



finansēšana
un aprites
mazumtirdzniecība

AS DelfinGroup

neauditētais konsolidētais
starpperioda pārskats

Janvāris – Decembris 2023

Saturs

Informācija par Sabiedrību	3 – 4
Paziņojums par vadības atbildību	5
Vadības ziņojums	6 - 10
Starpperioda konsolidētais peļņas vai zaudējumu aprēķins	11
Starpperioda konsolidētā bilance	12 – 13
Starpperioda konsolidētais pašu kapitāla izmaiņu pārskats	14
Starpperioda konsolidētais naudas plūsmas pārskats	15
Finanšu pārskatu pielikumi	16 – 22

Informācija par Sabiedrību

Sabiedrības nosaukums	DelfinGroup
Sabiedrības juridiskais statuss	Akciju sabiedrība (līdz 19.01.2021. — sabiedrība ar ierobežotu atbildību)
Reģistrācijas numurs, vieta un datums	40103252854 Komercreģistrā Rīga, 2009. gada 12. oktobris
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, Latvija SIA Curiosity Capital (12.81%), Jūras iela 12, Liepāja, Latvija SIA AE Consulting (8.58%), Skanstes iela 50A, Rīga, 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 loceklis (no 08.06.2023)

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

Agris Evertovskis — padomes priekšsēdētājs (iecelts 13.04.2021.)

Gatis Kokins — padomes priekšsēdētāja vietnieks (iecelts 13.04.2021.)

Mārtiņš Bičevskis — padomes loceklis (iecelts 13.04.2021.)

Jānis Pizičs — padomes loceklis (iecelts 13.04.2021.)

Edgars Voļskis — padomes loceklis (iecelts 13.04.2021.)

Pārskata periods

01.01.2023.– 31.12.2023.

Paziņojums par vadības atbildību

AS *DelfinGroup* (turpmāk tekstā – Sabiedrība) vadība ir atbildīga par Sabiedrības un tās meitas sabiedrību (turpmāk tekstā – Koncerns vai DelfinGroup) konsolidētā starpperioda saīsinātā pārskata Janvāris – Decembris 2023 (turpmāk — konsolidētā starpperioda pārskata), sagatavošanu.

Konsolidētais starpperioda pārskats, kas atspoguļots no 11. līdz 22. lappusei, ir sagatavots, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem un sniedz patiesu priekšstatu par Koncerna finansiālo stāvokli 2023. gada 31. decembrī un tā darbības rezultātiem, kapitāla un rezervju izmaiņām un naudas plūsmām divpadsmit mēnešu periodā, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī. Vadības ziņojums, kas atspoguļots no 6. līdz 10. lappusei, sniedz patiesu priekšstatu par Koncerna pārskata perioda finanšu rezultātiem un nākotnes perspektīvām.

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

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

Didzis Ādmīdiņš
Valdes
priekšsēdētājs

Aldis Umblejs
Valdes loceklis

Sanita Pudnika
Valdes locekle

Nauris Bloks
Valdes loceklis

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

Vadības ziņojums

Saskaņā ar 2023. gada neauditētajiem rezultātiem *DelfinGroup* sasniedza rekordaugstus ieņēmumu un peļņas rezultātus. 12 mēnešu periodā ieņēmumi pieauga par 41%, sasniedzot 50,4 miljonu eiro salīdzinājumā ar 2022. gadu. Ieņēmumu pieaugums turpinājās arī ceturtajā ceturksnī, kad Koncerns sasniedza ieņēmumus 13,9 miljonu eiro apmērā, kas ir par 32% vairāk nekā 2022. gada 4. ceturksnī. Tāpat EBITDA līmenī Koncerns uzrādīja augošus rezultātus, tādējādi sasniedzot EBITDA 18,2 miljonu eiro apmērā, kas ir 39% pieaugums salīdzinājumā ar 2022. gadu. Turklāt, līdz ar ieņēmumu pieaugumu 2023. gadā, augusi ir arī *DelfinGroup* peļņa, kā rezultātā peļņa pirms nodokļiem, sasniedza 8,3 miljonus eiro un pieauga par 14%. Saskaņā ar *DelfinGroup* sniegtajām vadlīnijām 2023. gada rezultātiem, tika pārsniegts gan EBITDA mērķis 17 miljonu eiro apmērā gan peļņas pirms nodokļiem mērķis 8 miljonu eiro apmērā.

Tāpat neto peļņa sasniedza vēsturiski augstāko apmēru 6.6 miljonus eiro, kas ir par 11% vairāk nekā 2022. gadā. Būtiskāko ietekmi uz neto peļņu atstāja uzņēmumu ienākuma nodokļa izmaiņas Latvijā, kas 2023. gada nogalē tika piemērotas bankām un nebanku aizdevējiem, kas paredz 20% ienākuma nodokļa avansu no uzņēmuma 2023. gada peļņas. Līdz ar to 4. ceturkšņa rezultātos bija jāatzīst visa 2023. gada nodokļa summa, kas ietekmēja neto peļņu gan 4. ceturksnī, gan visā 2023. gadā. Pateicoties ceturkšņa dividendžu maksāšanai, *DelfinGroup* daļu nodokļa jau samaksāja 2023. gadā pirms veiktajām nodokļa izmaiņām. Līdz ar to nodokļa ietekme 4. ceturksnī ir salīdzinoši mazāka nekā tā būtu bijusi, ja Koncerns nebūtu izmaksājis 2023. gada ceturkšņa dividendes. Lai gan negaidītās izmaiņas stājās spēkā 2023. gada nogalē, *DelfinGroup* pagājušajā ceturksnī strādāja ar peļņu un ar rekordlielu neto peļņu 2023. gadā.

Koncerna rekordaugstos ieņēmumus veicināja visi biznesa segmenti, kas uzrādīja spēcīgus rezultātus visa 2023. gada garumā, tostarp arī gada 4. ceturksnī. Koncerns 12 mēnešu laikā aizdevumos kopumā izsniedza 92,3 miljonus eiro, no kuriem pēdējā ceturksnī tika izsniegts 23,1 miljons eiro, tādējādi gada laikā palielinoties par 15% un 2% salīdzinājumā ar 2022. gada 4. ceturksnī. Aizdevumu izsniegšanas kāpums 2023. gadā veicināja visu laiku augstāko neto kredītportfeli, kas gada beigās bija 89 miljoni eiro, pieaugot par 32%.

Segmentu griezumā izaugsme ir vērojama visos Koncerna biznesa segmentos. Divpadsmit mēnešos *DelfinGroup* izsniedza patēriņa aizdevumus par 68,9 miljoniem eiro, kas ir par 13% vairāk, salīdzinot ar 2022. gadu, bet 4. ceturksnī izsniegšanu saglabājās iepriekšējā gada līmenī ar 1% pieaugumu. Mērenais ceturkšņa aizdevumu izsniegšanas pieaugums skaidrojams ar Koncerna fokusu uz portfeļa izmaksu optimizēšanu un zemāka riska klientu bāzes nodrošināšanu. Tāpat pozitīvus rezultātus uzrādīja lombardu aizdevumu segments, izsniedzot lombardu aizdevumus par 23,4 miljoniem eiro, kas ir 20% pieaugums salīdzinājumā ar 2022. gadu un 4% pieaugums pēdējā ceturksnī, sasniedzot 5,8 miljonus eiro.

Turklāt 2023. gadā būtiski attīstījās arī lietotu un mazlietotu preču tirdzniecības segments. Ceturtajā ceturksnī pārdošanas apjomi sasniedza 4 miljonus eiro, pieaugot par 25%, bet 12 mēnešu griezumā tie bija 14,7 miljoni eiro jeb 29% pieaugums salīdzinājumā ar 2022. gadu.

Ievērojamākais 4. ceturkšņa attīstības solis bija darbības uzsākšana Lietuvā, kas ir pirmais *DelfinGroup* solis ārpus Latvijas tirgus. Pirmajā starptautiskajā attīstības posmā *DelfinGroup* atvēra piecas aprites ekonomikas koncepta *Banknote* filiāles Viļņā un interneta veikalu. Koncerns piedāvās ērtus un uz klientu orientētus lombarda pakalpojumus Lietuvā un stiprinās aprites ekonomikas principu integrāciju Lietuvas sabiedrībā, nodrošinot pilnu pakalpojumu ciklu lietotu un mazlietotu preču pārdošanai un pirkšanai. Koncerns plāno paplašināt filiāļu tīklu Lietuvā un piedāvāt vēl plašākas pakalpojumu iespējas.

Koncerns ir strādājis pie filiāļu uzlabojumiem, lai turpinātu popularizēt Banknote aprites ekonomikas mazumtirdzniecības tīklu. Galvenie filiāļu tīkla uzlabojumi 2023.gada 4.ceturksnī bija *Rīgas pilsētas lombarda* pārvietošana un jaunas filiāles atvēršana Mārupē. Uz jaunām telpām Audēju ielā 6 tika pārcelts Latvijā vecākais lombards *Rīgas pilsētas lombards*, kas darbojas kopš 1802. gada. Jaunajās telpās tiek piedāvāts plašāks preču klāsts, tostarp vēsturiskas lietas, ekskluzīvi juvelierizstrādājumi un dārgmetāli, tādējādi piesaistot tos, kas meklē vērtīgas lietas ar unikāliem stāstiem. Vecākais lombards Rīgā piedāvā pazīstamu latviešu mākslinieku gleznas, dažāda veida porcelāna traukus un priekšmetus, antīko literatūru, rokas pulksteņus un unikālas rotaslietas ar un bez dārgakmeņiem. Papildus iespējai iegādāties preces un dārgmetālus, *Rīgas pilsētas lombards* piedāvā arī lombardu aizdevumus, patēriņa aizdevumus, gemologa pakalpojumus un iespēju iegādāties preces nomaksā. Savukārt, lai nodrošinātu plašāku filiāļu tīkla pārklājumu, tika atvērta pirmā *Banknote* filiāle Mārupē. Jaunais veikals atrodas Mārupes centrā, blakus novada domes ēkai. Tādējādi *DelfinGroup* ir vairāk nekā 90 filiāles visā Latvijā.

2023. gada 4. ceturksnī *DelfinGroup* veica dažādas aktivitātes obligāciju tirgū. 3.oktobrī *DelfinGroup* uzsāka 15 miljonu eiro vērtu obligāciju ISIN LV0000802718 kotēšanu *Nasdaq Riga First North* alternatīvajā tirgū. Obligāciju kupona likme noteikta 9% + 3M EURIBOR. Vienas obligācijas nominālvērtība ir 1000 eiro ar dzēšanas datumu 2026. gada 25. februāris. Tāpat pēdējā ceturkšņa laikā *DelfinGroup* veiksmīgi atmaksāja esošās LV0000802536 obligācijas. Obligāciju nominālvērtība bija 10 miljoni eiro ar fiksētu kupona likmi 8%. Lai refinansētu obligācijas to dzēšanas datumā, tika emitētas jaunas nenodrošinātās obligācijas LV0000860146. Jaunās obligācijas tiek piedāvātas slēgtajā piedāvājumā ar nominālvērtību 15 miljoni eiro un kupona likmi 9.00% + 3M EURIBOR. Jauno obligāciju dzēšanas termiņš ir 25.11.2026. 2023. gada beigās parakstīšanās uz obligācijām joprojām bija pieejama.

Tāpat Koncerns turpināja uzlabot finansējuma struktūras diversifikāciju, piesaistot lielāko banku finansējumu Koncerna vēsturē. 2023. gada decembrī *DelfinGroup* parakstīja kredītlīnijas līgumu ar *Multitude Bank* p.l.c. par 11 miljoniem eiro ar divu gadu termiņu. Piesaistītais bankas finansējums turpmākajos gados palīdzēs finansēt biznesa paplašināšanos, piemēram, kredītportfeļa pieaugumu, produktu attīstību un filiāļu tīkla paplašināšanu.

2023. gada 4. ceturksnī koncerns turpināja pildīt solījumu par regulāru dividenžu sadali. Līdz ar to *DelfinGroup* akcionāri 4.ceturkšņa laikā saņēma dividendes EUR 0,0214 apmērā par akciju, kā rezultātā kopā tika izmaksāti 967 tūkstoši eiro, kas ir lielākais ceturkšņa dividenžu maksājums kopš uzņēmuma sākotnējā akciju publiskā piedāvājuma (IPO). Pagājušajā gadā *DelfinGroup* veica četrus ceturkšņa dividenžu maksājumus. Uzņēmuma akcionāri 2023.gadā dividendēs saņēma 3,5 miljonus eiro, proti, 0,0771 eiro par akciju. Balstoties uz *DelfinGroup* akcijas cenu 2023. gada 31. decembrī, dividenžu ienesīgums 2023. gadā sasniedza 5,9%.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Īstenojot biznesa stratēģiju un ieviešot plānotos pasākumus, 2023. gada divpadsmit mēnešos tika sasniegti šādi Koncerna finanšu rādītāji (peļņa salīdzināta pret līdzīgu iepriekšējā gada periodu, bilance salīdzināta pret 31.12.2022):

Postenis	EUR, miljoni	Izmaiņa, %
Neto aizdevumu portfelis	89.2	+31.9
Aktīvi	105.1	+36.2
Ieņēmumi	50.4	+40.9
EBITDA	18.2	+38.7
Peļņa pirms nodokļiem	8.3	+14.2
Neto peļņa	6.6	+11.2

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

Postenis	2022 Q4	2023 Q1	2023 Q2	2023 Q3	2023 Q4
Ieņēmumi kopā, EUR miljoni	10.5	11.3	12.0	13.2	13.9
EBITDA, EUR miljoni	3.8	3.9	4.3	4.8	5.1
EBITDA norma, %	37%	37%	36%	36%	36%
EBIT, EUR miljoni	3.5	3.6	4.0	4.5	4.8
EBIT norma, %	34%	32%	34%	34%	34%
Peļņa pirms nodokļiem, EUR miljoni	1.9	1.8	2.0	2.2	2.3
Neto peļņa, EUR miljoni	1.7	1.6	1.8	1.9	1.3*
Neto peļņas norma, %	16%	14%	15%	15%	9%*
ROE (gadā), %	38%	35%	37%	40%	26%*
Apgrozāmā kapitāla koeficients	0.7	0.7	0.7	0.9	1.0

Dažos gadījumos kvantitatīvās vērtības ir noapaļotas līdz tuvākajai zīmei aiz komata vai veselam skaitlim, lai izvairītos no pārmērīgas detalizācijas pakāpes. Rezultātā noteiktas vērtības var nesakrist ar attiecīgajām kopsummām noapaļošanas dēļ. 2023 Q1, Q2 un Q3 ieņēmumi kopā ir koriģēti saistībā ar ķīlas realizācijas ieņēmumu reklasificēšanu kā neto apgrozījums. Reklasifikācijas rezultātā tika palielināts neto apgrozījums un pārdoto preču iegādes izmaksas un samazināti procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi.

* Saistībā ar 2023. gada nogalē piemērotajām UIN izmaiņām bankām un nebanku aizdevējiem, 2023 Q4 atzīts UIN avanss 20% apmērā no 2023. gada peļņas. Ja nebūtu stājušās spēkā šīs izmaiņas, 2023 Q4 neto peļņa būtu 2.4 EUR miljoni, neto peļņas norma būtu 17% un ROE (gadā) būtu 49%.

EBITDA aprēķins, EUR miljoni:

Postenis	2023 Q4	2022 Q4
Peļņa pirms nodokļiem	2.3	1.9
Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas	2.5	1.6
Pamatlīdzekļu nolietojums un amortizācija	0.4	0.3
EBITDA, EUR miljoni	5.1	3.8

Vadības ziņojums (turpinājums)

Atbilstība obligāciju emisiju ISIN LV0000850055, ISIN LV0000802718, ISIN LV0000802700 un ISIN LV0000860146 noteikumu skaitliskajiem ierobežojumiem:

Ierobežojums	Rādītājs 31.12.2023	Atbilstība
Uzturēt Kapitalizācijas koeficientu vismaz 25%	28%	jā
Uzturēt konsolidēto procentu seguma koeficientu vismaz 1.25 (aprēķināts pēc pēdējiem divpadsmit mēnešiem)	2.1	jā
Uzturēt neto aizdevumu portfeli, kā arī naudu, nenomaksāto <i>Mintos</i> parādu un nenodrošināto obligāciju parādu atlikuma vērtību, kas vismaz 1.2 reizes pārsniedz visas konsolidētās nenodrošinātās parādsaistības, par kurām jāmaksā procenti.	1.5	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 = pārskata gada peļņa / ((pašu kapitāls perioda sākumā + pašu kapitāls perioda beigās) / 2) * 100.

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

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

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

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

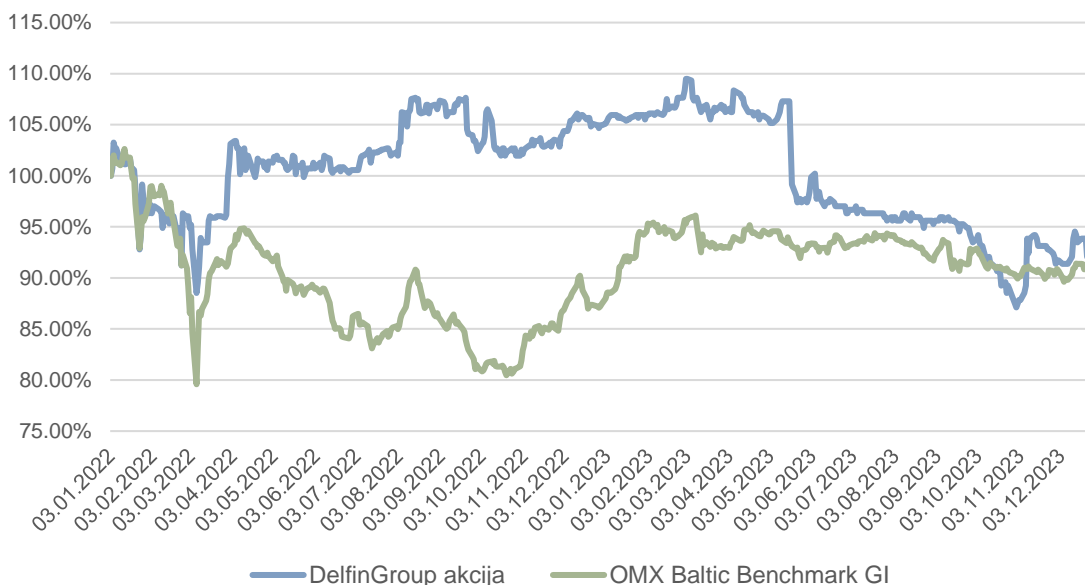
Izmaksu un ieņēmumu attiecība = (pārdošanas izmaksas + administrācijas izmaksas + pārējās saimnieciskās darbības izmaksas – cesijas rezultāts) / (neto apgrozījums + procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi – procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas + pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi) * 100.

Investoru informācija

DelfinGroup akcijas tiek kotētas *Nasdaq Riga* biržas *Baltijas Oficiālajā sarakstā* ar ISIN kodu LV0000101806. 2023. gada 31. decembrī kopumā bija emitētas 45 377 505 akcijas. Akcijas cena bija 1,305 eiro, kas veido kopējo tirgus kapitalizāciju 59,2 miljonu eiro apmērā. 2023. gada 12 mēnešu laikā *DelfinGroup* akciju tirdzniecība sasniedza 4.8 miljonus eiro. Divpadsmit mēnešu laikā akcijas cena samazinājās par 12%. Zemākā cena, par kādu Sabiedrības akcijas tika tirgotas, bija 1,22 eiro, bet augstākā – 1,55 eiro.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Akcijas cenas izmaiņas kopš 2022. gada sākuma



Filiāles

Noslēdzot periodu, Koncernam bija 96 filiāles Latvijā un Lietuvā, no kurām 91 filiāle Latvijā un 5 filiāles Lietuvā (31.12.2022. — 91 filiāles 38 Latvijas pilsētās).

Koncerna pakļautība riskiem

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 uzņēmuma darbību ir nebūtiska.

Koncerna peļņas sadale

Koncerna valde iesaka 2023. gada ceturkā ceturkšņa peļņu izmaksāt dividendēs, ievērojot Koncerna apstiprināto dividenžu politiku, kas nosaka par mērķi līdz 50% dividenžu izmaksu no ceturkšņa peļņas.

Didzis Ādmidiņš
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.

Konsolidētais starpperioda peļņas vai zaudējumu aprēķins Janvāris - Decembris 2023

Pielikums	Par 12 mēnešiem, kas noslēdzās 31. decembrī		Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 31. decembrī		
	2023	2022	2023	2022	
	EUR	EUR	EUR	EUR	
Neto apgrozījums	(2)	9 215 700	6 472 567	2 834 023	1 806 911
Pārdoto preču iegādes izmaksas		(6 086 190)	(4 203 640)	(1 977 343)	(1 164 461)
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	(3)	41 207 451	29 303 319	11 078 375	8 700 276
Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas	(4)	(8 578 969)	(4 669 485)	(2 449 624)	(1 632 278)
Kredītu zaudējumu izmaksas		(10 686 504)	(6 161 123)	(2 607 841)	(2 040 732)
Bruto peļņa		25 071 488	20 741 638	6 877 590	5 669 716
Pārdošanas izmaksas	(5)	(8 746 836)	(7 500 225)	(2 387 506)	(2 118 484)
Administrācijas izmaksas	(6)	(7 727 436)	(5 773 267)	(2 063 290)	(1 670 780)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi		75 251	104 064	37 300	36 569
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas		(382 832)	(314 649)	(144 750)	(15 717)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		8 289 635	7 257 561	2 319 344	1 901 304
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		(1 661 664)	(1 296 108)	(1 021 234)	(212 413)
Pārskata perioda peļņa		6 627 971	5 961 453	1 298 110	1 688 891
Peļņa uz akciju	(7)	0.146	0.132	0.029	0.037
Mazinātā peļņa uz akciju	(7)	0.146	0.132	0.029	0.037

Pielikumi no 16. līdz 22. lappusei ir neatņemama šī konsolidētā starpperioda pārskata sastāvdaļa.

Dīdzis Ādmīdiņš
Valdes
priekšsēdētājs

Aldis Umblejs
Valdes loceklis

Sanīta Pudnika
Valdes locekle

Nauris Bloks
Valdes loceklis

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

Konsolidētā starpperioda bilance 2023. gada 31. decembrī

Aktīvs	Koncerns		
	31.12.2023.	31.12.2022.	
Ilgtermiņa ieguldījumi:	Pielikums	EUR	EUR
Nemateriālie ieguldījumi:			
Patenti, licences, preču zīmes un tamlīdzīgas tiesības		141 562	26 906
Iekšēji izstrādāta programmatūra		946 241	575 458
Citi nemateriālie ieguldījumi		495 216	121 162
Nemateriālā vērtība		127 616	127 616
Nepabeigta iekšēji izstrādāta programmatūra		31 678	-
Avansa maksājumi par nemateriāliem ieguldījumiem		125 044	43 801
Nemateriālie ieguldījumi kopā:		1 867 357	894 943
Pamatlīdzekļi:			
Zemes gabali, ēkas, būves un ilggadīgie stādījumi		174 597	182 378
Ilgtermiņa ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos		315 442	189 340
Lietošanas tiesību aktīvi		2 887 270	2 636 223
Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs		322 104	203 192
Pamatlīdzekļi kopā:		3 699 413	3 211 133
Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi:			
Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem aizdevumiem	(8)	66 686 257	46 150 128
Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi kopā:		66 686 257	46 150 128
Ilgtermiņa ieguldījumi kopā:		72 253 027	50 256 204
Apgrozāmie līdzekļi:			
Krājumi:			
Gatavie ražojumi un preces pārdošanai		3 390 882	2 289 780
Krājumi kopā:		3 390 882	2 289 780
Debitori:			
Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem aizdevumiem	(8)	22 339 708	21 367 679
Citi debitori		913 637	574 646
Nākamo periodu izmaksas		235 250	300 670
Debitori kopā:		23 488 595	22 242 995
Nauda un tās ekvivalenti		5 928 570	2 369 029
Apgrozāmie līdzekļi kopā:		32 808 047	26 901 804
Aktīvu kopsumma		105 061 074	77 158 008

Pielikumi no 16. līdz 22. lappusei ir neatņemama šī konsolidētā starpperioda pārskata sastāvdaļa.

Didzis Ādmidiņš
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.

Konsolidētā starpperioda bilance 2023. gada 31. decembrī

Pasīvs	Pielikums	Koncerns	Koncerns
		31.12.2023.	31.12.2022.
Pašu kapitāls:		EUR	EUR
Daļu kapitāls (pamatkapitāls)		4 537 751	4 531 959
Akciju emisijas uzcelojums		6 890 958	6 890 958
Citas kapitāla rezerves		169 812	93 058
Nesadalītā peļņa	(9)	9 723 592	6 589 761
Pašu kapitāls kopā:		21 322 113	18 105 736
Kreditori:			
Ilgtermiņa kreditori:			
Aizņēmumi pret obligācijām	(10)	26 862 004	4 330 630
Aizņēmumi no kredītiestādēm		6 406 925	-
Citi aizņēmumi	(11)	14 904 405	15 004 505
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem		2 337 138	2 353 309
Ilgtermiņa kreditori kopā:		50 510 472	21 688 444
Īstermiņa kreditori:			
Aizņēmumi pret obligācijām	(10)	13 404 540	14 783 110
Aizņēmumi no kredītiestādēm		887 067	-
Citi aizņēmumi	(11)	14 505 929	19 856 253
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem		831 318	565 131
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem		1 011 347	856 429
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas		1 390 268	560 492
Kreditori un uzkrātās saistības		1 198 020	742 413
Īstermiņa kreditori kopā:		33 228 489	37 363 828
Kreditori kopā:		83 738 961	59 052 272
Pasīvu kopsumma		105 061 074	77 158 008

Pielikumi no 16. līdz 22. lappusei ir neatņemama šī konsolidētā starpperioda pārskata sastāvdaļa.

Didzis Ādmidiņš
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.

Konsolidētais starpperioda pašu kapitāla izmaiņu pārskats Janvāris - Decembris 2023

	Pielikums	Daļu kapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Citas kapitāla rezerves	Nesadalītā peļņa	Kopā
		EUR	EUR	EUR	EUR	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	(9)	-	-	-	(5 424 757)	(5 424 757)
Uz akcijām balstīti maksājumi		-	-	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	(9)	-	-	-	(3 494 140)	(3 494 140)
Uz akcijām balstīti maksājumi		5 792	-	76 754	-	82 546
2023. gada 31. decembrī		4 537 751	6 890 958	169 812	9 723 592	21 322 113

Pielikumi no 16. līdz 22. lappusei ir neatņemama šī konsolidētā starpperioda pārskata sastāvdaļa.

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.

Konsolidētais starpperioda naudas plūsmas pārskats Janvāris - Decembris 2023

Pielikums	Par 12 mēnešiem, kas noslēdzās 31. decembrī 2023 EUR	Par 12 mēnešiem, kas noslēdzās 31. decembrī 2022 EUR
<u>Pamatdarbības naudas plūsma</u>		
Peļņa pirms ārkārtas posteņiem un nodokļiem	8 289 635	7 257 561
Korekcijas:		
a) nolietojums un amortizācija	515 193	433 466
b) lietošanas tiesību aktīvu nolietojums	806 872	750 699
c) kredītzaudējumu izmaksas	10 686 504	6 161 123
d) maksājumu ar akcijām izdevumi	82 546	93 058
e) uzkrātie procentu ieņēmumi	(3) (41 207 451)	(29 303 319)
f) uzkrātie procentu izdevumi	(4) 8 578 969	4 669 485
Zaudējumi pirms apgrozāmo līdzekļu un īstermiņa kreditoru atlikumu izmaiņu ietekmes korekcijām	(12 247 732)	(9 937 927)
Korekcijas:		
a) prasības pret debitoriem par izsniegtajiem aizdevumiem un citu debitoru parādu atlikumu (pieaugums)	(34 742 335)	(29 872 009)
b) krājumu atlikumu (pieaugums)/ samazinājums	(1 101 102)	(1 035 082)
c) piegādātājiem, darbuzņēmējiem un pārējiem kreditoriem parādu atlikumu (samazinājums)/pieaugums	1 228 048	1 476
Bruto pamatdarbības naudas plūsma	(46 863 121)	(40 843 542)
Saņemtie procenti	42 973 812	28 897 519
Samaksātie procenti	(9 750 889)	(5 041 149)
Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem	(1 296 108)	(979 191)
Pamatdarbības neto naudas plūsma	(14 936 306)	(17 966 363)
<u>Ieguldīšanas darbības naudas plūsma</u>		
Pamatlīdzekļu iegāde	(457 344)	(204 091)
Nemateriālo ieguldījumu iegāde	(759 755)	(499 594)
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma	(1 217 099)	(703 685)
<u>Finansēšanas darbības naudas plūsma</u>		
Saņemtie aizņēmumi	26 078 953	35 565 757
Aizdevumu atmaksa	(23 921 661)	(18 782 851)
Aizņēmums pret obligācijām	36 954 000	8 651 455
Dzēstās obligācijas	(14 943 000)	(500 000)
Atmaksātās nomas saistības	(961 206)	(930 389)
Dividenžu izmaksa	(3 494 140)	(5 424 757)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma	19 712 946	18 579 215
Pārskata perioda neto naudas plūsma	3 559 541	(90 833)
Nauda un tās ekvivalentu atlikums pārskata perioda sākumā	2 369 029	2 459 862
Nauda un tās ekvivalentu atlikums pārskata perioda beigās	5 928 570	2 369 029

Pielikumi no 16. līdz 22. lappusei ir neatņemama šī konsolidētā starpperioda pārskata sastāvdaļa.

Didzis Ādmidiņš
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.

Pielikums

(1) Grāmatvedības politika
Vispārīgie principi

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

Šis neauditētais konsolidētais starpperioda pārskats par divpadsmit mēnešu periodu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, ir sagatavots saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemto 34. SGS "Starpperioda finanšu pārskatu sniegšana". Finanšu pārskati ir sagatavoti, balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu. Vadība uzskata, ka nepastāv būtiskas nenoteiktības, kas varētu radīt būtiskas šaubas par šo pieņēmumu. Vadībai ir pamats uzskatīt, ka Koncernam ir pietiekami resursi darbības turpināšanai paredzamā nākotnē, ne mazāk kā 12 mēnešus pēc pārskata perioda beigām.

Konsolidētais starpperioda pārskats neietver visu informāciju un pielikumus, kas nepieciešami gada finanšu pārskatos, un tie jālasa kopā ar Koncerna 2022. gada konsolidēto pārskatu.

Šis konsolidētais starpperioda pārskats ir sagatavots un sniedz informāciju konsolidētā veidā. Konsolidācijā par periodu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, ir iekļautas šādas meitas sabiedrības: SIA *ViziaFinance* (100%) un UAB *DelfinGroup LT* (100%).

(2) Neto apgrozījums**Neto apgrozījuma sadalījums pa ieņēmumu veidiem**

	Par 12 mēnešiem, kas noslēdzās 31. decembrī		Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 31. decembrī	
	2023	2022	2023	2022
	EUR	EUR	EUR	EUR
Preču realizācija	6 608 742	4 878 377	1 799 991	1 394 357
Dārgmetālu realizācija	1 504 352	857 399	733 419	210 584
Citi pakalpojumi, kredītu izsniegšanas, ķīlu realizācijas un glabāšanas komisijas	1 102 606	736 791	300 613	201 970
	9 215 700	6 472 567	2 834 023	1 806 911

Visi neto pārdošanas apjomi veidojas Latvijā.

(3) Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi

	Par 12 mēnešiem, kas noslēdzās 31. decembrī		Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 31. decembrī	
	2023	2022	2023	2022
	EUR	EUR	EUR	EUR
Procentu ieņēmumi no nenodrošinātiem kredītiem saskaņā ar efektīvo procentu likmes metodi	34 203 127	23 338 504	9 337 034	7 011 336
Procentu ieņēmumi no lombarda aizdevumiem	7 001 427	5 963 753	1 741 279	1 688 177
Citi procentu ieņēmumi saskaņā ar efektīvo procentu likmes metodi	2 897	1 062	62	763
	41 207 451	29 303 319	11 078 375	8 700 276

(4) Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas

	Par 12 mēnešiem, kas noslēdzās 31. decembrī		Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 31. decembrī	
	2023	2022	2023	2022
	EUR	EUR	EUR	EUR
Procentu izmaksas par citiem aizņēmumiem	4 714 235	3 099 242	1 054 238	1 302 072
Procentu izmaksas par obligācijām	3 468 695	1 393 521	1 211 160	287 641
Procentu izmaksas par aizņēmumu no kredītiestādēm	203 528	-	131 982	-
Procentu izmaksas par telpu nomas saistībām	189 659	174 795	51 488	42 023
Procentu izmaksas par automašīnu nomas saistībām	2 769	1 429	691	375
Tīrie zaudējumi no ārvalstu valūtas kursu svārstībām	83	498	65	167
	8 578 969	4 669 485	2 449 624	1 632 278

Pielikums (turpinājums)

(5) Pārdošanas izmaksas

	Par 12 mēnešiem, kas noslēdzās 31. decembrī		Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 31. decembrī	
	2023	2022	2023	2022
	EUR	EUR	EUR	EUR
Darba samaksa	3 481 209	2 981 967	912 652	805 528
Reklāmas izdevumi	1 155 392	844 156	402 457	273 657
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	812 466	699 897	209 270	188 836
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums – telpas	701 764	638 960	178 967	162 824
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu nolietojums	515 193	433 466	162 199	111 784
Saimniecības izdevumi	496 219	395 724	144 164	118 553
Neatskaitāmais PVN priekšnodoklis	478 725	487 146	79 340	141 494
Komunālie pakalpojumi	303 745	290 952	80 366	83 767
Transporta izmaksas	84 898	115 374	23 176	31 366
Uzkrātās saistības neizmantotajiem atvaļinājumiem	24 992	37 532	543	7 608
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums - automašīnas	10 521	15 900	2 787	898
Pārējās izmaksas	681 712	559 151	191 585	192 169
	8 746 836	7 500 225	2 387 506	2 118 484

(6) Administrācijas izmaksas

	Par 12 mēnešiem, kas noslēdzās 31. decembrī		Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 31. decembrī	
	2023	2022	2023	2022
	EUR	EUR	EUR	EUR
Darba samaksa	4 210 138	3 445 128	1 067 875	993 730
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	1 059 299	772 734	260 905	212 306
Banku komisijas un tamlīdzīgi izdevumi	1 037 471	720 995	290 517	234 233
Komunikācijas izdevumi	601 020	217 054	180 499	94 742
Profesionālie vadības pakalpojumi	194 194	83 097	98 997	(22 523)
Valsts nodevas, licence kredītēšanas pakalpojumu sniegšanai	137 419	136 981	36 656	34 535
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums - telpas	94 196	93 914	23 760	23 478
Revīzijas izmaksas	66 570	68 397	14 060	47 477
Uzkrātās saistības neizmantotajiem atvaļinājumiem	42 228	52 632	10 057	1 582
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums - automašīnas	391	1 925	391	-
Citas administrācijas izmaksas	284 510	180 410	79 573	51 220
	7 727 436	5 773 267	2 063 290	1 670 780

(7) Peļņa un Mazinātā peļņa uz akciju

Peļņa uz akciju tiek aprēķināta, dalot uz akcionāriem attiecināmo neto rezultātu par gadu pēc nodokļu nomaksas ar vidējo svērto emitēto akciju skaitu gada laikā. Mazināšanas efekts, aprēķinot Mazināto peļņu par akciju, izriet no akciju opcijām, kas darbiniekiem tika piešķirtas 2022. gada 1. decembrī, 2023. gada 30. jūnijā un 30. decembrī. Zemāk esošajā tabulā ir parādīti dati par ienākumiem un akcijām, kas tiek izmantoti, lai aprēķinātu Koncerna peļņu uz vienu akciju:

	Par 12 mēnešiem, kas noslēdzās 31. decembrī		Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 31. decembrī	
	2023	2022	2023	2022
	EUR	EUR	EUR	EUR
Neto peļņa, kas attiecināma uz akcionāriem	6 627 971	5 961 453	1 298 110	1 688 891
Vidējais svērtais akciju skaits	45 319 911	45 319 594	45 20 853	45 319 594
Peļņa uz akciju	0.146	0.132	0.029	0.037
Vidējais svērtais akciju skaits, lai aprēķinātu mazināto peļņu par akciju	45 404 905	45 331 135	45 404 905	45 331 135
Mazinātā peļņa uz akciju	0.146	0.132	0.029	0.037

Pielikums (turpinājums)

(7) 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 EUR	Faktiskais akciju skaits pēc darījuma EUR
2022. gadā		
Akciju skaits perioda sākumā		45 319 594
Akciju skaits perioda 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. gadā		
Akciju skaits perioda sākumā		45 319 594
Akciju opciju konversija 2023. gada 29. decembrī	57 911	45 377 505
Akciju skaits perioda beigās		45 377 505
Vidējais svērtais akciju skaits:		45 319 911
Vidējais svērtais akciju opciju skaits, kas 2023. gadā* piešķirtas DelfinGroup AS darbiniekiem		27 400
Vidējais svērtais potenciālais akciju skaits		45 404 905

* 2022. gada 1. decembrī piešķirto akciju skaits ir 73 968, un to patiesā vērtība piešķiršanas brīdī ir 1.258 EUR, bet opciju izpiršanas summa ir 0.100 EUR. 2023. gada 29. decembrī konvertētas un komercreģistrā reģistrētas 57 911 no šīm akcijām.

2023. gada 30. jūnijā piešķirto akciju skaits ir 40 196, un to patiesā vērtība piešķiršanas brīdī ir 1.168 EUR, bet opciju izpiršanas summa ir 0.100 EUR.

2023. gada 30. decembrī piešķirto akciju skaits ir 44 806, un to patiesā vērtība piešķiršanas brīdī ir 1.116 EUR, bet opciju izpiršanas summa ir 0.100 EUR.

(8) Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem

a) Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem pa aizdevuma veidiem

	Koncerns 31.12.2023. EUR	Koncerns 31.12.2022. EUR
Patiesajā vērtībā novērtēti lombarda aizdevumi		
Ilgtermiņa lombarda aizdevumi	198 079	220 216
Īstermiņa lombarda aizdevumi	6 982 259	5 880 246
Lombarda aizdevumu uzkrātie procenti	261 743	221 906
Patiesajā vērtībā novērtēti lombarda aizdevumi kopā	7 442 081	6 322 368
Prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas		
Ilgtermiņa prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas	66 488 178	45 929 912
Īstermiņa prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas	18 974 396	17 487 363
Uzkrātie procenti prasībām par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas	2 989 733	2 189 607
Prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas kopā	88 452 307	65 606 882
Prasības pret debitoriem pirms uzkrājumiem kopā	95 894 388	71 929 250
ECL uzkrājumi prasībām par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas	(6 868 423)	(4 411 443)
Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem kopā	89 025 965	67 517 807

Visi aizdevumi izsniegti eiro. Vidējais svērtais aizdevuma termiņš patērīna aizdevumiem ir 2.9 gadi un lombarda aizdevumiem - viens mēnesis.

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

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

Pielikums (turpinājums)

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

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

Izsniegto aizdevumu bruto uzskaites vērtības un atbilstošo paredzamo kredītu zaudējumu izmaiņu analīze attiecībā uz Koncerna izsniegtajiem aizdevumiem divpadsmit mēnešu periodā, kas beidzās 2023. gada 31. decembrī ir šāda:

Koncerns	1. stadija	2. stadija	3. stadija	Kopā
Bruto uzskaites vērtība 2023. gada 1. janvārī	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	(33 364 953)	(5 001 246)	(1 461 828)	(39 828 027)
Parādu pārdošanas rezultātā pārtraukta aktīvu atzīšana	-	(5 230 282)	(1 190 305)	(6 420 587)
Norakstīti aktīvi	-	-	(513 676)	(513 676)
Uzkrāto procentu ietekme	822 976	(101 000)	78 151	800 127
Pārcelts uz 1. stadiju	210 214	(198 814)	(11 400)	-
Pārcelts uz 2. stadiju	(11 574 042)	11 575 422	(1 380)	-
Pārcelts uz 3. stadiju	(856 841)	(3 004 873)	3 861 714	-
2023. gada 31. decembrī	84 350 989	2 199 712	1 901 606	88 452 307

Koncerns	1. stadija	2. stadija	3. stadija	Kopā
Paredzami kredītu zaudējumi 2023. gada 1. janvārī	2 794 161	834 239	783 043	4 411 443
legādāti vai izsniegti jauni aktīvi	3 813 984	-	-	3 813 984
Atmaksāti vai daļēji atmaksāti aktīvi	(1 849 409)	(1 782 885)	(682 174)	(4 314 468)
Parādu pārdošanas rezultātā pārtraukta aktīvu	-	(1 864 534)	(555 466)	(2 420 000)
Norakstīti aktīvi	-	-	(239 711)	(239 711)
Uzkrāto procentu ietekme	45 616	(36 006)	36 470	46 080
Pārcelts uz 1. stadiju	76 195	(70 875)	(5 320)	-
Pārcelts uz 2. stadiju	(641 546)	642 190	(644)	-
Pārcelts uz 3. stadiju	(47 494)	(1 071 202)	1 118 696	-
letekme uz perioda beigu ECL, ko rada izmaiņas kredītriskā un ievaddatos, kas izmantoti ECL aprēķinos	32 051	4 205 981	1 333 063	5 571 095
2023. gada 31. decembrī	4 223 558	856 908	1 787 957	6 868 423

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

	Koncerns 31.12.2023. EUR	Koncerns 31.12.2022. EUR
Parādi, kas nepārsniedz apmaksas termiņu	79 123 798	57 445 337
Kavēts no 1 – 30 dienām	5 227 191	4 555 603
Kavēts no 31 – 90 dienām	2 199 712	2 465 106
Kavēts no 91 – 180 dienām	494 068	328 818
Kavēts no 181 – 360 dienām	514 729	383 242
Kavēts virs 360 dienām	892 809	428 776
Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem kopā	88 452 307	65 606 882

d) Uzkrājumi nedrošiem un bezcerīgiem debitoru parādiem vecuma analīze:

	Koncerns 31.12.2023. EUR	Koncerns 31.12.2022. EUR
Parādi, kas nepārsniedz apmaksas termiņu	3 360 278	2 252 622
Kavēts no 1 – 30 dienām	914 567	661 969
Kavēts no 31 – 90 dienām	932 071	789 067
Kavēts no 91 – 180 dienām	350 916	184 076
Kavēts no 181 – 360 dienām	477 348	245 456
Kavēts virs 360 dienām	833 243	278 253
Uzkrājumi nedrošiem un bezcerīgiem debitoru parādiem kopā	6 868 423	4 411 443

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.

Pielikums (turpinājums)

(9) Nesadalītā peļņa

	2023 EUR	2022 EUR
Vērtība 1. janvārī	6 589 761	6 053 065
Pārskata perioda peļņa	6 627 971	5 961 453
Apstiprinātās un izmaksātās dividendes:		
Starpperioda dividendes 0.0771 EUR (2022: 0.0645 EUR) par akciju	(3 494 140)	(2 923 114)
Gada dividendes 0.0552 EUR par akciju apstiprinātas 2022. gadā	-	(2 501 643)
Vērtība 31. decembrī	9 723 592	6 589 761

(10) Aizņēmumi pret obligācijām

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

2022. gada 31. decembrī Sabiedrībai bija apgrozījumā esošas obligācijas (ISIN LV0000850048) 5 000 000 EUR vērtībā, reģistrētas Latvijas Centrālajā depozitārijā, emitētas slēgtā piedāvājumā 2021. gada 9. jūlijā ar šādiem noteikumiem — finanšu instrumentu skaits: 5 000, ar nominālvērtību 1 000 EUR katram. Kuponu likme — 9.75%, kupons tika izmaksāts reizi mēnesī 25. datumā. Pamatsumma (1 000 EUR par katru obligāciju) tika dzēsta 2023. gada 25. augustā. Obligācijas bija nenodrošinātas.

2022. gada 31. decembrī 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 katram. Kuponu likme — 8.00%, kupons tika izmaksāts reizi mēnesī 25. datumā. Pamatsummas (1 000 EUR par katru obligāciju) dzēšanas beigu termiņš bija 2023. gada 25. novembris. 2022. gada 21. jūnijā obligāciju tirdzniecība tika uzsākta Nasdaq Baltic First North Alternative parāda vērtspapīru sarakstā. Obligācijas bija nenodrošinātas.

2023. gada 31. decembrī 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. Kuponu 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 parāda vērtspapīru sarakstā. Obligācijas ir nenodrošinātas.

2023. gada 31. decembrī 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. Kuponu 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 parāda vērtspapīru sarakstā. Obligācijas ir nenodrošinātas.

2023. gada 31. decembrī Sabiedrībai ir apgrozījumā esošas subordinētās 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. Kuponu 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. jūlijam. Obligācijas ir nenodrošinātas.

2023. gada 31. decembrī Sabiedrībai ir apgrozījumā esošas obligācijas (ISIN LV0000860146) 15 000 000 EUR vērtībā, reģistrētas Latvijas Centrālajā depozitārijā, emitētas slēgtā piedāvājumā 2023. gada 03. oktobrī ar šādiem noteikumiem — finanšu instrumentu skaits: 5 000, ar nominālvērtību 1 000 EUR katram. Kuponu 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. jūlijam. Obligācijas ir nenodrošinātas.

2023. gada 31. decembrī Koncerns ir izpildījis visos Obligāciju emisijas nosacījumos ietvertos nosacījumus. Lūdzu, skatīt vadības ziņojumā aprakstītos nosacījumus.

Pielikums (turpinājums)

(11) Citi aizņēmumi

	Koncerns 31.12.2023. EUR	Koncerns 31.12.2022. EUR
Citi ilgtermiņa aizņēmumi	14 904 405	15 004 505
Citi ilgtermiņa aizņēmumi kopā	14 904 405	15 004 505
Citi īstermiņa aizņēmumi	14 505 929	19 856 253
Citi īstermiņa aizņēmumi kopā	14 505 929	19 856 253
Citi aizņēmumi kopā	29 410 334	34 860 758

Aizņēmumu summu veido aizdevumi, kas saņemti no Eiropas Savienībā reģistrētas kolektīvās finansēšanas platformas *Mintos*. Vidējā svērtā procentu likme 31.12.2023. ir 10.7% gadā ar atmaksas termiņiem atbilstoši aizdevumu līgumiem, ko Koncerns noslēgusi ar saviem klientiem. Lai nodrošinātu saistību izpildi, Koncerns ir reģistrējis komercķīlu, skatīt 14. pielikumu. 2023. gada 31. decembrī Koncerns ievēro līgumsaistības.

(12) Darījumi ar saistītajām pusēm

Koncerna darījumi

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

Saistītajām pusēm emitētās obligācijas

	Koncerns 31.12.2023. EUR	Koncerns 31.12.2022. EUR
Sabiedrības vadība	20 000	-
Akcionāri	300 000	200 000
Saistītajām pusēm emitēto obligāciju ilgtermiņa daļa, kopā	320 000	200 000
Akcionāri	307 000	307 000
Saistītajām pusēm emitēto obligāciju īstermiņa daļa, kopā	307 000	307 000
Saistītajām pusēm emitētās obligācijas, kopā	627 000	507 000

(13) Segmentu informācija

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

Lombarda aizdevumu segments	Lombarda aizdevumu izsniegšana. Lombarda ķīlu pārdošana filiālēs un tiešsaistē.
Lietotu un mazlietotu preču pārdošanas segments	Lietotu preču pārdošana filiālēs un tiešsaistē, kas iegādātas no klientiem.
Patēriņa aizdevumu segments	Patēriņa aizdevumu izsniegšana klientiem, parādu piedziņas darbības un aizdevumu cesijas ārējo parādu piedziņas uzņēmumiem.
Citu darbību segments	Vispārējie administratīvie pakalpojumi Koncerna uzņēmumiem, darījumi ar saistītajām personām, neizmaksātās dividendes.

Pielikums (turpinājums)**(13) Segmentu informācija (turpinājums)**

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

Nākamajā tabulā norādīti ieņēmumi un peļņa, kā arī sniegta noteikta informācija par aktīviem un pasīviem attiecībā uz Koncerna darbības segmentiem. Pamatojoties uz pakalpojumu raksturu, Koncerna darbību var sadalīt šādi (peļņas vai zaudējuma aprēķina pozīcijas salīdzinātas pret līdzīgu periodu gadu iepriekš, balance salīdzināt pret 31.12.2022):

	Patēriņa aizdevumi		Lombarda aizdevumi		Lietotu un mazlietotu preču pārdošana		Citas darbības		Kopā	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Aktīvi	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 tam līdzīgi 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)

(14) Izsniegtie galvojumi, ķīlas

Koncerns par labu SIA *Mintos Finance No.20* un AS *Mintos Marketplace* ir reģistrējies komercķīlu, ieķīlājot Koncernam piederošo mantu un prasījuma tiesības ar maksimālo prasījuma summu 34.8 miljonu eiro apmērā.

2023. gada 25. maijā Sabiedrība par labu AS *Signet Bank* ir reģistrējusi 2. kārtas komercķīlu, ieķīlājot mātes sabiedrībai piederošo mantu ar maksimālo prasījuma summu 1.4 miljonu eiro apmērā.

2023. gada 25. septembrī Sabiedrība par labu AS *Signet Bank* ir reģistrējusi 2. kārtas komercķīlu, ieķīlājot mātes sabiedrībai piederošo mantu ar maksimālo prasījuma summu 1.883 miljonu eiro apmērā.

2023. gada 29. novembrī Sabiedrība par labu MULTITUDE BANK P.L.C. ir reģistrējusi komercķīlu, ieķīlājot mātes sabiedrībai piederošo mantu ar maksimālo prasījuma summu 15 miljonu eiro apmērā.

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

(15) Notikumi pēc pārskata perioda beigām

Pēc pārskata perioda beigām nav bijuši nekādi notikumi, kas būtiski ietekmētu šos starpperioda pārskatus.

Didzis Ādmidiņš 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.