



finansēšana
un aprites
mazumtirdzniecība

AS DelfinGroup
neauditētais konsolidētais
starpperioda pārskats
Janvāris – Jūnijs 2024

Saturs

Informācija par Sabiedrību un Koncernu	3 – 5
Paziņojums par vadības atbildību	6
Vadības ziņojums	7 – 11
Starpperioda konsolidētais peļņas vai zaudējumu aprēķins	12
Starpperioda konsolidētā bilance	13 – 14
Starpperioda konsolidētais pašu kapitāla izmaiņu pārskats	15
Starpperioda konsolidētais naudas plūsmas pārskats	16
Finanšu pārskatu pielikumi	17 – 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 ALPPES Capital (18.35%), Jūras iela 12, Liepāja, Latvija SIA EC Finance (14.93%), Skanstes iela 50A, Rīga, Latvija SIA AE Consulting (8.21%), Skanstes iela 50A, Rīga, Latvija Citi (58.51%)
Valdes locekļu vārdi, uzvārdi, ieņemamais amats	Didzis Ādmīdiņš — valdes priekšsēdētājs (iecelts 19.01.2021.) Aldis Umblejs – valdes loceklis (no 15.12.2021.) Nauris Bloks – valdes loceklis (no 08.06.2023.) Sanita Pudnika — valdes locekle (no 01.03.2022 līdz 28.06.2024)

**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 (no 13.04.2021. līdz 22.05.2024)

Pārskata periods

01.01.2024.–30.06.2024.

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 – Jūnijs 2024 (turpmāk — konsolidētā starpperioda pārskata), sagatavošanu.

Konsolidētais starpperioda pārskats, kas atspoguļots no 12. līdz 25. lappusei, ir sagatavots, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem un sniedz patiesu priekšstatu par Koncerna finansiālo stāvokli 2024. gada 30. jūnijā un tā darbības rezultātiem, kapitāla un rezervju izmaiņām un naudas plūsmām sešu mēnešu periodā, kas noslēdzās 2024. gada 30. jūnijā. Vadības ziņojums, kas atspoguļots no 7. līdz 11. 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

Nauris Bloks
Valdes loceklis

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

Vadības ziņojums

2024. gada pirmajā pusgadā Latvijas finanšu pakalpojumu koncerns AS *DelfinGroup* sasniedza ieņēmumus 29,1 miljonu eiro apmērā, kas ir par 25% vairāk nekā 2023. gada attiecīgajā periodā. Turklāt EBITDA 2024. gada pirmajos sešos mēnešos uzrādīja stabilu izaugsmi, pieaugot par 25% gadā un sasniedzot 10,5 miljonus eiro. Ievērojami apgrozījuma uzlabojumi veicināja arī rentabilitātes pieaugumu. Peļņa pirms nodokļiem 2024. gada 6 mēnešos bija 4,4 miljoni eiro, kas ir par 15% vairāk, savukārt neto peļņa pieauga par 2%, sasniedzot 3,5 miljonus eiro.

Līdzīgi pozitīvi rezultāti fiksēti arī 2024. gada 2. ceturksnī. Ieņēmumi pieauga par 24% salīdzinājumā ar attiecīgo periodu pērn un sasniedza 14,8 miljonus eiro. EBITDA 2. ceturksnī palielinājās par 25%, savukārt peļņa pirms nodokļiem pieauga par 18% līdz 2,3 miljoniem eiro. Perioda tīrā peļņa bija 1,8 miljoni eiro, kas ir pieaugums par 4%.

Stabils pieprasījums pēc *DelfinGroup* produktiem turpinājās visu 2024. gada pirmo pusgadu. Grupa šajā periodā izsniedza rekordlielu aizdevumu apjomu – 51,1 miljonu eiro, kas ir pieaugums par 12%, bet 2. ceturksnī izsniegšana pieauga par 20%, salīdzinot ar pagājušo gadu. Jaunu patēriņa aizdevumu izsniegšana 2. ceturksnī pieauga par 24%, sasniedzot 19,6 miljonus eiro, bet 6 mēnešos pieauga par 12%. Tīkmēr lombarda aizdevumu segments uzrādīja būtiskus uzlabojumus, palielinot aizdevumu izsniegšanu 6 mēnešu periodā par 10% līdz 12,8 miljoniem eiro un uzstādot vēsturisku ceturkšņa izsniegšanas rekordu – 6,5 miljonus eiro 2024. gada otrajā ceturksnī. Līdz ar pieaugošu aizdevumu izsniegšanu pirmajā pusgadā, tika sasniegts rekordaugsts neto kredītportfeļa apjoms – 101,5 miljoni eiro, kas jau pārsniedz stratēģisko mērķi 2025. gada beigās sasniegt 100 miljonu eiro neto kredītportfeļi. Kopš gada sākuma Koncerna kredītportfelis audzis par 14%.

Lietotu, mazlietotu un jaunu preču pārdošanas segmentā Koncerns veica būtiskus uzlabojumus. Segmenta pārdošanas apjomi 6 mēnešu periodā bija 7,6 miljoni eiro, kas ir par 12% vairāk nekā 2023. gadā, savukārt otrajā ceturksnī pārdošanas apjoms sasniedza 4 miljonu eiro.

2024. gada 2. ceturksnī Koncerns turpināja aktīvu darbu pie biznesa paplašināšanas, efektivitātes un aprites ekonomikas principu popularizēšanas. Tika turpināts darbs pie biznesa attīstīšanas Lietuvā, kurā tika atvērtas pirmās filiāles 2023. gada nogalē, tāpēc pamatojoties uz augošo pieprasījumu, otrā ceturkšņa laikā tika strādāts pie filiāļu tīkla paplašināšanas kā rezultātā, 2024. gada jūlijā tika atvērtas vēl divas filiāles Viļņā. Tāpat 2. ceturkšņa laikā tika aktīvi strādāts pie patēriņa aizdevuma pakalpojuma sniegšanas licences saņemšanas, kā rezultātā, 2024. gada jūlija sākumā, Sabiedrības meitas sabiedrība *DelfinGroup* LT UAB tika iekļauta Lietuvas publiskajā patēriņa aizdevuma pakalpojuma sniedzēju sarakstā. Atlikušajā 2024. gada laikā uzņēmums turpinās strādāt pie filiāļu tīkla paplašināšanas lietuvā, kā arī pie patēriņa aizdevumu piedāvāšanas uzsākšanas Lietuvā.

Ņemot vērā pieprasījumu, Daugavpilī esošais aprites ekonomikas veikals *Banknote* tika paplašināts par *Banknote XL* koncepta veikalu, palielinot telpu platību un par divām reizēm kāpinot piedāvāto lietoto un pārbaudīto preču klāstu. Šis solis sekoja, pagājušajā gadā dibinātajam *Banknote XL* konceptam, kad tika atklāta pirmā XL koncepta filiāle Rīgā. Tāpat, neilgi pēc 2. ceturkšņa beigām tika atklāta trešā *Banknote XL* filiāle, kas atrodas Rēzeknē. Jaunais veikals ir teju četras reizes lielāks, nodrošinot iedzīvotājiem vēl lielāku lietotu un pārbaudītu preču klāstu vienuviet.

2. ceturksnī tika pilnveidota Koncerna vadības komanda, kā rezultātā, komandai pievienojās nozarē pieredzējušais Edgars Kokins, kurš uzņēmumam pievienojas kā ieņēmumu direktors (*Chief Revenue Officer*). E. Kokins turpmāk vadīs uzņēmuma procesus, kas saistīti ar produktu un pakalpojumu pārdošanu, efektivitātes palielināšanu, filiāļu tīkla pilnveidošanu, starptautisko paplašināšanu, kā arī piedalīsies *DelfinGroup* stratēģiskās attīstības veidošanā. E. Kokinam ir bagāta un daudzveidīga starptautiskā pieredze – viņš ir strādājis 35 pasaules valstīs – Eiropā, Āfrikā, Āzijā un Dienvidamerikā, un guvis pieredzi tādos uzņēmumos kā *Eleving Group*, *Nutramag*, *4Finance*, *CIVITTA*, kuros vadījis organizāciju veiksmīgu pārmaiņu, izaugsmes un paplašināšanās virzienā. E. Kokins ar izcilību absolvējis *Rīgas Ekonomikas Augstskolu (Stockholm School of Economics in Riga)* un fintech jomā veiksmīgi vadījis vairāk nekā 250 cilvēku komandu 9 valstīs, kā arī pārvaldījis gan esošu biznesu restrukturizācijas, gan izaugsmes projektus Eiropā un Āzijā. Savukārt, līdzšinējā uzņēmuma valdes locekle un komercdirektore Sanita Pudnika, 28. jūnijā atstāja savu amatu.

Pateicoties Sabiedrības lielāko akcionāru AS *ALPPES Capital* un SIA *Curiosity Capital* rīkotajam akciju publiskajam piedāvājumam, pēdējā ceturkšņa laikā būtiski pieauga arī Koncerna investoru skaits. Publiskā piedāvājuma laikā AS *ALPPES Capital* un SIA *Curiosity Capital* piedāvāja iegādāties 8,985,000 akciju, kas veido 19,8% no kopējā uzņēmuma akciju kapitāla. Tajā kopumā piedalījās 1,046 investori no visām Baltijas valstīm, parakstoties uz 8,293,780 akcijām 9,040,220 eiro vērtībā, kas veidoja 92% no piedāvājuma apjoma. Vislielāko interesi par akciju publisko piedāvājumu izrādīja investori no Latvijas. Tostarp akciju piedāvājumā no visām Baltijas valstīm piedalījās gan mazie privātie investori, gan turīgo ģimeņu investīciju uzņēmumi, gan lieli investori. Līdz ar publiskā piedāvājuma veiksmīgo noslēgšanos, brīvā apgrozībā esošo *DelfinGroup* akciju skaits palielinājās no 29,1% līdz 47,4%, kas ir viens no augstākajiem *Nasdaq* Baltijas biržā un vēl vairāk palielinās *DelfinGroup* akciju likviditāti biržā.

2024. gada 30. maijā notika kārtējā akcionāru sapulce, kurā tika apstiprināts 2023. gada pārskats, kā arī dividenžu izmaksa. *DelfinGroup* akcionāri apstiprināja divus dividenžu maksājumus. Gada dividendes no 2023. gada peļņas 400 tūkstošu eiro apmērā, jeb 0,0088 eiro par akciju ar izmaksas datumu 2024. gada 12. jūlijā, kā arī ceturkšņa dividendes no 2024. gada 1. ceturkšņa peļņas 808 tūkstošu eiro apmērā jeb 0.0178 eiro par akciju ar izmaksas datumu 2024. gada 14. jūnijs. Šo lēmumu rezultātā *DelfinGroup* akcionāriem tika izmaksātas dividendes 1,2 miljonu eiro apmērā jeb 0,0266 eiro par akciju.

Pārskata periodā Koncerns turpināja darbu pie kapitāla struktūras pilnveidošanas un diversifikācijas, kā rezultātā tika emitētas jauno subordinētās obligācijas ar nominālo vērtību 5 miljoni eiro. Obligācijas tiek piedāvātas slēgtā piedāvājuma veidā ar minimālo ieguldījuma summu 100,000 eiro. Obligāciju kupona likme noteikt 11.00% + 3M EURIBOR ar dzēšanas termiņu 2029. gada 25. maijā. Subordinēto obligāciju emisija ilgtermiņā nodrošina Koncerna kapitāla struktūras stiprināšanu, finanšu kovenanšu ievērošanu un diversifikāciju.

Tāpat Koncerns turpina darbu pie esošo obligāciju ISIN LV0000850055 refinansēšanas, kuru dzēšanas termiņš noteikt 2024. gada 25. septembrī. Lai refinansētu obligācijas, Koncerns veic nepieciešamās darbības, lai organizētu jaunu, publisku obligāciju emisiju Baltijā, piedāvājot Sabiedrības obligācijas gan privātajiem (*retail*) investoriem, kā arī institucionālajiem investoriem. 2024. gada 25. jūlija akcionāru sapulcē, Sabiedrības akcionāri apstiprināja jaunas publiskas obligāciju emisijas rīkošanu līdz 15 miljoniem eiro, deleģējot Sabiedrības valdi, veikt visas nepieciešamās darbības, lai veiktu publisko piedāvājumu un obligāciju emisiju. Plānotā obligāciju emisija būs pirmā publiskā obligāciju emisija Koncerna vēsturē, jo līdz šim visas emisijas tika organizētas slēgtā piedāvājuma veidā ar augstāku ieguldījumu sliekšni. Organizējot publisku obligāciju emisiju Koncerns plāno paplašināt Koncerna investoru loku, padarot Sabiedrības obligācijas pieejamākas Baltijas investoriem.

Turpinot atbalstīt jaunu un inovatīvu risinājumu ieviešanu bērnu veselības aprūpes pakalpojumos, Koncerns sadarbībā ar *Bērnu slimnīcas fondu*, *Bērnu klīniskās universitātes slimnīcai (BKUS)* palīdzēja sarūpēt jaunu anestēzijas iekārtu, kas ļaus mazajiem pacientiem nodrošināt mierīgāku sagatavošanos operācijai. Tāpat Koncerns atbalstījis arī ārstu apmācības jaunajās tehnoloģijās. Kopējā ziedojuma summa slimnīcai ir teju 66 000 eiro.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Istenojot biznesa stratēģiju un ieviešot plānotos pasākumus, 2024. gada pirmajos sešos 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	101.5	+14.1
Aktīvi	117.4	+11.7
Ieņēmumi	29.1	+24.9
EBITDA	10.5	+26.4
Peļņa pirms nodokļiem	4.4	+14.9
Neto peļņa	3.5	+2.3*

*Saistībā ar 2023. gada nogalē piemērotajām UIN izmaiņām bankām un nebanku aizdevējiem, 2023 Q4 atzīts UIN avanss 20% apmērā no 2023. gada peļņas. Tā rezultātā UIN par pirmajiem sešiem 2023. gada mēnešiem tika atzīti tikai par sadalītajām dividendēm. Ja šīs izmaiņas nebūtu stājušās spēkā, neto peļņa par pirmajiem sešiem 2024. gada mēnešiem būtu bijusi 4,0 miljoni EUR, kas ir par 18,0% vairāk nekā iepriekšējā gada tajā pašā periodā.

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

Postenis	2023 Q2	2023 Q3	2023 Q4	2024 Q1	2024 Q2
Ieņēmumi kopā, EUR miljoni	12.0	13.2	13.9	14.3	14.8
EBITDA, EUR miljoni	4.3	4.8	5.1	5.0	5.4
EBITDA norma, %	36%	36%	36%	36%	36%
EBIT, EUR miljoni	4.0	4.5	4.8	4.6	5.0
EBIT norma, %	33%	33%	34%	34%	34%
Peļņa pirms nodokļiem, EUR miljoni	2.0	2.2	2.3	2.0	2.3
Neto peļņa, EUR miljoni	1.8	1.9	1.3	1.6	1.8
Neto peļņas norma, %	16%	15%	13%	12%	13%
ROE (gadā), %	37%	40%	26%	30%	33%
ROA (gadā), %	8%	9%	6%	6%	7%
ROCE (gadā), %	36%	35%	34%	25%	26%
Aprozāmā kapitāla koeficients	0.7	0.9	1.0	0.9	1.0

Dažos gadījumos kvantitatīvās vērtības ir noapaļotas līdz tuvākajai zīmei aiz komata vai veselam skaitlim, lai izvairītos no pārmērīgas detalizācijas pakāpes. Rezultātā noteiktas vērtības var nesakrist ar attiecīgajām kopsummām noapaļošanas dēļ. 2023 Q1 un Q2 finanšu rādītāji ir koriģēti par 1. piezīmē norādītajām korekcijām.

EBITDA aprēķins, EUR miljoni:

	2024 Q2	2023 Q2
Postenis		
Peļņa pirms nodokļiem	2.3	2.0
Procentu maksājumi un tam līdzīgas izmaksas	2.7	2.1
Pamatlīdzekļu nolietojums un amortizācija	0.4	0.3
EBITDA, EUR miljoni	5.4	4.3

Vadības ziņojums (turpinājums)

Atbilstība obligāciju emisiju ISIN LV0000850055, ISIN LV0000802718, ISIN LV0000802700, ISIN LV0000860146 un ISIN LV0000870145 noteikumu skaitliskajiem ierobežojumiem:

Ierobežojums	Rādītājs 30.06.2024	Atbilstība
Uzturēt Kapitalizācijas koeficientu vismaz 25%	29%	jā
Uzturēt konsolidēto procentu seguma koeficientu vismaz 1.5 (aprēķināts pēc pēdējiem divpadsmit mēnešiem).	2.0	jā
Uzturēt neto aizdevumu portfeli, kā arī naudu, nenomaksāto <i>Mintos</i> parādu un Bankas aizdevumu nodrošinājumu I, kas vismaz 1.2 reizes pārsniedz visas konsolidētās nenodrošinātās parādsaistības, par kurām jāmaksā procenti, izņemot subordinētās parādsaistības.	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.

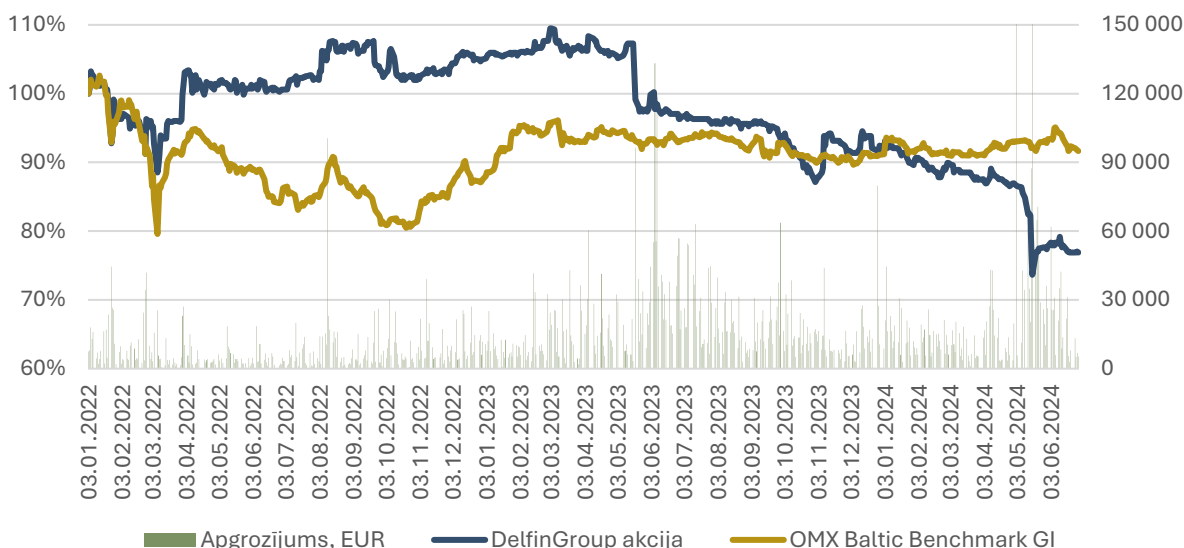
Vadības ziņojums (turpinājums)

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 30. jūnijā kopā bija emitētas 45,377,505 akcijas, kuru cena bija 1.086 eiro, veidojot kopējo tirgus kapitalizāciju 49.3 miljonu eiro apmērā.

Akciju tirdzniecība	2023 Q2	2023 Q3	2023 Q4	2024 Q1	2024 Q2
Sākuma cena, EUR	1.51	1.365	1.33	1.305	1.23
Augstākā cena, EUR	1.54	1.37	1.34	1.32	1.266
Zemākā cena, EUR	1.355	1.32	1.22	1.22	1.00
Pēdējā cena, EUR	1.365	1.32	1.305	1.235	1.086
Apgrozījums, mEUR	1.67	1.40	0.89	0.79	1.87
Kapitalizācija, mEUR	61.86	59.82	59.22	56.04	49.28

Akcijas cenas izmaiņas un apgrozījums



Filiāles

2024. gada 30. jūnijā Koncernam bija 96 filiāles, 89 Latvijā un 7 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 finansējumu veido aizņēmumi, kuriem tiek piemērota gan fiksēta procentu likme, gan mainīgā procentu likme, līdz ar to Koncerns ir pakļauts mainīgu procentu likmju riskam. Precīzi īstenojot pārdomātu stratēģiju, Koncerns veiksmīgi pārvaldīja finanšu riskus, galvenokārt, kredītrisku, likviditātes risku. Visi Koncerna darījumi tiek veikti Latvijā, Koncernam nav darījuma partneru Krievijā un Baltkrievijā, līdz ar to kara Ukrainā un ar to saistīto sankciju ietekme uz uzņēmuma darbību ir nebūtiska.

Koncerna peļņas sadale

Koncerna valde iesaka 2024. gada otrā ceturkšņa peļņu izmaksāt dividendēs, ievērojot Koncerna apstiprināto dividendu politiku, kas nosaka par mērķi līdz 50% dividendžu izmaksu no ceturkšņa peļņas

Didzis Ādmīdiņš
Valdes priekšsēdētājs

Aldis Umblejs
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 - Jūnijs 2024

	Pielikums	Par 6 mēnešiem, kas noslēdzās 30. jūnijā		Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 30. jūnijā	
		2024	2023 (korigēts, 1.pielikums)	2024	2023 (korigēts, 1.pielikums)
		EUR	EUR	EUR	EUR
Neto apgrozījums	(2)	4 287 230	3 912 554	1 959 078	1 813 990
Pārdoto preču iegādes izmaksas		(2 670 468)	(2 468 200)	(1 165 548)	(1 095 977)
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	(3)	24 810 540	19 389 997	12 878 786	10 155 940
Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas	(4)	(5 222 432)	(3 844 283)	(2 661 772)	(2 052 323)
Kredītu zaudējumu izmaksas		(6 971 408)	(5 235 588)	(3 549 987)	(2 769 195)
Bruto peļņa		14 233 462	11 754 480	7 460 557	6 052 435
Pārdošanas izmaksas	(5)	(5 163 325)	(4 115 790)	(2 575 167)	(2 053 218)
Administrācijas izmaksas	(6)	(4 550 238)	(3 722 602)	(2 482 441)	(1 957 751)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi		62 394	26 911	37 524	11 968
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas		(219 198)	(146 333)	(116 680)	(82 084)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		4 363 095	3 796 666	2 323 793	1 971 350
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		(902 021)	(414 428)	(481 581)	(202 198)
Pārskata perioda peļņa		3 461 074	3 382 238	1 842 212	1 769 152
Peļņa uz akciju	(7)	0.076	0.075	0.041	0.039
Mazinātā peļņa uz akciju	(7)	0.076	0.075	0.041	0.039

Pielikumi no 17. līdz 25. lappusei ir neatņemama šī konsolidētā starpperioda pārskata sastāvdaļa.

Didzis Ādmīdiņš
Valdes priekšsēdētājs

Aldis Umblejs
Valdes loceklis

Nauris Bloks
Valdes loceklis

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

Konsolidētā starpperioda bilance 2024. gada 30. jūnijā

Aktīvs	Pielikums	Koncerns	Koncerns
		30.06.2024.	31.12.2023.
		EUR	EUR
Ilgtermiņa ieguldījumi:			
Nemateriālie ieguldījumi:			
Patenti, licences, preču zīmes un tamlīdzīgas tiesības		11 624	13 946
Iekšēji izstrādāta programmatūra		896 436	799 156
Citi nemateriālie ieguldījumi		1 051 216	769 917
Nemateriālā vērtība		127 616	127 616
Nepabeigtie pasūtījumi – iekšēji izstrādāta programmatūra		27 248	31 678
Avansa maksājumi par nemateriāliem ieguldījumiem		35 523	125 044
Nemateriālie ieguldījumi kopā:		2 149 663	1 867 357
Pamatlīdzekļi:			
Zemes gabali, ēkas, būves un ilggadīgie stādījumi		177 240	174 597
Ilgtermiņa ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos		336 138	315 442
Lietošanas tiesību aktīvi		2 804 126	2 887 270
Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs		369 014	322 104
Pamatlīdzekļi kopā:		3 686 518	3 699 413
Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi:			
Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem aizdevumiem	(8)	78 974 281	66 686 257
Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi kopā:		78 974 281	66 686 257
Ilgtermiņa ieguldījumi kopā:		84 810 462	72 253 027
Apgrozāmie līdzekļi:			
Krājumi:			
Gatavie ražojumi un preces pārdošanai		3 781 846	3 390 882
Krājumi kopā:		3 781 846	3 390 882
Debitori:			
Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem aizdevumiem	(8)	22 575 061	22 339 708
Citi debitori		1 315 283	913 637
Debitori kopā:		23 890 344	23 253 345
Nākamo periodu izmaksas		544 275	235 250
Nauda un tās ekvivalenti		4 354 119	5 928 570
Apgrozāmie līdzekļi kopā:		32 570 584	32 808 047
Aktīvu kopsumma		117 381 046	105 061 074

Pielikumi no 17. līdz 25. lappusei ir neatņemama šī konsolidētā starpperioda pārskata sastāvdaļa.

Didzis Ādmīdiņš
Valdes priekšsēdētājs

Aldis Umblejs
Valdes loceklis

Nauris Bloks
Valdes loceklis

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

Konsolidētā starpperioda bilance 2024. gada 30. jūnijā

Pasīvs	Pielikums	Koncerns	Koncerns
		30.06.2024.	31.12.2023.
		EUR	EUR
Pašu kapitāls:			
Daļu kapitāls (pamatkapitāls)		4 537 751	4 537 751
Akciju emisijas uzcelojums		6 890 958	6 890 958
Citas kapitāla rezerves		214 812	169 812
Nesadalītā peļņa	(9)	11 328 727	9 723 592
Pašu kapitāls kopā:		22 972 248	21 322 113
Kreditori:			
Ilgtermiņa kreditori:			
Aizņēmumi pret obligācijām	(10)	31 699 321	26 862 004
Aizņēmumi no kredītiestādēm	(11)	11 683 681	6 406 925
Citi aizņēmumi	(12)	15 220 393	14 904 405
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem		2 295 060	2 337 138
Ilgtermiņa kreditori kopā:		60 898 455	50 510 472
Īstermiņa kreditori:			
Aizņēmumi pret obligācijām	(10)	14 021 963	13 404 540
Aizņēmumi no kredītiestādēm	(11)	1 615 030	887 067
Citi aizņēmumi	(12)	12 057 567	14 505 929
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem		800 866	831 318
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem		910 647	1 011 347
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas		2 422 766	393 498
Neizmaksātās dividendes		399 322	996 770
Kreditori un uzkrātās saistības		1 282 182	1 198 020
Īstermiņa kreditori kopā:		33 510 343	33 228 489
Kreditori kopā:		94 408 798	83 738 961
Pasīvu kopsumma		117 381 046	105 061 074

Pielikumi no 17. līdz 25. lappusei ir neatņemama šī konsolidētā starpperioda pārskata sastāvdaļa.

Didzis Ādmīdiņš
Valdes priekšsēdētājs

Aldis Umblejs
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 - Jūnijs 2024

	Daļu kapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Citas kapitāla rezerves	Nesadalītā peļņa	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
2023. gada 01. janvārī	4 531 959	6 890 958	93 058	6 589 761	18 105 736
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	3 382 238	3 382 238
Dividenžu izmaksa	-	-	-	(1 640 568)	(1 640 568)
Uz akcijām balstīti maksājumi	-	-	70 002	-	70 002
2023. gada 30. jūnijā	4 531 959	6 890 958	163 060	8 331 431	19 917 408
2024. gada 01. janvārī	4 537 751	6 890 958	169 812	9 723 592	21 322 113
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	3 461 074	3 461 074
Dividenžu izmaksa	-	-	-	(1 855 939)	(1 855 939)
Uz akcijām balstīti maksājumi	-	-	45 000	-	45 000
2024. gada 30. jūnijā	4 537 751	6 890 958	214 812	11 328 727	22 972 248

Pielikumi no 17. līdz 25. lappusei ir neatņemama šī konsolidētā starpperioda pārskata sastāvdaļa.

Didzis Ādmīdiņš
Valdes priekšsēdētājs

Aldis Umblejs
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 - Jūnijs 2024

Pielikums	Par 6 mēnešiem, kas noslēdzās 30. jūnijā 2024 EUR	Par 6 mēnešiem, kas noslēdzās 30. jūnijā 2023 EUR
<u>Pamatdarbības naudas plūsma</u>		
Peļņa pirms ārkārtas posteņiem un nodokļiem	4 363 095	3 796 666
Korekcijas:		
a) nolietojums un amortizācija	427 796	230 462
b) lietošanas tiesību aktīvu nolietojums	436 640	349 676
c) kredītzaudējumu izmaksas	6 971 408	5 235 588
d) maksājumu ar akcijām izdevumi	45 000	70 002
e) uzkrātie procentu ieņēmumi	(24 810 540)	(19 389 997)
f) uzkrātie procentu izdevumi	(4)	(3 844 283)
Zaudējumi pirms apgrozāmo līdzekļu un īstermiņa kreditoru atlikumu izmaiņu ietekmes korekcijām	(7 344 169)	(5 863 320)
Korekcijas:		
a) prasības pret debitoriem par izsniegtajiem aizdevumiem un citu debitoru parādu atlikumu (pieaugums)	(20 600 007)	(14 966 783)
b) krājumu atlikumu (pieaugums)/ samazinājums	(390 964)	(2 372 530)
c) piegādātājiem, darbuzņēmējiem un pārējiem kreditoriem parādu atlikumu (samazinājums)/pieaugums	788 150	1 472 552
Bruto pamatdarbības naudas plūsma	(27 546 990)	(21 730 081)
Saņemtie procenti	25 205 091	18 310 109
Samaksātie procenti	(5 971 294)	(4 218 186)
Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem	(611 818)	(1 296 108)
Pamatdarbības neto naudas plūsma	(8 925 011)	(8 934 266)
<u>Ieguldīšanas darbības naudas plūsma</u>		
Pamatlīdzekļu iegāde	(203 281)	(139 284)
Nemateriālo ieguldījumu iegāde	(577 070)	(444 574)
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma	(780 351)	(583 858)
<u>Finansēšanas darbības naudas plūsma</u>		
Saņemtie aizņēmumi	16 234 780	10 609 891
Aizdevumu atmaksa	(11 149 833)	(3 804 877)
Aizņēmums pret obligācijām	5 991 000	5 466 000
Dzēstās obligācijas	(1 000 000)	-
Atmaksātās nomas saistības	(488 419)	(468 746)
Samaksātās dividendes	(1 456 617)	(1 640 568)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma	8 130 911	10 161 700
Pārskata perioda neto naudas plūsma	(1 574 451)	643 576
Nauda un tās ekvivalentu atlikums pārskata perioda sākumā	5 928 570	2 369 029
Nauda un tās ekvivalentu atlikums pārskata perioda beigās	4 354 119	3 012 605

Pielikumi no 17. līdz 25. lappusei ir neatņemama šī konsolidētā starpperioda pārskata sastāvdaļa.

Didzis Ādmīdiņš
Valdes priekšsēdētājs

Aldis Umblejs
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 sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2024. gada 30. jūnijā, 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 30. jūnijā, ir iekļautas šādas meitas sabiedrības: SIA *ViziaFinance* (100%) un UAB *DelfinGroup LT* (100%).

Salīdzinošo rādītāju pārklasificēšana

- a) Sagatavojot Koncerna konsolidētos finanšu pārskatus, vadība ir konstatējusi lombarda aizdevumu klasificēšanas kļūdu. Kļūda ir saistīta ar nepareizu lombarda aizdevumu kļu klasificēšanu neto apgrozījumā. Kļūdas rezultātā peļņas vai zaudējumu aprēķinā Koncerna neto apgrozījums uzrādīts par EUR 637 210 un pārdoto preču iegādes izmaksas – par EUR 376 405 lielākas par 6 mēnešu periodu, kas noslēdzās 2023. gada 30. jūnijā un neto apgrozījums par EUR 432 968 un pārdoto preču iegādes izmaksas – par EUR 305 291 lielākas par 3 mēnešu periodu, kas noslēdzās 2023. gada 30. jūnijā, un procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi ir uzrādīti par EUR 260 805 mazāki par 6 mēnešu periodu, kas noslēdzās 2023. gada 30. jūnijā un par 127 677 EUR mazāki par 3 mēnešu periodu, kas noslēdzās 2023. gada 30. jūnijā.

Tālāk ir norādīta iepriekšminēto korekciju ietekme, pārrēķinot katru no ietekmētajiem finanšu pārskatu posteņiem par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2023. gada 30. jūnijā:

Peļņas vai zaudējumu aprēķins

	Atsauce	Iepriekš uzrādītie dati par 6 mēnešiem, kas noslēdzās 2023. gada 30. jūnijā	Korekcijas efekts	Labotie dati par 6 mēnešiem, kas noslēdzās 2023. gada 30. jūnijā
Neto apgrozījums	(a)	4 549 764	(637 210)	3 912 554
Pārdoto preču iegādes izmaksas	(a)	(2 844 605)	376 405	(2 468 200)
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	(a)	19 129 192	260 805	19 389 997
Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas		(3 844 283)	-	(3 844 283)
Kredītu zaudējumu izmaksas		(5 235 588)	-	(5 235 588)
Bruto peļņa		11 754 480	-	11 754 480
Pārdošanas izmaksas		(4 115 790)	-	(4 115 790)
Administrācijas izmaksas		(3 722 602)	-	(3 722 602)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi		26 911	-	26 911
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas		(146 333)	-	(146 333)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		3 796 666	-	3 796 666
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		(414 428)	-	(414 428)
Pārskata perioda peļņa		3 382 238	-	3 382 238

Tālāk ir norādīta iepriekšminēto korekciju ietekme, pārrēķinot katru no ietekmētajiem finanšu pārskatu posteņiem par trīs mēnešu periodu, kas noslēdzās 2023. gada 30. jūnijā:

Peļņas vai zaudējumu aprēķins

	Atsauce	Iepriekš uzrādītie dati par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 2023. gada 30. jūnijā	Korekcijas efekts	Labotie dati par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 2023. gada 30. jūnijā
Neto apgrozījums	(a)	2 246 958	(432 968)	1 813 990
Pārdoto preču iegādes izmaksas	(a)	(1 401 268)	305 291	(1 095 977)
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	(a)	10 028 263	127 677	10 155 940
Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas		(2 052 323)	-	(2 052 323)
Kredītu zaudējumu izmaksas		(2 769 195)	-	(2 769 195)
Bruto peļņa		6 052 435	-	6 052 435
Pārdošanas izmaksas		(2 053 218)	-	(2 053 218)
Administrācijas izmaksas		(1 957 751)	-	(1 957 751)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi		11 968	-	11 968
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas		(82 084)	-	(82 084)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		1 971 350	-	1 971 350
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		(202 198)	-	(202 198)
Pārskata perioda peļņa		1 769 152	-	1 769 152

Pielikums (turpinājums)

(2) Neto apgrozījums

Neto apgrozījuma sadalījums pa ieņēmumu veidiem

	Par 6 mēnešiem, kas noslēdzās 30. jūnijā		Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 30. jūnijā	
	2024	2023 (koriģēts, 1.pielikums)	2024	2023 (koriģēts, 1.pielikums)
	EUR	EUR	EUR	EUR
Preču realizācija	2 878 440	3 264 004	1 208 509	1 558 431
Dārgmetālu realizācija	839 690	140 936	461 224	-
Citi ienākumi (aizdevumu un glabāšanas komisijas) finanšu instrumentiem uzskaitītiem patiesajā vērtībā peļņas vai zaudējumu aprēķinā	569 100	507 614	289 345	255 559
	4 287 230	3 912 554	1 959 078	1 813 990

(3) Procentu ieņēmumi un tam līdzīgi ieņēmumi

	Par 6 mēnešiem, kas noslēdzās 30. jūnijā		Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 30. jūnijā	
	2024	2023 (koriģēts, 1.pielikums)	2024	2023 (koriģēts, 1.pielikums)
	EUR	EUR	EUR	EUR
Procentu ieņēmumi no nenodrošinātiem kredītiem saskaņā ar efektīvo procentu likmes metodi	20 836 373	16 484 378	10 797 110	8 905 542
Procentu ieņēmumi no lombarda aizdevumiem	3 974 268	2 903 001	2 081 676	1 248 457
Citi procentu ieņēmumi saskaņā ar efektīvo procentu likmes metodi	(101)	2 618	-	1 941
	24 810 540	19 389 997	12 878 786	10 155 940

(4) Procentu maksājumi un tam līdzīgas izmaksas

	Par 6 mēnešiem, kas noslēdzās 30. jūnijā		Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 30. jūnijā	
	2024	2023	2024	2023
	EUR	EUR	EUR	EUR
Procentu izmaksas par obligācijām	3 179 304	1 326 879	1 621 269	718 971
Procentu izmaksas par citiem aizņēmumiem	1 278 416	2 447 811	613 436	1 304 100
Procentu izdevumi par aizņēmumiem no kredītiestādēm	652 606	21 269	366 597	21 269
Procentu izmaksas par telpu nomas saistībām	110 963	46 957	59 935	7 266
Procentu izmaksas par automašīnu nomas saistībām	1 143	1 349	535	735
Tīrie zaudējumi no ārvalstu valūtas kursu svārstībām	-	18	-	(18)
	5 222 432	3 844 283	2 661 772	2 052 323

Pielikums (turpinājums)

(5) Pārdošanas izmaksas

	Par 6 mēnešiem, kas noslēdzās 30. jūnijā		Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 30. jūnijā	
	2024	2023	2024	2023
	EUR	EUR	EUR	EUR
Darba samaksa	1 873 700	1 653 394	928 875	859 130
Reklāmas izdevumi	834 161	448 403	418 216	217 808
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu nolietojums	427 796	230 462	215 599	112 311
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	416 846	390 358	209 629	203 644
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums – telpas	379 374	344 729	193 475	182 443
Neatskaitāmais PVN priekšnodoklis	334 994	258 761	183 977	102 750
Saimniecības izdevumi	290 090	227 525	152 546	113 691
Komunālie pakalpojumi	184 088	175 583	74 404	70 164
Uzkrātās saistības neizmantotajiem atvaļinājumiem	56 495	53 530	24 772	19 713
Transporta izmaksas	45 092	39 753	22 702	21 948
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums - automašīnas	5 574	4 947	2 787	2 787
Pārējās izmaksas	315 115	288 345	148 185	146 829
	5 163 325	4 115 790	2 575 167	2 053 218

(6) Administrācijas izmaksas

	Par 6 mēnešiem, kas noslēdzās 30. jūnijā		Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 30. jūnijā	
	2024	2023	2024	2023
	EUR	EUR	EUR	EUR
Darba samaksa	2 553 297	2 060 558	1 399 000	1 077 254
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	602 444	523 166	323 868	272 322
Banku komisijas un tamlīdzīgi izdevumi	544 936	484 130	298 480	271 714
Komunikācijas izdevumi	290 557	193 593	148 881	65 932
Juridiskie un citi profesionālie pakalpojumi	96 242	65 650	65 281	54 089
Valsts nodevas, licence kredītēšanas pakalpojumu sniegšanai	68 313	67 447	34 007	33 630
Uzkrātās saistības neizmantotajiem atvaļinājumiem	60 104	75 895	16 687	36 884
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums - telpas	49 345	46 957	23 314	23 478
Sabiedrisko attiecību izmaksas	46 089	38 838	30 979	26 432
Revīzijas izmaksas	13 200	7 510	13 200	7 510
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums - automašīnas	2 347	-	1 174	-
Citas administrācijas izmaksas	223 364	158 858	127 570	88 506
	4 550 238	3 722 602	2 482 441	1 957 751

(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 6 mēnešiem, kas noslēdzās 30. jūnijā		Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 30. jūnijā	
	2024	2023	2024	2023
	EUR	EUR	EUR	EUR
Neto peļņa, kas attiecināma uz akcionāriem	3 461 074	3 382 238	1 842 212	1 769 152
Vidējais svērtais akciju skaits	45 377 505	45 319 594	45 377 505	45 319 594
Peļņa uz akciju	0.076	0.075	0.041	0.039
Vidējais svērtais akciju skaits, lai aprēķinātu mazināto peļņu par akciju	45 419 370	45 363 687	45 419 370	45 363 687
Mazinātā peļņa uz akciju	0.076	0.075	0.041	0.039

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 6 mēnešiem, kas noslēdzās 2023. gada 30. jūnijā		
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 pirmajos sešos mēnešos * piešķirtas DelfinGroup AS darbiniekiem		52 033
Vidējais svērtais potenciālais akciju skaits		45 363 687
Par 6 mēnešiem, kas noslēdzās 2024. gada 30. jūnijā		
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. pirmajos sešos mēnešos ** 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. 7 006 no šīm akcijām tika anulētas, jo darbinieki, kuriem akcijas tika piešķirtas, pameta Koncernu pirms akciju opciju termiņa izpildes.

** 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 30.06.2024. EUR	Koncerns 31.12.2023. EUR
Patiesajā vērtībā novērtēti lombarda aizdevumi		
Ilgtermiņa lombarda aizdevumi	191 331	198 079
Īstermiņa lombarda aizdevumi	8 117 509	6 982 259
Lombarda aizdevumu uzkrātie procenti	312 063	261 743
Patiesajā vērtībā novērtēti lombarda aizdevumi kopā	8 620 903	7 442 081
Prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas		
Ilgtermiņa prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas	78 782 950	66 488 178
Īstermiņa prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas	19 797 570	18 909 730
Uzkrātie procenti prasībām par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas	3 539 865	2 989 733
Prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas kopā	102 120 385	88 387 641
Prasības pret debitoriem pirms uzkrājumiem kopā	110 741 288	95 829 722
ECL uzkrājumi prasībām par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas	(9 191 946)	(6 803 757)
Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem kopā	101 549 342	89 025 965

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

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

Lombarda aizdevumi EUR 8 620 903 (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 sešu mēnešu periodā, kas beidzās 2024. gada 30. jūnijā 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	38 264 068	-	-	38 264 068
Atmaksāti vai daļēji atmaksāti aktīvi	(18 663 242)	(2 018 898)	(744 002)	(21 426 142)
Parādu pārdošanas rezultātā pārtraukta aktīvu atzīšana	-	(2 451 965)	(1 094 034)	(3 545 999)
Norakstīti aktīvi	-	-	(216 757)	(216 757)
Uzkrāto procentu ietekme	461 614	60 800	135 160	657 574
Pārcelts uz 1. stadiju	477 054	(420 343)	(56 711)	-
Pārcelts uz 2. stadiju	(6 937 783)	6 942 588	(4 805)	-
Pārcelts uz 3. stadiju	(1 089 353)	(1 420 989)	2 510 342	-
2024. gada 30. jūnijā	96 798 681	2 890 905	2 430 799	102 120 385

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	3 183 943	-	-	3 183 943
Atmaksāti vai daļēji atmaksāti aktīvi	(1 515 970)	(894 341)	(413 372)	(2 823 683)
Parādu pārdošanas rezultātā pārtraukta aktīvu	-	(1 933 276)	(1 035 569)	(2 968 845)
Norakstīti aktīvi	-	-	(214 771)	(214 771)
Uzkrāto procentu ietekme	50 983	35 928	135 160	222 071
Pārcelts uz 1. stadiju	39 194	(185 792)	(31 491)	(178 089)
Pārcelts uz 2. stadiju	(599 873)	3 072 050	(2 684)	2 469 493
Pārcelts uz 3. stadiju	(84 713)	(627 550)	1 396 433	684 170
Ietekme uz perioda beigu ECL, ko rada izmaiņas kredītriskā un ievaddatos, kas izmantoti ECL aprēķinos	385 816	931 990	696 094	2 013 900
2024. gada 30. jūnijā	5 620 443	1 254 135	2 317 368	9 191 946

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

	Koncerns 30.06.2024. EUR	Koncerns 31.12.2023. EUR
Parādi, kas nepārsniedz apmaksas termiņu	89 226 548	79 059 132
Kavēts no 1 – 30 dienām	7 572 134	5 227 191
Kavēts no 31 – 90 dienām	2 890 905	2 199 712
Kavēts no 91 – 180 dienām	599 351	494 068
Kavēts no 181 – 360 dienām	685 871	514 729
Kavēts virs 360 dienām	1 145 576	892 809
Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem kopā	102 120 385	88 387 641

d) Uzkrājumi nedrošiem un bezcerīgiem debitoru parādiem vecuma analīze:

	Koncerns 30.06.2024. EUR	Koncerns 31.12.2023. EUR
Parādi, kas nepārsniedz apmaksas termiņu	4 244 353	3 299 618
Kavēts no 1 – 30 dienām	1 454 376	912 746
Kavēts no 31 – 90 dienām	1 379 303	930 393
Kavēts no 91 – 180 dienām	466 702	350 619
Kavēts no 181 – 360 dienām	583 533	477 273
Kavēts virs 360 dienām	1 063 679	833 108
Uzkrājumi nedrošiem un bezcerīgiem debitoru parādiem kopā	9 191 946	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 6 mēnešiem, kas noslēdzās 30. jūnijā	
	2024 EUR	2023 EUR
Vērtība 1. janvārī	9 723 592	6 589 761
Pārskata perioda peļņa	3 461 074	3 382 238
Apstiprinātās un izmaksātās dividendes:		
Starpperioda dividendes 0.0321 EUR (2023.gadā 0.0362) par akciju	(1 456 617)	(1 640 568)
Apstiprinātās dividendes:		
Gada dividendes 0.0088 EUR par akciju	(399 322)	-
Vērtība 30. jūnijā	11 328 727	8 331 431

(10) Aizņēmumi pret obligācijām

	Koncerns 30.06.2024. EUR	Koncerns 31.12.2023. EUR
Ilgtermiņa aizņēmumi pret obligācijām, kopā	31 699 321	26 862 004
Aizņēmums pret obligācijām	13 938 724	13 330 155
Uzkrātie procenti	83 239	74 385
Īstermiņa aizņēmumi pret obligācijām, kopā	14 021 963	13 404 540
Aizņēmumi pret obligācijām, kopā	45 638 045	40 192 159
Uzkrātie procenti, kopā	83 239	74 385
Aizņēmumi pret obligācijām, neto	45 721 284	40 266 544

2024. gada 30. jūnijā 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 30. jūnijā 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 30. jūnijā Koncerna mātes sabiedrībai ir apgrozījumā esošas subordinētas 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 30. jūnijā 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: 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 2028. gada 25. jūlijs. Obligācijas ir nenodrošinātas.

2024. gada 30. jūnijā Koncerna mātes sabiedrībai ir apgrozījumā esošas subordinētas obligācijas (ISIN LV0000870145) 5 000 000 EUR vērtībā, reģistrētas Latvijas Centrālajā depozitārijā, emitētas slēgtā piedāvājumā 2024. gada 29. maijā ar šādiem noteikumiem — finanšu instrumentu skaits: 5 000, ar nominālvērtību 1 000 EUR katram. Kupona likme — 3M EURIBOR + 11.00%, kupons tiek izmaksāts reizi mēnesī 25. datumā. Pamatsummas (1 000 EUR par katru obligāciju) dzēšanas beigu termiņš ir 20289 gada 25. maijs. Obligācijas ir nenodrošinātas.

2024. gada 30. jūnijā 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 30.06.2024. EUR	Koncerns 31.12.2023. EUR
Ilgtermiņa aizņēmumi no kredītiestādēm	11 683 681	6 406 925
Ilgtermiņa aizņēmumi no kredītiestādēm kopā	11 683 681	6 406 925
Īstermiņa aizņēmumi no kredītiestādēm	1 615 030	887 067
Īstermiņa aizņēmumi no kredītiestādēm kopā	1 615 030	887 067
Aizņēmumi no kredītiestādēm kopā	13 298 711	7 293 992

2024. gada 30. jūnijā 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 30. jūnijā Koncerns ir izpildījis aizdevumu līgumu nosacījumus.

(12) Citi aizņēmumi

	Koncerns 30.06.2024. EUR	Koncerns 31.12.2023. EUR
Citi ilgtermiņa aizņēmumi	15 220 393	14 904 405
Citi ilgtermiņa aizņēmumi kopā	15 220 393	14 904 405
Citi īstermiņa aizņēmumi	12 057 567	14 505 929
Citi īstermiņa aizņēmumi kopā	12 057 567	14 505 929
Citi aizņēmumi kopā	27 277 960	29 410 334

Aizņēmumu summu veido aizdevumi, kas saņemti no Eiropas Savienībā reģistrētas kolektīvās finansēšanas platformas *Mintos*. Vidējā svērtā procentu likme 30.06.2024. ir 8.1% 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 30. jūnijā 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 30.06.2024. EUR	Darījumi 2023. gadā EUR
Akcionāri		
Samaksāti procenti	43 891	51 556
Sabiedrības vadība		
Samaksāti procenti	1 433	683
Citām saistītām sabiedrībām		
Saņemti pakalpojumi	2 000	4 250

Saistīto sabiedrību akcionāriem emitētās obligācijas

	Koncerns 30.06.2024. EUR	Koncerns 31.12.2023. EUR
Sabiedrības vadība	33 000	20 000
Akcionāri	300 000	300 000
Saistīto sabiedrību akcionāriem emitēto obligāciju ilgtermiņa daļa, kopā	333 000	320 000
Akcionāri	307 000	307 000
Saistīto sabiedrību akcionāriem emitēto obligāciju īstermiņa daļa kopā	307 000	307 000
Saistītajām sabiedrībām emitētās obligācijas kopā	640 000	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 6 mēnešiem, kas noslēdzās 30. jūnijā 2024	2023	Par 6 mēnešiem, kas noslēdzās 30. jūnijā 2024	2023	Par 6 mēnešiem, kas noslēdzās 30. jūnijā 2024	2023	Par 6 mēnešiem, kas noslēdzās 30. jūnijā 2024	2023	Par 6 mēnešiem, kas noslēdzās 30. jūnijā 2024	2023
Aktīvi	101 702 921	90 623 040	10 691 444	9 802 525	4 980 048	4 632 912	6 633	2 597	117 381 046	105 061 074
Segmenta saistības	80 903 115	71 448 313	9 293 645	8 518 974	3 807 863	3 770 088	404 175	1 586	94 408 798	83 738 961
Neto apgrozījums	-	-	-	-	4 287 230	3 912 554	-	-	4 287 230	3 912 554
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	20 836 373	15 962 767	3 974 167	3 424 612	-	-	-	2 618	24 810 540	19 389 997
Segmenta neto darbības rezultāts	7 814 538	5 995 690	1 356 140	1 104 081	373 103	531 097	41 746	10 081	9 585 527	7 640 949
Finansējuma (izmaksas)	(4 594 098)	(3 404 246)	(437 768)	(209 706)	(190 566)	(230 331)	-	-	(5 222 432)	(3 844 283)
Peļņa/ (zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	3 220 440	2 591 444	918 372	894 375	182 537	300 766	41 746	10 081	4 363 095	3 796 666
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(665 789)	(282 859)	(189 863)	(97 628)	(37 738)	(32 831)	(8 631)	(1 110)	(902 021)	(414 428)

Pielikums (turpinājums)

(15) Izsniegtie galvojumi, ķīlas

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

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

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

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

2023. gada 14. decembrī, 2024. gada 20. februārī, 14. maijā, 26. jūnijā un 17. jūlijā Sabiedrība parakstīja līgumu ar MULTITUDE BANK P.L.C. par bankas kontu un atlikumu 999 900 EUR apmērā ieķīlāšanu kā nodrošinājuma daļu.

2024. gada 30. jūnijā nodrošināto saistību summa ir 40 576 671 EUR (2023. gada 31. decembrī: 36 704 326 EUR).

(16) Notikumi pēc pārskata perioda beigām

2. ceturksņa laikā tika aktīvi strādāts pie patēriņa aizdevuma pakalpojuma sniegšanas licences saņemšanas, kā rezultātā, 2024. gada jūlija sākumā, Sabiedrības meitas sabiedrība DelfinGroup LT UAB tika iekļauta Lietuvas publiskajā patēriņa aizdevuma pakalpojuma sniedzēju sarakstā.

25. jūlijā akcionāri apstiprināja Sabiedrības ieceri organizēt jaunu obligāciju emisiju Baltijas valstīs. Tādējādi Sabiedrības valdei tiek dota atļauja parakstīt obligāciju emisiju publiskā piedāvājuma prospektu un veikt visas nepieciešamās darbības, lai uzsāktu publiskā piedāvājuma saskaņošanu un apstiprināšanu ar Latvijas Banku, kā arī obligāciju ieķīlāšanu un tirdzniecību Nasdaq Riga Baltijas regulētā korporatīvo obligāciju tirgus sarakstā. Sabiedrība plāno veikt obligāciju emisiju ar kopējo laidienu 15 miljonu eiro vērtībā visās trīs Baltijas valstīs, piesaistot privātos (retail) un institucionālos investorus. Piesaistītos līdzekļus uzņēmums izmantos esošo obligāciju un saistību refinansēšanai.

Didzis Ādmīdiņš
Valdes priekšsēdētājs

Aldis Umblejs
Valdes loceklis

Nauris Bloks
Valdes loceklis

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