



finansēšana
un aprites
mazumtirdzniecība

AS DelfinGroup
neauditētais konsolidētais
starpperioda pārskats
Janvāris – Marts 2024

Saturs

Informācija par Sabiedrību un Koncernu	3 – 5
Paziņojums par vadības atbildību	6
Vadības ziņojums	7 - 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 – 24

Informācija par Sabiedrību un Koncernu

Sabiedrības nosaukums	DelfinGroup
Sabiedrības juridiskais statuss	Akciju sabiedrība (līdz 19.01.2021. — sabiedrība ar ierobežotu atbildību)
Reģistrācijas numurs, vieta un datums	40103252854 Komercreģistrā Rīga, 2009. gada 12. 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 (29.00%), 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 (34.68%)
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

01.01.2024.–31.03.2024.

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 (mātes sabiedrības daļu skaits – 100%)
Meitas sabiedrības iegādes datums	28.09.2023
Meitas sabiedrības reģistrācijas numurs, vieta un datums	306462155; Viļņa, 2023. gada 28. septembris
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 un tās meitas sabiedrību (turpmāk tekstā – Koncerns vai DelfinGroup) konsolidētā starpperioda saīsinātā pārskata Janvāris – Marts 2024 (turpmāk — konsolidētā starpperioda pārskata), sagatavošanu.

Konsolidētais starpperioda pārskats, kas atspoguļots no 11. līdz 24. lappusei, ir sagatavots, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem un sniedz patiesu priekšstatu par Koncerna finansiālo stāvokli 2024. gada 31. martā un tā darbības rezultātiem, kapitāla un rezervju izmaiņām un naudas plūsmām trīs mēnešu periodā, kas noslēdzās 2024. gada 31. martā. Vadības ziņojums, kas atspoguļots no 7. 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 loceklis

Nauris Bloks
Valdes loceklis

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

Vadības ziņojums

2024. gada pirmajos trīs mēnešos Latvijas finanšu pakalpojumu koncerns AS *DelfinGroup* sasniedza 14,3 miljonu eiro ieņēmumus, kas ir par 26% vairāk, salīdzinot ar 2023. gada attiecīgo periodu. Koncerns uzrādīja stabilu EBITDA izaugsmi, kas pieauga par 28% līdz 5 miljoniem eiro. 2024. gada pirmajā ceturksnī *DelfinGroup* turpināja uzrādīt stabilus rentabilitātes rezultātus, peļņai pirms nodokļiem sasniedzot 2 miljonus eiro, kas ir 12% pieaugums pret pagājušā gada pirmo ceturksni, savukārt Koncerna neto peļņa saglabājās pagājušā gada līmenī, 1,6 miljonu eiro apmērā. Būtiskāko ietekmi uz neto peļņas apmēru atstāja uzņēmuma ienākuma nodokļa izmaiņas, kas tika pieņemtas 2023. gada nogalē, kuru rezultātā, nodoklis šogad tiek aprēķināts no visas perioda peļņas, pretstatā 2023. gada 1. ceturksnim, kad tas tika aprēķināts no apstiprinātajām ceturkšņa dividendēm.

2024. gada 1. ceturksnī saglabājās stabils pieprasījums pēc *DelfinGroup* piedāvātajiem patēriņa un lombarda aizdevumiem, kā rezultātā kopējais izsniegtais aizdevumu apjoms sasniedza 25 miljonus eiro, jeb par 4% vairāk nekā gadu iepriekš. Tostarp, patēriņa aizdevumu segmentā tika izsniegti aizdevumi 18,7 miljonu eiro apmērā, pieaugot par 2% pret pagājušo gadu, galvenokārt, fokusējoties uz zemāka riska klientu apkalpošanu, kas ļauj samazināt portfeļa apkalpošanas izmaksas. Lombarda aizdevumu segmentā tika izsniegti aizdevumi 6,3 miljonu eiro apmērā, jeb par 11% vairāk nekā 2023. gada 1. ceturksnī. Pieaugot aizdevumu izsniegšanas apmēriem, palielinājies arī aizdevumu portfeļa apmērs, kas pirmā ceturkšņa beigās sasniedza vēsturiski augstāko līmeni 95,6 miljonus eiro, trīs mēnešu laikā pieaugot par 7%.

Saskaņā ar Koncerna stratēģiju viens no galvenajiem mērķiem ir aprites ekonomikas veicināšana, kas tiek atbalstīta ar lietotu un mazlietotu preču tirdzniecību, kā rezultātā tiek pagarināts preču dzīves cikls un samazināti CO2 izmeši jaunu preču ražošanā. Arī šajā segmentā *DelfinGroup* turpināja stabilu attīstību 2024. gadā pirmajā ceturksnī pārdodot lietotas, mazlietotas un jaunas preces 3,6 miljonu eiro apmērā, kas ir 9% pieaugums salīdzinot pret iepriekšējā gada attiecīgo periodu.

Viens no būtiskākajiem 2024. gada 1. ceturkšņa sasniegumiem bija *DelfinGroup* piederošā aprites ekonomikas veikala *Banknote* ieviestais digitālā lombarda pakalpojums. Šis ir pirmais šāda veida inovatīvais risinājums Latvijā, kas nodrošina iespēju visus lombarda aizdevuma soļus veikt attālināti. Jaunais pakalpojums paredz, ka iedzīvotāji varēs saņemt aizdevumu ar nodrošinājumu, aizpildot pieteikumu tiešsaistē. Arī līguma parakstīšanu varēs veikt attālināti, savukārt preces uz filiāli tiks nosūtītas ar pakomāta starpniecību. Tāpat arī pēc aizdevuma atmaksas prece tiks nosūtīta atpakaļ klientam. *Banknote* šobrīd ir pirmais lombardu tīkls Baltijā, kas sācis piedāvāt šāda veida pakalpojumu un Koncerns paredz, ka nākotnē šo risinājumu varētu ieviest arī citās savās darbības valstīs.

Tāpat, uzsverot digitālo risinājumu nozīmi Koncerna biznesa attīstībā *DelfinGroup* zīmols *Banknote* sāka piedāvāt inovatīvu risinājumu patēriņa aizdevumu segmentā, piedāvājot *VISA* virtuālo karti ar kredītlīniju. Virtuālā karte sniedz iespēju klientiem ātri, ērti un jebkurā laikā piekļūt *Banknote* kredītlīnijai un veikt pirkumus vai maksājumus. Galvenais kartes izmantošanas veids ir būtiski atjauninātā *Banknote* mobilā lietotne, kas nodrošina tās lietošanas ērtību un pieejamību jebkurā laikā un vietā, piemēram, lietotnē klienti var skatīt pieejamo kredītlīnijas summu, transakcijas, mainīt kartes iestatījumus, pārvaldīt kredītlīnijas līgumu un veikt mēneša maksājumus, padarot finanšu pārvaldību vienkāršāku un pārredzamāku. Virtuālā karte ir viegli integrējama ar mobilajiem maksājumu risinājumiem, piemēram, *Apple Pay* un *Google Wallet* digitālajiem maciņiem, atbrīvojot no nepieciešamības pārvaldīt un uzturēt fiziskas kartes un PIN kodus.

Lai popularizētu aprites ekonomikas principus un attīstītu *DelfinGroup* filiāļu tīklu, kas aptver vairāk kā 90 filiāles Latvijā un Lietuvā, Koncerns plāno paplašināt *Banknote XL* koncepta veikalu piedāvājumu, atverot jaunas *Banknote XL* filiāles Daugavpilī un Rēzeknē. Pirmā *Banknote XL* filiāle tika atvērta 2023. gadā, Rīgā, kas savā pirmajā darbības gadā ir veiksmīgi pierādījusi kā būtisks aprites ekonomikas veicinātājs, piedāvājot vairāk kā 5,000 lietotas un mazlietotas preces vienuviet. Plānots, ka jaunās *Banknote XL* filiāles tiks atvērtas 2024. gada 2. ceturksnī un klienti tajās varēs saņemt visus *DelfinGroup* piedāvātos pakalpojumus.

Turpinot pildīt *DelfinGroup* dividendžu politikā izvirzīto apņemšanos, izmaksāt līdz 50% dividendēs no uzņēmuma ceturkšņa peļņas, *DelfinGroup* akcionāri 2024. gada 28. marta ārkārtas akcionāru sapulcē apstiprināja dividendžu izmaksu no 2023. gada 4. ceturkšņa peļņas. Tā rezultātā 2024. gada 16. aprīlī akcionāriem tika izmaksātas ceturkšņa dividendes par kopējo summu 648 898 eiro jeb 0,0143 eiro par vienu akciju.

Tuvojoties 10 miljonu eiro obligāciju (LV0000850055) dzēšanas termiņam, *DelfinGroup* strādā pie refinansēšanas stratēģijas un plāno 2024. gada 3. ceturksnī uzsākt jaunu obligāciju piedāvājumu. Kā arī, lai stiprinātu kapitāla struktūru, Sabiedrība šogad varētu emitēt jaunas subordinētās obligācijas, atkarībā no kapitāla tirgus apstākļiem.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Īstenojot biznesa stratēģiju un ieviešot plānotos pasākumus, 2024. gada pirmajos trīs mēnešos tika sasniegti šādi Koncerna finanšu rādītāji (peļņa salīdzināta pret līdzīgu iepriekšējā gada periodu, bilance salīdzināta pret 31.12.2023):

Postenis	EUR, miljoni	Izmaiņa, %
Neto aizdevumu portfelis	95.6	+7.3
Aktīvi	108.5	+3.3
Ieņēmumi	14.3	+25.8
EBITDA	5.0	+28.1
Peļņa pirms nodokļiem	2.0	+11.7
Neto peļņa	1.6	+0.4

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

Postenis	2023 Q1	2023 Q2	2023 Q3	2023 Q4	2024 Q1
Ieņēmumi kopā, EUR miljoni	11.3	12.0	13.2	13.9	14.3
EBITDA, EUR miljoni	3.9	4.3	4.8	5.1	5.0
EBITDA norma, %	37%	36%	36%	36%	36%
EBIT, EUR miljoni	3.6	4.0	4.5	4.8	4.6
EBIT norma, %	34%	33%	33%	34%	34%
Peļņa pirms nodokļiem, EUR miljoni	1.8	2.0	2.2	2.3	2.0
Neto peļņa, EUR miljoni	1.6	1.8	1.9	1.3	1.6
Neto peļņas norma, %	16%	16%	15%	13%	12%
ROE (gadā), %	35%	37%	40%	26%	30%
ROA (gadā), %	8%	8%	9%	6%	6%
ROCE (gadā), %	34%	36%	35%	34%	25%
Aprozāmā kapitāla koeficients	0.7	0.7	0.9	1.0	0.9

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 finanšu rādītāji ir koriģēti par 1. piezīmē norādītajām korekcijām.

EBITDA aprēķins, EUR miljoni:

Postenis	2024 Q1	2023 Q1
Peļņa pirms nodokļiem	2.0	1.8
Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas	2.6	1.8
Pamatlīdzekļu nolietojums un amortizācija	0.4	0.3
EBITDA, EUR miljoni	5.0	3.9

Vadības ziņojums (turpinājums)

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

Ierobežojums	Rādītājs 31.03.2024	Atbilstība
Uzturēt Kapitalizācijas koeficientu vismaz 25%	27%	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 <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.

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

ROCE = EBIT / (((aktīvu kopsumma perioda sākumā + aktīvu kopsumma perioda beigās) / 2) - ((īstermiņa kreditori perioda sākumā + īstermiņa kreditori perioda beigās) / 2)) * 100.

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 + procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi – procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas + pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi) * 100.

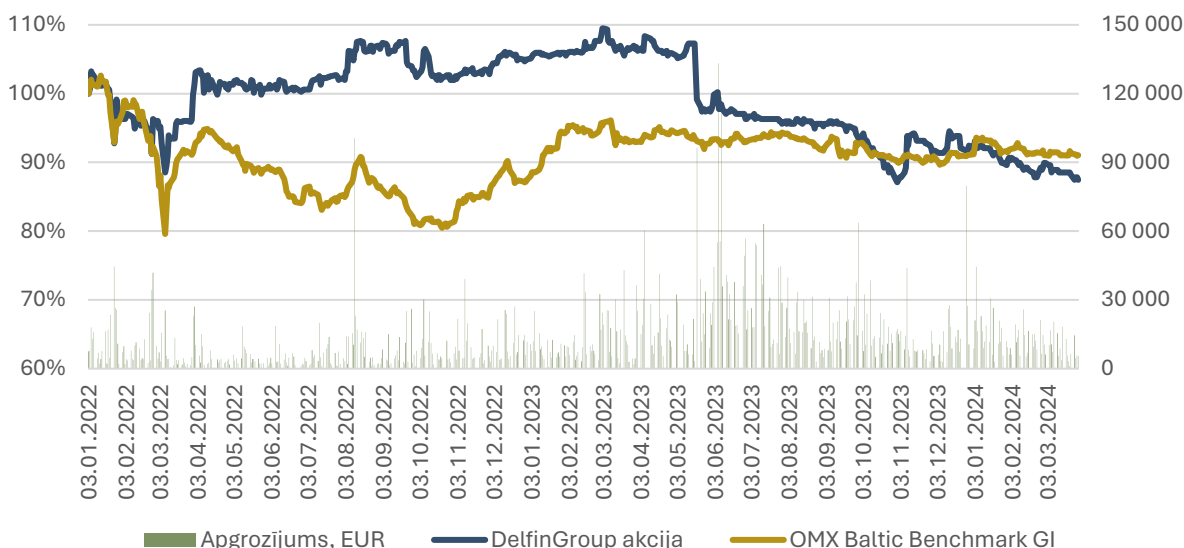
Vadības ziņojums (turpinājums)

Investoru informācija

DelfinGroup akcijas ir kotētas *Baltijas Oficiālajā sarakstā* biržā *Nasdaq Riga* ar ISIN kodu LV0000101806. Akcionāriem ir piešķirta viena balss par katru tiem piederošo akciju. 2024. gada 31. martā kopā bija emitētas 45,377,505 akcijas, kuru cena bija 1.235 eiro, veidojot kopējo tirgus kapitalizāciju 56 miljonu eiro apmērā.

Akciju tirdzniecība	2023 Q1	2023 Q2	2023 Q3	2023 Q4	2024 Q1
Sākuma cena, EUR	1.482	1.51	1.365	1.33	1.305
Augstākā cena, EUR	1.55	1.54	1.37	1.34	1.32
Zemākā cena, EUR	1.478	1.355	1.32	1.22	1.22
Pēdējā cena, EUR	1.50	1.365	1.32	1.305	1.235
Apgrozījums, mEUR	0.80	1.67	1.40	0.89	0.79
Kapitalizācija, mEUR	67.98	61.86	59.82	59.22	56.04

Akcijas cenas izmaiņas un apgrozījums



Filiāles

2024. gada 31. martā Koncernam bija 94 filiāles, 89 Latvijā un 5 Lietuvā (31.12.2023. – 96 filiāles, 91 Latvijā un 5 Lietuvā).

Koncerna pakļautība riskiem

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

Koncerna peļņas sadale

Koncerna valde iesaka 2023. gada pirmā 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 loceklis

Nauris Bloks
Valdes loceklis

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

Konsolidētais starpperioda peļņas vai zaudējumu aprēķins Janvāris - Marts 2024

	Pielikums	Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 31. martā	
		2024	2023 (koriģēts, 1.pielikums)
		EUR	EUR
Neto apgrozījums	(2)	2 328 152	2 098 564
Pārdoto preču iegādes izmaksas		(1 504 920)	(1 372 223)
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	(3)	11 931 754	9 234 057
Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas	(4)	(2 560 660)	(1 791 960)
Kredītu zaudējumu izmaksas		(3 421 421)	(2 466 393)
Bruto peļņa		6 772 905	5 702 045
Pārdošanas izmaksas	(5)	(2 588 158)	(2 062 572)
Administrācijas izmaksas	(6)	(2 067 797)	(1 764 851)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi		24 870	14 943
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas		(102 518)	(64 249)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		2 039 302	1 825 316
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		(420 440)	(212 230)
Pārskata perioda peļņa		1 618 862	1 613 086
Peļņa uz akciju	(7)	0.036	0.036
Mazinātā peļņa uz akciju	(7)	0.036	0.036

Pielikumi no 16. līdz 24. lappusei ir neatņemama šī konsolidētā starpperioda pārskata sastāvdaļa.

Didzis Ādmīdiņš
Valdes
priekšsēdētājs

Aldis Umblejs
Valdes loceklis

**Sanita
Pudnika**
Valdes loceklis

Nauris Bloks
Valdes loceklis

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

Konsolidētā starpperioda bilance 2024. gada 31. martā

Aktīvs	Koncerns 31.03.2024.		Koncerns 31.12.2023.
	Pielikums	EUR	EUR
Ilgtermiņa ieguldījumi:			
Nemateriālie ieguldījumi:			
Patenti, licences, preču zīmes un tamlīdzīgas tiesības		12 785	13 946
Iekšēji izstrādāta programmatūra		764 101	799 156
Citi nemateriālie ieguldījumi		916 310	769 917
Nemateriālā vērtība		127 616	127 616
Nepabeigtie pasūtījumi – iekšēji izstrādāta programmatūra		115 158	31 678
Avansa maksājumi par nemateriāliem ieguldījumiem		86 638	125 044
Nemateriālie ieguldījumi kopā:		2 022 608	1 867 357
Pamatlīdzekļi:			
Zemes gabali, ēkas, būves un ilggadīgie stādījumi		179 090	174 597
Ilgtermiņa ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos		294 790	315 442
Lietošanas tiesību aktīvi		2 700 702	2 887 270
Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs		317 947	322 104
Pamatlīdzekļi kopā:		3 492 529	3 699 413
Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi:			
Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem aizdevumiem	(8)	73 326 333	66 686 257
Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi kopā:		73 326 333	66 686 257
Ilgtermiņa ieguldījumi kopā:		78 841 470	72 253 027
Apgrozāmie līdzekļi:			
Krājumi:			
Gatavie ražojumi un preces pārdošanai		3 557 868	3 390 882
Krājumi kopā:		3 557 868	3 390 882
Debitori:			
Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem aizdevumiem	(8)	22 227 694	22 339 708
Citi debitori		410 249	913 637
Debitori kopā:		22 637 943	23 253 345
Nākamo periodu izmaksas		482 363	235 250
Nauda un tās ekvivalenti		2 995 004	5 928 570
Apgrozāmie līdzekļi kopā:		29 673 178	32 808 047
Aktīvu kopsumma		108 514 648	105 061 074

Pielikumi no 16. līdz 24. lappusei ir neatņemama šī konsolidētā starpperioda pārskata sastāvdaļa.

Didzis Ādmīdiņš
Valdes priekšsēdētājs

Aldis Umblejs
Valdes loceklis

Sanita Pudnika
Valdes loceklis

Nauris Bloks
Valdes loceklis

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

Konsolidētā starpperioda bilance 2024. gada 31. martā

Pasīvs	Pielikums	Koncerns	Koncerns
		31.03.2024.	31.12.2023.
Pašu kapitāls:		EUR	EUR
Daļu kapitāls (pamatkapitāls)		4 537 751	4 537 751
Akciju emisijas uzcelojums		6 890 958	6 890 958
Citas kapitāla rezerves		209 811	169 812
Nesadalītā peļņa	(9)	10 693 556	9 723 592
Pašu kapitāls kopā:		22 332 076	21 322 113
Kreditori:			
Ilgtermiņa kreditori:			
Aizņēmumi pret obligācijām	(10)	29 021 905	26 862 004
Aizņēmumi no kredītiestādēm	(11)	8 161 537	6 406 925
Citi aizņēmumi	(12)	13 132 212	14 904 405
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem		2 172 696	2 337 138
Ilgtermiņa kreditori kopā:		52 488 350	50 510 472
Īstermiņa kreditori:			
Aizņēmumi pret obligācijām	(10)	13 873 020	13 404 540
Aizņēmumi no kredītiestādēm	(11)	1 126 698	887 067
Citi aizņēmumi	(12)	12 836 467	14 505 929
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem		812 880	831 318
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem		870 441	1 011 347
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas		1 995 186	393 498
Neizmaksātās dividendes		648 898	996 770
Kreditori un uzkrātās saistības		1 530 632	1 198 020
Īstermiņa kreditori kopā:		33 694 222	33 228 489
Kreditori kopā:		86 182 572	83 738 961
Pasīvu kopsumma		108 514 648	105 061 074

Pielikumi no 16. līdz 24. lappusei ir neatņemama šī konsolidētā starpperioda pārskata sastāvdaļa.

Didzis Ādmīdiņš
Valdes
priekšsēdētājs

Aldis Umblejs
Valdes loceklis

**Sanita
Pudnika**
Valdes loceklis

Nauris Bloks
Valdes loceklis

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

Konsolidētais starpperioda pašu kapitāla izmaiņu pārskats Janvāris - Marts 2024

	Daļu kapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Citas kapitāla rezerves	Nesadalītā peļņa	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
2023. gada 1. janvārī	4 531 959	6 890 958	93 058	6 589 761	18 105 736
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	1 613 086	1 613 086
Dividenžu izmaksa	-	-	-	(838 412)	(838 412)
Uz akcijām balstīti maksājumi	-	-	35 001	-	35 001
2023. gada 31. martā	4 531 959	6 890 958	128 059	7 364 435	18 915 411
2024. gada 01. janvārī	4 537 751	6 890 958	169 812	9 723 592	21 322 113
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	1 618 862	1 618 862
Dividenžu izmaksa	-	-	-	(648 898)	(648 898)
Uz akcijām balstīti maksājumi	-	-	39 999	-	39 999
2024. gada 31. martā	4 537 751	6 890 958	209 811	10 693 556	22 332 076

Pielikumi no 16. līdz 24. lappusei ir neatņemama šī konsolidētā starpperioda pārskata sastāvdaļa.

Didzis Ādmīdiņš
Valdes
priekšsēdētājs

Aldis Umblejs
Valdes loceklis

**Sanita
Pudnika**
Valdes loceklis

Nauris Bloks
Valdes loceklis

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

Konsolidētais starpperioda naudas plūsmas pārskats Janvāris - Marts 2024

Pielikums	Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 31. martā 2024 EUR	Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 31. martā 2023 EUR
<u>Pamatdarbības naudas plūsma</u>		
Peļņa pirms ārkārtas posteņiem un nodokļiem	2 039 302	1 825 316
Korekcijas:		
a) nolietojums un amortizācija	212 197	118 151
b) lietošanas tiesību aktīvu nolietojums	215 890	187 925
c) kredītzaudējumu izmaksas	3 421 421	2 466 393
d) maksājumu ar akcijām izdevumi	39 999	35 001
e) uzkrātie procentu ieņēmumi	(11 931 754)	(9 234 057)
f) uzkrātie procentu izdevumi	(4) 2 560 660	(1 791 960)
Zaudējumi pirms apgrozāmo līdzekļu un īstermiņa kreditoru atlikumu izmaiņu ietekmes korekcijām	(3 442 285)	(2 809 311)
Korekcijas:		
a) prasības pret debitoriem par izsniegtajiem aizdevumiem un citu debitoru parādu atlikumu (pieaugums)	(9 275 869)	(7 821 359)
b) krājumu atlikumu (pieaugums)/ samazinājums	(166 986)	(1 619 703)
c) piegādātājiem, darbuizpildītājiem un pārējiem kreditoriem parādu atlikumu (samazinājums)/pieaugums	595 314	1 485 594
Bruto pamatdarbības naudas plūsma	(12 289 826)	(10 764 779)
Saņemtie procenti	11 514 415	8 487 024
Samaksātie procenti	(3 435 398)	(2 223 687)
Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem	(191 471)	(1 296 108)
Pamatdarbības neto naudas plūsma	(4 402 280)	(5 797 550)
<u>Ieguldīšanas darbības naudas plūsma</u>		
Pamatlīdzekļu iegāde	(49 572)	(87 022)
Nemateriālo ieguldījumu iegāde	(297 560)	(155 887)
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma	(347 132)	(242 909)
<u>Finansēšanas darbības naudas plūsma</u>		
Saņemtie aizņēmumi	5 332 434	6 438 383
Aizdevumu atmaksa	(5 561 727)	(3 979 001)
Aizņēmums pret obligācijām	2 785 000	3 838 000
Dzēstās obligācijas	(500 000)	-
Atmaksātās nomas saistības	(239 861)	(227 773)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma	1 815 846	6 069 609
Pārskata perioda neto naudas plūsma	(2 933 566)	29 150
Nauda un tās ekvivalentu atlikums pārskata perioda sākumā	5 928 570	2 369 029
Nauda un tās ekvivalentu atlikums pārskata perioda beigās	2 995 004	2 398 179

Pielikumi no 16. līdz 24. lappusei ir neatņemama šī konsolidētā starpperioda pārskata sastāvdaļa.

Didzis Ādmīdiņš
Valdes priekšsēdētājs

Aldis Umblejs
Valdes loceklis

Sanita Pudnika
Valdes loceklis

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 trīs mēnešu periodu, kas noslēdzās 2024. gada 31. martā, 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 2023. gada konsolidēto pārskatu.

Šis konsolidētais starpperioda pārskats ir sagatavots un sniedz informāciju konsolidētā veidā. Konsolidācijā par periodu, kas noslēdzās 2024. gada 31. martā, ir iekļautas šādas meitas sabiedrības: SIA *ViziaFinance* (100%) un UAB *DelfinGroup LT* (100%).

Salīdzinošo rādītāju pārklasificēšana

- Sagatavojot Koncerna konsolidētos finanšu pārskatus, vadība ir konstatējusi lombarda aizdevumu klasificēšanas kļūdu. Kļūda ir saistīta ar nepareizu lombarda aizdevumu ķīlu klasificēšanu neto apgrozījumā. Kļūdas rezultātā peļņas vai zaudējumu aprēķinā par 3 mēnešu periodu, kas noslēdzās 2023. gada 31. martā, Koncerna neto apgrozījums uzrādīts par EUR 204 242 lielāks, pārdoto preču iegādes izmaksas – par EUR 71 114 mazākas, un procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi ir uzrādīti par EUR 133 128 mazāki.
- Sagatavojot Koncerna konsolidētos finanšu pārskatus, vadība ir konstatējusi klasifikācijas kļūdu parāda pārdošanā. Kļūda ir saistīta ar nepareizu parāda pārdošanas norakstīto procentu klasifikāciju kā Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi. Kļūdas rezultātā Peļņas vai zaudējumu aprēķinā par iepriekšējiem 3 mēnešiem, kas beidzās 2023. gada 31. martā, Kredīta zaudējumu izmaksas tika novērtētas par EUR 321 808, bet Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi par EUR 321 808 mazāki.

Tālāk ir norādīta iepriekšminēto korekciju ietekme, pārrēķinot katru no ietekmētajiem finanšu pārskatu posteņiem par trīs mēnešu periodu, kas noslēdzās 2023. gada 31. martā:

Peļņas vai zaudējumu aprēķins

	Atsauce	Iepriekš uzrādītie dati par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 2023. gada 31. martā	Korekcijas efekts	Labotie dati par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 2023. gada 31. martā
Neto apgrozījums	(a)	2 302 806	(204 242)	2 098 564
Pārdoto preču iegādes izmaksas	(a)	(1 443 337)	71 114	(1 372 223)
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	(a,b)	8 779 121	454 936	9 234 057
Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas		(1 791 960)	-	(1 791 960)
Kredītu zaudējumu izmaksas	(b)	(2 144 585)	(321 808)	(2 466 393)
Bruto peļņa		5 702 045	-	5 702 045
Pārdošanas izmaksas		(2 062 572)	-	(2 062 572)
Administrācijas izmaksas		(1 764 851)	-	(1 764 851)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi		14 943	-	14 943
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas		(64 249)	-	(64 249)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		1 825 316	-	1 825 316
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		(212 230)	-	(212 230)
Pārskata perioda peļņa		1 613 086	-	1 613 086

Pielikums (turpinājums)

(2) Neto apgrozījums

Neto apgrozījuma sadalījums pa ieņēmumu veidiem

	Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 31. martā	
	2024	2023
	(koriģēts, 1.pielikums)	
	EUR	EUR
Preču realizācija	1 669 931	1 705 573
Dārgmetālu realizācija	378 466	140 936
Citi ienākumi (aizdevumu un glabāšanas komisijas) finanšu instrumentiem uzskaitītiem patiesajā vērtībā peļņas vai zaudējumu aprēķinā	279 755	252 055
	2 328 152	2 098 564

(3) Procentu ieņēmumi un tam līdzīgi ieņēmumi

	Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 31. martā	
	2024	2023
	(koriģēts, 1.pielikums)	
	EUR	EUR
Procentu ieņēmumi no nenodrošinātiem kredītiem saskaņā ar efektīvo procentu likmes metodi	10 039 263	7 578 836
Procentu ieņēmumi no lombarda aizdevumiem	1 892 592	1 654 544
Citi procentu ieņēmumi saskaņā ar efektīvo procentu likmes metodi	(101)	677
	11 931 754	9 234 057

(4) Procentu maksājumi un tam līdzīgas izmaksas

	Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 31. martā	
	2024	2023
	EUR	EUR
Procentu izmaksas par obligācijām	1 558 035	607 908
Procentu izmaksas par citiem aizņēmumiem	664 980	1 143 711
Procentu izdevumi par aizņēmumiem no kredītiestādēm	286 009	-
Procentu izmaksas par telpu nomas saistībām	51 028	39 691
Procentu izmaksas par automašīnu nomas saistībām	608	614
Tīrie zaudējumi no ārvalstu valūtas kursu svārstībām	-	36
	2 560 660	1 791 960

Pielikums (turpinājums)

(5) Pārdošanas izmaksas

	Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 31. martā	
	2024	2023
	EUR	EUR
Darba samaksa	944 825	794 264
Reklāmas izdevumi	415 945	230 595
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu nolietojums	212 197	118 151
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	207 217	186 714
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums – telpas	185 899	162 286
Neatskaitāmais PVN priekšnodoklis	151 017	156 011
Saimniecības izdevumi	137 544	113 834
Komunālie pakalpojumi	109 684	105 419
Uzkrātās saistības neizmantotajiem atvaļinājumiem	31 723	33 817
Transporta izmaksas	22 390	17 805
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums - automašīnas	2 787	2 160
Pārējās izmaksas	166 930	141 516
	2 588 158	2 062 572

(6) Administrācijas izmaksas

	Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 31. martā	
	2024	2023
	EUR	EUR
Darba samaksa	1 154 297	983 304
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	278 576	250 844
Banku komisijas un tamlīdzīgi izdevumi	246 456	212 416
Komunikācijas izdevumi	141 676	127 661
Uzkrātās saistības neizmantotajiem atvaļinājumiem	43 417	39 011
Valsts nodevas, licence kredītēšanas pakalpojumu sniegšanai	34 306	33 817
Juridiskie un citi profesionālie pakalpojumi	30 961	11 561
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums - telpas	26 031	23 479
Sabiedrisko attiecību izmaksas	15 110	12 406
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums - automašīnas	1 173	-
Citas administrācijas izmaksas	95 794	70 352
	2 067 797	1 764 851

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

	Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 31. martā	
	2024	2023
	EUR	EUR
Neto peļņa, kas attiecināma uz akcionāriem	1 618 862	1 613 086
Vidējais svērtais akciju skaits	45 377 505	45 319 594
Peļņa uz akciju	0.036	0.036
Vidējais svērtais akciju skaits, lai aprēķinātu mazināto peļņu par akciju	45 419 370	45 367 691
Mazinātā peļņa uz akciju	0.036	0.036

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
Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 2023. gada 31. martā		
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 2023. gada 1. ceturksnī * piešķirtas DelfinGroup AS darbiniekiem		48 097
Vidējais svērtais potenciālais akciju skaits		45 367 691
Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 2024. gada 31. martā		
Akciju skaits perioda sākumā		45 377 505
Akciju skaits perioda beigās		45 377 505
Vidējais svērtais akciju skaits:		45 377 505
Vidējais svērtais akciju opciju skaits, kas 2024. gada 1. ceturksnī ** piešķirtas DelfinGroup AS darbiniekiem		41 865
Vidējais svērtais potenciālais akciju skaits		45 419 370

* 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 0,10 EUR.

** 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 0,10 EUR. 2023. gada 31. decembrī piešķirto akciju skaits ir 44 806, un to patiesā vērtība piešķiršanas brīdī ir 1.116 EUR, bet opciju izpiršanas summa ir 0,10 EUR.

(8) Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem

a) Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem pa aizdevuma veidiem

	Koncerns 31.03.2024. EUR	Koncerns 31.12.2023. EUR
Patiesajā vērtībā novērtēti lombarda aizdevumi		
Ilgtermiņa lombarda aizdevumi	201 749	198 079
Īstermiņa lombarda aizdevumi	7 741 033	6 982 259
Lombarda aizdevumu uzkrātie procenti	292 729	261 743
Patiesajā vērtībā novērtēti lombarda aizdevumi kopā	8 235 511	7 442 081
Prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas		
Ilgtermiņa prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas	73 124 584	66 488 178
Īstermiņa prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas	19 413 959	18 909 730
Uzkrātie procenti prasībām par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas	3 314 262	2 989 733
Prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas kopā	95 852 805	88 387 641
Prasības pret debitoriem pirms uzkrājumiem kopā	104 088 316	95 829 722
ECL uzkrājumi prasībām par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas	(8 534 289)	(6 803 757)
Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem kopā	95 554 027	89 025 965

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

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

Lombarda aizdevumi EUR 8 235 511 (31.12.2023: EUR 7 442 081) 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 trīs mēnešu periodā, kas beidzās 2024. gada 31. martā ir šāda:

Koncerns	1. stadija	2. stadija	3. stadija	Kopā
Bruto uzskaites vērtība 2024. gada 1. janvārī	84 286 323	2 199 712	1 901 606	88 387 641
legādāti vai izsniegti jauni aktīvi	18 701 259	-	-	18 701 259
Atmaksāti vai daļēji atmaksāti aktīvi	(8 937 337)	(1 198 905)	(48 374)	(10 184 616)
Parādu pārdošanas rezultātā pārtraukta aktīvu atzīšana	-	(1 282 005)	-	(1 282 005)
Norakstīti aktīvi	-	-	(110 063)	(110 063)
Uzkrāto procentu ietekme	199 644	74 050	66 895	340 589
Pārcelts uz 1. stadiju	371 155	(335 285)	(35 870)	-
Pārcelts uz 2. stadiju	(4 009 589)	4 013 953	(4 364)	-
Pārcelts uz 3. stadiju	(197 502)	(553 989)	751 491	-
2024. gada 31. martā	90 413 953	2 917 531	2 521 321	95 852 805

Koncerns	1. stadija	2. stadija	3. stadija	Kopā
Paredzami kredītu zaudējumi 2024. gada 1. janvārī	4 161 063	855 126	1 787 568	6 803 757
legādāti vai izsniegti jauni aktīvi	1 453 749	-	-	1 453 749
Atmaksāti vai daļēji atmaksāti aktīvi	(681 410)	(537 530)	(26 163)	(1 245 103)
Parādu pārdošanas rezultātā pārtraukta aktīvu	-	(1 069 670)	-	(1 069 670)
Norakstīti aktīvi	-	-	(108 077)	(108 077)
Uzkrāto procentu ietekme	26 701	44 190	66 895	137 784
Pārcelts uz 1. stadiju	29 127	(151 129)	(19 444)	(141 444)
Pārcelts uz 2. stadiju	(326 639)	1 805 698	(2 377)	1 476 682
Pārcelts uz 3. stadiju	(15 460)	(249 550)	407 728	142 718
Ietekme uz perioda beigu ECL, ko rada izmaiņas kredītriskā un ievaddatos, kas izmantoti ECL aprēķinos	365 769	592 095	126 029	1 083 893
2024. gada 31. martā	5 012 900	1 289 230	2 232 159	8 534 289

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

	Koncerns 31.03.2024. EUR	Koncerns 31.12.2023. EUR
Parādi, kas nepārsniedz apmaksas termiņu	84 160 121	79 059 132
Kavēts no 1 – 30 dienām	6 253 832	5 227 191
Kavēts no 31 – 90 dienām	2 917 531	2 199 712
Kavēts no 91 – 180 dienām	845 188	494 068
Kavēts no 181 – 360 dienām	685 491	514 729
Kavēts virs 360 dienām	990 642	892 809
Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem kopā	95 852 805	88 387 641

d) Uzkrājumi nedrošiem un bezcerīgiem debitoru parādiem vecuma analīze:

	Koncerns 31.03.2024. EUR	Koncerns 31.12.2023. EUR
Parādi, kas nepārsniedz apmaksas termiņu	3 886 853	3 299 618
Kavēts no 1 – 30 dienām	1 215 307	912 746
Kavēts no 31 – 90 dienām	1 369 258	930 393
Kavēts no 91 – 180 dienām	586 302	350 619
Kavēts no 181 – 360 dienām	558 149	477 273
Kavēts virs 360 dienām	918 420	833 108
Uzkrājumi nedrošiem un bezcerīgiem debitoru parādiem kopā	8 534 289	6 803 757

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

	Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 31. martā	
	2024 EUR	2023 EUR
Vērtība 1. janvārī	9 723 592	6 589 761
Pārskata perioda peļņa	1 618 862	1 613 086
Apstiprinātās dividendes:		
Starpperioda dividendes 0.0143 EUR (2023: 0.0185 EUR) par akciju	(648 898)	(838 412)
Vērtība 31. martā	10 693 556	7 364 435

(10) Aizņēmumi pret obligācijām

	Koncerns 31.03.2024. EUR	Koncerns 31.12.2023. EUR
Ilgtermiņa aizņēmumi pret obligācijām, kopā	29 021 905	26 862 004
Aizņēmums pret obligācijām	13 795 298	13 330 155
Uzkrātie procenti	77 722	74 385
Īstermiņa aizņēmumi pret obligācijām, kopā	13 873 020	13 404 540
Aizņēmumi pret obligācijām, kopā	42 817 203	40 192 159
Uzkrātie procenti, kopā	77 722	74 385
Aizņēmumi pret obligācijām, neto	42 894 925	40 266 544

2024. gada 31. martā 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.

2024. gada 31. martā 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.

2024. gada 31. martā 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.

2024. gada 31. martā 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.

2024. gada 31. martā 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.

Pielikums (turpinājums)

(11) Aizņēmumi no kredītiestādēm

	Koncerns 31.03.2024. EUR	Koncerns 31.12.2023. EUR
Ilgtermiņa aizņēmumi no kredītiestādēm	8 161 537	6 406 925
Ilgtermiņa aizņēmumi no kredītiestādēm kopā	8 161 537	6 406 925
Īstermiņa aizņēmumi no kredītiestādēm	1 126 698	887 067
Īstermiņa aizņēmumi no kredītiestādēm kopā	1 126 698	887 067
Aizņēmumi no kredītiestādēm kopā	9 288 235	7 293 992

2024. gada 31. martā 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 15. pielikumu. 2024. gada 31. martā Koncerns ir izpildījis aizdevumu līgumu nosacījumus.

(12) Citi aizņēmumi

	Koncerns 31.03.2024. EUR	Koncerns 31.12.2023. EUR
Citi ilgtermiņa aizņēmumi	13 132 212	14 904 405
Citi ilgtermiņa aizņēmumi kopā	13 132 212	14 904 405
Citi īstermiņa aizņēmumi	12 836 467	14 505 929
Citi īstermiņa aizņēmumi kopā	12 836 467	14 505 929
Citi aizņēmumi kopā	25 968 679	29 410 334

Aizņēmumu summu veido aizdevumi, kas saņemti no Eiropas Savienībā reģistrētas kolektīvās finansēšanas platformas *Mintos*. Vidējā svērtā procentu likme 31.03.2024. ir 8.6% gadā ar atmaksas termiņiem atbilstoši aizdevumu līgumiem, ko Sabiedrība noslēgusi ar saviem klientiem.

Lai nodrošinātu saistību izpildi Koncerns ir reģistrējis komercķīlu, skatīt 15. pielikumu. 2024. gada 31. martā Koncerns ievēro līgumsaistības.

(13) Darījumi ar saistītajām pusēm

Konsolidētajā starpperioda pārskatā tiek uzrādītas tās saistītās personas, ar kurām bijuši darījumi pārskata periodā vai salīdzināmajā periodā.

Koncerna darījumi

	Darījumi uz 31.03.2024. EUR	Darījumi 2023. gadā EUR
Akcionāri		
Samaksāti procenti	21 294	51 556
Sabiedrības vadība		
Samaksāti procenti	646	683
Citām saistītām sabiedrībām		
Saņemti pakalpojumi	-	4 250

Saistīto sabiedrību akcionāriem emitētās obligācijas

	Koncerns 31.03.2024. EUR	Koncerns 31.12.2023. EUR
Sabiedrības vadība	20 000	20 000
Akcionāri	300 000	300 000
Saistīto sabiedrību akcionāriem emitēto obligāciju ilgtermiņa daļa, kopā	320 000	320 000
Akcionāri	307 000	307 000
Saistīto sabiedrību akcionāriem emitēto obligāciju īstermiņa daļa kopā	307 000	307 000
Saistītajām sabiedrībām emitētās obligācijas kopā	627 000	627 000

Pielikums (turpinājums)

(14) Segmentu informācija

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

Lombarda aizdevumu segments	Lombarda aizdevumu izsniegšana.
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	Aizdevumu sniegšana nekustamā īpašuma attīstības projektiem (šādi aizdevumi vairs netiek izsniegti un ir pilnībā atgūti.), vispārējie administratīvie pakalpojumi Koncerna uzņēmumiem, darījumi ar saistītajām personām, neizmaksātās dividendes.

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, bilance salīdzināt pret 31.12.2023):

	Patēriņa aizdevumi		Lombarda aizdevumi		Lietotu un mazlietotu preču pārdošana		Citas darbības		Kopā	
	Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 31. martā		Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 31. martā		Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 31. martā		Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 31. martā		Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 31. martā	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Aktīvi	93 287 594	90 623 040	10 581 793	9 802 525	4 641 705	4 632 912	3 556	2 597	108 514 648	105 061 074
Segmenta saistības	72 869 642	71 448 313	8 987 813	8 518 974	3 673 128	3 770 088	651 989	1 586	86 182 572	83 738 961
Neto apgrozījums	-	-	-	-	2 328 152	2 098 564	-	-	2 328 152	2 098 564
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	10 039 263	7 578 836	1 892 491	1 654 544	-	-	-	677	11 931 754	9 234 057
Segmenta neto darbības rezultāts	3 751 386	2 827 503	650 142	649 721	183 058	135 506	15 376	4 546	4 599 962	3 617 276
Finansējuma (izmaksas)	(2 230 227)	(1 523 433)	(230 646)	(141 344)	(99 787)	(127 183)	-	-	(2 560 660)	(1 791 960)
Peļņa/ (zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	1 521 159	1 304 070	419 496	508 377	83 271	8 323	15 376	4 546	2 039 302	1 825 316
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(313 610)	(153 096)	(86 491)	(44 035)	(17 169)	(14 571)	(3 170)	(528)	(420 440)	(212 230)

Pielikums (turpinājums)

(15) Izsniegtie galvojumi, kļīas

Koncerns ir reģistrējis komercķīlas, ieķīlāķot savus aktīvus un prasķjuma tiesķbas par maksimālo summu 34,8 miljoni EUR kā nodrošināķjumu SIA Mintos Finance Nr. 20 un AS Mintos Marketplace, lai snieķtu nodrošināķjumu Mintos P2P platformā izvietotajiem aizdevumiem.

2023. gada 25. maiķā Sabiedrķba reģistrēķa otrās ķārtas komercķķīlu, ieķīlāķot savus aktīvus kā nodrošināķjumu AS Signet Bank ar maksimālo summu 1,4 miljoni EUR.

Sabiedrķba 2023. gada 25. septembrķ reģistrēķa otrās ķārtas komercķķīlu, ieķīlāķot savus aktīvus kā nodrošināķjumu AS Signet Bank ar maksimālo summu 1,883 miljoni EUR.

2023. gada 25. septembrķ Sabiedrķba reģistrēķa komercķķīlu, ieķīlāķot savus aktīvus kā nodrošināķjumu MULTITUDE BANK P.L.C. ar maksimālo summu 15 miljoni EUR.

2023. gada 14. decembrķ un 2024. gada 13. februārķ Sabiedrķba parakstķķa lķķgumu ar MULTITUDE BANK P.L.C. par bankas kontu un atķķikumu 636 300 EUR apmērā ieķķīlāķšanu kā nodrošināķjuma daķķu.

2024. gada 31. martā nodrošināķto saistķbu summa ir 35 256 914 EUR (2023. gada 31. decembrķ: 36 704 326 EUR).

(16) Notikumi pēķ pārskata perioda beigām

Pēķ pārskata perioda beigām nav bijuķķi nekāķi notikumi, kas bķķtiski ietekmēķu ķos konsolidēķtos starpperioda pārskatus.

Didzis Ādmķdiņķ
Valdes priekķsēķētāķs

Aldis Umbleķs
Valdes loceķķlis

Sanita Pudnķka
Valdes loceķķlis

Nauris Bloķs
Valdes loceķķlis

ķķis dokuments ir elektroniski parakstķķts ar droķķu elektronisko parakstu un satur laķķa zķķmogu.