



custom finance
solutions

AS DelfinGroup

starpperioda saīsinātais
konsolidētais finanšu
pārskats par divpadsmit
mēnešu periodu, kas
noslēdzās 2021. gada
31. decembrī

Sagatavots saskaņā ar
starptautiskajiem finanšu
pārskatu standartiem
34. SGS
(Starpperioda finanšu
pārskatu sniegšana)

Saturs

Informācija par Sabiedrību un Koncernu	3 – 5
Paziņojums par vadības atbildību	6
Vadības ziņojums	7 - 9
Starpperioda saīsinātais konsolidētais peļņas vai zaudējumu aprēķins	10
Starpperioda saīsinātā konsolidētā bilance	11 – 12
Starpperioda saīsinātais konsolidētais pašu kapitāla izmaiņu pārskats	13
Starpperioda konsolidētais naudas plūsmas pārskats	14
Finanšu pārskatu pielikumi	15 – 25

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 L24 Finance (57.53%), Jūras iela 12, Liepāja, Latvija SIA AE Consulting (8.83%), Skanstes iela 50A, Rīga, Latvija SIA EC Finance (18.81%), Skanstes iela 50A, Rīga, Latvija Citi (14.83%)
Galīgā mātes sabiedrība	SIA L24 Finance Reģ. Nr. 40103718685 Jūras iela 12, Liepāja, Latvija
Valdes locekļu vārdi, uzvārdi, ieņemamais amats	Didzis Ādmīdiņš — valdes priekšsēdētājs (iecelts 19.01.2021.) Aldis Umblejs – valdes loceklis (no 15.12.2021.) Ivars Lamberts — valdes loceklis Agris Evertovskis — valdes priekšsēdētājs (no 12.10.2009. līdz 19.01.2021.) Didzis Ādmīdiņš — valdes loceklis (no 11.07.2014. līdz 19.01.2021.) Kristaps Bergmanis — valdes loceklis (no 11.07.2014. līdz 15.12.2021.)

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

Agris Evertovskis — padomes priekšsēdētājs (no 19.01.2021. līdz
12.04.2021, 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.)

Anete Ozoliņa — padomes priekšsēdētāja vietiece (no
19.01.2021. līdz 13.04.2021.)

Uldis Judinskis — padomes loceklis (no 19.01.2021. līdz
13.04.2021.)

Uldis Judinskis — padomes priekšsēdētājs (no 16.05.2019. līdz
19.01.2021.)

Ramona Miglāne — padomes priekšsēdētāja vietiece (no
16.05.2019. līdz 19.01.2021.)

Anete Ozoliņa — padomes locekle (no 16.05.2019. līdz
19.01.2021.)

Pārskata gads

01.01.2021.–31.12.2021.

Informācija par meitas sabiedrībām

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

Paziņojums par vadības atbildību

AS *DelfinGroup* vadība ir atbildīga par koncerna starpperioda saīsinātā konsolidētā finanšu pārskata par divpadsmit mēnešu periodu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī (turpmāk — starpperioda saīsinātā konsolidētā finanšu pārskata), sagatavošanu.

Pamatojoties uz koncerna valdes rīcībā esošo informāciju, starpperioda saīsinātais konsolidētais finanšu pārskats ir sagatavots saskaņā ar grāmatvedības uzskaites pamatdokumentiem un 34. SGS “Starpperioda finanšu pārskatu sniegšana” un sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par koncerna aktīviem, saistībām un finansiālo stāvokli 2021. gada 31. decembrī, kā arī par peļņu un naudas plūsmām divpadsmit mēnešu periodā, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī.

Koncerna vadība apliecina, ka ir izmantotas atbilstošas un konsekventas grāmatvedības politikas un vadības aplēses. Koncerna vadība apliecina, ka, sagatavojot starpperioda saīsināto konsolidēto finanšu pārskatu, izmantots piesardzības princips, kā arī darbības turpināšanas princips.

Koncerna vadība apliecina, ka ir atbildīga par atbilstošas grāmatvedības uzskaites nodrošināšanu, kā arī par koncerna aktīvu uzraudzību, kontroli un saglabāšanu. Koncerna vadība ir atbildīga par kļūdu, neprecizitāšu un/vai apzinātas datu sagrozīšanas apzināšanu un novēršanu. Koncerna vadība ir atbildīga par koncerna darbības nodrošināšanu saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu normu prasībām.

Vadības ziņojums ietver skaidru pārskatu par koncerna komercdarbības attīstību un darbības rezultātiem.

Didzis Ādmīdiņš
Valdes priekšsēdētājs

Aldis Umblejs
Valdes loceklis

Ivars Lamberts
Valdes loceklis

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

Vadības ziņojums

Latvijas finanšu nozares koncerns AS *DelfinGroup* 2021. gadā sasniedzis 25.5 miljonu eiro apgrozījumu, kas ir kāpums par 7.7%, salīdzinot ar iepriekšējo gadu, un 9.2% pieaugums salīdzinājumā pret iepriekšējo ceturksni, liecina uzņēmuma neauditētie dati. EBITDA 2021. gada ceturtajā ceturksnī pieauga par 33.3%, salīdzinot pret 2021. gada trešo ceturksni, un 12 mēnešu EBITDA pieauga par 7.4%, sasniedzot 10.2 miljonus eiro. Ceturtajā ceturksnī peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa pieauga par 41.7% salīdzinot pret 2021. gada trešo ceturksni un sasniedza 1.7 miljonus eiro, savukārt gada griezumā tā pieauga par 7.2% un sasniedza 5.2 miljonus eiro. 2021. gada ceturajā ceturksnī laikā neto peļņa ir pieaugusi par 60% salīdzinājumā pret 2021. gada trešo ceturksni. Ceturajā ceturksnī finanšu rezultāti iezīmē labākos rezultātus uzņēmuma vēsturē. Apgrozījuma un rentabilitātes pieaugumu galvenokārt veicināja stabils patēriņa kreditēšanas un preču tirdzniecības kāpums digitālajos kanālos.

AS *DelfinGroup* 2021. gadā izsniedza jaunus kredītus 52.5 miljonu eiro apmērā, nodrošinot aizdevumu izsniegšanas pieaugumu par 9%, salīdzinājumā pret iepriekšējo gadu. Aizdevumu izsniegšanas pieaugumu galvenokārt veicināja būtiskais patēriņa kreditēšanas pieaugums, kas palielinājās par 24% un sasniedza 37 miljonus eiro, salīdzinot pret iepriekšējo gadu. Patēriņa aizdevumu izsniegšanas pozitīvā tendence atspoguļojās arī AS *DelfinGroup* neto kredītportfelī, kas 2021. gada beigās sasniedza rekordlīmeni – 43 miljonus eiro, kas ir par 23.9% vairāk nekā iepriekšējā gadā. Lai gan klātienē apkalpošanas ierobežojumu dēļ 2021. gadā lombarda aizdevumu izsniegšana salīdzinot pret iepriekšējo gadu samazinājās par 15%, tomēr 2021. gada ceturajā ceturksnī lombarda aizdevuma segmenta darbība ir uzlabojusies, uzrādot tikai 5% samazinājumu aizdevumu izsniegšanā, salīdzinot ar 2020. gada attiecīgo periodu.

2021. gada ceturtajā ceturksnī veiksmīgi noslēdzās AS *DelfinGroup* sākotnējais publiskais piedāvājums (IPO) biržā *Nasdaq Riga*, kopā piedaloties 5,927 investoriem. Tā rezultātā AS *DelfinGroup* kopumā piesaistīja 8.09 miljonus eiro. Jauno akcionāru sadalījums ir sekojošs: 4.5 tūkstoši investoru no Igaunijas, 1.2 tūkstoši investoru no Latvijas, 0.2 tūkstoši no Lietuvas un 44 investori no citām valstīm. 2021. gada 20. oktobrī AS *DelfinGroup* akcijas tika kotētas tirdzniecībai biržas *Nasdaq Riga Baltijas Oficiālajā* sarakstā. IPO piesaistītie līdzekļi būtiski uzlaboja uzņēmuma kapitāla struktūru, kā rezultātā pašu kapitāla rādītājs 2021. gada beigās sasniedza 33.4%.

Ar IPO piesaistīto līdzekļu palīdzību AS *DelfinGroup* 2021. gada ceturtajā ceturksnī atmaksāja un refinansēja obligācijas 13.5 miljonu eiro apmērā. No šīm obligācijām 5 miljoni eiro ar 14% kupona likmi tika atmaksātas saskaņā ar grafiku 25.10.2021. Lai samazinātu finansēšanas izmaksas, 2021. gada novembrī un decembrī priekšlaicīgi tika dzēstas 5 miljonu eiro obligācijas ar 14% kupona likmi un 3,5 miljoni eiro obligācijas ar 12% kupona likmi. Visi darījumi tika veikti saskaņā ar IPO prospektā minēto ar mērķi samazināt procentus nesošo saistību izmaksas. Tā rezultātā ceturajā ceturksnī laikā vidējās procentus nesošo saistību izmaksas samazinājās no 10.7% līdz 7.5%. Papildus, lai sekmētu kredītportfeļa izaugsmi, 2021. gada novembrī AS *DelfinGroup* reģistrēja jaunu nenodrošināto obligāciju emisiju 10 miljonu eiro apmērā ar gada kupona likmi 8%. Šī ir zemākā kupona likme AS *DelfinGroup* vēsturē un iezīmē jaunu pavērsienu koncernam. Pārskata perioda beigās parakstīšanās uz obligācijām vēl turpinājās.

15. decembrī tika mainīts valdes sastāvs: par valdes locekli tika iecelts finanšu direktors Aldis Umblejs. Viņš nomainīja Kristapu Bergmani, kurš bija nolēmis atkāpties no valdes locekļa amata un pievērsties jauniem profesionāliem izaicinājumiem ārpus uzņēmuma.

14. oktobrī SIA *ExpressInkasso* un 1. decembrī SIA *REFIN* tika likvidētas un izslēgtas no Uzņēmuma reģistra. Šo uzņēmumu darbību veiks mātes uzņēmums AS *DelfinGroup*.

2021. gada 10. decembrī notika pirmā AS *DelfinGroup* kā publiskas akciju sabiedrības akcionāru sapulce. Sapulcē AS *DelfinGroup* akcionāri apstiprināja ārkārtas dividenžu 512 tūkstoši eiro apmērā izmaksu, proti, 0.0113 eiro par akciju no AS *DelfinGroup* 2021. gada trešā ceturksnī peļņas. Dividendes tika izmaksātas saskaņā ar AS *DelfinGroup* dividenžu politiku, kas paredz ceturksnī dividenžu izmaksu līdz 50% apmērā no iepriekšējo ceturksnī neto peļņas. Papildus akcionāri apstiprināja jaunu obligāciju emisiju līdz 10 miljoniem eiro, lai finansētu uzņēmuma turpmāko biznesa attīstību.

2021. gada divpadsmit mēnešos uzņēmums saskaņā ar pieņemto dividenžu politiku izmaksāja dividendes 3.7 miljonu eiro apmērā.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Īstenojot biznesa stratēģiju un ieviešot plānotos pasākumus, 2021. gadā tika sasniegti šādi koncerna finanšu rādītāji, salīdzinot ar 2020. gadu:

Postenis	EUR, miljoni	Izmaiņa, %
Neto aizdevumu portfelis	43.0	+23.9
Aktīvi	52.1	+12.8
Ieņēmumi	25.5	+7.7
EBITDA	10.2	+7.4
Peļņa pirms nodokļiem	5.2	+7.2
Neto peļņa	4.2	+3.0

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

Postenis	2020 Q4	2021 Q1	2021 Q2	2021 Q3	2021 Q4
Ienākumi kopā, EUR miljoni	6.7	6.0	5.9	6.5	7.1
EBITDA, EUR miljoni	2.5	2.5	2.1	2.4	3.2
EBITDA norma, %	37%	42%	35%	37%	45%
EBIT, EUR miljoni	2.2	2.3	1.8	2.1	2.8
EBIT norma, %	33%	38%	31%	33%	39%
Peļņa pirms nodokļiem, EUR miljoni	1.2	1.1	1.1	1.2	1.7
Neto peļņa, EUR miljoni	0.9	0.8	0.8	1.0	1.6
Neto peļņas norma, %	13%	13%	14%	16%	23%
ROE (gadā), %	42%	36%	38%	46%	47%
Apgrozāmā kapitāla koeficients	1.3	1.0	0.9	1.4	1.5

EBITDA aprēķins, EUR miljoni:

	2021	2020
Postenis		
Peļņa pirms nodokļiem	5.2	4.9
Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas	3.9	3.5
Pamatlīdzekļu nolietojums un amortizācija	1.1	1.1
EBITDA, EUR miljoni	10.2	9.5

Vadības ziņojums (turpinājums)

Atbilstība obligāciju emisiju ISIN LV0000850048 un ISIN LV0000802536 noteikumu skaitliskajiem ierobežojumiem:

Ierobežojums	Rādītājs 31.12.2021	Atbilstība
Uzturēt Kapitalizācijas koeficientu vismaz 25%	40%	jā
Uzturēt konsolidēto procentu seguma koeficientu vismaz 1.25 (aprēķināts pēc pēdējiem divpadsmit mēnešiem).	2.3	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.	2.4	jā

Filiāles

Periodā no 2021. gada 1. janvāra līdz 2021. gada 31. decembrim turpinājās darbs pie filiāļu tīkla efektivitātes uzlabošanas. Noslēdzot periodu, koncernam bija 93 filiāles 38 Latvijas pilsētās (31.12.2020. — 89 filiāles 38 Latvijas pilsētās).

Koncerna pakļautība riskiem

Koncerns nav pakļauts valūtas kursu svārstību riskam, jo norēķini notiek euro. Lielāko daļu koncerna finansējuma apjomu veido obligācijas ar fiksētu procentu likmi, līdz ar to koncerns nav pakļauts mainīgu procentu likmju riskam. Precīzi īstenojot pārdomātu stratēģiju, koncerns veiksmīgi pārvaldīja finanšu riskus, galvenokārt kredītrisku un likviditātes risku.

Apstākļi un notikumi pēc pārskata gada beigām

Pārskata parakstīšanas brīdī valstī valda nenoteiktība saistībā ar COVID-19. Lai arī COVID-19 situācijas ilgumu un negatīvo ietekmi uz ekonomiku nevar precīzi aplēst, uzņēmums ir pieņēmis un arī turpmāk pieņems lēmumus, lai nodrošinātu uzņēmuma likviditāti, izmaksu samazinājumu un portfeļa kvalitāti.

2022. gada februāra sākumā koncerns pabeidza AS *Moda Kapitāls* lombardu biznesa pārņemšanu. Darījums tika uzsākts 2021. gada augustā un ietvēra AS *Moda Kapitāls* lombardu kredītporfeļa iegādi.

Izņemot iepriekš minēto, kopš pārskata datuma pēdējās dienas līdz šī ziņojuma parakstīšanai nav bijuši nekādi ievērojami notikumi, kas būtiski ietekmētu pārskata gada rezultātu.

Koncerna peļņas sadale

Koncerna valde iesaka 2021. gada ceturktā ceturkšņa peļņu izmaksāt dividendēs, ievērojot koncerna apstiprināto dividenžu politiku, kas nosaka par mērķi 50% dividenžu izmaksu no ceturkšņa peļņas.

Didzis Ādmidiņš
Valdes priekšsēdētājs

Aldis Umblejs
Valdes loceklis

Ivars Lamberts
Valdes loceklis

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

Starpperioda saīsinātais konsolidētais peļņas vai zaudējumu aprēķins par divpadsmit mēnešu periodu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

	Pielikums	Par 12 mēnešiem, kas noslēdzās 31. decembrī		Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 31. decembrī	
		2021 EUR	2020 (koriģēts, 1.pielikums) EUR	2021 EUR	2020 (koriģēts, 1.pielikums) EUR
Neto apgrozījums	(2)	5 667 337	6 164 231	1 607 786	1 478 468
Pārdoto preču iegādes izmaksas	(3)	(3 668 010)	(4 224 332)	(1 056 604)	(1 054 752)
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	(4)	19 821 198	17 499 755	5 481 604	5 181 303
Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas		(3 854 869)	(3 546 475)	(1 108 946)	(1 028 751)
Kredītu zaudējumu izmaksas		(2 175 775)	(1 591 793)	(292 615)	(596 871)
Bruto peļņa		15 789 881	14 301 386	4 631 225	3 979 397
Pārdošanas izmaksas	(5)	(6 158 217)	(5 446 243)	(1 865 920)	(1 701 977)
Administrācijas izmaksas	(6)	(4 212 808)	(3 261 026)	(1 127 236)	(765 624)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi		85 033	72 395	28 733	27 800
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas		(300 865)	(812 259)	56 072	(339 868)
Peļņa pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa		5 203 024	4 854 253	1 722 874	1 199 728
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu	(7)	(979 191)	(754 536)	(155 091)	(259 237)
Pārskata gada peļņa		4 223 833	4 099 717	1 567 783	940 491
Peļņa uz akciju		0.103	0.102*	0.036	0.024*

* Peļņa uz akciju par divpadsmit mēnešu periodu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī, un par trīs mēnešu periodu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī, ir koriģēta retrospektīvi, lai ņemtu vērā 2021. gadā veikto akciju sadalījumu.

Pielikumi no 15. līdz 25. lappusei ir neatņemama šī starpperioda saīsinātā konsolidētā finanšu pārskata sastāvdaļa.

Didzis Ādmīdiņš
Valdes priekšsēdētājs

Aldis Umblejs
Valdes loceklis

Ivars Lamberts
Valdes loceklis

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

Starpperioda saīsinātā konsolidētā bilance 2021. gada 31. decembrī

Aktīvs	Pielikums	Koncerns	Koncerns
		31.12.2021.	31.12.2020. (korigēts, 1.pielikums)
		EUR	EUR
Ilgtermiņa ieguldījumi:			
Nemateriālie ieguldījumi:			
Patenti, licences, preču zīmes un tamlīdzīgas tiesības		64 037	124 256
Citi nemateriālie ieguldījumi		427 485	256 324
Nemateriālā vērtība		127 616	127 616
Avansa maksājumi par nemateriāliem ieguldījumiem		18 834	-
Nemateriālie ieguldījumi kopā:	(8)	637 972	508 196
Pamatlīdzekļi:			
Zemes gabali, ēkas, būves un ilggadīgie stādījumi		169 906	85 385
Ilgtermiņa ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos		186 681	196 607
Lietošanas tiesību aktīvi		2 972 570	3 194 412
Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs		206 604	248 214
Pamatlīdzekļi kopā:		3 535 761	3 724 618
Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi:			
Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem aizdevumiem	(10)	28 569 431	17 711 758
Aizdevumi dalībniekiem un valdei	(9)	-	474 484
Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi kopā:		28 569 431	18 186 242
Ilgtermiņa ieguldījumi kopā:		32 743 164	22 419 056
Apgrozāmie līdzekļi:			
Krājumi:			
Gatavie ražojumi un preces pārdošanai		1 949 490	1 534 007
Krājumi kopā:		1 949 490	1 534 007
Debitori:			
Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem aizdevumiem	(10)	14 392 319	16 962 096
Citi debitori		352 269	374 756
Nākamo periodu izmaksas		167 436	279 523
Debitori kopā:		14 912 024	17 616 375
Nauda un tās ekvivalenti		2 459 862	4 591 954
Apgrozāmie līdzekļi kopā:		19 321 376	23 742 336
Aktīvu kopsumma		52 064 540	46 161 392

Pielikumi no 15. līdz 25. lappusei ir neatņemama šī starpperioda saīsinātā konsolidētā finanšu pārskata sastāvdaļa.

Didzis Ādmidiņš
Valdes priekšsēdētājs

Aldis Umblejs
Valdes loceklis

Ivars Lamberts
Valdes loceklis

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

Starpperioda saīsinātā konsolidētā bilance 2021. gada 31. decembrī

		Koncerns 31.12.2021.	Koncerns 31.12.2020. (koriģēts, 1.pielikums)
Pasīvs			
Pašu kapitāls:	Pielikums	EUR	EUR
Daļu kapitāls (pamatkapitāls)	(11)	4 531 959	4 000 000
Akciju emisijas uzcenojums		6 890 958	-
Nesadalītā peļņa:			
- Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa		1 730 571	1 353 992
- Pārskata perioda peļņa		4 223 833	4 099 717
Pašu kapitāls kopā:		17 377 321	9 453 709
Kreditori:			
Ilgtermiņa kreditori:			
Aizņēmumi pret obligācijām	(12)	10 825 162	8 441 717
Citi aizņēmumi	(13)	8 086 468	6 816 925
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem		2 652 498	2 732 136
Ilgtermiņa kreditori kopā:		21 564 128	17 990 778
Īstermiņa kreditori:			
Aizņēmumi pret obligācijām	(12)	13 003	5 022 652
Citi aizņēmumi	(13)	10 487 168	10 869 932
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem		652 699	703 715
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem		805 784	702 933
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas		398 268	815 952
Kreditori un uzkrātās saistības		766 169	601 721
Īstermiņa kreditori kopā:		13 123 091	18 716 905
Kreditori kopā:		34 687 219	36 707 683
Pasīvu kopsumma		52 064 540	46 161 392

Pielikumi no 15. līdz 25. lappusei ir neatņemama šī starpperioda saīsinātā konsolidētā finanšu pārskata sastāvdaļa.

Didzis Ādmīdiņš
Valdes priekšsēdētājs

Aldis Umblejs
Valdes loceklis

Ivars Lamberts
Valdes loceklis

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

Starpperioda saīsinātais konsolidētais koncerna pašu kapitāla izmaiņu pārskats par divpadsmit mēnešu periodu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

	Daļu kapitāls EUR	Akciju emisijas uzcenojums EUR	Nesadalītā peļņa (koriģēts, 1.pielikums EUR	Kopā EUR
2019. gada 31. decembris	1 500 000	-	6 867 492	8 367 492
Dividenžu izmaksa	-	-	(3 000 000)	(3 000 000)
Daļu kapitāla pieaugums/ (samazinājums)	2 500 000	-	(2 500 000)	-
Meitas sabiedrības iekļaušana konsolidācijā	-	-	(13 500)	(13 500)
Pārskata perioda peļņa	-	-	4 099 717	4 099 717
2020. gada 31. decembris	4 000 000	-	5 453 709	9 453 709
Dividenžu izmaksa	-	-	(3 723 138)	(3 723 138)
Daļu kapitāla palielinājums	531 959	7 553 823	-	8 085 782
Akciju emisijas izmaksas	-	(662 865)	-	(662 865)
Pārskata perioda peļņa	-	-	4 223 833	4 223 833
2021. gada 31. decembris	4 531 959	6 890 958	5 954 404	17 377 321

Pielikumi no 15. līdz 25. lappusei ir neatņemama šī starpperioda saīsinātā konsolidētā finanšu pārskata sastāvdaļa.

Didzis Ādmidiņš
Valdes priekšsēdētājs

Aldis Umblejs
Valdes loceklis

Ivars Lamberts
Valdes loceklis

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

Starpperioda saīsinātais konsolidētais koncerna naudas plūsmas pārskats par divpadsmit mēnešu periodu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

	Par 12 mēnešiem, kas noslēdzās 31. decembrī 2021 EUR	Par 12 mēnešiem, kas noslēdzās 31. decembrī 2020 (korigēts, 1.pielikums EUR
<u>Pamatdarbības naudas plūsma</u>		
Peļņa pirms ārkārtas posteņiem un nodokļiem	5 203 024	4 854 253
<u>Korekcijas:</u>		
a) pamatlīdzekļu nolietojums un nemateriālo ieguldījumu norakstīšana	362 325	302 364
b) lietošanas tiesību aktīvu nolietojums	775 932	762 806
c) uzkrājumu veidošana (izņemot uzkrājumus nedrošiem parādiem)	2 175 775	1 591 793
d) cesijas rezultāts	160 423	620 101
e) uzkrātie procentu ieņēmumi	(130 318)	(548 686)
f) uzkrātie procentu izdevumi	(444 139)	(627 630)
g) citas korekcijas	-	(13 500)
Zaudējumi pirms apgrozāmo līdzekļu un īstermiņa kreditoru atlikumu izmaiņu ietekmes korekcijām	8 103 022	6 941 501
<u>Korekcijas:</u>		
a) Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem aizdevumiem un citu debitoru parādu atlikumu pieaugums	(10 175 261)	(4 518 333)
b) krājumu atlikumu (pieaugums)/ samazinājums	(415 483)	(378 655)
c) piegādātājiem, darbuzņēmējiem un pārējiem kreditoriem parādu atlikumu pieaugums	(1 592 886)	(331)
Bruto pamatdarbības naudas plūsma	(4 080 608)	2 044 182
Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem	(754 536)	(349 957)
Pamatdarbības neto naudas plūsma	(4 835 144)	1 694 225
<u>Ieguldīšanas darbības naudas plūsma</u>		
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	(548 605)	(571 018)
Izsniegtie aizdevumi, kas nav saistīti ar Sabiedrības pamatdarbību (neto)	(92 850)	(438 669)
Atmaksātie aizdevumi, kas nav saistīti ar Sabiedrības pamatdarbību (neto)	567 334	1 271 868
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma	(74 121)	262 181
<u>Finansēšanas darbības naudas plūsma</u>		
Daļu kapitāla palielinājums	8 085 782	-
Saņemtie aizņēmumi	20 633 934	10 415 870
Atmaksātie aizņēmumi	(19 849 406)	(11 546 966)
Emitētās obligācijas	11 111 000	8 606 000
Dzēstās obligācijas	(13 481 000)	(2 975 000)
Izmaksātas dividendes	(3 723 137)	(3 000 000)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma	2 777 173	1 499 904
Pārskata gada neto naudas plūsma	(2 132 092)	3 456 310
Nauda un tās ekvivalentu atlikums pārskata gada sākumā	4 591 954	1 135 644
Nauda un tās ekvivalentu atlikums pārskata gada beigās	2 459 862	4 591 954

Pielikumi no 15. līdz 25. lappusei ir neatņemama šī starpperioda saīsinātā konsolidētā finanšu pārskata sastāvdaļa.

Didzis Ādmidiņš
Valdes priekšsēdētājs

Aldis Umblejs
Valdes loceklis

Ivars Lamberts
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 starpperioda saīsinātais konsolidētais finanšu pārskats par divpadsmit mēnešu periodu, kas noslēdzās 2021. 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.

Starpperioda saīsinātais konsolidētais finanšu pārskats neietver visu informāciju un pielikumus, kas nepieciešami gada finanšu pārskatos, un tie jālasa kopā ar koncerna 2020. gada konsolidēto pārskatu.

Šis starpperioda saīsinātais konsolidētais finanšu pārskats ir sagatavots un sniedz informāciju konsolidētā veidā. Konsolidācijā par periodu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, ir iekļautas šādas meitas sabiedrības: SIA *ViziaFinance* (100%).

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

Izmaiņas nozīmīgās grāmatvedības politikās, pārklasificēšana un kļūdu labošana

Jauni standarti un interpretācijas, kas vēl nav stājušies spēkā

Grāmatvedības politika, kas piemērota, sagatavojot starpperioda saīsināto konsolidēto finanšu pārskatu, atbilst tai, kas piemērota, sagatavojot koncerna konsolidēto finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī, izņemot to jauno standartu pieņemšanu, kuri ir spēkā no 2021. gada 1. janvāra. Koncerns nav pieņēmis pirms termiņa nevienu standartu, interpretāciju vai grozījumus, kas vēl nav stājušies spēkā. Vairāki grozījumi pirmo reizi piemēroti 2021. gadā, bet tie neietekmē koncerna starpperioda saīsināto konsolidēto finanšu pārskatu.

Šiem standartiem nav būtiskas ietekmes uz koncerna finanšu pārskatiem.

Procentu likmju etalona reforma — 2. posms: grozījumi 9. SFPS, 39. SGS, 7. SFPS, 4. SFPS un 16. SFPS

Grozījumi paredz pagaidu atvieglojumus, kas attiecas uz finanšu pārskatu sniegšanas ietekmi, ja starpbanku piedāvātā likme (IBOR) tiek aizstāta ar alternatīvu, gandrīz bezrisku, procentu likmi (RFR). Grozījumi ietver šādus praktiskus paņēmienus:

- Atļauts pieprasīt izmaiņas līgumā vai naudas plūsmās, kas tieši nepieciešamas reformas ietvaros, uzskatīt par izmaiņām mainīgā procentu likmē, kas līdzvērtīga procentu likmju izmaiņām tirgū.
- Atļauts veikt izmaiņas, kas nepieciešamas IBOR reformai, riska ierobežošanas nosaukumā un dokumentācijā, nepārtraucot riska ierobežošanu;
- Nodrošināt pagaidu atbrīvojumu no nepieciešamības izpildīt prasību atsevišķi identificēt, ja RFR instruments noteikts kā riska ierobežošanas komponente.

Šie grozījumi neietekmē koncerna starpperioda saīsināto konsolidēto finanšu pārskatu. Koncerns plāno izmantot šos praktiskos paņēmienus nākamajos periodos, ja tie kļūs koncernam piemērojami.

Salīdzinošo rādītāju pārklasificēšana

- (a) Šajos starpperioda saīsinātajos konsolidētajos finanšu pārskatos koncerns ir pieņēmis izmaiņas grāmatvedības politikā attiecībā uz iekšēji radīto nemateriālo aktīvu atzīšanu. Izmaiņas attiecas uz programmatūru izstrādi, ko galvenokārt veido iekšēji kapitalizētie algu izdevumi.
- (b) Sagatavojot 2021. gada saīsinātos konsolidētos finanšu pārskatus vadība ir konstatējusi arī klasificēšanas kļūdu. Kļūda ir saistīta ar nepareizu obligāciju emisijas komisijas maksu klasificēšanu kā bankas komisijas maksu sadaļā Administratīvās izmaksas. Kļūdas rezultātā tika palielināti bankas komisijas izdevumi un samazināti procentu maksājumi.

Pielikums (turpinājums)

(1) Grāmatvedības politika (turpinājums)

Salīdzinošo radītāju pārklasificēšana (turpinājums)

Tālāk ir norādīta iepriekšminēto korekciju ietekme, pārreķinot katru no ietekmētajiem finanšu pārskatu posteņiem par 2020. gada periodu:

Bilance

	Iepriekš uzrādītās summas 31.12.2020.	Korekcijas efekts	Labotie dati 31.12.2020.
Aktīvs			
Ilgtermiņa ieguldījumi	22 216 809	202 247	22 419 056
Apgrozāmie līdzekļi	23 742 336	-	23 742 336
Aktīvu kopsumma	45 959 145	202 247	46 161 392
Pasīvs			
Pašu kapitāls	9 251 462	202 247	9 453 709
Ilgtermiņa kreditori	17 990 778	-	17 990 778
Īstermiņa kreditori	18 716 905	-	18 716 905
Pasīvu kopsumma	45 959 145	202 247	46 161 392

Peļņas vai zaudējumu aprēķins

	Iepriekš uzrādītās summas 31.12.2020.	Korekcijas efekts	Labotie dati 31.12.2020.
Neto apgrozījums	6 164 231	-	6 164 231
Pārdoto preču iegādes izmaksas	(4 224 332)	-	(4 224 332)
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	17 499 755	-	17 499 755
Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas	(3 490 389)	(56 086)	(3 546 475)
Kredītu zaudējumu izmaksas	(1 591 793)	-	(1 591 793)
Bruto peļņa	14 357 472	-	14 357 472
Pārdošanas izmaksas	(5 425 844)	(20 399)	(5 446 243)
Administrācijas izmaksas	(3 539 758)	278 732	(3 261 026)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	72 395	-	72 395
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	(812 259)	-	(812 259)
Peļņa pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa	4 652 006	202 247	4 854 253
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu	(754 536)	-	(754 536)
Pārskata gada peļņa	3 897 470	202 247	4 099 717

Pielikums (turpinājums)

(2) Neto apgrozījums

Neto apgrozījuma sadalījums pa iegēšanu veidiem

	Par 12 mēnešiem, kas noslēdzās 31. decembrī		Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 31. decembrī	
	2021	2020	2021	2020
	EUR	EUR	EUR	EUR
Preču realizācija	4 210 715	3 686 567	1 103 377	912 958
Dārgmetālu realizācija	841 360	1 714 530	333 193	421 485
Citi pakalpojumi, kredītu izsniegšanas, ķīlu realizācijas un glabāšanas komisijas	615 262	763 134	171 216	144 025
	5 667 337	6 164 231	1 607 786	1 478 468

Visi neto pārdošanas apjomi veidojas Latvijā.

(3) Pārdoto preču iegādes izmaksas

	Par 12 mēnešiem, kas noslēdzās 31. decembrī		Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 31. decembrī	
	2021	2020	2021	2020
	EUR	EUR	EUR	EUR
Pārdoto preču iegādes vērtība	2 830 483	2 544 053	727 244	633 450
Pārdoto dārgmetālu iegādes vērtība	837 527	1 680 279	329 360	421 302
	3 668 010	4 224 332	1 056 604	1 054 752

(4) Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi

	Par 12 mēnešiem, kas noslēdzās 31. decembrī		Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 31. decembrī	
	2021	2020	2021	2020
	EUR	EUR	EUR	EUR
Procentu ieņēmumi, kas aprēķināti, izmantojot efektīvo procentu likmi:				
Procentu ieņēmumi no nenodrošinātiem kredītiem	15 692 832	12 825 482	4 759 974	3 974 678
Procentu ieņēmumi no kredītiem pret ķīlu	4 123 605	4 669 988	721 376	1 204 712
Citi procentu ieņēmumi	4 761	4 285	254	1 913
	19 821 198	17 499 755	5 481 604	5 181 303

(5) Pārdošanas izmaksas

	Par 12 mēnešiem, kas noslēdzās 31. decembrī		Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 31. decembrī	
	2021	2020	2021	2020
	EUR	(koriģēts, 1.pielikums) EUR	EUR	(koriģēts, 1.pielikums) EUR
Darba samaksa	2 515 879	2 352 184	648 729	618 297
Reklāmas izdevumi	739 462	548 490	256 036	243 921
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums – telpas	643 179	640 604	155 354	143 623
Sociālās apdrošināšanas iemaksas	590 774	563 848	152 594	148 272
Pamatlīdzekļu nolietojums	362 325	302 363	172 219	98 525
Neatskaitāmais PVN priekšnodoklis	334 859	238 414	87 451	79 470
Pārējās izmaksas	322 016	232 351	230 136	139 976
Saimniecības izdevumi	278 573	272 925	83 645	126 614
Komunālie pakalpojumi	222 161	191 457	22 738	40 454
Transporta izmaksas	93 050	73 764	26 311	19 776
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums - automašīnas	29 312	38 394	6 057	32 833
Uzkrātās saistības neizmantotajiem atvaļinājumiem	26 627	(8 551)	24 650	10 216
	6 158 217	5 446 243	1 865 920	1 701 977

Pielikums (turpinājums)

(6) Administrācijas izmaksas

	Par 12 mēnešiem, kas noslēdzās 31. decembrī		Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 31. decembrī	
	2021 EUR	2020 (koriģēts, 1.pielikums) EUR	2021 EUR	2020 (koriģēts, 1.pielikums) EUR
Darba samaksa	2 311 503	1 887 638	486 026	375 879
Sociālās apdrošināšanas iemaksas	531 106	447 465	101 806	90 025
Banku komisijas un tamlīdzīgi izdevumi	463 168	440 993	92 702	103 629
Komunikācijas izdevumi	338 716	106 961	269 828	43 519
Valsts nodevas, licence kreditēšanas pakalpojumu sniegšanai	148 616	52 013	37 625	10 131
Citas administrācijas izmaksas	116 935	127 098	407	(2 046)
Juridiskās konsultācijas	114 556	75 826	63 013	45 384
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums - telpas	93 914	75 412	23 478	34 205
Revīzijas izmaksas*	57 250	37 903	37 698	37 903
Uzkrātās saistības neizmantotajiem atvaļinājumiem	27 517	1 321	12 271	23 292
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums - automašīnas	9 527	8 396	2 382	3 703
	4 212 808	3 261 026	1 127 236	765 624

* Pārskata perioda laikā koncerns no revidentiem citus pakalpojumus nav saņēmis.

(7) Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu

	Par 12 mēnešiem, kas noslēdzās 31. decembrī		Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 31. decembrī	
	2021 EUR	2020 EUR	2021 EUR	2020 EUR
Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodoklis	979 191	754 536	155 091	259 237
	979 191	754 536	155 091	259 237

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

(8) Nemateriālie ieguldījumi

	Patenti, licences, preču zīmes un tamlīdzīgas tiesības	Citi nemateriālie ieguldījumi	Avansa maksājumi par nemat. ieguldījumiem	Nemateriālā vērtība	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Sākotnējā vērtība					
31.12.2019.	354 773	60 822	6 748	127 616	549 959
legādāts	1 387	270 558	-	-	271 945
Pārņemts uz citiem posteņiem	-	6 748	(6 748)	-	-
Norakstīts	(35)	(35 164)	-	-	(35 199)
31.12.2020.	356 125	302 964	-	127 616	786 705
legādāts	-	270 880	18 834	-	289 714
Norakstīts	(14 676)	-	-	-	(14 676)
31.12.2021.	341 449	573 844	18 834	127 616	1 061 743
Amortizācija					
31.12.2019.	170 572	25 089	-	-	195 661
Aprēķināts par 2020. gadu	61 331	46 061	-	-	107 392
Par norakstīto	(35)	(24 509)	-	-	(24 544)
31.12.2020.	231 868	46 641	-	-	278 509
Aprēķināts par 2021. gadu	60 221	99 717	-	-	159 938
Par norakstīto	(14 676)	-	-	-	(14 676)
31.12.2021.	277 413	146 358	-	-	423 771
Atlikusī bilances vērtība 31.12.2021.	64 036	427 486	18 834	127 616	637 972
Atlikusī bilances vērtība 31.12.2020.	124 257	256 323	-	127 616	508 196

Pielikums (turpinājums)

(9) Koncerna aizdevumi dalībniekiem un valdei

	Koncerna aizdevumi dalībniekiem un valdei EUR
Sākotnējā vērtība	
31.12.2019.	1 022 423
Aizdevumu izsniegšana	438 669
Aizdevumu atmaksa	(1 036 932)
% par aizdevumu	56 450
% atmaksa	(6 126)
31.12.2020.	474 484
Aizdevumu izsniegšana	92 850
Aizdevumu atmaksa	(375 453)
% par aizdevumu	6 865
% atmaksa	(198 746)
31.12.2021.	-
Bilances vērtība 31.12.2021.	-
Bilances vērtība 31.12.2020.	474 484

Noteiktā procentu likme izsniegtajiem aizdevumiem bija 3.01% - 4% gadā. Aizdevumu atmaksas termiņš – 2025. gada 31. decembris (atmaksājama gan aizdevuma pamatsumma, gan uzkrātie procenti). Visi aizdevumi norādīti *euro*. Aizdevumi tika atmaksāti pirms termiņa.

	Valūta	Izdošanas gads	Procentu likme	Termiņš	31.12.2021.	31.12.2020.
AE Consulting SIA	EUR	2019	4%	2023	-	381 796
L24 Finance SIA	EUR	2016	3.01%	2025	-	83 688
EA investments AS	EUR	2020	4%	2025	-	9 000
Koncerna aizdevumi dalībniekiem un valdei, Kopā					-	474 484

(10) Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem

a) Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem pa aizdevuma veidiem

	Koncerns 31.12.2021. EUR	Koncerns 31.12.2020. EUR
Prasības par izsniegtajiem kredītiem pret ķīlu		
Ilgtermiņa prasības par izsniegtajiem kredītiem pret ķīlu	95 058	85 492
Īstermiņa prasības par izsniegtajiem kredītiem pret ķīlu	3 112 513	2 945 052
Uzkrātie procenti prasībām par izsniegtajiem kredītiem pret ķīlu	164 698	139 425
Prasības par izsniegtajiem kredītiem pret ķīlu kopā	3 372 269	3 169 969
Prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas		
Ilgtermiņa prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas	28 474 373	17 626 266
Īstermiņa prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas	13 078 084	16 025 664
Uzkrātie procenti prasībām par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas	1 195 863	1 470 419
Prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas kopā	42 748 313	35 122 349
Prasības pret debitoriem pirms uzkrājumiem kopā	46 120 582	38 292 318
Paredzami kredītu zaudējumi izsniegtajiem kredītiem	(3 158 832)	(3 618 464)
Prasības par izsniegtajiem kredītiem kopā	42 961 750	34 673 854

Pielikums (turpinājums)

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

Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem pa aizdevuma veidiem (turpinājums)

Visi aizdevumi izsniegti *euro*. Ilgtermiņa prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem nepārsniedz septiņu gadu termiņu.

Koncernam ir noslēgts līgums ar trešo pusi par debitoru parādu summas plānveida cedēšanu katru mēnesi par parādiem, kuru kavētais apmaksas termiņš pārsniedz 90 dienas. Zaudējumi no šiem darījumiem tika atzīti pārskata gadā.

Prasības 3 372 269 EUR apmērā (31.12.2020.: 3 169 969) ir garantētas ar ķīlas priekšmeta vērtību. Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem pret ķīlu ir nodrošinātas ar ķīlām, kuru patiesā vērtība ir augstāka nekā bilances vērtība, tāpēc uzkrājumi kavētajiem kredītiem netiek veidoti.

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

Izsniegto aizdevumu bruto uzskaites vērtības un atbilstošo paredzamo kredītu zaudējumu izmaiņu analīze attiecībā uz koncerna izsniegtajiem aizdevumiem 2021. gadā ir šāda:

Koncerns	1. stadija	2. stadija	3. stadija	POCI	Kopā
Bruto uzskaites vērtība 2021. gada 1. janvārī	34 973 852	1 056 260	2 226 012	36 195	38 292 318
legādāti vai izsniegti jauni aktīvi	52 537 591	-	-	-	52 537 591
Atmaksāti vai daļēji atmaksāti aktīvi	(36 926 551)	(890 252)	(4 340 287)	-	(42 157 090)
Norakstīti vai pārdoti aktīvi	(162 805)	(1 127 626)	(1 432 283)	(36 195)	(2 758 909)
Uzkrāto procentu ietekme	80 394	86 429	39 847	-	206 670
Pārcelts uz 1. stadiju	371 814	(197 814)	(174 000)	-	-
Pārcelts uz 2. stadiju	(2 724 457)	2 817 216	(92 759)	-	-
Pārcelts uz 3. stadiju	(5 097 434)	(70 504)	5 167 938	-	-
2021. gada 31. decembrī	43 052 404	1 673 709	1 394 468	-	46 120 582

Koncerns	1. stadija	2. stadija	3. stadija	POCI	Kopā
Paredzamie kredītu zaudējumi 2021. gada 1. janvārī	1 894 525	369 159	1 354 780	-	3 618 464
legādāti vai izsniegti jauni aktīvi	2 081 031	-	-	-	2 081 031
Atmaksāti vai daļēji atmaksāti aktīvi	(1 429 535)	(274 762)	(2 560 567)	-	(4 264 864)
Norakstīti vai pārdoti aktīvi	(8 942)	(182 955)	(745 698)	-	(937 595)
Uzkrāto procentu ietekme	8 387	49 325	39 905	-	97 617
Pārcelts uz 1. stadiju	160 432	(55 583)	(104 849)	-	-
Pārcelts uz 2. stadiju	(161 470)	216 167	(54 697)	-	-
Pārcelts uz 3. stadiju	(272 394)	(19 394)	291 788	-	-
Ietekme dēļ paredzamo kredītu zaudējumu pārceļšanas starp stadijām perioda beigās un izmaiņām paredzamo kredītu zaudējumu aprēķinā iekļautajās vērtībās	(508 507)	523 109	2 549 578	-	2 564 180
2021. gada 31. decembrī	1 763 527	625 066	770 240	-	3 158 832

c) Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem vecuma analīze:

	Koncerns 31.12.2021. EUR	Koncerns 31.12.2020. EUR
Parādi, kas nepārsniedz apmaksas termiņu	39 713 633	32 473 188
Kavēts no 1 – 30 dienām	3 338 771	2 508 354
Kavēts no 31 – 90 dienām	1 673 709	1 056 261
Kavēts no 91 – 180 dienām	315 061	989 467
Kavēts no 181 – 360 dienām	361 973	428 390
Kavēts virs 360 dienām	717 435	836 658
Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem kopā	46 120 582	38 292 318

Pielikums (turpinājums)

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

d) Uzkrājumi nedrošiem un bezcerīgiem debitoru parādiem vecuma analīze:

	Koncerns 31.12.2021. EUR	Koncerns 31.12.2020. EUR
Parādi, kas nepārsniedz apmaksas termiņu	1 271 700	1 769 822
Kavēts no 1 – 30 dienām	437 588	123 306
Kavēts no 31 – 90 dienām	625 066	369 159
Kavēts no 91 – 180 dienām	150 816	554 341
Kavēts no 181 – 360 dienām	193 681	244 996
Kavēts virs 360 dienām	479 981	556 840
Uzkrājumi nedrošiem un bezcerīgiem debitoru parādiem kopā	3 158 832	3 618 464

Uzkrājumi debitoru parādiem ir noteikti veicot kolektīvu vērtības pazeminājuma aplēsi.

(11) Pamatkapitāls

2021. gada 31. decembrī Koncerna mātes sabiedrības reģistrētais un apmaksātais pamatkapitāls ir 4 531 959,40 EUR, kas sastāv no 45 319 594 akcijām ar katras akcijas nominālvērtību 0,10 EUR. Visas akcijas daļas ir pilnībā apmaksātas.

(12) Aizņēmumi pret obligācijām

	Koncerns 31.12.2021. EUR	Koncerns 31.12.2020. EUR
Aizņēmums pret obligācijām	11 111 000	8 481 000
Nākamo periodu izmaksas par obligāciju komisijas maksu	(285 838)	(39 283)
Ilgtermiņa aizņēmumi kopā	10 825 162	8 441 717
Aizņēmums pret obligācijām	-	5 000 000
Nākamo periodu izmaksas par obligāciju komisijas maksu	-	(1 232)
Uzkrātie procenti	13 003	23 884
Īstermiņa aizņēmumi kopā	13 003	5 022 652
Aizņēmumi pret obligācijām kopā	11 111 000	13 481 000
Uzkrātie procenti kopā	13 003	23 884
Nākamo periodu izmaksas par obligāciju komisijas maksu kopā	(285 838)	(40 515)
Aizņēmumi pret obligācijām neto, kopā	10 838 165	13 464 369

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

2021. gada 26. novembrī koncerna mātes sabiedrība ir uzsākusi slēgto obligāciju piedāvājumu (ISIN LV0000802536) 10 000 000 EUR vērtībā. Piedāvājums ir reģistrēts Latvijas Centrālajā depozitārijā ar šādiem noteikumiem — finanšu instrumentu skaits: 10 000, ar nominālvērtību 1 000 EUR katram. Kuponu likme — 8.00%, kupons tiek izmaksāts reizi mēnesī 25. datumā. Jaunas akcijas tiek emitētas periodiski, ņemot vērā finansējuma nepieciešamību. 2021. gada 31. decembrī ir emitētas obligācijas par kopējo summu 6 111 000 EUR. Pamatsummas (1 000 EUR par katru obligāciju) dzēšanas beigu termiņš ir 2023. gada 25. novembris. Obligācijas ir nenodrošinātas.

Pielikums (turpinājums)

(13) Citi aizņēmumi

	Koncerns 31.12.2021. EUR	Koncerns 31.12.2020. EUR
Citi ilgtermiņa aizņēmumi	8 086 468	6 816 925
Citi ilgtermiņa aizņēmumi kopā	8 086 468	6 816 925
Citi īstermiņa aizņēmumi	10 487 168	10 869 932
Citi īstermiņa aizņēmumi kopā	10 487 168	10 869 932
Citi aizņēmumi kopā	18 573 636	17 686 857

Atlikušo aizņēmumu summu veido aizdevumi, kas saņemti no Eiropas Savienībā reģistrētas kolektīvās finansēšanas platformas AS *Mintos Finance*. Vidējā svērtā procentu likme 31.12.2021. ir 8.3% gadā ar atmaksas termiņiem atbilstoši aizdevumu līgumiem, ko Sabiedrība noslēgusi ar saviem klientiem.

Koncerns par labu SIA *Mintos Finance* ir reģistrējis komercčīlu, ieņūlājot Sabiedrībai piederošās mantas un debitoru parādus ar maksimālo prasījuma summu 25 miljonu eiro apmērā.

(14) Darījumi ar saistītajām pusēm

Starpperioda saīsinātajā konsolidētajā pārskatā tiek uzrādītas tās saistītās personas, ar kurām bijuši darījumi pārskata gadā vai salīdzināmajā periodā. Visi darījumi ar saistītajām pusēm tiek veikti saskaņā ar vispārējiem tirgus nosacījumiem.

	Darījumi 2021. gadā EUR	Darījumi 2020. gadā EUR
Koncerna darījumi ar:		
Sabiedrības dalībniekiem		
Saņemti procenti par aizdevumiem		
AE Consulting SIA	9 090	26 804
L24 Finance SIA	775	1 575
EC finance SIA	-	11
Saņemti pakalpojumi		
AE Consulting SIA	-	(1 698)
Sniegtie pakalpojumi		
AE Consulting SIA	75	2 965
L24 Finance SIA	-	360
EC finance SIA	-	300
Pārdotas preces		
AE Consulting SIA	59	1 090
Valdes locekļi	1 702	992
Ieguldījums kapitāla daļās		
L24 Finance SIA	-	(1 921)
Sabiedrībām un personām ar kopēju kontroli vai būtisku ietekmi		
Maksāti procenti par saņemtajiem darījumiem		
Valdes locekļi	-	(1 598)
Sniegti pakalpojumi		
EA investments AS	153	300

Pielikums (turpinājums)

(14) Darījumi ar saistītajām pusēm (turpinājums)

	Darījumi 2021. gadā EUR	Darījumi 2020. gadā EUR
Citām saistītām sabiedrībām		
Saņemti procenti par izsniegtajiem aizdevumiem		
Banknote commercial properties SIA	-	1 661
EuroLombard Ltd	-	1 570
Saņemti pakalpojumi		
Banknote commercial properties SIA	-	(15 569)
Sniegti pakalpojumi		
Banknote commercial properties SIA	-	938
EL Capital, SIA	6 527	447
EuroLombard Ltd.	1 545	6 139
OBDO Gin, SIA	-	8 418
KALPAKS, SIA	-	321
Saņemtas preces		
OBDO Gin, SIA	-	(43)
Pārdoti pamatlīdzekļi		
OBDO Gin, SIA	-	160

Aizdevumi dalībniekiem

	Koncerns 31.12.2021. EUR	Koncerns 31.12.2020. EUR
AE Consulting SIA	-	381 796
L24 Finance SIA	-	83 688
EA investments AS	-	9 000
	-	474 484

(15) Segmentu informācija

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

Lombarda aizdevumu segments	Lombarda aizdevumu izsniegšana, lombarda priekšmetu pārdošana filiālēs un tiešsaistē.
Patēriņa aizdevumu segments	Patēriņa aizdevumu izsniegšana klientiem, parādu piedziņas darbības un aizdevumu cesijas ārējo parādu piedziņas uzņēmumiem.
Citu darbību segments	Aizdevumu sniegšana nekustamā īpašuma attīstības projektiem, vispārējie administratīvie pakalpojumi koncerna uzņēmumiem, darījumi ar saistītajām personām. Aizdevumi nekustamā īpašuma attīstības projektiem vairs netiek izsniegti un ir pilnībā atgūti.

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

Pielikums (turpinājums)

(15) Segmentu informācija (turpinājums)

Nākamajā tabulā norādīti ienākumi 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:

EUR	Lombarda aizdevumi		Patēriņa aizdevumi		Citas darbības		Kopā	
	2021	2020 (koriģēts, 1. piezīme)	2021	2020 (koriģēts, 1. piezīme)	2021	2020 (koriģēts, 1. piezīme)	2021	2020 (koriģēts, 1. piezīme)
Aktīvi	8 509 255	8 401 792	43 555 285	32 544 339	-	5 215 261	52 064 540	46 161 392
Segmenta saistības	7 088 327	7 984 453	27 598 892	24 584 009	-	4 139 221	34 687 219	36 707 683
Ieņēmumi	9 795 703	10 838 504	15 623 398	12 383 072	69 434	442 410	25 488 535	23 663 986
Segmenta neto darbības rezultāts	1 164 725	2 146 818	7 743 255	5 575 413	149 913	678 497	9 057 893	8 400 728
Finansējuma (izmaksas)	(621 709)	(612 298)	(3 220 377)	(2529 158)	(12 783)	(405 019)	(3 854 869)	(3 546 475)
Peļņa/(zaudējumi) pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa	543 016	1 534 520	4 522 878	3 046 256	137 130	273 477	5 203 024	4 854 253
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(102 194)	(238 523)	(851 190)	(473 504)	(25 807)	(42 509)	(979 191)	(754 536)
<i>Cita informācija</i>								
Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi (neto uzskaites vērtībā)	2 816 042	2 888 720	1 357 691	983 211	-	360 883	4 173 733	4 232 814
Pārskata perioda nolietojums un amortizācija	(767 989)	(704 654)	(370 268)	(239 837)	-	(88 031)	(1 138 257)	(1 032 522)
Izsniegtie aizdevumi	15 528 104	18 230 191	37 009 487	29 894 481	-	26 000	52 537 591	48 150 672
Saņemtie aizņēmumi	15 875 167	18 008 376	19 812 199	20 819 042	4 806 601	2 850 292	40 493 967	41 677 710

(16) Izsniegtie galvojumi, kuras

Koncerns par labu SIA *Mintos Finance* ir reģistrējis komercķīlu, iekļājot Sabiedrībai piederošās mantas un debitoru parādus ar maksimālo prasījuma summu 25 miljonu eiro apmērā. 2021. gada 31. decembrī AS *Mintos Finance* nodrošināto saistību summa ir 18 573 636 EUR. 2020. gada 31. decembrī maksimālā pieprasījuma summa bija 40.5 miljoni eiro kā nodrošinājums pēc *pari passu* principa starp obligācijām Nr. ISIN LV0000802213 (5 000 000 EUR) un ISIN LV0000802379 (5 000 000 EUR), un 17 268 857 EUR par labu SIA *Mintos Finance*.

(17) Notikumi pēc pārskata gada beigām

2021. gada augustā koncerns uzsāka AS *Moda Kapitāls* lombardu biznesa iegādi un to pabeidz 2022. gada februāra sākumā. AS *Moda Kapitāls* piederēja ceturtais lielākais lombardu tīkls Latvijā, un biznesa iegāde nostiprinās koncerna līderpozīcijas reģionos.

Laika posmā no pārskata perioda pēdējās dienas līdz šī starpperioda saīsinātā konsolidētā finanšu pārskata parakstīšanas dienai nav bijuši notikumi, kas radītu nepieciešamību veikt korekcijas šajā saīsinātajā konsolidētajā finanšu pārskatā vai kas būtu jāpaskaidro šajā saīsinātajā konsolidētajā finanšu pārskatā.

Pielikums (turpinājums)

(18) Covid-19 ietekme

Tā kā globālā COVID-19 pandēmija joprojām rada neskaidru ekonomisko vidi, vadība turpina regulāri sekot līdzi COVID-19 pandēmijas turpmākajām norisēm un analizēt tās ietekmi, un ir pienācīgi gatava novērtēt un ieviest izmaiņas grāmatvedības politikās, aplēsēs un riska pārvaldības politikās, kā arī pēc nepieciešamības pārskatīt attiecīgo riska klasifikāciju, lai nodrošinātu ilgtspējīgu uzņēmuma izaugsmi, kā arī pareizu un drošu pakalpojumu sniegšanu klientiem.

Didzis Ādmīdiņš
Valdes priekšsēdētājs

Aldis Umblejs
Valdes loceklis

Ivars Lamberts
Valdes loceklis

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