitāte.

Koncerns nepārtraukti uzrauga visus aktīvus, uz kuriem attiecas ECL, lai noteiktu, vai ir būtiski palielinājies kredītrisks. Ja tas palielinās, tiek veiktas atbilstošas ECL korekcijas.

Ja aizdevumus nav iespējams atgūt, tie tiek norakstīti un atskaitīti no uzkrājumiem zaudējumiem no aizdevumu vērtības samazināšanās. Tos nenoraksta, kamēr nav pabeigtas visas nepieciešamās juridiskās procedūras un nav noteikts pilnīgs zaudējumu apmērs.

Koncernam ir noslēgts līgums ar trešo pusi par regulāru debitoru parādu par izsniegtiem aizdevumiem cedēšanu. Zaudējumi no šiem darījumiem tika atzīti pārskata gadā pārējo saimnieciskās darbības izmaksu sastāvā.

Pārējo debitoru, avansa maksājumu un noguldījumu atgūstamība tiek vērtēta individuāli, ja ir kādas pazīmes, ka aktīva neto uzskaites vērtība pārsniedz tā atgūstamo vērtību.

Jebkurš ECL finanšu aktīviem, kas nav aizdevumu portfelis, nav būtisks.

Lombarda aizdevumi

Lombarda aizdevumi ir ar ķīlu nodrošināti aizdevumi bez regresa tiesībām. Ja klients neatpērk ieķīlāto objektu, atmaksājot nodrošināto aizdevumu līdz līguma termiņa beigām, Koncernam ir tiesības atsavināt preces, lai segtu aizdevuma atlikumu. Lombarda aizdevumi tiek atzīti, kad aizņēmējiem tiek izmaksāta nauda, un to atzīšana tiek pārtraukta, atmaksājot ienākumus nesošus aizdevumus vai pārdodot nodrošinājumu ienākumus nesošiem aizdevumiem. Lombarda aizdevumus sākotnēji atzīst un pēc tam novērtē patiesajā vērtībā.

Lombarda aizdevumu portfelis tiek iedalīts divās kategorijās: ienākumus nesošu un ienākumus nenesošu aizdevumu portfeļos. Ienākumus nesošo aizdevumu portfelī ietilpst aizdevumi, kuru atmaksas termiņš vēl nav iestājies, vai aizdevumi, kas jau ir pagarināti. Ienākumu nesošo aizdevumu portfelī ietilpst aizdevumi, kuri nav atmaksāti dzēšanas termiņā un kuru atmaksa ir atkarīga no nodrošinājuma realizācijas.

Pielikums (turpinājums)

(1) Grāmatvedības politika (turpinājums)

(n) Nomas līgumi

Koncerns kā nomnieks

Koncerns piemēro vienotu atzīšanas un novērtēšanas pieeju visiem nomas līgumiem, izņemot īstermiņa nomu un mazvērtīgu aktīvu nomu. Koncerns atzīst nomas saistības veikt nomas maksājumus un lietošanas tiesību aktīvus, kas atspoguļo esošo aktīvu lietošanas tiesības.

Lietošanas tiesību aktīvi

Koncerns atzīst lietošanas tiesību aktīvus nomas sākuma datumā (t.i., dienā, kad nomas pamatā esošais aktīvs ir pieejams lietošanai). Lietošanas tiesību aktīvus novērtē iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un vērtības samazināšanās zaudējumus, un koriģē, ņemot vērā nomas saistību atkārtotu novērtēšanu. Lietošanas tiesību aktīvu izmaksas ietver atzīto nomas saistību summu, sākotnējās tiešās izmaksas un nomas maksājumus, kas veikti iegāde dienā vai pirms tās, atskaitot visus saņemtos nomas atlaides vai līdzīgus pamudinājumus. Ja vien Koncerns nav pamatoti pārliecināts, ka nomas termiņa beigās iegūst nomas aktīvu, atzītos lietošanas tiesību aktīvus amortizē pēc lineārās metodes īsākajā no aktīva aplēstajā lietderīgās lietošanas laikā vai nomas termiņā. Lietošanas tiesību aktīviem tiek veikta vērtības samazināšanās pārbaude.

Nomas saistības

Nomas sākuma datumā Koncerns atzīst nomas saistības, kas novērtētas pēc nomas termiņā veicamo nomas maksājumu pašreizējās vērtības. Nomas maksājumi ietver fiksētus maksājumus (ieskaitot būtiskus fiksētus maksājumus), atskaitot visus saņemamās nomas atlaides vai līdzīgus pamudinājumus, mainīgos nomas maksājumus, kas ir atkarīgi no indeksa vai likmes, un summas, kuras paredzēts samaksāt saskaņā ar atlikušās vērtības garantijām. Nomas maksājumos ietilpst arī pirkuma opcijas izmantošanas cena, šīs tiesības Koncernam saprātīgi novērtējot, un soda naudas par nomas izbeigšanu, ja nomas termiņš atspoguļo to, ka Koncerns izmantos iespēju izbeigt līgumu. Mainīgos nomas maksājumus, kas nav atkarīgi no indeksa vai likmes, atzīst par izdevumiem tajā periodā, kurā notiek notikums vai nosacījums, kas izraisa maksājumu.

Aprēķinot nomas maksājumu pašreizējo vērtību, Koncerns izmanto tā aizņēmumu procentu likmi uz nomas sākuma dienu, ja konkrētā noma līguma procentu likme nav viegli nosakāma. Pēc sākuma datuma nomas saistību summa tiek palielināta, lai atspoguļotu procentu uzkrāšanos, un samazināta par veiktajiem nomas maksājumiem. Turklāt nomas saistību uzskaites vērtība tiek pārvērtēta, ja tiek veiktas nomas termiņa izmaiņas, pēc būtības fiksētu nomas maksājumu izmaiņas vai izmaiņas bāzes aktīva iegādes iespējas novērtējumā.

Koncerns nepiemēro SFPS piedāvāto atvieglojumu attiecībā uz COVID-19 saistītām izmaiņām īres līgumos, bet koriģē gan lietošanas tiesību aktīvus, gan nomas saistības, kad notiek nomas līgumu izmaiņas.

Īstermiņa un mazvērtīgu aktīvu noma

Koncerns īstermiņa nomas līgumiem piemēro īstermiņa nomas atzīšanas atbrīvojumu (t.i., tiem nomas līgumiem, kuru nomas termiņš ir 12 mēneši vai mazāk no sākuma datuma un kas nesatur pirkšanas iespēju). Tas attiecas arī uz mazvērtīgu aktīvu atzīšanas atbrīvojumu attiecībā uz aprīkojuma nomu, kas tiek uzskatīts par zemu (t.i., zemāku par 4,5 tūkstošiem eiro). Īres maksājumi par īstermiņa un mazvērtīgu aktīvu nomu tiek atzīti kā izdevumi pēc lineārās metodes nomas termiņa laikā.

(o) Nodokļi

Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodokļa izmaksas ir iekļautas finanšu pārskatā, pamatojoties uz vadības aprēķiniem, kas veikti saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu normatīvajiem aktiem. Sākot ar 2018. gada 1. janvāri, ienākuma nodoklis ir jāmaksā par sadalīto vai nosacīti sadalīto peļņu.

Sadalītajai un nosacīti sadalītajai peļņai tiek piemērota 20 procentu nodokļu likme no bruto summas jeb 20/80 no neto izmaksām. Uzņēmumu ienākuma nodoklis par dividenžu izmaksu tiek atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Normatīvajos aktos ir noteikts, ka izdevumiem, kas nav saistīti ar saimniecisko darbību, tiek piemērots 25% nodoklis.

Latvijā atliktā nodokļa aktīvi un saistības netiek atzītas, sākot ar 2018. gadu. Atliktā nodokļa saistības tiek atzītas tikai tad, ja ir paredzēts izmaksāt meitas sabiedrību dividendes.

(p) Aizņēmumi

Sākotnēji aizņēmumi tiek atzīti patiesajā vērtībā, kura līdzinās saņemtajiem naudas līdzekļiem, atskaitot aizdevuma darījuma izmaksas. Turpmākajos periodos aizņēmumi tiek uzrādīti amortizētajā iegādes vērtībā, kura tiek noteikta, izmantojot aizņēmuma efektīvo procentu likmi. Starpība starp saņemto naudas līdzekļu apjomu, atskaitot ar aizņēmumu saņemšanu saistītās izmaksas, un aizņēmuma dzēšanas vērtību, tiek pakāpeniski ietverta peļņas vai zaudējumu aprēķinā aizņēmuma perioda laikā.

(q) Nauda un naudas ekvivalenti

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

Pielikums (turpinājums)

(1) Grāmatvedības politika (turpinājums)

(r) Dividenžu izmaksa

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

(s) Finanšu risku pārvaldība

(s1) Finanšu risku faktori

Koncerna darbība pakļauj to dažādiem finanšu riskiem:

- (s1.1) ārvalstu valūtas riskam;
- (s1.2) kredītriskam;
- (s1.3) operacionālajam riskam;
- (s1.4) tirgus riskam;
- (s1.5) likviditātes riskam.

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

(s1.1) Ārvalstu valūtas risks

Koncerns darbojas galvenokārt vietējā tirgū un tā pakļautība ārvalstu valūtu riskam nav nozīmīga.

(s1.2) Kredītrisks

Koncernam ir kredītriska koncentrācija saistībā ar pamatdarbības specifiku – nenodrošinātu aizdevumu izsniegšanu, kas saistīts ar paaugstinātu izsniegto kredītu atgūstamības risku. Koncerna politika ir nodrošināt maksimālas kontroles procedūras kredītu izsniegšanas procesā un savlaicīgi slīkto debitoru parādu apzināšanai un uzkrājumu veidošanai.

Nenodrošinātu aizdevumu izsniegšanā Koncerns izmanto trīs klientu identifikācijas metodes: (i) fiziskas personas identitāti apliecinošu datu iegūšana no kredītiestādes, (ii) klienta ienākumu pārbaude, (iii) aizņēmēja iepriekšējo un pašreizējo saistību pārbaude. Aizdevēja sabiedrība salīdzina pieteikuma veidlapā sniegto informāciju ar informāciju, kas saņemta no ārējiem avotiem. Tiem klientiem, kuri ir sekmīgi pabeiguši pirmos četrus kredītriska parakstīšanas procesa posmus, Koncerns veic automatizētu kredīta pārbaudi. Koncerna Riska un datu komandai ir ievērojama pieredze ar to, kā iegūt optimālu datu kombināciju, izmantojot alternatīvus un tradicionālus datu avotus, kā arī zināšanas par to, kā izmantot apkopotos datus, lai nodrošinātu augstas kvalitātes kredītriska parakstīšanu. Koncerna veiktās kredītu pārbaudes ietvaros tiek apkopoti tradicionālie Kredītinformācijas biroja dati un informācija par klienta ienākumiem. Lai pārbaudītu aizņēmēja kredītspēji un aprēķinātu parāda un ienākumu attiecību, Koncerns apkopo datus no 4-5 ārējiem avotiem.

Lai novērtētu katru aizdevuma pieteikumu, Koncerns ir izstrādājis lineāro noteikumu stratēģiju, izmantojot automatizētu kredītriska parakstīšanas procesu. Koncerna kredītriska parakstīšanas modeļus izstrādā centralizēta datu zinātnes komanda. Kredītriska parakstīšanas modeļus Koncerns izstrādā, pamatojoties uz informāciju, kas iegūta klienta reģistrācijas, aizdevuma pieteikuma, klienta identifikācijas, krāpšanas pārbaudes un kredītu pārbaudes posmos. Koncerna riska grupa rūpīgi uzrauga apkopoto datu kvalitāti, apstiprina un pārbauda nepieciešamo datu punktu pilnīgumu. Komanda nodrošina, ka kredītpārbaudes stratēģija ir saskaņota ar kredītpārbaudes modeļa iestatījumiem, nosaka datu prasības katram lēmuma pieņemšanas posmam un nodrošina efektīvu datu pārvaldību. Lombarda aizdevumu nodrošinājumu novērtēšanu veic apmācīti vērtētāji. Koncerns ir izveidojis efektīvu un lietderīgu parādu piedziņas procesu, un tam ir īpaša komanda, kas ievēro parādu piedziņas praksi, kura pilnībā atbilst vietējiem likumdošanas nosacījumiem.

Koncerns ir izstrādājis regulāru ikmēneša parādu cedēšanas procesu un noslēdzis līgumu ar trešo pusi par izsniegtajiem aizdevumiem, kuru atmaksa kavējas no 30 līdz 90 dienām, un kuriem ir savlaicīgi identificētas pazīmes, kas liecina, ka aizdevumiem varētu iestāties saistību neizpilde. Par aizdevumiem, kuru atmaksa ir kavēta vairāk nekā 90 dienas, ir noslēgti atsevišķi cesijas līgumi. Lombarda aizdevumu gadījumā nodrošinājums tiek pārdots filiālēs vai e-veikalā (vidējais nodrošinājuma realizācijas periods ir 3 mēneši).

Pielikums (turpinājums)

(1) Grāmatvedības politika (turpinājums)

Turpmākajā tabulā ir uzrādīts maksimālais kredītrisks bilances komponentiem. Riska pamatā ir bilancē uzrādītās neto uzskaites vērtības. Koncerna maksimālais kredītrisks ir uzrādīts bruto apjomā, t.i., ņemot vērā ķīlas un citus kredītu nodrošinājumus.

	Maksimālais kredītrisks			
	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
	EUR	EUR	EUR	EUR
Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem	67 517 807	43 755 203	49 443 184	34 327 804
Citi debitori	574 646	352 269	393 459	289 554
Naudas līdzekļi	2 369 029	2 459 862	2 000 924	2 225 535

(s1.3) Operacionālais risks

Operacionālais risks ir zaudējumu risks, kas rodas ārēju notikumu (dabas katastrofas, noziedzīgi nodarījumi, u.c.) vai iekšēju faktoru (IT sistēmu darbības pārtraukums, krāpšana, neatbilstība likumiem un iekšējām procedūrām, citas iekšējās kontroles nepilnības) rezultātā. Koncerna darbība ir pakļauta Operacionālajam riskam, kura pārvaldīšanai ir noteiktas vairākas metodes, t.sk. lai identificētu, analizētu, ziņotu un mazinātu operacionālo risku. Tāpat tiek veikts operacionālā riska pašnovērtējums, kā arī tiek nodrošināta jaunu produktu apstiprināšana sistemātiskā veidā, lai nodrošinātu, ka produkti un procesi ir atbilstoši darbības riska videi.

(s1.4) Tirgus risks

Koncerns ir pakļauts tirgus riskam, kas galvenokārt saistīts ar procentu likmju svārstībām starp izsniegtajiem aizdevumiem un saņemto finansējumu un pieprasījumu pēc Koncerna sniegtajiem pakalpojumiem. Koncerna finansējuma izmaksu naudas plūsmas ir zināmā mērā atkarīgas no izmaiņām tirgus procentu likmēs. Koncerns cenšas ierobežot tirgus risku, plānojot naudas plūsmas, diversificējot piedāvāto produktu klāstu un fiksējot kredītresursu izmaksas. Koncerns izsniedz aizdevumus ar fiksētu procentu likmi, un tam ir aizņēmumi ar fiksētu un mainīgu likmi. 2022. gada 31. decembrī visas procentu likmes ir fiksētas, izņemot obligāciju emisiju EUR 4 927 000 apmērā un nomas līgumus 292 tūkstošu EUR apmērā ar līgumiem, kas noslēgti EUR valūtā ar mainīgu procentu likmes daļu, kura izteikta kā 3 mēnešu EURIBOR likme. Procentu likmju tirgus risks tiek uzskatīts par zemu.

Nākamajā tabulā atspoguļota ietekme uz Koncerna un Sabiedrības peļņu pirms nodokļiem (12 mēnešu periodā), mainoties procentu likmēm par 100 bāzes punktiem.

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	31.12.2022.	31.12.2021.	31.12.2022.	31.12.2021.
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa				
+100 bāzes punktu scenārijs	120 124	49 986	111 009	40 656
-100 bāzes punktu scenārijs	(120 124)	(49 986)	(111 009)	(40 656)

(s.1.5) Likviditātes risks

Koncerns ievēro piesardzības principu likviditātes riska vadībā un atbilstoši tam uztur pietiekamu naudas līdzekļu daudzumu. Koncerna vadība pārtrauga likviditātes rezerves un veido operatīvās prognozes, pamatojoties uz paredzamajām naudas plūsmām. Koncerna vadība regulāri veic likviditātes analīzi un nodrošina pietiekamu starpību starp īstermiņa saistībām un aktīviem. Lielākā daļa no Koncerna aktīviem un saistībām ir ilgtermiņa. Vadība uzskata, ka Koncerns ar pamatdarbības aktivitātēm spēs nodrošināt pietiekamu likviditātes līmeni. Finanšu saistību analīzi pēc atlikušajiem faktiskajiem termiņiem skatīt 31. piezīmē.

Pielikums (turpinājums)

(1) Grāmatvedības politika (turpinājums)

(s2) Kapitāla struktūras pārvaldība

Lai nodrošinātu Koncerna darbības turpināšanu, tajā pašā laikā maksimāli palielinot iesaistīto pušu ienākumus, tiek veikta kapitāla pārvaldīšana, kreditoru un pašu kapitāla līdzsvara optimizācija. Koncerna kapitāla struktūra sastāv no aizņēmumiem no saistītajām personām, trešo personu aizdevumiem, obligācijām un finanšu līzīngā saistībām, naudas līdzekļiem un pašu kapitāla, kas ietver daļu kapitālu un nesadalīto peļņu. Pārskata gada beigās koeficienti bija šādi:

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
	EUR	EUR	EUR	EUR
Aizņēmums pret obligācijām	19 113 740	10 838 165	19 113 740	10 838 165
Citi aizņēmumi	34 860 758	18 573 636	25 483 091	13 470 502
Nomas saistības	2 918 440	3 305 197	2 918 440	3 305 197
Parādi piegādātājiem un darbuuzņēmējiem, citi kreditori un uzkrātās saistības	1 598 842	1 571 953	1 495 350	1 502 504
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	560 492	398 268	560 349	391 791
Bruto parādi	59 052 272	34 687 219	49 570 970	29 508 159
Naudas līdzekļi	(2 369 029)	(2 459 862)	(2 000 924)	(2 225 535)
Neto parādi	56 683 243	32 227 357	47 570 046	27 282 624
Pašu kapitāls	18 105 736	17 475 982	13 844 093	15 423 320
Bruto parāda attiecība pret pašu kapitālu	3.26	1.98	3.58	1.91
Neto parāda attiecība pret pašu kapitālu	3.13	1.84	3.44	1.77

(t) Galvenie pieņēmumi un aplēses

Sagatavojot finanšu pārskatus, vadībai ir jāizdara aplēses un pieņēmumi, kas ietekmē pārskatā atklāto aktīvu un saistību un ārpusbilances aktīvu un saistību apjomu, ieņēmumu un izmaksu apmēru. Faktiskie rezultāti var atšķirties no šīm aplēsēm.

Pieņēmumi un aplēses, kuru pamatā ir šie pieņēmumi, tiek regulāri analizēti, lai noteiktu, vai ir nepieciešamas izmaiņas. Grāmatvedības aplēšu izmaiņas tiek atzītas tajā pārskata periodā, kad tiek mainītas aplēses, un visos turpmākajos periodos.

Zaudējumi no klientiem izsniegtu aizdevumu vērtības samazināšanās

Lai novērtētu klientiem izsniegto aizdevumu kredītu vērtības samazināšanās zaudējumus, ir jāveic izvērtējums, jo īpaši vērtējot saņemamo nākotnes naudas plūsmu apjomus un termiņus un nosakot būtisku kredītriska pieaugumu. Šīs aplēses nosaka vairāki faktori, kuru izmaiņas var ietekmēt atšķirīgu zaudējumu uzkrājumu līmeni. Koncerna ECL aprēķini ir sarežģītu modeļu rezultāts ar vairākiem to pamatā esošiem pieņēmumiem par mainīgo rādītāju izvēli un to savstarpējo atkarību. ECL modeļu elementos, kas tiek uzskatīti par grāmatvedības pieņēmumiem un aplēsēm, tiek ietverti:

- ▶ Koncerna kritēriji, lai novērtētu, vai ir būtiski palielinājies kredītrisks un aizdevumu attiecināšana 1. vai 2. stadijai;
- ▶ Maksātspējas kritēriju noteikšana un aizdevumu attiecināšana uz 3. stadiju;
- ▶ ECL modeļu izstrāde, ieskaitot dažādas formulas un parametru izvēle;
- ▶ uz nākotni vērstas makroekonomiskās informācijas iekļaušana ECL modeļos;
- ▶ ECL korekcija parāda cesijas samazinājuma dēļ;
- ▶ ECL modeļu galveno parametru modelēšana un aprēķins, tostarp saistību neizpildes varbūtība (PD), zaudējumi saistību neizpildes dēļ (LGD) un saistību neizpildes ekspozīcija (EAD).

Pielikums (turpinājums)

(1) Grāmatvedības politika (turpinājums)

Lai uzlabotu ECL modeļus, Koncerns izmanto uz nākotni vērstu makroekonomisko informāciju, kas balstās uz pieņēmumiem par dažādu ekonomisko faktoru izmaiņām nākotnē un to, kā šie faktori ietekmēs viens otru. Tā kā Koncerns darbojas tikai Latvijā, visi Latvijas Republikas Centrālās statistikas pārvaldes ik mēnesi publicētie makroekonomisko rādītāju dati tika iegūti, izlīdzināti un salīdzināti ar Koncerna portfeli, kurā ietverti aizdevumi ar 1-30 dienu kavējumu un aizdevumi bez kavētiem maksājumiem par katru gadu. Tas tika izmantots kā saistību neizpildes varbūtības rādītājs. Rādītāji ar vislielāko korelāciju ir algas, nodarbināto personu skaits vecumā no 15 līdz 74 gadiem un ekonomiskā noskaņojuma indekss. Pamatojoties uz iegūtajiem datiem, tika izveidots regresijas modelis, kas piedāvā katra makroekonomiskā rādītāja koeficienta nozīmīgumu. Lai makroekonomisko faktoru izmantotu kā uz nākotni vērstu makroekonomiskās informācijas korekciju, tika izmantoti trīs ekonomiskie scenāriji ar atšķirīgām ekonomiskajām sekām: bāzes scenārijs, kas ietver visticamāko nākotnes ekonomikas attīstību, mazāk ticams nelabvēlīgs scenārijs un mazāk ticams optimistisks scenārijs. Turpmāk ir apkopoti svarīgākie mainīgie.

	Bāzes scenārijs	Nelabvēlīgais scenārijs	Optimistiskais scenārijs
Nominālā bruto alga (gada izmaiņas)	9.20%	8.28%	10.12%
Nodarbināto personu skaita izmaiņas vecumā no 15 līdz 74 gadiem	1.00%	(4.00)%	6.00%
Ekonomiskā noskaņojuma indekss (gada izmaiņas)	(7.70)%	(36.76)%	0.00%

Pašlaik, pamatojoties uz ekspertu vērtējumu, bāzes scenārijam tiek piešķirta 60% varbūtība, nelabvēlīgajam scenārijam - 20% varbūtība un optimistiskajam scenārijam - 20% varbūtība. Ja nelabvēlīgā scenārija svars tiktu palielināts līdz 45%, sagaidāmie kredītzaudējumu uzkrājumi Koncernam 2022. gada 31. decembrī palielinātos par EUR 48 397, bet Sabiedrībai – par EUR 28 283. Ja bāzes scenārija svars tiktu palielināts līdz 100%, sagaidāmie kredītzaudējumu uzkrājumi Koncernam 2022. gada 31. decembrī samazinātos par EUR 40 331, bet Sabiedrībai – par EUR 23 569.

Ņemot vērā būtiskās izmaiņas Koncerna parakstīšanas politikā, ir mainījusies vēsturiskā saistību neizpildes struktūra, attiecībā uz cedētajiem parādiem pirms 90 dienu kavējuma, un Koncerna vadība ir izdarījusi būtisku spriedumu, ka ECL koeficienti, kas aprēķināti, pamatojoties uz vēsturiskajiem datiem, jāsamazina par 16% Banknote portfelim un par 24% VIZIA portfelim. Šos spriedumus pamato NPL rādītāja samazinājums no 4.8% 2020. gada 31. decembrī līdz 1.9% 2021. gada 31. decembrī līdz 1.4% 2022. gada 31. decembrī un 3. stadijas proporcijas samazinājums no kopējā nenodrošinātā kredītportfeļa no 5.3% 2020. gada 31. decembrī līdz 2.8% 2021. gada 31. decembrī līdz 1.7% 2022. gada 31. decembrī.

Pašreizējās korekcijas pamatā ir ekspertu vērtējums. Ja netiktu veiktas korekcijas katram zīmolu portfelim, Koncerna paredzamais kredītzaudējumu uzkrājums 2022. gada 31. decembrī palielinātos par EUR 992 380, bet Sabiedrības - par EUR 466 056. Ja korekcija palielinātos par 5 bāzes punktiem katram zīmolu portfelim, Koncerna paredzamais kredītzaudējumu uzkrājums 2022. gada 31. decembrī palielinātos par EUR 255 307, bet Sabiedrības - par EUR 143 505.

ECL modeļu elementi un parametri tika pārskatīti un vajadzības gadījumā atjaunināti. Detalizētu kvalitatīvo un kvantitatīvo informāciju par finanšu aktīvu vērtības samazināšanos skatīt 1. pielikumā Grāmatvedības politikas sadaļā I Debitoru parādi un 15. pielikumā Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem aizdevumiem.

Sava rakstura dēļ ECL, kas rodas no pircēju un pasūtītāju debitoru parādiem vai līgumu aktīviem, tiek novērtēti kā nebūtiski.

Lombarda aizdevumu SPPI

SPPI novērtējums lombarda aizdevumiem ir ļoti subjektīvs. Nosakot, vai SPPI kritēriji ir izpildīti, galvenā uzmanība tika pievērsta tam, ka aizdevumos nav iekļautas regresas tiesības, apvienojumā ar salīdzinoši augstu aizdevumu neizpildes risku un aizdevumu cenu struktūru. Ņemot vērā to, ka ienākumi no lombarda aizdevumiem saistību neizpildes gadījumā ir cieši saistīti ar nodrošinājuma pārdošanu, tika secināts, ka lombarda aizdevumi neatbilst SPPI kritērijiem, un tāpēc tie ir jāuzskaita patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos. Šā riska novērtēšanas un pārvaldības procedūras zināmā mērā ir ierobežotas, ņemot vērā aizdevuma nodrošinājumam izmantoto ķīlu.

Lombarda aizdevumu patiesā vērtība

Lombardu aizdevumu patiesās vērtības noteikšanai nepieciešams izdarīt spriedumu, aplēšot nākotnes naudas plūsmu summu un laiku, nosakot ienākumus nesošo lombarda aizdevumu patieso vērtību, un nākotnes naudas plūsmu summu un laiku, realizējot nodrošinājumu par ienākumus nesošiem aizdevumiem.

Ienākumus nesošo aizdevumu patiesās vērtības modeļa elementus nosaka portfeļa efektīvā procentu likme un portfeļa brīvās naudas plūsmas. Ienākumus nesošo aizdevumu portfeļa patiesās vērtības aprēķini ir atkarīgi no paredzamā ķīlas realizācijas laika, tās tirgus cenas, saistītajām pārdošanas izmaksām un attiecīgās diskonta likmes. Patiesās vērtības modeļa elementi tiek regulāri pārskatīti un vajadzības gadījumā atjaunināti.

Pielikums (turpinājums)

(1) Grāmatvedības politika (turpinājums)

Krājumu neto pārdošanas vērtība

Koncerna krājumu izmaksas var būt jāsamazina līdz to neto pārdošanas vērtībai, ja krājumi ir sabojājušies, pilnībā vai daļēji novecojuši vai ja to pārdošanas cena ir samazinājusies. Krājumu izmaksas var netikt atgūtas pārdošanas rezultātā, jo palielinās krājumu pabeigšanas izmaksas vai to paredzamās pārdošanas izmaksas. Krājumu norakstīšana līdz neto pārdošanas vērtībai tiek veikta katrai pozīcijai atsevišķi. Koncerna neto pārdošanas vērtības aplēses ir balstītas uz ticamākajiem pieejamajiem pierādījumiem un ņem vērā cenas vai izmaksu svārstības pēc perioda beigām, ja pastāv pierādījumi šādiem apstākļiem perioda beigās.

Noma - aizņēmuma salīdzināmās procentu likmes aplēšana

Gadījumā, ja Koncerns nevar viegli noteikt nomas līgumā ietverto procentu likmi, tas nomas saistību novērtēšanai izmanto salīdzināmo aizņēmuma likmi (IBR). IBR ir procentu likme, kas Koncernam būtu jāmaksā, lai aizņemtos ar līdzīgu termiņu un ar līdzīgu nodrošinājumu - līdzekļus, kas nepieciešami, lai iegūtu aktīvu, kura vērtība ir līdzīga lietošanas tiesību aktīvam līdzīgā ekonomiskā vidē. Tāpēc IBR atspoguļo to, ko Koncernam "būtu jāmaksā", kas prasa aplēses gadījumos, ja nav pieejamas faktiskās likmes vai kad šīs likmes ir jāpielāgo, lai atspoguļotu nomas noteikumus un nosacījumus.

Koncerns novērtē IBR, izmantojot novērojamus datus (piemēram, tirgus procentu likmes), ja tie ir pieejami, un veicot nepieciešamus, uzņēmuma specifiskai raksturīgus aprēķinus.

Nomu uzskaites pamatā ir to līguma termiņš, un svarīgi spriedumi izdarīti netiek.

(u) Saistītās puses

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

(v) Notikumi pēc bilances datuma

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

(w) Iespējamās saistības un aktīvi

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

(x) Peļņa uz vienu akciju

Peļņu uz vienu akciju nosaka, dalot neto peļņu vai zaudējumus, kas attiecināmi uz akcionāriem, ar vidējo svērto akciju skaitu pārskata gada laikā.

(y) Darbības segmenti

Darbības segmenti ir uzrādīti saskaņā ar klasifikāciju, kas izmantota iekšējās atskaitēs galvenajam lēmumu pieņēmējam – Koncerna valdei, kura darbības segmentiem piešķir resursus un novērtē Koncerna darbības rezultātus. Vadības vajadzībām Koncerns ir sadalīts trīs darbības segmentos, pamatojoties uz produktiem un pakalpojumiem. Koncerna segmenti ir Lombarda aizdevumu segments, Patēriņa aizdevumu segments un Citi darbības segmenti. Citas darbības segmentā ir uzskaitītas grupas vispārējās administratīvās darbības, saistītiem uzņēmumiem sniegtie pakalpojumi un nekustamo īpašumu projektu attīstības finansēšanas darbības.

Pielikums (turpinājums)

(2) Neto apgrozījums

Neto apgrozījuma sadalījums pa ieņēmumu veidiem

	Koncerns 2022	Koncerns 2021 (koriģēts, 1. pielikums)	Sabiedrība 2022	Sabiedrība 2021 (koriģēts, 1. pielikums)
	EUR	EUR	EUR	EUR
Preču realizācija	4 878 377	3 365 249	4 878 377	3 365 249
Dārgmetālu realizācija	857 399	841 360	857 399	841 360
Citi ienākumi, kredītu izsniegšanas, ķīlu realizācijas un glabāšanas komisijas	736 791	615 262	736 791	615 262
	6 472 567	4 821 871	6 472 567	4 821 871

Visi neto apgrozījumi ir gūti Latvijā.

(3) Pārdoto preču iegādes izmaksas

	Koncerns 2022	Koncerns 2021 (koriģēts, 1. pielikums)	Sabiedrība 2022	Sabiedrība 2021 (koriģēts, 1. pielikums)
	EUR	EUR	EUR	EUR
Pārdoto preču iegādes vērtība	3 384 400	2 319 767	3 384 400	2 319 767
Pārdoto dārgmetālu iegādes vērtība	819 240	837 527	819 240	837 527
	4 203 640	3 157 294	4 203 640	3 157 294

(4) Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi

	Koncerns 2022	Koncerns 2021 (koriģēts, 1. pielikums)	Sabiedrība 2022	Sabiedrība 2021 (koriģēts, 1. pielikums)
	EUR	EUR	EUR	EUR
Procentu ieņēmumi no nenodrošinātiem kredītiem saskaņā ar efektīvo procentu likmes metodi	23 338 504	15 904 399	17 034 635	12 549 808
Procentu ieņēmumi no lombarda aizdevumiem	5 963 753	4 458 355	5 963 753	4 458 355
Citi procentu ieņēmumi saskaņā ar efektīvo procentu likmes metodi	1 062	4 761	1 062	4 761
	29 303 319	20 367 515	22 999 450	17 012 924

(5) Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas

	Koncerns 2022	Koncerns 2021	Sabiedrība 2022	Sabiedrība 2021
	EUR	EUR	EUR	EUR
Procentu izmaksas par citiem aizņēmumiem	3 099 242	1 416 524	2 335 667	1 086 344
Procentu izmaksas par obligācijām	1 393 521	2 203 614	1 393 521	2 203 614
Procentu izmaksas par telpu nomas saistībām	174 795	204 489	174 795	204 489
Procentu izmaksas par automašīnu nomas saistībām	1 429	2 473	1 429	2 473
Neto zaudējumi no ārvalstu valūtas kursu svārstībām	498	213	498	213
	4 669 485	3 827 313	3 905 910	3 497 133

Pielikums (turpinājums)

(6) Pārdošanas izmaksas

	Koncerns 2022 EUR	Koncerns 2021 EUR	Sabiedrība 2022 EUR	Sabiedrība 2021 EUR
Darba samaksa	2 981 967	2 515 879	2 981 967	2 515 879
Reklāmas izdevumi	844 156	739 462	557 233	505 805
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātas iemaksas	699 897	590 774	699 897	590 774
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums - telpas	638 960	643 179	638 960	643 179
Neatskaitāmais PVN priekšnodoklis	487 146	334 859	417 052	273 629
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu nolietojums	433 466	362 325	429 659	355 539
Saimniecības izdevumi	395 724	278 573	389 858	274 436
Komunālie pakalpojumi	290 952	222 161	290 903	218 252
Transporta izmaksas	115 374	93 050	115 374	93 050
Uzkrātās saistības neizmantotajiem atvaļinājumiem	37 532	26 627	37 532	26 627
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums - automašīnas	15 900	29 312	15 900	29 312
Pārējās izmaksas	559 151	288 449	5 37 288	294 157
	7 500 225	6 124 650	7 111 623	5 820 639

(7) Administrācijas izmaksas

	Koncerns 2022 EUR	Koncerns 2021 EUR	Sabiedrība 2022 EUR	Sabiedrība 2021 EUR
Darba samaksa	3 445 128	2 311 503	3 444 978	2 309 296
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātas iemaksas	772 734	531 106	772 722	531 860
Banku komisijas un tamlīdzīgi izdevumi	720 995	463 168	555 081	372 742
Komunikācijas izdevumi	217 054	338 716	184 737	301 781
Valsts nodevas, licence kreditēšanas pakalpojumu sniegšanai	136 981	148 616	81 776	92 310
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums - telpas	93 914	93 914	93 914	93 914
Juridiskās konsultācijas	83 097	114 556	76 459	113 716
Revīzijas izmaksas*	68 397	57 250	54 792	50 250
Uzkrātās saistības neizmantotajiem atvaļinājumiem	52 632	27 517	52 620	28 717
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums - automašīnas	1 925	9 527	1 925	9 527
Citas administrācijas izmaksas	180 410	116 935	172 589	122 617
	5 773 267	4 212 808	5 491 593	4 026 730

* Koncerns ir saņēmis likumā noteikto gada pārskata revīziju un finanšu pārskatu tulkojumu pakalpojumus.

(8) Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu

Uzņēmumu ienākuma nodoklis galvenokārt attiecas uz dividendēm, kas izmaksātas no iepriekšējā un šī gada peļņas.

	Koncerns 2022 EUR	Koncerns 2021 EUR	Sabiedrība 2022 EUR	Sabiedrība 2021 EUR
Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodoklis	1 296 108	979 191	1 296 054	873 080
	1 296 108	979 191	1 296 054	873 080

Pielikums (turpinājums)

(8) Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu (turpinājums)

Efektīvās procentu likmes saskaņojums.

Pārskata perioda uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi par gadiem, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī un 2021. gada 31. decembrī, atšķiras no teorētiskās nodokļa summas, kas Koncernam rastos, ja peļņa pirms nodokļu nomaksas tiktu aplikta ar likumā noteikto 20% likmi:

	Koncerns 2022 EUR	Koncerns 2021 EUR	Sabiedrība 2022 EUR	Sabiedrība 2021 EUR
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	7 257 561	4 996 931	5 048 526	4 103 294
Teorētiskā nodokļa summa pēc 20% likmes	1 451 512	999 386	1 009 705	820 659
Nesadalītās peļņas ietekme	(155 404)	(20 195)	286 349	52 421
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	1 296 108	979 191	1 296 054	873 080

Koncerna nesadalītā peļņa par 2020. un 2021. gadu tika izmaksāta dividendēs un aplikta ar uzņēmumu ienākuma nodokli EUR 942 615. Ja Koncerna 2020. un 2021. gada peļņa pirms nodokļu nomaksas tiktu aplikta ar 20% nodokļa likmi, uzņēmumu ienākuma nodokļa summa būtu EUR 754 092.

(9) Peļņa un mazinātā peļņa uz akciju

Peļņa uz akciju tiek aprēķināta, dalot uz akcionāriem attiecināmo neto rezultātu par gadu pēc nodokļu nomaksas ar vidējo svērto emitēto akciju skaitu gada laikā. Mazināšanas efekts, aprēķinot mazināto peļņu par akciju, izriet no akciju opcijām, kas darbiniekiem tika piešķirtas 2022. gada 1. decembrī. Zemāk esošajā tabulā ir parādīti dati par ienākumiem un akcijām, kas tiek izmantoti, lai aprēķinātu Koncerna peļņu uz vienu akciju:

	Koncerns 2022 EUR	Koncerns 2021 EUR	Sabiedrība 2022 EUR	Sabiedrība 2021 EUR
Neto peļņa, kas attiecināma uz akcionāriem	5 961 453	4 017 740	3 752 472	3 230 214
Vidējais svērtais akciju skaits	45 319 594	41 034 770	45 319 594	41 034 770
Peļņa uz akciju	0.132	0.098	0.083	0.079
Vidējais svērtais akciju skaits, lai aprēķinātu mazināto peļņu par akciju	45 331 135	41 034 770	45 331 135	41 034 770
Mazinātā peļņa uz akciju	0.132	0.098	0.083	0.079

Zemāk esošajā tabulā ir parādīti dati par ienākumiem un akcijām, kas tiek izmantoti, lai aprēķinātu Koncerna peļņu uz vienu akciju:

	Izmaiņa EUR	Faktiskais akciju skaits pēc darījuma EUR	Faktiskais akciju skaits pēc darījuma EUR
2021			
Akciju skaits gada sākumā	-	40 000 000	40 000 000
Akciju skaits gada beigās	5 319 594	45 319 594	45 319 594
Vidējais svērtais akciju skaits:			41 034 770
Vidējais svērtais akciju opciju skaits, kas 2021. gadā piešķirtas DelfinGroup AS darbiniekiem			-
Vidējais svērtais potenciālais akciju skaits			41 034 770
2022			
Akciju skaits gada sākumā		45 319 594	45 319 594
Akciju skaits gada beigās		45 319 594	45 319 594
Vidējais svērtais akciju skaits:			45 319 594
Vidējais svērtais akciju opciju skaits, kas 2022. gadā piešķirtas DelfinGroup AS darbiniekiem*			11 541
Vidējais svērtais potenciālais akciju skaits			45 331 135

* 2022. gada 1. decembrī piešķirto akciju skaits ir 73 968, un to patiesā vērtība piešķiršanas brīdī ir 1.258 EUR, bet opciju izpiršanas summa ir 0.100 EUR.

Pielikums (turpinājums)

(10) Nemateriālie ieguldījumi

Koncerns	Patenti, preču zīmes un tamlīdzīgas tiesības	lekšēji izstrādāta programmatūra	Citi nemateriālie ieguldījumi	Avansa maksājumi par nemateriāliem ieguldījumiem	Nemateriālā vērtība	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Sākotnējā vērtība						
31.12.2020.	356 125	222 647	80 318	-	127 616	786 706
legādāts	-	251 795	19 083	18 834	-	289 712
Norakstīts	(14 676)	-	-	-	-	(14 676)
31.12.2021.	341 449	474 442	99 401	18 834	127 616	1 061 742
legādāts	6 442	348 685	77 765	66 702	-	499 594
Pārklasificēts	12 915	-	28 820	(41 735)	-	-
Norakstīts	(11 500)	-	(1 660)	-	-	(13 160)
31.12.2022	349 306	823 127	204 326	43 801	127 616	1 548 176
Amortizācija						
31.12.2020.	231 869	20 399	26 242	-	-	278 510
Aprēķināts par 2021. gadu	60 219	77 227	22 490	-	-	159 936
Norakstīts	(14 676)	-	-	-	-	(14 676)
31.12.2021	277 412	97 626	48 732	-	-	423 770
Aprēķināts par 2022. gadu	56 488	150 043	36 093	-	-	242 624
Norakstīts	(11 500)	-	(1 661)	-	-	(13 161)
31.12.2022	322 400	247 669	83 164	-	-	653 233
Atlikusī vērtība 31.12.2022.	26 906	575 458	121 162	43 801	127 616	894 943
Atlikusī vērtība 31.12.2021.	64 037	376 816	50 669	18 834	127 616	637 972
Sabiedrība						
	Patenti, preču zīmes un tamlīdzīgas tiesības	lekšēji izstrādāta programmatūra	Citi nemateriālie ieguldījumi	Avansa maksājumi par nemateriāliem ieguldījumiem		Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR		EUR
Sākotnējā vērtība						
31.12.2020	356 125	222 647	60 561	-	639 333	
legādāts	-	251 795	17 920	18 834	288 549	
Norakstīts	(14 676)	-	-	-	(14 676)	
31.12.2021	341 449	474 442	78 481	18 834	913 206	
legādāts	6 442	348 685	77 765	66 702	499 594	
Pārklasificēts	12 915	-	28 820	(41 735)	-	
Norakstīts	(11 500)	-	(1 660)	-	(13 160)	
31.12.2022	349 306	823 127	183 406	43 801	1 399 640	
Amortizācija						
31.12.2020	231 869	20 399	18 634	-	270 902	
Aprēķināts par 2021. gadu	60 221	77 227	17 791	-	155 239	
Norakstīts	(14 678)	-	-	-	(14 678)	
31.12.2021	277 412	97 626	36 425	-	411 463	
Aprēķināts par 2022. gadu	56 488	150 043	32 319	-	238 850	
Norakstīts	(11 500)	-	(1 660)	-	(13 160)	
31.12.2022	322 400	247 669	67 084	-	637 153	
Atlikusī vērtība 31.12.2022.	26 906	575 458	116 322	43 801	762 487	
Atlikusī vērtība 31.12.2021.	64 037	376 816	42 056	18 834	501 743	

Pielikums (turpinājums)

(10) Nemateriālie ieguldījumi (turpinājums)

Daļa IT darbinieku ir iesaistīti tehnisko risinājumu izstrādē AS *DelfinGroup* darbības nodrošināšanai. Lai apmierinātu gan sabiedrības, gan klientu vajadzības, regulāri tiek izstrādāti jauni tehniskie risinājumi un IT sistēmas, kā arī pilnveidotas esošās sistēmas. Tā kā IT sistēmas un tehniskos risinājumus pilnībā izstrādā AS *DelfinGroup* IT nodaļas darbinieki, ar tiem saistītie algu un nodokļu maksājumi tiek kapitalizēti tiem IT darbiniekiem, kuri bija iesaistīti sistēmu izstrādē. Kapitalizēto algu saraksts tiek pārskatīts katru mēnesi un kapitalizētā summa tiek noteikta, pamatojoties uz veiktajiem darbiem. Pēc sākotnējās attīstības izdevumu atzīšanas par aktīvu, tas tiek uzskaitīts sākotnējā vērtībā, atskaitot uzkrāto amortizāciju un vērtības samazināšanos.

2022. gadā kapitalizētās algas un ar to saistītie nodokļi šādām sistēmām bija 348 685 EUR (2021. gadā – 251 795 EUR). Sistēmas tiek nepārtraukti pilnveidotas un nodrošina aizdevumu izsniegšanu, kredītporţfeļa pieaugumu un preču pārdošanu. Tādējādi tiek nodrošināts, ka turpmākie saimnieciskie labumi Koncernā sagaidāmi ilgā laika periodā, pamatojot to kapitalizāciju.

(11) Pamatlīdzekļi

Koncerns	Zemes gabali	Ēkas un būves	Pārējie pamatlīdzekļi	Ilgtermiņa ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos	Lietošanas tiesības telpām	Lietošanas tiesības automašīnām	Kopā lietošanas tiesību aktīvi	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Sākotnējā vērtība								
31.12.2020	-	130 069	992 524	611 456	4 560 037	292 151	4 852 188	6 586 237
legādāts	99 000	14 019	123 781	22 091	345 846	-	345 846	604 737
Atkārtoti novērtēts	-	-	-	-	288 271	-	288 271	288 271
Norakstīts	-	(69 964)	(70 316)	-	(131 348)	-	(131 348)	(271 628)
31.12.2021	99 000	74 124	1 045 989	633 547	5 062 806	292 151	5 354 957	7 207 617
legādāts	-	19 865	141 746	42 480	33 718	10 913	44 631	248 722
Atkārtoti novērtēts	-	-	-	-	514 171	-	514 171	514 171
Norakstīts	-	-	(50 087)	-	(331 890)	(42 214)	(374 104)	(424 191)
31.12.2022	99 000	93 989	1 137 648	676 027	5 278 805	260 850	5 539 655	7 546 319
Amortizācija								
31.12.2020	-	44 684	744 310	414 849	1 437 006	220 770	1 657 776	2 861 619
Aprēķināts par 2021. gadu	-	6 300	164 070	32 017	737 093	38 839	775 932	978 319
Norakstīts	-	(47 766)	(68 995)	-	(51 321)	-	(51 321)	(168 082)
31.12.2021	-	3 218	839 385	446 866	2 122 778	259 609	2 382 387	3 671 856
Aprēķināts par 2022. gadu	-	7 393	143 628	39 821	732 874	17 825	750 699	941 541
Norakstīts	-	-	(48 557)	-	(204 801)	(24 853)	(229 654)	(278 211)
31.12.2022	-	10 611	934 456	486 687	2 650 851	252 581	2 903 432	4 335 186
Atlikusī vērtība 31.12.2022	99 000	83 378	203 192	189 340	2 627 954	8 269	2 636 223	3 211 133
Atlikusī vērtība 31.12.2021	99 000	70 906	206 604	186 681	2 940 028	32 542	2 972 570	3 535 761

Pielikums (turpinājums)

(11) Pamatlīdzekļi (turpinājums)

Sabiedrība	Zemes gabali	Ēkas un būves	Pārējie pamatlīdzekļi	Ilgtermiņa ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos	Lietošanas tiesības telpām	Lietošanas tiesības automašīnām	Kopā lietošanas tiesību aktīvi	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Sākotnējā vērtība								
31.12.2020	-	-	992 524	611 456	4 560 037	292 151	4 852 188	6 456 168
legādāts	99 000	14 019	123 781	22 091	345 846	-	345 846	604 737
legādāts, likvidējot meitas uzņēmumu	-	83 299	-	-	-	-	-	83 299
Atkārtoti novērtēts	-	-	-	-	288 271	-	288 271	288 271
Norakstīts	-	(23 194)	(70 316)	-	(131 348)	-	(131 348)	(224 858)
31.12.2021	99 000	74 124	1 045 989	633 547	5 062 806	292 151	5 354 957	7 207 617
legādāts	-	19 865	141 155	42 480	33 718	10 913	44 631	248 131
Atkārtoti novērtēts	-	-	-	-	514 171	-	514 171	514 171
Norakstīts	-	-	(50 087)	-	(331 890)	(42 214)	(374 104)	(424 191)
31.12.2022	99 000	93 989	1 137 057	676 027	5 278 805	260 850	5 539 655	7 545 728
Amortizācija								
31.12.2020	-	-	744 310	414 849	1 437 006	220 770	1 657 776	2 816 935
Aprēķināts par 2021. gadu	-	4 213	164 070	32 017	737 093	38 839	775 932	976 232
Norakstīts	-	(995)	(68 995)	-	(51 321)	-	(51 321)	(121 311)
31.12.2021	-	3 218	839 385	446 866	2 122 778	259 609	2 382 387	3 671 856
Aprēķināts par 2022. gadu	-	7 393	143 595	39 821	732 874	17 825	750 699	941 508
Norakstīts	-	-	(48 557)	-	(204 801)	(24 853)	(229 654)	(278 211)
31.12.2022	-	10 611	934 423	486 687	2 650 851	252 581	2 903 432	4 335 153
Atlikusī vērtība 31.12.2022.	99 000	83 378	202 634	189 340	2 627 954	8 269	2 636 223	3 210 575
Atlikusī vērtība 31.12.2021.	99 000	70 906	206 604	186 681	2 940 028	32 542	2 972 570	3 535 761

Lietošanas tiesību aktīvu norakstīšana ir saistīta ar nomas līgumu pirmstermiņa izbeigšanu.

(12) Lietošanas tiesību aktīvi un nomas saistības

Lietošanas tiesību aktīvi un citas saistības par aktīvu lietošanas tiesībām konsolidētajā un atsevišķajā bilanci un peļņas vai zaudējumu aprēķinā tiek uzrādītas šādi:

	31.12.2022. EUR	31.12.2021. EUR
Ilgtermiņa ieguldījumi		
Lietošanas tiesību aktīvi - telpas	2 627 954	2 940 028
Lietošanas tiesību aktīvi - automašīnas	8 269	32 542
Aktīvs kopā	2 636 223	2 972 570
Ilgtermiņa kreditori		
Nomas saistības	2 353 309	2 652 498
Īstermiņa kreditori		
Nomas saistības	565 131	652 699
Nomas saistības kopā	2 918 440	3 305 197

Pielikums (turpinājums)

(12) Lietošanas tiesību aktīvi un nomas saistības (turpinājums)

Lietošanas tiesību aktīvi peļņas vai zaudējumu aprēķinā

	2022	2021
	EUR	EUR
<i>Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas</i>		
Procentu izmaksas par telpu nomas saistībām	(174 795)	(204 489)
Procentu izdevumi par automašīnu lietošanas tiesībām	(1 429)	(2 473)
<i>Pārdošanas izmaksas</i>		
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums - telpas	(638 960)	(643 179)
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums - automašīnas	(15 900)	(29 312)
<i>Administrācijas izmaksas</i>		
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums - telpas	(93 914)	(93 914)
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums - automašīnas	(1 925)	(9 527)
Lietošanas tiesību aktīvi, peļņas vai zaudējumu aprēķinā kopā	(926 923)	(982 894)

Nomas saistības

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
	EUR	EUR	EUR	EUR
Ilgtermiņa nomas saistības – telpas	2 335 493	2 627 961	2 335 493	2 627 961
Ilgtermiņa nomas saistības – automašīnas	17 816	24 537	17 816	24 537
Ilgtermiņa nomas saistības kopā	2 353 309	2 652 498	2 353 309	2 652 498
Īstermiņa nomas saistības – telpas	548 848	633 826	548 848	633 826
Īstermiņa nomas saistības – automašīnas	16 283	18 873	16 283	18 873
Īstermiņa nomas saistības kopā	565 131	652 699	565 131	652 699
Nomas saistības kopā	2 918 440	3 305 197	2 918 440	3 305 197

Telpu nomas līgumi tiek slēgti uz termiņu no viena gada līdz piecpadsmit gadiem un sešiem mēnešiem. Līgumi par automašīnu nomu tiek slēgti uz termiņu no trīs gadiem līdz trīs gadiem un trīs mēnešiem.

Vidējā svērtā aizņēmumu likme telpu nomai 2022. gadā bija 3.97% (2021. gadā 4.07%), vidējā svērtā salīdzināmā aizņēmumu likme automašīnu nomai 2021. gadā bija 3.20% (2021. gadā 3.20%).

Kopējā nomas maksājumu summa par īstermiņa nomu un mazvērtīgo aktīvu nomu, kas atzīta kā izdevumi peļņas vai zaudējumu aprēķinā 2022. gada 31. decembrī ir EUR 5 019 un EUR 3 962 2021. gada 31. decembrī.

Kopējie naudas izdevumi no nomas 2022. gada 31. decembrī ir EUR 930 389 un EUR 865 764 uz gada beigām 2021. gada 31. decembrī. Nomas saistību novērtējumā nav iekļauti mainīgie nomas maksājumi. Lietošanas tiesību aktīvi netiek nodoti apakšnomā.

Tabulā sniegta nomas kreditoru parādu termiņanalīze, parādot nediskontētos nomas maksājumus, kas jāmaksā pēc pārskata perioda beigu datuma.

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
	EUR	EUR	EUR	EUR
Mazāk par vienu gadu	733 682	843 525	733 682	843 525
Viens līdz divi gadi	643 918	658 670	643 918	658 670
Divi līdz trīs gadi	464 713	564 255	464 713	564 255
Trīs līdz četri gadi	229 793	399 941	229 793	399 941
Četri līdz pieci gadi	178 245	235 694	178 245	235 694
Vairāk kā pieci gadi	976 426	1 151 758	976 426	1 151 758
Nediskontēti nomas maksājumi kopā	3 226 777	3 853 843	3 226 777	3 853 843

Pielikums (turpinājums)

(13) Līdzdalība radniecīgo sabiedrību kapitālā

2022. gada 31. decembrī Sabiedrība ir vienīgā SIA *ViziaFinance* (100%) īpašniece.

a) līdzdalība Koncerna meitas sabiedrību kapitālā

Nosaukums	Līdzdalības daļas Koncerna meitas sabiedrībā iegādes vērtība		Līdzdalības daļa Koncerna meitas sabiedrības pamatkapitālā	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
	EUR	EUR	%	%
ViziaFinance SIA	880 000	880 000	100	100
	880 000	880 000		

b) informācija par Koncerna meitas sabiedrībām

Nosaukums	Adrese	Pašu kapitāls	
		31.12.2022	31.12.2021
		EUR	EUR
ViziaFinance SIA	Skanstes iela 50A, LV-1013 Rīga, Latvija	4 903 239	2 805 047

SIA *ViziaFinance* pamatdarbības veids ir citi kreditēšanas pakalpojumi, nodarbojoties ar nenodrošināto kredītu izsniegšanu. Sabiedrībai ir PTAC (Patērētāju tiesību aizsardzības centrs) izsniegta licence patērētāju kreditēšanas jomā.

(14) Sabiedrības un Koncerna preces pārdošanai

	31.12.2022.	31.12.2021.
	EUR	(koriģēts, 1. pielikums) EUR
Preces pārdošanai	1 640 946	894 493
Zelta izstrādājumi	648 834	360 205
	2 289 780	1 254 698

2022. gadā krājumu norakstījumi līdz neto pārdošanas vērtībā bija EUR 157 872 (2021. gadā EUR 78 514)

(15) Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem

a) Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem pa aizdevuma veidiem

	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
	EUR	(koriģēts, 1. pielikums) EUR	EUR	(koriģēts, 1. pielikums) EUR
Patiesajā vērtībā novērtēti lombarda aizdevumi				
Ilgtermiņa lombarda aizdevumi	220 216	95 058	220 216	95 058
Īstermiņa lombarda aizdevumi	5 880 246	3 807 305	5 880 246	3 807 305
Lombarda aizdevumu uzkrātie procenti	221 906	164 698	221 906	164 698
Patiesajā vērtībā novērtēti lombarda aizdevumi, kopā	6 322 368	4 067 061	6 322 368	4 067 061
Prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas				
Ilgtermiņa prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas	45 929 912	28 474 373	30 607 655	21 069 674
Īstermiņa prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas	17 487 363	13 078 077	13 629 332	10 328 142
Uzkrātie procenti prasībām par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas	2 189 607	1 681 814	1 517 281	1 228 097
Prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas kopā	65 606 882	43 234 264	45 754 268	32 625 913
Prasības pret debitoriem pirms uzkrājumiem kopā	71 929 250	47 301 325	52 076 636	36 692 974
ECL uzkrājumi prasībām par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas	(4 411 443)	(3 546 122)	(2 633 452)	(2 365 170)
Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem	67 517 807	43 755 203	49 443 184	34 327 804

Pielikums (turpinājums)

(15) Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem (turpinājums)

Visi aizdevumi izsniegti eiro. Vidējais svērtais aizdevuma termiņš patēriņa aizdevumiem ir 2.5 gadi un lombarda aizdevumiem - viens mēnesis.

Koncernam ir noslēgts līgums ar trešo pusi par debitoru parādu summas plānveida cedēšanu katru mēnesi par parādiem, kuru kavētais apmaksas termiņš pārsniedz 60 dienas. Zaudējumi no šiem darījumiem tika atzīti pārskata gadā.

Lombarda aizdevumi EUR 6 322 368 vērtībā (31.12.2021: EUR 4 067 061) ir nodrošināti ar ķīlas priekšmeta vērtību un novērtēti patiesajā vērtībā.

b) Uzkrājumi klientiem izsniegto nenodrošināto kredītu vērtības samazinājumam pēc amortizēto izmaksu vērtības

Izsniegto aizdevumu bruto uzskaites vērtības un atbilstošo paredzamo kredītzaudējumu izmaiņu analīze attiecībā uz Sabiedrības un Koncerna izsniegtajiem aizdevumiem gadā, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, ir šāda:

Koncerns	1. stadija	2. stadija	3. stadija	POCI	Kopā
Bruto uzskaites vērtība 2021. gada 1. janvārī	30 723 322	2 771 108	1 866 108	36 195	35 396 733
legādāti vai izsniegti jauni aktīvi	37 221 049	-	-	-	37 221 049
Atmaksāti vai daļēji atmaksāti aktīvi	(24 505 460)	(1 437 562)	(856 057)	-	(26 799 079)
Parādu pārdošanas rezultātā pārtraukta aktīvu atzīšana	(162 803)	(1 140 677)	(1 281 318)	-	(2 584 798)
Norakstīti aktīvi	-	-	(324 548)	(36 195)	(360 743)
Uzkrāto procentu ietekme	251 013	116 280	(6 191)	-	361 102
Pārcelts uz 1. stadiju	371 814	(197 814)	(174 000)	-	-
Pārcelts uz 2. stadiju	(4 774 160)	4 866 919	(92 759)	-	-
Pārcelts uz 3. stadiju	(335 532)	(1 776 955)	2 112 487	-	-
2021. gada 31. decembrī	38 789 243	3 201 299	1 243 722	-	43 234 264
legādāti vai izsniegti jauni aktīvi	61 081 197	-	-	-	61 081 197
Atmaksāti vai daļēji atmaksāti aktīvi	(28 240 431)	(5 283 563)	(1 005 898)	-	(34 529 892)
Parādu pārdošanas rezultātā pārtraukta aktīvu atzīšana	(14 321)	(3 091 035)	(845 492)	-	(3 950 848)
Norakstīti aktīvi	-	-	(732 645)	-	(732 645)
Uzkrāto procentu ietekme	432 612	102 592	(30 398)	-	504 806
Pārcelts uz 1. stadiju	81 425	(69 036)	(12 389)	-	-
Pārcelts uz 2. stadiju	(11 447 758)	11 545 084	(97 326)	-	-
Pārcelts uz 3. stadiju	(375 920)	(2 244 836)	2 620 756	-	-
2022. gada 31. decembrī	60 306 047	4 160 505	1 140 330	-	65 606 882
Koncerns	1. stadija	2. stadija	3. stadija	POCI	Kopā
Paredzamie kredītzaudējumi 2021. gada 1. janvārī	1 819 119	600 485	1 168 490	-	3 588 094
legādāti vai izsniegti jauni aktīvi	2 092 107	-	-	-	2 092 107
Atmaksāti vai daļēji atmaksāti aktīvi	(1 651 482)	(433 793)	(516 680)	-	(2 601 955)
Parādu pārdošanas rezultātā pārtraukta aktīvu atzīšana	(12 328)	(393 601)	(1 515 593)	-	(1 921 522)
Norakstīti aktīvi	-	-	(196 714)	-	(196 714)
Uzkrāto procentu ietekme	12 314	52 849	46 852	-	112 015
Pārcelts uz 1. stadiju	144 293	(39 444)	(104 849)	-	-
Pārcelts uz 2. stadiju	(277 978)	332 674	(54 696)	-	-
Pārcelts uz 3. stadiju	(17 951)	(331 189)	349 140	-	-
Ietekme uz perioda beigu ECL, ko rada izmaiņas kredītriskā un ievaddatos, kas izmantoti ECL aprēķinos	(19 458)	936 411	1 557 144	-	2 474 097
2021. gada 31. decembrī	2 088 636	724 392	733 094	-	3 546 122
legādāti vai izsniegti jauni aktīvi	4 976 832	-	-	-	4 976 832
Atmaksāti vai daļēji atmaksāti aktīvi	(2 140 296)	(1 825 569)	(449 555)	-	(4 415 420)
Parādu pārdošanas rezultātā pārtraukta aktīvu atzīšana	(1 319)	(1 057 207)	(1 886 513)	-	(2 945 039)
Norakstīti aktīvi	-	-	(306 962)	-	(306 962)
Uzkrāto procentu ietekme	16 673	9 883	(145 314)	-	(118 758)
Pārcelts uz 1. stadiju	55 305	(50 148)	(5 157)	-	-
Pārcelts uz 2. stadiju	(1 024 261)	1 063 218	(38 957)	-	-
Pārcelts uz 3. stadiju	(26 442)	(757 928)	784 370	-	-
Ietekme uz perioda beigu ECL, ko rada izmaiņas kredītriskā un ievaddatos, kas izmantoti ECL aprēķinos	(1 150 967)	2 727 598	2 098 037	-	3 674 668
2022. gada 31. decembrī	2 794 161	834 239	783 043	-	4 411 443

Pielikums (turpinājums)

(15) Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem (turpinājums)

Uzkrājumi klientiem izsniegto nenodrošināto kredītu vērtības samazinājumam pēc amortizēto izmaksu vērtības (turpinājums)

Sabiedrība	1. stadija	2. stadija	3. stadija	POCI	Kopā
Bruto uzskaites vērtība 2021. gada 1. janvārī	22 324 206	2 241 267	1 419 521	36 195	26 021 189
legādāti vai izsniegti jauni aktīvi	26 397 460	-	-	-	26 397 460
Atmaksāti vai daļēji atmaksāti aktīvi	(16 649 136)	(775 887)	(663 881)	-	(18 088 904)
Parādu pārdošanas rezultātā pārtraukta aktīvu atzīšana	(131 223)	(599 649)	(841 465)	-	(1 572 337)
Norakstīti aktīvi	-	-	(289 812)	(36 195)	(326 007)
Uzkrāto procentu ietekme	115 708	67 233	11 571	-	194 512
Pārcelts uz 1. stadiju	278 779	(151 654)	(127 125)	-	-
Pārcelts uz 2. stadiju	(2 659 348)	2 672 111	(12 763)	-	-
Pārcelts uz 3. stadiju	(306 477)	(1 229 735)	1 536 212	-	-
2021. gada 31. decembrī	29 369 969	2 223 686	1 032 258	-	32 625 913
legādāti vai izsniegti jauni aktīvi	40 411 187	-	-	-	40 411 187
Atmaksāti vai daļēji atmaksāti aktīvi	(21 296 803)	(2 474 313)	(766 217)	-	(24 537 333)
Parādu pārdošanas rezultātā pārtraukta aktīvu atzīšana	(7 008)	(1 793 503)	(621 348)	-	(2 421 859)
Norakstīti aktīvi	-	-	(609 838)	-	(609 838)
Uzkrāto procentu ietekme	330 104	36 874	(80 780)	-	286 198
Pārcelts uz 1. stadiju	72 651	(63 738)	(8 913)	-	-
Pārcelts uz 2. stadiju	(6 087 596)	6 091 617	(4 021)	-	-
Pārcelts uz 3. stadiju	(316 228)	(1 618 339)	1 934 567	-	-
2022. gada 31. decembrī	42 476 276	2 402 284	875 708	-	45 754 268

Sabiedrība	1. stadija	2. stadija	3. stadija	POCI	Kopā
Paredzami kredītzaudējumi 2021. gada 1. janvārī	996 082	426 803	900 752	-	2 323 637
legādāti vai izsniegti jauni aktīvi	1 381 956	-	-	-	1 381 956
Atmaksāti vai daļēji atmaksāti aktīvi	(871 613)	(186 307)	(403 936)	-	(1 461 856)
Parādu pārdošanas rezultātā pārtraukta aktīvu atzīšana	(10 254)	(168 940)	(1 257 543)	-	(1 436 737)
Norakstīti aktīvi	-	-	(176 335)	-	(176 335)
Uzkrāto procentu ietekme	3 436	32 482	57 273	-	93 191
Pārcelts uz 1. stadiju	113 764	(36 415)	(77 349)	-	-
Pārcelts uz 2. stadiju	(139 222)	146 987	(7 765)	-	-
Pārcelts uz 3. stadiju	(16 045)	(295 286)	311 331	-	-
letekme uz perioda beigu ECL, ko rada izmaiņas kredītriskā un ievaddatos, kas izmantoti ECL aprēķinos	(167 523)	543 111	1 265 726	-	1 641 314
2021. gada 31. decembrī	1 290 581	462 435	612 154	-	2 365 170
legādāti vai izsniegti jauni aktīvi	2 450 934	-	-	-	2 450 934
Atmaksāti vai daļēji atmaksāti aktīvi	(1 291 777)	(813 842)	(353 883)	-	(2 459 502)
Parādu pārdošanas rezultātā pārtraukta aktīvu atzīšana	(425)	(589 912)	(1 797 043)	-	(2 387 380)
Norakstīti aktīvi	-	-	(257 941)	-	(257 941)
Uzkrāto procentu ietekme	3 630	(9 295)	(130 894)	-	(136 559)
Pārcelts uz 1. stadiju	24 734	(20 965)	(3 769)	-	-
Pārcelts uz 2. stadiju	(369 181)	371 096	(1 915)	-	-
Pārcelts uz 3. stadiju	(19 209)	(532 298)	551 507	-	-
letekme uz perioda beigu ECL, ko rada izmaiņas kredītriskā un ievaddatos, kas izmantoti ECL aprēķinos	(515 500)	1 562 544	2 011 686	-	3 058 730
2022. gada 31. decembrī	1 573 787	429 763	629 902	-	2 633 452

Pielikums (turpinājums)

(15) Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem (turpinājums)

c) Vecuma struktūras analīze amortizētajā izmaksu vērtībā novērtētiem izsniegtiem kredītiem bez ķīlas:

	Koncerns 31.12.2022. EUR	Koncerns 31.12.2021. (koriģēts, 1. pielikums) EUR	Sabiedrība 31.12.2022. EUR	Sabiedrība 31.12.2021. (koriģēts, 1. pielikums) EUR
Parādi, kas nepārsniedz apmaksas termiņu	57 445 337	37 049 201	40 749 698	28 357 048
Kavēts no 1 – 30 dienām	4 555 603	3 316 789	2 785 838	2 189 453
Kavēts no 31 – 90 dienām	2 465 106	1 624 551	1 342 521	1 047 155
Kavēts no 91 – 180 dienām	328 818	241 861	268 809	209 274
Kavēts no 181 – 360 dienām	383 242	304 099	301 238	259 699
Kavēts virs 360 dienām	428 776	697 763	306 164	563 284
Prasības par izsniegtajiem kredītiem kopā	65 606 882	43 234 264	45 754 268	32 625 913

d) Uzkrājumi nedrošiem un bezcerīgiem debitoru parādiem vecuma analīze:

	Koncerns 31.12.2022. EUR	Koncerns 31.12.2021. (koriģēts, 1. pielikums) EUR	Sabiedrība 31.12.2022. EUR	Sabiedrība 31.12.2021. (koriģēts, 1. pielikums) EUR
Parādi, kas nepārsniedz apmaksas termiņu	2 252 622	1 653 465	1 266 314	1 031 215
Kavēts no 1 – 30 dienām	661 969	550 784	375 769	333 257
Kavēts no 31 – 90 dienām	789 067	608 778	413 839	388 545
Kavēts no 91 – 180 dienām	184 076	125 139	155 795	107 940
Kavēts no 181 – 360 dienām	245 456	168 013	200 580	143 414
Kavēts virs 360 dienām	278 253	439 943	221 155	360 799
Uzkrājumi nedrošiem un bezcerīgiem debitoru parādiem kopā	4 411 443	3 546 122	2 633 452	2 365 170

Uzkrājumi debitoru parādiem ir noteikti, veicot kolektīvu vērtības samazinājuma aplēsi. ECL aprēķinu nolūkā prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas ir iedalītas pēc zīmola – Banknote un VIZIA.

c) Kredītzaudējumu izmaksas

	Koncerns 31.12.2022 EUR	Koncerns 31.12.2021 EUR	Sabiedrība 31.12.2022 EUR	Sabiedrība 31.12.2021 EUR
Kredītzaudējumi bez ķīlas izsniegtajiem aizdevumiem	10 819 278	5 192 691	6 108 712	3 134 656
Uzkrājumu atcelšana par parādu pārdošanu	(4 396 119)	(2 225 558)	(2 387 380)	(1 436 737)
Uzkrājumu atcelšana par norakstītajiem aizdevumiem	(306 962)	(196 713)	(257 941)	(176 335)
Kredītzaudējumu izmaksas	6 116 207	2 770 420	3 463 391	1 521 584

(16) Naudas līdzekļi

	Koncerns 31.12.2022. EUR	Koncerns 31.12.2021. EUR	Sabiedrība 31.12.2022. EUR	Sabiedrība 31.12.2021. EUR
Naudas līdzekļi bankā	2 041 788	2 177 557	1 673 683	1 943 230
Naudas līdzekļi kasē	327 241	282 305	327 241	282 305
	2 369 029	2 459 862	2 000 924	2 225 535

Visi Sabiedrības un Koncerna naudas līdzekļi ir eiro valūtā.

Pielikums (turpinājums)

(17) Pamatkapitāls

2021. gada 14. oktobrī AS *DelfinGroup* veiksmīgi noslēdza sākotnējo publisko piedāvājumu (IPO) un 2021. gada 20. oktobrī tika uzsākta Sabiedrības akciju tirdzniecība biržas Nasdaq Riga Baltijas Oficiālajā sarakstā. Kopumā investori parakstījās uz 5 319 594 jaunām akcijām, kuru nominālvērtība ir 0.10 EUR.

2022. gada 31. decembrī Koncerna mātes sabiedrības reģistrētais un apmaksātais pamatkapitāls ir 4 531 959.40 EUR, kas sastāv no 45 319 594 akcijām ar katras akcijas nominālvērtību 0.10 EUR. Visas akcijas ir pilnībā apmaksātas.

IPO rezultātā emitēto akciju skaits	5 319 594
Vienas akcijas cena IPO noslēgšanās brīdī, EUR	1.52
Ieņēmumi no akciju emisijas, EUR	8 085 782
Jauno akciju nominālvērtība, EUR	(531 959)
Akciju emisijas izmaksas, EUR	(662 865)
Akciju emisijas uzcenojums, EUR	6 890 958

(18) Nesadalītā peļņa

	Koncerns 2022	Koncerns 2021 (koriģēts, 1. pielikums)	Sabiedrība 2022	Sabiedrība 2021 (koriģēts, 1. pielikums))
	EUR	EUR	EUR	EUR
Atlikums 1. janvārī	6 053 065	5 453 709	4 000 403	4 237 497
Kļūdu labojuma ietekme (1. pielikums)	-	304 754	-	255 830
Pārskata perioda peļņa	5 961 453	4 017 740	3 752 472	3 230 214
Apstiprinātās un izmaksātās dividendes:				
Starpperioda dividendes par akciju: 0.0645 EUR (2021: 0.0541 EUR)	(2 923 115)	(2 223 138)	(2 923 115)	(2 223 138)
Gada dividendes par akciju: 0.0552 EUR (2021: 0.0375 EUR)	(2 501 642)	(1 500 000)	(2 501 642)	(1 500 000)
Atlikums 31. decembrī	6 589 761	6 053 065	2 328 118	4 000 403

(19) Uz akcijām balstīti maksājumi

Akciju opciju plāns

2021. gada septembrī Koncerna akcionāri apstiprināja koncerna darbinieku un vadības akciju opciju programmu. Programmas ietvaros var tikt emitētas 450 000 jaunas akcijas. 2022. gada decembrī darbiniekiem tika piešķirtas pirmās akciju opcijas saskaņā ar akciju opciju programmu. Saskaņā ar Sabiedrības akciju opciju plānu mātes sabiedrības akciju opcijas tiek piešķirtas visiem Sabiedrības darbiniekiem. Tiesības saņemt darbinieku akciju opcijas ir tiem Sabiedrības darbiniekiem, kuri atbilst šādiem nosacījumiem:

- Darbinieks sabiedrībā ir nostrādājis vismaz 12 mēnešus;
- Darbinieks ir sasniegjis vadības izvirzītos individuālos mērķus un veicinājis kopējo biznesa mērķu sasniegšanu.

Lai izmantotu akciju opcijas, opciju turētājam ir jābūt darba tiesiskajās attiecībās ar Koncernu. Izmantojot personāla akciju opcijas, to turētājiem ir tiesības par samaksu saņemt Sabiedrības no jauna emitētās akcijas. Sabiedrības jaunās emisijas vienas uzrādītāja akcijas cena ir EUR 0.10 (10 centi). Minimālais termiņš darbinieku akciju opciju turēšanai no to piešķiršanas līdz dienai, kad to turētājam ir tiesības izmantot opciju, ir 12 mēneši. Opciju līgumi ir jāizmanto mēneša laikā pēc to piešķiršanas datuma, un norēķini naudā nav iespējami.

Saistībā ar attiecīgo akciju opciju plānu pārskata gadā Koncerns ir atzinis izdevumus 93 058 EUR apmērā (2021. gadā: 0 EUR).

Atlikušās 376 032 plāna opcijas, kas apstiprinātas izmantošanai turpmākajās akciju opciju plāna shēmās, vēl nav iekļautas akciju opciju plāna līgumos, tāpēc izmaksas gadā netiek atzītas.

Gada laikā notikušās izmaiņas opciju skaitā:

Atlikums 2022. gada 1. janvārī	-
Piešķirts	73 968
Izmantots	-
Atteikts	-
Atlikums 2022. gada 31. decembrī	73 968
Izmantojams 2022. gada 31. decembrī	-

Pielikums (turpinājums)

(19) Uz akcijām balstīti maksājumi (turpinājums)

Patiesās vērtības aprēķini

Akciju opciju patiesā vērtība tiek aplēsta piešķiršanas datumā, izmantojot *Black-Scholes* opciju cenu noteikšanas modeli. Aplēšot opciju patieso vērtību, tiek ņemti vērā noteikumi un nosacījumi, uz kādiem akciju opcijas tikušas piešķirtas, kā arī tiek veiktas aplēses par dažiem pieņēmumiem, lai pielāgotu *Black-Scholes* modeļa aprēķinus. Ja iespējams, modelī kā ievaddati tiek izmantoti tirgus dati, tostarp akciju cena, paredzamais dividendu ienesīgums un bezriskā likme. Piešķirto opciju vidējā svērtā patiesā vērtība novērtēšanas datumā bija EUR 1,2581 (2021. gadā: EUR 0).

Nākamajā tabulā uzskaitīti galvenie ievaddati, kas izmantoti patiesās vērtības aprēķināšanai:

Vidējā svērtā akciju cenas patiesā vērtība	1.468
Vidēji svērtā opciju izmantošanas cena	0.10
Sagaidāmais akciju opciju dzīves ilgums (gados)	1
Paredzamā nepastāvība (%)	20%
Dividenžu ienesīgums (%)	8%
Bezriskā procentu likme (%)	3%

(20) Aizņēmums pret obligācijām

	Koncerns 31.12.2022 EUR	Koncerns 31.12.2021 EUR	Sabiedrība 31.12.2022 EUR	Sabiedrība 31.12.2021 EUR
Ilgtermiņa aizņēmumi pret obligācijām, kopā	4 330 630	9 894 123	4 330 630	9 894 123
Aizņēmums pret obligācijām	14 758 261	931 039	14 758 261	931 039
Uzkrātie procenti	24 849	13 003	24 849	13 003
Īstermiņa aizņēmumi pret obligācijām, kopā	14 783 110	944 042	14 783 110	944 042
Aizņēmumi pret obligācijām, kopā	19 088 891	10 825 162	19 088 891	10 825 162
Uzkrātie procenti, kopā	24 849	13 003	24 849	13 003
Aizņēmumi pret obligācijām, neto	19 113 740	10 838 165	19 113 740	10 838 165

2022. gada 31. decembrī Koncerna mātes sabiedrībai ir apgrozījumā esošas obligācijas (ISIN LV0000850048) 5 000 000 EUR vērtībā, reģistrētas Latvijas Centrālajā depozitārijā, emitētas slēgtā piedāvājumā 2021. gada 09. jūlijā ar šādiem noteikumiem — finanšu instrumentu skaits: 5 000, ar nominālvērtību 1 000 EUR. Kupona likme — 9.75%, kupons tiek izmaksāts reizi mēnesī 25. datumā. Pamatsummas (1 000 EUR par katru obligāciju) dzēšanas beigu termiņš ir 2023. gada 25. augusts. Obligācijas ir nenodrošinātas.

2022. gada 31. decembrī Koncerna mātes sabiedrībai ir apgrozījumā esošas obligācijas (ISIN LV0000802536) 10 000 000 EUR vērtībā, reģistrētas Latvijas Centrālajā depozitārijā, emitētas ar šādiem noteikumiem — finanšu instrumentu skaits: 10 000, ar nominālvērtību 1 000 EUR katram. Kupona likme — 8.00%, kupons tiek izmaksāts reizi mēnesī 25. datumā. Pamatsummas (1 000 EUR par katru obligāciju) dzēšanas beigu termiņš ir 2023. gada 25. novembris. 2022. gada 21. jūnijā obligāciju tirdzniecība uzsākta Nasdaq Baltic First North parāda vērtspapīru sarakstā. Obligācijas ir nenodrošinātas.

2022. gada 7. jūlijā Koncerna mātes sabiedrība ir uzsākusi slēgto obligāciju piedāvājumu (ISIN LV0000850055) 10 000 000 EUR vērtībā. Piedāvājums ir reģistrēts Latvijas Centrālajā depozitārijā ar šādiem noteikumiem — finanšu instrumentu skaits: 10 000, ar nominālvērtību 1 000 EUR katram. Kupona likme — 3M EURIBOR + 8.75%, kupons tiek izmaksāts reizi mēnesī 25. datumā. Jaunas obligācijas tiek emitētas periodiski, ņemot vērā finansējuma nepieciešamību. 2022. gada 31. decembrī ir emitētas obligācijas par kopējo summu 4 927 000 EUR. Pamatsummas (1 000 EUR par katru obligāciju) dzēšanas beigu termiņš ir 2024. gada 25. septembris. Obligācijas ir nenodrošinātas.

2022. gada 31. decembrī Koncerns ir izpildījis visos Obligāciju emisijas nosacījumus ietvertos nosacījumus Lūdzu, skatīt vadības ziņojumā aprakstītos nosacījumus.

Koncerns ir izstrādājis stratēģisku plānu emitēt jaunas obligācijas, lai pārfinansētu pašreizējās saistības, kurām iestāties atmaksas termiņš, kā arī turpināt aizdevumu izvietošanu Mintos P2P platformā. Šī pieeja ļaus Koncernam nokārtot neatmaksāto parādu, izmantojot ieņēmumus, kas gūti, pārdojot šīs jaunemitētās obligācijas un piesaistot finansējumu Mintos platformā. Turklāt pašlaik notiek LV0000850055 obligāciju parakstīšanās periods, un paredzams, ka šīs obligācijas tiks pilnībā parakstītas līdz 2023. gada jūnija beigām.

Pielikums (turpinājums)

(21) Citi aizņēmumi

	Koncerns 31.12.2022 EUR	Koncerns 31.12.2021 EUR	Sabiedrība 31.12.2022 EUR	Sabiedrība 31.12.2021 EUR
Citi ilgtermiņa aizņēmumi	15 004 505	8 086 468	9 641 200	5 125 100
Citi ilgtermiņa aizņēmumi kopā	15 004 505	8 086 468	9 641 200	5 125 100
Citi īstermiņa aizņēmumi	19 856 253	10 487 168	15 841 891	8 345 402
Citi īstermiņa aizņēmumi kopā	19 856 253	10 487 168	15 841 891	8 345 402
Citi aizņēmumi kopā	34 860 758	18 573 636	25 483 091	13 470 502

Aizņēmumu summu veido aizdevumi, kas saņemti no Eiropas Savienībā reģistrētas kolektīvās finansēšanas platformas Mintos. Vidējā svērtā gada procentu likme 2022. gada 31. decembrī ir 12.5%. Saskaņā ar aizdevuma līgumu ar SIA Mintos Finance aizdevumu atmaksas termiņi ir saskaņā ar konkrētiem aizdevuma līguma noteikumiem, ko Koncerns ir noslēdzis ar saviem klientiem.

Lai nodrošinātu saistību izpildi, Koncerns ir reģistrējis komercķīlu, skatīt 29. pielikumu. 2022. gada 31. decembrī Koncerns ir izpildījis aizdevumu līgumu nosacījumus.

(22) Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas

	Koncerns 31.12.2022 EUR	Koncerns 31.12.2021 EUR	Sabiedrība 31.12.2022 EUR	Sabiedrība 31.12.2021 EUR
Pievienotās vērtības nodoklis	58 835	39 390	58 748	32 913
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	210 796	131 868	210 796	131 868
Uzņēmējdarbības riska valsts nodeva	126	110	125	110
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	204 192	154 732	204 158	154 732
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	115 557	92 937	115 536	92 937
Uzņēmuma vieglo transportlīdzekļu nodoklis	4 031	4 460	4 031	4 460
Dabas resursu nodoklis	4 887	50	4 887	50
Pārmaksa	(37 932)	(25 279)	(37 932)	(25 279)
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas, kopā	560 492	398 268	560 349	391 791

(23) Vidējais nodarbināto personu skaits

	2022	2021
Vidējais Koncernā nodarbināto darbinieku skaits pārskata gadā	329	301
Vidējais Sabiedrībā nodarbināto darbinieku skaits pārskata gadā	324	296

(24) Vadības atalgojums

	31.12.2022 EUR	31.12.2021 EUR
Padomes locekļu atalgojums:		
· darba samaksa	134 440	110 606
· sociālās apdrošināšanas iemaksas	31 705	26 092
	166 145	136 698
Valdes locekļu atalgojums:		
· darba samaksa	372 681	349 096
· sociālās apdrošināšanas iemaksas	87 916	82 352
	460 597	431 448

Pielikums (turpinājums)

(25) Izmaiņas saistībās, kas rodas no finansēšanas darbības

Koncerna izmaiņas saistībās, kas rodas no finansēšanas darbības

Koncerns	Aizņēmumi pret obligācijām EUR	Citi aizņēmumi EUR	Nomas saistības EUR	Akciju kapitāls un akciju emisijas uzcenojums EUR	Kopējās saistības no finansēšanas darbības EUR
Uzskaites vērtība					
31.12.2020.	13 464 369	17 686 857	3 435 851	4 000 000	38 587 077
Saņemts	11 111 000	20 633 934	-	8 085 782	39 830 716
Norēķini	(13 481 000)	(19 849 406)	(865 764)	-	(34 196 170)
Atmaksa	16 631	43 129	-	-	59 760
Jauni nomas līgumi	-	-	345 846	-	345 846
Nomas līgumu pārdošana	-	-	(104 529)	-	(104 529)
Nomas līgumu izmaiņas	-	-	288 271	-	288 271
Procentu izdevumi no nomas saistībām	-	-	205 522	-	205 522
IPO darījuma izmaksas	-	-	-	(662 865)	(662 865)
Uzkrātās komisijas	(285 838)	-	-	-	(285 838)
Uzkrātie procenti	13 003	59 122	-	-	72 125
Uzskaites vērtība					
31.12.2021.	10 838 165	18 573 636	3 305 197	11 422 917	44 139 915
Saņemts	8 651 455	35 565 757	-	-	44 217 212
Norēķini	(500 000)	(18 782 851)	(930 389)	-	(20 213 240)
Atmaksa	507 630	(550 166)	-	-	(42 536)
Jauni nomas līgumi	-	-	44 631	-	44 631
Nomas līgumu pārdošana	-	-	(190 124)	-	(190 124)
Nomas līgumu izmaiņas	-	-	514 171	-	514 171
Procentu izdevumi no nomas saistībām	-	-	174 954	-	174 954
Uzkrātās komisijas	(408 359)	(194 264)	-	-	(602 623)
Uzkrātie procenti	24 849	248 646	-	-	273 495
Uzskaites vērtība					
31.12.2022.	19 113 740	34 860 758	2 918 440	11 422 917	68 315 855

Pielikums (turpinājums)

(25) Finansēšanas kustības pārskats saskaņā ar naudas plūsmas informācijas atklāšanas iniciatīvas prasībām (turpinājums)

Sabiedrības izmaiņas saistībās, kas rodas no finansēšanas darbības

Sabiedrība	Aizņēmumi pret obligācijām EUR	Citi aizņēmumi EUR	Nomas saistības EUR	Akciju kapitāls un akciju emisijas uzcenojums EUR	Kopējās saistības no finansēšanas darbības EUR
Uzskaites vērtība					
31.12.2020.	13 464 369	14 986 754	3 435 851	4 000 000	35 886 974
Saņemts	11 111 000	13 643 489	-	8 085 782	32 840 271
Norēķini	(13 481 000)	(15 505 807)	(865 764)	-	(29 852 571)
Atmaksa	16 631	304 521	-	-	321 152
Jauni nomas līgumi	-	-	345 846	-	345 846
Nomas līgumu pārdošana	-	-	(104 529)	-	(104 529)
Nomas līgumu izmaiņas	-	-	288 271	-	288 271
Procentu izdevumi no nomas saistībām	-	-	205 522	-	205 522
IPO darījuma izmaksas	-	-	-	(662 865)	(662 865)
Uzkrātās komisijas	(285 838)	-	-	-	(285 838)
Uzkrātie procenti	13 003	41 545	-	-	54 548
Uzskaites vērtība					
31.12.2021.	10 838 165	13 470 502	3 305 197	11 422 917	39 036 781
Saņemts	8 651 455	23 718 321	-	-	32 369 776
Norēķini	(500 000)	(11 209 948)	(930 389)	-	(12 640 337)
Atmaksa	507 630	(544 831)	-	-	(37 201)
Jauni nomas līgumi	-	-	44 631	-	44 631
Nomas līgumu pārdošana	-	-	(190 124)	-	(190 124)
Nomas līgumu izmaiņas	-	-	514 171	-	514 171
Procentu izdevumi no nomas saistībām	-	-	174 954	-	174 954
Uzkrātās komisijas	(408 359)	(131 809)	-	-	(540 168)
Uzkrātie procenti	24 849	180 856	-	-	205 705
Uzskaites vērtība					
31.12.2022.	19 113 740	25 483 091	2 918 440	11 422 917	58 938 188

Nomas līgumu izmaiņas galvenokārt saistītas ar nomas termiņu pagarināšanu.

(26) Darījumi ar saistītajām pusēm

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

Koncerna darījumi

	Darījumi 2022. gadā EUR	Darījumi 2021. gadā EUR
Akcionāri		
Saņemti procenti	-	9 865
Sniegti pakalpojumi	-	228
Pārdotas preces	-	59
Samaksāti procenti	24 235	-
Sabiedrības vadība		
Pārdotās preces	-	1 702
Samaksāti procenti	-	19 830
Citām saistītām sabiedrībām		
Sniegti pakalpojumi	-	8 072
Saņemti pakalpojumi	3 900	-

Pielikums (turpinājums)

(26) Darījumi ar saistītajām pusēm (turpinājums)

Mātes sabiedrības darījumi

	Darījumi 2022. gadā EUR	Darījumi 2021. gadā EUR
Akcionāri		
Saņemti procenti	-	9 865
Sniegti pakalpojumi	-	228
Pārdotas preces	-	59
Samaksāti procenti	24 235	-
Sabiedrības vadība		
Pārdotās preces	-	1 702
Samaksāti procenti	-	19 830
Meitas sabiedrībām		
Samaksāti procenti	-	(7 433)
Saņemti procenti	131 324	263 103
Sniegtie pakalpojumi	12 107	18 779
Saņemtie pakalpojumi	-	(36 166)
Pārdotas preces	591	-
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde no likvidētās	-	83 299
Likvidācijas kvota	-	938 691
Citām saistītām sabiedrībām		
Sniegtie pakalpojumi	-	8 072
Saņemtie pakalpojumi	3 900	-

Aizdevumi meitas sabiedrībām

	Koncerns 31.12.2022 EUR	Koncerns 31.12.2021 EUR	Sabiedrība 31.12.2022 EUR	Sabiedrība 31.12.2021 EUR
ViziaFinance SIA	-	-	4 262 780	1 768 200
ECL uzkrājums meitas sabiedrībām izsniegtiem aizdevumiem	-	-	(69 515)	-
Ilgtermiņa aizdevumi saistītajām sabiedrībām, kopā	-	-	4 193 265	1 768 200
ViziaFinance SIA	-	-	77 454	38 075
Īstermiņa aizdevumi saistītajām sabiedrībām, kopā	-	-	77 454	38 075
Aizdevumi saistītajām sabiedrībām, kopā	-	-	4 270 719	1 806 275

Procentu likme aizdevumiem saistītajām sabiedrībām ir 4%. Visi aizdevumi un citas prasības izteiktas eiro. Sabiedrībai nav kavētu parādu.

Saistīto sabiedrību akcionāriem emitētās obligācijas

	Koncerns 31.12.2022 EUR	Koncerns 31.12.2021 EUR	Sabiedrība 31.12.2022 EUR	Sabiedrība 31.12.2021 EUR
AE Consulting SIA	200 000	-	200 000	-
Saistīto sabiedrību akcionāriem emitēto obligāciju ilgtermiņa daļa, kopā	200 000	-	200 000	-
AE Consulting SIA	307 000	-	307 000	-
Saistīto sabiedrību akcionāriem emitēto obligāciju īstermiņa daļa kopā	307 000	-	307 000	-
Saistītajām sabiedrībām emitētās obligācijas kopā	507 000	-	507 000	-

Pielikums (turpinājums)

(27) Padomes un valdes locekļiem piederošās akcijas

a) Valdes locekļiem piederošās akcijas

	31.12.2022.	31.12.2021.
	Akcijas	Akcijas
Didzis Ādmīdiņš	600 000	600 000
Aldis Umblejs	4 910	2 814
Sanita Zitmane	50	-
Ivars Lamberts*	n/a	400 000

* Valdes loceklis līdz 28.02.2022.

b) Padomes locekļiem piederošās akcijas

	31.12.2022.	31.12.2021.
	Akcijas	Akcijas
Agris Evertovskis (ar līdzdalību SIA <i>EC finance</i> un SIA <i>AE Consulting</i>)	12 317 974	12 525 870
Jānis Pizičs	6 666	6 666
Mārtiņš Bičevskis	-	-
Gatis Kokins	500	-
Edgars Voļskis	-	-

(28) Segmentu informācija

Vadības vajadzībām Koncerns ir sadalīts četros darbības segmentos, pamatojoties uz šādiem produktiem un pakalpojumiem:

Lombarda aizdevumu segments Lombarda aizdevumu izsniegšana, lombarda priekšmetu pārdošana filiālēs un tiešsaistē.

Lietotu un mazlietotu preču tirdzniecība No klientiem iegādātu lietotu un mazlietotu preču pārdošana filiālēs un tiešsaistē.

Patēriņa aizdevumu segments Patēriņa aizdevumu izsniegšana klientiem, parādu piedziņas darbības un aizdevumu cesijas ārējo parādu piedziņas uzņēmumiem.

Citu darbību segments Aizdevumu sniegšana nekustamā īpašuma attīstības projektiem, vispārējie administratīvie pakalpojumi Koncerna uzņēmumiem, darījumi ar saistītajām personām. Aizdevumi nekustamā īpašuma attīstības projektiem vairs netiek izsniegti un ir pilnībā atgūti.

Vadība atsevišķi uzrauga savu biznesa vienību darbības rezultātus, lai pieņemtu lēmumus par resursu sadali un darbības novērtējumu. Segmenta darbība, kā paskaidrots nākamajā tabulā, tiek vērtēta atšķirīgi no peļņas vai zaudējumiem atsevišķajā un konsolidētajā finanšu pārskatā. Ienākuma nodokļi tiek pārvaldīti pēc grupas principa un nav sadalīti darbības segmentos. Izmaksām, kuras nav tieši attiecināmas uz konkrētu segmentu, vadības vērtējums tiek izmantots, lai sadalītu vispārējās izmaksas pa segmentiem, pamatojoties uz šādiem izmaksu sadalījuma virzītājiem — aizdevuma izsniegšana, segmenta ieņēmumi, segmenta darbinieku skaits, segmenta darbinieku izmaksas, segmenta aktīvu apjoms.

Pielikums (turpinājums)

(28) Segmentu informācija (turpinājums)

Pamatojoties uz pakalpojumu raksturu, Koncerna darbību var sadalīt šādi:

EUR	Patēriņa aizdevumi		Lombarda aizdevumi		Lietotu un mazlietotu preču pārdošana		Citi		Kopā	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Aktīvs Segmenta saistības	65 716 677	44 112 944	8 385 899	6 001 048	3 053 982	2 024 393	1 450	24 816	77 158 008	52 163 201
	49 484 402	28 288 135	7 101 708	4 857 210	2 465 174	1 520 432	988	21 442	59 052 272	34 687 219
Neto apgrozījums	-	-	-	-	6 472 567	4 821 871	-	-	6 472 567	4 821 871
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	23 338 504	15 809 043	5 963 753	4 458 355	-	-	1 062	100 117	29 303 319	20 367 515
Segmenta neto darbības rezultāts	9 269 254	7 012 668	1 931 082	1 330 343	698 270	389 633	28 440	91 600	11 927 046	8 824 244
Finansējuma (izmaksas) Peļņa/ (zaudējumi)	(4 003 708)	(3 197 395)	(487 003)	(408 733)	(178 774)	(133 061)	-	(88 124)	(4 669 485)	(3 827 313)
pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	5 265 546	3 815 273	1 444 079	921 610	519 496	256 572	28 440	3 476	7 257 561	4 996 931
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(939 970)	(747 671)	(258 314)	(180 606)	(92 745)	(50 280)	(5 079)	(634)	(1 296 108)	(979 191)

(29) Izsniegtie galvojumi, ķīlas

Koncerns ir reģistrējies četras komercķīlas grupas, iekļājot Koncernam piederošo mantu un prasījuma tiesības ar maksimālo prasījuma summu 33 miljonu EUR apmērā komercķīlas aģentam SIA ZAB *Eversheds Sutherland Bitāns* (par labu SIA *Mintos Finance*) un SIA *Mintos Finance* No.20 un AS *Mintos Marketplace*, kā nodrošinājumu izvietotajiem aizdevumiem Mintos P2P platformā. 2022. gada 31. decembrī nodrošināto saistību summa ir 34 860 758 EUR (2021. gada 31. decembrī: 18 573 636 EUR).

(30) Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

Koncerns izmanto šādu hierarhiju, lai noteiktu un atklātu finanšu instrumentu patiesās vērtības novērtējumu:

- ▶ 1. līmenis: kotētas (nekoriģētas) cenas aktīvā tirgū identiskiem aktīviem vai saistībām;
- ▶ 2. līmenis: citi patiesās vērtības noteikšanas modeļi, kas būtiski ietekmē patieso vērtību un tieši vai netieši tiek novēroti tirgū; un
- ▶ 3. līmenis: patiesās vērtības noteikšanas modeļi, kuros tiek izmantoti ievaddati, kas būtiski ietekmē patieso vērtību, bet netiek novēroti tirgū.

Vērtēšanas metodes ietver neto pašreizējās vērtības un diskontētās naudas plūsmas modeļus, salīdzinājumu ar līdzīgiem instrumentiem, kuriem ir novērojamas tirgus cenas, *Black-Scholes* un iespēju līgumu cenu noteikšanas modeļus. Vērtēšanas metodēs izmantotie pieņēmumi un ievaddati ietver bezrisku un etalona procentu likmes, citas prēmijas, ko izmanto diskonta likmju aplēsēs, un paredzamās cenu svārstības.

Vērtēšanas metodes tiek izmantotas, lai iegūtu patieso vērtību, kas ir cena, kādu saņems, pārdodot aktīvu, vai maksās, nododot saistību, ierindas darījumā starp tirgus dalībniekiem novērtēšanas datumā.

Sarežģītākiem instrumentiem Koncerns izmanto patentētus vērtēšanas modeļus, kas parasti tiek izstrādāti, izmantojot atzītus vērtēšanas modeļus. Dažus vai visus būtiskos ievaddatus šajos modeļos var nebūt iespējams novērot tirgū, un tos var iegūt no tirgus cenām vai likmēm vai aplēsēt, pamatojoties uz pieņēmumiem. Instrumentu piemēri, kas ietver nozīmīgus nenovērojamus ievaddatus, ir lombarda aizdevumu portfeļa vērtēšana. Vērtēšanas modeļiem, kuros izmanto nozīmīgus nenovērojamus ievaddatus, patiesās vērtības noteikšanai ir nepieciešams augstāks vadības sprieduma un aplēšu līmenis. Vadības spriedums un aplēses parasti ir nepieciešamas, lai izvēlētos piemērotu vērtēšanas modeli, noteiktu paredzamās nākotnes naudas plūsmas no vērtējamā finanšu instrumenta un izvēlētos piemērotas diskonta likmes.

Pielikums (turpinājums)

(30) Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība (turpinājums)

Kā iepriekš paskaidrots, patiesās vērtības atklāšanai Koncerns ir noteicis aktīvu un saistību kategorijas, pamatojoties uz aktīvu un saistību raksturu, īpašībām un riskiem, kā arī patiesās vērtības hierarhijas līmeni. Tabulā uzrādīta arī Sabiedrības un Koncerna finanšu instrumentu uzskaites vērtība un patiesās vērtības salīdzinājums pozīcijām, kuras konsolidētajā finanšu pārskatā netiek uzskaitītas patiesajā vērtībā. Tabulā nav iekļauta nefinanšu aktīvu un nefinanšu saistību patiesā vērtība.

Koncerns

2022. gada 31. decembrī

	Patiesās vērtības hierarhija			Patiesā vērtība kopā	Uzskaites vērtība
	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis		
Aktīvi, kuriem uzrādīta patiesā vērtība					
Naudas līdzekļi	2 369 029	-	-	2 369 029	2 369 029
Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem					
Nenodrošināti aizdevumi	-	-	60 976 977	60 976 977	61 195 440
Citi finanšu aktīvi	-	-	875 316	875 316	875 316
Patiesajā vērtībā uzskaitīti aktīvi					
Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem					
Lombarda aizdevumi	-	-	6 322 367	6 322 367	6 322 367
Saistības, kurām uzrādīta patiesā vērtība					
Aizņēmums pret obligācijām	-	-	19 411 077	19 411 077	19 113 740
Citi aizņēmumi	-	-	33 486 167	33 486 167	34 860 758
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	-	-	856 429	856 429	856 429

2021. gada 31. decembrī

	Patiesās vērtības hierarhija			Patiesā vērtība kopā	Uzskaites vērtība
	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis		
Aktīvi, kuriem uzrādīta patiesā vērtība					
Naudas līdzekļi	2 459 862	-	-	2 459 862	2 459 862
Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem					
Nenodrošināti aizdevumi	-	-	39 375 831	39 375 831	39 695 831
Citi finanšu aktīvi	-	-	519 705	519 705	519 705
Patiesajā vērtībā uzskaitīti aktīvi					
Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem					
Lombarda aizdevumi	-	-	4 059 372	4 059 372	4 059 372
Saistības, kurām uzrādīta patiesā vērtība					
Aizņēmums pret obligācijām	-	-	11 254 482	11 254 482	10 838 165
Citi aizņēmumi	-	-	18 496 882	18 496 882	18 573 636
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	-	-	805 784	805 784	805 784

Pielikums (turpinājums)

(30) Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība (turpinājums)
Sabiedrība

2022. gada 31. decembrī	Patiesās vērtības hierarhija			Patiesā vērtība kopā	Uzskaites vērtība
	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis		
Aktīvi, kuriem uzrādīta patiesā vērtība					
Naudas līdzekļi	2 000 924	-	-	2 000 924	2 000 924
Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem					
Nenodrošināti aizdevumi	-	-	42 065 686	42 065 686	43 120 817
Citi finanšu aktīvi	-	-	689 203	689 203	689 203
Patiesajā vērtībā uzskaitīti aktīvi					
Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem					
Lombarda aizdevumi	-	-	6 322 367	6 322 367	6 322 367
Saistības, kurām uzrādīta patiesā vērtība					
Aizņēmums pret obligācijām	-	-	19 411 077	19 411 077	19 113 740
Citi aizņēmumi	-	-	24 930 902	24 930 902	25 614 900
Parādi piegādātājiem un darbuizņēmējiem	-	-	795 123	795 123	795 123
2021. gada 31. decembrī					
	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Patiesā vērtība kopā	Uzskaites vērtība
Aktīvi, kuriem uzrādīta patiesā vērtība					
Naudas līdzekļi	2 225 535	-	-	2 225 535	2 225 535
Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem					
Nenodrošināti aizdevumi	-	-	30 031 953	30 031 953	30 268 432
Citi finanšu aktīvi	-	-	399 663	399 663	399 663
Patiesajā vērtībā uzskaitīti aktīvi					
Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem					
Lombarda aizdevumi	-	-	4 059 372	4 059 372	4 059 372
Saistības, kurām uzrādīta patiesā vērtība					
Aizņēmums pret obligācijām	-	-	11 254 482	11 254 482	10 838 165
Citi aizņēmumi	-	-	13 341 965	13 341 965	13 470 502
Parādi piegādātājiem un darbuizņēmējiem	-	-	752 114	752 114	752 114

Saskaņošana

Tabulā sniegts saskaņojums starp sākuma atlikumiem un beigu atlikumiem patiesajā vērtībā uzskaitītiem aktīviem, kas klasificēti patiesās vērtības hierarhijas 3. līmenī.

Koncerns un Sabiedrība

2022	Koncerns	Sabiedrība
Atlikums 1. janvārī	4 059 372	4 059 372
Peļņa vai zaudējumi kopā:		
Procentu ieņēmumi	5 963 753	5 963 753
Citi ieņēmumi	736 791	736 791
Emitēts	19 566 870	19 566 870
Nokārtots	(24 004 419)	(24 004 419)
Atlikums 31. decembrī	6 322 367	6 322 367
2021		
Atlikums 1. janvārī	3 851 786	3 851 786
Peļņa vai zaudējumi kopā:		
Procentu ieņēmumi	4 458 355	4 458 355
Citi ieņēmumi	615 262	615 262
Emitēts	12 990 046	12 990 046
Nokārtots	(17 856 077)	(17 856 077)
Atlikums 31. decembrī	4 059 372	4 059 372

Pielikums (turpinājums)

(30) Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība (turpinājums)

Renovējami dati, kas izmantoti patiesās vērtības noteikšanā

Tabulā sniegta informācija par nozīmīgiem renovējamiem ievaddatiem, kas 2022. un 2021. gada 31. decembrī izmantoti, novērtējot finanšu instrumentus, kuri patiesās vērtības hierarhijā klasificēti kā 3. līmenis.

Finanšu instrumenta veids	Patiesā vērtība 31. decembrī	Vērtēšanas pieņēmieni	Būtiski renovējami ievaddati	Renovējamo ievaddatu aplēšu diapazons	Patiesās vērtības novērtējuma jutīgums pret renovējamiem ievaddatiem
Lombarda aizdevumi	2022: 6 322 368 (2021: 4 067 061)	Diskontētā naudas plūsma	Pārdošanas izmaksas Diskonta likme Sagaidāmā naudas plūsmas atdeve Pārdošanas peļņas ierobežojumi	2022: 12% - 32% (2021: 13.5%-35.5%) 2022: 6%-190% (2021: 6%-200%) 2022: (21%-34%) (2021: 29%-32%) 2022: (5%-85%) (2021: 5%-85%)	Būtisks pieaugums jebkuros no šiem ievaddatiem atsevišķi radītu zemāku patieso vērtību

Nozīmīgi renovējami ievaddati tiek iegūti šādi:

- Pārdošanas izmaksas un pārdošanas peļņa tiek iegūtas no vēsturiskajām tendencēm.
- Paredzamās naudas plūsmas tiek iegūtas no sabiedrības biznesa plāna un salīdzinot vēsturiskos plānotos rezultātus ar aktuālajiem rezultātiem.

Renovējamo ievaddatu ietekme uz patiesās vērtības novērtējumu

Lai gan Koncerns uzskata, ka tās patiesās vērtības aplēses ir atbilstošas, dažādu metodoloģiju vai pieņēmumu izmantošana var novest pie atšķirīgiem patiesās vērtības novērtējumiem. Mainot vienu vai vairākus pieņēmumus, kas izmantoti attiecībā uz patiesās vērtības novērtējumiem 3. līmenī, pret pamatoti iespējamiem alternatīviem pieņēmumiem, rastos šāda ietekme.

	Ietekme uz peļņu vai zaudējumiem	
	Labvēlīga	(Nelabvēlīga)
31.12.2022		
Lombarda aizdevumi	563 382	(609 604)
31.12.2021		
Lombarda aizdevumi	322 678	(335 388)

Labvēlīgā un nelabvēlīgā ietekme no pamatoti iespējamo alternatīvo pieņēmumu izmantošanas lombarda aizdevumu novērtēšanai ir aprēķināta, pārkalibrējot modeļa vērtības, izmantojot renovējamus ievaddatus - pārdošanas izmaksas, diskonta likmi, paredzamo atdevi un pārdošanas peļņas ierobežojumus.

Galvenie ievaddati un pieņēmumi, kas izmantoti 2022. gada 31. decembra modelī, ietver:

- vidējā mēneša diskonta likme 15.9% (ar saprātīgi iespējamiem alternatīviem pieņēmumiem 14.9% un 16.9%) (2021. gadā attiecīgi: 16.8%, 15.8% un 17.8%);
- kumulatīvā vidējā sagaidāmā peļņa 32% (ar saprātīgi iespējamiem alternatīviem pieņēmumiem 30% un 34%) (2021. gadā attiecīgi: 30.2%, 28.2% un 32.2%);
- vidējā pārdošanas peļņas robeža 85% (ar saprātīgi iespējamiem alternatīviem pieņēmumiem 65% un 105%) (2021. gadā attiecīgi: 85%, 65% un 105%);
- vidējās pārdošanas izmaksas 22% (ar saprātīgi iespējamiem alternatīviem pieņēmumiem 12% un 32%) (2021. gadā attiecīgi: 23.5%, 13.53% un 33.5%).

Pielikums (turpinājums)

(30) Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība (turpinājums)

Lomabarda aizdevumu nodrošinājums

Koncerna izsniegtie lombarda aizdevumi ir nodrošināti ar aizņēmēja ķīlu, kas ierobežo Koncerna prasījuma tiesības uz pamatā esošā nodrošinājuma naudas plūsmu (aizdevumi bez regresa tiesībām). Turpmākajā tabulā ir norādīti galvenie nodrošinājuma veidi, kas tiek turēti pret lombarda aizdevumiem:

	2022	2021
Preces	2 983 697	1 827 892
Zelts	3 338 670	2 231 480
KOPĀ	6 322 367	4 059 372

Turpmākajās tabulās lombarda aizdevumu riska darījumi sadalīti pa aizdevuma un nodrošinājuma vērtības (LTV) attiecības diapazoniem. LTV aprēķina kā aizdevuma bruto summas attiecību pret nodrošinājuma vērtību. Nodrošinājuma vērtējumā nav iekļautas jebkādas korekcijas saistībā ar nodrošinājuma iegūšanu un pārdošanu. Preču nodrošinājuma vērtību nosaka pēc nodrošinājuma vērtības aizdevuma izsniegšanas brīdī.

LTV rādītājs	2022	2021
Preces		
Mazāks par 50%	126 633	107 254
51–70%	1 557 218	962 763
71–90%	1 208 955	678 285
91–100%	60 295	36 798
Lielāks par 100%	30 596	42 792
Kopā	2 983 697	1 827 892

Zelta nodrošinājuma vērtību nosaka, pamatojoties uz zelta tirgus cenu aizdevuma izsniegšanas dienā un aizdevuma vērtība var būt līdz 95% no zelta tirgus cenas.

(31) Finanšu saistību analīze pēc atlikušajiem līguma termiņiem

Tabulā uzrādīts Sabiedrības un Koncerna finanšu saistību dzēšanas termiņu profils 31. decembrī, pamatojoties uz līgumā noteiktajām nediskontētajām atmaksas saistībām. Saistības, kuras jāatmaksā pēc pieprasījuma, tiek uzskatītas kā atmaksājamas nekavējoties.

Koncerns

2022. gada 31. decembrī	Mazāk kā 3 mēneši	3-12 mēneši	1-5 gadi	Ilgāk kā 5gadi	Kopā	Uzskaites vērtība
Finanšu saistības						
Aizņēmums pret obligācijām	311 087	16 775 016	5 401 476	-	22 487 579	19 113 740
Citi aizņēmumi	4 906 939	13 104 928	20 943 662	44 378	38 999 907	35 055 022
Nomas saistības	199 570	534 112	1 696 267	796 828	3 226 777	2 918 440
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	856 429	-	-	-	856 429	856 429
Kopā nediskontētas finanšu saistības	6 274 025	30 414 056	28 041 405	841 206	65 570 692	57 943 631
2021. gada 31. decembrī	Mazāk kā 3 mēneši	3-12 mēneši	1-5 gadi	Ilgāk kā 5gadi	Kopā	Uzskaites vērtība
Finanšu saistības						
Aizņēmums pret obligācijām	162 730	813 650	12 114 674	-	13 091 054	10 838 165
Citi aizņēmumi	2 606 848	6 212 304	11 522 590	90 425	20 432 167	18 573 636
Nomas saistības	153 770	689 756	1 858 560	1 151 757	3 853 843	3 305 197
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	805 784	-	-	-	805 784	805 784
Kopā nediskontētas finanšu saistības	3 729 132	7 715 710	25 495 824	1 242 182	38 182 848	33 522 782

Pielikums (turpinājums)

(31) Finanšu saistību analīze pēc atlikušajiem līguma termiņiem (turpinājums)

Sabiedrība

2022. gada 31. decembrī	Mazāk kā 3 mēneši	3-12 mēneši	1-5 gadi	Ilgāk kā 5gadi	Kopā	Uzskaites vērtība
Finanšu saistības						
Aizņēmums pret obligācijām	311 087	16 775 016	5 401 476	-	22 487 579	19 113 740
Citi aizņēmumi	3 640 638	9 723 026	15 538 870	32 926	28 935 460	25 614 900
Nomas saistības	199 570	534 112	1 696 267	796 828	3 226 777	2 918 440
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	795 123	-	-	-	795 123	795 123
Kopā nediskontētas finanšu saistības	4 946 418	27 032 154	22 636 613	829 754	55 444 939	48 442 203
2021. gada 31. decembrī						
	Mazāk kā 3 mēneši	3-12 mēneši	1-5 gadi	Ilgāk kā 5gadi	Kopā	Uzskaites vērtība
Finanšu saistības						
Aizņēmums pret obligācijām	162 730	813 650	12 114 674	-	13 091 054	10 838 165
Citi aizņēmumi	1 878 068	4 475 571	8 301 296	65 146	14 720 081	13 470 502
Nomas saistības	153 770	689 756	1 858 560	1 151 757	3 853 843	3 305 197
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	750 390	-	-	-	750 390	752 114
Kopā nediskontētas finanšu saistības	2 944 958	5 978 977	22 274 530	1 216 903	32 415 368	28 365 978

(32) Notikumi pēc pārskata perioda beigām

Vadība ir izvērtējusi notikumus laikā no pārskata perioda beigu datuma līdz šo finanšu pārskatu sagatavošanas datumam un ir konstatējusi, ka nav bijuši būtiski notikumi, kurus būtu nepieciešams atzīt un aprakstīt šajos finanšu pārskatos vai to pielikumā.

Didzis Ādmīdiņš
Valdes priekšsēdētājs

Aldis Umblejs
Valdes loceklis

Sanita Zitmane
Valdes locekle

Inta Pudāne
Galvenā grāmatvede

Šis dokuments ir elektroniski parakstīts ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu.



KPMG Baltics SIA
Roberta Hirša iela 1
Rīga, LV-1045
Latvija

T: + 371 67038000
kpmg.com/lv
kpmg@kpmg.lv

Neatkarīgu revidentu ziņojums

AS Delfin Group akcionāriem

Ziņojums par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīziju

Mūsu atzinums par atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem

Esam veikuši AS DelfinGroup ("Sabiedrība") un tās meitas sabiedrību ("Koncerns") pievienotajā atsevišķajā un konsolidētajā gada pārskatā ietverto atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu no 17. līdz 62. lapai revīziju. Pievienotie atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati ietver:

- atsevišķo un konsolidēto bilanci 2022. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto peļņas vai zaudējumu aprēķinu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto pašu kapitāla izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, kā arī
- atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotie atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Sabiedrības atsevišķo un Koncerna konsolidēto finansiālo stāvokli 2022. gada 31. decembrī un par Sabiedrības un Koncerna atsevišķajiem un konsolidētajiem darbības finanšu rezultātiem un atsevišķo un konsolidēto naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS).

Atzinuma pamatojums

Atbilstoši LR Revīzijas pakalpojumu likumam mēs veicām revīziju saskaņā ar LR atzītiem starptautiskajiem revīzijas standartiem (turpmāk - SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, ir turpmāk aprakstīti ziņojuma sadaļā "Revidentu atbildība par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīziju".

Mēs esam neatkarīgi no Sabiedrības un Koncerna saskaņā ar Starptautiskās Grāmatvežu ētikas standartu padomes izstrādātā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (ieskaitot Starptautiskos neatkarības standartus) ("SGĒSP kodekss") prasībām un atbilstoši LR Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautajām neatkarības prasībām, kas ir piemērojamas mūsu veiktajām atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīzijām Latvijas Republikā. Mēs esam ievērojuši arī SGĒSP kodeksā un LR Revīzijas pakalpojumu likumā noteiktos pārējos profesionālās ētikas principus un objektivitātes prasības.

Mēs uzskatām, ka iegūtie revīzijas pierādījumi dod pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam.

Apstākļu akcentējums – salīdzinošā informācija

Mēs vēršam uzmanību uz atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu 1. pielikuma sadaļu "Salīdzinošo rādītāju koriģēšana kļūdu labojumu rezultātā", kurā aprakstīts, ka Sabiedrība un



Koncerns ir konstatējušas iepriekšējos gados pieļautas kļūdas attiecībā uz aizdevumu paredzamo kredītzaudējumu aprēķiniem, klasifikāciju un no tā izrietošo novērtējumu lombarda aizdevumiem, efektīvās procentu likmes metodes piemērošanu procentu ieņēmumu aprēķinos un e-veikala apgrozījuma uzskaitē, kā rezultātā ir veiktas izmaiņas salīdzinošajā informācijā par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, un finanšu stāvokļa pārskatā 2021. gada 1. janvārī. Mūsu atzinums nav modificēts attiecībā uz šo apstākli.

Galvenie revīzijas jautājumi

Galvenie revīzijas jautājumi ir tādi, kas, pamatojoties uz mūsu profesionālo spriedumu, ir bijuši visnozīmīgākie jautājumi pārskata perioda atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīzijā. Šie jautājumi tika apskatīti atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu kā kopuma revīzijas kontekstā, kā arī, sagatavojot atzinumu par šiem atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem, un mēs neizsakām atsevišķu atzinumu par šiem jautājumiem.

Papildus apstākļiem, kas aprakstīti Apstākļu akcentēšanas sadaļā, zemāk minētos jautājumus mēs esam noteikuši kā galvenos revīzijas jautājumus, par kuriem ir jāsniedz informācija mūsu ziņojumā.

Uzkrājumi zaudējumiem no prasībām pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas vērtības samazināšanās (atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati)

Koncerna konsolidētie finanšu pārskati

Prasību par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas bruto vērtība 2022. gada 31. decembrī: EUR 65 607 tūkstoši (2021. gada 31. decembrī: EUR 43 234 tūkstoši); 2022. gadā atzīti zaudējumi no prasību par izsniegtiem kredītiem vērtības bez ķīlas samazinājuma: EUR 6 161 tūkstoši (2021. gada 31. decembrī: EUR 2 815 tūkstoši); kopā uzkrājumi vērtības samazinājumam 2022. gada 31. decembrī: EUR 4 411 tūkstoši (2021. gada 31. decembrī: EUR 3 546 tūkstoši).

Sabiedrības atsevišķie finanšu pārskati

Prasību par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas bruto vērtība 2022. gada 31. decembrī: EUR 45 690 tūkstoši (2021. gada 31. decembrī: EUR 32 626 tūkstoši); 2022. gadā atzīti zaudējumi no prasību par izsniegtiem kredītiem bez ķīlas vērtības samazinājuma: EUR 3 508 tūkstoši (2021. gada 31. decembrī: EUR 1 566 tūkstoši); kopā uzkrājumi vērtības samazinājumam 2022. gada 31. decembrī: EUR 2 569 tūkstoši (2021. gada 31. decembrī: EUR 2 365 tūkstoši).

Atsauce uz atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem: 1. pielikums (l) (Grāmatvedības politika), (s1.2) (Finanšu risku pārvaldība), (t) (Galvenie pieņēmumi un aplēses), 15. pielikums.

Galvenais revīzijas jautājums	Mūsu veiktie pasākumi
<p>Prasību par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas kopsumma veido aptuveni 79% no Koncerna aktīviem 2022. gada 31. decembrī (2021. gada 31. decembrī: aptuveni 76%) un aptuveni 68% no Sabiedrības aktīviem 2022. gada 31. decembrī (2021. gada 31. decembrī: aptuveni 67%). Koncerns piedāvā kredīšanas produktus privātpersonām.</p> <p>Ievērojot 9. SFPS prasības, uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanās Sabiedrība un Koncerns aprēķina, balstoties uz sagaidāmajiem kredītzaudējumiem ("ECL"). ECL aplēš, galvenokārt balstoties uz vēsturisku informāciju par zaudējumiem un izmaiņām kredītu riska iezīmēs, pamatojoties uz tādiem kvalitatīviem un kvantitatīviem rādītājiem kā saistību neizpildes varbūtība ("PD") un zaudējumu apmērs saistību neizpildes gadījumā ("LGD"). Piemērotajos modelēšanas paņēmienos Sabiedrība un Koncerns ietver uz nākotni vērstu informāciju, kā arī nepieciešamības gadījumā piemēro kredītzaudējumu modeļa korekcijas.</p> <p>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās atspoguļo vadības labāko aplēsi par sagaidāmajiem kredītzaudējumiem attiecībā uz prasību par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas pārskata perioda beigu datumā, un šajā jomā ir jāizdara būtisks spriedums.</p> <p>Ņemot vērā augstāk minētos faktorus, mēs uzskatām, ka šī joma ir saistīta ar nozīmīgu būtisku kļūdu risku un tāpēc revīzijas laikā tai jāpievērš pastiprināta uzmanība. Tāpēc mēs to noteicām par galveno revīzijas jautājumu.</p>	<p>Veicot procedūras šajā jomā, piesaistot mūsu finanšu risku modelēšanas speciālistus, cita starpā tika:</p> <ul style="list-style-type: none"> • izskatīta Koncerna sagaidāmo kredītzaudējumu (ECL) metodoloģija un izvērtēta tās atbilstība 9. SFPS prasībām; • testētas izvēlētas kontroles pār kredītu apstiprināšanu, iegrāmatošanu un uzraudzību; • iesaistot mūsu IT speciālistus, pārbaudītas lietotņu un vispārējās IT kontroles, kas saistītas ar ECL aplēšanas procesu, ieskaitot kavēto dienu aprēķiniem; • izvērtēts, vai saistību neizpildes definīcija un kritēriji aizdevumu iedalīšanai stadijās ir konsekventi piemēroti un atbilst 9. SFPS prasībām; • neatkarīgi izvērtēta ECL modelī izmantotā uz nākotni vērsta informācija, iztaujājot vadības pārstāvjus un izskatot publiski pieejamu informāciju; • kritiski izvērtēti LGD un PD parametri, izvērtējot vēsturiskos saistību neizpildes rādītājus un atsaucoties uz vēsturisko zaudējumu apmēru saistību neizpildes gadījumā un aizdevumu realizāciju; • novērtēts, vai atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumos Sabiedrība un Koncerns ir sniegušas atbilstošu informāciju par uzkrājumiem vērtības samazinājumam, kredītriska pārvaldību.

Lombarda aizdevumu patiesā vērtība (atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati)	
<p>Sabiedrības atsevišķie un Koncerna konsolidētie finanšu pārskati</p> <p>Lombarda aizdevumu uzskaites vērtība 2022. gada 31. decembrī: EUR 6 322 tūkstoši (2021. gada 31. decembrī: EUR 4 067 tūkstoši). 2022. gadā atzīti ienākumi no lombarda aizdevumiem: EUR 6 701 tūkstoši (2021. gadā: EUR 5 074 tūkstoši).</p> <p>Atsauce uz atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem: 1. pielikuma (e) un (l) punkti (Grāmatvedības politika), (t) (Galvenie pieņēmumi un aplēses), 15. un 30. pielikums.</p>	
Galvenais revīzijas jautājums	Mūsu veiktie pasākumi
<p>Sabiedrībai un Koncernam ir būtisks lombarda aizdevumu atlikumi. Lombarda aizdevumus Sabiedrība un Koncerns novērtē patiesajā vērtībā un visas izmaiņas tajā tiek atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kas izriet no vadības būtiska sprieduma attiecībā uz šiem aizdevumiem par to, ka tie neatbilst 9. SFPS noteiktajiem kritērijiem par tikai uz pamatsummu un procentiem attiecināmajiem maksājumiem (SPPI).</p> <p>Patiesajā vērtībā novērtēto Sabiedrības un Koncerna lombarda aizdevumu novērtēšanai vadībai ir nepieciešams izdarīt būtiskus spriedumus un sagatavot aplēses, izmantojot ievaddatus, kas iegūti no ķīlu iekšējiem novērtējumiem, it īpaši attiecībā uz tādu pieņēmumu jutīgumu kā ķīlas objektu pārdošanas izmaksas, diskonta likmi un naudas plūsmas prognozes.</p> <p>Ņemot vērā augstāk minētos faktoros, mēs uzskatām, ka šī joma ir saistīta ar nozīmīgu būtisku ķīļu risku un tāpēc revīzijas laikā tai jāpievērš pastiprināta uzmanība. Tāpēc mēs to noteicām par galveno revīzijas jautājumu.</p>	<p>Veikto procedūru ietvaros, cita starpā:</p> <ul style="list-style-type: none"> iesaistot SFPS speciālistus, novērtējām vadības izdarītos spriedumus attiecībā uz lombarda aizdevumu atbilstību kritērijam “tikai un vienīgi pamatsummas un procentu maksājumi”, iepazīstoties ar lombarda aizdevumu vispārīgajiem noteikumiem un nosacījumiem, izvērtējot statistiku par lombarda aizdevumu saistību neizpildes gadījumiem attiecībā uz ķīlas realizāciju; pamatojoties uz mūsu izpratni par Sabiedrības un Koncerna pieeju lombarda aizdevumu novērtēšanai, novērtējām, vai izmantotā vērtēšanas metodoloģija atbilst 13. SFPS “Patiesās vērtības noteikšana” prasībām; piesaistot savus vērtēšanas speciālistus, kritiski izvērtējām Sabiedrības un Koncerna vadības izmantotās vērtēšanas metodes un galvenos pieņēmumus, ieskaitot attiecībā uz ķīlu pārdošanas izmaksām, diskonta likmēm un naudas plūsmas prognozēm un veicām jutīguma analīzi attiecībā uz iepriekš minētajiem galvenajiem pieņēmumiem, lai novērtētu, kā izmaiņas tajos varētu ietekmēt patieso vērtību; novērtēts, vai atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumos Sabiedrība un Koncerns ir sniegušas atbilstošu informāciju par lombarda aizdevumiem un to vērtēšanas metodēm un nenovērojamiem ievaddatiem.



Citi apstākļi saistībā ar salīdzinošo informāciju

AS DelfinGroup atsevišķos un konsolidētos finanšu pārskatus par gadiem, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī un 2020. gada 31. decembrī (no kuriem ir sagatavots finanšu stāvokļa pārskats 2021. gada 1. janvārī), neskaitot atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu 1. pielikumā aprakstītās korekcijas, revidēja cits revidents, kurš 2022. gada 29. martā un 2021. gada 23. aprīlī par šiem finanšu pārskatiem izteica nemodificētu atzinumu.

Veicot atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, revīziju, mēs revidējām 1. pielikumā aprakstītās korekcijas, kas tika veiktas ar mērķi koriģēt salīdzinošo informāciju, kas uzrādīta par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, un finanšu stāvokļa pārskatu 2021. gada 1. janvārī. Mēs netikām nolīgti, lai veiktu revīziju, pārbaudi vai jebkādas citas procedūras attiecībā uz atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem par gadiem, kas noslēdzas 2021. gada 31. decembrī un 2020. gada 31. decembrī (neuzrādīts šajos finanšu pārskatos), vai par finanšu stāvokļa pārskatu 2021. gada 1. janvārī, izņemot tās procedūras, kuras mēs veicām attiecībā uz finanšu pārskatu 1. pielikumā aprakstītajām korekcijām. Tādējādi mēs neizsakām atzinumu vai cita veida apliecinājumu par minētajiem finanšu pārskatiem kopumā. Mūsaprāt, finanšu pārskatu 1. piezīmē aprakstītās korekcijas ir atbilstošas.

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Sabiedrības un Koncerna vadība. Citu informāciju veido:

- informācija par Sabiedrību un Koncernu, kas sniegta pievienotajā atsevišķajā un konsolidētajā gada pārskatā no 3. līdz 5. lappusei,
- paziņojums par vadības atbildību, kas sniegts pievienotā atsevišķā un konsolidētā gada pārskata 6. lappusē,
- vadības ziņojums, kas sniegts pievienotajā atsevišķajā un konsolidētajā gada pārskatā no 7. līdz 16. lappusei,
- paziņojums par korporatīvo pārvaldību, ko vadība sagatavojusi kā atsevišķu dokumentu, kas šī revidentu ziņojuma parakstīšanas datumā ir pieejams Koncerna mājaslapā <https://delfingroup.lv/reports>,
- atalgojuma ziņojums, ko vadība sagatavojusi kā atsevišķu dokumentu, kas šī revidentu ziņojuma parakstīšanas datumā ir pieejams Koncerna mājaslapā <https://delfingroup.lv/reports>,

Mūsu atzinums par atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem neattiecas uz atsevišķajā un konsolidētajā gada pārskatā ietverto citu informāciju, un mēs nesniedzam par to nekāda veida apliecinājumu, izņemot to kā norādīts mūsu ziņojuma attiecībā uz citu informāciju sadaļā Citas ziņošanas prasības saskaņā ar LR tiesību aktu prasībām.

Saistībā ar atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar citu informāciju un, to darot, izvērtēt, vai šī cita informācija būtiski neatšķiras no informācijas atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos vai no mūsu zināšanām, kuras mēs ieguvām revīzijas gaitā, un vai tā nesatur cita veida būtiskas neatbilstības.

Ja, balstoties uz veikto darbu un ņemot vērā revīzijas laikā gūtās ziņas un izpratni par Sabiedrību, Koncernu un to darbības vidi, mēs secinām, ka citā informācijā ir būtiskas neatbilstības, mūsu pienākums ir ziņot par šādiem apstākļiem. Mūsu uzmanības lokā nav nākuši apstākļi, par kuriem būtu jāziņo.



Citas ziņošanas prasības saskaņā ar LR tiesību aktu prasībām attiecībā uz citu informāciju

Papildus tam, saskaņā ar LR Revīzijas pakalpojumu likumu mūsu pienākums ir sniegt viedokli, vai Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar tā sagatavošanu reglamentējošā normatīvā akta LR Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likuma prasībām.

Pamatojoties vienīgi uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt, visos būtiskajos aspektos:

- Vadības ziņojumā par pārskata gadu, par kuru ir sagatavoti atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati, sniegtā informācija atbilst atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem, un
- Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar LR Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likuma prasībām.

Saskaņā ar LR Revīzijas pakalpojumu likumu mūsu pienākums ir arī sniegt viedokli, vai paziņojumā par korporatīvo pārvaldību ir sniegta informācija saskaņā ar LR Finanšu instrumentu tirgus likuma 56.1 panta pirmās daļas 3., 4., 6., 8. un 9. punktā, kā arī 56.2 panta otrās daļas 5. punktā un trešajā daļā noteiktajām prasībām un vai tajā ir iekļauta 56.2 panta otrās daļas 1., 2., 3., 4., 7. un 8. punktā noteiktā informācija.

Mūsaprāt, paziņojumā par korporatīvo pārvaldību ir sniegta informācija saskaņā ar LR Finanšu instrumentu tirgus likuma 56.1 panta pirmās daļas 3., 4., 6., 8. un 9. punktā, kā arī 56.2 panta otrās daļas 5. punktā un trešajā daļā noteiktajām prasībām un ir iekļauta 56.2 panta otrās daļas 1., 2., 3., 4., 7. un 8. punktā noteiktā informācija.

Turklāt, saskaņā ar LR Revīzijas pakalpojumu likumu, mūsu pienākums ir ziņot, vai atalgojuma ziņojumā ir iekļauta informācija saskaņā ar LR Finanšu instrumentu tirgus likuma 59.⁴ pantā noteikto, un vai atalgojuma ziņojumā ir konstatētas būtiskas neatbilstības saistībā ar gada pārskatā ietverto finanšu informāciju.

Mūsaprāt, atalgojuma ziņojumā ir iekļauta informācija saskaņā ar LR Finanšu instrumentu tirgus likuma 59.⁴ pantā noteikto, un atalgojuma ziņojumā nav konstatētas būtiskas neatbilstības saistībā ar atsevišķajā un konsolidētajā gada pārskatā ietverto finanšu informāciju.

Vadības un personu, kurām uzticēta Sabiedrības un Koncerna pārraudzība, atbildība par atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem

Vadība ir atbildīga par tādu atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu, kas sniedz patiesu un skaidru priekšstatu, sagatavošanu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS, kā arī par tādas iekšējās kontroles sistēmas uzturēšanu, kāda saskaņā ar vadības viedokli ir nepieciešama, lai būtu iespējams sagatavot atsevišķos un konsolidētos finanšu pārskatus, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības.

Sagatavojot atsevišķos un konsolidētos finanšu pārskatus, vadības pienākums ir izvērtēt Sabiedrības un Koncerna spēju turpināt darbību, pēc nepieciešamības sniedzot informāciju par apstākļiem, kas saistīti ar Sabiedrības un Koncerna spēju turpināt darbību un darbības turpināšanas principa piemērošanu, ja vien vadība neplāno Sabiedrības un Koncerna likvidāciju vai to darbības izbeigšanu, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas kā Sabiedrības un Koncerna likvidācija vai darbības izbeigšana.

Personas, kurām uzticēta Sabiedrības un Koncerna pārraudzība, ir atbildīgas par Sabiedrības un Koncerna finanšu pārskatu sagatavošanas procesa uzraudzību.



Revidenta atbildība par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārlicību par to, ka atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati kopumā nesatur kļūdas vai krāpšanas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, un sniegt revidentu ziņojumu, kurā izteikts atzinums. Pietiekama pārlicība ir augsta līmeņa pārlicība, bet tā negarantē, ka revīzijā, kas veikta saskaņā ar SRS, vienmēr tiks atklāta būtiska neatbilstība, ja tāda pastāv. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdas rezultātā, un tās tiek uzskatītas par būtiskām, ja, vērtējot individuāli vai kopumā, var pamatoti uzskatīt, ka šīs neatbilstības var ietekmēt ekonomiskos lēmumus, kurus pieņem lietotāji, balstoties uz šo atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu.

Veicot revīziju saskaņā ar SRS, visa revīzijas procesa gaitā mēs izdarām profesionālus spriedumus un saglabājam profesionālo skepticismu. Mēs arī:

- identificējam un izvērtējam riskus, ka atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos varētu būt krāpšanas vai kļūdas dēļ izraisītās būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas būtiskas neatbilstības krāpšanas dēļ, ir augstāks nekā risks, ka netiks atklātas kļūdas izraisītas neatbilstības, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, informācijas neuzrādīšanu ar nodomu, informācijas nepatiesu atspoguļošanu vai iekšējās kontroles pārkāpumus.
- iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Sabiedrības un Koncerna iekšējās kontroles efektivitāti.
- izvērtējam pielietoto grāmatvedības politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību.
- izdarām secinājumu par to, vai vadības izvēlētā darbības turpināšanas uzskaitē ir atbilstoša, un, balstoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem – par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt būtiskas šaubas par Sabiedrības un Koncerna spēju turpināt darbību. Ja tiek secināts, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai, ja šāda informācija nav sniegta, atzinums tiek modificēts. Mūsu secinājumi ir balstīti uz revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidentu ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Sabiedrība un Koncerns savu darbību var pārtraukt.
- izvērtējam vispārēju atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu struktūru un saturu, ieskaitot atklāto informāciju un skaidrojumus pielikumā, un to, vai atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati patiesi atspoguļo pārskata pamatā esošos darījumus un notikumus.
- iegūstam pietiekamus un atbilstošus revīzijas pierādījumus par Koncerna sabiedrību finanšu informāciju ar mērķi sniegt atzinumu par konsolidētajiem finanšu pārskatiem. Mēs esam atbildīgi par koncerna revīzijas vadību, uzraudzību un veikšanu. Mēs esam atbildīgi vienīgi par mūsu revidentu ziņojumu.

Mēs sazināties ar personām, kurām uzticēta Bankas un Koncerna pārraudzība, un, cita starpā, sniedzam informāciju par plānoto revīzijas apjomu un laiku, kā arī par svarīgiem revīzijas novērojumiem, tajā skaitā par būtiskiem iekšējās kontroles trūkumiem, kādus mēs identificējam revīzijas laikā.

Personām, kurām uzticēta pārraudzība, mēs sniedzam paziņojumu par to, ka mēs esam izpildījuši mums saistošās ētikas prasības attiecībā uz neatkarību, un sniedzam informāciju



par visām attiecībām un citiem apstākļiem, kurus varētu pamatoti uzskatīt par tādiem, kas varētu ietekmēt mūsu neatkarību, un, ja nepieciešams – par rīcību šādas ietekmes ierobežošanai vai īstenojamiem drošības pasākumiem.

No visiem jautājumiem, par kuriem esam ziņojuši personām, kurām uzticēta Bankas un Koncerna pārraudzība, nosakām tos jautājumus, kurus uzskatām par visbūtiskākajiem pārskata perioda atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīzijai un kas tādēļ uzskatāmi par galvenajiem revīzijas jautājumiem. Mēs izklāstām šos jautājumus revidentu ziņojumā, izņemot, ja tiesību aktos liegts publiskot šādu informāciju, kā arī izņemot tos ļoti retos gadījumus, kad uzskatām, ka attiecīgais jautājums nav uzrādāms mūsu ziņojumā, jo ir pamatoti paredzams, ka sabiedrības interešu ieguvums no šādas informācijas publiskošanas neatsvērta tās izpaušanas dēļ radušās negatīvās sekas.

Ziņojums saskaņā ar citu normatīvo aktu prasībām

Citi paziņojumi un apstiprinājumi, kas iekļaujami revidentu ziņojumā saskaņā ar LR un Eiropas Savienības normatīvo aktu prasībām sniedzot revīzijas pakalpojumus sabiedrībām, kas ir sabiedriskas nozīmes struktūras

2022. gada 10. jūnijā personas, kurām uzticēta Sabiedrības un Koncerna pārvaldība, iecēla mūs, lai mēs veiktu AS DelfinGroup atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, revīziju. Kopējais nepārtrauktais mūsu revīzijas uzdevumu veikšanas termiņš ir 1 gads.

Mēs apstiprinām, ka:

- mūsu revidentu atzinums saskan ar papildu ziņojumu, kas tika iesniegts Sabiedrības un Koncerna Revīzijas komitejai;
- kā norādīts LR Revīzijas pakalpojumu likuma 37.⁶ pantā mēs neesam Sabiedrībai un Koncernam snieguši ar revīziju nesaistītus aizliegtus pakalpojumus (NRP), kas minēti ES Regulas (ES) Nr. 537/2014 5. panta 1. punktā. Veicot revīziju, mēs saglabājam neatkarību no revidētās sabiedrības un koncerna.

Periodā, uz kuru attiecas mūsu veiktā likumā noteiktā revīzija, papildus revīzijai Sabiedrībai un Koncernam mēs neesam snieguši nekādus citus pakalpojumus, kuri nav uzrādīti Vadības ziņojumā vai Sabiedrības atsevišķajos un Koncerna konsolidētajos finanšu pārskatos.

Revīzijas projekta, kura rezultātā tiek sniegts šis neatkarīgu revidentu ziņojums, atbildīgais zvērināts revidents ir Rainers Vilāns.

Revidenta ziņojums par Eiropas vienotā elektroniskā formāta (ESEF) ziņojuma pārbaudi

Papildus pievienotajā atsevišķajā un konsolidētajā gada pārskatā ietverto atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīzijai Koncerna vadība nolīga mūs, lai mēs izteiktu viedokli par atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem, kas sagatavoti formātā, kas ļauj sniegt ziņojumus vienotajā elektroniskajā formātā (ESEF ziņojums), atbilstību prasībām, kas noteiktas 2018. gada 17. decembra Komisijas Deleģētajā Regulā (ES) 2019/815, ar ko Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2004/109/EK papildina attiecībā uz regulatīvajiem tehniskajiem standartiem par vienotā elektroniskās ziņošanas formāta specifikāciju (ESEF RTS).



Vadības un personu, kurām uzticēta Koncerna pārraudzība, atbildība par ESEF ziņojumu

Vadība ir atbildīga par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanu tādā formātā, kas ļauj sniegt ziņojumus vienotajā elektroniskajā formātā saskaņā ar ESEF RTS. Vadības atbildība ietver:

- atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanu xHTML formātā;
- atbilstošu iXBRL digitālās iezīmēšanas izvēli un piemērošanu, nepieciešamības gadījumā pielietojot spriedumu;
- atbilstības nodrošināšanu starp digitalizēto informāciju un konsolidētajiem finanšu pārskatiem, kas sagatavoti cilvēkiem lasāmā formātā; un
- tādas iekšējās kontroles uzbūvi, ieviešanu un uzturēšanu, kas ir nepieciešama, lai piemērotu ESEF RTS.

Personas, kurām uzticēta Koncerna pārraudzība, ir atbildīgas par finanšu pārskatu sagatavošanas procesa uzraudzību.

Revidenta atbildība par ESEF ziņojuma pārbaudi

Mēs esam atbildīgi par revidentu atzinuma sniegšanu par to, vai, balstoties uz iegūtajiem pierādījumiem, ESEF ziņojums visos būtiskajos aspektos atbilst ESEF RTS. Apliecinājuma uzdevums tika veikts saskaņā ar Starptautisko pārbaudes projektu standartu 3000 (Pārskatīts) *Pārbaudes projekti, kas nav vēsturiskas finanšu informācijas revīzija vai pārbaude* (3000. SAUS), kuru izdevusi Starptautisko revīzijas standartu padome.

Apliecinājuma uzdevumā saskaņā ar 3000. SAUS tiek veiktas procedūras, lai iegūtu pierādījumus atbilstībai ESEF RTS. Izvēlēto procedūru raksturs, laiks un apmērs ir atkarīgs no revidenta sprieduma, ieskaitot riska novērtējumu attiecībā uz būtiskām atkāpēm no ESEF RTS prasībām, kas var pastāvēt krāpšanās vai kļūdu dēļ. Procedūru ietvaros cita starpā:

- ieguvām izpratni par digitālās iezīmēšanas procesu;
- salīdzinājām digitāli iezīmētos datus ar Koncerna konsolidētajiem finanšu pārskatiem, kas sagatavoti cilvēkiem lasāmā formātā;
- novērtējām, vai konsolidētajiem finanšu pārskatiem Koncerns ir pievienojis visus nepieciešamos digitālās iezīmes;
- novērtējām, cik atbilstoši Koncerns ir izmantojis iXBRL elementus, kas izvēlēti no ESEF taksonomijas, un radījis paplašinājuma elementus gadījumos, kad nebija iespējams identificēt piemērotu elementu no ESEF taksonomijas;
- novērtējām, kā ir izmantota paplašinājuma elementu piesaiste; un
- novērtējām, vai atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu formāts ir atbilstošs.

Mēs uzskatām, ka iegūtie pierādījumi dod pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam.



Atzinums

Mūsaprāt, Sabiedrības un Koncerna sagatavotais ESEF ziņojums par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, visos būtiskajos aspektos ir sagatavots saskaņā ar ESEF RTS prasībām.

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55

Rainers Vilāns
Valdes loceklis
Zvērināts revidents
Sertifikāta Nr. 200
Rīgā, Latvijā
2023. gada 30. aprīlī

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