



custom finance  
solutions

***AS DelfinGroup***

neauditētais konsolidētais  
starpperioda pārskats  
Janvāris – Marts 2023

# Saturs

Informācija par Sabiedrību un Koncernu	<b>3 – 5</b>
Paziņojums par vadības atbildību	<b>6</b>
Vadības ziņojums	<b>7 - 10</b>
Starpperioda konsolidētais peļņas vai zaudējumu aprēķins	<b>11</b>
Starpperioda konsolidētā bilance	<b>12 – 13</b>
Starpperioda konsolidētais pašu kapitāla izmaiņu pārskats	<b>14</b>
Starpperioda konsolidētais naudas plūsmas pārskats	<b>15</b>
Finanšu pārskatu pielikumi	<b>16 – 25</b>

# Informācija par Sabiedrību un Koncernu

<b>Sabiedrības nosaukums</b>	DelfinGroup
<b>Sabiedrības juridiskais statuss</b>	Akciju sabiedrība (līdz 19.01.2021. — sabiedrība ar ierobežotu atbildību)
<b>Reģistrācijas numurs, vieta un datums</b>	40103252854 Komercreģistrā Rīga, 2009. gada 12. oktobris
<b>Darbības veids pēc NACE klasifikācijas</b>	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
<b>Adrese</b>	Skanstes iela 50A, Rīga LV-1013 Latvija
<b>Akcionāru nosaukums un adrese</b>	SIA L24 Finance (55.54%), Jūras iela 12, Liepāja, Latvija  SIA AE Consulting (8.75%), Skanstes iela 50A, Rīga, Latvija  SIA EC Finance (18.28%), Skanstes iela 50A, Rīga, Latvija  Citi (17.43%)
<b>Galīgā mātes sabiedrība</b>	SIA L24 Finance Reģ. Nr. 40103718685 Jūras iela 12, Liepāja, Latvija
<b>Valdes locekļu vārdi, uzvārdi, ieņemamais amats</b>	Didzis Ādmīdiņš — valdes priekšsēdētājs (iecelts 19.01.2021.)  Aldis Umblejs – valdes loceklis (no 15.12.2021.)  Sanita Pudnika — valdes locekle (no 01.03.2022.)  Ivars Lamberts – valdes loceklis (no 11.01.2018 līdz 28.02.2022.)

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

Agris Evertovskis — padomes priekšsēdētājs (iecelts 13.04.2021.)

Gatis Kokins — padomes priekšsēdētāja vietnieks (iecelts 13.04.2021.)

Mārtiņš Bičevskis — padomes loceklis (iecelts 13.04.2021.)

Jānis Pizičs — padomes loceklis (iecelts 13.04.2021.)

Edgars Voļskis — padomes loceklis (iecelts 13.04.2021.)

**Pārskata periods**

01.01.2023.–31.03.2023.

## Informācija par meitas sabiedrībām

---

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

---

# Paziņojums par vadības atbildību

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

Konsolidētais starpperioda pārskats, kas atspoguļots no 11. līdz 25. lappusei, ir sagatavots, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem un sniedz patiesu priekšstatu par Koncerna finansiālo stāvokli 2023. gada 31. martā un tā darbības rezultātiem, kapitāla un rezervju izmaiņām un naudas plūsmām trīs mēnešu periodā, kas noslēdzās 2023. gada 31. martā. Vadības ziņojums, kas atspoguļots no 7. līdz 10. lappusei, sniedz patiesu priekšstatu par Koncerna pārskata perioda finanšu rezultātiem un nākotnes perspektīvām.

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

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

---

**Didzis Ādmīdiņš**  
Valdes priekšsēdētājs

---

**Aldis Umblejs**  
Valdes loceklis

---

**Sanita Pudnika**  
Valdes locekle

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

## Vadības ziņojums

2023. gada pirmajos trīs mēnešos Latvijas finanšu pakalpojumu koncerns AS *DelfinGroup* sasniedza 11.1 miljonu eiro ieņēmumus, kas ir par 46% vairāk, salīdzinot ar 2022. gada attiecīgo periodu. Koncerns uzrādīja stabilu EBITDA izaugsmi, kas pieauga par 53% un sasniedza 3.9 miljonus eiro. 2023. gada pirmajā ceturksnī *DelfinGroup* turpināja uzrādīt pieaugošu rentabilitāti, peļņai pirms nodokļiem sasniedzot 1.8 miljonus eiro, kas ir 16% pieaugums pret pagājušā gada pirmo ceturksni, savukārt Koncerna neto peļņa pieauga par 16%, sasniedzot 1.6 miljonus eiro.

2023. gada 1. ceturksnī saglabājās stabils pieprasījums pēc *DelfinGroup* piedāvātajiem patēriņa un lombarda aizdevumiem, kā rezultātā tika sasniegti rekordaugsti ceturkšņa aizdevumu izsniegšanas rādītāji. 2023. gada pirmajos trīs mēnešos Koncerns izsniedza jaunus aizdevumus 24 miljonu eiro apmērā, kas ir par 59% vairāk nekā iepriekšējā gada attiecīgajā periodā. Tostarp, patēriņa aizdevumu segmenta jomā tika izsniegti aizdevumi 18.3 miljonu eiro apmērā jeb par 59% vairāk nekā pagājušā gada attiecīgajā periodā. Tikmēr lombarda aizdevumu segmentā aizdevumu izsniegšana ir pieaugusi par 58%, sasniedzot 5.7 miljonus eiro. Veiksmīgās aizdevumu izsniegšanas rezultāta Koncerna neto aizdevumu portfelis ir sasniedzis vēsturiski augstāko līmeni – 73.5 miljonus eiro.

Saskaņā ar Koncerna stratēģiju viens no galvenajiem mērķiem ir aprites ekonomikas veicināšana, kas tiek atbalstīta ar lietotu un mazlietotu preču tirdzniecību, kā rezultātā tiek pagarināts preču dzīves cikls un samazināti CO2 izmeši jaunu preču ražošanā. Arī šajā segmentā *DelfinGroup* turpināja stabilu attīstību, audzējot gan pārdoto preču skaitu, kurām dota *otrā dzīve* kā arī palielinot segmenta ieņēmumus. 2023. gadā pirmajā ceturksnī Koncerns pārdeva lietotas, mazlietotas un jaunas preces 3.3 miljonu eiro apmērā, kas ir 43% pieaugums salīdzinot pret iepriekšējā gada attiecīgo periodu.

Balstoties uz pašreizējo ekonomisko situāciju, biznesa rezultātiem un attīstības tendencēm *DelfinGroup* precizēja mērķus 2023. un 2024. gadam, kā arī noteica prognozes 2025. gadam. Plānots, ka Koncerna neto kredītportfelis 2025. gadā sasniegs 100 miljonus eiro. Tāpat līdz 2025. gada beigām plānots sasniegt EBITDA 26 miljonu eiro apmērā un dubultot peļņu pirms nodokļiem līdz 15 miljoniem eiro. Saskaņā ar *DelfinGroup* dividenžu politiku, uzņēmums turpinās nodrošināt pašu kapitāla apjomu pret kopējiem aktīviem ne zemāku kā 20% apmērā, kas ir priekšnosacījums labi sabalansētai kapitāla struktūrai. Turklāt, kā līdz šim, uzņēmums reizi ceturksnī plāno veikt dividenžu izmaksu akcionāriem līdz 50% apmērā no neto peļņas.

2023. gada 29. martā norisinājās Sabiedrības ārkārtas akcionāru sapulce, kurā tika apstiprināts AS *DelfinGroup* neauditētais starpperioda saīsinātais konsolidētais finanšu pārskats par divpadsmit mēnešu periodu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī un dividenžu izmaksa no 2022. gada 4. ceturkšņa peļņas 838 tūkstošu eiro apmērā jeb 0.0185 eiro par akciju. Ceturkšņa dividenžu izmaksa akcionāriem notika 2023. gada 17. aprīlī.

*DelfinGroup* ilgtermiņa motivācijas programmas ietvaros tika uzsākta personāla opciju programma, ar mērķi veicināt darbinieku piederības sajūtu uzņēmumam. Programmas ietvaros kopumā tiks emitētas 450 tūkstoši uzņēmuma akciju. Personāla opciju programmā var piedalīties visi Koncerna darbinieki, kas Koncernā nostrādājuši vismaz 12 mēnešus, kas darbiniekiem papildu darba algai sniegs iespēju pelnīt līdz ar uzņēmuma attīstību.

2023. gada 1. ceturksnī *DelfinGroup* noslēdza sadarbības līgumu ar *Banku augstskolu* (BA) un *Rīgas Tehnisko universitāti* (RTU) studiju pētniecības jomā. Augstākās izglītības iestādes un Koncerns ir vienojušies par sadarbību BA un RTU īstenotās kopīgās profesionālās bakalaura studiju programmas *Finanšu pārvaldības informācijas sistēmas* ietvaros. Studiju programma sagatavo finanšu sistēmu programmatūras izstrādātājus, un tādejādi nodrošina finanšu un fintech industrijas ar augsti kvalificētiem un darba tirgū pieprasītiem speciālistiem. Sadarbības līguma mērķis ir nodrošināt *DelfinGroup* uzņēmuma darbiniekiem un profesionālās bakalaura studiju programmas *Finanšu pārvaldības informācijas sistēmas* studentiem un mācībspēkiem plašākas sadarbības iespējas zinātniskajā pētniecībā, akadēmiskajā un administratīvajā darbā. Tā rezultātā studentiem būs iespēja nostiprināt savas zināšanas praksē un saņemt padomus no nozares praktiķiem visa studiju procesa ietvaros.

## Vadības ziņojums (turpinājums)

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

Postenis	EUR, miljoni	Izmaiņa, %
Neto aizdevumu portfelis	73.5	+8.8
Aktīvi	85.1	+10.3
Ieņēmumi	11.1	+46.1
EBITDA	3.9	+53.3
Peļņa pirms nodokļiem	1.8	+15.6
Neto peļņa	1.6	+15.9

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

Postenis	2022 Q1	2022 Q2	2022 Q3	2022 Q4	2023 Q1
Ieņēmumi kopā, EUR miljoni	7.6	8.4	9.4	10.3	11.1
EBITDA, EUR miljoni	2.6	3.2	3.5	3.8	3.9
EBITDA norma, %	34%	38%	37%	37%	35%
EBIT, EUR miljoni	2.3	2.9	3.2	3.5	3.6
EBIT norma, %	30%	35%	34%	34%	33%
Peļņa pirms nodokļiem, EUR miljoni	1.6	2.0	1.8	1.9	1.8
Neto peļņa, EUR miljoni	1.4	1.2	1.7	1.7	1.6
Neto peļņas norma, %	18%	14%	18%	16%	15%
ROE (gadā), %	31%	29%	39%	38%	35%
Apgrozāmā kapitāla koeficients	1.4	1.3	1.3	0.7	0.7

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. 2022 Q1 finanšu rādītāji ir koriģēti par 1. piezīmē norādītajām korekcijām. 2022 Q4 finanšu rādītāji ir koriģēti par Koncerna 2022. gada pārskatu 1. piezīmē norādītajām korekcijām

### EBITDA aprēķins, EUR miljoni:

Postenis	2023 Q1	2022 Q1
Peļņa pirms nodokļiem	1.8	1.6
Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas	1.8	0.7
Pamatlīdzekļu nolietojums un amortizācija	0.3	0.3
<b>EBITDA, EUR miljoni</b>	<b>3.9</b>	<b>2.6</b>



## Vadības ziņojums (turpinājums)

Atbilstība obligāciju emisiju ISIN LV0000850048, ISIN LV0000802536 un ISIN LV0000850055 noteikumu skaitliskajiem ierobežojumiem:

Ierobežojums	Rādītājs 31.03.2023	Atbilstība
Uzturēt Kapitalizācijas koeficientu vismaz 25%	26%	jā
Uzturēt konsolidēto procentu seguma koeficientu vismaz 1.25 (aprēķināts pēc pēdējiem divpadsmit mēnešiem).	2.5	jā
Uzturēt neto aizdevumu portfeli, kā arī naudu, nenomaksāto <i>Mintos</i> parādu un nenodrošināto obligāciju parādu atlikuma vērtību, kas vismaz 1.2 reizes pārsniedz visas konsolidētās nenodrošinātās parādsaistības, par kurām jāmaksā procenti.	1.7	jā

### Alternatīvo snieguma rādītāju aprēķināšanas principi

Dividenžu ienesīgums = izmaksātās dividendes par akciju / akcijas cena perioda beigās \* 100.

Neto aizdevumu portfelis = ilgtermiņa prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem + īstermiņa prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem.

Ieņēmumi = neto apgrozījums + procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi.

EBITDA norma = (peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa + procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas + pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu nolietojums + lietošanas tiesību aktīvu nolietojums) / (neto apgrozījums procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi) \* 100.

EBIT norma = (peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa + procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas) / (neto apgrozījums procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi) \* 100.

Neto peļņas norma = pārskata gada peļņa / (neto apgrozījums procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi) \* 100.

ROE = pārskata gada peļņa / ((pašu kapitāls perioda sākumā + pašu kapitāls perioda beigās) / 2) \* 100.

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

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

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

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

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

### Filiāles

Noslēdzot periodu, Koncernam bija 92 filiāles 38 Latvijas pilsētās (31.12.2022. — 91 filiāles 38 Latvijas pilsētās).

### Koncerna pakļautība riskiem

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

## Vadības ziņojums (turpinājums)

### Koncerna peļņas sadale

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

---

**Didzis Ādmīdiņš**

Valdes priekšsēdētājs

---

**Aldis Umblejs**

Valdes loceklis

---

**Sanita Pudnika**

Valdes locekle

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

## Konsolidētais starpperioda peļņas vai zaudējumu aprēķins Janvāris - Marts 2023

	Pielikums	Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 31. martā	
		2023 EUR	2022 (korigēts, 1.pielikums) EUR
Neto apgrozījums	(2)	2 302 806	1 245 761
Pārdoto preču iegādes izmaksas		(1 443 337)	(779 723)
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	(3)	8 779 121	6 340 294
Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas	(4)	(1 791 960)	(688 911)
Kredītu zaudējumu izmaksas		(2 144 585)	(1 410 285)
<b>Bruto peļņa</b>		<b>5 702 045</b>	<b>4 707 136</b>
Pārdošanas izmaksas	(5)	(2 062 572)	(1 757 066)
Administrācijas izmaksas	(6)	(1 764 851)	(1 279 404)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi		14 943	24 275
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas		(64 249)	(115 917)
<b>Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa</b>		<b>1 825 316</b>	<b>1 579 024</b>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		(212 230)	(187 656)
<b>Pārskata perioda peļņa</b>		<b>1 613 086</b>	<b>1 391 368</b>
<b>Peļņa uz akciju</b>	(7)	0.036	0.031
<b>Mazinātā peļņa uz akciju</b>	(7)	0.036	0.031

Pielikumi no 16. līdz 25. lappusei ir neatņemama šī konsolidētā starpperioda pārskata sastāvdaļa.

**Didzis Ādmīdiņš**  
Valdes priekšsēdētājs

**Aldis Umblejs**  
Valdes loceklis

**Sanita Pudnika**  
Valdes locekle

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

## Konsolidētā starpperioda bilance 2023. gada 31. martā

		Koncerns 31.03.2023.	Koncerns 31.12.2022.
	Pielikums	EUR	EUR
<b>Ilgtermiņa ieguldījumi:</b>			
<b>Nemateriālie ieguldījumi:</b>			
Patenti, licences, preču zīmes un tamlīdzīgas tiesības		17 429	26 906
Iekšēji izstrādāta programmatūra		523 649	575 458
Citi nemateriālie ieguldījumi		134 755	121 162
Nemateriālā vērtība		127 616	127 616
Avansa maksājumi par nemateriāliem ieguldījumiem		175 100	43 801
<b>Nemateriālie ieguldījumi kopā:</b>		<b>978 549</b>	<b>894 943</b>
<b>Pamatlīdzekļi:</b>			
Zemes gabali, ēkas, būves un ilggadīgie stādījumi		180 433	182 378
Ilgtermiņa ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos		201 946	189 340
Lietošanas tiesību aktīvi		2 697 743	2 636 223
Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs		233 683	203 192
<b>Pamatlīdzekļi kopā:</b>		<b>3 313 805</b>	<b>3 211 133</b>
<b>Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi:</b>			
Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem aizdevumiem	(8)	52 729 351	46 150 128
<b>Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi kopā:</b>		<b>52 729 351</b>	<b>46 150 128</b>
<b>Ilgtermiņa ieguldījumi kopā:</b>		<b>57 021 705</b>	<b>50 256 204</b>
<b>Apgrozāmie līdzekļi:</b>			
<b>Krājumi:</b>			
Gatavie ražojumi un preces pārdošanai		3 909 483	2 289 780
<b>Krājumi kopā:</b>		<b>3 909 483</b>	<b>2 289 780</b>
<b>Debitori:</b>			
Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem aizdevumiem	(8)	20 723 690	21 367 679
Citi debitori		633 317	574 646
Nākamo periodu izmaksas		408 764	300 670
<b>Debitori kopā:</b>		<b>21 765 771</b>	<b>22 242 995</b>
Nauda un tās ekvivalenti		2 398 179	2 369 029
<b>Apgrozāmie līdzekļi kopā:</b>		<b>28 073 433</b>	<b>26 901 804</b>
<b>Aktīvu kopsumma</b>		<b>85 095 138</b>	<b>77 158 008</b>

Pielikumi no 16. līdz 25. lappusei ir neatņemama šī konsolidētā starpperioda pārskata sastāvdaļa.

**Didzis Ādmīdiņš**  
Valdes priekšsēdētājs

**Aldis Umblejs**  
Valdes loceklis

**Sanita Pudnika**  
Valdes locekle

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

## Konsolidētā starpperioda bilance 2023. gada 31. martā

Pasīvs	Pielikums	Koncerns	Koncerns
		31.03.2023.	31.12.2022.
Pašu kapitāls:		EUR	EUR
Daļu kapitāls (pamatkapitāls)		4 531 959	4 531 959
Akciju emisijas uzcelojums		6 890 958	6 890 958
Citas kapitāla rezerves		128 059	93 058
Nesadalītā peļņa	(9)	7 364 435	6 589 761
<b>Pašu kapitāls kopā:</b>		<b>18 915 411</b>	<b>18 105 736</b>
<b>Kreditori:</b>			
<b>Ilgtermiņa kreditori:</b>			
Aizņēmumi pret obligācijām	(10)	7 406 149	4 330 630
Citi aizņēmumi	(11)	16 325 516	15 004 505
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem		2 224 973	2 353 309
<b>Ilgtermiņa kreditori kopā:</b>		<b>25 956 638</b>	<b>21 688 444</b>
<b>Īstermiņa kreditori:</b>			
Aizņēmumi pret obligācijām	(10)	15 548 252	14 783 110
Citi aizņēmumi	(11)	20 560 236	19 856 253
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem		749 345	565 131
Parādi piegādātājiem un darbuizņēmējiem		695 027	856 429
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas		586 298	560 492
Neizmaksātās dividendes		838 412	-
Kreditori un uzkrātās saistības		1 245 519	742 413
<b>Īstermiņa kreditori kopā:</b>		<b>40 223 089</b>	<b>37 363 828</b>
<b>Kreditori kopā:</b>		<b>66 179 727</b>	<b>59 052 272</b>
<b>Pasīvu kopsumma</b>		<b>85 095 138</b>	<b>77 158 008</b>

Pielikumi no 16. līdz 25. lappusei ir neatņemama šī konsolidētā starpperioda pārskata sastāvdaļa.

**Didzis Ādmīdiņš**  
Valdes priekšsēdētājs

**Aldis Umblejs**  
Valdes loceklis

**Sanita Pudnika**  
Valdes locekle

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

## Konsolidētais starpperioda pašu kapitāla izmaiņu pārskats Janvāris - Marts 2023

	Daļu kapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Citas kapitāla rezerves	Nesadalītā peļņa	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
<b>2022. gada 1. janvārī, kā ziņots iepriekš</b>	<b>4 531 959</b>	<b>6 890 958</b>	-	<b>5 954 404</b>	<b>17 377 321</b>
Kļūdu labojuma ietekme (1. pielikums)	-	-	-	98 661	98 661
<b>2022. gada 1. janvārī, koriģēts</b>	<b>4 531 959</b>	<b>6 890 958</b>	-	<b>6 053 065</b>	<b>17 475 982</b>
Pārskata perioda peļņa (koriģēts, 1. pielikums)	-	-	-	1 391 368	1 391 368
Dividenžu izmaksa	-	-	-	(779 497)	(779 497)
<b>2022. gada 31. martā</b>	<b>4 531 959</b>	<b>6 890 958</b>	-	<b>6 664 936</b>	<b>18 087 853</b>
<b>2023. gada 01. janvārī</b>	<b>4 531 959</b>	<b>6 890 958</b>	<b>93 058</b>	<b>6 589 761</b>	<b>18 105 736</b>
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	1 613 086	1 613 086
Dividenžu izmaksa	-	-	-	(838 412)	(838 412)
Uz akcijām balstīti maksājumi	-	-	35 001	-	35 001
<b>2023. gada 31. martā</b>	<b>4 531 959</b>	<b>6 890 958</b>	<b>128 059</b>	<b>7 364 435</b>	<b>18 915 411</b>

Pielikumi no 16. līdz 25. lappusei ir neatņemama šī konsolidētā starpperioda pārskata sastāvdaļa.

**Didzis Ādmīdiņš**  
Valdes priekšsēdētājs

**Aldis Umblejs**  
Valdes loceklis

**Sanita Pudnika**  
Valdes locekle

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

## Konsolidētais starpperioda naudas plūsmas pārskats Janvāris - Marts 2023

Pielikums	Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 31. martā 2023 EUR	Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 31. martā 2022 EUR
<b><u>Pamatdarbības naudas plūsma</u></b>		
<b>Peļņa pirms ārkārtas posteņiem un nodokļiem</b>	<b>1 825 316</b>	<b>1 579 024</b>
<b>Korekcijas:</b>		
a) nolietojums un amortizācija	118 151	103 344
b) lietošanas tiesību aktīvu nolietojums	187 925	187 596
c) kredītzaudējumu izmaksas	2 144 585	1 410 285
d) maksājumu ar akcijām izdevumi	35 001	-
e) uzkrātie procentu ieņēmumi (3)	(8 779 121)	(6 340 294)
f) uzkrātie procentu izdevumi (4)	1 791 960	688 911
<b>Zaudējumi pirms apgrozāmo līdzekļu un īstermiņa kreditoru atlikumu izmaiņu ietekmes korekcijām</b>	<b>(2 676 183)</b>	<b>(2 371 134)</b>
<b>Korekcijas:</b>		
a) prasības pret debitoriem par izsniegtajiem aizdevumiem un citu debitoru parādu atlikumu (pieaugums)	(7 499 551)	(4 756 972)
b) krājumu atlikumu (pieaugums)/ samazinājums	(1 619 703)	(883 541)
c) piegādātājiem, darbuzņēmējiem un pārējiem kreditoriem parādu atlikumu (samazinājums)/pieaugums	1 485 594	871 707
<b>Bruto pamatdarbības naudas plūsma</b>	<b>(10 309 843)</b>	<b>(7 139 940)</b>
Saņemtie procenti	8 032 088	6 254 224
Samaksātie procenti	(2 223 687)	(946 388)
Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem	(1 296 108)	(979 191)
<b>Pamatdarbības neto naudas plūsma</b>	<b>(5 797 550)</b>	<b>(2 811 295)</b>
<b><u>Ieguldīšanas darbības naudas plūsma</u></b>		
Pamatlīdzekļu iegāde	(87 022)	(44 984)
Nemateriālo ieguldījumu iegāde	(155 887)	(158 204)
<b>Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma</b>	<b>(242 909)</b>	<b>(203 188)</b>
<b><u>Finansēšanas darbības naudas plūsma</u></b>		
Saņemtie aizņēmumi	6 438 383	3 394 579
Aizdevumu atmaksa	(3 979 001)	(2 044 977)
Aizņēmums pret obligācijām	3 838 000	1 142 347
Dzēstās obligācijas	-	(2 347)
Atmaksātās nomas saistības	(227 773)	(230 817)
<b>Finansēšanas darbības neto naudas plūsma</b>	<b>6 069 609</b>	<b>2 258 785</b>
Pārskata perioda neto naudas plūsma	29 150	(755 698)
<b>Nauda un tās ekvivalentu atlikums pārskata perioda sākumā</b>	<b>2 369 029</b>	<b>2 459 862</b>
<b>Nauda un tās ekvivalentu atlikums pārskata perioda beigās</b>	<b>2 398 179</b>	<b>1 704 164</b>

Pielikumi no 16. līdz 25. lappusei ir neatņemama šī konsolidētā starpperioda pārskata sastāvdaļa.

**Didzis Ādmīdiņš**  
Valdes priekšsēdētājs

**Aldis Umblejs**  
Valdes loceklis

**Sanita Pudnika**  
Valdes locekle

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

## Pielikums

### (1) Grāmatvedības politika

#### Vispārīgie principi

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

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

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

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

#### Salīdzinošo rādītāju pārklasificēšana

- a) Sagatavojot Koncerna konsolidētos finanšu pārskatus, vadība ir konstatējusi lombarda aizdevumu klasificēšanas kļūdu. Kļūda ir saistīta ar nepareizu lombarda aizdevumu ķīlu klasificēšanu neto apgrozījumā. Kļūdas rezultātā peļņas vai zaudējumu aprēķinā par 3 mēnešu periodu, kas noslēdzās 2022. gada 31. martā, Koncerna neto apgrozījums uzrādīts par EUR 330 940 mazāks, pārdoto preču iegādes izmaksas – par EUR 225 709 mazākas, un procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi ir uzrādīti par EUR 105 231 mazāki.
- b) Šajos finanšu pārskatos Koncerns ir uzlabojis ECL aprēķinu modeli. Saistību neizpildes varbūtības aprēķinā Koncerns ir iekļāvusi cedētās saistību neizpildes gadījumus pirms maksājumi ir nokavēti vairāk nekā 90 dienas. Modeļa uzlabošanas rezultātā tika identificēts, ka peļņas vai zaudējumu aprēķinā par 3 mēnešu periodu, kas noslēdzās 2022. gada 31. martā, kredītzaudējumu izmaksas ir uzrādītas par EUR 247 327 mazākas.
- c) Vadība ir pārskatījusi savu spriedumu attiecībā uz lombarda aizdevumu uzskaiti un secinājusi, ka lombarda aizdevumi neatbilst tikai pamatsummas un procentu nomaksas (SPP) prasībām, tāpēc iepriekšējā perioda lombarda aizdevumu novērtēšana saskaņā ar amortizētajām izmaksām bija kļūdaina. Lombarda aizdevumus Koncerns atzīst un turpmāk novērtē patiesajā vērtībā. Šīs kļūdas rezultātā nav notikušas izmaiņas iepriekšējo periodu prasībās pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem un procentu ieņēmumos un tamlīdzīgos ieņēmumos.
- d) Sagatavojot Koncerna finanšu pārskatus, vadība ir konstatējusi kļūdu procentu ieņēmumu aprēķinā par finanšu aktīviem, piemērojot efektīvās procentu likmes metodi. Kļūdas rezultātā peļņas vai zaudējumu aprēķinā par 3 mēnešu periodu, kas noslēdzās 2022. gada 31. martā, procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi ir uzrādīti par EUR 225 026 mazāki. Lai izpildītu 9. SFPS prasības, Koncerns ir pārrēķinājis procentu ieņēmumus un tamlīdzīgus ieņēmumus.
- e) Sagatavojot Koncerna konsolidētos finanšu pārskatus, vadība ir konstatējusi kļūdu e-veikala apgrozījuma uzskaitē. Kļūda ir saistīta ar nepareizu e-veikala uzcenojuma atzīšanu neto apgrozījumā. Kļūdas rezultātā peļņas vai zaudējumu aprēķinā par 3 mēnešu periodu, kas noslēdzās 2022. gada 31. martā, Koncerna neto apgrozījumā uzrādīts par EUR 110 944 mazāks, bet pārdoto preču iegādes izmaksas – par EUR 110 944 mazākas.
- f) Šajos finanšu pārskatos Koncerns ir mainījis zaudējumu uzrādīšanu no parādu cedēšanas. Peļņas vai zaudējumu aprēķinā par 3 mēnešu periodu, kas noslēdzās 2022. gada 31. martā, zaudējumi no parādu cedēšanas tika uzrādīti posteņi pārējās saimnieciskās darbības izmaksās. Šajos finanšu pārskatos, lai labāk atspoguļotu finanšu informāciju, parādu cedēšanas zaudējumi tika pārklasificēti kredītzaudējumu izmaksās. Pārklasificēšanas rezultātā peļņas vai zaudējumu aprēķinā kredītzaudējumu izmaksas tika novērtētas par zemu, bet pārējās saimnieciskās darbības izmaksas EUR 79 469 par augstu.
- g) Iepriekšminēto korekciju rezultātā nesadalītā peļņa 2022. gada martā bija zemāka par EUR 98 661.



## Pielikums

## (1) Grāmatvedības politika

Tālāk ir norādīta iepriekšminēto korekciju ietekme, pārrēķinot katru no ietekmētajiem finanšu pārskatu posteņiem par trīs mēnešu periodu, kas noslēdzās 2022. gada 31. martā:

Peļņas vai zaudējumu aprēķins	Atsauce	Iepriekš uzrādītie dati par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 2022. gada 31. martā	Korekcijas efekts	Labotie dati par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 2022. gada 31. martā
Neto apgrozījums	(a), (e)	1 465 757	(219 996)	1 245 761
Pārdoto preču iegādes izmaksas	(a), (e)	(894 488)	114 765	(779 723)
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	(a), (d)	6 010 037	330 257	6 340 294
Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas		(688 911)	-	(688 911)
Kredītu zaudējumu izmaksas	(b), (f)	(1 083 489)	(326 796)	(1 410 285)
<b>Bruto peļņa</b>		<b>4 808 906</b>	<b>(101 770)</b>	<b>4 707 136</b>
Pārdošanas izmaksas		(1 757 066)	-	(1 757 066)
Administrācijas izmaksas		(1 279 404)	-	(1 279 404)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi		24 275	-	24 275
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	(f)	(195 386)	79 469	(115 917)
<b>Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa</b>		<b>1 601 325</b>	<b>(22 301)</b>	<b>1 579 024</b>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		(187 656)	-	(187 656)
<b>Pārskata perioda peļņa</b>		<b>1 413 669</b>	<b>(22 301)</b>	<b>1 391 368</b>

Tālāk ir norādīta iepriekšminēto korekciju ietekme, pārrēķinot katru no ietekmētajiem finanšu pārskatu posteņiem par trīs mēnešu periodu, kas noslēdzās 2022. gada 31. martā:

## Pašu kapitāla izmaiņu pārskats

	Daļu kapitāls EUR	Akciju emisijas uzcenojums EUR	Nesadalītā peļņa EUR	Kopā EUR
<b>2022. gada 1. janvārī, kā ziņots iepriekš</b>	<b>4 531 959</b>	<b>6 890 958</b>	<b>5 954 404</b>	<b>17 377 321</b>
Korekcijas efekts (g)	-	-	98 661	98 661
<b>2022. gada 1. janvārī, koriģēts</b>	<b>4 531 959</b>	<b>6 890 958</b>	<b>6 053 065</b>	<b>17 475 982</b>
Pārskata perioda peļņa, korekcijas efekts (a), (b), (d), (e), (f)	-	-	1 391 368	1 391 368
Dividenžu izmaksa	-	-	(779 497)	(779 497)
<b>2022. gada 31. martā</b>	<b>4 531 959</b>	<b>6 890 958</b>	<b>6 664 936</b>	<b>18 087 853</b>

**Pielikums (turpinājums)**

**(2) Neto apgrozījums**

**Neto apgrozījuma sadalījums pa ieņēmumu veidiem**

	Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 31. martā	
	2023	2022
	(koriģēts, 1.pielikums)	
	EUR	EUR
Preču realizācija	1 909 815	948 214
Dārgmetālu realizācija	140 936	142 283
Citi pakalpojumi, kredītu izsniegšanas, ķīlu realizācijas un glabāšanas komisijas	252 055	155 264
	<b>2 302 806</b>	<b>1 245 761</b>

Visi neto pārdošanas apjomi veidojas Latvijā.

**(3) Procentu ieņēmumi un tam līdzīgi ieņēmumi**

	Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 31. martā	
	2023	2022
	(koriģēts, 1.pielikums)	
	EUR	EUR
Procentu ieņēmumi no nenodrošinātiem kredītiem saskaņā ar efektīvo procentu likmes metodi	7 257 028	5 219 687
Procentu ieņēmumi no lombarda aizdevumiem	1 521 416	1 120 400
Citi procentu ieņēmumi saskaņā ar efektīvo procentu likmes metodi	677	207
	<b>8 779 121</b>	<b>6 340 294</b>

**(4) Procentu maksājumi un tam līdzīgas izmaksas**

	Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 31. martā	
	2023	2022
	EUR	EUR
Procentu izmaksas par citiem aizņēmumiem	1 143 711	339 292
Procentu izmaksas par obligācijām	607 908	303 176
Procentu izmaksas par telpu nomas saistībām	39 691	45 880
Procentu izmaksas par automašīnu nomas saistībām	614	422
Tīrie zaudējumi no ārvalstu valūtas kursu svārstībām	36	141
	<b>1 791 960</b>	<b>688 911</b>

## Pielikums (turpinājums)

## (5) Pārdošanas izmaksas

	Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 31. martā	
	2023	2022
	EUR	EUR
Darba samaksa	794 264	680 082
Reklāmas izdevumi	230 595	206 037
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	186 714	159 828
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums – telpas	162 286	156 992
Neatskaitāmais PVN priekšnodoklis	156 011	114 069
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu nolietojums	118 151	103 344
Saimniecības izdevumi	113 834	79 600
Komunālie pakalpojumi	105 419	74 607
Uzkrātās saistības neizmantotajiem atvaļinājumiem	33 817	28 359
Transporta izmaksas	17 805	26 388
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums - automašīnas	2 160	5 577
Pārējās izmaksas	141 516	122 183
	<b>2 062 572</b>	<b>1 757 066</b>

## (6) Administrācijas izmaksas

	Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 31. martā	
	2023	2022
	EUR	EUR
Darba samaksa	983 304	764 421
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	250 844	179 772
Banku komisijas un tamlīdzīgi izdevumi	212 416	133 930
Komunikācijas izdevumi	148 939	38 092
Uzkrātās saistības neizmantotajiem atvaļinājumiem	39 011	40 216
Valsts nodevas, licence kredītēšanas pakalpojumu sniegšanai	33 817	34 289
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums - telpas	23 479	23 479
Juridiskās konsultācijas	11 561	21 749
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums - automašīnas	-	1 548
Citas administrācijas izmaksas	61 480	41 908
	<b>1 764 851</b>	<b>1 279 404</b>

## (7) Peļņa un Mazinātā peļņa uz akciju

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

	Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 31. martā	
	2023	2021
	EUR	EUR
Neto peļņa, kas attiecināma uz akcionāriem	1 613 086	1 391 368
Vidējais svērtais akciju skaits	45 319 594	45 319 594
<b>Peļņa uz akciju</b>	<b>0.036</b>	<b>0.031</b>
Vidējais svērtais akciju skaits, lai aprēķinātu mazināto peļņu par akciju	45 367 691	45 319 594
<b>Mazinātā peļņa uz akciju</b>	<b>0.036</b>	<b>0.031</b>

## 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	Faktiskais akciju skaits pēc darījuma EUR
<b>Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 2022. gada 31. martā</b>			
Akciju skaits perioda sākumā		45 319 594	45 319 594
Akciju skaits perioda beigās		45 319 594	45 319 594
<b>Vidējais svērtais akciju skaits:</b>			<b>45 319 594</b>
Vidējais svērtais akciju opciju skaits, kas 2022. gada 1. ceturksnī piešķirtas DelfinGroup AS darbiniekiem			-
<b>Vidējais svērtais potenciālais akciju skaits</b>			<b>45 319 594</b>
<b>Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 2023. gada 31. martā</b>			
Akciju skaits perioda sākumā		45 319 594	45 319 594
Akciju skaits perioda beigās		45 319 594	45 319 594
<b>Vidējais svērtais akciju skaits:</b>			<b>45 319 594</b>
Vidējais svērtais akciju opciju skaits, kas 2023. Gada 1. Ceturksnī* piešķirtas DelfinGroup AS darbiniekiem			48 097
<b>Vidējais svērtais potenciālais akciju skaits</b>			<b>45 367 691</b>

\* 2022. gada 1. decembrī piešķirto akciju skaits ir 73 968, un to patiesā vērtība piešķiršanas brīdī ir 1.258 EUR, bet opciju izpiršanas summa ir 0.100 EUR.

## (8) Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem

## a) Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem pa aizdevuma veidiem

	Koncerns 31.03.2023. EUR	Koncerns 31.12.2022. EUR
<b>Patiesajā vērtībā novērtēti lombarda aizdevumi</b>		
Ilgtermiņa lombarda aizdevumi	268 543	220 216
Īstermiņa lombarda aizdevumi	5 261 125	5 880 246
Lombarda aizdevumu uzkrātie procenti	211 587	221 906
<b>Patiesajā vērtībā novērtēti lombarda aizdevumi kopā</b>	<b>5 741 255</b>	<b>6 322 368</b>
<b>Prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas</b>		
Ilgtermiņa prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas	52 460 808	45 929 912
Īstermiņa prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas	17 938 505	17 487 363
Uzkrātie procenti prasībām par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas	2 364 291	2 189 607
<b>Prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas kopā</b>	<b>72 763 604</b>	<b>65 606 882</b>
<b>Prasības pret debitoriem pirms uzkrājumiem kopā</b>	<b>78 504 859</b>	<b>71 929 250</b>
<b>ECL uzkrājumi prasībām par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas</b>	<b>(5 051 818)</b>	<b>(4 411 443)</b>
<b>Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem kopā</b>	<b>73 453 041</b>	<b>67 517 807</b>

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 5 741 255 (31.12.2022: EUR 6 322 368) ir nodrošināti ar ķīlas priekšmeta vērtību un novērtēti patiesajā vērtībā

## Pielikums (turpinājums)

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

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

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

Koncerns	1. stadija	2. stadija	3. stadija	Kopā
<b>Bruto uzskaites vērtība 2023. gada 1. janvārī</b>	<b>60 306 047</b>	<b>4 160 505</b>	<b>1 140 330</b>	<b>65 606 882</b>
legādāti vai izsniegti jauni aktīvi	18 337 456	-	-	18 337 456
Atmaksāti vai daļēji atmaksāti aktīvi	(8 025 941)	(1 582 681)	(116 612)	(9 725 234)
Parādu pārdošanas rezultātā pārtraukta aktīvu atzīšana	-	(1 381 953)	(137 191)	(1 519 144)
Norakstīti aktīvi	-	-	(77 728)	(77 728)
Uzkrāto procentu ietekme	230 303	(92 718)	3 787	141 372
Pārcelts uz 1. stadiju	260 772	(249 290)	(11 482)	-
Pārcelts uz 2. stadiju	(3 273 192)	3 278 870	(5 678)	-
Pārcelts uz 3. stadiju	(181 711)	(432 174)	613 885	-
<b>2023. gada 31. martā</b>	<b>67 653 734</b>	<b>3 700 559</b>	<b>1 409 311</b>	<b>72 763 604</b>

Koncerns	1. stadija	2. stadija	3. stadija	Kopā
<b>Paredzami kredītu zaudējumi 2023. gada 1. janvārī</b>	<b>2 794 161</b>	<b>834 239</b>	<b>783 043</b>	<b>4 411 443</b>
legādāti vai izsniegti jauni aktīvi	1 159 194	-	-	1 159 194
Atmaksāti vai daļēji atmaksāti aktīvi	(502 258)	(446 048)	(44 518)	(992 824)
Parādu pārdošanas rezultātā pārtraukta aktīvu	-	(415 302)	(52 367)	(467 669)
Norakstīti aktīvi	-	-	(29 381)	(29 381)
Uzkrāto procentu ietekme	19 912	(407)	85 040	104 545
Pārcelts uz 1. stadiju	78 515	(74 836)	(3 679)	-
Pārcelts uz 2. stadiju	(224 732)	226 879	(2 147)	-
Pārcelts uz 3. stadiju	(3 492)	(129 091)	132 583	-
Ietekme uz perioda beigu ECL, ko rada izmaiņas kredītriskā un ievaddatos, kas izmantoti ECL aprēķinos	(143 971)	701 071	309 410	866 510
<b>2023. gada 31. martā</b>	<b>3 177 329</b>	<b>696 505</b>	<b>1 177 984</b>	<b>5 051 818</b>

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

	Koncerns 31.03.2023. EUR	Koncerns 31.12.2022. EUR
Parādi, kas nepārsniedz apmaksas termiņu	64 679 795	57 445 337
Kavēts no 1 – 30 dienām	4 641 632	4 555 603
Kavēts no 31 – 90 dienām	2 032 864	2 465 106
Kavēts no 91 – 180 dienām	449 516	328 818
Kavēts no 181 – 360 dienām	471 348	383 242
Kavēts virs 360 dienām	488 449	428 776
<b>Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem kopā</b>	<b>72 763 604</b>	<b>65 606 882</b>

## d) Uzkrājumi nedrošiem un bezcerīgiem debitoru parādiem vecuma analīze:

	Koncerns 31.03.2023. EUR	Koncerns 31.12.2022. EUR
Parādi, kas nepārsniedz apmaksas termiņu	2 615 055	2 252 622
Kavēts no 1 – 30 dienām	745 417	661 969
Kavēts no 31 – 90 dienām	734 054	789 067
Kavēts no 91 – 180 dienām	280 074	184 076
Kavēts no 181 – 360 dienām	309 705	245 456
Kavēts virs 360 dienām	367 513	278 253
<b>Uzkrājumi nedrošiem un bezcerīgiem debitoru parādiem kopā</b>	<b>5 051 818</b>	<b>4 411 443</b>

Uzkrājumi debitoru parādiem ir noteikti, veicot kolektīvu vērtības samazinājuma aplēsi. ECL aprēķinu nolūkā prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas ir iedalītas pēc zīmola – Banknote un VIZIA.

## Pielikums (turpinājums)

## (9) Nesadalītā peļņa

	Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 31. martā	
	2023 EUR	2022 EUR
<b>Vērtība 1. janvārī</b>	<b>6 589 761</b>	<b>5 954 404</b>
Kļūdu labojuma ietekme (1.pielikums)	-	98 661
Pārskata perioda peļņa	1 613 086	1 391 368
<b>Apstiprinātās dividendes:</b>		
Starpperioda dividendes 0.0185 EUR (2022: 0.0172 EUR) par akciju	(838 412)	(779 497)
<b>Vērtība 31. martā</b>	<b>7 364 435</b>	<b>6 664 936</b>

## (10) Aizņēmumi pret obligācijām

	Koncerns 31.03.2023. EUR	Koncerns 31.12.2022. EUR
<b>Ilgtermiņa aizņēmumi pret obligācijām, kopā</b>	<b>7 406 149</b>	<b>4 330 630</b>
Aizņēmums pret obligācijām	15 519 532	14 758 261
Uzkrātie procenti	28 720	24 849
<b>Īstermiņa aizņēmumi pret obligācijām, kopā</b>	<b>15 548 252</b>	<b>14 783 110</b>
<b>Aizņēmumi pret obligācijām, kopā</b>	<b>22 925 681</b>	<b>19 088 891</b>
<b>Uzkrātie procenti, kopā</b>	<b>28 720</b>	<b>24 849</b>
<b>Aizņēmumi pret obligācijām, neto</b>	<b>22 954 401</b>	<b>19 113 740</b>

2023. gada 31. martā Koncerna mātes sabiedrībai ir apgrozījumā esošas obligācijas (ISIN LV0000850048) 5 000 000 EUR vērtībā, reģistrētas Latvijas Centrālajā depozitārijā, emitētas slēgtā piedāvājumā 2021. gada 9. jūlijā ar šādiem noteikumiem — finanšu instrumentu skaits: 5 000, ar nominālvērtību 1 000 EUR katram. Kuponu likme — 9.75%, kupons tiek izmaksāts reizi mēnesī 25. datumā. Pamatsummas (1 000 EUR par katru obligāciju) dzēšanas beigu termiņš ir 2023. gada 25. augusts. Obligācijas ir nenodrošinātas.

2023. gada 31. martā Koncerna mātes sabiedrībai ir apgrozījumā esošas obligācijas (ISIN LV0000802536) 10 000 000 EUR vērtībā, reģistrētas Latvijas Centrālajā depozitārijā, emitētas slēgtā piedāvājumā 2021. gada 9. jūlijā 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. Pamatsummas (1 000 EUR par katru obligāciju) dzēšanas beigu termiņš ir 2023. gada 25. novembris. 2022. gada 21. jūnijā obligāciju tirdzniecība uzsākta Nasdaq Baltic First North parāda vērtspapīru sarakstā. Obligācijas ir nenodrošinātas.

2022. gada 7. jūlijā Koncerna mātes sabiedrība ir uzsākusi slēgto obligāciju piedāvājumu (ISIN LV0000850055) 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 — 3M EURIBOR + 8.75%, kupons tiek izmaksāts reizi mēnesī 25. datumā. Jaunas obligācijas tiek emitētas periodiski, ņemot vērā finansējuma nepieciešamību. 2022. gada 31. decembrī ir emitētas obligācijas par kopējo summu 8 517 000 EUR. Pamatsummas (1 000 EUR par katru obligāciju) dzēšanas beigu termiņš ir 2024. gada 25. septembris. Obligācijas ir nenodrošinātas.

2022. gada 31. decembrī Koncerns ir izpildījis visos Obligāciju emisijas nosacījumus ietvertos nosacījumus Lūdzu, skatīt vadības ziņojumā aprakstītos nosacījumus.

**Pielikums (turpinājums)**

**(11) Citi aizņēmumi**

	<b>Koncerns 31.03.2023. EUR</b>	<b>Koncerns 31.12.2022. EUR</b>
Citi ilgtermiņa aizņēmumi	16 325 516	15 004 505
<b>Citi ilgtermiņa aizņēmumi kopā</b>	<b>16 325 516</b>	<b>15 004 505</b>
Citi īstermiņa aizņēmumi	20 560 236	19 856 253
<b>Citi īstermiņa aizņēmumi kopā</b>	<b>20 560 236</b>	<b>19 856 253</b>
<b>Citi aizņēmumi kopā</b>	<b>36 885 752</b>	<b>34 860 758</b>

Aizņēmumu summu veido aizdevumi, kas saņemti no Eiropas Savienībā reģistrētas kolektīvās finansēšanas platformas *Mintos*. Vidējā svērtā procentu likme 31.03.2023. ir 12.5% gadā ar atmaksas termiņiem atbilstoši aizdevumu līgumiem, ko Sabiedrība noslēgusi ar saviem klientiem. Lai nodrošinātu saistību izpildi Koncerns ir reģistrējis komercrītu, skatīt 14. pielikumu. 2023. gada 31. martā Koncerns ievēro līgumsaistības.

**(12) Darījumi ar saistītajām pusēm**

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

**Group's transactions**

	<b>Darījumi uz 31.03.2023. EUR</b>	<b>Darījumi 2022. gadā EUR</b>
<b>Akcionāri</b>		
Saņemti procenti	-	-
Sniegti pakalpojumi	-	-
Pārdotas preces	-	-
Samaksāti procenti	14 521	24 235
<b>Sabiedrības vadība</b>		
Pārdotas preces	-	-
Samaksāti procenti	-	-
<b>Citām saistītām sabiedrībām</b>		
Sniegti pakalpojumi	-	-
Saņemti pakalpojumi	-	3 900

**Saistīto sabiedrību akcionāriem emitētās obligācijas**

	<b>Koncerns 31.03.2023. EUR</b>	<b>Koncerns 31.12.2022. EUR</b>
Akcionārs	200 000	200 000
<b>Saistīto sabiedrību akcionāriem emitēto obligāciju ilgtermiņa daļa, kopā</b>	<b>200 000</b>	<b>200 000</b>
Akcionārs	307 000	307 000
<b>Saistīto sabiedrību akcionāriem emitēto obligāciju īstermiņa daļa kopā</b>	<b>307 000</b>	<b>307 000</b>
<b>Saistītajām sabiedrībām emitētās obligācijas kopā</b>	<b>507 000</b>	<b>507 000</b>

**Pielikums (turpinājums)**

**(13) 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, balance salīdzināt pret 31.12.2022):

	Patēriņa aizdevumi		Lombarda aizdevumi		Lietotu un mazlietotu preču pārdošana		Citas darbības		Kopā	
	Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 31. martā		Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 31. martā		Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 31. martā		Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 31. martā		Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 31. martā	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Aktīvi	72 656 035	65 716 677	7 444 352	8 385 899	4 993 907	3 053 982	844	1 450	85 095 138	77 158 008
Segmenta saistības	54 030 970	49 484 402	6 353 454	7 101 708	4 956 109	2 465 174	839 194	988	66 179 727	59 052 272
Neto apgrozījums	-	-	-	-	2 302 806	1 245 761	-	-	2 302 806	1 245 761
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	7 257 028	5 111 237	1 521 416	1 228 849	-	-	677	208	8 779 121	6 340 294
Segmenta neto darbības rezultāts	2 840 157	1 815 115	520 072	328 443	252 502	120 462	4 545	3 915	3 617 276	2 267 935
Finansējuma (izmaksas)	(1 523 433)	(586 308)	(141 344)	(66 644)	(127 183)	(35 959)	-	-	(1 791 960)	(688 911)
Peļņa/ (zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	1 316 724	1 228 807	378 728	261 799	125 319	84 503	4 545	3 915	1 825 316	1 579 024
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(153 096)	(146 035)	(44 035)	(31 113)	(14 571)	(10 043)	(528)	(465)	(212 230)	(187 656)



**Pielikums** (turpinājums)

**(14) Izsniegtie galvojumi, kuras**

Koncerns par labu SIA *Mintos Finance* (komercķīlas aģents ir SIA ZAB *Eversheds Sutherland Bītāns*), SIA *Mintos Finance No.20* un AS *Mintos Marketplace* ir reģistrējis komercķīlu, ieķīlājot Koncernam piederošo mantu un prasģjuma tiesģibas ar maksimālo prasģjuma summu 37.8 milģjonu eiro apmērā.  
2023. gada 31. martā nodrošināto saistģbu summa ir 36 885 752 EUR (2022. gada 31. decembrģ 34 860 758EUR).

**(15) Notikumi pēķ pārskata perioda beigām**

Pēķ pārskata perioda beigām nav bijuģi nekādi notikumi, kas bģtiski ietekmētu šos konsolidētos starpperioda pārskatus.

---

**Didģis Ādmģdiņģ**  
Valdes priekģsģdētāģ

---

**Aldis Umbleģģ**  
Valdes loceklģ

---

**Sanģta Pudnģka**  
Valdes locekle

ģģis dokuments ir elektroniski parakģģģts ar droģu elektronģsko parakģtu un satur laģka zģmogu.