



finansēšana
un aprites
mazumtirdzniecība

AS DelfinGroup

Gada pārskats
par gadu, kas noslēdzās
2023. gada 31. decembrī
un

Konsolidētais gada pārskats
par gadu, kas noslēdzās
2023. 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 – 18
Peļņas vai zaudējumu aprēķins	19
Bilance	20 – 21
Pašu kapitāla izmaiņu pārskats	22
Naudas plūsmas pārskats	23
Pielikums	24 – 61
Neatkarīga revidenta ziņojums	62 - 70

Informācija par Sabiedrību un Koncernu

Sabiedrības nosaukums	DelfinGroup
Sabiedrības juridiskais statuss	Akciju sabiedrība
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 ALPPES Capital (29,29%), Jūras iela 12, Liepāja, Latvija SIA EC finance (14,93%), Skanstes iela 50A, Rīga, LV-1013, Latvija SIA Curiosity Capital (12,81%) Jūras iela 12, Liepāja, Latvija SIA AE Consulting (8,58%), Skanstes iela 50A, Rīga, LV-1013, Latvija Citi (34,39%)
Valdes locekļu vārdi, uzvārdi, ieņemamais amats	Didzis Ādmīdiņš — valdes priekšsēdētājs (iecelts 19.01.2021.) Aldis Umblejs – valdes loceklis (no 15.12.2021.) Sanita Pudnika — valdes locekle (no 01.03.2022) Nauris Bloks — valdes locekle (no 08.06.2023)

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

Agris Evertovskis — padomes priekšsēdētājs (no 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

01.01.2023.–31.12.2023.

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 kreditēšanas pakalpojumi
Meitas sabiedrības nosaukums	UAB DelfinGroup LT (mātes sabiedrības daļu skaits – 100%)
Meitas sabiedrības dibināšanas datums	28.09.2023.
Meitas sabiedrības reģistrācijas numurs, vieta un datums	306462155; Viļņa, 2023. gada 28. septembrī
Meitas sabiedrības adrese	25-701 Lvivo iela, Viļņa, Lietuva
Meitas sabiedrības darbības veids pēc NACE klasifikācijas	64.92 Citi kreditēšanas 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 19. līdz 61. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem un sniedz patiesu priekšstatu par Sabiedrības un Koncerna finansiālo stāvokli 2023. gada 31. decembrī un 2022. gada 31. decembrī un to darbības rezultātiem, kapitāla un rezervju izmaiņām un naudas plūsmām gados, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī un 2022. gada 31. decembrī. Vadības ziņojums, kas atspoguļots no 7. līdz 18. lappusei, sniedz patiesu priekšstatu par Sabiedrības un Koncerna pārskata perioda finanšu rezultātiem un nākotnes perspektīvām.

Finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienības apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības 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 Pudnika
Valdes locekle

Nauris Bloks
Valdes locekle

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

Vadības ziņojums

Valdes priekšsēdētāja ziņojums



Cienītais lasītāj,

Atskatoties uz pagājušo gadu, ir skaidrs, ka *DelfinGroup* turpināja īstenot savu stratēģiju un misiju. Mūsu galvenais mērķis ir veicināt finansiālo iekļaušanu un padarīt ilgtspējīgu patēriņu pieejamāku. Visa gada garumā mēs īstenojām savu stratēģiju, tiecoties būt līderi nozarēs, kurās darbojamies. Mūsu uzmanības centrā bija neatlaidīga koncentrēšanās uz produktu digitalizāciju un sistēmu uzlabojumiem. Šīs iniciatīvas bija izšķirošas, lai nodrošinātu elastību un gatavību mūsu biznesa mērogojamai izaugsmei, un ļāva mums palielināt savu tirgus daļu.

Atbilstoši mūsu stratēģiskajiem mērķiem *DelfinGroup* uzsāka paplašināšanos, ienākot Lietuvas tirgū. Tas ir nozīmīgs pavērsiena punkts mūsu darbībā, jo pirmo reizi uzņēmuma vēsturē mēs paplašinām savu darbību ārpus Latvijas. Darbības uzsākšana Lietuvā nav tikai ģeogrāfiska diversifikācija, tā ir stratēģiska virzība uz plašāku klātesamību tirgū un uzlabotu pieejamību mūsu inovatīvajiem finanšu un aprites mazumtirdzniecības pakalpojumiem. Esam gandarīti iepazīstināt Lietuvas tirgu ar mūsu unikālo aprites ekonomikas koncepta veikalu *Banknote*. Atverot piecas filiāles Viļņā un internetveikalu, mēs esam gatavi piedāvāt Lietuvas klientiem daudzveidīgu konkurētspējīgu finanšu risinājumu klāstu un

ilgtspējīgus mazumtirdzniecības pakalpojumus. Pieņemot lēmumu par paplašināšanos Lietuvā, mēs vadījāmies pēc mūsu 15 gadu laikā Latvijā uzkrātās pieredzes un kompetences.

Digitalizācija bija mūsu biznesa izaugsmes virzītājspēks 2023. gadā. Mēs lepojamies ar jaunās *Banknote* mobilās lietotnes izstrādi, kurai ir uzlabots dizains un lietotāja pieredze, nodrošinot mūsu klientiem netraucētu piekļuvi mūsu pakalpojumiem. Turklāt mēs ieviesām virtuālo maksājumu karti ar kredītlīniju, kas ir pieejama *Banknote* mobilajā lietotnē. Šis stratēģiskais solis atbilst mūsu misijai paplašināt finanšu pakalpojumu pieejamību un ļaus apgūt jaunus klientu segmentus. Savukārt mūsu ieviestā attālinātā preču uzpirkšana ir ne tikai vienkāršojusi preču tālākpārdošanas procesu, bet arī atbalstījusi aprites ekonomikas principus. Ļaujot lietotājiem pārdot lietotas un mazlietotas, taču darba kārtībā esošas preces, izmantojot mūsu platformu, mēs veicinām preču otrreizējo apriti, vienlaikus sniedzot iespēju klientiem gūt papildu ienākumus. Šīs digitālās iniciatīvas ir pilnveidojušas mūsu darbību un nostiprinājušas mūsu apņemšanos nodrošināt inovāciju attīstīšanu un orientēšanos uz klientu vajadzībām.

2023. gadā mēs būtiski uzlabojām filiāļu tīklu - optimizējām esošo tīklu un paplašinājām savu darbību, atverot jaunas filiāles. Īpaši jāatzīmē, ka Rīgā atvērām *Banknote XL* - mūsu lielāko aprites ekonomikas veikalu, kas vairāk nekā 300 kvadrātmetru platībā piedāvā vairāk nekā 5000 pārbaudītu lietotu un mazlietotu preču. Turklāt mūsu filiāļu tīkla paplašināšana pārsniedza Latvijas robežas, atverot piecas filiāles Viļņā, Lietuvā, tādējādi apliecinot mūsu apņemšanos augt ārpus Latvijas. Papildus mēs stratēģiski pārcēlām filiāles, piemēram, *Rīgas pilsētas lombards* tika pārcelts uz jaunām telpām, kas piedāvā paplašinātu preču klāstu, tostarp vēsturiskas lietas un ekskluzīvus juvelierizstrādājumus, lai apmierinātu daudzveidīgas klientu vēlmes. Turklāt mūsu ienākšana tādos jaunos reģionos kā Mārupe Latvijā un Jēkabpils filiāles pārcelšana uz lielākām telpām ar uzlabotu dizainu, ir piemērs mūsu stratēģiskajai orientācijai uz jaunu iespēju apgūšanu un klientu pieredzes uzlabošanu.

DelfinGroup sasniedza rekordaugstus rezultātus 2023. gadā, pārspējot mūsu izvirzītās prognozes. Uzņēmuma ienākumi pieauga līdz EUR 50,4 miljoniem, kas iezīmē ievērojamu pieaugumu par 41% salīdzinājumā ar 2022. gadu. Tāpat EBITDA pieauga par 39%, sasniedzot 18,2 miljonus eiro, atspoguļojot mūsu stabilos finanšu rādītājus. Zīmīgi, ka gada laikā pieauguši arī *DelfinGroup* peļņas rādītāji, peļņai pirms nodokļu nomaksas sasniedzot 8,3 miljonus eiro,

kas ir pieaugums par 14%, savukārt neto peļņa pieauga par 11% līdz 6,6 miljoniem eiro. Turklāt Koncerna neto kredītportfelis palielinājās līdz 89 miljoniem eiro, kas atspoguļo būtisku pieaugumu par 32%.

Minētie rezultāti ļāva sasniegt un pat pārsniegt mūsu stratēģiskos gada mērķus. Neto kredītportfeļa apjoms atbilda mūsu plāniem 2023. gadam izpildot mērķi par 116%. Turklāt EBITDA pārsniedza 17 miljonu eiro mērķi, sasniedzot 18,2 miljonus eiro, kas atbilst 107% izpildei. Peļņa pirms nodokļiem pārsniedza gaidīto, pārsniedzot mūsu mērķi par 104%. Esot gandarītiem ar šiem sasniegumiem, mēs joprojām koncentrējamies uz turpmāku stratēģisko mērķu sasniegšanu un panākumiem nākamajos gados.

2023. gadā *DelfinGroup* aktīvi darbojās kapitāla tirgos, kļūstot par aktīvāko obligāciju emitentu Baltijā. Mēs novērtējam uzticību un pašāvību, ko investori turpina izrādīt mūsu uzņēmumam, ko atspoguļo mūsu trīs jauno obligāciju emisiju panākumos pagājušajā gadā. Vienlaikus mēs veiksmīgi dzēsām divas obligāciju emisijas termiņa beigās par 15 miljoniem eiro. Jāatzīmē, ka mēs sasniedzām rekordaugstu piesaistīto obligāciju finansējuma apjomu vairāk kā 32 miljonu eiro apmērā. Gada beigās Koncernam bija četras aktīvas obligāciju emisijas, no kurām divas ir kotētas *Nasdaq First North* tirgū, vēl vairāk uzlabojot mūsu atpazīstamību un pieejamību investoriem.

Esam gandarīti, ka 2023. gadā mūsu akcionāru bāze ir ievērojami palielinājusies. Viens no akcionāru pieauguma virzītājiem bija veiksmīgie akciju piedāvājumi no mūsu tā laika lielākajiem akcionāriem SIA *L24 Finance* un SIA *EC finance*. Abu akcionāru publiskie akciju piedāvājumi izraisīja lielu investoru interesi visā Baltijā, un 2,915 privātpersonas parakstījās uz 5,242,209 akcijām 7,1 miliona eiro apmērā - parakstīšanās pārsniedza 112%. Rezultātā mūsu akcionāru bāze ir ievērojami palielinājusies, tuvojoties 9,000 atzīmei. Mūs ļoti iedvesmo šis uzticības un atbalsta apliecinājums, kas apstiprina mūsu stratēģisko virzību un nākotnes redzējumu. Turpinot iesākto, mēs turpināsim veicināt caurspīdību, uzturēt atklātas attiecības ar investoriem un nodrošināt ilgtspējīgu vērtību mūsu augošajai akcionāru kopienai.

Arī 2023. gadā *DelfinGroup* turpināja īstenot savu dividenžu politiku - jau otro gadu pēc kārtas mēs saglabājām Baltijā unikālo praksi izmaksāt akcionāriem ceturkšņa dividendes. Mēs novērtējam šo īpašo pieeju, kas uzsver mūsu apņemšanos nodrošināt saviem ieguldītājiem konsekventu peļņu. Visa gada laikā akcionāri saņēma četrus dividenžu maksājumus 3,5 miljonu eiro apmērā ar kopējo ienesīgumu 5,9%.

Pagājušajā gadā *DelfinGroup* darbiniekiem pirmo reizi bija iespēja konvertēt akciju opcijas. Mūsu akciju opciju programma paplašināja uzņēmuma akcionāru bāzi un nostiprināja darbinieku lojalitāti. Raugoties nākotnē, mēs esam apņēmušies turpināt akciju opciju programmu arī 2024. un nākamajos gados. Kļūstot par akcionāriem, darbinieki var piedalīties akcionāru sapulcēs un lemt par uzņēmuma nākotni. Darbiniekiem ir arī iespēja gūt labumu no akciju cenas izmaiņām un dividenžu sadales. Ar akciju opciju programmas palīdzību mēs veicinām piederības sajūtas veicināšanu, darbiniekiem kļūstot par uzņēmuma saimniekiem.

Mēs esam gandarīti, ka esam saņēmuši vairākus prestižus apbalvojumus un sertifikātus, kas apliecina mūsu tieksanos sasniegt izcilību ilgtspējības un darbības efektivitātes jomā. Viena no šādām atzinībām ir zelta kategorija *Ilgspējas indeksā 2023*, ko pasniedz *Korporatīvās ilgtspējas un atbildības institūts*. Šī atzinība uzsver ilgtspējības neatņemamo lomu mūsu organizācijas procesos, apstiprinot mūsu apņemšanos īstenot atbildīgu uzņēmējdarbības praksi. Turklāt mēs esam gandarīti, ka esam pagarinājuši *ISO 9001* un *ISO 50001* sertifikātus, kas pierāda mūsu nepārtrauktos centienus uzlabot gan biznesa procesus, gan ietekmi uz vidi.

Neatkarīgi no 2023. gada rekordaugstajiem rezultātiem, *DelfinGroup* saskārās ar vairākiem nozīmīgiem izaicinājumiem, kas pārbaudīja mūsu noturību un spēju pielāgoties. Viens no šādiem izaicinājumiem radās saistībā ar procentu likmju pieaugumu, kas ietekmēja mūsu biznesu, jo uzņēmuma izaugsmes finansēšanai tiek izmantots arī aizņemtais kapitāls. Neraugoties uz papildu slogu, ko procentu likmju dēļ radīja mūsu peļņas maržas, mēs turpinājām īstenot ilgtspējīgu izaugsmi. Tā kā mums izdevās ievērojami palielināt savus ienākumus, mēs spējām sasniegt peļņas pieaugumu gada griezumā. Turklāt, tuvojoties gada beigām, mēs saskārāmies ar Latvijas valdības ieviestajām uzņēmumu ienākuma nodokļa regulējuma izmaiņām, kas skāra banku un nebanku aizdevēju nozares. Tas ietvēra 20% nodokļa avansa nodokli par attiecīgā gada laikā gūto peļņu. Lai gan tas radīja papildu finanšu saistības, salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu mēs uzrādījām augošu rentabilitātes rezultātus.

Raugoties nākotnē uz 2024. gadu, *DelfinGroup* ir gatavs turpināt izaugsmi un ieviest inovācijas, jo mēs uzsākam vērienīgu ceļojumu, lai paplašinātu savu klātbūtni Lietuvā. Plānojot stiprināt savu darbību lombarda un mazumtirdzniecības segmentos, mēs esam pozitīvi noskaņoti par neizmanto to potenciālu, ko redzam šajā tirgū. Balstoties uz mūsu plašo pieredzi un zināšanām, mēs esam pārliecināti par savu spēju revolucionizēt Lietuvas lombardu un aprites mazumtirdzniecības tirgu un nodrošināt augstu vērtību saviem klientiem. Turklāt esam apņēmušies veicināt inovācijas mūsu produktos un pakalpojumos, kā arī iekšējos procesos, lai uzlabotu efektivitāti un klientu pieredzi. Mēs plānojam turpināt ieviest un popularizēt mūsu virtuālo maksājumu karti ar kredītlīniju Latvijas tirgū, lai piekļūtu jauniem klientu segmentiem. Būtiska uzmanība tiek pievērsta digitālā lombarda ieviešanai — iniciatīvai, kas padarīs finanšu pakalpojumus pieejamākus klientiem, vienlaikus par prioritāti izvirzot privātumu, konfidencialitāti un ērtību. Kā pirmais uzņēmums Latvijā, kas ievieša šādu produktu, esam pozicionējuši *DelfinGroup*

kā līderi nozares digitālo risinājumu jomā. Turklāt turpināsim pilnveidot iekšējos procesus, lai paplašinātu savu biznesa apmēru un piemērotu labāko praksi dažādos tirgos. Ieguldot inovācijās, esam pārliecināti, ka paplašināsim savu tirgus daļu un nodrošināsim vislabāko iespējamo vērtību saviem klientiem un investoriem.

Vēlos izteikt sirsnīgu pateicību mūsu uzticīgajiem komandas locekļiem, lojālajiem klientiem un investoriem par viņu nelokāmo uzticību *DelfinGroup*. Pateicoties jūsu kopīgajam darbam un atbalstam, mēs esam sasnieguši ievērojamus rezultātus un pārvarējuši izaicinājumus pagājušajā gadā. Raugoties nākotnē, esmu pārliecināts, ka mēs turpināsim pārvarēt izaicinājumus, izmantot iespējas un kopā sasniegt mūsu kopīgos mērķus.

Didzis Ādmīdiņš

AS *DelfinGroup* valdes priekšsēdētājs

Vadības ziņojums (turpinājums)

Finanšu rādītāji

Īstenojot biznesa stratēģiju un ieviešot plānotos pasākumus, 2023. gadā tika sasniegti šādi Koncerna finanšu rādītāji, salīdzinot ar 2022. gadu:

Postenis	EUR, miljoni	Izmaiņas, %
Neto kredītportfelis	89,0	+31,9
Aktīvs	105,1	+36,2
Ieņēmumi	50,4	+40,9
EBITDA	18,2	+38,7
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	8,3	+14,2
Pārskata gada peļņa	6,6	+11,2

Tālāk sniegti Koncerna galvenie finanšu rādītāji par pēdējiem 3 finanšu gadiem:

Postenis	2021	2022	2023
Ieņēmumi, EUR miljoni	25,5	35,8	50,4
EBITDA, EUR miljoni	10,0	13,1	18,2
EBITDA norma, %	39,6%	36,6%	36,1%
EBIT, EUR miljoni	8,8	11,9	16,9
EBIT norma, %	35,0%	33,3%	33,5%
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa, EUR miljoni	5,0	7,3	8,3
Neto peļņa, EUR miljoni	4,0	6,0	6,6
Neto peļņas norma, %	16,0%	16,7%	13,1%
ROE, %	29,5%	33,5%	33,6%
ROA, %	8,1%	9,2%	7,3%
ROCE, %	23,2%	30,0%	23,5%
Apgrozāmā kapitāla koeficients	1,4	0,7	1,0

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.

EBITDA aprēķins, EUR miljoni:

Postenis	2023	2022
Peļņa pirms nodokļiem	8,3	7,3
Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas	8,6	4,7
Nolietojums un amortizācija	1,3	1,2
EBITDA, EUR miljoni	18,2	13,1

Vadības ziņojums (turpinājums)

Attiecībā uz atbilstību obligāciju ISIN LV0000850055, ISIN LV0000802718, ISIN LV0000802700 un ISIN LV0000860146:

Ierobežojums	Rādītājs 31.12.2023.	Atbilstība
Uzturēt Kapitalizācijas koeficientu vismaz 25%	28%	jā
Uzturēt konsolidēto procentu seguma koeficientu vismaz 1,5 (aprēķināts pēc pēdējiem divpadsmit mēnešiem)	2,1	jā
Uzturēt neto aizdevumu portfeli, kā arī naudu, nenomaksāto Mintos parādu un nenodrošināto obligāciju parādu atlikuma vērtību, kas vismaz 1,2 reizes pārsniedz visas konsolidētās nenodrošinātās parādsaistības, par kurām jāmaksā procenti.	1,5	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 = neto peļņa / ((pašu kapitāls perioda sākumā + pašu kapitāls perioda beigās) / 2) * 100.

ROA = neto peļņa / ((aktīvu kopsumma perioda sākumā + aktīvu kopsumma perioda beigās) / 2) * 100.

ROCE = EBIT / (aktīvu kopsumma - īstermiņa kreditori).

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

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

Procentu seguma koeficients = EBITDA / 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 - pārdošanas izmaksas + procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi – procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas + pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi) * 100.

Cenas attiecība pret peļņu (P/E) = vienas akcijas cena perioda beigās / mazinātā peļņa uz akciju.

Dividenžu izmaksas rādītājs = izmaksātās dividendes / neto peļņa * 100.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Stratēģija

DelfinGroup mērķis ir būt līderim strauji augošajā, dinamiskajā un mainīgajā finanšu tehnoloģiju industrijā, piesaistot spēcīgākos talantus, piedāvājot plaši izmantotus un modernus finanšu un mazumtirdzniecības 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 pakalpojumiem pārstāvētajās ģeogrāfijās un produktu līnijās.

DelfinGroup jau ir būtiski mainījis lombardu industriju, ieviešot mūsdienīgu pieeju lombarda pakalpojumu sniegšanā. Mēs vēlamies ne tikai nostiprināt līderpozīcijas, bet arī turpināt pārveidot industriju Latvijā, attīstot lombarda produktu digitālā vidē, tādējādi piedāvājot lombarda aizdevumu klientu vajadzībām atbilstošā, inovatīvā un ērtā veidā.

Tāpat ņemot vērā unikālās infrastruktūras 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.

DelfinGroup ir izvirzītas sekojošas prioritātes mērķu sasniegšanai:

- Attīstīt tirdzniecības un preču aprites segmentu, nodrošinot tā ilgtspēju, apgrozījuma un peļņitspējas pieaugumu.
- Attīstīt ērtus un inovatīvus digitālos risinājumus, piedāvājot klientiem personalizētu lietošanas pieredzi. Veidot jaunus digitālos produktus un kanālus, lai piedāvātu klientiem vēl plašākas iespējas tiešsaistē.
- Nodrošināt nepieciešamo finansējuma apjomu un tā diversifikāciju, lai īstenotu uzņēmuma stratēģiju un izaugsmi.
- Veikt biznesa ekspansiju ārpus Latvijas, lai audzētu biznesa mērogu un uzņēmuma vērtību. Esam ieguvuši būtisku tirgus daļu Latvijā, tāpēc jaunu tirgu apgūšana veicinās uzņēmuma attīstību.
- Attīstīt lombarda aizdevuma segmentu, palielinot tā kredītportfeli un saglabājot pārliecinošu tirgus līdera pozīciju.
- Attīstīt patēriņa aizdevuma segmentu ieviešot modernus digitālos un *BNPL* produktus, veicinot finansiālo iekļaušanu, kas nodrošinās portfeļa pieaugumu un tirgus daļas audzēšanu.

Mērķi

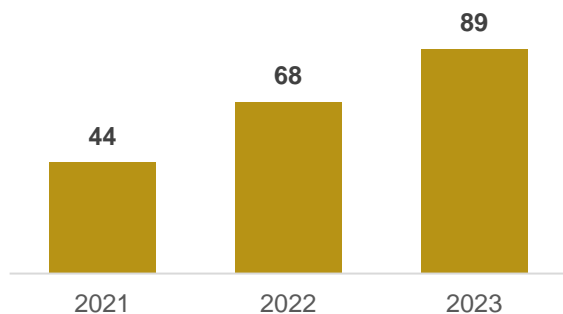
Mēs ticam, ka sekojot *DelfinGroup* vīzijai, kuras mērķis ir būt labākajiem ikdienas finanšu pakalpojumos un aprites mazumtirdzniecībā, mēs spēsim nodrošināt *DelfinGroup* vērtības pieaugumu ilgtermiņā. Ar inovatīvu un pielāgotu risinājumu izveidošanu klientu vajadzībām, pēdējos gados esam panākuši strauju izaugsmi, kas *DelfinGroup* ir ļāvis nostiprināt savas pozīcijas Latvijas tirgū un attīstīties Lietuvā, visos trīs biznesa segmentos.

Postenis	Rezultāts 2023. gadā	Mērķis 2023. gadam
Neto aizdevumu portfelis, milj. EUR	89,0	77,0
EBITDA, milj. EUR	18,2	17,0
Peļņa pirms nodokļiem, milj. EUR	8,3	8,0
ROE	33,6%	>30%
Izmaksu attiecība pret ienākumiem	47,0%	<45%
Pašu kapitāla rādītājs	20,3%	>20%
Dividenžu izmaksas rādītājs	53%	>50%

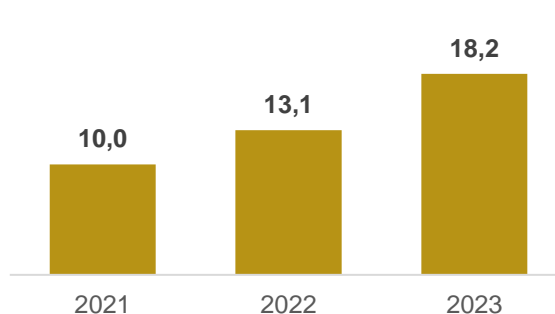
Vadības ziņojums (turpinājums)

2023. gadā sasniegtie rezultāti apliecina, ka Koncerns darbojas pareizajā virzienā, kas nodrošina stabilus biznesa rezultātus. Turpinot ieguldīt Koncerna attīstībā, *DelfinGroup* tuvākajos gados paredz būtiski uzlabot biznesa rezultātus un noturēt svarīgākos rādītājus ilgtspējīgā līmenī.

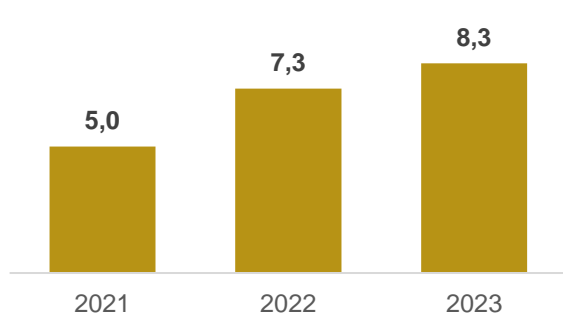
Neto aizdevumu portfelis, mEUR



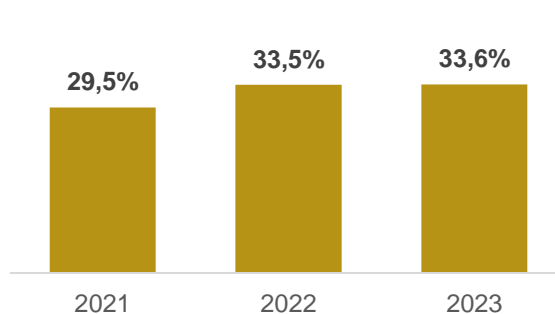
EBITDA, mEUR



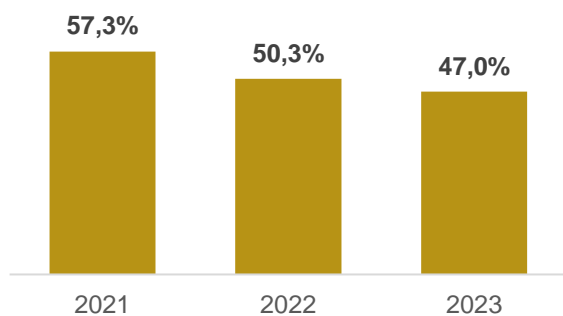
Peļņa pirms nodokļiem, mEUR



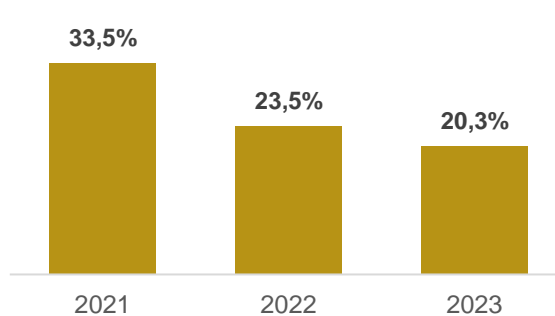
Pašu kapitāla atdeve (ROE)



Izmaksu un ieņēmumu attiecība



Pašu kapitāla rādītājs



Vadības ziņojums (turpinājums)

Patēriņa aizdevumu segments

2023. gadā patēriņa aizdevumu segments uzrādīja stabilus rezultātus. Pagājušajā gadā *DelfinGroup* izsniedza patēriņa aizdevumus 68,9 miljonu eiro apmērā, kas ir par 13% vairāk nekā 2022. gadā, savukārt patēriņa aizdevumu portfelis pieauga par 33% līdz 81,6 miljoniem eiro. Aizdevumu izsniegšanas un portfeļa pieaugums veicināja segmenta ieņēmumus, kas pieauga par 47% un sasniedza 34,2 miljonus eiro. Kopumā segmenta izsniegto aizdevumu apjoms, portfelis un ieņēmumi bija visaugstākie Koncerna vēsturē.

Gada laikā Koncerns novēroja spēcīgu pieprasījumu no klientu puses. Lai gan gada pirmajā pusē Koncerns izsniedza salīdzinoši vairāk aizdevumu, gada otrajā pusē patēriņa aizdevumu izsniegšana bija zemāka, jo kredītportfelis auga straujāk, nekā gaidīts. Gada vidū Koncerns pārsniedza gada beigās izvirzīto kredītportfeļa mērķi. Tāpēc *DelfinGroup* koncentrējās uz portfeļa kvalitāti un izmaksu samazināšanu, lai panāktu lielāku rentabilitāti. Arī 2023. gadā klientu maksājumu disciplīna saglabājās stabila, pateicoties vidējās algas pieaugumam Latvijā un piesardzīgai klientu izvērtēšanai, ko veica *DelfinGroup*.

Arī tirgus dati liecina, ka nozarei ir augšupejoša tendence. Saskaņā ar jaunāko pieejamo *Patērētāju tiesību aizsardzības centra* informāciju 2023. gada 30. jūnijā nebanku patēriņa aizdevēju tirgus portfelis divpadsmit mēnešu laikā pieauga par 27%, sasniedzot 489,6 miljonus eiro. Kopumā nozares pieaugumu veicina fakts, ka Latvijā klienti salīdzinājumā ar citām ES valstīm ir uzņēmušies salīdzinoši mazāk saistību, kas atstāj vietu izaugsmei. Arī inflācijas spiediena dēļ auga vidējais aizdevumu apjoms. Tomēr *DelfinGroup* pēdējos gados ir spējis augt straujāk nekā tirgus. 2023. gada pirmā pusgada beigās *DelfinGroup* nodrošināja 15,4% tirgus daļu nebanku patēriņa aizdevumu segmentā Latvijā, salīdzinot ar iepriekšējo gadu, kad tā bija 13,3%.

DelfinGroup tirgus daļas pieaugumu veicināja dažādi iemesli un uzņēmuma darbības. Galvenais uzsvars patēriņa aizdevumu segmenta attīstībā tika likts uz digitālajiem uzlabojumiem un inovācijām. Pagājušajā gadā *DelfinGroup* laida klajā jaunu *Banknote* mobilo lietotni, kas ļauj klientiem pieteikties aizdevumiem, pārskatīt esošos aizdevumu līgumus, atrast tuvāko filiāli un veikt citas nozīmīgas darbības. 2023. gadā Koncerns veica pamatdarbus patēriņa aizdevumu segmenta izaugsmei, strādājot pie virtuālās maksājumu kartes ar kredītlīniju ieviešanas, kas pieejama jaunajā *Banknote* mobilajā lietotnē. *DelfinGroup* 2024. gada sākumā uzsāka maksājumu kartes produkta ieviešanu, un sagaidāms, ka ar šo produktu *DelfinGroup* spēs uzrunāt jaunus klientu segmentus, piemēram, jaunākās paaudzes klientus. Koncerns plāno mērogot patēriņa kredītēšanu ne tikai ar jaunu produktu ieviešanu, bet arī uzsākot patēriņa kredītēšanu Lietuvā 2024. gadā.

Lombarda aizdevumu segments

Lombarda aizdevumu segmentā 2023. gadā tika sasniegti pozitīvi rezultāti, izsniedzot 23,4 miljonus eiro, kas ir par 19,7% vairāk nekā 2022. gadā. Arī aktīvais lombarda aizdevumu portfelis, neieskaitot ķīlas, kas izliktas pārdošanai pieauga par 4%, sasniedzot 4,1 miljonu eiro, kas ir augstākais rādītājs uzņēmuma vēsturē. Turklāt segmenta ienākumi, ieskaitot pārdotās lombardu ķīlas un ķīlu glabāšanas komisijas, pieauga par 21%, sasniedzot 8,1 miljonu eiro. Lai gan vidējā lombarda aizdevuma summa pagājušajā gadā bija 95 eiro, jūtams pieaugums no klientu puses bija par lielākiem aizdevumiem, sākot no 300 eiro, tādējādi klienti ir gatavi operēt ar vērtīgākām ķīlām, apliecinot uzticību *DelfinGroup* pakalpojumiem. Arī inflācijas spiediena dēļ klienti var saņemt lielākas aizdevumu summas, jo ir palielinājusies ķīlu vērtība.

Izaugsme ir vērojama arī nozares līmenī. Saskaņā ar jaunāko pieejamo *Patērētāju tiesību aizsardzības centra* informāciju 2023. gada 30. jūnijā lombardu aizdevumu portfelis Latvijā divpadsmit mēnešu laikā pieauga par 15%, sasniedzot kopējo portfeli 7,1 miliona eiro apmērā, gandrīz sasniedzot pirms pandēmijas līmeni. *COVID-19* pandēmija bija būtisks slogs nozarei, jo lombarda aizdevumu operācijas notiek tikai klātienē. Tomēr pēdējo divu gadu laikā pēc ierobežojumu atcelšanas mēs esam novērojuši tirgus atveseļošanos. Turklāt 2023. gadā *DelfinGroup* saglabāja līderpozīcijas lombardu kredītēšanas tirgū, 2023. gada pirmā pusgada beigās ieņēmot 53% tirgus daļu. Lombardu aizdevumu tirgū joprojām notiek konsolidācija, kas nozīmē, ka arvien vairāk mazie tirgus dalībnieku iziet no šī biznesa augstāku licencēšanas prasību rezultātā.

2023. gadā Koncerns koncentrējās uz lietotāju pieredzes uzlabojumiem lombarda segmentā. *Banknote* interneta vietnē tika ieviests klientu profils, kurā klienti var ērti atmaksāt lombarda aizdevumus. Tika atjaunots arī mājaslapas dizains, lai tā būtu lietotājam draudzīgāka. Tomēr galvenais uzsvars tika likts uz digitālā lombarda produkta izstrādi, kas ir inovācija lombarda tirgū, jo līdz šim lombarda darījumi notikuši tikai klātienē. Koncerns strādāja pie šī produkta 2023. gadā, un tas tika palaists 2024. gadā. Tā rezultātā klienti var ieķīlāt savus priekšmetus pilnībā attālināti. *DelfinGroup* izstrādāja procesus, kas ļauj novērtēt preces pēc tam, kad klienti tās nosūta, izmantojot pakomātu pakalpojumus, un paraksta līgumu tiešsaistē. Koncerns paredz, ka šis jaunievedums ļaus uzlabot lietotāju pieredzi un palielinās uzņēmuma konkurētspēju.

Vadības ziņojums (turpinājums)

2024. gadā lombardu segmentā liela uzmanība tiks pievērsta Lietuvai, jo tas ir pirmais tirgus, kurā Koncerns sāka darbību ārpus Latvijas. 2023. gada beigās *DelfinGroup* Lietuvā atvēra piecas *Banknote* filiāles, kurās klienti var saņemt lombarda aizdevumus. Līdz 2024. gadam Koncerns plāno paplašināt filiāļu tīklu Viļņā un citās lielākajās Lietuvas pilsētās, tādējādi paplašinot uzņēmuma klātbūtni tirgū un palielinot lombardu aizdevumu tirgus daļu Lietuvā.

Lietotu un mazlietotu preču pārdošanas segments

Nemot vērā sabiedrības pieaugošo interesi par aprites ekonomikas modeli un preču mūža paildzināšanu, lietotu un mazlietotu preču tirdzniecības segments piedzīvoja būtisku izaugsmi 2023. gadā. Lietotu un mazlietotu preču tirdzniecība, ieskaitot lombardā pārņemto ķīlu pārdošanu, sasniedza 14.7 miljonus eiro, kas ir par 29% vairāk nekā 2022. gadā. Tā kā Koncerns ir pievērsis pastiprinātu uzmanību uzņēmējdarbības digitalizācijai, interneta veikala apgrozījums ir pieaudzis par 117% salīdzinājumā ar 2022. gadu, sasniedzot 2,8 miljonus eiro.

Arī lietotu un mazlietotu preču tirdzniecības segmentā, līdzīgi kā citos segmentos, 2023. gadā liela uzmanība tika pievērsta digitalizācijai. Lai palielinātu mazumtirdzniecības veikala preču portfeli 2023. gadā *DelfinGroup* ieviesa attālināto preču uzpirkšanu, kas ļauj klientiem attālināti pārdot savas lietotās preces. Tīmekļa vietnē *pardod.banknote.lv* klienti var nosūtīt fotogrāfijas un preces aprakstu un saņemt orientējošu novērtējumu. Ja klients indikatīvajam vērtējumam piekrīt, viņš var nosūtīt preci *DelfinGroup*, izmantojot pakomātu pakalpojumus visā Latvijā. Kad Koncerna vērtēšanas speciālisti ir apsekojuši priekšmetu un noteikuši tā galīgo vērtību, naudu var pārskaitīt uz klienta bankas kontu. Šis process klientiem var aizņemt tikai dažas dienas, un tas ir ērts veids, kā pārdot priekšmetus un gūt papildu ienākumus.

Galvenie *DelfinGroup* lietotu un mazlietotu preču iegādes avoti ir preču iegāde tieši no klienta un lombarda ķīlu realizācija. Tāpat arvien lielāka daļa preču portfeļa tiek iegūta, sadarbojoties ar dažādiem partneriem (*business-to-business*), no kuriem Koncerns pērk mazlietotas un dažkārt pat jaunas preces, ko klienti atgriež četrpadsmit dienu atgriešanas termiņa laikā, vai arī dīleru veikalos testēšanai izstādītas demo preces. Šāda veida sadarbības paplašināšana nodrošina, ka *Banknote* filiālēs un interneta veikalā palielinās kvalitatīvu un salīdzinoši jaunu preču daudzums par izdevīgākām cenām nekā tad, ja klienti tās iegādātos jaunas.

Biznesa paplašināšanās kontekstā, Lietuvā, mazumtirdzniecības biznesa segmentam ir nozīmīga loma, jo tas ir viens no diviem biznesa segmentiem, kas tika ieviests. Klientiem Lietuvā kopš 2023. gada decembra ir iespēja iegādāties pārbaudītas lietotas preces piecos veikalos Viļņā un Lietuvas tirgum paredzētā interneta veikalā.

Attiecībā uz 2024. gadu koncerns sagaida, ka sabiedrība turpinās izrādīt interesi par aprites ekonomikas veicināšanu, tādējādi pagarinot patēriņa preču dzīves ciklu. Koncernam koncentrējoties uz šo principu un klientu pieredzes veicināšanu, *DelfinGroup* saskata lielu potenciālu turpmākai šī segmenta izaugsmei un ir izvirzījusi tā attīstību par stratēģisko prioritāti.

Informācija investoriem

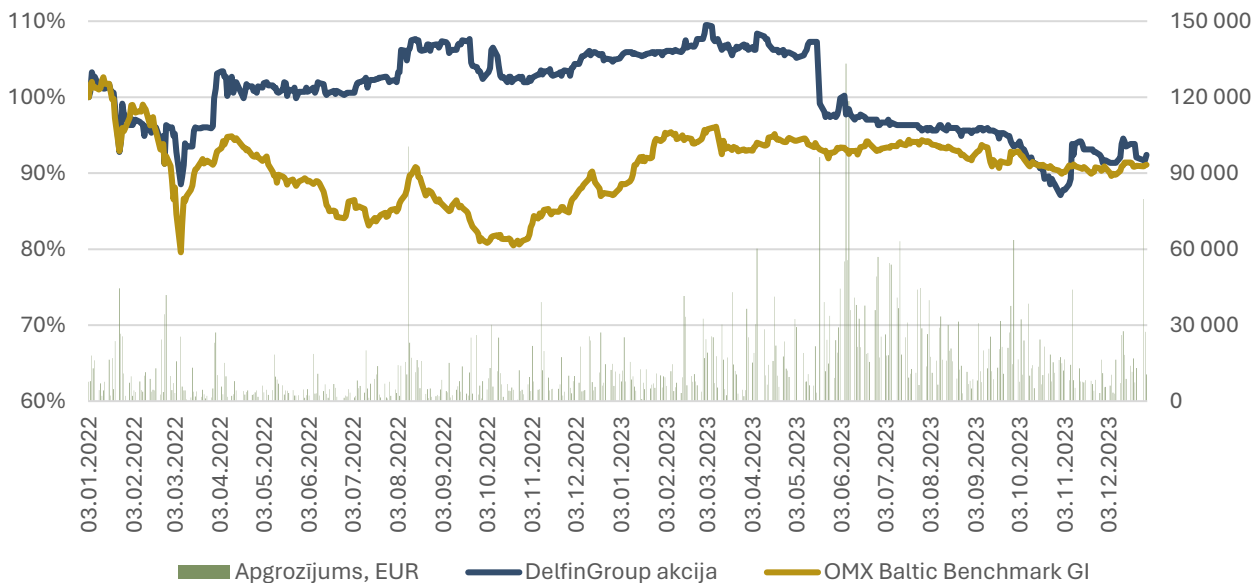
DelfinGroup akcijas ir kotētas *Baltijas Oficiālajā sarakstā* biržā *Nasdaq Riga* ar ISIN kodu LV0000101806. Akcionāriem ir piešķirta viena balss par katru tiem piederošo akciju. 2023. gada 31. decembrī kopā bija emitētas 45,377,505 akcijas, kuru cena bija 1.305 eiro, veidojot kopējo tirgus kapitalizāciju 59.2 miljonu eiro apmērā.

Akciju tirdzniecība	2023	2022
Sākuma cena, EUR	1,482	1,40
Augstākā cena, EUR	1,55	1,526
Zemākā cena, EUR	1,22	1,20
Pēdējā cena, EUR	1,305	1,482
Apgrozījums, mEUR	4,76	2,10
Kapitalizācija, mEUR	59,2	67,2
P/E koeficients	8,9	11,2

Vadības ziņojums (turpinājums)

2023. gadā *DelfinGroup* akciju cena samazinājās par 11,9%, savukārt *OMX Baltic Benchmark GI* indekss pieauga par 4,2%. Akciju cenu galvenokārt ietekmēja ģeopolitiskā un ekonomiskā vide, kā arī publiskais akciju piedāvājums, kurā divi lielākie akcionāri pārdeva daļu savu akciju ar atlaidi. *DelfinGroup* akcionāri saņēma dividendes ar kopējo ienesīgumu 5,9%. Turklāt akciju apgrozījums 2023. gadā salīdzinājumā ar 2022. gadu ievērojami pieauga – par 126%. Zemāk redzamajā grafikā atspoguļotas *DelfinGroup* un *OMX Baltic Benchmark GI* indeksa cenu izmaiņas, kā arī *DelfinGroup* akciju apgrozījums.

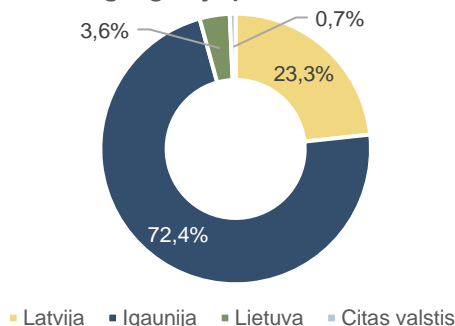
Akcijas cenas izmaiņas un apgrozījums



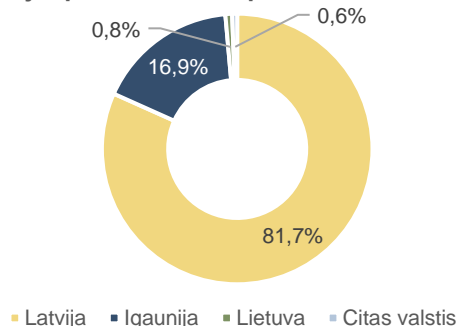
Lai nodrošinātu palielinātu akciju skaitu brīvā publiskā apgrozībā, no 2023. gada 22. maija līdz 2. jūnijam *DelfinGroup* lielākie akcionāri SIA *L24 Finance* un SIA *EC finance* rīkoja *DelfinGroup* akciju publiskos piedāvājumus. Tā rezultātā piedāvājumā piedalījās 2,915 investori no visas Baltijas, kuri parakstījās 5,242,209 akcijām par kopējo summu 7,1 miliona eiro apmērā, kas nodrošināja piedāvājuma pārrakstīšanos 112% apmērā. Piedāvājuma rezultātā lielākie akcionāri pārdeva 4,66 miljonus *DelfinGroup* akciju. Līdzīgi kā iepriekšējā akciju piedāvājumā un sākotnējā publiskajā piedāvājumā vislielākā interese bija no Igaunijas investoriem, kam sekoja Latvija un Lietuva. Vienas akcijas cena piedāvājumā bija EUR 1,35.

2023. gada 31. decembrī *DelfinGroup* bija 8,864 reģistrēti akcionāri. Lielākā daļa *DelfinGroup* akcionāru ir Baltijas valstu privātpersonas.

Akcionāru ģeogrāfija pēc skaita

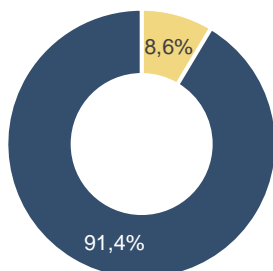


Akciju īpašumtiesības pa valstīm



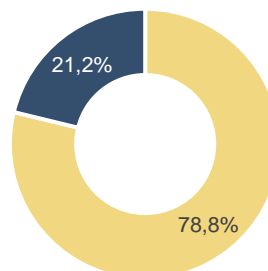
Vadības ziņojums (turpinājums)

Akcionāru statuss pēc skaita



■ Juridiskas personas ■ Privātpersonas

Akcionāru īpašumtiesības pēc statusa



■ Juridiskas personas ■ Privātpersonas

2023. gadā *DelfinGroup* turpināja izmaksāt dividendes saskaņā ar akcionāru apstiprināto dividenžu politiku. Rezultātā akcionāri saņēma ceturkšņa dividendes līdz 50% apmērā no iepriekšējā ceturkšņa neto peļņas. Kopumā 2023. gadā akcionāri saņēma četrus ceturkšņa dividenžu maksājumus.

Informācija par dividendēm	2023	2022
Akcionāriem izmaksātas dividendes, mEUR	3,5	5,4
Akcionāriem izmaksātas dividendes par akciju, EUR	0,0771	0,1197
Peļņa uz akciju, EUR	0,146	0,132
Dividenžu ienesīgums	5,9%	8,1%

Pagājušajā gadā *DelfinGroup* turpināja aktīvi īstenot dažādus obligāciju darījumus, piemēram, jaunas emisijas un obligāciju kotēšanu biržā.

2023. gada 3. jūlijā *DelfinGroup* kotēja 10 miljonus eiro vērtas nenodrošinātas divu gadu obligācijas *Nasdaq Riga* alternatīvajā tirgū *Nasdaq First North*.

2023. gada jūlijā *DelfinGroup* reģistrēja jaunas subordinētās nenodrošinātas obligācijas ar nominālo emisijas apjomu 5 miljoni eiro, procentu likmi 11,50% + 3M EURIBOR un piecu gadu dzēšanas termiņu. Obligācijas 2023. gada beigās tika parakstītas 4,8 miljonu eiro apmērā.

2023. gada 25. augustā *DelfinGroup* dzēsa obligācijas ISIN LV0000850048. Obligācijas tika emitētas 2021. gadā ar sākotnējo vērtību 5 miljoni eiro un fiksēto kupona likmi 9,75% apmērā. Lai refinansētu esošās obligācijas, *DelfinGroup* emitēja jaunas obligācijas ISIN LV0000802718 ar nominālo emisijas apjomu 15 miljoni eiro, gada kupona likmi 9,00% + 3M EURIBOR un dzēšanas termiņu 2026. gada 25. februārī. Jaunā obligāciju emisija tika pabeigta viena mēneša laikā pēc parakstīšanās sākuma, un obligācijas tika kotētas *Nasdaq First North* tirgū 2023. gada 3. oktobrī.

Vadības ziņojums (turpinājums)

2023. gada 25. novembrī *DelfinGroup* dzēsa obligācijas ISIN LV0000802536. Obligācijas tika emitētas 2021. gadā ar sākotnējo vērtību 10 miljoni eiro un fiksēto kupona likmi 8% apmērā. Lai refinansētu esošās obligācijas, *DelfinGroup* emitēja jaunas obligācijas ISIN LV0000860146 ar nominālo emisijas apjomu 15 miljoni eiro, gada kupona likmi 9,00% + 3M EURIBOR un dzēšanas termiņu 2026. gada 25. novembrī. Obligācijas 2023. gada beigās tika parakstītas 11,7 miljonu eiro apmērā.

ISIN	Emitēto obligāciju nominālvērtība, EUR	Termiņš	Kupons	Saraksts
LV0000850055	10 000 000	25.09.2024	8,75% + 3M EURIBOR	<i>Nasdaq Riga First North</i>
LV0000802718	15 000 000	25.02.2026	9,00% + 3M EURIBOR	<i>Nasdaq Riga First North</i>
LV0000860146	11 700 000	25.11.2026	9,00% + 3M EURIBOR	Slēgtais piedāvājums
LV0000802700	4 800 000	25.07.2028	11,50% + 3M EURIBOR	Slēgtais piedāvājums

Lai nodrošinātu finansējumu aizdevumu portfeļa attīstībai, *DelfinGroup* turpināja izmantot *Mintos* investīciju platformu, ar kuras palīdzību investori no vairāk nekā simts valstīm investēja Koncerna izsniegtajos aizdevumos. *DelfinGroup* ar *Mintos* palīdzību finansējumu piesaista kopš 2016. gada, un šajā laikā *DelfinGroup* ir izdevies piesaistīt investīcijas vairāk nekā 400 miljonu eiro apmērā. Rezultātā *DelfinGroup* saistību atlikums *Mintos* platformā 2023. gada 31. decembrī bija 29,4 miljoni EUR.

Filiāles

2023. gada 31. decembrī Koncernam bija 96 filiāles, 91 Latvijā un 5 Lietuvā (31.12.2022. — 91 filiāles 38 Latvijas pilsētās).

Risku vadība

Koncerns nav pakļauts valūtas kursu svārstību riskam, jo norēķini notiek eiro. Koncerna finansējumu veido aizņēmumi, kuriem tiek piemērota gan fiksēta procentu likme, gan mainīgā procentu likme, līdz ar to Koncerns ir 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 Sabiedrības darbību ir nebūtiska. Vairāk par risku vadību skatīt 2. pielikumā "Būtiskas grāmatvedības politikas" sadaļā s "Finanšu risku pārvaldība".

Sabiedrības priekšlikums par peļņas sadali

Saskaņā ar Dividenžu politiku *AS DelfinGroup* ir sadalījusi 50% no Koncerna 2023. gada peļņas. Priekšlikumu par atlikušās peļņas sadali, valde sniegs sasaucot kārtējo akcionāru sapulci.

Vienlaikus ar šo *AS DelfinGroup* atsevišķo un konsolidēto 2023. gada finanšu pārskatu biržā *Nasdaq Riga* tiek iesniegts arī Korporatīvās pārvaldības ziņojums un Atalgojuma ziņojums par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī.

Didzis Ādmīdiņš
Valdes priekšsēdētājs

Aldis Umblejs
Valdes loceklis

Sanita Pudnika
Valdes locekle

Nauris Bloks
Valdes loceklis

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

Peļņas vai zaudējumu aprēķins par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī

		Koncerns 2023 EUR	Koncerns 2022 EUR	Sabiedrība 2023 EUR	Sabiedrība 2022 EUR
	Pielikums				
Neto apgrozījums	(3)	9 215 700	6 472 567	9 272 982	6 472 567
Pārdoto preču iegādes izmaksas	(4)	(6 086 190)	(4 203 640)	(6 144 670)	(4 203 640)
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	(5)	41 207 451	29 303 319	32 007 780	22 999 450
Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas	(6)	(8 578 969)	(4 669 485)	(7 072 152)	(3 905 910)
Kredītzaudējumu izmaksas	(16)	(10 686 504)	(6 161 123)	(6 489 985)	(3 508 317)
Bruto peļņa		25 071 488	20 741 638	21 573 955	17 854 150
Pārdošanas izmaksas	(7)	(8 746 836)	(7 500 225)	(8 344 665)	(7 111 623)
Administrācijas izmaksas	(8)	(7 727 436)	(5 773 267)	(7 301 263)	(5 491 593)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi		75 251	104 064	75 549	111 924
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas		(382 832)	(314 649)	(381 853)	(314 332)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		8 289 635	7 257 561	5 621 723	5 048 526
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu	(9)	(1 661 664)	(1 296 108)	(1 114 306)	(1 296 054)
Pārskata gada peļņa		6 627 971	5 961 453	4 507 417	3 752 472
Peļņa uz akciju	(10)	0.146	0.132	0.099	0.083
Mazinātā peļņa uz akciju	(10)	0.146	0.132	0.099	0.083

Pielikumi no 24. līdz 61. lappusei ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Didzis Ādmīdiņš Valdes priekšsēdētājs	Aldis Umblejs Valdes loceklis	Sanita Pudnika Valdes locekle	Nauris Bloks Valdes locekle	Inta Pudāne Galvenā grāmatvede
---	---	---	---------------------------------------	--

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

Bilance 2023. gada 31. decembrī

Aktīvs	Pielikums	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
		31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
		EUR	EUR	EUR	EUR
Ilgtermiņa ieguldījumi:					
Nemateriālie ieguldījumi:					
Patenti, licences, preču zīmes un tamlīdzīgas tiesības		13 946	26 906	13 946	26 906
Iekšēji izstrādāta programmatūra		799 156	575 458	799 156	575 458
Citi nemateriālie ieguldījumi		769 917	121 162	766 531	116 322
Nemateriālā vērtība		127 616	127 616	-	-
Nepabeigtie pasūtījumi – iekšēji izstrādāta programmatūra		31 678	-	31 678	-
Avansa maksājumi par nemateriāliem ieguldījumiem		125 044	43 801	125 044	43 801
Nemateriālie ieguldījumi kopā	(11)	1 867 357	894 943	1 736 355	762 487
Pamatlīdzekļi:					
Zemes gabali, ēkas un būves		174 597	182 378	174 597	182 378
Ilgtermiņa ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos		315 442	189 340	277 454	189 340
Lietošanas tiesību aktīvi		2 887 270	2 636 223	2 618 070	2 636 223
Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs		322 104	203 192	258 834	202 634
Pamatlīdzekļi kopā	(12;13)	3 699 413	3 211 133	3 328 955	3 210 575
Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi:					
Līdzdalība radniecīgo sabiedrību kapitālā	(14)	-	-	980 000	880 000
Aizdevumi saistītajām sabiedrībām	(28)	-	-	1 577 116	4 193 265
Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem	(16)	66 686 257	46 150 128	47 590 888	30 827 871
Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi kopā		66 686 257	46 150 128	50 148 004	35 901 136
Ilgtermiņa ieguldījumi kopā		72 253 027	50 256 204	55 213 314	39 874 198
Apgrozāmie līdzekļi:					
Krājumi:					
Gatavie ražojumi un preces pārdošanai		3 390 882	2 289 780	3 199 603	2 289 780
Krājumi kopā	(15)	3 390 882	2 289 780	3 199 603	2 289 780
Debitori:					
Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem	(16)	22 339 708	21 367 679	20 180 739	18 615 313
Aizdevumi saistītajām sabiedrībām	(28)	-	-	398 971	77 454
Citi debitori		913 637	574 646	572 419	393 459
Debitori kopā		23 253 345	21 942 325	21 152 129	19 086 226
Nākamo periodu izmaksas		235 250	300 670	163 424	163 935
Naudas līdzekļi	(17)	5 928 570	2 369 029	4 914 794	2 000 924
Apgrozāmie līdzekļi kopā		32 808 047	26 901 804	29 429 950	23 540 865
Aktīvu kopsumma		105 061 074	77 158 008	84 643 264	63 415 063

Pielikumi no 24. līdz 61. lappusei ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Didzis Ādmīdiņš Valdes priekšsēdētājs	Aldis Umblejs Valdes loceklis	Sanita Pudnika Valdes locekle	Nauris Bloks Valdes locekle	Inta Pudāne Galvenā grāmatvede
---	---	---	---------------------------------------	--

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

Bilance 2023. gada 31. decembrī

Pasīvs	Pielikums	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
		31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
		EUR	EUR	EUR	EUR
Pašu kapitāls:					
Pamatkapitāls	(18)	4 537 751	4 531 959	4 537 751	4 531 959
Akciju emisijas uzcelojums	(18)	6 890 958	6 890 958	6 890 958	6 890 958
Citas kapitāla rezerves	(20)	169 812	93 058	169 812	93 058
Nesadalītā peļņa:	(19)	9 723 592	6 589 761	3 341 395	2 328 118
Pašu kapitāls		21 322 113	18 105 736	14 939 916	13 844 093
Kreditori:					
Ilgtermiņa kreditori:					
Aizņēmums pret obligācijām	(21)	26 862 004	4 330 630	26 862 004	4 330 630
Aizņēmumi no kredītiestādēm	(22)	6 406 925	-	6 406 925	-
Citi aizņēmumi	(23)	14 904 405	15 004 505	5 652 280	9 641 200
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	(13)	2 337 138	2 353 309	2 115 875	2 353 309
Ilgtermiņa kreditori kopā:		50 510 472	21 688 444	41 037 084	16 325 139
Īstermiņa kreditori:					
Aizņēmums pret obligācijām	(21)	13 404 540	14 783 110	13 404 540	14 783 110
Aizņēmumi no kredītiestādēm	(22)	887 067	-	887 067	-
Citi aizņēmumi	(23)	14 505 929	19 856 253	10 715 028	15 841 891
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem	(13)	831 318	565 131	784 992	565 131
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem		1 011 347	856 429	933 489	795 123
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	(24)	393 498	349 696	381 528	349 553
Uzņēmuma ienākuma nodokļa saistības	(24)	996 770	210 796	437 643	210 796
Kreditori un uzkrātās saistības		1 198 020	742 413	1 121 977	700 227
Īstermiņa kreditori kopā		33 228 489	37 363 828	28 666 264	33 245 831
Kreditori kopā		83 738 961	59 052 272	69 703 348	49 570 970
Pasīvu kopsumma		105 061 074	77 158 008	84 643 264	63 415 063

Pielikumi no 24. līdz 61. lappusei ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Didzis Ādmīdiņš
 Valdes priekšsēdētājs

Aldis Umblejs
 Valdes loceklis

Sanita Pudnika
 Valdes locekle

Nauris Bloks
 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 2023. gada 31. decembrī

	Pielikums	Pamatkapitāls EUR	Akciju emisijas uzcenojums EUR	Citas kapitāla rezerves EUR	Nesadalītā peļņa EUR	Kopā EUR
2021. gada 31. decembrī		4 531 959	6 890 958	-	6 053 065	17 475 982
Pārskata perioda peļņa		-	-	-	5 961 453	5 961 453
Dividenžu izmaksa	(19)	-	-	-	(5 424 757)	(5 424 757)
Uz akcijām balstīti maksājumi	(18)	-	-	93 058	-	93 058
2022. gada 31. decembrī		4 531 959	6 890 958	93 058	6 589 761	18 105 736
Pārskata perioda peļņa		-	-	-	6 627 971	6 627 971
Dividenžu izmaksa	(19)	-	-	-	(3 494 140)	(3 494 140)
Uz akcijām balstīti maksājumi	(18)	-	-	76 754	-	76 754
Izmantotas akciju opcijas	(18)	5 792	-	-	-	5 792
2023. gada 31. decembrī		4 537 751	6 890 958	169 812	9 723 592	21 322 113

Sabiedrības pašu kapitāla izmaiņu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī

	Pielikums	Pamatkapitāls EUR	Akciju emisijas uzcenojums EUR	Citas kapitāla rezerves EUR	Nesadalītā peļņa EUR	Kopā EUR
2021. gada 31. decembrī		4 531 959	6 890 958	-	4 000 403	15 423 320
Pārskata perioda peļņa		-	-	-	3 752 472	3 752 472
Dividenžu izmaksa	(19)	-	-	-	(5 424 757)	(5 424 757)
Uz akcijām balstīti maksājumi	(18)	-	-	93 058	-	93 058
2022. gada 31. decembrī		4 531 959	6 890 958	93 058	2 328 118	13 844 093
Pārskata perioda peļņa		-	-	-	4 507 417	4 507 417
Dividenžu izmaksa	(19)	-	-	-	(3 494 140)	(3 494 140)
Uz akcijām balstīti maksājumi	(18)	-	-	76 754	-	76 754
Izmantotas akciju opcijas	(18)	5 792	-	-	-	5 792
2023. gada 31. decembrī		4 537 751	6 890 958	169 812	3 341 395	14 939 916

Pielikumi no 24. līdz 61. lappusei ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Didzis Ādmīdiņš
Valdes
priekšsēdētājs

Aldis Umblejs
Valdes loceklis

Sanita Pudnika
Valdes locekle

Nauris Bloks
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 2023. gada 31. decembrī

	Pielikums	Koncerns 2023 EUR	Koncerns 2022 EUR	Sabiedrība 2023 EUR	Sabiedrība 2022 EUR
Pamatdarbības naudas plūsma					
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		8 289 635	7 257 561	5 621 723	5 048 526
<u>Korekcijas:</u>					
a) nolietojums un amortizācija	(11;12)	515 193	433 466	512 913	429 659
b) lietošanas tiesību aktīvu nolietojums	(12)	806 872	750 699	804 964	750 699
c) kredītzaudējumu izmaksas		10 686 504	6 161 123	6 489 985	3 508 317
d) maksājumu ar akcijām izdevumi		76 754	93 058	76 754	93 058
e) procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	(5)	(41 207 451)	(29 303 319)	(32 007 780)	(22 999 450)
f) procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas	(6)	8 578 969	4 669 485	7 072 152	3 905 910
Zaudējumi pirms apgrozāmo līdzekļu un īstermiņa kreditoru atlikumu izmaiņu ietekmes korekcijām		(12 253 524)	(9 937 927)	(11 429 289)	(9 263 281)
<u>Korekcijas:</u>					
a) prasības pret debitoriem par izsniegtajiem aizdevumiem un citu debitoru parādu atlikumu (pieaugums)		(31 043 519)	(29 872 009)	(23 624 095)	(18 762 023)
b) krājumu atlikumu (pieaugums)/ samazinājums		(1 101 102)	(1 035 082)	(909 823)	(1 035 082)
c) piegādātājiem, darbuzņēmējiem un pārējiem kreditoriem parādu atlikumu (samazinājums)/ pieaugums		1 164 431	1 476	1 093 800	(132 290)
Bruto pamatdarbības naudas plūsma		(43 233 714)	(40 843 542)	(34 869 407)	(29 192 676)
Saņemti procenti		39 784 160	28 897 519	30 636 421	22 981 575
Samaksāti procenti		(9 750 889)	(5 041 149)	(8 244 072)	(4 277 574)
Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem		(777 991)	(979 191)	(777 846)	(873 080)
Pamatdarbības neto naudas plūsma		(13 978 434)	(17 966 363)	(13 254 904)	(11 361 755)
leguldīšanas darbības naudas plūsma					
Pamatlīdzekļu iegāde	(12)	(441 148)	(204 091)	(340 222)	(203 500)
Nemateriālo ieguldījumu iegāde	(11)	(1 285 115)	(499 594)	(1 284 515)	(499 594)
Izsniegtie aizdevumi (saistītajām sabiedrībām)		-	-	(4 708 216)	(3 404 580)
Aizdevumu atmaksa (saistītajām sabiedrībām)		-	-	6 902 848	940 136
leguldīšanas darbības neto naudas plūsma		(1 726 263)	(703 685)	569 895	(3 167 538)
Finansēšanas darbības naudas plūsma					
Ieņēmumi no akciju opciju izmantošanas		5 792	-	5 792	-
Izvietotie depozīti		(454 500)	-	(454 500)	-
Saņemtie aizņēmumi	(27)	26 078 953	35 565 757	15 997 114	23 718 321
Aizdevumu atmaksa		(23 921 661)	(18 782 851)	(17 505 181)	(11 209 948)
Aizņēmums pret obligācijām	(27)	36 954 000	8 651 455	36 954 000	8 651 455
Dzēstās obligācijas		(14 943 000)	(500 000)	(14 943 000)	(500 000)
Atmaksātās nomas saistības		(961 206)	(930 389)	(961 206)	(930 389)
Dividenžu izmaksa		(3 494 140)	(5 424 757)	(3 494 140)	(5 424 757)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma		19 264 238	18 579 215	15 598 879	14 304 682
Pārskata perioda neto naudas plūsma		3 559 541	(90 833)	2 913 870	(224 611)
Naudas un tās ekvivalentu atlikums pārskata perioda sākumā		2 369 029	2 459 862	2 000 924	2 225 535
Naudas un tās ekvivalentu atlikums pārskata perioda beigās	(17)	5 928 570	2 369 029	4 914 794	2 000 924

Pielikumi no 24. līdz 61. lappusei ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Didzis Ādmīdiņš
 Valdes priekšsēdētājs

Aldis Umblejs
 Valdes loceklis

Sanita Pudnika
 Valdes locekle

Nauris Bloks
 Valdes locekle

Inta Pudāne
 Galvenā grāmatvede

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

Pielikums

(1) Izmaiņas būtiskās grāmatvedības politikās

Kopš 2023. gada 1. janvāra Koncerns ir ieviesis "Grāmatvedības politiku atklāšana" (Grozījumi 1. SGS un SFPS 2. Prakses paziņojumā). Lai gan grozījumi nav radījuši izmaiņas pašās grāmatvedības politikās, tie ir ietekmējuši finanšu pārskatos atklāto informāciju par grāmatvedības politiku. Grozījumi pieprasa atklāt informāciju par "būtiskām", nevis "nozīmīgām" grāmatvedības politikām. Grozījumi arī sniedz norādījumus par būtiskuma piemērošanu grāmatvedības politiku atklāšanai, palīdzot uzņēmumiem sniegt noderīgu, uzņēmumam specifisku informāciju par grāmatvedības politiku, kas lietotājiem nepieciešama, lai saprastu citu finanšu pārskatos sniegto informāciju.

Vadība ir pārskatījusi grāmatvedības politikas un atsevišķos gadījumos saskaņā ar grozījumiem veikusi informācijas atjauninājumus 2. piezīmē "Būtiskas grāmatvedības politikas" (2022. gads: "Grāmatvedības politika") atklātajā informācijā.

(2) Būtiskas grāmatvedības politikas

(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 SFPS Grāmatvedības standartiem (SFPS). Finanšu pārskati ir sagatavoti, balstoties uz sākotnējo izmaksu uzskaites metodi, izņemot lombardu aizdevumus, kas novērtēti patiesajā vērtībā

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%) un UAB *DelfinGroup LT* (100%) par periodu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī

Valde ir apstiprinājusi šos atsevišķos un konsolidētos finanšu pārskatus publicēšanai 2024. 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 2023. gada 1. janvāra, un to agrāka piemērošana ir atļauta, tomēr, sagatavojot šos konsolidētos finanšu pārskatus, Koncerns nav pirms noteiktā laika piemērojis jaunus standartus vai grozītos standartus.

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

- Saistību klasifikācija īstermiņa vai ilgtermiņa saistībās (grozījumi 1. SGS).
- Ilgtermiņa saistības ar nosacījumiem (grozījumi 1. SGS)
- Nomas saistības pārdošanas darījumos ar saņemšanu atpakaļ nomā (grozījumi 16. SFPS)
- Finansēšanas līgumi ar piegādātājiem (grozījumi 7. SGS un 7. SFPS)
- Aizvietojamības neesamība (grozījumi 21. SGS)

Pielikums (turpinājums)

(2) Būtiskas grāmatvedības politikas (turpinājums)

(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 apsolīto preci 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 apsolīto 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 īslaicīgas lietošanas preču un dārgmetālu pārdošanu Koncerna filiāļu tīklā un interneta veikalā. Par preču un dārgmetālu pārdošanu mazumtirdzniecības klientiem ieņēmumi tiek atzīti brīdī, kad ir nodota kontrole pār precēm, tas ir, kad klients iegādājas preces mazumtirdzniecības vietā, vai tad, kad preces ir nosūtītas tiešsaistes pārdošanas gadījumā. Darījuma cenas samaksa jāveic nekavējoties brīdī, kad klients iegādājas preces.

Pārējie ieņēmumi ietver ieņēmumus no lombarda pakalpojumu sniegšanas - komisijas ienākumus par lombarda nodrošinājuma glabāšanu un peļņu nenesošu lombarda aizdevumu nodrošinājumu pārdošanu. Izpildes saistības tiek izpildītas laika gaitā, un maksājums parasti ir jāveic, atmaksājot lombardu aizdevumu vai peļņu nenesošiem aizdevumiem pārdodot ķīlu.

- *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, tsākā 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 nenesošs.

- *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.

Pielikums (turpinājums)

(2) Būtiskas grāmatvedības politikas (turpinājums)

(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:

	31.12.2023	31.12.2022
	1 EUR	1 EUR
USD	1.10	1.07

(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, vizizdevīgākajā 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.

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 uzskatīti 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 32. pielikumu.

(f) Finanšu aktīvu un pasīvu savstarpējais ieskaits

Finanšu aktīvi 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.

Pielikums (turpinājums)

(2) Būtiskas grāmatvedības politikas (turpinājums)

(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 izstrādāta programmatūra	4

Nemateriālo vērtību sākotnēji novērtē iegādes izmaksās, kas rodas, iegādājoties meitas sabiedrības, un tā ir nodotās atlīdzības kopsomas un nekontrolējamo līdzdalības summas pārsniegums pār identificējamo iegādāto aktīvu un pārņemto saistību neto patieso vērtību. 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 samazināšanos pārbaudes Koncerns veic vismaz reizi gadā un ikreiz, kad ir pazīmes, ka nemateriālās vērtības vērtība varētu būt samazinājusies. Jebkurus vērtības samazināšanos 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.

(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 ieņēmumiem no 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 īsākajā 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 sabiedrībās Sabiedrības atsevišķajos finanšu pārskatos

Finanšu pārskatos ieguldījumi meitas sabiedrībās (2023. gada 31. decembrī SIA *ViziaFinance* un UAB *DelfinGroup LT*) tiek uzskaitīti sākotnējā vērtībā, atskaitot vērtības samazinājumu. Pašizmaksas 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 faktisko izmaksu metodi. Koncerns katrā pārskata perioda beigu datumā novērtē, vai pastāv objektīvi pierādījumi krājumu vērtības samazinājumam un izveido uzkrājumus lēnas aprītes 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.

Pielikums (turpinājums)

(2) Būtiskas grāmatvedības politikas (turpinājums)

(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 aizdevumaņēmējiem un izņemti no balances, 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 palielinājies 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 portfeli.
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 iekļautas 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.

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 modeli tiek izmantota trīs pakāpju pieeja atkarībā no tā, kad prasība tiek vai netiek izpildīta, un, ja prasība tiek atmaksāta, vai ir noticis ievērojams kredītrisks pieaugums.

1. posms - 12 mēnešu ECL attiecas uz visām esošajām prasībām, kurām nav būtiska kredītrisks 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 vai vienāds ar 90 dienas). 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.
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 kredītrisksam pāriet uz 1. posmu, ja kredītrisks pieaugums kopš aizdevuma izsniegšanas brīža ir samazinājies un vairs netiek uzskatīts par būtisku.

Pielikums (turpinājums)

(2) Būtiskas grāmatvedības politikas (turpinājums)

(m) Debitoru parādi (turpinājums)

Saistību neizpildi vai tās iespējamību nākotnē 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 tādu, kurā netiek pildītas saistības, ja klients vairs nespēj vai nevēlas pildīt maksājumu saistības, piemēram, pēc jebkura no šādiem 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 neīsta 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 vai aizdevumi saistītajām sabiedrībām, nav būtisks.

Lombarda aizdevumi

Lombarda aizdevumi ir ar ķīlu nodrošināti aizdevumi bez regresa tiesībām. Ja klients neatpērk iekļāto 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 nenesošiem aizdevumiem. Tā kā lombarda aizdevumi neatbilst SPPI kritērijiem, tos 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 nenesošo aizdevumu portfelī ietilpst aizdevumi, kuri nav atmaksāti dzēšanas termiņā un kuru atmaksa ir atkarīga no nodrošinājuma realizācijas.

Pielikums (turpinājums)

(2) Būtiskas grāmatvedības politikas (turpinājums)

(n) Nomas

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 lietderīgajā 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 mazvērtīgo 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

Koncerna nodokļi par periodu sastāv no aprēķinātā uzņēmumu ienākuma nodokļa par pārskata periodu un atliktā nodokļa. Pārskata perioda uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības par pašreizējo un iepriekšējiem periodiem novērtē atbilstoši summai, kuru paredzēts samaksāt nodokļu administrācijai, atbilstoši nodokļu likmēm un pārskata datumā spēkā esošajiem vai turpmāk pieņemtajiem nodokļu likumiem.

Uzņēmumu ienākuma nodokli aprēķina par sadalīto peļņu vai izdevumiem, kas uzskatāmi par nosacīti sadalīto peļņu (20/80 no akcionāriem izmaksājamās neto summas).

2023. gadā attiecībā uz nebanku kredītēšanas iestādēm tika pieņemti grozījumi Uzņēmumu ienākuma nodokļa likumā, kas nosaka, ka, sākot ar 2024. gadu, iestādēm ir pienākums maksāt nodokļa piemaksu 20 procentu apmērā no iepriekšējā gada peļņas pēc nodokļiem, kas tiek aprēķināta un samaksāta pēc gada pārskata iesniegšanas. Tāpēc papildus nodoklim, kas aprēķināts par izmaksātajām dividendēm, sākot no 2023. gada papildus tiek atzīti izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa piemaksai, kas aprēķināta kā 20 procenti no pārskata gadā grūtās peļņas pēc nodokļiem.

Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodokli no sadalītās peļņas atzīst brīdī, kad akcionārs pieņēmis lēmumu par peļņas sadali, savukārt nodokli par nosacīti sadalīto peļņu un nodokļa piemaksu atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā, periodā par kuru nodokli aprēķina.

Atliktais nodoklis konsolidētajos finanšu pārskatos rodas no meitas uzņēmumu nesadalītās peļņas, ja ir paredzams, ka pārskatāmā nākotnē attiecīgo meitas uzņēmumu peļņa tiks sadalīta. Ja ir pieņēmums par meitas uzņēmumu peļņas sadali, atliktā nodokļa saistības atzīst konsolidētajos finanšu pārskatos, izmantojot 20 procentu likmi, kas piemērojama peļņas sadalei.

Pielikums (turpinājums)

(2) Būtiskas grāmatvedības politikas (turpinājums)

(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.

(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 sliktu debitoru parādu apzināšanai un uzkrājumu veidošanai.

Nenodrošinātu aizdevumu izsniegšanā Koncerns izmanto trīs klientu identifikācijas metodes: (i) fiziskas personas identitāti apliecināšanu iegūšana no kredītiestādes, (ii) klienta ienākumu pārbaude, (iii) aizņēmēja iepriekšējo un pašreizējo saistību pārbaude. Koncerns 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 kredītspēju 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 noteikumiem.

Koncerns ir izstrādājis regulāru ikmēneša parādu cedēšanas procesu un noslēdzis līgumu ar trešo pusi par izsniegtajiem nenodrošinātiem 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).

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., neņemot vērā ķīlas un citus kredītu nodrošinājumus.

Pielikums (turpinājums)

(2) Būtiskas grāmatvedības politikas (turpinājums)

(s1.2) Kredītrisks (turpinājums)

	Maksimālais kredītrisks			
	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
	EUR	EUR	EUR	EUR
Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem	89 025 965	67 517 807	67 771 627	49 443 184
Citi debitori	913 637	574 646	572 419	393 459
Naudas līdzekļi	5 928 570	2 369 029	4 914 794	2 000 924

(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. 2023. gada 31. decembrī visām obligācijām emisijām, aizņēmumiem no kredītiestādēm un nomas līgumiem 147 tūkstošu EUR apmērā, kas noslēgti EUR valūtā, ir mainīga procentu likmes daļa, kura izteikta kā 3 mēnešu EURIBOR likme. Visas pārējās saistības ir ar fiksētu procentu likmi. 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
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa				
+100 bāzes punktu scenārijs	447 055	158 055	440 921	148 940
-100 bāzes punktu scenārijs	(447 055)	(158 055)	(440 921)	(148 940)

(s.1.5) Likviditātes risks

Koncerns ievēro piesardzības principu likviditātes riska vadībā un atbilstoši tam uztur pietiekamu naudas līdzekļu daudzumu. Koncerna vadība pārbauga 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 33. pielikumā.

Pielikums (turpinājums)

(2) Būtiskas grāmatvedības politikas (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 līzings saistībām, naudas līdzekļiem un pašu kapitāla, kas ietver daļu kapitālu un nesadalīto peļņu. Pārskata gada beigās koeficienti bija šādi:

	Koncerns 31.12.2023	Koncerns 31.12.2022	Sabiedrība 31.12.2023	Sabiedrība 31.12.2022
	EUR	EUR	EUR	EUR
Aizņēmums pret obligācijām	40 266 544	19 113 740	40 266 544	19 113 740
Aizņēmumi no kredītiestādēm	7 293 992	-	7 293 992	-
Citi aizņēmumi	29 410 334	34 860 758	16 367 308	25 483 091
Nomas saistības	3 168 456	2 918 440	2 900 867	2 918 440
Parādi piegādātājiem un darbuizpildītājiem, citi kreditori un uzkrātās saistības	2 209 367	1 598 842	2 055 466	1 495 350
Nodoļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	1 390 268	560 492	819 171	560 349
Bruto parādi	83 738 961	59 052 272	69 703 348	49 570 970
Naudas līdzekļi	(5 928 570)	(2 369 029)	(4 914 794)	(2 000 924)
Neto parādi	77 810 391	56 683 243	64 788 554	47 570 046
Pašu kapitāls	21 322 113	18 105 736	14 939 916	13 844 093
Bruto parāda attiecība pret pašu kapitālu	3.93	3.26	4.67	3.58
Neto parāda attiecība pret pašu kapitālu	3.65	3.13	4.34	3.44

(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 izsniegtu 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 elementus, kas tiek uzskatīti par grāmatvedības pieņēmumiem un aplēsēm, tiek ietverts:

- ▶ 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 izvēli;
- ▶ uz nākotni vērsta 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).

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 galvenokārt darbojas 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. 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.

Pielikums (turpinājums)

(2) Būtiskas grāmatvedības politikas (turpinājums)

(t) Galvenie pieņēmumi un aplēses (turpinājums)

	Bāzes scenārijs	Nelabvēlīgais scenārijs	Optimistiskais scenārijs
2022			
Nominālā bruto alga (gada izmaiņas)	9.20%	8.28%	10.12%
Nodarbināto personu skaits vecumā no 15 līdz 74 gadiem	861.5	818.4	904.6
2023			
Nominālā bruto alga (gada izmaiņas)	8.00%	5.20%	10.80%
Nodarbināto personu skaits vecumā no 15 līdz 74 gadiem	877.7	868.2	887.2

Pašlaik, pamatojoties uz ekspertu vērtējumu, bāzes scenārijam tiek piešķirta 60% varbūtība, nelabvēlīgajam scenārijam - 25% varbūtība un optimistiskajam scenārijam - 15% varbūtība. Ja nelabvēlīgā scenārija svērumš palielinātos līdz 45%, sagaidāmie kredītzaudējumu uzkrājumi Koncernam 2023. gada 31. decembrī palielinātos par EUR 43 782 (EUR 48 397 2022 gada 31. decembrī), bet Sabiedrībai – par EUR 25 646 (EUR 28 283 2022 gada 31. decembrī). Ja bāzes scenārija svērumš palielinātos līdz 100%, sagaidāmie kredītzaudējumu uzkrājumi Koncernam 2023. gada 31. decembrī samazinātos par EUR 39 304 (EUR 40 331 2022 gada 31. decembrī), bet Sabiedrībai – par EUR 23 023 (EUR 23 569 2022 gada 31. decembrī).

Koncerna ECL galveno parametru LGD un PD izmaiņu jūtīguma analīze. LGD rādītāja pieaugums par 500 bāzes punktiem palielinātu sagaidāmos kredītzaudējumu uzkrājumus par EUR 473 461 (EUR 344 105 2022. gada 31. decembrī) Koncernam un par EUR 328 430 EUR (EUR 196 974 2022. gada 31. decembrī) Sabiedrībai. 500 bāzes punktu samazinājums radītu samazinājumu par EUR 473 461 (EUR 344 105 2022. gada 31. decembrī) Koncernam un par EUR 328 430 EUR (EUR 196 974 2022. gada 31. decembrī) Sabiedrībai. PD rādītāja pieaugums par 1000 bāzes punktiem aizdevumiem, kuriem nav pienācis apmaksas termiņš, palielinātu Koncerna sagaidāmo kredītzaudējumu uzkrājumus par EUR 325 545 (EUR 220 442 2022 gada 31. decembrī) un Sabiedrības par EUR 180 282 (EUR 123 922 2022. gada 31. decembrī). 1000 bāzes punktu samazinājums radītu samazinājumu Koncernam EUR 325 545 (EUR 220 442 2022. gada 31. decembrī) apmērā un Sabiedrībai par EUR 180 282 (EUR 123 922 2022 gada 31. decembrī). ECL modeļu elementi un parametri tika pārskatīti un vajadzības gadījumā atjaunināti. Detalizētu kvalitatīvo un kvantitatīvo informāciju par finanšu aktīvu vērtības samazināšanos skatīt 2. pielikumā "Būtiskas grāmatvedības politikas" sadaļā I Debitoru parādi un 16. 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 regresa 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 nenesošiem 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 modeļu elementi un parametri tiek regulāri pārskatīti un vajadzības gadījumā atjaunināti, skatīt 32. pielikumā "Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība"

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.

Pielikums (turpinājums)

(2) Būtiskas grāmatvedības politikas (turpinājums)

(t) Galvenie pieņēmumi un aplēses (turpinājums)

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 (korigējošie 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. Mazinātā peļņa uz vienu akciju tiek aprēķināta, dalot uz akcionāriem attiecināmo tīro peļņu ar vidējo svērto apgrozībā esošo parasto akciju skaitu gada laikā plus vidējo svērto parasto akciju skaitu, kas tiku emitētas, konvertējot visas maziņošās potenciālās parastās akcijas parastajās akcijās.

(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)

(3) Neto apgrozījums

Neto apgrozījuma sadalījums pa ieņēmumu veidiem

	Koncerns 2023 EUR	Koncerns 2022 EUR	Sabiedrība 2023 EUR	Sabiedrība 2022 EUR
Preču realizācija	6 608 742	4 878 377	6 666 024	4 878 377
Dārgmetālu realizācija	1 504 352	857 399	1 504 352	857 399
Citi ienākumi (aizdevumu un glabāšanas komisijas) finanšu instrumentiem uzskaitītiem patiesajā vērtībā peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1 102 606	736 791	1 102 606	736 791
	9 215 700	6 472 567	9 272 982	6 472 567

(4) Pārdoto preču iegādes izmaksas

	Koncerns 2023 EUR	Koncerns 2022 EUR	Sabiedrība 2023 EUR	Sabiedrība 2022 EUR
Pārdoto preču iegādes vērtība	4 627 420	3 384 400	4 685 900	3 384 400
Pārdoto dārgmetālu iegādes vērtība	1 458 770	819 240	1 458 770	819 240
	6 086 190	4 203 640	6 144 670	4 203 640

(5) Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi

	Koncerns 2023 EUR	Koncerns 2022 EUR	Sabiedrība 2023 EUR	Sabiedrība 2022 EUR
Procentu ieņēmumi no nenodrošinātiem kredītiem saskaņā ar efektīvo procentu likmes metodi	34 203 127	23 338 504	25 003 472	17 034 635
Procentu ieņēmumi no lombarda aizdevumiem	7 001 427	5 963 753	7 001 411	5 963 753
Citi procentu ieņēmumi saskaņā ar efektīvo procentu likmes metodi	2 897	1 062	2 897	1 062
	41 207 451	29 303 319	32 007 780	22 999 450

(6) Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas

	Koncerns 2023 EUR	Koncerns 2022 EUR	Sabiedrība 2023 EUR	Sabiedrība 2022 EUR
Procentu izmaksas par citiem aizņēmumiem	4 714 235	3 099 242	3 209 660	2 335 667
Procentu izmaksas par obligācijām	3 468 695	1 393 521	3 468 695	1 393 521
Procentu izdevumi par aizņēmumiem no kredītiestādēm	203 528	-	203 528	-
Procentu izmaksas par telpu nomas saistībām	189 659	174 795	187 417	174 795
Procentu izmaksas par automašīnu nomas saistībām	2 769	1 429	2 769	1 429
Neto zaudējumi no ārvalstu valūtas kursu svārstībām	83	498	83	498
	8 578 969	4 669 485	7 072 152	3 905 910

Pielikums (turpinājums)

(7) Pārdošanas izmaksas

	Koncerns 2023 EUR	Koncerns 2022 EUR	Sabiedrība 2023 EUR	Sabiedrība 2022 EUR
Darba samaksa	3 481 209	2 981 967	3 458 627	2 981 967
Reklāmas izdevumi	1 155 392	844 156	900 096	557 233
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātas iemaksas	812 466	699 897	812 068	699 897
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums - telpas	701 764	638 960	700 984	638 960
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu nolietojums	515 193	433 466	512 913	429 659
Saimniecības izdevumi	496 219	395 724	470 229	389 858
Neatskaitāmais PVN priekšnodoklis	478 725	487 146	435 358	417 052
Komunālie pakalpojumi	303 745	290 952	302 473	290 903
Transporta izmaksas	84 898	115 374	84 714	115 374
Uzkrātās saistības neizmantotajiem atvaļinājumiem	24 992	37 532	23 153	37 532
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums - automašīnas	10 521	15 900	10 521	15 900
Pārējās izmaksas	681 712	559 151	633 529	537 288
	8 746 836	7 500 225	8 344 665	7 111 623

(8) Administrācijas izmaksas

	Koncerns 2023 EUR	Koncerns 2022 EUR	Sabiedrība 2023 EUR	Sabiedrība 2022 EUR
Darba samaksa	4 303 052	3 445 128	4 292 832	3 444 978
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātas iemaksas	966 385	772 734	965 790	772 722
Banku komisijas un tamlīdzīgi izdevumi	1 037 471	720 995	754 072	555 081
Komunikācijas izdevumi	447 600	162 754	399 715	130 437
Juridiskie un citi profesionālie pakalpojumi	222 914	83 097	219 108	76 459
Valsts nodevas, licence kredītēšanas pakalpojumu sniegšanai	137 419	136 981	82 319	81 776
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums - telpas	94 196	93 914	93 068	93 914
Sabiedrisko attiecību izmaksas	76 511	54 300	76 511	54 300
Revīzijas izmaksas*	66 570	68 397	54 210	54 792
Uzkrātās saistības neizmantotajiem atvaļinājumiem	42 228	52 632	41 375	52 620
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums - automašīnas	391	1 925	391	1 925
Citas administrācijas izmaksas	332 699	180 410	321 872	172 589
	7 727 436	5 773 267	7 301 263	5 491 593

* Koncerns ir saņēmis gada pārskata likumā noteiktās revīzijas un finanšu pārskatu tulkošanas pakalpojumus.

(9) Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu

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

	Koncerns 2023 EUR	Koncerns 2022 EUR	Sabiedrība 2023 EUR	Sabiedrība 2022 EUR
Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodoklis	1 661 664	1 296 108	1 114 306	1 296 054
	1 661 664	1 296 108	1 114 306	1 296 054

Pielikums (turpinājums)

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

2023. gada 4. ceturksnī Latvijā tika ieviestas izmaiņas Uzņēmumu ienākuma nodokļa (UIN) likumā, paredzot, ka UIN avanss tiek maksāts 20% apmērā no Latvijas aizdevumu operāciju nekorigētās uzskaites peļņas, un samaksātais avanss ir izmantojams, lai pilnībā kompensētu dividendžu sadales nodokli bez termiņa beigu datuma. Šo izmaiņu rezultātā ar atpakaļejošu datumu tika atzīti lielāki nodokļu izdevumi par 2023. gadu.

Līdz šim, Latvijā UIN bija jāmaksā, kad tika sadalīta peļņa, nevis tad, kad peļņa tika iegūta. Nesenās izmaiņas nodokļu likumdošanā paredz, ka par 2023. gadā un turpmākajos periodos Latvijā gūto peļņu ir jāveic avansa maksājums.

Šos UIN avansa maksājumus var kompensēt tikai ar nākotnē maksājamo peļņas sadales nodokli. Tādējādi samaksātā UIN avansa summa, kuras apmērs tiek aprēķināts pamatojoties uz 2023. gada peļņu, lai gan parasti to var kompensēt ar nākotnē maksājamo peļņas sadales nodokli, tiek atskaitīta pārskata periodā, kad tiek gūta peļņa. Papildu UIN izdevumi par Koncerna dividendžu sadali no nesadalītās peļņas, kas gūta saskaņā ar veco nodokļu režīmu (līdz 2018. gadam) neradīsies.

2023. gada un vēlāko periodu peļņas sadalei tiktu piemērota teorētiska 20% nodokļa likme, un to aprēķinātu kā 0,2/0,8 no neto sadalītajām dividendēm (faktiski 25%), bet maksājamais nodoklis no peļņas sadales tiktu samazināts par jau samaksāto 2023. gada un vēlāko periodu UIN avansu. Šie papildu peļņas sadales nodokļa izdevumi par 2023. gada un vēlāko periodu peļņu rastos tikai tad, ja peļņas sadales nodoklis pārsniegtu samaksāto nodokļa avansu.

Efektīvās procentu likmes saskaņojums.

Pārskata perioda uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi par gadiem, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī un 2022. gada 31. decembrī, atšķiras no teorētiskās nodokļa summas, kas Koncernam rastos, ja peļņa pirms nodokļu nomaksas tiktu aplikta ar likumā noteikto 20% likmi:

	Koncerns 2023 EUR	Koncerns 2022 EUR	Sabiedrība 2023 EUR	Sabiedrība 2022 EUR
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	8 289 635	7 257 561	5 621 723	5 048 526
Teorētiskā nodokļa summa pēc 20% likmes	1 657 927	1 451 512	1 124 345	1 009 705
Nesadalītā peļņa, kas apliekama ar nodokli sadales brīdī	-	(763 567)	-	(321 771)
Iepriekšējo periodu peļņas sadale	210 796	719 135	210 796	719 135
Uzņēmumu ienākuma nodokļa korekcija par 2022. gadu	(210 104)	-	(210 104)	-
Samaksātais UIN no caurplūstošajām dividendēm	-	(65 730)	-	(65 730)
Citas nodokļu atšķirības	3 045	(45 242)	(10 731)	(45 285)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	1 661 664	1 296 108	1 114 306	1 296 054

(10) 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 Koncerna darbiniekiem tika piešķirtas 2022. gada 1. decembrī, 2023. gada 30. jūnijā un 2023. gada 31. decembrī. Zemāk esošajā tabulā ir parādīti dati par ienākumiem un akcijām, kas tiek izmantoti, lai aprēķinātu Koncerna peļņu uz vienu akciju:

	Koncerns 2023 EUR	Koncerns 2022 EUR	Sabiedrība 2023 EUR	Sabiedrība 2022 EUR
Neto peļņa, kas attiecināma uz akcionāriem	6 627 971	5 961 453	4 507 417	3 752 472
Vidējais svērtais akciju skaits	45 319 911	45 319 594	45 319 911	45 319 594
Peļņa uz akciju	0.146	0.132	0.099	0.083
Vidējais svērtais akciju skaits, lai aprēķinātu mazināto peļņu par akciju	45 404 790	45 331 135	45 404 790	45 331 135
Mazinātā peļņa uz akciju	0.146	0.132	0.099	0.083

Pielikums (turpinājums)

(10) Peļņa un mazinātā peļņa uz akciju (turpinājums)

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

	Izmaiņa	Faktiskais akciju skaits pēc darījuma
	EUR	EUR
2022		
Akciju skaits gada sākumā		45 319 594
Akciju skaits gada beigās		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
2023		
Akciju skaits gada sākumā		45 319 594
2023. gada 29. decembrī izmantoto akciju skaits	57 911	45 377 505
Akciju skaits gada beigās		45 377 505
Vidējais svērtais akciju skaits:		45 319 911
Vidējais svērtais akciju opciju skaits, kas 2023. gadā piešķirtas DelfinGroup AS darbiniekiem**		27 285
Vidējais svērtais potenciālais akciju skaits		45 404 790

* 2022. gada 1. decembrī piešķirto akciju skaits ir 73 968, un to patiesā vērtība piešķiršanas brīdī ir 1,258 EUR, bet opcijas izmantošanas cena ir 0,100 EUR. 2023. gada 29. decembrī 57 911 no šīm akcijām bija izmantotas un reģistrētas Komercreģistrā.

** 2023. gada 30. jūnijā piešķirto akciju skaits ir 40 196, un to patiesā vērtība piešķiršanas brīdī ir 1,168 EUR, bet opcijas izmantošanas cena ir 0,100 EUR. 2023. gada 31. decembrī piešķirto akciju skaits ir 44 806, un to patiesā vērtība piešķiršanas brīdī ir 1,116 EUR, bet opcijas izmantošanas cena ir 0,100 EUR.

Pielikums (turpinājums)

(11) Nemateriālie ieguldījumi
 Koncerns

	Patenti, licences, preču zīmes un tamlīdzīgas tiesības	Iekšēji izstrādāta programmatūra	Citi nemateriālie ieguldījumi	Avansa maksājumi par nemateriāliem ieguldījumiem	Nepabeigtā iekšēji izstrādātā programmatū ra	Nemateriālā vērtība	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Sākotnējā vērtība							
31.12.2021	341 449	474 442	99 401	18 834	-	127 616	1 061 742
legādāts	6 442	-	77 765	66 702	348 685	-	499 594
Pārklasificēts	12 915	348 685	28 820	(41 735)	(348 685)	-	-
Norakstīts	(11 500)	-	(1 660)	-	-	-	(13 160)
31.12.2022	349 306	823 127	204 326	43 801	-	127 616	1 548 176
legādāts	-	489	459 852	337 990	486 784	-	1 285 115
Pārklasificēts	-	455 106	256 747	(256 747)	(455 106)	-	-
Norakstīts	(181)	-	-	-	-	-	(181)
31.12.2023	349 125	1 278 722	920 925	125 044	31 678	127 616	2 833 110
Amortizācija							
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
Aprēķināts par 2023. gadu	12 960	231 897	67 844	-	-	-	312 701
Norakstīts	(181)	-	-	-	-	-	(181)
31.12.2023	335 179	479 566	151 008	-	-	-	965 753
Atlikusī vērtība							
31.12.2023.	13 946	799 156	769 917	125 044	31 678	127 616	1 867 357
Atlikusī vērtība							
31.12.2022.	26 906	575 458	121 162	43 801	-	127 616	894 943

Pielikums (turpinājums)

(11) Nemateriālie ieguldījumi (turpinājums)

Sabiedrība

	Patenti, licences, preču zīmes un tamlīdzīgas tiesības	Iekšēji izstrādāta programmatūra	Citi nemateriālie ieguldījumi	Avansa maksājumi par nemateriāliem ieguldījumiem	Nepabeigtā iekšēji izstrādātā programmatūra	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Sākotnējā vērtība						
31.12.2021	341 449	474 442	78 481	18 834	-	913 206
legādāts	6 442	-	77 765	66 702	348 685	499 594
Pārklasificēts	12 915	348 685	28 820	(41 735)	(348 685)	-
Norakstīts	(11 500)	-	(1 660)	-	-	(13 160)
31.12.2022	349 306	823 127	183 406	43 801	-	1 399 640
legādāts	-	489	459 252	337 990	486 784	1 284 515
Pārklasificēts	-	455 106	256 747	(256 747)	(455 106)	-
Norakstīts	(181)	-	-	-	-	(181)
31.12.2023	349 125	1 278 722	899 405	125 044	31 678	2 683 974
Amortizācija						
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
Aprēķināts par 2023. gadu	12 960	231 897	65 790	-	-	310 647
Norakstīts	(181)	-	-	-	-	(181)
31.12.2023	335 179	479 566	132 874	-	-	947 619
Atlikusī vērtība 31.12.2023.	13 946	799 156	766 531	125 044	31 678	1 736 355
Atlikusī vērtība 31.12.2022.	26 906	575 458	116 322	43 801	-	762 487

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.

2023. gadā kapitalizētās algas un ar to saistītie nodokļi šādām sistēmām bija 486 830 EUR (2022. gadā – 348 685 EUR). Sistēmas tiek nepārtraukti pilnveidotas un nodrošina aizdevumu izsniegšanu, kredītporfeļa pieaugumu un preču pārdošanu. Tādējādi tiek nodrošināts, ka turpmākie saimnieciskie labumi Koncernā sagaidāmi ilgā laika periodā, pamatojot to kapitalizāciju.

Citi nemateriālie ieguldījumi sastāv no ārpalpojumu sniedzēju IT programmēšanas pakalpojumiem, kas saistīti ar tehnisko risinājumu veidošanu un izstrādi Koncerna darbībai, kā rezultātā nākotnes ekonomiskie ieguvumi, kas būs saistīti ar šiem ārpalpojumiem, ilgākā laika periodā nonāks Koncernā, tādējādi pamatojot kapitalizāciju.

Pielikums (turpinājums)

(12) 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								
31.12.2021	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
legādāts	-	-	261 451	179 697	800 174	46 027	846 201	1 287 349
Atkārtoti novērtēts	-	-	-	-	332 786	-	332 786	332 786
Norakstīts	-	-	(24 331)	-	(380 368)	-	(380 368)	(404 699)
31.12.2023	99 000	93 989	1 374 768	855 724	6 031 397	306 877	6 338 274	8 761 755
Amortizācija								
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
Aprēķināts par 2023. gadu	-	7 781	141 116	53 595	795 960	10 912	806 872	1 009 364
Norakstīts	-	-	(22 908)	-	(259 300)	-	(259 300)	(282 208)
31.12.2023	-	18 392	1 052 664	540 282	3 187 511	263 493	3 451 004	5 062 342
Atlikusī vērtība 31.12.2023.	99 000	75 597	322 104	315 442	2 843 886	43 384	2 887 270	3 699 413
Atlikusī vērtība 31.12.2022.	99 000	83 378	203 192	189 340	2 627 954	8 269	2 636 223	3 211 133

Pielikums (turpinājums)

(12) 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								
31.12.2021	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
legādāts	-	-	198 513	141 709	529 066	46 027	575 093	915 315
Atkārtoti novērtēts	-	-	-	-	332 786	-	332 786	332 786
Norakstīts	-	-	(24 331)	-	(378 459)	-	(378 459)	(402 790)
31.12.2023	99 000	93 989	1 311 239	817 736	5 762 198	306 877	6 069 075	8 391 039
Amortizācija								
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
Aprēķināts par 2023. gadu	-	7 781	140 890	53 595	794 052	10 912	804 964	1 007 230
Norakstīts	-	-	(22 908)	-	(257 391)	-	(257 391)	(280 299)
31.12.2023	-	18 392	1 052 405	540 282	3 187 512	263 493	3 451 005	5 062 084
Atlikusī vērtība 31.12.2023.	99 000	75 597	258 834	277 454	2 574 686	43 384	2 618 070	3 328 955
Atlikusī vērtība 31.12.2022.	99 000	83 378	202 634	189 340	2 627 954	8 269	2 636 223	3 210 575

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

(13) Lietošanas tiesību aktīvi un nomas saistības

	Koncerns 31.12.2023 EUR	Koncerns 31.12.2022 EUR	Sabiedrība 31.12.2023 EUR	Sabiedrība 31.12.2022 EUR
Ilgtermiņa ieguldījumi				
Lietošanas tiesību aktīvi - telpas	2 866 965	2 627 954	2 597 765	2 627 954
Lietošanas tiesību aktīvi - automašīnas	20 305	8 269	20 305	8 269
Aktīvs kopā	2 887 270	2 636 223	2 618 070	2 636 223
Ilgtermiņa kreditori				
Nomas saistības	2 337 138	2 353 309	2 115 875	2 353 309
Īstermiņa kreditori				
Nomas saistības	831 318	565 131	784 992	565 131
Nomas saistības kopā	3 168 456	2 918 440	2 900 867	2 918 440

Pielikums (turpinājums)

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

Lietošanas tiesību aktīvi peļņas vai zaudējumu
 aprēķinā

	Koncerns 2023 EUR	Koncerns 2022 EUR	Sabiedrība 2023 EUR	Sabiedrība 2022 EUR
<i>Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas</i>				
Procentu izmaksas par telpu nomas saistībām	(189 659)	(174 795)	(187 417)	(174 795)
Procentu izdevumi par automašīnu lietošanas tiesībām	(2 769)	(1 429)	(2 769)	(1 429)
<i>Pārdošanas izmaksas</i>				
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums - telpas	(701 764)	(638 960)	(700 984)	(638 960)
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums - automašīnas	(10 521)	(15 900)	(10 521)	(15 900)
<i>Administrācijas izmaksas</i>				
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums - telpas	(94 196)	(93 914)	(93 068)	(93 914)
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums - automašīnas	(391)	(1 925)	(391)	(1 925)
Lietošanas tiesību aktīvi, peļņas vai zaudējumu aprēķinā kopā	(999 300)	(926 923)	(995 150)	(926 923)

Nomas saistības

	Koncerns 31.12.2023 EUR	Koncerns 31.12.2022 EUR	Sabiedrība 31.12.2023 EUR	Sabiedrība 31.12.2022 EUR
Īltermiņa nomas saistības – telpas	2 317 562	2 335 493	2 096 299	2 335 493
Īltermiņa nomas saistības – automašīnas	19 576	17 816	19 576	17 816
Īltermiņa nomas saistības kopā	2 337 138	2 353 309	2 115 875	2 353 309
Īstermiņa nomas saistības – telpas	809 670	548 848	763 344	548 848
Īstermiņa nomas saistības – automašīnas	21 648	16 283	21 648	16 283
Īstermiņa nomas saistības kopā	831 318	565 131	784 992	565 131
Nomas saistības kopā	3 168 456	2 918 440	2 900 867	2 918 440

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 2023. gadā bija 8,16% (2022. gadā 4,82%), vidējā svērtā salīdzināmā aizņēmumu likme automašīnu nomai bija 6,85% (2022. gadā 3,20%).

Kopējā īstermiņa nomas un mazvērtīgu aktīvu nomas maksājumu summa, kas atzīta par izdevumiem peļņas vai zaudējumu aprēķinā 2023. gada 31. decembrī, ir EUR 3 438, bet 2022. gada 31. decembrī - EUR 5 019.

Kopējā izejošā naudas plūsma par nomu 2022. gada 31. decembrī ir EUR 961 206 un EUR 930 389. 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 31.12.2023 EUR	Koncerns 31.12.2022 EUR	Sabiedrība 31.12.2023 EUR	Sabiedrība 31.12.2022 EUR
Mazāk par vienu gadu	1 090 023	733 682	1 023 563	733 682
Viens līdz divi gadi	819 377	643 918	750 857	643 918
Divi līdz trīs gadi	508 449	464 713	438 635	464 713
Trīs līdz četri gadi	391 778	229 793	321 964	229 793
Četri līdz pieci gadi	290 536	178 245	241 233	178 245
Vairāk kā pieci gadi	1 169 306	976 426	886 674	976 426
Nediskontēti nomas maksājumi kopā	4 269 468	3 226 777	3 662 926	3 226 777

Pielikums (turpinājums)

(14) Līdzdalība radniecīgo sabiedrību kapitālā

2023. gada 31. decembrī Sabiedrība ir vienīgais dalībnieks meitas sabiedrībās SIA *ViziaFinance* (100%) un UAB *DelfinGroup LT* (100%).

a) Līdzdalība Koncerna meitas sabiedrību kapitālā

Nosaukums	Līdzdalības daļas Koncerna meitas sabiedrībā iegādes vērtība		Līdzdalības daļa Koncerna meitas sabiedrības pamatkapitālā	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
	EUR	EUR	%	%
ViziaFinance SIA	880 000	880 000	100	100
DelfinGroup LT UAB	100 000	-	100	-
	980 000	880 000		

b) informācija par Koncerna meitas sabiedrībām

Nosaukums	Adrese	Pašu kapitāls	
		31.12.2023	31.12.2022
		EUR	EUR
ViziaFinance SIA	Skanstes iela 50A, LV-1013 Rīga, Latvija	7 180 385	4 903 239
DelfinGroup LT UAB	Lvivo g. 25-701, LT-09320 Vijaņa, Lietuva	31 608	-

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.

UAB *DelfinGroup LT* pamatdarbība ir lombarda aizdevumu izsniegšana un lietotu preču pārdošana.

(15) Sabiedrības un Koncerna preces pārdošanai

	Koncerns 31.12.2023	Koncerns 31.12.2022	Sabiedrība 31.12.2023	Sabiedrība 31.12.2022
	EUR	EUR	EUR	EUR
Preces pārdošanai	1 252 773	1 640 946	1 061 494	1 640 946
Zelta izstrādājumi	2 138 109	648 834	2 138 109	648 834
	3 390 882	2 289 780	3 199 603	2 289 780

2023. gadā krājumu norakstījumi līdz neto pārdošanas vērtībai bija EUR 143 515 (2022. gadā EUR 157 872). Uzkrājums krājumiem līdz neto pārdošanas vērtībai 2023. gada 31. decembrī ir EUR 330 471 (2022. gad 31. decembrī EUR 200 381).

(16) Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem

a) Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem pa aizdevuma veidiem

	Koncerns 31.12.2023	Koncerns 31.12.2022	Sabiedrība 31.12.2023	Sabiedrība 31.12.2022
	EUR	EUR	EUR	EUR
Patiesajā vērtībā novērtēti lombarda aizdevumi				
Ilgtermiņa lombarda aizdevumi	198 079	220 216	198 079	220 216
Īstermiņa lombarda aizdevumi	6 982 259	5 880 246	6 977 462	5 880 246
Lombarda aizdevumu uzkrātie procenti	261 743	221 906	261 743	221 906
Patiesajā vērtībā novērtēti lombarda aizdevumi, kopā	7 442 081	6 322 368	7 437 284	6 322 368
Prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas				
Ilgtermiņa prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas	66 488 178	45 929 912	47 590 888	30 607 655
Īstermiņa prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas	18 909 730	17 487 363	14 817 381	13 629 332
Uzkrātie procenti prasībām par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas	2 989 733	2 189 607	2 154 372	1 517 281
Prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas kopā	88 387 641	65 606 882	64 562 641	45 754 268
Prasības pret debitoriem pirms uzkrājumiem kopā	95 829 722	71 929 250	71 999 925	52 076 636
ECL uzkrājumi prasībām par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas	(6 803 757)	(4 411 443)	(4 228 298)	(2 633 452)
Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem	89 025 965	67 517 807	67 771 627	49 443 184

Pielikums (turpinājums)

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

Visi aizdevumi izsniegti eiro. Vidējais svērtais aizdevuma termiņš patērīna aizdevumiem ir 2,5 gadi (2,5 gadi 2022. gadā) un lombarda aizdevumiem - viens mēnesis (viens mēnesis 2022. gadā).

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 7 442 081 vērtībā (31.12.2022: EUR 6 322 368) ir nodrošināti ar ķīlas priekšmeta vērtību un novērtēti patiesajā vērtībā.

b) Uzkrājumi prasību par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas 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 2023. gada 31. decembrī, ir šāda:

Koncerns	1. stadija	2. stadija	3. stadija	Kopā
Bruto uzskaites vērtība 2022. gada 1. janvārī	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)
Aktīvi, kuru atzīšana pārtraukta parāda cedēšanas dēļ	(14 321)	(3 091 035)	(845 492)	(3 950 848)
Norakstīti vai pārdoti 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
legādāti vai izsniegti jauni aktīvi	68 807 588	-	-	68 807 588
Atmaksāti vai daļēji atmaksāti aktīvi	(34 169 339)	(5 706 973)	(1 098 474)	(40 974 786)
Aktīvi, kuru atzīšana pārtraukta parāda cedēšanas dēļ	-	(5 194 977)	(1 286 317)	(6 481 294)
Norakstīti vai pārdoti aktīvi	-	-	(373 851)	(373 851)
Uzkrāto procentu ietekme	1 620 222	(106 676)	289 556	1 803 102
Pārcelts uz 1. stadiju	432 625	(365 987)	(66 638)	-
Pārcelts uz 2. stadiju	(10 680 294)	10 682 814	(2 520)	-
Pārcelts uz 3. stadiju	(2 030 526)	(1 268 994)	3 299 520	-
2023. gada 31. decembrī	84 286 323	2 199 712	1 901 606	88 387 641
Koncerns	1. stadija	2. stadija	3. stadija	Kopā
Paredzami kredītzaudējumi 2022. gada 1. janvārī	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)
Aktīvi, kuru atzīšana pārtraukta parāda cedēšanas dēļ	(1 319)	(1 057 207)	(1 886 513)	(2 945 039)
Norakstīti vai pārdoti aktīvi	-	-	(306 962)	(306 962)
Uzkrāto procentu ietekme	16 673	9 883	(145 314)	(118 758)
Pārcelts uz 1. stadiju	32 754	(50 148)	(5 157)	(22 551)
Pārcelts uz 2. stadiju	(1 024 261)	3 967 651	(38 957)	2 904 433
Pārcelts uz 3. stadiju	(26 442)	(757 929)	1 092 176	307 805
ietekme uz perioda beigu ECL, ko rada izmaiņas kredītriskā un ievaddatos, kas izmantoti ECL aprēķinos	(1 128 416)	(176 834)	1 790 231	484 981
2022. gada 31. decembrī	2 794 161	834 239	783 043	4 411 443
legādāti vai izsniegti jauni aktīvi	4 661 553	-	-	4 661 553
Atmaksāti vai daļēji atmaksāti aktīvi	(2 288 048)	(2 271 960)	(549 398)	(5 109 406)
Aktīvi, kuru atzīšana pārtraukta parāda cedēšanas dēļ	-	(4 587 126)	(1 298 384)	(5 885 510)
Norakstīti vai pārdoti aktīvi	-	-	(339 502)	(339 502)
Uzkrāto procentu ietekme	79 092	16 558	461 996	557 646
Pārcelts uz 1. stadiju	30 859	(144 712)	(33 205)	(147 058)
Pārcelts uz 2. stadiju	(804 730)	4 250 090	(1 258)	3 444 102
Pārcelts uz 3. stadiju	(145 103)	(506 258)	1 648 829	997 468
ietekme uz perioda beigu ECL, ko rada izmaiņas kredītriskā un ievaddatos, kas izmantoti ECL aprēķinos	(166 721)	3 264 295	1 115 447	4 213 021
2023. gada 31. decembrī	4 161 063	855 126	1 787 568	6 803 757

Pielikums (turpinājums)

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

Uzkrājumi prasību par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas vērtības samazinājumam pēc amortizēto izmaksu vērtības (turpinājums)

Sabiedrība	1. stadija	2. stadija	3. stadija	Kopā
Bruto uzskaites vērtība 2022. gada 1. janvārī	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)
Aktīvi, kuru atzīšana pārtraukta parāda cedēšanas dēļ	(7 008)	(1 793 503)	(621 348)	(2 421 859)
Norakstīti vai pārdoti 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
legādāti vai izsniegti jauni aktīvi	51 298 230	-	-	51 298 230
Atmaksāti vai daļēji atmaksāti aktīvi	(26 082 049)	(3 231 847)	(618 896)	(29 932 792)
Aktīvi, kuru atzīšana pārtraukta parāda cedēšanas dēļ	-	(2 939 223)	(761 345)	(3 700 568)
Norakstīti vai pārdoti aktīvi	-	-	(338 543)	(338 543)
Uzkrāto procentu ietekme	1 217 149	(24 653)	289 550	1 482 046
Pārcelts uz 1. stadiju	287 452	(234 790)	(52 662)	-
Pārcelts uz 2. stadiju	(6 124 976)	6 126 666	(1 690)	-
Pārcelts uz 3. stadiju	(1 343 135)	(688 853)	2 031 988	-
2023. gada 31. decembrī	61 728 947	1 409 584	1 424 110	64 562 641

Sabiedrība	1. stadija	2. stadija	3. stadija	Kopā
Paredzami kredītaudējumi 2022. gada 1. janvārī	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)	(813 841)	(324 086)	(2 429 704)
Aktīvi, kuru atzīšana pārtraukta parāda cedēšanas dēļ	(425)	(589 912)	(1 797 043)	(2 387 380)
Norakstīti vai pārdoti aktīvi	-	-	(257 941)	(257 941)
Uzkrāto procentu ietekme	3 630	(9 295)	(130 894)	(136 559)
Pārcelts uz 1. stadiju	4 406	(20 965)	(3 769)	(20 328)
Pārcelts uz 2. stadiju	(369 181)	2 003 632	(1 915)	1 632 536
Pārcelts uz 3. stadiju	(19 209)	(532 298)	818 472	266 965
Ietekme uz perioda beigu ECL, ko rada izmaiņas kredītriskā un ievaddatos, kas izmantoti ECL aprēķinos	(495 172)	(69 993)	1 714 924	1 149 759
2022. gada 31. decembrī	1 573 787	429 763	629 902	2 633 452
legādāti vai izsniegti jauni aktīvi	2 898 737	-	-	2 898 737
Atmaksāti vai daļēji atmaksāti aktīvi	(1 473 832)	(1 236 309)	(307 332)	(3 017 473)
Aktīvi, kuru atzīšana pārtraukta parāda cedēšanas dēļ	-	(2 293 563)	(649 192)	(2 942 755)
Norakstīti vai pārdoti aktīvi	-	-	(309 029)	(309 029)
Uzkrāto procentu ietekme	45 890	17 786	375 771	439 447
Pārcelts uz 1. stadiju	16 243	(89 816)	(26 151)	(99 724)
Pārcelts uz 2. stadiju	(346 107)	2 343 691	(839)	1 996 745
Pārcelts uz 3. stadiju	(75 897)	(263 513)	1 009 047	669 637
Ietekme uz perioda beigu ECL, ko rada izmaiņas kredītriskā un ievaddatos, kas izmantoti ECL aprēķinos	(299 805)	1 620 475	638 591	1 959 261
2023. gada 31. decembrī	2 339 016	528 514	1 360 768	4 228 298

Pielikums (turpinājums)

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

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

	Koncerns 31.12.2023 EUR	Koncerns 31.12.2022 EUR	Sabiedrība 31.12.2023 EUR	Sabiedrība 31.12.2022 EUR
Parādi, kas nepārsniedz apmaksas termiņu	79 059 132	57 445 337	58 325 247	40 749 698
Kavēts no 1 – 30 dienām	5 227 191	4 555 603	3 403 701	2 785 838
Kavēts no 31 – 90 dienām	2 199 712	2 465 106	1 409 584	1 342 521
Kavēts no 91 – 180 dienām	494 068	328 818	344 233	268 809
Kavēts no 181 – 360 dienām	514 729	383 242	384 570	301 238
Kavēts virs 360 dienām	892 809	428 776	695 306	306 164
Prasības par izsniegtajiem kredītiem kopā	88 387 641	65 606 882	64 562 641	45 754 268

d) Uzkrājumi nedrošiem un bezcerīgiem debitoru parādiem vecuma analīze:

	Koncerns 31.12.2023 EUR	Koncerns 31.12.2022 EUR	Sabiedrība 31.12.2023 EUR	Sabiedrība 31.12.2022 EUR
Parādi, kas nepārsniedz apmaksas termiņu	3 299 618	2 252 622	1 861 128	1 266 314
Kavēts no 1 – 30 dienām	912 746	661 969	518 502	375 769
Kavēts no 31 – 90 dienām	930 393	789 067	597 708	413 839
Kavēts no 91 – 180 dienām	350 619	184 076	249 690	155 795
Kavēts no 181 – 360 dienām	477 273	245 456	357 015	200 580
Kavēts virs 360 dienām	833 108	278 253	644 255	221 155
ECL uzkrājumi prasībām par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas	6 803 757	4 411 443	4 228 298	2 633 452

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.

e) Kredītzaudējumu izmaksas

	Koncerns 31.12.2023 EUR	Koncerns 31.12.2022 EUR	Sabiedrība 31.12.2023 EUR	Sabiedrība 31.12.2022 EUR
Kredītzaudējumi no izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas	9 183 958	3 552 334	5 593 866	2 458 179
Neto rezultāts no kredītu cedēšanas	1 468 198	2 072 857	866 605	616 634
Neto rezultāts no kredītu norakstīšanas	34 348	535 932	29 514	433 504
Kredītzaudējumu izmaksas	10 686 504	6 161 123	6 489 985	3 508 317

(17) Naudas līdzekļi

	Koncerns 31.12.2023 EUR	Koncerns 31.12.2022 EUR	Sabiedrība 31.12.2023 EUR	Sabiedrība 31.12.2022 EUR
Naudas līdzekļi bankā	5 010 406	2 041 788	3 996 630	1 673 683
Termiņnoguldījumi	454 500	-	454 500	-
Naudas līdzekļi kasē	463 664	327 241	463 664	327 241
	5 928 570	2 369 029	4 914 794	2 000 924

Naudas līdzekļi bankās pelna procentus ar mainīgām procentu likmēm, pamatojoties uz banku noguldījumu dienas likmēm. Termiņnoguldījumu termiņš ir līdz diviem gadiem. 2023. gada 31. decembrī Koncernam bija pieejami 6 000 000 EUR (31.12.2022.: 0 EUR) neizmantotie aizņēmuma līdzekļi.

Koncerns ir iekļājis savus termiņnoguldījumus, lai izpildītu nodrošinājuma prasības. Stikāku informāciju sk. 31. pielikumā.

Pielikums (turpinājums)

(18) 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. Piesaistītie līdzekļi no emitētajām akcijām bija 8 085 782 EUR, jauno akciju nominālvērtība bija 531 959 EUR un ar sākotnējo publisko piedāvājumu saistītās izmaksas sastādīja 662 865 EUR, kas rezultējās akciju emisijas uzcenojumā 6 890 958 EUR apmērā. Akciju emisijas uzcenojums nevar tikt izmantots dividenžu izmaksai.

2023. gada 31. decembrī Koncerna mātes sabiedrības reģistrētais un apmaksātais pamatkapitāls ir 4 537 750,50 EUR (2022. gada 31. decembrī - 4 531 959,40 EUR), kas sastāv no 45 377 505 akcijām (2022. gada 31. decembrī - 45 319 594) ar katras akcijas nominālvērtību 0.10 EUR. Visas akcijas ir pilnībā apmaksātas.

(19) Nesadalītā peļņa

	Koncerns 2023 EUR	Koncerns 2022 EUR	Sabiedrība 2023 EUR	Sabiedrība 2022 EUR
Atlikums 1. janvārī	6 589 761	6 053 065	2 328 118	4 000 403
Pārskata perioda peļņa	6 627 971	5 961 453	4 507 417	3 752 472
Apstiprinātās un izmaksātās dividendes:				
Starpperioda dividendes par akciju: 0.0771 EUR (2022: 0.0645 EUR)	(3 494 140)	(2 923 115)	(3 494 140)	(2 923 115)
Ilgadējās dividendes 0.0552 EUR par akciju 2022. gadā	-	(2 501 642)	-	(2 501 642)
Atlikums 31. decembrī	9 723 592	6 589 761	3 341 395	2 328 118

(20) Uz akcijām balstīti maksājumi

Akciju opciju plāns

2021. gada septembrī akcionāri apstiprināja akciju opciju plānu darbiniekiem un Koncerna vadībai. Programmas ietvaros var emitēt kopā 450 000 jaunas akcijas. 2022. gada decembrī plāna ietvaros darbiniekiem tika piešķirtas pirmās akciju opcijas. 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, to turētājam ir jābūt nodarbinātam Koncernā. Izmantojot personāla akciju opcijas, to turētājiem ir tiesības par samaksu saņemt Sabiedrības no jauna emitētās akcijas. Sabiedrības jaunās emisijas vienas 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 garantēšanas datuma, un norēķini naudā nav iespējami.

Saistībā ar attiecīgo akciju opciju plānu pārskata gadā Koncerns ir atzinis izdevumus 96 955 EUR apmērā (2022. gadā: 93 058 EUR) un atcēlis izdevumus 20 201 EUR apmērā (0 EUR 2022. gadā), jo ne visi darbinieki, kas turēja akciju opcijas tās izmantoja, bet citi darbinieki 12 mēnešu laikā pēc opciju piešķiršanas pameta Sabiedrību un nevarēja tās izmantot. Lai gan atlikušās 307 087 plāna opcijas ir apstiprinātas izmantošanai uz akcijām balstītās shēmās nākotnē, tās vēl nav iekļautas nolīgumos, tāpēc šajā gadā izdevumi nav atzīti.

Gada laikā notikušās izmaiņas opciju skaitā:

Atlikums 2022. gada 1. janvārī	-
Piešķirtas	73 968
Izmantotas	-
Atceltas	-
Atlikums 2022. gada 31. decembrī	73 968
Izmantojamas 2022. gada 31. decembrī	-
Piešķirtas	85 002
Izmantotas	(57 911)
Atceltas	(16 057)
Atlikums 2023. gada 31. decembrī	85 002
Izmantojamas 2023. gada 31. decembrī	-

Pielikums (turpinājums)

(20) 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 dividenžu ienesīgums un bezriskā likme. Piešķirto opciju vidējā svērtā patiesā vērtība novērtēšanas datumā bija no EUR 1,1161 līdz 1,1680 (2022. gadā: EUR 1,2581).

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

	2023	2022
Vidējā svērtā akciju cenas patiesā vērtība	1,305 – 1,365	1,468
Vidēji svērtā opciju izmantošanas cena	0,10	0,10
Sagaidāmais akciju opciju dzīves ilgums (gados)	1	1
Paredzamā nepastāvība (%)	23,26% - 24,59%	20,00%
Dividenžu ienesīgums (%)	7,30% - 7,66%	8,00%
Bezriskā procentu likme (%)	3,00% - 3,75%	3,00%

(21) Aizņēmums pret obligācijām

	Koncerns 31.12.2023 EUR	Koncerns 31.12.2022 EUR	Sabiedrība 31.12.2023 EUR	Sabiedrība 31.12.2022 EUR
Ilgtermiņa aizņēmumi pret obligācijām, kopā	26 862 004	4 330 630	26 862 004	4 330 630
Aizņēmums pret obligācijām	13 330 155	14 758 261	13 330 155	14 758 261
Uzkrātie procenti	74 385	24 849	74 385	24 849
Īstermiņa aizņēmumi pret obligācijām, kopā	13 404 540	14 783 110	13 404 540	14 783 110
Aizņēmumi pret obligācijām, kopā	40 192 159	19 088 891	40 192 159	19 088 891
Uzkrātie procenti, kopā	74 385	24 849	74 385	24 849
Aizņēmumi pret obligācijām, neto	40 266 544	19 113 740	40 266 544	19 113 740

2022. gada 31. decembrī Koncerna mātes sabiedrībai bija 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. Pamatsumma (1 000 EUR par katru obligāciju) tika atmaksāta laikā līdz 2023. gada 25. augustam. Obligācijas nebija nodrošinātas.

2022. gada 31. decembrī Koncerna mātes sabiedrībai bija apgrozījumā esošas obligācijas (ISIN LV0000802536) 10 000 000 EUR vērtībā, reģistrētas Latvijas Centrālajā depozitārijā, emitētas slēgtā piedāvājumā 2021. gada 24. novembrī ar šādiem noteikumiem — finanšu instrumentu skaits: 10 000, ar nominālvērtību 1 000 EUR. Kupona likme — 8.00%, kupons tiek izmaksāts reizi mēnesī 25. datumā. Pamatsumma (1 000 EUR par katru obligāciju) tika atmaksāta laikā līdz 2023. gada 25. novembrim. Obligācijas nebija nodrošinātas.

2023. gada 31. decembrī Koncerna mātes sabiedrībai ir apgrozījumā esošas obligācijas (ISIN LV0000850055) 10 000 000 EUR vērtībā, reģistrētas Latvijas Centrālajā depozitārijā, emitētas slēgtā piedāvājumā 2022. gada 7. jūlijā 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. Pamatsummas (1 000 EUR par katru obligāciju) dzēšanas beigu termiņš ir 2024. gada 25. septembris. 2023. gada 3. jūlijā obligāciju tirdzniecība uzsākta NASDAQ Baltic First North Alternative market parāda vērtspapīru sarakstā. Obligācijas ir nenodrošinātas.

2023. gada 31. decembrī Koncerna mātes sabiedrībai ir apgrozījumā esošas obligācijas (ISIN LV0000802718) 15 000 000 EUR vērtībā, reģistrētas Latvijas Centrālajā depozitārijā, emitētas slēgtā piedāvājumā 2023. gada 1. augustā ar šādiem noteikumiem — finanšu instrumentu skaits: 15 000, ar nominālvērtību 1 000 EUR katram. Kupona likme — 3M EURIBOR + 9.00%, kupons tiek izmaksāts reizi mēnesī 25. datumā. Pamatsummas (1 000 EUR par katru obligāciju) dzēšanas beigu termiņš ir 2026. gada 25. februāris. 2023. gada 3. oktobrī obligāciju tirdzniecība uzsākta NASDAQ Baltic First North Alternative market parāda vērtspapīru sarakstā. Obligācijas ir nenodrošinātas.

2023. gada 31. decembrī Koncerna mātes sabiedrībai ir apgrozījumā esošas obligācijas (ISIN LV0000802700) 5 000 000 EUR vērtībā, reģistrētas Latvijas Centrālajā depozitārijā, emitētas slēgtā piedāvājumā 2023. gada 24. jūlijā ar šādiem noteikumiem — finanšu instrumentu skaits: 5 000, ar nominālvērtību 1 000 EUR katram. Kupona likme — 3M EURIBOR + 11.50%, kupons tiek izmaksāts reizi mēnesī 25. datumā. Pamatsummas (1 000 EUR par katru obligāciju) dzēšanas beigu termiņš ir 2028. gada 25. jūlijs. Obligācijas ir nenodrošinātas.

2023. gada 31. decembrī Koncerna mātes sabiedrībai ir apgrozījumā esošas obligācijas (ISIN LV0000860146) 15 000 000 EUR vērtībā, reģistrētas Latvijas Centrālajā depozitārijā, emitētas slēgtā piedāvājumā 2023. gada 3. oktobrī ar šādiem noteikumiem — finanšu instrumentu skaits: 5 000, ar nominālvērtību 1 000 EUR katram. Kupona likme — 3M EURIBOR + 9.00%, kupons tiek izmaksāts reizi mēnesī 25. datumā. Pamatsummas (1 000 EUR par katru obligāciju) dzēšanas beigu termiņš ir 2028. gada 25. jūlijs. Obligācijas ir nenodrošinātas.

Pielikums (turpinājums)

(21) Aizņēmumi pret obligācijām (turpinājums)

2023. gada 31. decembrī Koncerns ir izpildījis visos Obligāciju emisijas nosacījumos 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, pārdodot šīs jaunemitētās obligācijas un piesaistot finansējumu Mintos platformā.

(22) Aizņēmumi no kredītiestādēm

	Koncerns 31.12.2023	Koncerns 31.12.2022	Sabiedrība 31.12.2023	Sabiedrība 31.12.2022
	EUR	EUR	EUR	EUR
Ilgtermiņa aizņēmumi no kredītiestādēm	6 406 925	-	6 406 925	-
Ilgtermiņa aizņēmumi no kredītiestādēm kopā	6 406 925	-	6 406 925	-
Īstermiņa aizņēmumi no kredītiestādēm	887 067	-	887 067	-
Īstermiņa aizņēmumi no kredītiestādēm kopā	887 067	-	887 067	-
Aizņēmumi no kredītiestādēm kopā	7 293 992	-	7 293 992	-

2023. gada 31. decembrī Koncerna mātes sabiedrībai ir saņemti aizņēmumi no kredītiestādēm ar mainīgām procentu likmēm (bāzes procentu likme 3M EURIBOR plus fiksētā likme), kuru dzēšanas termiņi iestājas 2025. un 2026. gadā.

Lai nodrošinātu saistību izpildi, Koncerns ir reģistrējis komercķīlu, skatīt 31. pielikumu. 2023. gada 31. decembrī Koncerns ir izpildījis aizdevumu līgumu nosacījumus.

(23) Citi aizņēmumi

	Koncerns 31.12.2023	Koncerns 31.12.2022	Sabiedrība 31.12.2023	Sabiedrība 31.12.2022
	EUR	EUR	EUR	EUR
Citi ilgtermiņa aizņēmumi	14 904 405	15 004 505	5 652 280	9 641 200
Citi ilgtermiņa aizņēmumi kopā	14 904 405	15 004 505	5 652 280	9 641 200
Citi īstermiņa aizņēmumi	14 505 929	19 856 253	10 715 028	15 841 891
Citi īstermiņa aizņēmumi kopā	14 505 929	19 856 253	10 715 028	15 841 891
Citi aizņēmumi kopā	29 410 334	34 860 758	16 367 308	25 483 091

Aizņēmumu summu veido aizdevumi, kas saņemti no Eiropas Savienībā reģistrētas kolektīvās finansēšanas platformas Mintos. Vidējā svērtā gada procentu likme 2023. gada 31. decembrī ir 10,7% (31.12.2022: 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 31. pielikumu. 2023. gada 31. decembrī Koncerns ir izpildījis aizdevumu līgumu nosacījumus.

(24) Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas

	Koncerns 31.12.2023	Koncerns 31.12.2022	Sabiedrība 31.12.2023	Sabiedrība 31.12.2022
	EUR	EUR	EUR	EUR
Pievienotās vērtības nodoklis	22 950	58 835	21 681	58 748
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	996 770	210 796	437 643	210 796
Uzņēmējdarbības riska valsts nodeva	132	126	131	125
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	222 129	204 192	215 864	204 158
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	142 643	115 557	138 208	115 536
Uzņēmuma vieglo transportlīdzekļu nodoklis	4 800	4 031	4 800	4 031
Dabas resursu nodoklis	665	4 887	665	4 887
Nekustamā īpašuma nodoklis	179	-	179	-
Priekšapmaksas	-	(37 932)	-	(37 932)
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas, kopā	1 390 268	560 492	819 171	560 349

Pielikums (turpinājums)

(25) Vidējais nodarbināto personu skaits

	2023	2022
Vidējais Koncernā nodarbināto darbinieku skaits pārskata gadā	366	329
Vidējais Sabiedrībā nodarbināto darbinieku skaits pārskata gadā	<u>361</u>	<u>324</u>

(26) Vadības atalgojums

	31.12.2023 EUR	31.12.2022 EUR
Padomes locekļu atalgojums:		
· darba samaksa	207 900	134 440
· sociālās apdrošināšanas iemaksas	49 044	31 705
	<u>256 944</u>	<u>166 145</u>
Valdes locekļu atalgojums:		
· darba samaksa	414 579	372 681
· sociālās apdrošināšanas iemaksas	97 799	87 916
	<u>512 378</u>	<u>460 597</u>

(27) Izmaiņas saistībās, kas rodas no finansēšanas darbības

Koncerna izmaiņas saistībās, kas rodas no finansēšanas darbības

Koncerns	Aizņēmumi pret obligācijām EUR	Citi aizņēmumi EUR	Aizņēmumi no kreditiestādēm EUR	Nomas saistības EUR	Akciju kapitāls un akciju emisijas uzcenojums EUR	Kopējās saistības no finansēšanas darbības EUR
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
Nokārtots	(500 000)	(18 782 851)	-	(930 389)	-	(20 213 240)
Jauni nomas līgumi	-	-	-	44 631	-	44 631
Nomas līgumu pārdošana	-	-	-	(190 124)	-	(190 124)
Nomas līgumu izmaiņas	-	-	-	514 171	-	514 171
Procentu izdevumi	1 393 521	3 099 242	-	174 954	-	4 667 717
Procentu norēķini	(885 891)	(3 649 408)	-	-	-	(4 535 299)
Uzkrātās komisijas naudas	(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
Saņemts	36 954 000	18 733 953	7 345 000	-	5 792	63 038 745
Nokārtots	(14 943 000)	(23 921 661)	-	(961 206)	-	(39 825 867)
Jauni nomas līgumi	-	-	-	846 201	-	846 201
Nomas līgumu pārdošana	-	-	-	(157 424)	-	(157 424)
Nomas līgumu izmaiņas	-	-	-	332 786	-	332 786
Procentu izdevumi	3 468 695	4 714 235	203 528	189 659	-	8 576 117
Procentu norēķini	(3 105 434)	(4 919 757)	(203 528)	-	-	(8 228 719)
Uzkrātās komisijas naudas	(1 295 842)	(203 245)	(51 008)	-	-	(1 552 095)
Uzkrātie procenti	74 385	146 051	-	-	-	220 436
Uzskaites vērtība 31.12.2023.	40 266 544	29 410 334	7 293 992	3 168 456	11 428 709	91 568 035

Pielikums (turpinājums)

(27) 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	Aizņēmumi no kredītiestādēm EUR	Nomas saistības EUR	Akciju kapitāls un akciju emisijas uzcenojums EUR	Kopējās saistības no finansēšanas darbības EUR
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
Nokārtots	(500 000)	(11 209 948)	-	(930 389)	-	(12 640 337)
Jauni nomas līgumi	-	-	-	44 631	-	44 631
Nomas līgumu pārdošana	-	-	-	(190 124)	-	(190 124)
Nomas līgumu izmaiņas	-	-	-	514 171	-	514 171
Procentu izdevumi	1 393 521	2 335 667	-	174 954	-	3 904 142
Procentu norēķini	(885 891)	(2 880 498)	-	-	-	(3 766 389)
Uzkrātās komisijas naudas	(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
Saņemts	36 954 000	8 652 114	7 345 000	-	5 792	52 956 906
Nokārtots	(14 943 000)	(17 505 181)	-	(961 206)	-	(33 409 387)
Jauni nomas līgumi	-	-	-	575 093	-	575 093
Nomas līgumu pārdošana	-	-	-	(151 663)	-	(151 663)
Nomas līgumu izmaiņas	-	-	-	332 786	-	332 786
Procentu izdevumi	3 468 695	3 209 660	203 528	187 417	-	7 069 300
Procentu norēķini	(3 105 434)	(3 466 504)	(203 528)	-	-	(6 775 466)
Uzkrātās komisijas naudas	(1 295 842)	(81 567)	(51 008)	-	-	(1 428 417)
Uzkrātie procenti	74 385	75 695	-	-	-	150 080
Uzskaites vērtība						
31.12.2023.	40 266 544	16 367 308	7 293 992	2 900 867	11 428 709	78 257 420

Nomas līgumu izmaiņas ir galvenokārt saistītas ar nomas termiņa pagarināšanu.

(28) Darījumi ar saistītajām pusēm

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

Koncerna darījumi

	Darījumi 2023. gadā EUR	Darījumi 2022. gadā EUR
Akcionāri		
Samaksāti procenti	51 556	24 235
Sabiedrības vadība		
Samaksāti procenti	683	-
Citām saistītām sabiedrībām		
Saņemti pakalpojumi	4 250	3 900

Pielikums (turpinājums)

(28) Darījumi ar saistītajām pusēm (turpinājums)

Mātes sabiedrības darījumi

	Darījumi 2023. gadā EUR	Darījumi 2022. gadā EUR
Akcionāri		
Samaksāti procenti	51 556	24 235
Sabiedrības vadība		
Samaksāti procenti	683	-
Meitas sabiedrībām		
Saņemti procenti	484 438	131 324
Sniegti pakalpojumi	6 780	12 107
Pārdotas preces	186 427	591
Citām saistītām sabiedrībām		
Saņemti pakalpojumi	4 250	3 900

Aizdevumi meitas sabiedrībām

	Koncerns 31.12.2023 EUR	Koncerns 31.12.2022 EUR	Sabiedrība 31.12.2023 EUR	Sabiedrība 31.12.2022 EUR
ViziaFinance SIA	-	-	1 299 876	4 262 780
DelfinGroup UAB	-	-	298 216	-
ECL uzkrājums meitas sabiedrībām izsniegtiem aizdevumiem	-	-	(20 976)	(69 515)
Ilgtermiņa aizdevumi saistītajām sabiedrībām, kopā	-	-	1 577 116	4 193 265
ViziaFinance SIA	-	-	397 876	77 454
DelfinGroup UAB	-	-	1 095	-
Īstermiņa aizdevumi saistītajām sabiedrībām, kopā	-	-	398 971	77 454
Aizdevumi saistītajām sabiedrībām, kopā	-	-	1 976 087	4 270 719

Procentu likme aizdevumiem saistītajām sabiedrībām ir 13,5%. Visi aizdevumi un citas prasības izteiktas eiro. Sabiedrībai nav kavētu parādu.

Saistīto sabiedrību akcionāriem emitētās obligācijas

	Koncerns 31.12.2023 EUR	Koncerns 31.12.2022 EUR	Sabiedrība 31.12.2023 EUR	Sabiedrība 31.12.2022 EUR
Sabiedrības vadība	20 000	-	20 000	-
Akcionāri	300 000	200 000	300 000	200 000
Saistīto sabiedrību akcionāriem emitēto obligāciju ilgtermiņa daļa kopā	320 000	200 000	320 000	200 000
Akcionāri	307 000	307 000	307 000	307 000
Saistīto sabiedrību akcionāriem emitēto obligāciju īstermiņa daļa kopā	307 000	307 000	307 000	307 000
Saistītajām sabiedrībām emitētās obligācijas kopā	627 000	507 000	627 000	507 000

Pielikums (turpinājums)

(29) Padomes un valdes locekļiem piederošās akcijas

a) Valdes locekļiem piederošās akcijas

	2023. gada 31. decembrī Akcijas	2022. gada 31. decembrī Akcijas
Didzis Ādmīdiņš	605 000	600 000
Aldis Umblejs	11 650	4 910
Sanita Pudnika	5 050	50
Nauris Bloks	-	n/a

* Valdes loceklis kopš 08.06.2023.

b) Padomes locekļiem piederošās akcijas

	2023. gada 31. decembrī Akcijas	2022. gada 31. decembrī Akcijas
Agris Evertovskis (ar līdzdalību SIA <i>EC finance</i> un SIA <i>AE Consulting</i>)	10 667 984	12 317 974
Jānis Pizičs	7 916	6 666
Mārtiņš Bičevskis	2 750	-
Gatis Kokins	1 250	500
Edgars Voļskis	1 250	-

(30) 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 pārdošana	No klientiem iegādātu lietotu 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.

Vadība atsevišķi uzrauga savu biznesa vienību darbības rezultātus, lai pieņemtu lēmumus par resursu sadali un darbības novērtējumu. Kā paskaidrots tabulā, segmenta darbības rezultāti ir novērtēti konsolidētā līmenī. Par svarīgākajiem rādītājiem vadība uzskata segmenta neto apgrozījumu, procentu ieņēmumiem un tamlīdzīgiem ieņēmumiem, kā arī peļņu pirms nodokļiem. 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)

(30) Segmentu informācija (turpinājums)

Pamatojoties uz pakalpojumu raksturu, Koncerna darbību var sadalīt šādi:

EUR	Patēriņa aizdevumi		Lombarda aizdevumi		Lietotu un mazlietotu preču pārdošana		Citi		Kopā	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Aktīvs	90 623 040	65 716 677	9 802 525	8 385 899	4 632 912	3 053 982	2 597	1 450	105 061 074	77 158 008
Segmenta saistības	71 448 313	49 484 402	8 518 974	7 101 708	3 770 088	2 465 174	1 586	988	83 738 961	59 052 272
Neto apgrozījums	-	-	-	-	9 215 700	6 472 567	-	-	9 215 700	6 472 567
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	34 203 127	23 338 504	7 001 427	5 963 753	-	-	2 897	1 062	41 207 451	29 303 319
Segmenta neto darbības rezultāts	13 447 417	9 269 254	2 462 467	1 931 082	920 370	698 270	38 350	28 440	16 868 604	11 927 046
Finansējuma (izmaksas)	(7 498 505)	(4 003 708)	(734 858)	(487 003)	(345 606)	(178 774)	-	-	(8 578 969)	(4 669 485)
Peļņa/ (zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	5 948 912	5 265 546	1 727 609	1 444 079	574 764	519 496	38 350	28 440	8 289 635	7 257 561
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(1 192 464)	(939 970)	(346 300)	(258 314)	(115 212)	(92 745)	(7 688)	(5 079)	(1 661 664)	(1 296 108)

(31) Izsniegtie galvojumi, kuras

Koncerns ir reģistrējis komercķīlas, ieķīlājot savus aktīvus un prasījuma tiesības par maksimālo summu 34,8 miljoni EUR kā nodrošinājumu SIA Mintos Finance Nr. 20 un AS Mintos Marketplace, lai sniegtu nodrošinājumu Mintos P2P platformā izvietotajiem aizdevumiem.

2023. gada 25. maijā Sabiedrība reģistrēja otrās kārtas komercķīlu, ieķīlājot savus aktīvus kā nodrošinājumu AS Signet Bank ar maksimālo summu 1,4 miljoni EUR.

Sabiedrība 2023. gada 25. septembrī reģistrēja otrās kārtas komercķīlu, ieķīlājot savus aktīvus kā nodrošinājumu AS Signet Bank ar maksimālo summu 1,883 miljoni EUR.

2023. gada 25. septembrī Sabiedrība reģistrēja komercķīlu, ieķīlājot savus aktīvus kā nodrošinājumu MULTITUDE BANK P.L.C. ar maksimālo summu 15 miljoni EUR.

2023. gada 14. decembrī Sabiedrība parakstīja līgumu ar MULTITUDE BANK P.L.C. par bankas kontu un atlikumu 454 500 EUR apmērā ieķīlāšanu kā nodrošinājuma daļu.

2023. gada 31. decembrī nodrošināto saistību summa ir 36 704 326 EUR (2022. gada 31. decembrī: 34 860 758 EUR).

(32) 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 bezriskā 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.

Pielikums (turpinājums)

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

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 aplēsē, pamatojoties uz pieņēmumiem. Instrumentu piemēri, kas ietver nozīmīgus nenovērojamos ievaddatus, ir lombarda aizdevumu portfeja vērtēšana. Vērtēšanas modeļiem, kuros izmanto nozīmīgus nenovērojamos 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.

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

2023. gada 31. decembrī

	Patiesās vērtības hierarhija			Patiesā vērtība kopā	Uzskaites vērtība
	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis		
Aktīvi, kuriem uzrādīta patiesā vērtība					
Naudas līdzekļi	5 928 570	-	-	5 928 570	5 928 570
Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem					
Nenodrošināti aizdevumi	-	-	87 747 749	87 747 749	84 040 864
Citi finanšu aktīvi	-	-	1 148 887	1 148 887	1 148 887
Patiesajā vērtībā uzskaitīti aktīvi					
Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem					
Lombarda aizdevumi	-	-	7 442 081	7 442 081	7 442 081
Saistības, kurām uzrādīta patiesā vērtība					
Aizņēmums pret obligācijām	-	-	41 827 132	41 827 132	40 266 544
Aizņēmumi no kredītiestādēm	-	-	7 357 318	7 357 318	7 293 992
Citi aizņēmumi	-	-	30 545 665	30 545 665	29 410 334
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	-	-	1 011 347	1 011 347	1 011 347

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

Pielikums (turpinājums)

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

Sabiedrība

2023. gada 31. decembrī

	Patiesās vērtības hierarhija			Patiesā vērtība kopā	Uzskaites vērtība
	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis		
Aktīvi, kuriem uzrādīta patiesā vērtība					
Naudas līdzekļi	4 914 794	-	-	4 914 794	4 914 794
Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem					
Nenodrošināti aizdevumi	-	-	64 226 604	64 226 604	64 554 950
Citi finanšu aktīvi	-	-	735 843	735 843	735 843
Patiesajā vērtībā uzskaitīti aktīvi					
Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem					
Lombarda aizdevumi	-	-	7 437 284	7 437 284	7 437 284
Saistības, kurām uzrādīta patiesā vērtība					
Aizņēmums pret obligācijām	-	-	41 827 132	41 827 132	40 266 544
Aizņēmumi no kredītiestādēm	-	-	7 357 318	7 357 318	7 293 992
Citi aizņēmumi	-	-	16 674 923	16 674 923	16 367 308
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	-	-	933 489	933 489	933 489

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	-	-	557 394	557 394	557 394
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	25 483 091
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	-	-	795 123	795 123	795 123

Saskaņošana

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

Sabiedrība un Koncerns

	Koncerns	Sabiedrība
2023		
Atlikums 1. janvārī	6 322 367	6 322 367
Peļņa vai zaudējumi kopā:		
Procentu ieņēmumi	7 001 427	7 001 411
Citi ieņēmumi	1 102 606	1 102 606
Emitēts	23 380 209	23 385 006
Nokārtots	(30 364 528)	(30 374 106)
Atlikums 31. decembrī	7 442 081	7 437 284
2022		
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

Pielikums (turpinājums)

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

Patiesās vērtības novērtēšanā izmantotie nenovērojami ievaddati

Tabulā sniegta informācija par nozīmīgiem nenovērojamiem ievaddatiem, kas 2023. un 2022. gada 31. decembrī izmantoti, novērtējot finanšu instrumentus, kuri patiesās vērtības hierarhijā klasificēti kā 3. līmenis.

Finanšu instrumenta veids	Patiesā vērtība 31. decembrī	Vērtēšanas paņēmiens	Būtiski nenovērojami ievaddati	Nenovērojamo ievaddatu aplēšu diapazons	Patiesās vērtības novērtējuma jutīgums pret nenovērojamiem ievaddatiem
Lombarda aizdevumi	2023: 7 442 081 (2022: 6 322 368)	Diskontētā naudas plūsma	Pārdošanas izmaksas Diskonta likme Sagaidāmā naudas plūsmu atdeve Maksimālais uzcenojums	2023: 8% - 28% (2022: 12%-32%) 2023: 9%-190% (2022: 6%-190%) 2023: (28%-33%) (2022: 21%-34%) 2023: (65%-85%) (2022: 5%-85%)	Būtisks pieaugums jebkuros no šiem ievaddatiem atsevišķi radītu zemāku patieso vērtību.

Nozīmīgi nenovērojami ievaddati tiek iegūti šādi:

- Pārdošanas izmaksas un uzcenojums tiek iegūti no vēsturiskajām tendencēm. Pārdošanas izmaksas atspoguļo izmaksas, kas saistītas ar pārņemto ķīlu pārdošanu, un ietver algas, filiāļu izdevumus, mārketinga un citas izmaksas. Pārdošanas uzcenojuma ierobežojums nosaka ierobežojumus peļņas summām, kas tiek iekasētas no pārdošanas.
- Paredzamās naudas plūsmas tiek iegūtas no sabiedrības biznesa plāna un salīdzinot vēsturiskos plānotos rezultātus ar aktuālajiem rezultātiem.

Nenovērojamo ievaddatu ietekme uz patiesās vērtības novērtējumu

Lai gan Koncerns uzskata, ka tā patiesās vērtības aplēses ir atbilstošas, atšķirīgu 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)
2023. gada 31. decembrī		
Lombarda aizdevumi	636 273	(721 024)
2022. gada 31. decembrī		
Lombarda aizdevumi	563 382	(609 604)

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

2023. gada 31. decembrī modeļos izmantotie galvenie ievaddati un pieņēmumi ietvēra:

- mēneša vidējā diskonta likme 15,1% (ar pamatoti iespējamiem alternatīviem pieņēmumiem 14,1% un 16,1%) (2022. gadā - attiecīgi 15,9%, 14,9% un 16,9%).
- kumulatīvā vidējā sagaidāmā atdeve 30,4% (ar pamatoti iespējamiem alternatīviem pieņēmumiem 28,5% un 32,4%) (2022. gadā - attiecīgi 32%, 30% un 34%).
- vidējais maksimālais uzcenojums 85% (ar pamatoti iespējamiem alternatīviem pieņēmumiem 65% un 105%) (2022. gadā attiecīgi 85%, 65% un 105%).
- vidējās pārdošanas izmaksas 18% (ar pamatoti iespējamiem alternatīviem pieņēmumiem 8% un 28%) (2022. gadā attiecīgi 22%, 12% un 32%).

Lombarda 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:

	2023	2022
Preces	3 301 862	2 983 697
Zelts	4 140 219	3 338 670
KOPĀ	7 442 081	6 322 367

Pielikums (turpinājums)

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

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	2023	2022
Preces		
Mazāks par 50%	154 428	126 633
51–70%	1 442 159	1 557 218
71–90%	1 282 233	1 208 955
91–100%	303 328	60 295
Lielāks par 100%	119 714	30 596
Kopā	3 301 862	2 983 697

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

(33) 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

2023. gada 31. decembrī	Mazāk kā 3 mēneši	3-12 mēneši	1-5 gadi	Ilgāk kā 5 gadi	Kopā	Uzskaites vērtība
Finanšu saistības						
Aizņēmums pret obligācijām	909 416	14 212 652	39 239 108	-	54 361 176	40 266 544
Aizņēmumi no kredītiestādēm	162 521	812 606	8 396 202	-	9 371 329	7 293 992
Citi aizņēmumi	4 193 304	9 754 429	21 430 370	-	35 378 103	29 410 334
Nomas saistības	281 241	808 782	2 010 139	886 674	3 986 836	3 168 456
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	1 011 347	-	-	-	1 011 347	1 011 347
Kopā nediskontētas finanšu saistības	6 557 829	25 588 469	71 075 819	886 674	104 108 791	81 150 673
2022. gada 31. decembrī	Mazāk kā 3 mēneši	3-12 mēneši	1-5 gadi	Ilgāk kā 5 gadi	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	34 860 758
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	57 749 367

Pielikums (turpinājums)

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

Sabiedrība						
2023. gada 31. decembrī	Mazāk kā 3 mēneši	3-12 mēneši	1-5 gadi	Ilgāk kā 5 gadi	Kopā	Uzskaites vērtība
Finanšu saistības						
Aizņēmums pret obligācijām	909 416	14 212 652	39 239 108	-	54 361 176	40 266 544
Aizņēmumi no kredītiestādēm	162 521	812 606	8 396 202	-	9 371 329	7 293 992
Citi aizņēmumi	2 355 404	5 479 120	12 037 565	-	19 872 088	16 367 308
Nomas saistības	264 670	758 892	1 752 690	886 674	3 662 926	2 900 867
Parādi piegādātājiem un darbuizņēmējiem	933 489	-	-	-	933 489	933 489
Kopā nediskontētas finanšu saistības	4 625 500	21 263 270	61 425 565	886 674	88 201 008	67 762 200
2022. gada 31. decembrī	Mazāk kā 3 mēneši	3-12 mēneši	1-5 gadi	Ilgāk kā 5 gadi	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	25 483 091
Nomas saistības	199 570	534 112	1 696 267	796 828	3 226 777	2 918 440
Parādi piegādātājiem un darbuizņēmējiem	795 123	-	-	-	795 123	795 123
Kopā nediskontētas finanšu saistības	4 946 418	27 032 154	22 636 613	829 754	55 444 939	48 310 394

(34) 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 Pudnika
Valdes locekle

Nauris Bloks
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 DelfinGroup 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 19. līdz 61. lapai revīziju. Pievienotie atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati ietver:

- atsevišķo un konsolidēto bilanci 2023. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto peļņas vai zaudējumu aprēķinu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto pašu kapitāla izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, kā arī
- atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumu, kas ietver būtisko 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 2023. gada 31. decembrī un par Sabiedrības un Koncerna attiecīgajiem atsevišķiem un konsolidētajiem darbības finanšu rezultātiem un attiecīgo atsevišķo un konsolidēto naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS grāmatvedības standartiem.

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 mūsu 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 Starptautiskā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (tostarp Starptautisko neatkarības standartu) (SGĒSP kodekss) prasībām un LR Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautajām neatkarības prasībām, kas ir piemērojamas mūsu veiktajai atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīzijai Latvijas Republikā. Mēs esam ievērojuši arī SGĒSP kodeksā un LR Revīzijas pakalpojumu likumā noteiktos pārējos profesionālās ētikas principus un objektivitātes prasības.

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

Galvenie revīzijas jautājumi

Galvenie revīzijas jautājumi ir tādi jautājumi, kas, pamatojoties uz mūsu profesionālo spriedumu, pārskata perioda atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīzijā bija



visnozīmīgākie. Šie jautājumi kopumā tika apskatīti atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīzijas kontekstā, kā arī sagatavojot atzinumu par šiem atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem, tāpēc atsevišķu atzinumu par šiem jautājumiem mēs neizsakām.

Mēs esam noteikuši zemāk minētos jautājumus kā galvenos 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)	
<p>Koncerna konsolidētie finanšu pārskati</p> <p>Prasību par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas bruto vērtība 2023. gada 31. decembrī: EUR 88 388 tūkstoši (2022. gada 31. decembrī: EUR 65 607 tūkstoši); 2023. gadā atzīti zaudējumi no prasību par izsniegtiem kredītiem vērtības bez ķīlas samazinājuma: EUR 10 687 tūkstoši (2022. gada 31. decembrī: EUR 6 161 tūkstoši); kopā uzkrājumi vērtības samazinājumam 2023. gada 31. decembrī: EUR 6 804 tūkstoši (2022. gada 31. decembrī: EUR 4 411 tūkstoši).</p> <p>Sabiedrības atsevišķie finanšu pārskati</p> <p>Prasību par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas bruto vērtība 2023. gada 31. decembrī: EUR 64 563 tūkstoši (2022. gada 31. decembrī: EUR 45 754 tūkstoši); 2023. gadā atzīti zaudējumi no prasību par izsniegtiem kredītiem bez ķīlas vērtības samazinājuma: EUR 6 490 tūkstoši (2022. gada 31. decembrī: EUR 3 508 tūkstoši); kopā uzkrājumi vērtības samazinājumam 2023. gada 31. decembrī: EUR 4 228 tūkstoši (2022. gada 31. decembrī: EUR 2 633 tūkstoši).</p> <p>Atsauce uz atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem: 2. pielikums (m) (Būtiskas grāmatvedības politika), (s1.2) (Finanšu risku pārvaldība), (t) (Galvenie pieņēmumi un aplēses), 16. pielikums.</p>	
Galvenais revīzijas jautājums	Mūsu veiktie pasākumi
<p>Prasību par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas kopsumma veido aptuveni 78% no Koncerna aktīviem 2023. gada 31. decembrī (2022. gada 31. decembrī: aptuveni 79%) un aptuveni 71% no Sabiedrības aktīviem 2023. gada 31. decembrī (2022. gada 31. decembrī: aptuveni 68%). Koncerns piedāvā nenodrošinātus kredītēšanas 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</p>	<p>Veicot procedūras šajā jomā, piesaistot mūsu finanšu risku modelēšanas speciālistus un informācijas tehnoloģiju ("IT") 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 un kodu, kas izmantots ECL noteikšanai;izvērtēts, vai saistību neizpildes definīcija un kritēriji aizdevumu iedalīšanai stadijās

<p>(“LGD”). Piemērotajos modelēšanas paņēmienos Sabiedrība un Koncerns ietver uz nākotni vērstu informāciju.</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>ir konsekventi piemēroti un atbilst 9. SFPS prasībām;</p> <ul style="list-style-type: none"> • neatkarīgi izvērtēta ECL modelī izmantotā uz nākotni vērstā 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.
<p>Lombarda aizdevumu patiesā vērtība (atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati)</p>	
<p>Koncerna konsolidētie finanšu pārskati</p> <p>Lombarda aizdevumu uzskaites vērtība 2023. gada 31. decembrī: EUR 7 442 tūkstoši (2022. gada 31. decembrī: EUR 6 322 tūkstoši). 2023. gadā atzīti ienākumi no lombarda aizdevumiem: EUR 8 104 tūkstoši (2022. gadā: EUR 6 701 tūkstoši).</p> <p>Sabiedrības atsevišķie finanšu pārskati</p> <p>Lombarda aizdevumu uzskaites vērtība 2023. gada 31. decembrī: EUR 7 437 tūkstoši (2022. gada 31. decembrī: EUR 6 322 tūkstoši). 2023. gadā atzīti ienākumi no lombarda aizdevumiem: EUR 8 104 tūkstoši (2022. gadā: EUR 6 701 tūkstoši).</p> <p>Atsauce uz atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem: 2. pielikuma (e) un (m) punkti (Būtiskas grāmatvedības politika), (t) (Galvenie pieņēmumi un aplēses), 16. un 32. pielikums.</p>	
<p>Galvenais revīzijas jautājums</p>	<p>Mūsu veiktie pasākumi</p>
<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,</p>	<p>Veikto procedūru ietvaros, cita starpā:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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

<p>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 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>13. SFPS “Patiesās vērtības noteikšana” prasībām;</p> <ul style="list-style-type: none"> • piesaistot savus vērtēšanas speciālistus, kritiski izvērtējam 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.
---	---

Ziņošana par citu informāciju

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

- informācija par Sabiedrību un Koncernu, kas sniegta pievienotā atsevišķā un konsolidētā gada pārskatā no 3. līdz 5. lapai,
- paziņojums par vadības atbildību, kas sniegts pievienotā atsevišķā un konsolidētā gada pārskata 6. lapā,
- vadības ziņojums, kas sniegts pievienotā atsevišķā un konsolidētā gada pārskatā no 7. līdz 18. lapai,
- 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 atsevišķā un konsolidētā gada pārskatā ietverto citu informāciju, un mēs nesniedzam par to nekāda veida apliecinājumu, izņemot to kā norādīts mūsu ziņojuma sadaļā *Uz citu informāciju attiecināmas 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 atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu informācijas 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.

Uz citu informāciju attiecināmas citas ziņošanas prasības saskaņā ar LR tiesību aktu prasībām

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 atsevišķiem un konsolidētiem 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 arī sniegt viedokli, vai atalgojuma ziņojumā ir ietverta LR Finanšu instrumentu tirgus likuma 59.4 pantā minētā informācija un vai atalgojuma ziņojumā ir konstatētas būtiskas neatbilstības saistībā ar gada pārskatā norādīto finanšu informāciju.

Mūsaprāt, atalgojuma ziņojumā ir ietverta LR Finanšu instrumentu tirgus likuma 59.4 pantā minētā informācija un atalgojuma ziņojumā nav konstatētas būtiskas neatbilstības saistībā ar atsevišķajā un konsolidētajā gada pārskatā norādīto 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 grāmatvedības standartiem, 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.

Revidentu 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 dēļ, un tās ir uzskatāmas par būtiskām, ja var pamatoti uzskatīt, ka tās katra atsevišķi vai visas kopā varētu ietekmēt saimnieciskos lēmumus, ko lietotāji pieņem, balstoties uz šiem atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem.

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 izraisītas 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 vadības piemērotā darbības turpināšanas principa atbilstību, un, pamatojoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem, par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Sabiedrības un Koncerna spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, 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, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir pamatoti ar 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 pārskatu pamatā esošos darījumus un notikumus.
- iegūstam pietiekamus un atbilstošus revīzijas pierādījumus par Koncerna sabiedrību vai darbības vienību finanšu informāciju ar mērķi sniegt atzinumu par konsolidētajiem finanšu pārskatiem. Mēs esam atbildīgi par Koncerna revīzijas vadību, pārraudzību un veikšanu. Mēs paliekam pilnībā atbildīgi par mūsu revidentu atzinumu.

Mēs sazināties ar personām, kurām uzticēta Sabiedrības 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 Sabiedrības un Koncerna pārraudzība, mēs sniedzam paziņojumu par to, ka mēs esam izpildījuši 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 darbībām un drošības pasākumiem, kas veikti šādu draudu novēršanai.

No visiem jautājumiem, par kuriem esam ziņojuši personām, kurām uzticēta Sabiedrības 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 neatsvērtu tās izpaušanas dēļ radušās negatīvās sekas.

Ziņojums par citām juridiskām un normatīvām 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 akcionāru sapulce iecēla mūs, lai mēs veiktu AS DelfinGroup atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, revīziju. Kopējais nepārtrauktais mūsu revīzijas uzdevumu sniegšanas termiņš ir 2 gadi, un tas ietver pārskata periodus, sākot no gada, kurš noslēdzās 2022. gada 31. decembrī un beidzot ar gadu, kurš noslēdzās 2023. gada 31. decembrī.

Mēs apstiprinām, ka:

- mūsu revidentu atzinums saskan ar papildu ziņojumu, kas tika iesniegts Sabiedrības un Koncerna Revīzijas komitejai;
- kā norādīts LR Revīzijas pakalpojuma likumā 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 arī saglabājam neatkarību no revidētās sabiedrības un koncerna.

Periodā, uz kuru attiecas mūsu veiktā likumā noteiktā revīzija, Sabiedrībai un Koncernam papildus revīzijai 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.

Ziņojums par revidentu veikto 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 atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu, 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 Sabiedrības un 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 2023. 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
Rīga, Latvija
2024. gada 30. aprīlī

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