



custom finance  
solutions

***AS DelfinGroup***

starpperioda saīsinātais  
konsolidētais finanšu  
pārskats par deviņu mēnešu  
periodu, kas noslēdzās  
2022. gada 30. septembrī

# Saturs

Informācija par Sabiedrību un Koncernu	<b>3 – 5</b>
Paziņojums par vadības atbildību	<b>6</b>
Vadības ziņojums	<b>7 - 9</b>
Starpperioda saīsinātais konsolidētais peļņas vai zaudējumu aprēķins	<b>10</b>
Starpperioda saīsinātā konsolidētā bilance	<b>11 – 12</b>
Starpperioda saīsinātais konsolidētais pašu kapitāla izmaiņu pārskats	<b>13</b>
Starpperioda konsolidētais naudas plūsmas pārskats	<b>14</b>
Finanšu pārskatu pielikumi	<b>15 – 23</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 (57.53%), Jūras iela 12, Liepāja, Latvija  SIA AE Consulting (8.90%), Skanstes iela 50A, Rīga, Latvija  SIA EC Finance (18.81%), Skanstes iela 50A, Rīga, Latvija  Citi (14.76%)
<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 Zitmane — valdes locekle (no 01.03.2022)  Agris Evertovskis — valdes priekšsēdētājs (no 12.10.2009. līdz 19.01.2021.)

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

Didzis Ādmīdiņš — valdes loceklis (no 11.07.2014. līdz  
19.01.2021.)

Kristaps Bergmanis — valdes loceklis (no 11.07.2014. līdz  
15.12.2021.)

Ivars Lamberts – valdes loceklis (no 11.01.2018 līdz 28.02.2022.)

Agris Evertovskis — padomes priekšsēdētājs (no 19.01.2021. līdz  
12.04.2021, iecelts 13.04.2021.)

Gatis Kokins — padomes priekšsēdētāja vietnieks (iecelts  
13.04.2021.)

Mārtiņš Bičevskis — padomes loceklis (iecelts 13.04.2021.)

Jānis Pizičs — padomes loceklis (iecelts 13.04.2021.)

Edgars Voļskis — padomes loceklis (iecelts 13.04.2021.)

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

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

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

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

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

**Pārskata periods**

01.01.2022.–30.09.2022.

## 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 kreditēšanas pakalpojumi

---

## Paziņojums par vadības atbildību

AS *DelfinGroup* (turpmāk tekstā – Sabiedrība) vadība ir atbildīga par Sabiedrības un tās meitas sabiedrību (turpmāk tekstā – Koncerns) starpperioda saīsinātā konsolidētā finanšu pārskata par deviņu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2022. gada 30. septembrī (turpmāk — starpperioda saīsinātā konsolidētā finanšu pārskata), sagatavošanu.

Starpperioda saīsinātais konsolidētais finanšu pārskats, kas atspoguļots no 10. līdz 23. lappusei, ir sagatavots, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem un sniedz patiesu priekšstatu par Koncerna finansiālo stāvokli 2022. gada 30. septembrī un tā darbības rezultātiem, kapitāla un rezervju izmaiņām un naudas plūsmām deviņu mēnešu periodā, kas noslēdzās 2022. gada 30. septembrī. Vadības ziņojums, kas atspoguļots no 7. līdz 9. lappusei, sniedz patiesu priekšstatu par Koncerna pārskata perioda finanšu rezultātiem un nākotnes perspektīvām.

Starpperioda saīsinātais konsolidētais finanšu 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 Ādmidiņš**  
Valdes priekšsēdētājs

---

**Aldis Umblejs**  
Valdes loceklis

---

**Sanita Zitmane**  
Valdes locekle

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

## Vadības ziņojums

2022. gada pirmajos deviņos mēnešos Latvijas finanšu pakalpojumu koncerns AS *DelfinGroup* sasniedza 25.7 miljonu eiro apgrozījumu, kas ir par 39.5% vairāk, salīdzinot ar 2021. gada attiecīgo periodu. Koncerns uzrādīja stabilu EBITDA izaugsmi, kas pieauga par 32.2% un sasniedza 9.3 miljonus eiro. Pārskata periodā Koncerns turpināja uzrādīt stabilu rentabilitātes pieaugumu. Attiecīgi peļņa pirms nodokļiem sasniedza 5.4 miljonus eiro, kas ir 54.8% pieaugums gadā, bet neto peļņa pieauga par 62%, sasniedzot 4.3 miljonus eiro. Peļņa pirms nodokļiem 3. ceturksnī salīdzinājumā ar iepriekšējā gada atbilstošo periodu pieauga par 48.7% un sasniedza 1.8 miljonus eiro. Pastāvīga izaugsme visos trīs šī gada ceturkšņos turpinājās galvenajos AS *DelfinGroup* segmentos - patēriņa un lombarda aizdevumu segmentos, kā arī lietotu un mazlietotu preču mazumtirdzniecībā.

2022. gada 3. ceturksnī pieprasījums pēc patēriņa un lombardu aizdevumiem saglabājās stabils, tādējādi, nodrošinot saviem klientiem vienkāršus un inovatīvus finanšu produktus, Koncerns spēja uzrādīt rekordaugstus aizdevumu izsniegšanas apjomus 3. ceturksnī un deviņu mēnešu periodā. 2022. gada deviņos mēnešos Koncerns jaunus patēriņa aizdevumus, dažādos kanālos, piemēram, mobilajā lietotnē, tīmekļa lapā un filiāļu tīklā, izsniedza 43.7 miljonus eiro, kas ir par 70% vairāk nekā iepriekšējā gadā. Tāpat Covid-19 ierobežojumu atcelšana Latvijā no 1.aprīļa ir palīdzējusi lombardu kreditēšanas nozarei atgūties un sasniegt pirms pandēmijas apjomus. AS *DelfinGroup* gadījumā Koncerns ir pārspējis pirms pandēmijas apjomus jaunu lombarda aizdevumu izsniegšanā 2022. gada deviņos mēnešos izsniedzot 14 miljonus eiro, kas ir par 50% vairāk, salīdzinot ar to pašu periodu pērn. Šī gada trešais ceturksnis bija veiksmīgākais ceturksnis Koncerna vēsturē jaunu lombarda aizdevumu izsniegšanai, kura laikā jaunus lombarda aizdevumus tika izsniegti 5.4 miljoni eiro.

Līdz ar ievērojamiem jaunu aizdevumu izsniegšanas rādītājiem, Koncerna neto aizdevumu portfelis sasniedza rekordaugstu līmeni – 59.7 miljonus eiro, kas ir par 38.9% vairāk nekā gada sākumā.

Ņemot vērā, ka aizdevumu portfelis šogad ir audzis straujāk nekā prognozēts, 2022. gada septembrī Koncerns atjaunoja finanšu mērķus līdz 2024. gadam un pievienoja aplēses arī 2023. gadam. Tā kā 2022. gada 2. ceturksnī Koncerns jau sasniedza sākotnējo neto aizdevumu portfeļa apjomu, mērķis tika paaugstināts līdz 62 miljoniem eiro 51 miliona eiro vietā. Turklāt, Koncerns 2024. gada beigās plāno sasniegt neto kredītportfeli 95 miljonu eiro apmērā (iepriekš 70 miljoni eiro). Papildus, AS *DelfinGroup* koriģēja EBITDA mērķi 2022. gadam, palielinot to līdz 12.7 miljoniem eiro (iepriekš 12 miljoni eiro) un 2024. gadam līdz 24.5 miljoniem eiro (iepriekš 17.6 miljoni eiro). Peļņas pirms nodokļu nomaksas mērķis 2022. gadam tika samazināts par 1.2 miljoniem eiro sakarā ar situāciju kapitāla tirgos, kur ir pieaugušas finansējuma procentu likmes, kam paralēli straujāk pieaudzis Koncerna aizdevumu portfelis. Tomēr 2024. gadā koncerns prognozē lielāku peļņu pirms nodokļu nomaksas un palielināja mērķi līdz 16 miljoniem eiro (iepriekš 12.9 miljoni eiro).

2022. gada 3. ceturksnī koncerns turpināja pildīt solījumu par regulāru dividenžu izmaksu, kā rezultātā AS *DelfinGroup* akcionāri 3. ceturksnī saņēma divus dividenžu maksājumus: gada dividenžu maksājuma otro daļu un dividendes par 2022.gada 2.ceturkšņa peļņu. Tādējādi Koncerns trešajā ceturksnī dividendēs izmaksāja 1.86 miljonus eiro, proti, 0.041 eiro par akciju. Paredzēts, ka akcionāru sapulcei tiks ierosināts apstiprināt dividenžu izmaksu no 2022.gada 3.ceturkšņa peļņas.

Jūlijā AS *DelfinGroup* reģistrēja jaunu nenodrošinātu obligāciju emisiju 10 miljonu eiro apmērā ar gada kupona likmi 8.75% + 3M EURIBOR. Obligāciju dzēšanas termiņš ir 2024. gada 25. septembris. Obligāciju emisija ir reģistrēta slēgtā piedāvājuma formā ar minimālo parakstīšanās summu 100 000 eiro.

Augustā Koncerns atklāja atjaunoto interneta veikalu lietotu un pārbaudītu preču tirdzniecībai – *veikals.banknote.lv*. Tas ir lielākais aprites ekonomikas interneta veikals ar pārbaudītām lietotām, mazlietotām un jaunām precēm ne vien Latvijā, bet arī visas Baltijas mērogā. Tajā jau šobrīd ir pieejamas vairāk nekā 40 000 preču un to klāsts katru dienu tiek atjaunināts un papildināts. Interneta veikalā ir pieejama plaša mobilo telefonu, datoru, viedpulksteņu, mājlietu un sadzīves tehnikas izvēle.

Šī gada trešajā ceturksnī AS *DelfinGroup* turpināja nostiprināt savas līderpozīcijas Latvijas lombardu tirgū un pabeidza darījumu par sešu lombardu filiāļu kredītportfeļu pārņemšanu, kas ietilpst lombardu apvienībā *Finance 360*. Tostarp tika pārņemti kredītportfeļi no četrām filiālēm Rīgā un pa vienai Liepājā un Rēzeknē.

AS *DelfinGroup* otro gadu pēc kārtas piedalījās *Latvijas Tirgotāju asociācijas* un *Latvijas pašvaldību savienības* rīkotajā klientu apkalpošanas kvalitātes novērtēšanas konkursā *Latvijas Labākais tirgotājs*. Konkursa ekspertu komisija augsti novērtēja visas četras pieteiktās *Banknote* lombarda filiāles. Katra no tām saņēma kompetentās konkursa žūrijas atzinīgu vērtējumu - Laureāta goda nosaukumu.

## Vadības ziņojums (turpinājums)

Īstenojot biznesa stratēģiju un ieviešot plānotos pasākumus, 2022. gada pirmajos deviņos mēnešos tika sasniegti šādi Koncerna finanšu rādītāji (peļņa salīdzināta pret līdzīgu iepriekšējā gada periodu, bilance salīdzināta pret 31.12.2021):

Postenis	EUR, miljoni	Izmaiņa, %
Neto aizdevumu portfelis	59.7	+38.9
Aktīvi	71.9	+38.1
Ieņēmumi	25.7	+39.5
EBITDA	9.3	+32.2
Peļņa pirms nodokļiem	5.4	+54.8
Neto peļņa	4.3	+62.0

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

Postenis	2021 Q3	2021 Q4	2022 Q1	2022 Q2	2022 Q3
Ieņēmumi kopā, EUR miljoni	6.5	7.1	7.5	8.6	9.6
EBITDA, EUR miljoni	2.4	3.1	2.6	3.2	3.5
EBITDA norma, %	37%	44%	35%	37%	37%
EBIT, EUR miljoni	2.1	2.8	2.3	2.9	3.2
EBIT norma, %	33%	39%	31%	34%	34%
Peļņa pirms nodokļiem, EUR miljoni	1.2	1.7	1.6	2.0	1.8
Neto peļņa, EUR miljoni	1.0	1.6	1.4	1.2	1.7
Neto peļņas norma, %	16%	23%	19%	14%	18%
ROE (gadā), %	46%	47%	32%	29%	39%
Apgrozāmā kapitāla koeficients	1.4	1.5	1.4	1.3	1.3

### EBITDA aprēķins, EUR miljoni:

Postenis	2022 Q3	2021 Q3
Peļņa pirms nodokļiem	1.8	1.2
Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas	1.4	0.9
Pamatlīdzekļu nolietojums un amortizācija	0.3	0.3
<b>EBITDA, EUR miljoni</b>	<b>3.5</b>	<b>2.4</b>



## Vadības ziņojums (turpinājums)

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

Ierobežojums	Rādītājs 30.09.2022	Atbilstība
Uzturēt Kapitalizācijas koeficientu vismaz 25%	29%	jā
Uzturēt konsolidēto procentu seguma koeficientu vismaz 1.25 (aprēķināts pēc pēdējiem divpadsmit mēnešiem).	2.7	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

### Filiāles

Noslēdzot periodu, Koncernam bija 92 filiāles 38 Latvijas pilsētās (31.12.2021. — 93 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.

### Koncerna peļņas sadale

Koncerna valde iesaka 2022. gada trešā ceturkšņa peļņu izmaksāt dividendēs, ievērojot Koncerna apstiprināto dividenžu politiku, kas nosaka par mērķi 50% dividenžu izmaksu no ceturkšņa peļņas.

---

**Didzis Ādmīdiņš**  
Valdes priekšsēdētājs

---

**Aldis Umblejs**  
Valdes loceklis

---

**Sanita Zitmane**  
Valdes locekle

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

## Starpperioda saīsinātais konsolidētais peļņas vai zaudējumu aprēķins par deviņu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2022. gada 30. septembrī

Pielikums	Par 9 mēnešiem, kas noslēdzās 30. septembrī		Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 30. septembrī		
	2022	2021	2022	2021	
	EUR	EUR	EUR	EUR	
Neto apgrozījums	(2)	5 455 012	4 059 551	2 059 897	1 368 356
Pārdoto preču iegādes izmaksas		(3 465 276)	(2 611 406)	(1 311 680)	(848 792)
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	(3)	20 204 187	14 339 594	7 504 133	5 094 562
Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas	(4)	(3 037 207)	(2 781 810)	(1 390 044)	(918 315)
Kredītu zaudējumu izmaksas		(4 010 512)	(1 919 570)	(1 672 601)	(931 754)
<b>Bruto peļņa</b>		<b>15 146 204</b>	<b>11 086 359</b>	<b>5 189 705</b>	<b>3 764 057</b>
Pārdošanas izmaksas	(5)	(5 381 741)	(4 292 297)	(1 938 703)	(1 524 280)
Administrācijas izmaksas	(6)	(4 102 487)	(3 013 275)	(1 476 781)	(1 018 494)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi		67 495	56 300	20 844	29 037
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas		(343 384)	(356 937)	29 527	(23 247)
<b>Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa</b>		<b>5 386 087</b>	<b>3 480 150</b>	<b>1 824 592</b>	<b>1 227 073</b>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		(1 083 695)	(824 100)	(153 621)	(201 091)
<b>Pārskata perioda peļņa</b>		<b>4 302 392</b>	<b>2 656 050</b>	<b>1 670 971</b>	<b>1 025 982</b>
Peļņa uz akciju	(7)	0.095	0.066	0.037	0.026

Pielikumi no 15. līdz 23. lappusei ir neatņemama šī starpperioda saīsinātā konsolidētā finanšu pārskata sastāvdaļa.

**Didzis Ādmīdiņš**  
Valdes priekšsēdētājs

**Aldis Umblejs**  
Valdes loceklis

**Sanita Zitmane**  
Valdes locekle

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

## Starpperioda saīsinātā konsolidētā bilance 2022. gada 30. septembrī

		Koncerns 30.09.2022.	Koncerns 31.12.2021.
<b>Aktīvs</b>			
<b>Ilgtermiņa ieguldījumi:</b>	<b>Pielikums</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
<b>Nemateriālie ieguldījumi:</b>			
Patenti, licences, preču zīmes un tamlīdzīgas tiesības		159 233	64 037
Iekšēji izstrādāta programmatūra		390 972	376 816
Citi nemateriālie ieguldījumi		95 573	50 669
Nemateriālā vērtība		127 616	127 616
Avansa maksājumi par nemateriāliem ieguldījumiem		54 828	18 834
<b>Nemateriālie ieguldījumi kopā:</b>		<b>828 222</b>	<b>637 972</b>
<b>Pamatlīdzekļi:</b>			
Zemes gabali, ēkas, būves un ilggadīgie stādījumi		184 323	169 906
Ilgtermiņa ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos		184 595	186 681
Lietošanas tiesību aktīvi		2 783 336	2 972 570
Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs		189 411	206 604
<b>Pamatlīdzekļi kopā:</b>		<b>3 341 665</b>	<b>3 535 761</b>
<b>Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi:</b>			
Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem aizdevumiem	(8)	39 927 274	28 569 431
<b>Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi kopā:</b>		<b>39 927 274</b>	<b>28 569 431</b>
<b>Ilgtermiņa ieguldījumi kopā:</b>		<b>44 097 161</b>	<b>32 743 164</b>
<b>Apgrozāmie līdzekļi:</b>			
<b>Krājumi:</b>			
Gatavie ražojumi un preces pārdošanai		2 698 988	1 949 490
<b>Krājumi kopā:</b>		<b>2 698 988</b>	<b>1 949 490</b>
<b>Debitori:</b>			
Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem aizdevumiem	(8)	19 748 859	14 392 319
Citi debitori		949 964	352 269
Nākamo periodu izmaksas		383 136	167 436
<b>Debitori kopā:</b>		<b>21 081 959</b>	<b>14 912 024</b>
Nauda un tās ekvivalenti		4 009 909	2 459 862
<b>Apgrozāmie līdzekļi kopā:</b>		<b>27 790 856</b>	<b>19 321 376</b>
<b>Aktīvu kopsumma</b>		<b>71 888 017</b>	<b>52 064 540</b>

Pielikumi no 15. līdz 23. lappusei ir neatņemama šī starpperioda saīsinātā konsolidētā finanšu pārskata sastāvdaļa.

**Didzis Ādmīdiņš**  
Valdes priekšsēdētājs

**Aldis Umblejs**  
Valdes loceklis

**Sanita Zitmane**  
Valdes locekle

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

## Starpperioda saīsinātā konsolidētā bilance 2022. gada 30. septembrī

Pasīvs	Pielikums	Koncerns	Koncerns
		30.09.2022.	31.12.2021.
		EUR	EUR
<b>Pašu kapitāls:</b>			
Daļu kapitāls (pamatkapitāls)		4 531 959	4 531 959
Akciju emisijas uzcelojums		6 890 958	6 890 958
Nesadalītā peļņa	(9)	5 665 919	5 954 404
<b>Pašu kapitāls kopā:</b>		<b>17 088 836</b>	<b>17 377 321</b>
<b>Kreditori:</b>			
<b>Ilgtermiņa kreditori:</b>			
Aizņēmumi pret obligācijām	(10)	18 326 429	10 825 162
Citi aizņēmumi	(11)	13 353 718	8 086 468
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem		2 488 592	2 652 498
<b>Ilgtermiņa kreditori kopā:</b>		<b>34 168 739</b>	<b>21 564 128</b>
<b>Īstermiņa kreditori:</b>			
Aizņēmumi pret obligācijām	(10)	21 856	13 003
Citi aizņēmumi	(11)	18 001 673	10 487 168
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem		608 025	652 699
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem		721 356	805 784
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas		465 367	398 268
Kreditori un uzkrātās saistības		812 165	766 169
<b>Īstermiņa kreditori kopā:</b>		<b>20 630 442</b>	<b>13 123 091</b>
<b>Kreditori kopā:</b>		<b>54 799 181</b>	<b>34 687 219</b>
<b>Pasīvu kopsumma</b>		<b>71 888 017</b>	<b>52 064 540</b>

Pielikumi no 15. līdz 23. lappusei ir neatņemama šī starpperioda saīsinātā konsolidētā finanšu pārskata sastāvdaļa.

**Didzis Ādmidiņš**  
Valdes priekšsēdētājs

**Aldis Umblejs**  
Valdes loceklis

**Sanita Zitmane**  
Valdes locekle

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

## Starpperioda saīsinātais konsolidētais Koncerna pašu kapitāla izmaiņu pārskats par deviņu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2022. gada 30. septembrī

	Pielikums	Daļu kapitāls EUR	Akciju emisijas uzcenojums EUR	Nesadalītā peļņa EUR	Kopā EUR
<b>2021. gada 01. janvāris</b>		<b>4 000 000</b>	-	<b>5 453 709</b>	<b>9 453 709</b>
Dividenžu izmaksa (9)	(9)	-	-	(3 211 026)	(3 211 026)
Pārskata perioda peļņa		-	-	2 656 050	2 656 050
<b>2021. gada 30. septembris</b>		<b>4 000 000</b>	-	<b>4 898 733</b>	<b>8 898 733</b>
<b>2022. gada 01. janvāris</b>		<b>4 531 959</b>	<b>6 890 958</b>	<b>5 954 404</b>	<b>17 377 321</b>
Dividenžu izmaksa (9)	(9)	-	-	(4 590 877)	(4 590 877)
Pārskata perioda peļņa		-	-	4 302 392	4 302 392
<b>2022. gada 30. septembris</b>		<b>4 531 959</b>	<b>6 890 958</b>	<b>5 665 919</b>	<b>17 088 836</b>

Pielikumi no 15. līdz 23. lappusei ir neatņemama šī starpperioda saīsinātā konsolidētā finanšu pārskata sastāvdaļa.

**Didzis Ādmīdiņš**  
Valdes priekšsēdētājs

**Aldis Umblejs**  
Valdes loceklis

**Sanita Zitmane**  
Valdes locekle

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

## Starpperioda saīsinātais konsolidētais Koncerna naudas plūsmas pārskats par deviņu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2022. gada 30. septembrī

Pielikums	Par 9 mēnešiem, kas noslēdzās 30. septembrī 2022 EUR	Par 9 mēnešiem, kas noslēdzās 30. septembrī 2021 EUR
<b><u>Pamatdarbības naudas plūsma</u></b>		
<b>Peļņa pirms ārkārtas posteņiem un nodokļiem</b>	<b>5 386 087</b>	<b>3 480 150</b>
<u>Korekcijas:</u>		
a) pamatlīdzekļu nolietojums un nemateriālo ieguldījumu norakstīšana	321 682	190 106
b) lietošanas tiesību aktīvu nolietojums	563 499	588 661
c) uzkrājumu veidošana (izņemot uzkrājumus nedrošiem parādiem)	4 010 512	1 919 570
d) cesijas rezultāts	44 452	237 384
e) uzkrātie procentu ieņēmumi (3)	(20 204 187)	(14 339 594)
f) uzkrātie procentu izdevumi (4)	3 037 207	2 781 810
<b>Zaudējumi pirms apgrozāmo līdzekļu un īstermiņa kreditoru atlikumu izmaiņu ietekmes korekcijām</b>	<b>(6 840 748)</b>	<b>(5 141 913)</b>
<u>Korekcijas:</u>		
a) Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem aizdevumiem un citu debitoru parādu atlikumu pieaugums	(21 398 927)	(5 348 472)
b) krājumu atlikumu (pieaugums)/ samazinājums	(749 498)	(263 297)
c) piegādātājiem, darbuzņēmējiem un pārējiem kreditoriem parādu atlikumu pieaugums	40 409	(172 522)
<b>Bruto pamatdarbības naudas plūsma</b>	<b>(28 948 764)</b>	<b>(10 926 204)</b>
Saņemtie procenti	20 065 175	14 167 147
Samaksātie procenti	(3 531 521)	(3 001 248)
Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem	(979 191)	(754 536)
<b>Pamatdarbības neto naudas plūsma</b>	<b>(13 394 301)</b>	<b>(514 841)</b>
<b><u>Ieguldīšanas darbības naudas plūsma</u></b>		
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	(507 421)	(142 372)
Izsniegtie aizdevumi, kas nav saistīti ar Sabiedrības pamatdarbību	-	(98 880)
Atmaksātie aizdevumi, kas nav saistīti ar Sabiedrības pamatdarbību	-	573 364
<b>Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma</b>	<b>(507 421)</b>	<b>332 112</b>
<b><u>Finansēšanas darbības naudas plūsma</u></b>		
Saņemtie aizņēmumi	26 969 610	13 081 355
Atmaksātie aizņēmumi	(13 689 078)	(15 974 758)
Emitētās obligācijas	7 561 205	5 114 000
Atpirktās obligācijas	(100 000)	(230 000)
Atmaksātās nomas saistības	(699 091)	(648 250)
Izmaksātās dividendes	(4 590 877)	(3 211 026)
<b>Finansēšanas darbības neto naudas plūsma</b>	<b>15 451 769</b>	<b>(1 868 679)</b>
Pārskata perioda neto naudas plūsma	1 550 047	(2 051 408)
<b>Nauda un tās ekvivalentu atlikums pārskata perioda sākumā</b>	<b>2 459 862</b>	<b>4 591 954</b>
<b>Nauda un tās ekvivalentu atlikums pārskata perioda beigās</b>	<b>4 009 909</b>	<b>2 540 546</b>

Pielikumi no 15. līdz 23. lappusei ir neatņemama šī starpperioda saīsinātā konsolidētā finanšu pārskata sastāvdaļa.

**Didzis Ādmīdiņš**  
Valdes priekšsēdētājs

**Aldis Umblejs**  
Valdes loceklis

**Sanita Zitmane**  
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 starpperioda saīsinātais konsolidētais finanšu pārskats par deviņu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2022. gada 30. septembrī, ir sagatavots saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemto 34. SGS "Starpperioda finanšu pārskatu sniegšana". Finanšu pārskati ir sagatavoti, balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu. Vadība uzskata, ka nepastāv būtiskas nenoteiktības, kas varētu radīt būtiskas šaubas par šo pieņēmumu. Vadībai ir pamats uzskatīt, ka Koncernam ir pietiekami resursi darbības turpināšanai paredzamā nākotnē, ne mazāk kā 12 mēnešus pēc pārskata perioda beigām.

Starpperioda saīsinātais konsolidētais finanšu pārskats neietver visu informāciju un pielikumus, kas nepieciešami gada finanšu pārskatos, un tie jālasa kopā ar Koncerna 2021. gada konsolidēto pārskatu.

Šis starpperioda saīsinātais konsolidētais finanšu pārskats ir sagatavots un sniedz informāciju konsolidētā veidā. Konsolidācijā par periodu, kas noslēdzās 2022. gada 30. septembrī, ir iekļautas šādas meitas sabiedrības: SIA *ViziaFinance* (100%).

#### Salīdzinošo rādītāju pārklasificēšana

- Sagatavojot saīsinātos konsolidētos finanšu pārskatus vadība ir konstatējusi obligāciju emisijas komisiju klasificēšanas kļūdu. Kļūda ir saistīta ar nepareizu obligāciju emisijas komisijas maksu klasificēšanu kā bankas komisijas maksu sadaļā Administratīvās izmaksas. Kļūdas rezultātā tika palielināti bankas komisijas izdevumi un samazināti procentu maksājumi;
- Vadība ir identificējusi kļūdu uzkrāto procentu izmaksu klasifikācijā. Kļūda saistīta ar nepareizu citu aizņēmumu uzkrāto procentu izmaksu atspoguļošanu sadaļā Kredītu zaudējumu izmaksas, kā rezultātā tika samazinātas kredītu zaudējumu izmaksas un palielinātas procentu izmaksas. Lai izpildītu 9. SFPS uzrādīšanas prasības, Koncerns pārklasificēja iepriekš minēto summu no sadaļas Kredītu zaudējumu izmaksas uz sadaļu Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas;

Tālāk ir norādīta iepriekšminēto korekciju ietekme, pārreķinot katru no ietekmētajiem finanšu pārskatu posteņiem par deviņu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2021. gada 30. septembrī:

#### Peļņas vai zaudējumu aprēķins

	Atsauce	Iepriekš uzrādītās summas par 9 mēnešiem, kas noslēdzās 2021. gada 30. septembrī.	Korekcijas efekts par 9 mēnešiem, kas noslēdzās 2021. gada 30. septembrī	Labotie dati
Neto apgrozījums		4 059 551	-	4 059 551
Pārdoto preču iegādes izmaksas		(2 611 406)	-	(2 611 406)
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi		14 339 594	-	14 339 594
Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas	(a), (b)	(2 745 923)	(35 887)	(2 781 810)
Kredītu zaudējumu izmaksas	(b)	(1 883 160)	(36 410)	(1 919 570)
<b>Bruto peļņa</b>		<b>11 158 656</b>	<b>(72 297)</b>	<b>11 086 359</b>
Pārdošanas izmaksas		(4 292 297)	-	(4 292 297)
Administrācijas izmaksas	(a)	(3 085 572)	72 297	(3 013 275)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi		56 300	-	56 300
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas		(356 937)	-	(356 937)
<b>Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa</b>		<b>3 480 150</b>	-	<b>3 480 150</b>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		(824 100)	-	(824 100)
<b>Pārskata perioda peļņa</b>		<b>2 656 050</b>	-	<b>2 656 050</b>

Pielikums (turpinājums)

Grāmatvedības politika (turpinājums)

Tālāk ir norādīta iepriekšminēto korekciju ietekme, pārrēķinot katru no ietekmētajiem finanšu pārskatu posteņiem par trīs mēnešu periodu, kas noslēdzās 2021. gada 30. septembrī:

Peļņas vai zaudējumu aprēķins	Atsauce	Iepriekš uzrādītās summas par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 2021. gada 30. septembrī	Korekcijas efekts par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 2021. gada 30. septembrī	Labotie dati noslēdzās 2021. gada 30. septembrī
Neto apgrozījums		1 368 356	-	1 368 356
Pārdoto preču iegādes izmaksas		(848 792)	-	(848 792)
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi		5 094 562	-	5 094 562
Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas	(a), (b)	(884 797)	(33 518)	(918 315)
Kredītu zaudējumu izmaksas	(b)	(932 663)	909	(931 754)
<b>Bruto peļņa</b>		<b>3 796 666</b>	<b>(32 609)</b>	<b>3 764 057</b>
Pārdošanas izmaksas		(1 524 280)	-	(1 524 280)
Administrācijas izmaksas	(a)	(1 051 103)	32 609	(1 018 494)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi		29 037	-	29 037
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas		(23 247)	-	(23 247)
<b>Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa</b>		<b>1 227 073</b>	-	<b>1 227 073</b>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		(201 091)	-	(201 091)
<b>Pārskata perioda peļņa</b>		<b>1 025 982</b>	-	<b>1 025 982</b>



Pielikums (turpinājums)

(2) Neto apgrozījums

Neto apgrozījuma sadalījums pa ieņēmumu veidiem

	Par 9 mēnešiem, kas noslēdzās 30. septembrī		Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 30. septembrī	
	2022	2021	2022	2021
	EUR	EUR	EUR	EUR
Preču realizācija	4 273 376	3 107 338	1 657 932	1 131 707
Dārgmetālu realizācija	646 815	508 167	186 054	82 625
Citi pakalpojumi, kredītu izsniegšanas, ķīlu realizācijas un glabāšanas komisijas	534 821	444 046	215 911	154 024
	<b>5 455 012</b>	<b>4 059 551</b>	<b>2 059 897</b>	<b>1 368 356</b>

Visi neto pārdošanas apjomi veidojas Latvijā.

(3) Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi

	Par 9 mēnešiem, kas noslēdzās 30. septembrī		Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 30. septembrī	
	2022	2021	2022	2021
	EUR	EUR	EUR	EUR
<b>Procentu ieņēmumi, kas aprēķināti, izmantojot efektīvo procentu likmi:</b>				
Procentu ieņēmumi no nenodrošinātiem kredītiem	16 291 572	10 932 858	5 997 486	3 637 957
Procentu ieņēmumi no kredītiem pret ķīlu	3 912 316	3 402 229	1 506 555	1 456 259
Citi procentu ieņēmumi	299	4 507	92	346
	<b>20 204 187</b>	<b>14 339 594</b>	<b>7 504 133</b>	<b>5 094 562</b>

(4) Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas

	Par 9 mēnešiem, kas noslēdzās 30. septembrī		Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 30. septembrī	
	2022	2021	2022	2021 (koriģēts, 1.pielikums)
	EUR	EUR	EUR	EUR
Procentu izmaksas par citiem aizņēmumiem	1 797 170	1 041 982	910 816	234 522
Procentu izmaksas par obligācijām	1 105 880	1 582 624	435 880	631 630
Procentu izmaksas par telpu nomas saistībām	132 772	155 062	42 962	51 516
Procentu izmaksas par automašīnu nomas saistībām	1 054	1 964	277	1 375
Tīrie zaudējumi no ārvalstu valūtas kursu svārstībām	331	178	109	(728)
	<b>3 037 207</b>	<b>2 781 810</b>	<b>1 390 044</b>	<b>918 315</b>

**Pielikums (turpinājums)**

**(5) Pārdošanas izmaksas**

	Par 9 mēnešiem, kas noslēdzās 30. septembrī		Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 30. septembrī	
	2022	2021	2022	2021
	EUR	EUR	EUR	EUR
Darba samaksa	2 176 439	1 867 150	791 535	682 962
Reklāmas izdevumi	570 499	483 426	201 480	162 875
Sociālās apdrošināšanas iemaksas	511 061	438 180	185 726	160 349
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums – telpas	476 136	487 825	162 985	162 782
Neatskaitāmais PVN priekšnodoklis	345 652	247 408	138 918	97 424
Pamatlīdzekļu nolietojums un nemateriālo aktīvu amortizācija	321 682	190 106	112 567	59 166
Saimniecības izdevumi	277 171	194 928	108 728	64 757
Komunālie pakalpojumi	207 185	199 423	76 094	81 832
Transporta izmaksas	84 008	66 739	29 811	25 999
Uzkrātās saistības neizmantotajiem atvaļinājumiem	29 924	1 977	(14 066)	(21 797)
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums - automašīnas	15 002	23 255	3 953	7 111
Pārējās izmaksas	366 982	91 880	140 972	40 820
	<b>5 381 741</b>	<b>4 292 297</b>	<b>1 938 703</b>	<b>1 524 280</b>

**(6) Administrācijas izmaksas**

	Par 9 mēnešiem, kas noslēdzās 30. septembrī		Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 30. septembrī	
	2022	2021	2022	2021
	EUR	EUR	EUR	(koriģēts, 1.pielikums) EUR
Darba samaksa	2 451 398	1 825 477	893 548	664 957
Sociālās apdrošināšanas iemaksas	560 428	429 300	193 764	156 446
Banku komisijas un tamlīdzīgi izdevumi	486 762	298 169	185 622	109 528
Komunikācijas izdevumi	122 312	68 888	38 849	17 993
Juridiskās konsultācijas	105 620	51 543	35 892	(1 557)
Valsts nodevas, licence kredītēšanas pakalpojumu sniegšanai	102 446	110 991	34 651	52 833
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums - telpas	70 436	70 436	23 479	23 479
Uzkrātās saistības neizmantotajiem atvaļinājumiem	51 050	15 246	8 244	(18 675)
Revīzijas izmaksas	20 920	19 552	13 920	3 302
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums - automašīnas	1 925	7 145	-	2 381
Citas administrācijas izmaksas	129 190	116 528	48 812	7 807
	<b>4 102 487</b>	<b>3 013 275</b>	<b>1 476 781</b>	<b>1 018 494</b>

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

	Par 9 mēnešiem, kas noslēdzās 30. septembrī		Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 30. septembrī	
	2022	2021	2022	2021
	EUR	EUR	EUR	EUR
Neto peļņa, kas attiecināma uz akcionāriem	4 302 392	2 656 050	1 670 971	1 025 982
Vidējais svērtais akciju skaits	45 319 594	40 000 000	45 319 594	40 000 000
<b>Peļņa uz akciju</b>	<b>0.095</b>	<b>0.066</b>	<b>0.037</b>	<b>0.026</b>

Deviņu mēnešu periodā, kas noslēdzās 2022. gada 2021. gada 30. septembrī nav samazināšanās ietekmes uz vidējo svērto akciju skaitu.

Pielikums (turpinājums)

(8) Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem

a) Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem pa aizdevuma veidiem

	Koncerns 30.09.2022. EUR	Koncerns 31.12.2021. EUR
<b>Prasības par izsniegtajiem kredītiem pret ķīlu</b>		
Ilgtermiņa prasības par izsniegtajiem kredītiem pret ķīlu	196 813	95 058
Īstermiņa prasības par izsniegtajiem kredītiem pret ķīlu	4 444 527	3 112 513
Uzkrātie procenti prasībām par izsniegtajiem kredītiem pret ķīlu	183 479	164 698
<b>Prasības par izsniegtajiem kredītiem pret ķīlu kopā</b>	<b>4 824 819</b>	<b>3 372 269</b>
<b>Prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas</b>		
Ilgtermiņa prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas	39 730 461	28 474 373
Īstermiņa prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas	16 996 553	13 078 077
Uzkrātie procenti prasībām par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas	1 316 094	1 195 863
<b>Prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas kopā</b>	<b>58 043 108</b>	<b>42 748 313</b>
<b>Prasības pret debitoriem pirms uzkrājumiem kopā</b>	<b>62 867 927</b>	<b>46 120 582</b>
<b>Paredzami kredītu zaudējumi izsniegtajiem kredītiem</b>	<b>(3 191 794)</b>	<b>(3 158 832)</b>
<b>Prasības par izsniegtajiem kredītiem kopā</b>	<b>59 676 133</b>	<b>42 961 750</b>

Visi aizdevumi izsniegti eiro. Vidējais svērtais aizdevuma termiņš patēriņa aizdevumiem ir 3.0 gadi un lombarda aizdevumiem - viens mēnesis.

Koncernam ir noslēgts parādsaistību pārdošanas līgums, kas paredz kredītu, ar kavējumu virs 90 dienām, cedēšanu. Zaudējumi no šiem darījumiem tika atzīti pārskata periodā.

Prasības 4 824 819 EUR apmērā (31.12.2021.: 3 372 269) ir garantētas ar ķīlas priekšmeta vērtību. Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem pret ķīlu ir nodrošinātas ar ķīlām, kuru patiesā vērtība ir augstāka nekā bilances vērtība, tāpēc uzkrājumi kavētajiem kredītiem netiek veidoti.

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

Izsniegto aizdevumu bruto uzskaites vērtības un atbilstošo paredzamo kredītu zaudējumu izmaiņu analīze attiecībā uz Koncerna izsniegtajiem aizdevumiem deviņu mēnešu periodā, kas beidzās 2022. gada 30. septembrī ir šāda:

Koncerns	1. stadija	2. stadija	3. stadija	POCI	Kopā
<b>Bruto uzskaites vērtība 2022. gada 1. janvārī</b>	<b>42 897 818</b>	<b>1 673 709</b>	<b>1 524 577</b>	<b>24 478</b>	<b>46 120 582</b>
legādāti vai izsniegti jauni aktīvi	57 707 331	-	-	-	57 707 331
Atmaksāti vai daļēji atmaksāti aktīvi	(32 712 369)	(3 610 944)	(993 269)	(24 478)	(37 341 060)
Norakstīti vai pārdoti aktīvi	(14 321)	(2 203 956)	(1 603 166)	-	(3 821 443)
Uzkrāto procentu ietekme	399 723	22 444	(219 650)	-	202 517
Pārcelts uz 1. stadiju	638 784	(574 866)	(63 918)	-	-
Pārcelts uz 2. stadiju	(9 091 051)	9 097 166	(6 115)	-	-
Pārcelts uz 3. stadiju	(722 478)	(1 879 273)	2 601 751	-	-
<b>2022. gada 30. septembrī</b>	<b>59 103 437</b>	<b>2 524 280</b>	<b>1 240 210</b>	<b>-</b>	<b>62 867 927</b>
<b>Koncerns</b>	<b>1. stadija</b>	<b>2. stadija</b>	<b>3. stadija</b>	<b>POCI</b>	<b>Kopā</b>
<b>Paredzami kredītu zaudējumi 2022. gada 1. janvārī</b>	<b>1 763 526</b>	<b>625 066</b>	<b>770 240</b>	<b>-</b>	<b>3 158 832</b>
legādāti vai izsniegti jauni aktīvi	2 374 649	-	-	-	2 374 649
Atmaksāti vai daļēji atmaksāti aktīvi	(1 040 294)	(688 934)	(616 113)	-	(2 345 341)
Norakstīti vai pārdoti aktīvi	(836)	(450 569)	(822 694)	-	(1 274 099)
Uzkrāto procentu ietekme	2 413	(9 114)	(219 650)	-	(226 351)
Pārcelts uz 1. stadiju	237 176	(199 253)	(37 923)	-	-
Pārcelts uz 2. stadiju	(480 249)	483 889	(3 640)	-	-
Pārcelts uz 3. stadiju	(53 791)	(496 300)	550 091	-	-
Ietekme dēļ paredzamo kredītu zaudējumu pārceļšanas starp stadijām perioda beigās un izmaiņām paredzamo kredītu zaudējumu aprēķinā iekļautajās vērtībās	(754 454)	1 432 721	825 837	-	1 504 104
<b>2022. gada 30. septembrī</b>	<b>2 048 140</b>	<b>697 506</b>	<b>446 148</b>	<b>-</b>	<b>3 191 794</b>

Pielikums (turpinājums)

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

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

c) Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem vecuma analīze:

	Koncerns 30.09.2022. EUR	Koncerns 31.12.2021. EUR
Parādi, kas nepārsniedz apmaksas termiņu	54 619 448	39 713 633
Kavēts no 1 – 30 dienām	4 483 989	3 338 771
Kavēts no 31 – 90 dienām	2 524 280	1 673 709
Kavēts no 91 – 180 dienām	496 961	315 061
Kavēts no 181 – 360 dienām	380 461	361 973
Kavēts virs 360 dienām	362 788	717 435
<b>Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem kopā</b>	<b>62 867 927</b>	<b>46 120 582</b>

d) Paredzamo kredītu zaudējumu vecuma analīze:

	Koncerns 30.09.2022. EUR	Koncerns 31.12.2021. EUR
Parādi, kas nepārsniedz apmaksas termiņu	1 561 589	1 271 700
Kavēts no 1 – 30 dienām	478 681	437 588
Kavēts no 31 – 90 dienām	697 506	625 066
Kavēts no 91 – 180 dienām	129 567	150 816
Kavēts no 181 – 360 dienām	129 020	193 681
Kavēts virs 360 dienām	195 431	479 981
<b>Uzkrājumi nedrošiem un bezcerīgiem debitoru parādiem kopā</b>	<b>3 191 794</b>	<b>3 158 832</b>

Uzkrājumi debitoru parādiem ir noteikti veicot kolektīvu vērtības pazeminājuma aplēsi.

(9) Nesadalītā peļņa

	Par 9 mēnešiem, kas noslēdzās 30. septembrī	
	2022 EUR	2021 EUR
<b>Vērtība 1. janvārī</b>	<b>5 954 404</b>	<b>5 453 709</b>
Pārskata perioda peļņa	4 302 392	2 656 050
<b>Apstiprinātās un izmaksātās dividendes:</b>		
Starpperioda dividendes 0.0327 EUR (2021: 0.0320 EUR) par akciju	(2 089 235)	(1 711 026)
Gada dividendes 0.0276 EUR (2021: 0.0375 EUR) par akciju	(2 501 642)	(1 500 000)
<b>Vērtība 30. septembrī</b>	<b>5 665 919</b>	<b>4 898 733</b>

(10) Aizņēmumi pret obligācijām

	Koncerns 30.09.2022. EUR	Koncerns 31.12.2021. EUR
<b>Ilgtermiņa aizņēmumi pret obligācijām, kopā</b>	<b>18 326 429</b>	<b>10 825 162</b>
Aizņēmums pret obligācijām	-	-
Uzkrātie procenti	21 856	13 003
<b>Īstermiņa aizņēmumi pret obligācijām, kopā</b>	<b>21 856</b>	<b>13 003</b>
<b>Aizņēmumi pret obligācijām, kopā</b>	<b>18 326 429</b>	<b>10 825 162</b>
<b>Uzkrātie procenti, kopā</b>	<b>21 856</b>	<b>13 003</b>
<b>Aizņēmumi pret obligācijām, neto</b>	<b>18 348 285</b>	<b>10 838 165</b>

## Pielikums (turpinājums)

### (10) Aizņēmumi pret obligācijām (turpinājums)

2022. gada 30. septembrī Koncerna mātes sabiedrībai ir apgrozījumā esošas obligācijas (ISIN LV0000850048) 4 930 000 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.

2022. gada 30. septembrī 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. Pamatsummas (1 000 EUR par katru obligāciju) dzēšanas beigu termiņš ir 2024. gada 25. septembris. Obligācijas ir nenodrošinātas.

### (11) Citi aizņēmumi

	Koncerns 30.09.2022. EUR	Koncerns 31.12.2021. EUR
Citi ilgtermiņa aizņēmumi	13 353 718	8 086 468
<b>Citi ilgtermiņa aizņēmumi kopā</b>	<b>13 353 718</b>	<b>8 086 468</b>
Citi īstermiņa aizņēmumi	18 001 673	10 487 168
<b>Citi īstermiņa aizņēmumi kopā</b>	<b>18 001 673</b>	<b>10 487 168</b>
<b>Citi aizņēmumi kopā</b>	<b>31 355 391</b>	<b>18 573 636</b>

Aizņēmumu summu veido aizdevumi, kas saņemti no Eiropas Savienībā reģistrētas kolektīvās finansēšanas platformas *Mintos*. Vidējā svērtā procentu likme 30.09.2022. ir 12.1% gadā ar atmaksas termiņiem atbilstoši aizdevumu līgumiem, ko Sabiedrība noslēgusi ar saviem klientiem. Lai nodrošinātu saistību izpildi Koncerns ir reģistrējis komercrīku, skatīt 14. pielikumu.

### (12) Darījumi ar saistītajām pusēm

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

	Darījumi par 9 mēnešiem 2022. gadā EUR	Darījumi 2021. gadā EUR
<b>Koncerna darījumi ar:</b>		
<b>Sabiedrības dalībniekiem</b>		
Saņemti procenti		
AE Consulting SIA	-	9 090
L24 Finance SIA	-	775
Sniegti pakalpojumi		
EA investments AS	-	153
AE Consulting SIA	-	75
Pārdotas preces		
AE Consulting SIA	-	59
Samaksāti procenti		
AE Consulting SIA	12 661	-
<b>Sabiedrības vadība</b>		
Pārdotas preces	-	1 702
Samaksāti procenti	-	19 830
<b>Citām saistītām sabiedrībām</b>		
Sniegti pakalpojumi		
EL Capital, SIA	-	6 527
EuroLombard Ltd.	-	1 545
Saņemti pakalpojumi		
MB Family trust, AS	2 400	-

**Pielikums (turpinājums)**

**(12) Darījumi ar saistītajām pusēm (turpinājums)**

	<b>Atlikumi 30.09.2022. EUR</b>	<b>Atlikumi 31.12.2021. EUR</b>
<b>Koncerna atlikumi ar: Sabiedrības dalībniekiem</b>		
Aizņēmums pret obligācijām AE Consulting SIA	507 000	-

**(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.
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 (tikai par deviņu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2021. gada 30. septembrī. 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 31.12.2021):

	Patēriņa aizdevumi		Lombarda aizdevumi		Lietotu un mazlietotu preču pārdošana		Citas darbības		Kopā	
	Par 9 mēnešiem, kas noslēdzās 30. septembrī 2022	2021	Par 9 mēnešiem, kas noslēdzās 30. septembrī 2022	2021	Par 9 mēnešiem, kas noslēdzās 30. septembrī 2022	2021	Par 9 mēnešiem, kas noslēdzās 30. septembrī 2022	2021	Par 9 mēnešiem, kas noslēdzās 30. septembrī 2022	2021
Aktīvi	61 319 742	44 047 262	6 811 665	5 102 128	3 755 455	2 890 334	1 155	24 816	71 888 017	52 064 540
Segmenta saistības	45 812 560	28 196 358	5 953 861	4 286 975	3 031 948	2 182 444	812	21 442	54 799 181	34 687 219
Ieņēmumi	16 291 572	10 846 924	3 912 316	3 402 229	5 455 012	4 059 551	299	90 441	25 659 199	18 399 145
Segmenta neto darbības rezultāts	6 560 247	4 605 778	1 231 366	1 150 182	618 297	431 516	13 384	74 484	8 423 294	6 261 960
Finansējuma (izmaksas)	(2 603 617)	(2 285 895)	(279 137)	(276 261)	(154 453)	(144 010)	-	(75 644)	(3 037 207)	(2 781 810)
Peļņa/ (zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	3 956 630	2 319 883	952 229	873 921	463 844	287 506	13 384	(1 160)	5 386 087	3 480 150
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(882 198)	(548 566)	(133 539)	(207 534)	(65 265)	(68 276)	(2 693)	276	(1 083 695)	(824 100)

**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 prasījuma tiesības ar maksimālo prasījuma summu 33 miljonu eiro apmērā.

2022. gada 30. septembrī nodrošināto saistību summa ir 31 355 391 EUR (2021. gada 31. decembrī 18 573 636 EUR).

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

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

---

**Didzis Ādmīdiņš**  
Valdes priekšsēdētājs

---

**Aldis Umblejs**  
Valdes loceklis

---

**Sanita Zitmane**  
Valdes locekle

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