



custom finance
solutions

AS DelfinGroup

neauditētais konsolidētais
starpperioda pārskats
Janvāris – Septembris 2023

Saturs

| | |
|---|----------------|
| Informācija par Sabiedrību | 3 – 4 |
| Paziņojums par vadības atbildību | 5 |
| Vadības ziņojums | 6 - 10 |
| Starpperioda konsolidētais peļņas vai zaudējumu aprēķins | 11 |
| Starpperioda konsolidētā bilance | 12 – 13 |
| Starpperioda konsolidētais pašu kapitāla izmaiņu pārskats | 14 |
| Starpperioda konsolidētais naudas plūsmas pārskats | 15 |
| Finanšu pārskatu pielikumi | 16 – 24 |

Informācija par Sabiedrību

| | |
|--|---|
| Sabiedrības nosaukums | DelfinGroup |
| Sabiedrības juridiskais statuss | Akciju sabiedrība (līdz 19.01.2021. — sabiedrība ar ierobežotu atbildību) |
| Reģistrācijas numurs, vieta un datums | 40103252854 Komercreģistrā Rīga, 2009. gada 12. oktobris |
| Darbības veids pēc NACE klasifikācijas | NACE2 64.92 Citi kreditēšanas pakalpojumi; NACE2 47.91 Mazumtirdzniecība pa pastu vai Interneta veikalos; NACE2 47.79 Lietotu preču mazumtirdzniecība veikalos; NACE2 47.77 Pulksteņu un juvelierizstrādājumu mazumtirdzniecība specializētajos veikalos |
| Adrese | Skanstes iela 50A, Rīga LV-1013 Latvija |
| Akcionāru nosaukums un adrese | SIA L24 Finance (47.58%), Jūras iela 12, Liepāja, Latvija SIA AE Consulting (8.59%), Skanstes iela 50A, Rīga, Latvija SIA EC Finance (14.95%), Skanstes iela 50A, Rīga, Latvija Citi (28.88%) |
| Galīgā mātes sabiedrība | SIA L24 Finance Reģ. Nr. 40103718685 Jūras iela 12, Liepāja, Latvija |
| Valdes locekļu vārdi, uzvārdi, ieņemamais amats | Didzis Ādmīdiņš — valdes priekšsēdētājs (iecelts 19.01.2021) Aldis Umblejs – valdes loceklis (no 15.12.2021) Sanita Pudnika — valdes locekle (no 01.03.2022) Nauris Bloks – valdes loceklis (no 08.06.2023) |

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

Agris Evertovskis — padomes priekšsēdētājs (iecelts 13.04.2021.)

Gatis Kokins — padomes priekšsēdētāja vietnieks (iecelts 13.04.2021.)

Mārtiņš Bičevskis — padomes loceklis (iecelts 13.04.2021.)

Jānis Pizičs — padomes loceklis (iecelts 13.04.2021.)

Edgars Voļskis — padomes loceklis (iecelts 13.04.2021.)

Pārskata periods

01.01.2023.– 30.09.2023.

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 – Septembris 2023 (turpmāk — konsolidētā starpperioda pārskata), sagatavošanu.

Konsolidētais starpperioda pārskats, kas atspoguļots no 11. līdz 24. lappusei, ir sagatavots, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem un sniedz patiesu priekšstatu par Koncerna finansiālo stāvokli 2023. gada 30. septembrī un tā darbības rezultātiem, kapitāla un rezervju izmaiņām un naudas plūsmām deviņu mēnešu periodā, kas noslēdzās 2023. gada 30. septembrī. Vadības ziņojums, kas atspoguļots no 6. līdz 10. lappusei, sniedz patiesu priekšstatu par Koncerna pārskata perioda finanšu rezultātiem un nākotnes perspektīvām.

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

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

Didzis Ādmīdiņš
Valdes
priekšsēdētājs

Aldis Umblejs
Valdes loceklis

Sanita Pudnika
Valdes locekle

Nauris Bloks
Valdes loceklis

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

Vadības ziņojums

2023. gada pirmajos deviņos mēnešos Latvijas finanšu pakalpojumu koncerns AS *DelfinGroup* sasniedza ieņēmumus 36,9 miljonu eiro apmērā, kas ir par 46% vairāk nekā 2022. gada attiecīgajā periodā. Koncerns ir uzrādījis ievērojamu EBITDA līmeņa pieaugumu, kas palielinājās par 41% un sasniedza 13,1 miljonu eiro. Pārskata periodā Koncerns turpināja uzrādīt stabilu rentabilitātes pieaugumu. Attiecīgi peļņa pirms nodokļiem sasniedza 6,0 miljonus eiro, kas ir 11% pieaugums, bet neto peļņa pieauga par 25%, sasniedzot 5,3 miljonus eiro.

Pastāvīga izaugsme 3. ceturksnī turpinājās visos galvenajos *Delfingroup* segmentos patēriņa aizdevumu izsniegšanā, lombarda aizdevumu izsniegšanā un lietotu un mazlietotu preču tirdzniecībā. Koncerna ieņēmumi 3.ceturksnī pieauga par 38%, sasniedzot 13,3 miljonus eiro. EBITDA 3. ceturksnī palielinājās par 32%, bet peļņa pirms nodokļiem sasniedza 2,2 miljonus eiro, kas ir par 12% vairāk. Perioda tīrā peļņa bija 1,9 miljoni eiro, pieaugot par 9%.

Segmentu griezumā pieprasījums pēc galvenajiem *DelfinGroup* produktiem 2023. gada 3. ceturksnī saglabājās stabils. Koncerns nodrošināja stabilus patēriņa un lombarda aizdevumu izsniegšanas apmērus. 2023. gada pirmajos deviņos mēnešos koncerns izsniedza patēriņa aizdevumus 51,6 miljonu eiro apmērā, kas ir par 18% vairāk nekā gadu iepriekš, savukārt 3. ceturksnī patēriņa aizdevumu izsniegšana pieauga par 4%, kas izriet no uzlabojumiem klientu izvērtēšanā, tādējādi koncentrējoties uz zemāka riska klientiem, kas nodrošina sabalansētu izaugsmi un zemāka riska portfeli ilgtermiņā. Tāpat uzlabojās lombarda aizdevumu segments, nodrošinot aizdevumu izsniegšanu 17,6 miljonu eiro apmērā, kas ir 26% pieaugums salīdzinājumā ar pagājušā gada deviņiem mēnešiem un 11% pieaugums 2023. gada 3.ceturksnī. Pieaugot aizdevumu izsniegšanai un vidējam aizdevuma termiņam, gada laikā ir būtiski uzlabojies kredītportfelis. Jau 2023. gada otrajā ceturksnī kredītportfeļa apjoms pārsniedza 2023. gada mērķi. 2023. gada 30. septembrī koncerna neto kredītportfelis bija 84,6 miljoni eiro, kas ir par 25% vairāk, salīdzinot ar gada sākumu.

Pievēršot būtisku uzmanību aprites ekonomikas principu ieviešanai Latvijā, *DelfinGroup* 2023. gada pirmajos deviņos mēnešos un 3. ceturksnī sasniedza augstākos rezultātus Koncerna vēsturē lietotu un mazlietotu preču tirdzniecības segmentā. Rezultātā 3.ceturksnī *DelfinGroup* pārdeva preces par 3,9 miljoniem eiro, kas ir par 38% vairāk, salīdzinot ar šo pašu periodu pērn. Deviņu mēnešu laikā Koncerns realizēja preces par 10,8 miljoniem eiro, kas ir par 32% vairāk.

Koncerns ir strādājis pie filiāļu uzlabojumiem, lai turpinātu veicināt *Banknote* aprites ekonomikas mazumtirdzniecības tīklu. Augustā Jēkabpilī tika atvērts jauna koncepta veikals, pārceļoties uz jaunām un plašākām telpām. Telpu labiekārtošana un paplašināšana ir daļa no *Banknote* filiāļu attīstības projekta, piedāvājot klientiem jaunus veikalus ar aprites ekonomikas koncepciju dažādās Latvijas vietās. Veikala telpas būtiski atšķiras pēc dizaina, apdares un iekārtojuma. Jaunais *Banknote* veikals atrodas pilsētas centrā blakus vecpilsētas laukumam. Tāpat uz jaunām telpām Audēju ielā 6 pārcēlies Latvijā vecākais lombards *Rīgas pilsētas lombards*, kas darbojas kopš 1802. gada. Jaunajās telpās tiek piedāvāts plašāks preču klāsts, tostarp vēsturiskas lietas, ekskluzīvi juvelierizstrādājumi un dārgmetāli, tādējādi piesaistot tos, kas meklē vērtīgas lietas ar unikāliem stāstiem. Vecākais lombards Rīgā piedāvā pazīstamu latviešu mākslinieku gleznas, dažāda veida porcelāna traukus un priekšmetus, antīko literatūru, rokas pulksteņus un unikālas rotaslietas ar un bez dārgakmeņiem. Papildus iespējai iegādāties preces un dārgmetālus, *Rīgas pilsētas lombards* piedāvā arī lombardu aizdevumus, patēriņa aizdevumus, gemologa pakalpojumus un iespēju iegādāties preces nomaksā.

Trešajā ceturksnī *DelfinGroup* veica vairākus ar obligācijām saistītus darījumus. 3. jūlijā *DelfinGroup* uzsāka 10 miljonu eiro obligāciju (ISIN LV0000850055) kotēšanu *Nasdaq Riga* alternatīvajā tirgū *Nasdaq First North*. Obligācijām ir noteikta kupona likme 8,75% + 3M EURIBOR. Vienas obligācijas nominālvērtība ir 1000 eiro, ar dzēšanas datumu 2024. gada 25. septembris.

Jūlijā *DelfinGroup* reģistrēja jaunu subordinēto obligāciju emisiju (ISIN LV0000802700) par 5 miljoniem eiro. Obligāciju emisija ir slēgtais piedāvājums ar kupona likmi 11.50% + 3M EURIBOR un dzēšanas datumu 2028. gada 25. jūlijs. Subordinētās obligācijas stiprinās Koncerna kapitāla struktūru un nodrošinās turpmāku biznesa attīstību.

Augustā *DelfinGroup* veiksmīgi pārfinansēja obligācijas (ISIN LV0000850048) par 5 miljoniem eiro un reģistrēja jaunas nenodrošinātās obligācijas (ISIN LV0000802718) 15 miljonu eiro apmērā ar kupona likmi 9,00% + 3M EURIBOR. Vienas obligācijas nominālvērtība ir 1000 eiro, un dzēšanas termiņš ir 2026. gada 25. februāris. Jaunās obligācijas tika pilnībā parakstītas mēneša laikā, un 2023. gada 3. oktobrī tās tika iekļautas *Nasdaq First North* alternatīvajā tirgū *Nasdaq Riga*.

2023. gada 3. ceturksnī koncerns turpināja pildīt apņemšanos par regulāru dividenžu sadali. Līdz ar to *DelfinGroup* akcionāri trešā ceturkšņa laikā saņēma vēl vienu dividenžu maksājumu. *DelfinGroup* no 2023. gada 2. ceturkšņa tīrās peļņas dividendēs izmaksāja 883 732 eiro. Akcionāri saņēma 0,0195 eiro par akciju.

Vadības ziņojums (turpinājums)

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

| Postenis | EUR, miljoni | Izmaiņa, % |
|--------------------------|--------------|------------|
| Neto aizdevumu portfelis | 84.6 | +25.2 |
| Aktīvi | 97.2 | +26.0 |
| Ieņēmumi | 36.9 | +46.2 |
| EBITDA | 13.1 | +40.7 |
| Peļņa pirms nodokļiem | 6.0 | +11.5 |
| Neto peļņa | 5.3 | +24.7 |

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

| Postenis | 2022 Q3 | 2022 Q4 | 2023 Q1 | 2023 Q2 | 2023 Q3 |
|------------------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|
| Ieņēmumi kopā, EUR miljoni | 9.6 | 10.5 | 11.4 | 12.3 | 13.3 |
| EBITDA, EUR miljoni | 3.6 | 3.8 | 3.9 | 4.3 | 4.8 |
| EBITDA norma, % | 38% | 37% | 37% | 36% | 36% |
| EBIT, EUR miljoni | 3.3 | 3.5 | 3.6 | 4.0 | 4.5 |
| EBIT norma, % | 35% | 34% | 32% | 33% | 34% |
| Peļņa pirms nodokļiem, EUR miljoni | 1.9 | 1.9 | 1.8 | 2.0 | 2.2 |
| Neto peļņa, EUR miljoni | 1.8 | 1.7 | 1.6 | 1.8 | 1.9 |
| Neto peļņas norma, % | 19% | 16% | 14% | 14% | 15% |
| ROE (gadā), % | 41% | 38% | 35% | 37% | 40% |
| Aprozāmā kapitāla koeficients | 1.3 | 0.7 | 0.7 | 0.7 | 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. 2022 Q3 finanšu rādītāji ir koriģēti par 1. piezīmē norādītajām korekcijām. 2022 Q4 finanšu rādītāji ir koriģēti par Koncerna 2022. gada pārskatu 1. piezīmē norādītajām korekcijām

EBITDA aprēķins, EUR miljoni:

| | 2023 Q3 | 2022 Q3 |
|--|------------|------------|
| Postenis | | |
| Peļņa pirms nodokļiem | 2.2 | 1.9 |
| Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas | 2.3 | 1.4 |
| Pamatlīdzekļu nolietojums un amortizācija | 0.3 | 0.3 |
| EBITDA, EUR miljoni | 4.8 | 3.6 |

Vadības ziņojums (turpinājums)

Atbilstība obligāciju emisiju ISIN LV0000802536, ISIN LV0000850055, ISIN LV0000802718 un ISIN LV0000802700 noteikumu skaitliskajiem ierobežojumiem:

| Ierobežojums | Rādītājs 30.09.2023 | Atbilstība |
|--|------------------------|------------|
| Uzturēt Kapitalizācijas koeficientu vismaz 25% (vismaz 17.5% obligāciju emisijai ISIN LV0000802700) | 26% | jā |
| Uzturēt konsolidēto procentu seguma koeficientu vismaz 1.25 (aprēķināts pēc pēdējiem divpadsmit mēnešiem) (vismaz 1.25 obligāciju emisijai ISIN LV0000802700). | 2.2 | 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. | 1.4 | jā |

Alternatīvo snieguma rādītāju aprēķināšanas principi

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

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

Ieņēmumi = neto apgrozījums + procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi.

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

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

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

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

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

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

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

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

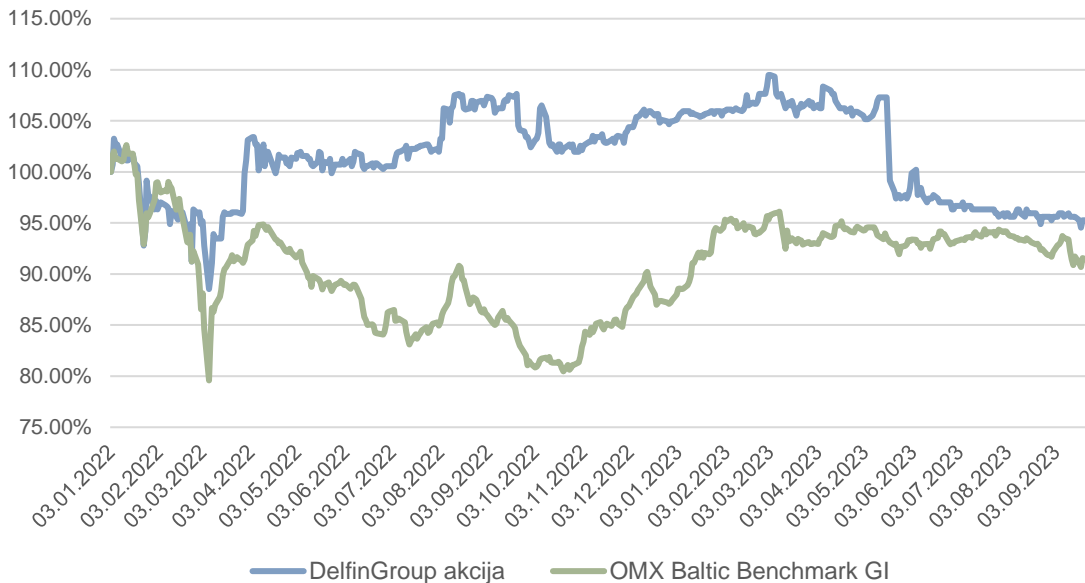
Izmaksu un ieņēmumu attiecība = (pārdošanas izmaksas + administrācijas izmaksas + pārējās saimnieciskās darbības izmaksas – cesijas rezultāts) / (neto apgrozījums + procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi – procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas + pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi) * 100.

Investoru informācija

DelfinGroup akcijas tiek kotētas *Nasdaq Riga* biržas *Baltijas Oficiālajā sarakstā* ar ISIN kodu LV0000101806. 2023. gada 30. septembrī kopumā bija emitētas 45 319 594 akcijas. Akcijas cena bija 1,32 eiro, kas veido kopējo tirgus kapitalizāciju 60 miljonu eiro apmērā. 2023. gada 9 mēnešu laikā *DelfinGroup* akciju tirdzniecība sasniedza 4.2 miljonus eiro. Deviņu mēnešu laikā akcijas cena samazinājās par 11%. Zemākā cena, par kādu Sabiedrības akcijas tika tirgotas, bija 1,25 eiro, bet augstākā – 1,55 eiro.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Akcijas cenas izmaiņas kopš 2022. gada sākuma, %



Filiāles

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

Koncerna pakļautība riskiem

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

Koncerna peļņas sadale

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

Didzis Ādmidiņš
Valdes
priekšsēdētājs

Aldis Umblejs
Valdes loceklis

Sanita Pudnika
Valdes locekle

Nauris Bloks
Valdes loceklis

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

Konsolidētais starpperioda peļņas vai zaudējumu aprēķins Janvāris - Septembris 2023

| | Pielikums | Par 9 mēnešiem, kas noslēdzās 30. septembrī | | Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 30. septembrī | |
|--|-----------|--|------------------------------------|--|------------------------------------|
| | | 2023 | 2022 (koriģēts, 1.pielikums) | 2023 | 2022 (koriģēts, 1.pielikums) |
| | | EUR | EUR | EUR | EUR |
| Neto apgrozījums | (2) | 7 187 000 | 4 665 656 | 2 637 236 | 1 802 175 |
| Pārdoto preču iegādes izmaksas | | (4 531 232) | (3 039 179) | (1 686 627) | (1 179 480) |
| Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi | (3) | 29 746 138 | 20 603 043 | 10 616 946 | 7 784 993 |
| Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas | (4) | (6 129 345) | (3 037 207) | (2 285 062) | (1 390 044) |
| Kredītu zaudējumu izmaksas | | (8 078 663) | (4 120 391) | (2 843 075) | (1 628 105) |
| Bruto peļņa | | 18 193 898 | 15 071 922 | 6 439 418 | 5 389 539 |
| Pārdošanas izmaksas | (5) | (6 359 330) | (5 381 741) | (2 243 540) | (1 938 703) |
| Administrācijas izmaksas | (6) | (5 664 146) | (4 102 487) | (1 941 544) | (1 476 781) |
| Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi | | 37 951 | 67 495 | 11 040 | 20 844 |
| Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas | | (238 082) | (298 932) | (91 749) | (59 524) |
| Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa | | 5 970 291 | 5 356 257 | 2 173 625 | 1 935 375 |
| Uzņēmumu ienākuma nodoklis | | (640 430) | (1 083 695) | (226 002) | (153 621) |
| Pārskata perioda peļņa | | 5 329 861 | 4 272 562 | 1 947 623 | 1 781 754 |
| Peļņa uz akciju | (7) | 0.118 | 0.094 | 0.043 | 0.039 |
| Mazinātā peļņa uz akciju | (7) | 0.117 | 0.094 | 0.043 | 0.039 |

Pielikumi no 16. līdz 24. lappusei ir neatņemama šī konsolidētā starpperioda pārskata sastāvdaļa.

Didzis Ādmīdiņš
Valdes
priekšsēdētājs

Aldis Umblejs
Valdes loceklis

Sanita Pudnika
Valdes locekle

Nauris Bloks
Valdes loceklis

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

Konsolidētā starpperioda bilance 2023. gada 30. septembrī

| Aktīvs | Pielikums | Koncerns | Koncerns |
|--|-----------|-------------------|-------------------|
| | | 30.09.2023. | 31.12.2022. |
| | | EUR | EUR |
| Ilgtermiņa ieguldījumi: | | | |
| Nemateriālie ieguldījumi: | | | |
| Patenti, licences, preču zīmes un tamlīdzīgas tiesības | | 15 107 | 26 906 |
| Iekšēji izstrādāta programmatūra | | 753 526 | 575 458 |
| Citi nemateriālie ieguldījumi | | 349 928 | 121 162 |
| Nemateriālā vērtība | | 127 616 | 127 616 |
| Avansa maksājumi par nemateriāliem ieguldījumiem | | 230 747 | 43 801 |
| Nemateriālie ieguldījumi kopā: | | 1 476 924 | 894 943 |
| Pamatlīdzekļi: | | | |
| Zemes gabali, ēkas, būves un ilggadīgie stādījumi | | 176 542 | 182 378 |
| Ilgtermiņa ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos | | 255 662 | 189 340 |
| Lietošanas tiesību aktīvi | | 2 655 214 | 2 636 223 |
| Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs | | 241 354 | 203 192 |
| Pamatlīdzekļi kopā: | | 3 328 772 | 3 211 133 |
| Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi: | | | |
| Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem aizdevumiem | (8) | 62 226 398 | 46 150 128 |
| Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi kopā: | | 62 226 398 | 46 150 128 |
| Ilgtermiņa ieguldījumi kopā: | | 67 032 094 | 50 256 204 |
| Apgrozāmie līdzekļi: | | | |
| Krājumi: | | | |
| Gatavie ražojumi un preces pārdošanai | | 3 571 474 | 2 289 780 |
| Krājumi kopā: | | 3 571 474 | 2 289 780 |
| Debitori: | | | |
| Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem aizdevumiem | (8) | 22 326 019 | 21 367 679 |
| Citi debitori | | 929 691 | 574 646 |
| Nākamo periodu izmaksas | | 151 009 | 300 670 |
| Debitori kopā: | | 23 406 719 | 22 242 995 |
| Nauda un tās ekvivalenti | | 3 222 006 | 2 369 029 |
| Apgrozāmie līdzekļi kopā: | | 30 200 199 | 26 901 804 |
| Aktīvu kopsumma | | 97 232 293 | 77 158 008 |

Pielikumi no 16. līdz 24. lappusei ir neatņemama šī konsolidētā starpperioda pārskata sastāvdaļa.

Didzis Ādmīdiņš
Valdes
priekšsēdētājs

Aldis Umblejs
Valdes loceklis

Sanita Pudnika
Valdes locekle

Nauris Bloks
Valdes loceklis

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

Konsolidētā starpperioda bilance 2023. gada 30. septembrī

| Pasīvs | | Koncerns 30.09.2023. | Koncerns 31.12.2022. |
|--|------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Pašu kapitāls: | Pielikums | EUR | EUR |
| Daļu kapitāls (pamatkapitāls) | | 4 531 959 | 4 531 959 |
| Akciju emisijas uzcelojums | | 6 890 958 | 6 890 958 |
| Citas kapitāla rezerves | | 198 061 | 93 058 |
| Nesadalītā peļņa | (9) | 9 395 322 | 6 589 761 |
| Pašu kapitāls kopā: | | 21 016 300 | 18 105 736 |
| Kreditori: | | | |
| Ilgtermiņa kreditori: | | | |
| Aizņēmumi pret obligācijām | (10) | 22 461 092 | 4 330 630 |
| Aizņēmumi no kredītiestādēm | | 2 047 162 | |
| Citi aizņēmumi | (11) | 15 505 987 | 15 004 505 |
| Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem | | 2 162 118 | 2 353 309 |
| Ilgtermiņa kreditori kopā: | | 42 176 359 | 21 688 444 |
| Īstermiņa kreditori: | | | |
| Aizņēmumi pret obligācijām | (10) | 12 042 195 | 14 783 110 |
| Aizņēmumi no kredītiestādēm | | 297 838 | - |
| Citi aizņēmumi | (11) | 18 982 067 | 19 856 253 |
| Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem | | 783 771 | 565 131 |
| Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem | | 592 125 | 856 429 |
| Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas | | 607 405 | 560 492 |
| Kreditori un uzkrātās saistības | | 734 233 | 742 413 |
| Īstermiņa kreditori kopā: | | 34 039 634 | 37 363 828 |
| Kreditori kopā: | | 76 215 993 | 59 052 272 |
| Pasīvu kopsumma | | 97 232 293 | 77 158 008 |

Pielikumi no 16. līdz 24. lappusei ir neatņemama šī konsolidētā starpperioda pārskata sastāvdaļa.

Didzis Ādmidiņš
Valdes
priekšsēdētājs

Aldis Umblejs
Valdes loceklis

Sanita Pudnika
Valdes locekle

Nauris Bloks
Valdes loceklis

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

Konsolidētais starpperioda pašu kapitāla izmaiņu pārskats Janvāris - Septembris 2023

| | Pielikums | Daļu kapitāls | Akciju emisijas uzcenojums | Citas kapitāla rezerves | Nesadalītā peļņa | Kopā |
|---|-----------|------------------|----------------------------------|----------------------------|---------------------|-------------------|
| | | EUR | EUR | EUR | EUR | EUR |
| 2022. gada 01. janvārī, kā ziņots iepriekš | | 4 531 959 | 6 890 958 | - | 5 954 404 | 17 377 321 |
| Kļūdu labojuma ietekme (1. pielikums) | | - | - | - | 98 661 | 98 661 |
| 2022. gada 01. janvārī, koriģēts | | 4 531 959 | 6 890 958 | - | 6 053 065 | 17 475 982 |
| Pārskata perioda peļņa (koriģēts, 1. pielikums) | | - | - | - | 4 272 563 | 4 272 563 |
| Dividenžu izmaksa | (9) | - | - | - | (4 590 877) | (4 590 877) |
| 2022. gada 30. septembrī | | 4 531 959 | 6 890 958 | - | 5 734 751 | 17 157 668 |
| 2023. gada 01. janvārī | | 4 531 959 | 6 890 958 | 93 058 | 6 589 761 | 18 105 736 |
| Pārskata perioda peļņa | | - | - | - | 5 329 861 | 5 329 861 |
| Dividenžu izmaksa | (9) | - | - | - | (2 524 301) | (2 524 301) |
| Uz akcijām balstīti maksājumi | | - | - | 105 003 | - | 105 003 |
| 2023. gada 30. septembrī | | 4 531 959 | 6 890 958 | 198 061 | 9 395 322 | 21 016 300 |

Pielikumi no 16. līdz 24. lappusei ir neatņemama šī konsolidētā starpperioda pārskata sastāvdaļa.

Didzis Ādmidiņš
Valdes
priekšsēdētājs

Aldis Umblejs
Valdes loceklis

Sanita Pudnika
Valdes locekle

Nauris Bloks
Valdes loceklis

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

Konsolidētais starpperioda naudas plūsmas pārskats Janvāris - Septembris 2023

| Pielikums | Par 9 mēnešiem, kas noslēdzās 30. septembrī 2023 EUR | Par 9 mēnešiem, kas noslēdzās 30. septembrī 2022 EUR |
|--|--|--|
| <u>Pamatdarbības naudas plūsma</u> | | |
| Peļņa pirms ārkārtas posteņiem un nodokļiem | 5 970 291 | 5 356 257 |
| Korekcijas: | | |
| a) nolietojums un amortizācija | 352 994 | 321 682 |
| b) lietošanas tiesību aktīvu nolietojums | 600 967 | 563 499 |
| c) kredītzaudējumu izmaksas | 8 078 663 | 4 120 391 |
| d) maksājumu ar akcijām izdevumi | 105 003 | - |
| e) uzkrātie procentu ieņēmumi | (29 746 138) | (20 603 043) |
| f) uzkrātie procentu izdevumi | (4) 6 129 345 | 3 037 207 |
| Zaudējumi pirms apgrozāmo līdzekļu un īstermiņa kreditoru atlikumu izmaiņu ietekmes korekcijām | (8 508 875) | (7 204 007) |
| Korekcijas: | | |
| a) prasības pret debitoriem par izsniegtajiem aizdevumiem un citu debitoru parādu atlikumu (pieaugums) | (24 396 986) | (20 684 183) |
| b) krājumu atlikumu (pieaugums)/ samazinājums | (1 281 694) | (1 444 290) |
| c) piegādātājiem, darbuzņēmējiem un pārējiem kreditoriem parādu atlikumu (samazinājums)/pieaugums | 553 561 | 40 407 |
| Bruto pamatdarbības naudas plūsma | (33 633 994) | (29 292 073) |
| Saņemtie procenti | 28 730 753 | 20 364 032 |
| Samaksātie procenti | (6 963 588) | (3 487 069) |
| Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem | (1 296 108) | (979 191) |
| Pamatdarbības neto naudas plūsma | (13 162 937) | (13 394 301) |
| <u>Ieguldīšanas darbības naudas plūsma</u> | | |
| Pamatlīdzekļu iegāde | (790 055) | (143 242) |
| Nemateriālo ieguldījumu iegāde | (149 854) | (364 179) |
| Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma | (939 909) | (507 421) |
| <u>Finansēšanas darbības naudas plūsma</u> | | |
| Saņemtie aizņēmumi | 20 193 905 | 26 969 610 |
| Aizdevumu atmaksa | (17 899 819) | (13 689 078) |
| Aizņēmums pret obligācijām | 22 261 000 | 7 561 205 |
| Dzēstās obligācijas | (6 359 000) | (100 000) |
| Atmaksātās nomas saistības | (715 962) | (699 091) |
| Dividenžu izmaksa | (2 524 301) | (4 590 877) |
| Finansēšanas darbības neto naudas plūsma | 14 955 823 | 15 451 769 |
| Pārskata perioda neto naudas plūsma | 852 977 | 1 550 047 |
| Nauda un tās ekvivalentu atlikums pārskata perioda sākumā | 2 369 029 | 2 459 862 |
| Nauda un tās ekvivalentu atlikums pārskata perioda beigās | 3 222 006 | 4 009 909 |

Pielikumi no 16. līdz 24. lappusei ir neatņemama šī konsolidētā starpperioda pārskata sastāvdaļa.

Didzis Ādmidiņš
Valdes
priekšsēdētājs

Aldis Umblejs
Valdes loceklis

Sanita Pudnika
Valdes locekle

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 deviņu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2023. 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.

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

Šis konsolidētais starpperioda pārskats ir sagatavots un sniedz informāciju konsolidētā veidā. Konsolidācijā par periodu, kas noslēdzās 2023. gada 30. septembrī, ir iekļautas šādas meitas sabiedrības: SIA *ViziaFinance* (100%) un UAB *DelfinGroup LT* (100%).

Salīdzinošo rādītāju pārklasificēšana

- a) Sagatavojot Koncerna konsolidētos finanšu pārskatus, vadība ir konstatējusi lombarda aizdevumu klasificēšanas kļūdu. Kļūda ir saistīta ar nepareizu lombarda aizdevumu ķīlu klasificēšanu neto apgrozījumā. Kļūdas rezultātā peļņas vai zaudējumu aprēķinā par 9 mēnešu periodu, kas noslēdzās 2022. gada 30. septembrī, Koncerna neto apgrozījums uzrādīts par EUR 1 172 377 lielāks, pārdoto preču iegādes izmaksas – par EUR 809 117 lielākas, un procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi ir uzrādīti par EUR 363 260 mazāki.
Sagatavojot Koncerna konsolidētos finanšu pārskatus, vadība ir konstatējusi lombarda aizdevumu klasificēšanas kļūdu. Kļūda ir saistīta ar nepareizu lombarda aizdevumu ķīlu klasificēšanu neto apgrozījumā. Kļūdas rezultātā peļņas vai zaudējumu aprēķinā par 3 mēnešu periodu, kas noslēdzās 2022. gada 30. septembrī, Koncerna neto apgrozījums uzrādīts par EUR 407 352 lielāks, pārdoto preču iegādes izmaksas – par EUR 281 829 lielākas, un procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi ir uzrādīti par EUR 125 523 mazāki.
- b) Šajos finanšu pārskatos Koncerns ir uzlabojis ECL aprēķinu modeli. Saistību neizpildes varbūtības aprēķinā Koncerns ir iekļāvusi cedētos saistību neizpildes gadījumus pirms maksājumi ir nokavēti vairāk nekā 90 dienas. Modeļa uzlabošanas rezultātā tika identificēts, ka peļņas vai zaudējumu aprēķinā par 9 mēnešu periodu, kas noslēdzās 2022. gada 30. septembrī, kredītzaudējumu izmaksas ir uzrādītas par EUR 65 427 mazākas.
Šajos finanšu pārskatos Koncerns ir uzlabojis ECL aprēķinu modeli. Saistību neizpildes varbūtības aprēķinā Koncerns ir iekļāvusi cedētos saistību neizpildes gadījumus pirms maksājumi ir nokavēti vairāk nekā 90 dienas. Modeļa uzlabošanas rezultātā tika identificēts, ka peļņas vai zaudējumu aprēķinā par 3 mēnešu periodu, kas noslēdzās 2022. gada 30. septembrī, kredītzaudējumu izmaksas ir uzrādītas par EUR 44 555 lielākas.
- c) Vadība ir pārskatījusi savu spriedumu attiecībā uz lombarda aizdevumu uzskaiti un secinājusi, ka lombarda aizdevumi neatbilst tikai pamatsummas un procentu nomaksas (SPPI) prasībām, tāpēc iepriekšējā perioda lombarda aizdevumu novērtēšana saskaņā ar amortizētajām izmaksām bija kļūdaina. Lombarda aizdevumus Koncerns atzīst un turpmāk novērtē patiesajā vērtībā. Šīs kļūdas rezultātā nav notikušas izmaiņas iepriekšējo periodu prasībās pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem un procentu ieņēmumos un tamlīdzīgos ieņēmumos.
- d) Sagatavojot Koncerna finanšu pārskatus, vadība ir konstatējusi kļūdu procentu ieņēmumu aprēķinā par finanšu aktīviem, piemērojot efektīvās procentu likmes metodi. Kļūdas rezultātā peļņas vai zaudējumu aprēķinā par 9 mēnešu periodu, kas noslēdzās 2022. gada 30. septembrī, procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi ir uzrādīti par EUR 35 596 lielāki. Lai izpildītu 9. SFPS prasības, Koncerns ir pārrēķinājis procentu ieņēmumus un tamlīdzīgus ieņēmumus.
Sagatavojot Koncerna finanšu pārskatus, vadība ir konstatējusi kļūdu procentu ieņēmumu aprēķinā par finanšu aktīviem, piemērojot efektīvās procentu likmes metodi. Kļūdas rezultātā peļņas vai zaudējumu aprēķinā par 3 mēnešu periodu, kas noslēdzās 2022. gada 30. septembrī, procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi ir uzrādīti par EUR 155 337 lielāki. Lai izpildītu 9. SFPS prasības, Koncerns ir pārrēķinājis procentu ieņēmumus un tamlīdzīgus ieņēmumus.
- e) Sagatavojot Koncerna konsolidētos finanšu pārskatus, vadība ir konstatējusi kļūdu e-veikala apgrozījuma uzskaitē. Kļūda ir saistīta ar nepareizu e-veikala uzcenojuma atzīšanu neto apgrozījumā. Kļūdas rezultātā peļņas vai zaudējumu aprēķinā par 9 mēnešu periodu, kas noslēdzās 2022. gada 30. septembrī, Koncerna neto apgrozījumā uzrādīts par EUR 383 021 mazāks, bet pārdoto preču iegādes izmaksas – par EUR 383 021 mazākas.
Sagatavojot Koncerna konsolidētos finanšu pārskatus, vadība ir konstatējusi kļūdu e-veikala apgrozījuma uzskaitē. Kļūda ir saistīta ar nepareizu e-veikala uzcenojuma atzīšanu neto apgrozījumā. Kļūdas rezultātā peļņas vai zaudējumu aprēķinā par 3 mēnešu periodu, kas noslēdzās 2022. gada 30. septembrī, Koncerna neto apgrozījumā uzrādīts par EUR 149 630 mazāks, bet pārdoto preču iegādes izmaksas – par EUR 149 630 mazākas.
- f) Šajos finanšu pārskatos Koncerns ir mainījis zaudējumu uzrādīšanu no parādu cedēšanas. Peļņas vai zaudējumu aprēķinā par 9 mēnešu periodu, kas noslēdzās 2022. gada 30. septembrī, zaudējumi no parāda cedēšanas tika uzrādīti posteņī pārējās saimnieciskās darbības izmaksās. Šajos finanšu pārskatos, lai labāk atspoguļotu finanšu informāciju, parādu cedēšanas zaudējumi tika pārklasificēti kredītzaudējumu izmaksās. Pārklasificēšanas rezultātā peļņas vai zaudējumu aprēķinā kredītzaudējumu izmaksas tika novērtētas par zemu, bet pārējās saimnieciskās darbības izmaksas EUR 44 452 par augstu.
Šajos finanšu pārskatos Koncerns ir mainījis zaudējumu uzrādīšanu no parādu cedēšanas. Peļņas vai zaudējumu aprēķinā par 3 mēnešu periodu, kas noslēdzās 2022. gada 30. septembrī, zaudējumi no parāda cedēšanas tika uzrādīti posteņī pārējās saimnieciskās darbības izmaksās. Šajos finanšu pārskatos, lai labāk atspoguļotu finanšu informāciju, parādu cedēšanas zaudējumi tika pārklasificēti kredītzaudējumu izmaksās. Pārklasificēšanas rezultātā peļņas vai zaudējumu aprēķinā kredītzaudējumu izmaksas tika novērtētas par zemu, bet pārējās saimnieciskās darbības izmaksas EUR 89 051 par augstu.
- g) Iepriekšminēto korekciju rezultātā nesadalītā peļņa 2022. gada 30. septembrī bija zemāka par EUR 98 661.

Pielikums

(1) Grāmatvedības politika

Tālāk ir norādīta iepriekšminēto korekciju ietekme, pārrēķinot katru no ietekmētajiem finanšu pārskatu posteņiem par deviņu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2022. gada 30. septembrī:

Peļņas vai zaudējumu aprēķins

| | Atsauce | Iepriekš uzrādītie dati par 9 mēnešiem, kas noslēdzās 2022. gada 30. septembrī | Korekcijas efekts | Labotie dati par 9 mēnešiem, kas noslēdzās 2022. gada 30. septembrī |
|--|----------|---|----------------------|--|
| Neto apgrozījums | (a), (e) | 5 455 012 | (789 356) | 4 665 656 |
| Pārdoto preču iegādes izmaksas | (a), (e) | (3 465 276) | 426 097 | (3 039 179) |
| Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi | (a), (d) | 20 204 187 | 398 856 | 20 603 043 |
| Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas | | (3 037 207) | - | (3 037 207) |
| Kredītu zaudējumu izmaksas | (b), (f) | (4 010 512) | (109 879) | (4 120 391) |
| Bruto peļņa | | 15 146 204 | (74 282) | 15 071 922 |
| Pārdošanas izmaksas | | (5 381 741) | - | (5 381 741) |
| Administrācijas izmaksas | | (4 102 487) | - | (4 102 487) |
| Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi | | 67 495 | - | 67 495 |
| Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas | (f) | (343 384) | 44 452 | (298 932) |
| Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa | | 5 386 087 | (29 830) | 5 356 257 |
| Uzņēmumu ienākuma nodoklis | | (1 083 695) | - | (1 083 695) |
| Pārskata perioda peļņa | | 4 302 392 | (29 830) | 4 272 562 |

Peļņa uz akciju **0.095** **(0.001)** **0.094**

Tālāk ir norādīta iepriekšminēto korekciju ietekme, pārrēķinot katru no ietekmētajiem finanšu pārskatu posteņiem par trīs mēnešu periodu, kas noslēdzās 2022. gada 30. septembrī:

Peļņas vai zaudējumu aprēķins

| | Atsauce | Iepriekš uzrādītie dati par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 2022. gada 30. septembrī | Korekcijas efekts | Labotie dati par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 2022. gada 30. septembrī |
|--|----------|---|----------------------|--|
| Neto apgrozījums | (a), (e) | 2 059 897 | (257 722) | 1 802 175 |
| Pārdoto preču iegādes izmaksas | (a), (e) | (1 311 680) | 132 200 | (1 179 480) |
| Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi | (a), (d) | 7 504 133 | 280 860 | 7 784 993 |
| Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas | | (1 390 044) | - | (1 390 044) |
| Kredītu zaudējumu izmaksas | (b), (f) | (1 672 601) | 44 496 | (1 628 105) |
| Bruto peļņa | | 5 189 705 | 199 834 | 5 389 539 |
| Pārdošanas izmaksas | | (1 938 703) | - | (1 938 703) |
| Administrācijas izmaksas | | (1 476 781) | - | (1 476 781) |
| Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi | | 20 844 | - | 20 844 |
| Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas | (f) | 29 527 | (89 051) | (59 524) |
| Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa | | 1 824 592 | 110 783 | 1 935 375 |
| Uzņēmumu ienākuma nodoklis | | (153 621) | - | (153 621) |
| Pārskata perioda peļņa | | 1 670 971 | 110 783 | 1 781 754 |

Peļņa uz akciju **0.037** **0.002** **0.039**

Tālāk ir norādīta iepriekšminēto korekciju ietekme, pārrēķinot katru no ietekmētajiem finanšu pārskatu posteņiem par deviņu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2022. gada 30. septembrī:

Pašu kapitāla izmaiņu pārskats

| | Daju kapitāls | Akciju emisijas uzcenojums | Nesadalītā peļņa | Kopā |
|---|------------------|-------------------------------|---------------------|-------------------|
| | EUR | EUR | EUR | EUR |
| 2022. gada 1. janvārī, kā ziņots iepriekš | 4 531 959 | 6 890 958 | 5 954 404 | 17 377 321 |
| Korekcijas efekts (g) | - | - | 98 661 | 98 661 |
| 2022. gada 1. janvārī, koriģēts | 4 531 959 | 6 890 958 | 6 053 065 | 17 475 982 |
| Pārskata perioda peļņa, korekcijas efekts (a), (b), (d), (e), (f) | - | - | 4 272 563 | 4 272 563 |
| Dividenžu izmaksa | - | - | (4 590 877) | (4 590 877) |
| 2022. gada 30. septembrī | 4 531 959 | 6 890 958 | 5 734 751 | 17 157 668 |

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 | |
|--|--|------------------------------------|--|------------------------------------|
| | 2023 | 2022 (koriģēts, 1.pielikums) | 2023 | 2022 (koriģēts, 1.pielikums) |
| | EUR | EUR | EUR | EUR |
| Preču realizācija | 6 082 428 | 3 484 020 | 2 181 214 | 1 400 210 |
| Dārgmetālu realizācija | 302 579 | 646 815 | 161 643 | 186 054 |
| Citi pakalpojumi, kredītu izsniegšanas, ķīlu realizācijas un glabāšanas komisijas | 801 993 | 534 821 | 294 379 | 215 911 |
| | 7 187 000 | 4 665 656 | 2 637 236 | 1 802 175 |

Visi neto pārdošanas apjomi veidojas Latvijā.

(3) Procentu ieņēmumi un tam līdzīgi ieņēmumi

| | Par 9 mēnešiem, kas noslēdzās 30. septembrī | | Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 30. septembrī | |
|--|--|------------------------------------|--|------------------------------------|
| | 2023 | 2022 (koriģēts, 1.pielikums) | 2023 | 2022 (koriģēts, 1.pielikums) |
| | EUR | EUR | EUR | EUR |
| Procentu ieņēmumi no nenodrošinātiem kredītiem saskaņā ar efektīvo procentu likmes metodi | 24 866 093 | 16 327 168 | 8 903 326 | 6 020 317 |
| Procentu ieņēmumi no lombarda aizdevumiem | 4 877 210 | 4 275 576 | 1 713 403 | 1 764 584 |
| Citi procentu ieņēmumi saskaņā ar efektīvo procentu likmes metodi | 2 835 | 299 | 217 | 92 |
| | 29 746 138 | 20 603 043 | 10 616 946 | 7 784 993 |

(4) Procentu maksājumi un tam līdzīgas izmaksas

| | Par 9 mēnešiem, kas noslēdzās 30. septembrī | | Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 30. septembrī | |
|--|--|------------------|--|------------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| | EUR | EUR | EUR | EUR |
| Procentu izmaksas par citiem aizņēmumiem | 3 659 997 | 1 797 170 | 1 212 186 | 910 816 |
| Procentu izmaksas par obligācijām | 2 257 535 | 1 105 880 | 930 656 | 435 880 |
| Procentu izmaksas par telpu nomas saistībām | 138 171 | 132 772 | 91 214 | 42 962 |
| Procentu izmaksas par aizņēmumu no kredītiestādēm | 71 546 | - | 50 277 | - |
| Procentu izmaksas par automašīnu nomas saistībām | 2 078 | 1 054 | 729 | 277 |
| Tīrie zaudējumi no ārvalstu valūtas kursu svārstībām | 18 | 331 | - | 109 |
| | 6 129 345 | 3 037 207 | 2 285 062 | 1 390 044 |

Pielikums (turpinājums)

(5) Pārdošanas izmaksas

| | Par 9 mēnešiem, kas noslēdzās 30. septembrī | | Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 30. septembrī | |
|--|--|------------------|--|------------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| | EUR | EUR | EUR | EUR |
| Darba samaksa | 2 568 557 | 2 176 439 | 915 163 | 791 535 |
| Reklāmas izdevumi | 752 935 | 570 499 | 304 532 | 201 480 |
| Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas | 603 196 | 511 061 | 212 838 | 185 726 |
| Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums – telpas | 522 797 | 476 136 | 178 068 | 162 985 |
| Neatskaitāmais PVN priekšnodoklis | 399 385 | 345 652 | 140 624 | 138 918 |
| Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu nolietojums | 352 994 | 321 682 | 122 532 | 112 567 |
| Saimniecības izdevumi | 352 055 | 277 171 | 124 530 | 108 728 |
| Komunālie pakalpojumi | 223 379 | 207 185 | 47 796 | 76 094 |
| Transporta izmaksas | 61 722 | 84 008 | 21 969 | 29 811 |
| Uzkrātās saistības neizmantotajiem atvaļinājumiem | 24 449 | 29 924 | (29 081) | (14 066) |
| Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums - automašīnas | 7 734 | 15 002 | 2 787 | 3 953 |
| Pārējās izmaksas | 490 127 | 366 982 | 201 782 | 140 972 |
| | 6 359 330 | 5 381 741 | 2 243 540 | 1 938 703 |

(6) Administrācijas izmaksas

| | Par 9 mēnešiem, kas noslēdzās 30. septembrī | | Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 30. septembrī | |
|---|--|------------------|--|------------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| | EUR | EUR | EUR | EUR |
| Darba samaksa | 3 142 263 | 2 451 398 | 1 081 705 | 893 548 |
| Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas | 798 394 | 560 428 | 275 228 | 193 764 |
| Banku komisijas un tamlīdzīgi izdevumi | 746 954 | 486 762 | 262 824 | 185 622 |
| Komunikācijas izdevumi | 420 521 | 122 312 | 136 458 | 38 849 |
| Valsts nodevas, licence kredītēšanas pakalpojumu sniegšanai | 100 763 | 102 446 | 33 316 | 34 651 |
| Juridiskās konsultācijas | 95 197 | 105 620 | 58 267 | 35 892 |
| Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums - telpas | 70 436 | 70 436 | 23 479 | 23 479 |
| Uzkrātās saistības neizmantotajiem atvaļinājumiem | 32 171 | 51 050 | (43 724) | 8 244 |
| Revīzijas izmaksas | 52 510 | 20 920 | 45 000 | 13 920 |
| Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums - automašīnas | - | 1 925 | - | - |
| Citas administrācijas izmaksas | 204 937 | 129 190 | 68 991 | 48 812 |
| | 5 664 146 | 4 102 487 | 1 941 544 | 1 476 781 |

(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 un 2023. gada 30. jūnijā. 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 | |
|---|--|--------------|--|--------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| | EUR | EUR | EUR | EUR |
| Neto peļņa, kas attiecināma uz akcionāriem | 5 329 861 | 4 272 562 | 1 947 623 | 1 781 754 |
| Vidējais svērtais akciju skaits | 45 319 594 | 45 319 594 | 45 319 594 | 45 319 594 |
| Peļņa uz akciju | 0.118 | 0.094 | 0.043 | 0.039 |
| Vidējais svērtais akciju skaits, lai aprēķinātu mazināto peļņu par akciju | 45 371 627 | 45 319 594 | 45 371 627 | 45 319 594 |
| Mazinātā peļņa uz akciju | 0.117 | 0.094 | 0.043 | 0.039 |

Pielikums (turpinājums)

(7) Peļņa un Mazinātā peļņa uz akciju (turpinājums)

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

| | Izmaiņa EUR | Faktiskais akciju skaits pēc darījuma EUR | Faktiskais akciju skaits pēc darījuma EUR |
|---|----------------|---|---|
| Par 9 mēnešiem, kas noslēdzās 2022. gada 30. septembrī | | | |
| Akciju skaits perioda sākumā | | 45 319 594 | 45 319 594 |
| Akciju skaits perioda beigās | | 45 319 594 | 45 319 594 |
| Vidējais svērtais akciju skaits: | | | 45 319 594 |
| Vidējais svērtais akciju opciju skaits, kas 2022. gada pirmajos 9 mēnešos piešķirtas DelfinGroup AS darbiniekiem | | | - |
| Vidējais svērtais potenciālais akciju skaits | | | 45 319 594 |
| Par 9 mēnešiem, kas noslēdzās 2023. gada 30. septembrī | | | |
| Akciju skaits perioda sākumā | | 45 319 594 | 45 319 594 |
| Akciju skaits perioda beigās | | 45 319 594 | 45 319 594 |
| Vidējais svērtais akciju skaits: | | | 45 319 594 |
| Vidējais svērtais akciju opciju skaits, kas 2023. gada pirmajos 9 mēnešos* piešķirtas DelfinGroup AS darbiniekiem | | | 52 033 |
| Vidējais svērtais potenciālais akciju skaits | | | 45 371 627 |

* 2022. gada 1. decembrī piešķirto akciju skaits ir 73 968, un to patiesā vērtība piešķiršanas brīdī ir 1.258 EUR, bet opciju izpiršanas summa ir 0.100 EUR. 7 006 no šīm akcijām tika anulētas, jo darbinieki, kuriem tās tika piešķirtas atstāja amatus pirms akciju termiņa beigām, kad tās varētu tik izmantotas.

2023. gada 30. jūnijā piešķirto akciju skaits ir 39 916, un to patiesā vērtība piešķiršanas brīdī ir 1.177 EUR, bet opciju izpiršanas summa ir 0.100 EUR.

(8) Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem

a) Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem pa aizdevuma veidiem

| | Koncerns 30.09.2023. EUR | Koncerns 31.12.2022. EUR |
|---|--------------------------------|--------------------------------|
| Patiesajā vērtībā novērtēti lombarda aizdevumi | | |
| Ilgtermiņa lombarda aizdevumi | 230 181 | 220 216 |
| Īstermiņa lombarda aizdevumi | 7 211 625 | 5 880 246 |
| Lombarda aizdevumu uzkrātie procenti | 255 057 | 221 906 |
| Patiesajā vērtībā novērtēti lombarda aizdevumi kopā | 7 696 863 | 6 322 368 |
| Prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas | | |
| Ilgtermiņa prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas | 61 996 217 | 45 929 912 |
| Īstermiņa prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas | 18 633 883 | 17 487 363 |
| Uzkrātie procenti prasībām par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas | 2 661 013 | 2 189 607 |
| Prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas kopā | 83 291 113 | 65 606 882 |
| Prasības pret debitoriem pirms uzkrājumiem kopā | 90 987 976 | 71 929 250 |
| ECL uzkrājumi prasībām par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas | (6 435 559) | (4 411 443) |
| Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem kopā | 84 552 417 | 67 517 807 |

Visi aizdevumi izsniegti eiro. Vidējais svērtais aizdevuma termiņš patērīna aizdevumiem ir 2.9 gadi un lombarda aizdevumiem - viens mēnesis.

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

Lombarda aizdevumi EUR 7 696 863 (31.12.2022: EUR 6 322 368) ir nodrošināti ar ķīlas priekšmeta vērtību un novērtēti patiesajā vērtībā

Pielikums (turpinājums)

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

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

Izsniegto aizdevumu bruto uzskaites vērtības un atbilstošo paredzamo kredītu zaudējumu izmaiņu analīze attiecībā uz Koncerna izsniegtajiem aizdevumiem trīs mēnešu periodā, kas beidzās 2023. gada 30. septembrī ir šāda:

| Koncerns | 1. stadija | 2. stadija | 3. stadija | Kopā |
|--|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
| Bruto uzskaites vērtība 2023. gada 1. janvārī | 60 306 047 | 4 160 505 | 1 140 330 | 65 606 882 |
| legādāti vai izsniegti jauni aktīvi | 51 590 844 | - | - | 51 590 844 |
| Atmaksāti vai daļēji atmaksāti aktīvi | (24 851 312) | (3 722 063) | (1 087 932) | (29 661 307) |
| Parādu pārdošanas rezultātā pārtraukta aktīvu atzīšana | - | (3 808 676) | (866 777) | (4 675 453) |
| Norakstīti aktīvi | - | - | (397 132) | (397 132) |
| Uzkrāto procentu ietekme | 871 193 | (102 065) | 58 151 | 827 279 |
| Pārcelts uz 1. stadiju | 168 171 | (159 051) | (9 120) | - |
| Pārcelts uz 2. stadiju | (8 360 179) | 8361 359 | (1 180) | - |
| Pārcelts uz 3. stadiju | (734 434) | (2 156 882) | 2 891 316 | - |
| 2023. gada 30. septembrī | 78 990 330 | 2 573 127 | 1 727 656 | 83 291 113 |

| Koncerns | 1. stadija | 2. stadija | 3. stadija | Kopā |
|---|------------------|----------------|------------------|------------------|
| Paredzami kredītu zaudējumi 2023. gada 1. janvārī | 2 794 161 | 834 239 | 783 043 | 4 411 443 |
| legādāti vai izsniegti jauni aktīvi | 3 461 257 | - | - | 3 461 257 |
| Atmaksāti vai daļēji atmaksāti aktīvi | (1 669 411) | (1 354 310) | (517 121) | (3 540 842) |
| Parādu pārdošanas rezultātā pārtraukta aktīvu | - | (1 428 509) | (409 532) | (1 838 041) |
| Norakstīti aktīvi | - | - | (185 956) | (185 956) |
| Uzkrāto procentu ietekme | 66 506 | 11 901 | 210 663 | 289 070 |
| Pārcelts uz 1. stadiju | 63 437 | (60 007) | (3 430) | - |
| Pārcelts uz 2. stadiju | (619 428) | 619 992 | (564) | - |
| Pārcelts uz 3. stadiju | (20 504) | (813 322) | 833 826 | - |
| letekme uz perioda beigu ECL, ko rada izmaiņas kredītriskā un ievaddatos, kas izmantoti ECL aprēķinos | (247 562) | 3 131 075 | 955 115 | 3 838 628 |
| 2023. gada 30. septembrī | 3 828 456 | 941 059 | 1 666 044 | 6 435 559 |

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

| | Koncerns 30.09.2023. EUR | Koncerns 31.12.2022. EUR |
|--|--------------------------------|--------------------------------|
| Parādi, kas nepārsniedz apmaksas termiņu | 72 592 837 | 57 445 337 |
| Kavēts no 1 – 30 dienām | 6 391 674 | 4 555 603 |
| Kavēts no 31 – 90 dienām | 2 577 423 | 2 465 106 |
| Kavēts no 91 – 180 dienām | 435 563 | 328 818 |
| Kavēts no 181 – 360 dienām | 622 946 | 383 242 |
| Kavēts virs 360 dienām | 670 670 | 428 776 |
| Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem kopā | 83 291 113 | 65 606 882 |

d) Uzkrājumi nedrošiem un bezcerīgiem debitoru parādiem vecuma analīze:

| | Koncerns 30.09.2023. EUR | Koncerns 31.12.2022. EUR |
|--|--------------------------------|--------------------------------|
| Parādi, kas nepārsniedz apmaksas termiņu | 2 872 613 | 2 252 622 |
| Kavēts no 1 – 30 dienām | 1 012 246 | 661 969 |
| Kavēts no 31 – 90 dienām | 1 011 320 | 789 067 |
| Kavēts no 91 – 180 dienām | 326 025 | 184 076 |
| Kavēts no 181 – 360 dienām | 594 591 | 245 456 |
| Kavēts virs 360 dienām | 618 764 | 278 253 |
| Uzkrājumi nedrošiem un bezcerīgiem debitoru parādiem kopā | 6 435 559 | 4 411 443 |

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 9 mēnešiem, kas noslēdzās 30. septembrī | |
|--|--|------------------|
| | 2023 EUR | 2022 EUR |
| Vērtība 1. janvārī | 6 589 761 | 5 954 404 |
| Kļūdu labojuma ietekme (1.pielikums) | - | 98 661 |
| Pārskata perioda peļņa | 5 329 861 | 4 272 563 |
| Apstiprinātās un izmaksātās dividendes: | | |
| Starpperioda dividendes 0.0557 EUR (2022: 0.0461 EUR) par akciju | (2 524 301) | (2 089 234) |
| Gada dividendes 0.0552 EUR par akciju aptiprinātas 2022. gadā | - | (2 501 643) |
| Vērtība 30. septembrī | 9 395 322 | 5 734 751 |

(10) Aizņēmumi pret obligācijām

| | Koncerns 30.09.2023. EUR | Koncerns 31.12.2022. EUR |
|--|--------------------------------|--------------------------------|
| Ilgtermiņa aizņēmumi pret obligācijām, kopā | 22 461 092 | 4 330 630 |
| Aizņēmums pret obligācijām | 11 975 876 | 14 758 261 |
| Uzkrātie procenti | 66 319 | 24 849 |
| Īstermiņa aizņēmumi pret obligācijām, kopā | 12 042 195 | 14 783 110 |
| Aizņēmumi pret obligācijām, kopā | 34 436 968 | 19 088 891 |
| Uzkrātie procenti, kopā | 66 319 | 24 849 |
| Aizņēmumi pret obligācijām, neto | 34 503 287 | 19 113 740 |

2022. gada 31. decembrī Sabiedrībai bija apgrozījumā esošas obligācijas (ISIN LV0000850048) 5 000 000 EUR vērtībā, reģistrētas Latvijas Centrālajā depozitārijā, emitētas slēgtā piedāvājumā 2021. gada 9. jūlijā ar šādiem noteikumiem — finanšu instrumentu skaits: 5 000, ar nominālvērtību 1 000 EUR katram. Kupona likme — 9.75%, kupons tika izmaksāts reizi mēnesī 25. datumā. Pamatsumma (1 000 EUR par katru obligāciju) tika dzēsta 2023. gada 25. augustā. Obligācijas bija nenodrošinātas.

2023. gada 30. septembrī Sabiedrībai ir apgrozījumā esošas obligācijas (ISIN LV0000802536) 10 000 000 EUR vērtībā, reģistrētas Latvijas Centrālajā depozitārijā, emitētas slēgtā piedāvājumā 2021. gada 24. novembrī ar šādiem noteikumiem — finanšu instrumentu skaits: 10 000, ar nominālvērtību 1 000 EUR katram. Kupona 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 Alternative parāda vērtspapīru sarakstā. Obligācijas ir nenodrošinātas.

2023. gada 30. septembrī Sabiedrībai ir apgrozījumā esošas obligācijas (ISIN LV0000850055) 10 000 000 EUR vērtībā, reģistrētas Latvijas Centrālajā depozitārijā, emitētas slēgtā piedāvājumā 2022. gada 7. jūlijā ar šādiem noteikumiem — finanšu instrumentu skaits: 10 000, ar nominālvērtību 1 000 EUR katram. Kupona likme — 3M EURIBOR + 8.75%, kupons tiek izmaksāts reizi mēnesī 25. datumā. Pamatsummas (1 000 EUR par katru obligāciju) dzēšanas beigu termiņš ir 2024. gada 25. septembris. 2023. gada 3. jūlijā obligāciju tirdzniecība uzsākta Nasdaq Baltic First North Alternative parāda vērtspapīru sarakstā. Obligācijas ir nenodrošinātas.

2023. gada 30. septembrī 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 parāda vērtspapīru sarakstā. Obligācijas ir nenodrošinātas.

2023. gada 30. septembrī Sabiedrībai ir apgrozījumā esošas subordinētās 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. jūlijam. Obligācijas ir nenodrošinātas.

2023. gada 30. septembrī Koncerns ir izpildījis visos Obligāciju emisijas nosacījumos ietvertos nosacījumus. Lūdzu, skatīt vadības ziņojumā aprakstītos nosacījumus.

Pielikums (turpinājums)

(11) Citi aizņēmumi

| | Koncerns 30.09.2023. EUR | Koncerns 31.12.2022. EUR |
|---------------------------------------|---|---|
| Citi ilgtermiņa aizņēmumi | 15 505 987 | 15 004 505 |
| Citi ilgtermiņa aizņēmumi kopā | 15 505 987 | 15 004 505 |
| Citi īstermiņa aizņēmumi | 18 982 067 | 19 856 253 |
| Citi īstermiņa aizņēmumi kopā | 18 982 067 | 19 856 253 |
| Citi aizņēmumi kopā | 34 488 054 | 34 860 758 |

Aizņēmumu summu veido aizdevumi, kas saņemti no Eiropas Savienībā reģistrētas kolektīvās finansēšanas platformas *Mintos*. Vidējā svērtā procentu likme 30.09.2023. ir 12.2% gadā ar atmaksas termiņiem atbilstoši aizdevumu līgumiem, ko Koncerns noslēgusi ar saviem klientiem. Lai nodrošinātu saistību izpildi Koncerns ir reģistrējis komercķīlu, skatīt 14. pielikumu. 2023. gada 30. septembrī Koncerns ievēro līgumsaistības.

(12) Darījumi ar saistītajām pusēm

Koncerna darījumi

| | Darījumi uz 30.09.2023. EUR | Darījumi 2022. gadā EUR |
|------------------------------------|--|------------------------------------|
| Akcionāri | | |
| Saņemti procenti | - | - |
| Sniegti pakalpojumi | - | - |
| Pārdotas preces | - | - |
| Samaksāti procenti | 38 786 | 24 235 |
| Sabiedrības vadība | | |
| Pārdotas preces | - | - |
| Samaksāti procenti | 36 | - |
| Citām saistītām sabiedrībām | | |
| Sniegti pakalpojumi | - | - |
| Saņemti pakalpojumi | 1 500 | 3 900 |

Saistītajām pusēm emitētās obligācijas

| | Koncerns 30.09.2023. EUR | Koncerns 31.12.2022. EUR |
|---|---|---|
| Sabiedrības vadība | 20 000 | - |
| Akcionāri | 200 000 | 200 000 |
| Saistītajām pusēm emitēto obligāciju ilgtermiņa daļa, kopā | 220 000 | 200 000 |
| Akcionāri | 307 000 | 307 000 |
| Saistītajām pusēm emitēto obligāciju īstermiņa daļa, kopā | 307 000 | 307 000 |
| Saistītajām pusēm emitētās obligācijas, kopā | 527 000 | 507 000 |

(13) Segmentu informācija

Vadības vajadzībām Koncerns ir sadalīts četros darbības segmentos, pamatojoties uz šādiem produktiem un pakalpojumiem:

| | |
|---|---|
| Lombarda aizdevumu segments | Lombarda aizdevumu izsniegšana. Lombarda ķīlu pārdošana filiālēs un tiešsaistē. |
| 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 | Vispārējie administratīvie pakalpojumi Koncerna uzņēmumiem, darījumi ar saistītajām personām, neizmaksātās dividendes. |

Pielikums (turpinājums)**(13) Segmentu informācija (turpinājums)**

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

Nākamajā tabulā norādīti ieņēmumi un peļņa, kā arī sniegta noteikta informācija par aktīviem un pasīviem attiecībā uz Koncerna darbības segmentiem. Pamatojoties uz pakalpojumu raksturu, Koncerna darbību var sadalīt šādi (peļņas vai zaudējuma aprēķina pozīcijas salīdzinātas pret līdzīgu periodu gadu iepriekš, bilance salīdzināt pret 31.12.2022):

| | Patēriņa aizdevumi | | Lombarda aizdevumi | | Lietotu un mazlietotu preču pārdošana | | Citas darbības | | Kopā | |
|--|---|-------------|---|-----------|---|-----------|---|---------|---|-------------|
| | Par 9 mēnešiem, kas noslēdzās 30. septembrī | | Par 9 mēnešiem, kas noslēdzās 30. septembrī | | Par 9 mēnešiem, kas noslēdzās 30. septembrī | | Par 9 mēnešiem, kas noslēdzās 30. septembrī | | Par 9 mēnešiem, kas noslēdzās 30. septembrī | |
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Aktīvi | 82 873 258 | 65 716 677 | 9 708 367 | 8 385 899 | 4 649 655 | 3 053 982 | 1 013 | 1 450 | 97 232 293 | 77 158 008 |
| Segmenta saistības | 64 239 762 | 49 484 402 | 8 242 741 | 7 101 708 | 3 732 928 | 2 465 174 | 562 | 988 | 76 215 993 | 59 052 272 |
| Neto apgrozījums | - | - | - | - | 7 187 000 | 4 665 656 | - | - | 7 187 000 | 4 665 656 |
| Procentu ieņēmumi un tam līdzīgi ieņēmumi | 24 866 094 | 16 327 168 | 4 877 210 | 4 275 576 | - | - | 2 834 | 299 | 29 746 138 | 20 603 043 |
| Segmenta neto darbības rezultāts | 9 524 120 | 6 528 493 | 1 714 307 | 1 354 652 | 848 506 | 496 928 | 12 703 | 13 391 | 12 099 636 | 8 393 464 |
| Finansējuma (izmaksas) | (5 274 562) | (2 603 617) | (580 511) | (284 261) | (274 272) | (149 329) | - | - | (6 129 345) | (3 037 207) |
| Peļņa/ (zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa | 4 249 558 | 3 924 876 | 1 133 796 | 1 070 391 | 574 234 | 347 599 | 12 703 | 13 391 | 5 970 291 | 5 356 257 |
| Uzņēmumu ienākuma nodoklis | (455 848) | (794 094) | (121 622) | (216 565) | (61 598) | (70 327) | (1 362) | (2 709) | (640 430) | (1 083 695) |

(14) Izsniegtie galvojumi, ķīlas

Koncerns par labu SIA *Mintos Finance* (komercķīlas aģents ir SIA ZAB *Eversheds Sutherland Bitāns*), SIA *Mintos Finance No.20* un AS *Mintos Marketplace* ir reģistrējies četrus grupu komercķīlas, ieķīlājot Koncernam piederošo mantu un prasījuma tiesības ar maksimālo prasījuma summu 44.4 miljonu eiro apmērā.

2023. gada 25. maijā Sabiedrība par labu AS *Signet Bank* ir reģistrējusi 2. kārtas komercķīlu, ieķīlājot mātes sabiedrībai piederošo mantu ar maksimālo prasījuma summu 1.4 miljonu eiro apmērā.

2023. gada 25. septembrī Sabiedrība par labu AS *Signet Bank* ir reģistrējusi 2. kārtas komercķīlu, ieķīlājot mātes sabiedrībai piederošo mantu ar maksimālo prasījuma summu 1.883 miljonu eiro apmērā.

2023. gada 30. septembrī nodrošināto saistību summa ir 36 833 054 EUR (2022. gada 31. decembrī 34 860 758 EUR).

(15) Notikumi pēc pārskata perioda beigām

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

| Didzis Ādmidiņš Valdes priekšsēdētājs | Aldis Umblejs Valdes loceklis | Sanita Pudnika Valdes locekle | Nauris Bloks Valdes loceklis |
|---|---|---|--|
|---|---|---|--|

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