



finansēšana
un aprītes
mazumtirdzniecība

AS DelfinGroup

neauditētais konsolidētais
starpperioda pārskats
Janvāris – Decembris 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 – 24

Informācija par Sabiedrību un Koncernu

Sabiedrības nosaukums	DelfinGroup
Sabiedrības juridiskais statuss	Akciju sabiedrība (līdz 19.01.2021. — sabiedrība ar ierobežotu atbildību)
Reģistrācijas numurs, vieta un datums	40103252854 Komercreģistrā Rīga, 2009. gada 12. oktobris
Darbības veids pēc NACE klasifikācijas	NACE2 64.92 Citi kreditēšanas pakalpojumi; NACE2 47.91 Mazumtirdzniecība pa pastu vai Interneta veikalos; NACE2 47.79 Lietotu preču mazumtirdzniecība veikalos; NACE2 47.77 Pulksteņu un juvelierizstrādājumu mazumtirdzniecība specializētajos veikalos
Adrese	Skanstes iela 50A, Rīga LV-1013 Latvija
Akcionāru nosaukums un adrese	AS ALPPES Capital (18.24%), Jūras iela 12, Liepāja, Latvija SIA EC Finance (14.92%), Skanstes iela 50A, Rīga, Latvija SIA AE Consulting (8.20%), Skanstes iela 50A, Rīga, Latvija Citi (58.64%)
Valdes locekļu vārdi, uzvārdi, ieņemamais amats	Didzis Ādmīdiņš — valdes priekšsēdētājs (iecelts 19.01.2021.) Nauris Bloks – valdes loceklis (no 08.06.2023.) Andrejs Aleksandrovičs (no 18.12.2024) Aldis Umblejs – valdes loceklis (no 15.12.2021. līdz 18.12.2024) 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.–31.12.2024.

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 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
Meitas sabiedrības nosaukums	SIA DealShoq (mātes sabiedrības daļu skaits – 100%)
Meitas sabiedrības reģistrācijas numurs, vieta un datums	40203600852; Rīga, 2024. gada 4. novembris
Meitas sabiedrības adrese	Skanstes iela 50A, Rīga, LV-1013, Latvija
Meitas sabiedrības darbības veids pēc NACE klasifikācijas	47.79 Lietotu preču mazumtirdzniecība

Paziņojums par vadības atbildību

AS *DelfinGroup* (turpmāk tekstā – Sabiedrība) vadība ir atbildīga par Sabiedrības un tās meitas sabiedrību (turpmāk tekstā – Koncerns vai DelfinGroup) konsolidētā starpperioda saīsinātā pārskata Janvāris – Decembris 2024 (turpmāk — konsolidētā starpperioda pārskata), sagatavošanu.

Konsolidētais starpperioda pārskats, kas atspoguļots no 12. līdz 24. lappusei, ir sagatavots, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem un sniedz patiesu priekšstatu par Koncerna finansiālo stāvokli 2024. gada 31. decembrī un tā darbības rezultātiem, kapitāla un rezervju izmaiņām un naudas plūsmām divpadsmit mēnešu periodā, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī. 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

**Andrejs
Aleksandrovičs**
Valdes loceklis

Nauris Bloks
Valdes loceklis

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

Vadības ziņojums

Saskaņā ar 2024. gada neauditētajiem rezultātiem *DelfinGroup* uzrādīja stabilus ieņēmumu un peļņas rezultātus. 12 mēnešu periodā ieņēmumi pieauga par 25%, sasniedzot 63 miljonus eiro salīdzinājumā ar 2023. gadu. Ieņēmumu pieaugums turpinājās arī ceturtajā ceturksnī, kad Koncerns sasniedza ieņēmumus 17,4 miljonu eiro apmērā, kas ir par 25% vairāk nekā 2023. gada 4. ceturksnī. Tāpat EBITDA līmenī Koncerns uzrādīja augošus rezultātus, tādējādi sasniedzot EBITDA 22,1 miljonu eiro apmērā, kas ir 22% pieaugums salīdzinājumā ar 2023. gadu. Turklāt, līdz ar ieņēmumu pieaugumu 2024. gadā, augusi ir arī *DelfinGroup* peļņa, kā rezultātā peļņa pirms nodokļiem, sasniedza 9,4 miljonus eiro un pieauga par 13%.

Neto peļņa sasniedza 7,4 miljonus eiro, kas ir par 12% vairāk nekā 2023. gadā. Tikmēr ceturajā ceturksnī neto peļņa sasniedza 2 miljonus eiro, kas ir 56% pieaugums. Straujais neto peļņas pieaugums 4. ceturksnī skaidrojams ar izmaiņām uzņēmumu ienākuma nodokļa (UIN) izmaiņām, kas stājās spēkā 2023. gada nogalē, kā rezultātā 2023. gada 4. ceturksnī UIN tika piemērots visai gada peļņai pirms nodokļiem, nevis no izmaksātajām dividendēm kā tas bija iepriekš. Tā rezultātā, 2023. gada 4. ceturksnī būtiski pieauga UIN apmērs, samazinot neto peļņu. Savukārt, visa 2024. gada garumā *DelfinGroup* UIN tika piemērots visai peļņai, kā rezultātā pēdējā ceturksnī UIN apmērs ir par 44% mazāks nekā gadu iepriekš.

Koncerna pieaugošos ieņēmumus veicināja visi biznesa segmenti, kas uzrādīja spēcīgus rezultātus visa 2024. gada garumā, tostarp arī gada 4. ceturksnī. Koncerns 12 mēnešu laikā aizdevumos kopumā izsniedza 104,7 miljonus eiro, no kuriem pēdējā ceturksnī tika izsniegti 27 miljoni eiro, tādējādi gada laikā izsniegšanai pieaugot par 13% gada griezumā un 17% ceturksnī griezumā. Aizdevumu izsniegšanas kāpums 2024. gadā turpināja audzēt aizdevumu portfeli, kas gada beigās bija sasniedza 113,5 miljoni eiro, pieaugot par 27%.

Divpadsmit mēnešos *DelfinGroup* izsniedza patēriņa aizdevumus par 79,1 miljoniem eiro, kas ir par 15% vairāk, salīdzinot ar 2023. gadu, bet 4. ceturksnī izsniegšana pieauga par 19%, sasniedzot 20,6 miljonus eiro. Tāpat pozitīvus rezultātus uzrādīja lombardu aizdevumu segments, izsniedzot lombardu aizdevumus par 25,6 miljoniem eiro, kas ir 9% pieaugums salīdzinājumā ar 2023. gadu un 12% pieaugums pēdējā ceturksnī, sasniedzot 6,5 miljonus eiro.

Turklāt 2024. gadā būtiski attīstījās arī lietotu un mazlietotu preču tirdzniecības segments. Ceturtajā ceturksnī pārdošanas apjomi sasniedza 4,6 miljonus eiro, pieaugot par 15%, bet 12 mēnešu griezumā tie bija 16,9 miljoni eiro jeb 15% pieaugums salīdzinājumā ar 2023. gadu.

Viens no būtiskākajiem notikumiem Koncerna tālākā attīstībā 2024. gada 4. ceturksnī bija patēriņa aizdevumu izsniegšanas uzsākšana Lietuvā. Līdz šim, kopš darbības uzsākšanas Lietuvā, 2023. gada nogalē, tika piedāvāti lombarda aizdevumi, kā arī lietotu un mazlietotu preču tirdzniecība. 2024. gada vasarā tika saņemta Lietuvas bankas licence patēriņa kredītēšanai, savukārt kopš novembrī šis produkts tika palaists, līdz ar to arī Lietuvā tiek piedāvāti visu segmentu produkti, ko Koncerns piedāvā Latvijā.

2024. gada 18. decembrī *DelfinGroup* valdei pievienojās finanšu jomas eksperts Andrejs Aleksandrovičs kurš līdz šim Koncernā ieņēma finanšu direktora amatu, sniedzot būtisku ieguldījumu uzņēmuma finanšu vadības attīstībā un nākotnes mērķu sasniegšanā. Andrejs Aleksandrovičs ir pieredzējis finanšu jomas profesionālis ar vairāk nekā 20 gadu pieredzi. Andrejs Aleksandrovičs *DelfinGroup* valdē aizvieto līdzšinējo *DelfinGroup* valdes locekli Aldi Umbleju.

Ceturtajā ceturksnī *DelfinGroup* noslēdza overdrafta līgumu ar AS *Citadele banka* par kopēju summu 4.9 miljoni eiro. Piesaistot finansējumu no vēl vienas bankas *DelfinGroup* turpina nodrošināt diversificētu kapitāla struktūru, kas uz perioda beigām sastāv no trīs banku finansējuma, piecās obligāciju emisijām un vienas investīciju platformas.

7. novembrī *DelfinGroup* uzsāka nenodrošināto un subordinēto obligāciju kotēšanu *Nasdaq First North* alternatīvajā tirgū. Šīs obligācijas, kas līdz šim bija pieejamas tikai ierobežotam investoru lokam slēgto piedāvājumu ietvaros, tagad ir pieejamas brīvajā tirdzniecībā. *DelfinGroup*, uzsākot nenodrošināto un subordinēto obligāciju kotēšanu biržā, nodrošina lielāku likviditāti esošajiem un potenciālajiem investoriem. Nenodrošinātās obligācijas (ISIN: LV0000860146) ir izdotas 15 miljonu eiro apjomā ar procentu likmi 9% + 3M EURIBOR. Katras obligācijas nomināls ir 1,000 eiro un to dzēšanas termiņš ir noteikts 2026. gada 25. novembris. Subordinētās obligācijas (ISIN: LV0000802700) ir izdotas 5 miljonu eiro apjomā ar procentu likmi 11,5% + 3M EURIBOR un ar katras obligācijas nominālvērtību 1,000 eiro. Šo obligāciju dzēšanas termiņš ir noteikts 2028. gada 25. jūlijs.

2024. gada 4. ceturksnī Koncerns turpināja pildīt solījumu par regulāru dividenžu sadali. Līdz ar to *DelfinGroup* akcionāri 4. ceturkšņa laikā saņēma dividendes EUR 0,021 apmērā par akciju, kā rezultātā kopā tika izmaksāti 954 tūkstoši eiro. 2024. gadā *DelfinGroup* kopā veica piecus dividenžu maksājumus, no kuriem četri bija ceturkšņa dividenžu maksājumi un viens gada dividenžu maksājums. Uzņēmuma akcionāri 2024. gadā dividendēs saņēma 3,7 miljonus eiro, proti, 0,0821 eiro par akciju. Balstoties uz *DelfinGroup* akcijas cenu 2024. gada 31. decembrī, dividenžu ienesīgums 2024. gadā sasniedza 7,6%.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Īstenojot biznesa stratēģiju un ieviešot plānotos pasākumus, 2024. gadā 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	113.48	+27.5
Aktīvi	127.43	+21.2
Ieņēmumi	62.96	+24.9
EBITDA	22.14	+21.6
Peļņa pirms nodokļiem	9.38	+13.0
Neto peļņa	7.40	+12.1

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

Postenis	2023 Q4	2024 Q1	2024 Q2	2024 Q3	2024 Q4
Ieņēmumi kopā, EUR miljoni	13.9	14.3	14.8	16.5	17.4
EBITDA, EUR miljoni	5.1	5.0	5.4	5.7	5.9
EBITDA norma, %	36%	36%	36%	36%	35%
EBIT, EUR miljoni	4.8	4.6	5.0	5.2	5.5
EBIT norma, %	34%	34%	34%	33%	32%
Peļņa pirms nodokļiem, EUR miljoni	2.3	2.0	2.3	2.4	2.6
Neto peļņa, EUR miljoni	1.3	1.6	1.8	1.9	2.0
Neto peļņas norma, %	13%	12%	12%	11%	12%
ROE (gadā), %	26%	30%	33%	34%	35%
ROA (gadā), %	6%	6%	7%	7%	7%
ROCE (gadā), %	34%	25%	26%	24%	26%
Apgrozāmā kapitāla koeficients	1.0	0.9	1.0	1.3	0.9

Dažos gadījumos kvantitatīvās vērtības ir noapaļotas līdz tuvākajai zīmei aiz komata vai veselam skaitlim, lai izvairītos no pārmērīgas detalizācijas pakāpes. Rezultātā noteiktas vērtības var nesakrist ar attiecīgajām kopsummām noapaļošanas dēļ.

EBITDA aprēķins, EUR miljoni:

	2024 Q4	2023 Q4
Postenis		
Peļņa pirms nodokļiem	2.6	2.3
Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas	2.9	2.5
Pamatlīdzekļu nolietojums un amortizācija	0.5	0.4
EBITDA, EUR miljoni	5.9	5.1

Vadības ziņojums (turpinājums)

Atbilstība obligāciju emisiju ISIN LV0000802718, ISIN LV0000802700, ISIN LV0000860146, ISIN LV0000870145 un ISIN LV0000803914 noteikumu skaitliskajiem ierobežojumiem:

Ierobežojums	Rādītājs 31.12.2024	Atbilstība
Uzturēt Kapitalizācijas koeficientu vismaz 20%.	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.

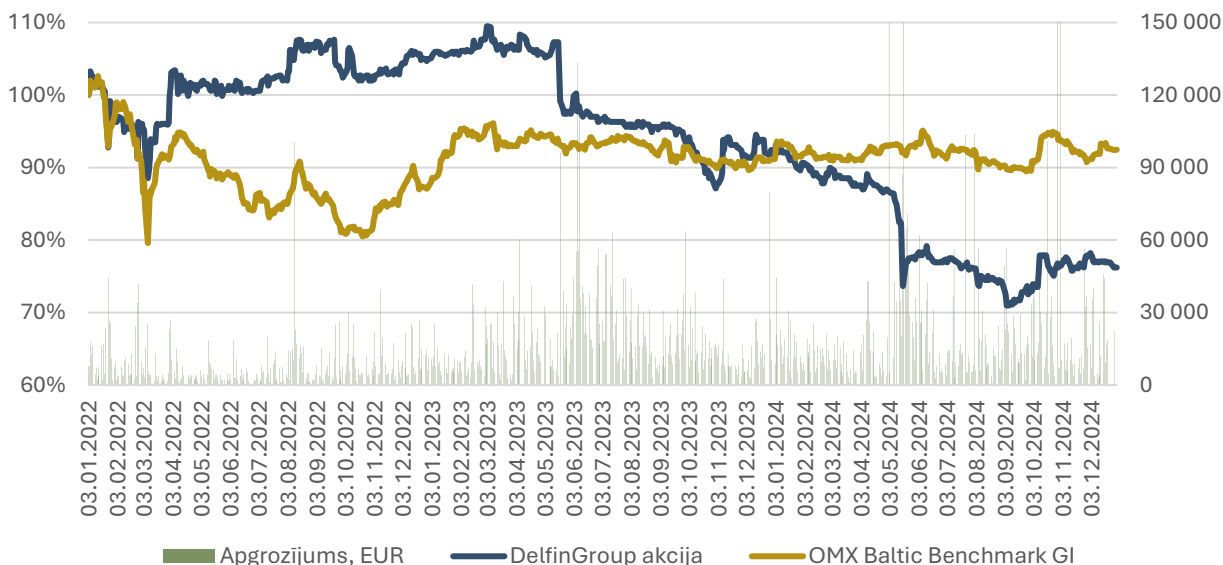
Vadības ziņojums (turpinājums)

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 31. decembrī kopā bija emitētas 45,406,435 akcijas, kuru cena bija 1.076 eiro, veidojot kopējo tirgus kapitalizāciju 48.9 miljonu eiro apmērā.

Akciju tirdzniecība	2023 Q4	2024 Q1	2024 Q2	2024 Q3	2024 Q4
Sākuma cena, EUR	1.33	1.305	1.23	1.086	1.032
Augstākā cena, EUR	1.34	1.32	1.266	1.098	1.118
Zemākā cena, EUR	1.22	1.22	1.00	1.00	1.02
Pēdējā cena, EUR	1.305	1.235	1.086	1.032	1.076
Apgrozījums, mEUR	0.89	0.79	1.87	1.24	1.59
Kapitalizācija, mEUR	59.22	56.04	49.28	46.83	48.86

Akcijas cenas izmaiņas un apgrozījums



Filiāles

2024. gada 31. decembrī Koncernam bija 95 filiāles, 88 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 un Lietuvā, 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 ceturktā ceturkšņa peļņu izmaksāt dividendēs, ievērojot Koncerna apstiprināto dividenžu politiku, kas nosaka par mērķi līdz 50% dividenžu izmaksu no ceturkšņa peļņas

Didzis Ādmīdiņš
Valdes priekšsēdētājs

Andrejs Aleksandrovičs
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 - Decembris 2024

	Pielikums	Par 12 mēnešiem, kas noslēdzās 31. decembrī		Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 31. decembrī	
		2024	2023	2024	2023
		EUR	EUR	EUR	EUR
Neto apgrozījums	(2)	10 630 961	9 215 700	3 472 858	2 834 023
Pārdoto preču iegādes izmaksas		(7 026 664)	(6 086 190)	(2 373 268)	(1 977 344)
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	(3)	52 325 797	41 207 451	13 882 740	11 078 376
Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas	(4)	(10 910 716)	(8 578 969)	(2 890 954)	(2 449 624)
Kredītu zaudējumu izmaksas		(15 103 709)	(10 686 504)	(4 060 000)	(2 607 841)
Bruto peļņa		29 915 669	25 071 488	8 031 376	6 877 590
Pārdošanas izmaksas	(5)	(11 002 500)	(8 746 836)	(2 984 949)	(2 387 506)
Administrācijas izmaksas	(6)	(9 340 371)	(7 727 436)	(2 421 449)	(2 063 290)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi		180 817	75 251	46 071	37 300
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas		(375 253)	(382 832)	(75 080)	(144 750)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		9 378 362	8 289 635	2 595 969	2 319 344
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		(1 973 860)	(1 661 664)	(567 842)	(1 021 234)
Pārskata perioda peļņa		7 404 502	6 627 971	2 028 127	1 298 110
Peļņa uz akciju	(7)	0.163	0.146	0.045	0.029
Mazinātā peļņa uz akciju	(7)	0.163	0.146	0.045	0.029

Pielikumi no 17. līdz 24. lappusei ir neatņemama šī konsolidētā starpperioda pārskata sastāvdaļa.

Didzis Ādmīdiņš
Valdes priekšsēdētājs

**Andrejs
Aleksandrovičs**
Valdes loceklis

Nauris Bloks
Valdes loceklis

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

Konsolidētā starpperioda bilance 2024. gada 31. decembrī

Aktīvs	Pielikums	Koncerns	Koncerns
		31.12.2024.	31.12.2023.
		EUR	EUR
Ilgtermiņa ieguldījumi:			
Nemateriālie ieguldījumi:			
Patenti, licences, preču zīmes un tamlīdzīgas tiesības		9 302	13 946
Iekšēji izstrādāta programmatūra		903 339	799 156
Citi nemateriālie ieguldījumi		1 138 552	769 917
Nemateriālā vērtība		127 616	127 616
Nepabeigtie pasūtījumi – iekšēji izstrādāta programmatūra		83 935	31 678
Avansa maksājumi par nemateriāliem ieguldījumiem		35 523	125 044
Nemateriālie ieguldījumi kopā:		2 298 267	1 867 357
Pamatlīdzekļi:			
Zemes gabali, ēkas, būves un ilggadīgie stādījumi		173 539	174 597
Ilgtermiņa ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos		314 740	315 442
Lietošanas tiesību aktīvi		2 652 848	2 887 270
Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs		441 804	322 104
Pamatlīdzekļi kopā:		3 582 931	3 699 413
Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi:			
Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem aizdevumiem	(8)	91 455 715	66 686 257
Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi kopā:		91 455 715	66 686 257
Ilgtermiņa ieguldījumi kopā:		97 336 913	72 253 027
Apgrozāmie līdzekļi:			
Krājumi:			
Gatavie ražojumi un preces pārdošanai		3 990 741	3 390 882
Krājumi kopā:		3 990 741	3 390 882
Debitori:			
Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem aizdevumiem	(8)	22 021 308	22 339 708
Citi debitori		789 128	913 637
Debitori kopā:		22 810 436	23 253 345
Nākamo periodu izmaksas		664 892	235 250
Nauda un tās ekvivalenti		2 627 996	5 928 570
Apgrozāmie līdzekļi kopā:		30 094 065	32 808 047
Aktīvu kopsumma		127 430 978	105 061 074

Pielikumi no 17. līdz 24. lappusei ir neatņemama šī konsolidētā starpperioda pārskata sastāvdaļa.

Didzis Ādmīdiņš
Valdes priekšsēdētājs

Andrejs Aleksandrovičs
Valdes loceklis

Nauris Bloks
Valdes loceklis

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

Konsolidētā starpperioda bilance 2024. gada 31. decembrī

Pasīvs	Pielikums	Koncerns	Koncerns
		31.12.2024.	31.12.2023.
		EUR	EUR
Pašu kapitāls:			
Daļu kapitāls (pamatkapitāls)		4 540 644	4 537 751
Akciju emisijas uzcelojums		6 890 958	6 890 958
Citas kapitāla rezerves		223 404	169 812
Nesadalītā peļņa	(9)	13 401 799	9 723 592
Pašu kapitāls kopā:		25 056 805	21 322 113
Kreditori:			
Ilgtermiņa kreditori:			
Aizņēmumi pret obligācijām	(10)	47 478 223	26 862 004
Aizņēmumi no kredītiestādēm	(11)	5 673 103	6 406 925
Citi aizņēmumi	(12)	13 901 453	14 904 405
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem		2 219 336	2 337 138
Ilgtermiņa kreditori kopā:		69 272 115	50 510 472
Īstermiņa kreditori:			
Aizņēmumi pret obligācijām	(10)	5 916 386	13 404 540
Aizņēmumi no kredītiestādēm	(11)	11 715 581	887 067
Citi aizņēmumi	(12)	10 399 105	14 505 929
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem		734 251	831 318
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem		934 352	1 011 347
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas		2 002 458	393 498
Neizmaksātās dividendes		-	996 770
Kreditori un uzkrātās saistības		1 399 925	1 198 020
Īstermiņa kreditori kopā:		33 102 058	33 228 489
Kreditori kopā:		102 374 173	83 738 961
Pasīvu kopsumma		127 430 978	105 061 074

Pielikumi no 17. līdz 24. lappusei ir neatņemama šī konsolidētā starpperioda pārskata sastāvdaļa.

Didzis Ādmīdiņš
Valdes priekšsēdētājs

**Andrejs
Aleksandrovičs**
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 - Decembris 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	-	-	-	6 627 971	6 627 971
Dividenžu izmaksa	-	-	-	(3 494 140)	(3 494 140)
Uz akcijām balstīti maksājumi	-	-	76 754	-	76 754
Izmantotas akciju opcijas	5 792	-	-	-	5 792
2023. gada 31. decembrī	4 537 751	6 890 958	169 812	9 723 592	21 322 113
2024. gada 01. janvārī	4 537 751	6 890 958	169 812	9 723 592	21 322 113
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	7 404 502	7 404 502
Dividenžu izmaksa	-	-	-	(3 726 295)	(3 726 295)
Uz akcijām balstīti maksājumi	-	-	53 592	-	53 592
Izmantotas akciju opcijas	2 893	-	-	-	2 893
2024. gada 31. decembrī	4 540 644	6 890 958	223 404	13 401 799	25 056 805

Pielikumi no 17. līdz 24. lappusei ir neatņemama šī konsolidētā starpperioda pārskata sastāvdaļa.

Didzis Ādmīdiņš
Valdes priekšsēdētājs

**Andrejs
Aleksandrovičs**
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 - Decembris 2024

Pielikums	Par 12 mēnešiem, kas noslēdzās 31. decembrī 2024 EUR	Par 12 mēnešiem, kas noslēdzās 31. decembrī 2023 EUR
<u>Pamatdarbības naudas plūsma</u>		
Peļņa pirms ārkārtas posteņiem un nodokļiem	9 378 362	8 289 635
Korekcijas:		
a) nolietojums un amortizācija	772 893	515 193
b) lietošanas tiesību aktīvu nolietojums	1 073 325	806 872
c) kredītzaudējumu izmaksas	15 103 709	10 686 504
d) maksājumu ar akcijām izdevumi	53 592	76 754
e) uzkrātie procentu ieņēmumi	(3) (52 325 797)	(41 207 451)
f) uzkrātie procentu izdevumi	(4) 10 910 716	8 578 969
Zaudējumi pirms apgrozāmo līdzekļu un īstermiņa kreditoru atlikumu izmaiņu ietekmes korekcijām	(15 033 200)	(12 253 524)
Korekcijas:		
a) prasības pret debitoriem par izsniegtajiem aizdevumiem un citu debitoru parādu atlikumu (pieaugums)	(38 295 420)	(31 043 519)
b) krājumu atlikumu (pieaugums)	(599 859)	(1 101 102)
c) piegādātājiem, darbuzņēmējiem un pārējiem kreditoriem parādu atlikumu pieaugums	1 036 799	1 164 431
Bruto pamatdarbības naudas plūsma	(52 891 680)	(43 233 714)
Saņemtie procenti	50 966 657	39 784 160
Samaksātie procenti	(11 499 347)	(9 750 889)
Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem	(1 797 140)	(777 991)
Pamatdarbības neto naudas plūsma	(15 221 510)	(13 978 434)
<u>Ieguldīšanas darbības naudas plūsma</u>		
Pamatlīdzekļu iegāde	(390 247)	(441 148)
Nemateriālo ieguldījumu iegāde	(1 136 836)	(1 285 115)
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma	(1 527 083)	(1 726 263)
<u>Finansēšanas darbības naudas plūsma</u>		
Ieņēmumi no akciju opciju izmantošanas	2 893	5 792
Izvietotie depozīti	(545 400)	(454 500)
Saņemtie aizņēmumi	22 874 316	26 078 953
Aizdevumu atmaksa	(16 684 704)	(23 921 661)
Aizņēmums pret obligācijām	23 512 000	36 954 000
Dzēstās obligācijas	(11 000 000)	(14 943 000)
Atmaksātās nomas saistības	(984 791)	(961 206)
Samaksātās dividendes	(3 726 295)	(3 494 140)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma	13 448 019	19 264 238
Pārskata perioda neto naudas plūsma	(3 300 574)	3 559 541
Nauda un tās ekvivalentu atlikums pārskata perioda sākumā	5 928 570	2 369 029
Nauda un tās ekvivalentu atlikums pārskata perioda beigās	2 627 996	5 928 570

Pielikumi no 17. līdz 24. lappusei ir neatņemama šī konsolidētā starpperioda pārskata sastāvdaļa.

Dīdzis Ādmīdiņš
Valdes priekšsēdētājs

Andrejs Aleksandrovičs
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 divpadsmit mēnešu periodu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī, ir sagatavots saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemto 34. SGS "Starpperioda finanšu pārskatu sniegšana". Finanšu pārskati ir sagatavoti, balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu. Vadība uzskata, ka nepastāv būtiskas nenoteiktības, kas varētu radīt būtiskas šaubas par šo pieņēmumu. Vadībai ir pamats uzskatīt, ka Koncernam ir pietiekami resursi darbības turpināšanai paredzamā nākotnē, ne mazāk kā 12 mēnešus pēc pārskata perioda beigām.

Konsolidētais starpperioda pārskats neietver visu informāciju un pielikumus, kas nepieciešami gada finanšu pārskatos, un tie jālasa kopā ar Koncerna 2023. gada konsolidēto pārskatu.

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

(2) Neto apgrozījums

Neto apgrozījuma sadalījums pa iegēšanu veidiem

	Par 12 mēnešiem, kas noslēdzās 31. decembrī		Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 31. decembrī	
	2024	2023	2024	2023
	EUR	EUR	EUR	EUR
Preču realizācija	7 385 180	6 608 742	2 533 040	1 799 991
Dārgmetālu realizācija	2 197 186	1 504 352	713 302	733 419
Citi ienākumi (aizdevumu un glabāšanas komisijas) finanšu instrumentiem uzskaitītiem patiesajā vērtībā peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1 048 595	1 102 606	226 516	300 613
	10 630 961	9 215 700	3 472 858	2 834 023

(3) Procentu iegēšumi un tamlīdzīgi iegēšumi

	Par 12 mēnešiem, kas noslēdzās 31. decembrī		Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 31. decembrī	
	2024	2023	2024	2023
	EUR	EUR	EUR	EUR
Procentu iegēšumi no nenodrošinātiem kredītiem saskaņā ar efektīvo procentu likmes metodi	44 294 711	34 203 127	11 975 795	9 337 035
Procentu iegēšumi no lombarda aizdevumiem	8 031 187	7 001 427	1 906 945	2 385 023
Citi procentu iegēšumu korekcijas saskaņā ar efektīvo procentu likmes metodi	(101)	2 897	-	62
	52 325 797	41 207 451	13 882 740	11 078 376

(4) Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas

	Par 12 mēnešiem, kas noslēdzās 31. decembrī		Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 31. decembrī	
	2024	2023	2024	2023
	EUR	EUR	EUR	EUR
Procentu izmaksas par obligācijām	6 706 879	3 468 695	1 795 335	1 211 160
Procentu izmaksas par citiem aizņēmumiem	2 360 638	4 714 235	521 793	1 054 238
Procentu izdevumi par aizņēmumiem no kredītiestādēm	1 608 111	203 528	511 748	131 982
Procentu izmaksas par telpu nomas saistībām	232 277	189 659	60 866	51 488
Procentu izmaksas par automašīnu nomas saistībām	1 959	2 769	360	691
Tīrie zaudējumi no ārvalstu valūtas kursu svārstībām	852	83	852	65
	10 910 716	8 578 969	2 890 954	2 449 624

Pielikums (turpinājums)

(5) Pārdošanas izmaksas

	Par 12 mēnešiem, kas noslēdzās 31. decembrī		Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 31. decembrī	
	2024	2023	2024	2023
	EUR	EUR	EUR	EUR
Darba samaksa	3 934 456	3 481 209	1 034 304	912 652
Reklāmas izdevumi	1 990 489	1 155 392	618 960	402 457
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums – telpas	961 530	701 764	384 929	178 967
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	861 376	812 466	221 940	209 270
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu nolietojums	772 893	515 193	84 067	162 199
Neatskaitāmais PVN priekšnodoklis	691 001	478 725	179 354	79 340
Saimniecības izdevumi	611 253	496 219	159 549	144 164
Komunālie pakalpojumi	320 227	303 745	75 148	80 366
Transporta izmaksas	87 241	84 898	18 620	23 176
Uzkrātās saistības neizmantotajiem atvaļinājumiem	35 031	24 992	14 542	543
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums - automašīnas	11 147	10 521	2 787	2 787
Pārējās izmaksas	725 856	681 712	190 749	191 585
	11 002 500	8 746 836	2 984 949	2 387 506

(6) Administrācijas izmaksas

	Par 12 mēnešiem, kas noslēdzās 31. decembrī		Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 31. decembrī	
	2024	2023	2024	2023
	EUR	EUR	EUR	EUR
Darba samaksa	5 385 095	4 303 052	1 461 281	1 160 789
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	1 164 047	966 385	280 849	167 991
Banku komisijas un tamlīdzīgi izdevumi	1 084 895	1 037 471	275 163	290 517
Komunikācijas izdevumi	614 202	447 600	182 355	27 079
Juridiskie un citi profesionālie pakalpojumi	175 136	222 914	39 299	127 717
Valsts nodevas, licence kredītēšanas pakalpojumu sniegšanai	136 853	137 419	34 550	36 656
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums - telpas	95 972	94 196	23 313	23 760
Sabiedrisko attiecību izmaksas	80 063	76 511	17 002	76 511
Revīzijas izmaksas	31 230	66 570	18 030	14 060
Uzkrātās saistības neizmantotajiem atvaļinājumiem	18 885	42 228	2 491	10 057
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums - automašīnas	4 676	391	1 156	391
Citas administrācijas izmaksas	549 317	332 699	85 961	127 762
	9 340 371	7 727 436	2 421 449	2 063 290

(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 12 mēnešiem, kas noslēdzās 31. decembrī		Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 31. decembrī	
	2024	2023	2024	2023
	EUR	EUR	EUR	EUR
Neto peļņa, kas attiecināma uz akcionāriem	7 404 502	6 627 971	2 028 127	1 298 110
Vidējais svērtais akciju skaits	45 383 117	45 319 911	45 399 831	45 320 853
Peļņa uz akciju	0.163	0.146	0.045	0.029
Vidējais svērtais akciju skaits, lai aprēķinātu mazināto peļņu par akciju	45 428 805	45 404 790	45 428 805	45 404 905
Mazinātā peļņa uz akciju	0.163	0.146	0.045	0.029

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 12 mēnešiem, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī		
Akciju skaits perioda sākumā		45 319 594
2023. gada 29. decembrī izmantoto akciju skaits	57 911	45 377 505
Akciju skaits perioda beigās		45 377 505
Vidējais svērtais akciju skaits:		45 319 911
Vidējais svērtais akciju opciju skaits, kas 2023. gadā* piešķirtas DelfinGroup AS darbiniekiem		27 285
Vidējais svērtais potenciālais akciju skaits		45 347 196
Par 12 mēnešiem, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī		
Akciju skaits perioda sākumā		45 377 505
2024. gada 21. oktobrī izmantoto akciju skaits	28 930	45 406 435
Akciju skaits perioda beigās		45 406 435
Vidējais svērtais akciju skaits:		45 399 831
Vidējais svērtais akciju opciju skaits, kas 2024. gadā** piešķirtas DelfinGroup AS darbiniekiem		22 370
Vidējais svērtais potenciālais akciju skaits		45 422 201

* 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.

** 2024. gada 30. jūnijā piešķirto akciju skaits ir 35 338, un to patiesā vērtība piešķiršanas brīdī ir 0.908 EUR, bet opciju izpiršanas summa ir 0,10 EUR. 2024. gada 31. decembrī piešķirto akciju skaits ir 38 500, un to patiesā vērtība piešķiršanas brīdī ir 0.901 EUR, bet opciju izpiršanas summa ir 0,10 EUR.

(8) Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem

a) Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem pa aizdevuma veidiem

	Koncerns 31.12.2024. EUR	Koncerns 31.12.2023. EUR
Patiesajā vērtībā novērtēti lombarda aizdevumi		
Ilgtermiņa lombarda aizdevumi	176 753	198 079
Īstermiņa lombarda aizdevumi	8 827 986	6 982 259
Lombarda aizdevumu uzkrātie procenti	431 728	261 743
Patiesajā vērtībā novērtēti lombarda aizdevumi kopā	9 436 467	7 442 081
Prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas		
Ilgtermiņa prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas	91 278 962	66 488 178
Īstermiņa prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas	20 710 566	18 909 730
Uzkrātie procenti prasībām par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas	4 117 065	2 989 733
Prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas kopā	116 106 593	88 387 641
Prasības pret debitoriem pirms uzkrājumiem kopā	125 543 060	95 829 722
ECL uzkrājumi prasībām par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas	(12 066 037)	(6 803 757)
Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem kopā	113 477 023	89 025 965

Visi aizdevumi izsniegti eiro. Vidējais svērtais aizdevuma termiņš patērīna aizdevumiem ir 3.2 gadi un lombarda aizdevumiem - divi mēneši.

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 9 433 698 (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 divpadsmit mēnešu periodā, kas beidzās 2024. gada 31. decembrī 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	79 525 039	-	-	79 525 039
Atmaksāti vai daļēji atmaksāti aktīvi	(39 092 604)	(4 267 981)	(1 247 813)	(44 608 398)
Parādu pārdošanas rezultātā pārtraukta aktīvu atzīšana	-	(5 551 172)	(2 085 268)	(7 636 440)
Norakstīti aktīvi	-	-	(503 749)	(503 749)
Uzkrāto procentu ietekme	473 188	121 371	347 941	942 500
Pārcelts uz 1. stadiju	717 712	(574 537)	(143 175)	-
Pārcelts uz 2. stadiju	(13 339 439)	13 348 514	(9 075)	-
Pārcelts uz 3. stadiju	(3 729 748)	(1 601 978)	5 331 726	-
2024. gada 31. decembrī	108 840 471	3 673 929	3 592 193	116 106 593

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	7 649 095	-	-	7 649 095
Atmaksāti vai daļēji atmaksāti aktīvi	(3 645 389)	(2 100 748)	(753 957)	(6 500 094)
Parādu pārdošanas rezultātā pārtraukta aktīvu	-	(3 276 744)	(1 897 491)	(5 174 235)
Norakstīti aktīvi	-	-	(501 763)	(501 763)
Uzkrāto procentu ietekme	100 038	79 826	296 002	475 866
Pārcelts uz 1. stadiju	72 100	(283 189)	(86 668)	(297 757)
Pārcelts uz 2. stadiju	(1 346 924)	6 571 673	(5 515)	5 219 234
Pārcelts uz 3. stadiju	(336 067)	(792 454)	3 222 790	2 094 269
Ietekme uz perioda beigu ECL, ko rada izmaiņas kredītriskā un ievaddatos, kas izmantoti ECL aprēķinos	452 397	(719 479)	1 125 789	2 297 665
2024. gada 31. decembrī	7 106 313	1 772 969	3 186 755	12 066 037

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

	Koncerns 31.12.2024. EUR	Koncerns 31.12.2023. EUR
Parādi, kas nepārsniedz apmaksas termiņu	100 545 395	79 059 132
Kavēts no 1 – 30 dienām	8 293 453	5 227 191
Kavēts no 31 – 90 dienām	3 675 551	2 199 712
Kavēts no 91 – 180 dienām	721 639	494 068
Kavēts no 181 – 360 dienām	1 335 113	514 729
Kavēts virs 360 dienām	1 535 442	892 809
Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem kopā	116 106 593	88 387 641

d) Uzkrājumi nedrošiem un bezcerīgiem debitoru parādiem vecuma analīze:

	Koncerns 31.12.2024. EUR	Koncerns 31.12.2023. EUR
Parādi, kas nepārsniedz apmaksas termiņu	5 338 747	3 299 618
Kavēts no 1 – 30 dienām	1 908 613	912 746
Kavēts no 31 – 90 dienām	1 856 268	930 393
Kavēts no 91 – 180 dienām	537 472	350 619
Kavēts no 181 – 360 dienām	1 094 088	477 273
Kavēts virs 360 dienām	1 330 849	833 108
Uzkrājumi nedrošiem un bezcerīgiem debitoru parādiem kopā	12 066 037	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 12 mēnešiem, kas noslēdzās 31. decembrī	
	2024 EUR	2023 EUR
Vērtība 1. janvārī	9 723 592	6 589 761
Pārskata perioda peļņa	7 404 502	6 627 971
Apstiprinātās un izmaksātās dividendes:		
Starpperioda dividendes 0.0731 EUR (2023.gadā 0.0645) par akciju	(3 326 973)	(3 494 140)
Gada dividendes 0.0088 EUR par akciju	(399 322)	-
Vērtība 31. decembrī	13 401 799	9 723 592

(10) Aizņēmumi pret obligācijām

	Koncerns 31.12.2024. EUR	Koncerns 31.12.2023. EUR
Ilgtermiņa aizņēmumi pret obligācijām, kopā	47 478 223	26 862 004
Aizņēmums pret obligācijām	5 825 241	13 330 155
Uzkrātie procenti	91 145	74 385
Īstermiņa aizņēmumi pret obligācijām, kopā	5 916 386	13 404 540
Aizņēmumi pret obligācijām, kopā	53 393 464	40 192 159
Uzkrātie procenti, kopā	91 145	74 385
Aizņēmumi pret obligācijām, neto	53 394 609	40 266 544

2023. gada 31. decembrī 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 termiņā 2024. gada 25. septembrī. 2023. gada 3. jūlijā obligāciju tirdzniecība tika uzsākta NASDAQ Baltic First North Alternative market parāda vērtspapīru sarakstā. Obligācijas bija nenodrošinātas.

2024. gada 31. decembrī Koncerna mātes sabiedrībai ir apgrozījumā esošas obligācijas (ISIN LV0000802718) 15 000 000 EUR vērtībā, reģistrētas Latvijas Centrālajā depozitārijā, emitētas slēgtā piedāvājumā 2023. gada 1. augustā ar šādiem noteikumiem — finanšu instrumentu skaits: 15 000, ar nominālvērtību 1 000 EUR katram. Kupona likme — 3M EURIBOR + 9.00%, kupons tiek izmaksāts reizi mēnesī 25. datumā. Pamatsummas (1 000 EUR par katru obligāciju) dzēšanas beigu termiņš ir 2026. gada 25. februāris. 2023. gada 3. oktobrī obligāciju tirdzniecība uzsākta NASDAQ Baltic First North Alternative market parāda vērtspapīru sarakstā. Obligācijas ir nenodrošinātas.

2024. gada 31. decembrī 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 31. decembrī 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 31. decembrī Koncerna mātes sabiedrībai ir apgrozījumā esošas subordinētas obligācijas (SIN 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 2029. gada 25. maijs. Obligācijas ir nenodrošinātas.

2024. gada 31. decembrī Koncerna mātes sabiedrībai ir apgrozījumā esošas obligācijas (ISIN LV0000803914) 15 000 000 EUR vērtībā, reģistrētas Latvijas Centrālajā depozitārijā, emitētas publiskā piedāvājumā 2024. gada 25. septembrī ar šādiem noteikumiem – finanšu instrumentu skaits: 150 000 ar nominālvērtību 100 EUR katram. Kupona likme – 10.00%, kupons tiek izmaksāts reizi mēnesī 25. datumā. Pamatsummas (100 EUR par katru obligāciju) dzēšanas beigu termiņš ir 2028. gada 25. septembrī. 2024. gada 25. septembrī obligāciju tirdzniecība uzsākta NASDAQ Baltic Regulated market parāda vērtspapīru sarakstā. Obligācijas ir nenodrošinātas.

2024. gada 31. decembrī Koncerns ir izpildījis visos Obligāciju emisijas nosacījumus ietvertos nosacījumus. Lūdzu, skatīt vadības ziņojumā aprakstītos nosacījumus.

Pielikums (turpinājums)

(11) Aizņēmumi no kredītiestādēm

	Koncerns 31.12.2024. EUR	Koncerns 31.12.2023. EUR
Ilgtermiņa aizņēmumi no kredītiestādēm	5 673 103	6 406 925
Ilgtermiņa aizņēmumi no kredītiestādēm kopā	5 673 103	6 406 925
Īstermiņa aizņēmumi no kredītiestādēm	11 715 581	887 067
Īstermiņa aizņēmumi no kredītiestādēm kopā	11 715 581	887 067
Aizņēmumi no kredītiestādēm kopā	17 388 684	7 293 992

2024. gada 31. decembrī Koncerna mātes sabiedrībai ir saņēmti aizņēmumi no kredītiestādēm ar mainīgām procentu likmēm (bāzes procentu likme 3M EURIBOR plus fiksētā likme un bāzes procentu likme 6M EURIBOR plus fiksētā likme), kuru dzēšanas termiņi iestājas 2025. un 2026. gadā. Lai nodrošinātu saistību izpildi, Koncerns ir reģistrējis komercķīlu, skatīt 15. pielikumu. 2024. gada 31. decembrī Koncerns ir izpildījis aizdevumu līgumu nosacījumus.

(12) Citi aizņēmumi

	Koncerns 31.12.2024. EUR	Koncerns 31.12.2023. EUR
Citi ilgtermiņa aizņēmumi	13 901 453	14 904 405
Citi ilgtermiņa aizņēmumi kopā	13 901 453	14 904 405
Citi īstermiņa aizņēmumi	10 399 105	14 505 929
Citi īstermiņa aizņēmumi kopā	10 399 105	14 505 929
Citi aizņēmumi kopā	24 300 558	29 410 334

Aizņēmumu summu veido aizdevumi, kas saņēmti no Eiropas Savienībā reģistrētas kolektīvās finansēšanas platformas *Mintos*. Vidējā svērtā procentu likme 31.12.2024. ir 8.83% gadā ar atmaksas termiņiem atbilstoši aizdevumu līgumiem, ko Sabiedrība noslēgusi ar saviem klientiem. Lai nodrošinātu saistību izpildi Koncerns ir reģistrējis komercķīlu, skatīt 15. pielikumu. 2024. gada 31. decembrī Koncerns ievēro līgumsaistības.

(13) Darījumi ar saistītajām pusēm

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

Koncerna darījumi

	Darījumi uz 31.12.2024. EUR	Darījumi 2023. gadā EUR
Akcionāri		
Samaksāti procenti	128 137	38 786
Sabiedrības vadība		
Samaksāti procenti	4 310	36
Citām saistītām sabiedrībām		
Saņēmti pakalpojumi	2 000	1 500
Saistīto sabiedrību akcionāriem emitētās obligācijas	Koncerns 31.12.2024. EUR	Koncerns 31.12.2023. EUR
Sabiedrības vadība	53 000	20 000
Akcionāri	3 163 600	300 000
Saistīto sabiedrību akcionāriem emitēto obligāciju ilgtermiņa daļa, kopā	3 216 600	320 000
Akcionāri	-	307 000
Saistīto sabiedrību akcionāriem emitēto obligāciju īstermiņa daļa, kopā	-	307 000
Saistītajām sabiedrībām emitētās obligācijas, kopā	3 216 600	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, balance salīdzināt pret 31.12.2023):

EUR	Patēriņa aizdevumi		Lombarda aizdevumi		Lietotu un mazlietotu preču pārdošana		Citas darbības		Kopā	
	Par 12 mēnešiem, kas noslēdzās 31. decembrī		Par 12 mēnešiem, kas noslēdzās 31. decembrī		Par 12 mēnešiem, kas noslēdzās 31. decembrī		Par 12 mēnešiem, kas noslēdzās 31. decembrī		Par 12 mēnešiem, kas noslēdzās 31. decembrī	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Aktīvi	111 282 883	90 623 040	11 023 043	9 802 525	5 116 255	4 632 912	8 797	2 597	127 430 978	105 061 074
Segmenta saistības	89 056 531	71 448 313	9 506 876	8 518 974	3 806 158	3 770 088	4 608	1 586	102 374 173	83 738 961
Neto apgrozījums	-	-	-	-	10 630 961	9 215 700	-	-	10 630 961	9 215 700
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	44 294 711	34 203 127	8 031 086	7 001 427	-	-	-	2 897	52 325 797	41 207 451
Segmenta neto darbības rezultāts	16 601 437	13 447 417	2 769 276	2 462 467	797 583	920 370	120 782	38 350	20 289 078	16 868 604
Finansējuma (izmaksas)	(9 650 087)	(7 498 505)	(883 769)	(734 858)	(376 860)	(345 606)	-	-	(10 910 716)	(8 578 969)
Peļņa/ (zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	6 951 350	5 948 912	1 885 507	1 727 609	420 723	574 764	120 782	38 350	9 378 362	8 289 635
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(1 463 048)	(1 192 464)	(396 842)	(346 300)	(88 549)	(115 212)	(25 421)	(7 688)	(1 973 860)	(1 661 664)

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 16. oktobrī Sabiedrība reģistrēja komercķīlu, ieķīlājot prasījuma tiesības kā nodrošinājumu AS "Citadele banka" ar maksimālo summu 6,37 miljoni EUR. Sabiedrības meitas sabiedrība 2024. gada 16. oktobrī parakstījusi galvojuma līgumu, uzņemoties saistības atbildēt AS "Citadele banka" par Sabiedrības saistībām.

2024. gada 31. decembrī nodrošināto saistību summa ir 41 689 242 EUR (2023. gada 31. decembrī: 36 704 326 EUR).

(16) Notikumi pēc pārskata perioda beigām

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

Didzis Ādmīdiņš
Valdes priekšsēdētājs

**Andrejs
Aleksandrovičs**
Valdes loceklis

Nauris Bloks
Valdes loceklis

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