



finansēšana
un aprites
mazumtirdzniecība

AS DelfinGroup

neauditētais konsolidētais
starpperioda pārskats
Janvāris – Septembris 2024

Saturs

Informācija par Sabiedrību un Koncernu	3 – 5
Paziņojums par vadības atbildību	6
Vadības ziņojums	7 – 11
Starpperioda konsolidētais peļņas vai zaudējumu aprēķins	12
Starpperioda konsolidētā bilance	13 – 14
Starpperioda konsolidētais pašu kapitāla izmaiņu pārskats	15
Starpperioda konsolidētais naudas plūsmas pārskats	16
Finanšu pārskatu pielikumi	17 – 25

Informācija par Sabiedrību un Koncernu

Sabiedrības nosaukums	DelfinGroup
Sabiedrības juridiskais statuss	Akciju sabiedrība (līdz 19.01.2021. — sabiedrība ar ierobežotu atbildību)
Reģistrācijas numurs, vieta un datums	40103252854 Komercreģistrā Rīga, 2009. gada 12. oktobris
Darbības veids pēc NACE klasifikācijas	NACE2 64.92 Citi kreditēšanas pakalpojumi; NACE2 47.91 Mazumtirdzniecība pa pastu vai Interneta veikalos; NACE2 47.79 Lietotu preču mazumtirdzniecība veikalos; NACE2 47.77 Pulksteņu un juvelierizstrādājumu mazumtirdzniecība specializētajos veikalos
Adrese	Skanstes iela 50A, Rīga LV-1013 Latvija
Akcionāru nosaukums un adrese	AS ALPPES Capital (18.25%), Jūras iela 12, Liepāja, Latvija SIA EC Finance (14.93%), Skanstes iela 50A, Rīga, Latvija SIA AE Consulting (8.21%), Skanstes iela 50A, Rīga, Latvija Citi (58.61%)
Valdes locekļu vārdi, uzvārdi, ieņemamais amats	Didzis Ādmīdiņš — valdes priekšsēdētājs (iecelts 19.01.2021.) Aldis Umblejs – valdes loceklis (no 15.12.2021.) Nauris Bloks – valdes loceklis (no 08.06.2023.) Sanita Pudnika — valdes locekle (no 01.03.2022 līdz 28.06.2024)

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

Agris Evertovskis — padomes priekšsēdētājs (iecelts 13.04.2021.)

Gatis Kokins — padomes priekšsēdētāja vietnieks (iecelts 13.04.2021.)

Mārtiņš Bičevskis — padomes loceklis (iecelts 13.04.2021.)

Jānis Pizičs — padomes loceklis (iecelts 13.04.2021.)

Edgars Voļskis — padomes loceklis (no 13.04.2021. līdz 22.05.2024)

Pārskata periods

01.01.2024.–30.09.2024.

Informācija par meitas sabiedrībām

Meitas sabiedrības nosaukums	SIA ViziaFinance (mātes sabiedrības daļu skaits – 100%)
Meitas sabiedrības iegādes datums	23.02.2015.
Meitas sabiedrības reģistrācijas numurs, vieta un datums	40003040217; Rīga, 1991. gada 6. decembris
Meitas sabiedrības adrese	Skanstes iela 50A, Rīga, LV-1013, Latvija
Meitas sabiedrības darbības veids pēc NACE klasifikācijas	64.92 Citi kreditēšanas pakalpojumi
Meitas sabiedrības nosaukums	UAB DelfinGroup (mātes sabiedrības daļu skaits – 100%)
Meitas sabiedrības iegādes datums	28.09.2023
Meitas sabiedrības reģistrācijas numurs, vieta un datums	306462155; Viļņa, 2023. gada 28. septembris
Meitas sabiedrības adrese	25-701 Lvivo iela, Viļņa, Lietuva
Meitas sabiedrības darbības veids pēc NACE klasifikācijas	64.92 Citi kreditēšanas pakalpojumi

Paziņojums par vadības atbildību

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

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

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

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

Didzis Ādmīdiņš
Valdes priekšsēdētājs

Aldis Umblejs
Valdes loceklis

Nauris Bloks
Valdes loceklis

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

Vadības ziņojums

2024. gada pirmajos deviņos mēnešos Latvijas finanšu pakalpojumu koncerns AS *DelfinGroup* sasniedza ieņēmumus 45,6 miljonu eiro apmērā, kas ir par 25% vairāk nekā 2023. gada attiecīgajā periodā. Turklāt EBITDA 2024. gada deviņu mēnešu periodā uzrādīja stabilu izaugsmi, pieaugot par 24% gadā un sasniedzot 16,2 miljonus eiro. Ievērojami ieņēmumu uzlabojumi veicināja arī Koncerna rentabilitāti. Peļņa pirms nodokļiem 2024. gada 9 mēnešos bija 6,8 miljoni eiro, kas ir par 14% vairāk, savukārt neto peļņa pieauga par 1%, sasniedzot 5,4 miljonus eiro. Galvenā ietekme uz neto peļņas saglabāšanos līdzšinējā līmenī pamatojama ar uzņēmumu ieņēmuma nodokļa izmaiņām (UIN), kas stājās spēkā 2023. gada nogalē, nosakot, ka nodoklis 20% apmērā banku un nebanku aizdevēju nozares uzņēmumiem jāmaksā no visas peļņas, nevis kā tas bija noteikts iepriekš – tikai no izmaksātajām dividendēm.

Pozitīvi rezultāti fiksēti arī 2024. gada 3. ceturksnī. Ieņēmumi pieauga par 25% salīdzinājumā ar attiecīgo periodu pērn un sasniedza 16,5 miljonus eiro. EBITDA 3. ceturksnī palielinājās par 19%, savukārt peļņa pirms nodokļiem pieauga par 11% līdz 2,4 miljoniem eiro. Perioda tirā peļņa bija 1,9 miljoni eiro, kas ir samazinājums par 2%, galvenokārt iepriekš minēto UIN izmaiņu dēļ.

Stabils pieprasījums pēc *DelfinGroup* produktiem ir turpinājies visu 2024. gadu. Koncerns deviņu mēnešu periodā izsniedza rekordlielu aizdevumu apjomu – 77,6 miljonus eiro, kas ir pieaugums par 12%, bet 3. ceturksnī izsniegšana pieauga par 13%, salīdzinot ar pagājušo gadu. Jaunu patēriņa aizdevumu izsniegšana 3. ceturksnī pieauga par 15%, sasniedzot 20,3 miljonus eiro, bet 9 mēnešos pieauga par 13%. Tikmēr lombarda aizdevumu segmentā izsniegšana 9 mēnešu periodā pieauga par 9% līdz 19,1 miljoniem eiro, bet ceturksnī griezumā tika izsniegti 6,3 miljoni eiro. Līdz ar pieaugošu aizdevumu izsniegšanu pirmajā deviņos mēnešos, tika sasniegts rekordaugsts neto kredītportfeļa apjoms – 107,7 miljoni eiro, kas deviņu mēnešu laikā ir pieaudzis par 21%.

Lietotu, mazlietotu un jaunu preču pārdošanas segmentā Koncerns sasniedza būtisku izaugsmi. Segmenta pārdošanas apjomi 9 mēnešu periodā bija 12,3 miljoni eiro, kas ir par 14% vairāk nekā 2023. gadā, savukārt trešajā ceturksnī pārdošanas apjoms sasniedza 4,5 miljonu eiro.

Turpinot biznesa paplašināšanos Lietuvas tirgū, jūlijā tika atvērtas divas jaunas aprites ekonomikas koncepta *Banknote* filiāles, nodrošinot plašākam apmeklētāju lokam lombarda aizdevuma, mazlietotu un lietotu preču uzpirkšanas un pārdošanas pakalpojumus. Līdz ar divu jauno filiāļu darbības uzsākšanu, *Banknote* tīkla pārklājums Lietuvā sasniedz 7 filiāles. Šobrīd Lietuvā un Latvijā darbojas arī aprites mazumtirdzniecības internetveikals ar vairāk nekā 55 000 lietotām un pārbaudītām precēm.

Sabiedrības meitas uzņēmums *DelfinGroup LT UAB* šī gada jūlijā tika iekļauts publiskajā patēriņa aizdevuma pakalpojuma sniedzēju sarakstā Lietuvā. Trešā ceturksnī laikā, Koncerns ir strādājis pie patēriņa kredītēšanas produkta izstrādes un palaišanas Lietuvā. Sagaidām, ka patēriņa aizdevumu izsniegšanas Lietuvā tiks uzsākts šī gada 4. ceturksnī. Patēriņa aizdevumu izsniegšanas uzsākšana Lietuvā palīdzēs turpināt audzēt Koncerna aizdevumu portfeli un Koncerna vērtību.

Turpinot aprites ekonomikas veikalu tīkla *Banknote* attīstību, Rēzeknē atvērts *Banknote XL* koncepta veikals, pārejot uz jaunām un plašām telpām Atbrīvošanas alejā 119. Jaunais veikals ir teju četras reizes lielāks, nodrošinot iedzīvotājiem vēl lielāku lietotu un pārbaudītu preču klāstu vienuviet. Kā rezultātā tā ir jau trešā *Banknote XL* koncepta filiāle Latvijā.

3. ceturksnī tika veiksmīgi aizvadīta Sabiedrības publiskā obligāciju emisija. No 2. līdz 16. septembrim Baltijas privātajiem (retail) un institucionālajiem investoriem bija iespēja piedalīties *DelfinGroup* publiskajā obligāciju emisijā, kuras ietvaros tika piedāvāts iegādāties Sabiedrības obligācijas 15 miljonu eiro apmērā ar fiksētu gada procentu likmi 10%, ikmēneša procentu izmaksu un dzēšanas termiņu četri gadi. Obligācijas ir nenodrošinātas ar vienas obligācijas nominālvērtību 100 eiro. Kopējais pieprasījums pēc obligācijām sasniedza 22,3 miljonus eiro no vairāk nekā 2 700 privātajiem (retail) un institucionālajiem investoriem, kas sākotnējo obligāciju piedāvājumu pārsniedza 1,5 reizes. Skaitliski lielākā daļa no 2 700 investoriem nāca no Igaunijas, tomēr pēc ieguldījuma apmēra 60% no visa pieprasījuma bija tieši no Latvijas investoriem. Obligācijas 2024. gada 25. septembrī tika kotētas *Nasdaq Riga Baltijas regulētā tirgus korporatīvo vērtspapīru sarakstā*.

Veiksmīgās publiskās obligāciju emisijas rezultātā, 2024. gada 25. septembrī tika dzēstas Sabiedrības esošās nenodrošinātās obligācijas ISIN LV0000850055 EUR 10 miljonu apmērā ar kuona likmi 8.75% + 3M EURIBOR. No piesaistītajiem obligāciju līdzekļiem tika dzēstas ne tikai esošās obligācijas bet arī refinansētas dārgākās saistības *Mintos* investīciju platformā, ļaujot optimizēt Koncerna finansējuma izmaksas.

3. ceturkšņa laikā notika divas akcionāru sapulces. 25. jūlija ārkārtas akcionāru sapulcē tika apstiprināts jaunais Risku un revīzijas komitejas sastāvs, tajā ieceļot Gati Kokinu, Mārtiņu Bičevski un Jāni Piziču. Savukārt 16. septembra ārkārtas akcionāru sapulcē tika apstiprināta ceturkšņa dividenžu izmaksa, kā rezultātā no Sabiedrības 2024. gada otrā ceturkšņa peļņas ārkārtas dividendēs tika izmaksāti 917 tūkstoši eiro jeb 0,0202 EUR par vienu akciju. Dividenžu izmaksa akcionāriem tika veikta 2024. gada 1. oktobrī.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Īstenojot biznesa stratēģiju un ieviešot plānotos pasākumus, 2024. gada pirmajos deviņos mēnešos tika sasniegti šādi Koncerna finanšu rādītāji (peļņa salīdzināta pret līdzīgu iepriekšējā gada periodu, bilance salīdzināta pret 31.12.2023):

Postenis	EUR, miljoni	Izmaiņa, %
Neto aizdevumu portfelis	107.7	+21.0
Aktīvi	124.5	+18.5
Ieņēmumi	45.6	+24.9
EBITDA	16.2	+23.7
Peļņa pirms nodokļiem	6.8	+13.6
Neto peļņa	5.4	+0.9*

*Saistībā ar 2023. gada nogalē piemērotajām UIN izmaiņām bankām un nebanku aizdevējiem, 2023 Q4 atzīts UIN avanss 20% apmērā no 2023. gada peļņas. Tā rezultātā UIN par pirmajiem deviņiem 2023. gada mēnešiem tika atzīti tikai par sadalītajām dividendēm. Ja šīs izmaiņas nebūtu stājušās spēkā, neto peļņa par pirmajiem deviņiem 2024. gada mēnešiem būtu bijusi 6,3 miljoni EUR, kas ir par 17,4% vairāk nekā iepriekšējā gada tajā pašā periodā.

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

Postenis	2023 Q3	2023 Q4	2024 Q1	2024 Q2	2024 Q3
Ieņēmumi kopā, EUR miljoni	13.2	13.9	14.3	14.8	16.5
EBITDA, EUR miljoni	4.8	5.1	5.0	5.4	5.7
EBITDA norma, %	36%	36%	36%	36%	36%
EBIT, EUR miljoni	4.5	4.8	4.6	5.0	5.2
EBIT norma, %	33%	34%	34%	34%	33%
Peļņa pirms nodokļiem, EUR miljoni	2.2	2.3	2.0	2.3	2.4
Neto peļņa, EUR miljoni	1.9	1.3	1.6	1.8	1.9
Neto peļņas norma, %	15%	13%	12%	13%	12%
ROE (gadā), %	40%	26%	30%	33%	34%
ROA (gadā), %	9%	6%	6%	7%	7%
ROCE (gadā), %	35%	34%	25%	26%	24%
Aprozāmā kapitāla koeficients	0.9	1.0	0.9	1.0	1.3

Dažos gadījumos kvantitatīvās vērtības ir noapaļotas līdz tuvākajai zīmei aiz komata vai veseram skaitlim, lai izvairītos no pārmērīgas detalizācijas pakāpes. Rezultātā noteiktas vērtības var nesakrist ar attiecīgajām kopsummām noapaļošanas dēļ. 2023 Q1, Q2 un Q3 finanšu rādītāji ir koriģēti par 1. piezīmē norādītajām korekcijām.

EBITDA aprēķins, EUR miljoni:

	2024 Q3	2023 Q3
Postenis		
Peļņa pirms nodokļiem	2.4	2.2
Procentu maksājumi un tam līdzīgas izmaksas	2.8	2.3
Pamatlīdzekļu nolietojums un amortizācija	0.5	0.3
EBITDA, EUR miljoni	5.7	4.8

Vadības ziņojums (turpinājums)

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

Ierobežojums	Rādītājs 30.09.2024	Atbilstība
Uzturēt Kapitalizācijas koeficientu vismaz 20%.	29%	jā
Uzturēt konsolidēto procentu seguma koeficientu vismaz 1.5 (aprēķināts pēc pēdējiem divpadsmit mēnešiem).	2.0	jā
Uzturēt neto aizdevumu portfeli, kā arī naudu, nenomaksāto <i>Mintos</i> parādu un Bankas aizdevumu nodrošinājumu I, kas vismaz 1.2 reizes pārsniedz visas konsolidētās nenodrošinātās parādsaistības, par kurām jāmaksā procenti, izņemot subordinētās parādsaistības.	1.5	jā

Alternatīvo snieguma rādītāju aprēķināšanas principi

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

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

Ieņēmumi = neto apgrozījums + procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi.

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

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

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

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

ROA = neto peļņa / ((aktīvu kopsumma perioda sākumā + aktīvu kopsumma perioda beigās) / 2) * 100.

ROCE = EBIT / (((aktīvu kopsumma perioda sākumā + aktīvu kopsumma perioda beigās) / 2) - ((īstermiņa kreditori perioda sākumā + īstermiņa kreditori perioda beigās) / 2)) * 100.

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

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

Procentu seguma koeficients = EBITDA / procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas.

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

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

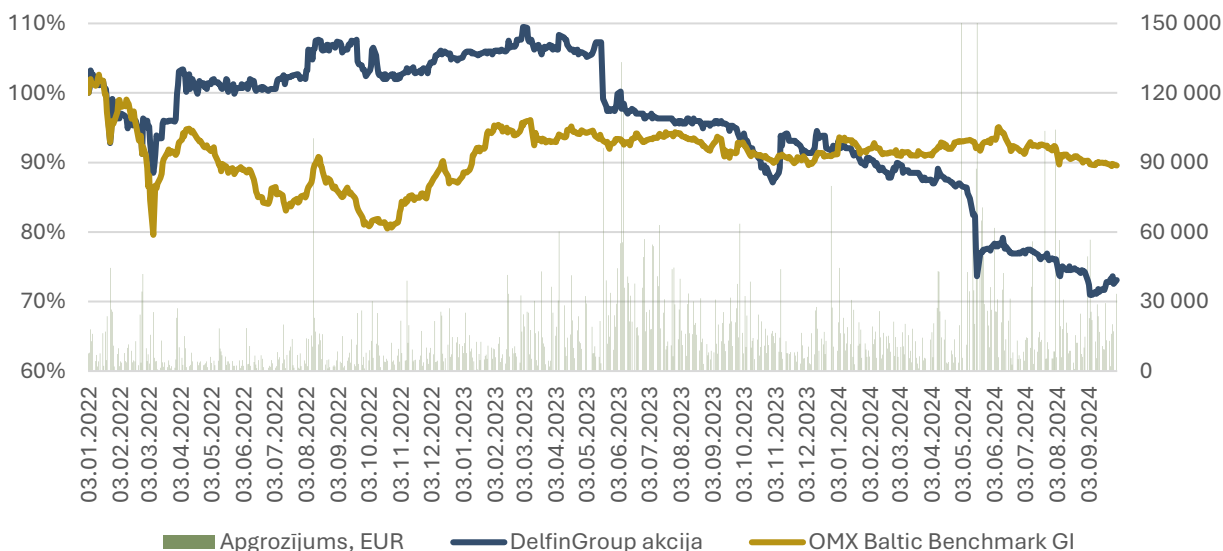
Vadības ziņojums (turpinājums)

Investoru informācija

DelfinGroup akcijas ir kotētas *Baltijas Oficiālajā sarakstā* biržā *Nasdaq Riga* ar ISIN kodu LV0000101806. Akcionāriem ir piešķirta viena balss par katru tiem piederošo akciju. 2024. gada 30. septembrī kopā bija emitētas 45,377,505 akcijas, kuru cena bija 1.032 eiro, veidojot kopējo tirgus kapitalizāciju 46.8 miljonu eiro apmērā.

Akciju tirdzniecība	2023 Q3	2023 Q4	2024 Q1	2024 Q2	2024 Q3
Sākuma cena, EUR	1.365	1.33	1.305	1.23	1.086
Augstākā cena, EUR	1.37	1.34	1.32	1.266	1.098
Zemākā cena, EUR	1.32	1.22	1.22	1.00	1.00
Pēdējā cena, EUR	1.32	1.305	1.235	1.086	1.032
Apgrozījums, mEUR	1.40	0.89	0.79	1.87	1.24
Kapitalizācija, mEUR	59.82	59.22	56.04	49.28	46.83

Akcijas cenas izmaiņas un apgrozījums



Filiāles

2024. gada 30. septembrī Koncernam bija 96 filiāles, 89 Latvijā un 7 Lietuvā (31.12.2023. – 96 filiāles, 91 Latvijā un 5 Lietuvā).

Koncerna pakļautība riskiem

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

Koncerna peļņas sadale

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

Didzis Ādmīdiņš
Valdes priekšsēdētājs

Aldis Umblejs
Valdes loceklis

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 2024

	Pielikums	Par 9 mēnešiem, kas noslēdzās 30. septembrī		Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 30. septembrī	
		2024	2023 (koriģēts, 1.pielikums)	2024	2023 (koriģēts, 1.pielikums)
		EUR	EUR	EUR	EUR
Neto apgrozījums	(2)	7 158 103	6 381 677	2 870 873	2 469 123
Pārdoto preču iegādes izmaksas		(4 653 396)	(4 108 846)	(1 982 928)	(1 640 646)
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	(3)	38 443 057	30 129 075	13 632 517	10 739 078
Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas	(4)	(8 019 762)	(6 129 345)	(2 797 330)	(2 285 062)
Kredītu zaudējumu izmaksas		(11 043 709)	(8 078 663)	(4 072 301)	(2 843 075)
Bruto peļņa		21 884 293	18 193 898	7 650 831	6 439 418
Pārdošanas izmaksas	(5)	(8 017 551)	(6 359 330)	(2 854 226)	(2 243 540)
Administrācijas izmaksas	(6)	(6 918 922)	(5 664 146)	(2 368 684)	(1 941 544)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi		134 746	37 951	72 352	11 040
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas		(300 173)	(238 082)	(80 975)	(91 749)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		6 782 393	5 970 291	2 419 298	2 173 625
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		(1 406 018)	(640 430)	(503 997)	(226 002)
Pārskata perioda peļņa		5 376 375	5 329 861	1 915 301	1 947 623
Peļņa uz akciju	(7)	0.118	0.118	0.042	0.043
Mazinātā peļņa uz akciju	(7)	0.118	0.117	0.042	0.043

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

Didzis Ādmīdiņš
Valdes priekšsēdētājs

Aldis Umblejs
Valdes loceklis

Nauris Bloks
Valdes loceklis

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

Konsolidētā starpperioda bilance 2024. gada 30. septembrī

Aktīvs	Pielikums	Koncerns	Koncerns
		30.09.2024.	31.12.2023.
		EUR	EUR
Ilgtermiņa ieguldījumi:			
Nemateriālie ieguldījumi:			
Patenti, licences, preču zīmes un tamlīdzīgas tiesības		10 463	13 946
Iekšēji izstrādāta programmatūra		879 656	799 156
Citi nemateriālie ieguldījumi		1 112 136	769 917
Nemateriālā vērtība		127 616	127 616
Nepabeigtie pasūtījumi – iekšēji izstrādāta programmatūra		82 519	31 678
Avansa maksājumi par nemateriāliem ieguldījumiem		35 523	125 044
Nemateriālie ieguldījumi kopā:		2 247 913	1 867 357
Pamatlīdzekļi:			
Zemes gabali, ēkas, būves un ilggadīgie stādījumi		175 390	174 597
Ilgtermiņa ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos		327 165	315 442
Lietošanas tiesību aktīvi		2 736 283	2 887 270
Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs		441 826	322 104
Pamatlīdzekļi kopā:		3 680 664	3 699 413
Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi:			
Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem aizdevumiem	(8)	85 692 456	66 686 257
Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi kopā:		85 692 456	66 686 257
Ilgtermiņa ieguldījumi kopā:		91 621 033	72 253 027
Apgrozāmie līdzekļi:			
Krājumi:			
Gatavie ražojumi un preces pārdošanai		3 904 924	3 390 882
Krājumi kopā:		3 904 924	3 390 882
Debitori:			
Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem aizdevumiem	(8)	22 041 376	22 339 708
Citi debitori		912 560	913 637
Debitori kopā:		22 953 936	23 253 345
Nākamo periodu izmaksas		457 199	235 250
Nauda un tās ekvivalenti		5 545 929	5 928 570
Apgrozāmie līdzekļi kopā:		32 861 988	32 808 047
Aktīvu kopsumma		124 483 021	105 061 074

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

Didzis Ādmīdiņš
Valdes priekšsēdētājs

Aldis Umblejs
Valdes loceklis

Nauris Bloks
Valdes loceklis

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

Konsolidētā starpperioda bilance 2024. gada 30. septembrī

Pasīvs	Pielikums	Koncerns	Koncerns
		30.09.2024.	31.12.2023.
		EUR	EUR
Pašu kapitāls:			
Daļu kapitāls (pamatkapitāls)		4 537 751	4 537 751
Akciju emisijas uzcelojums		6 890 958	6 890 958
Citas kapitāla rezerves		240 205	169 812
Nesadalītā peļņa	(9)	12 327 401	9 723 592
Pašu kapitāls kopā:		23 996 315	21 322 113
Kreditori:			
Ilgtermiņa kreditori:			
Aizņēmumi pret obligācijām	(10)	46 720 008	26 862 004
Aizņēmumi no kredītiestādēm	(11)	11 713 475	6 406 925
Citi aizņēmumi	(12)	14 572 222	14 904 405
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem		2 253 697	2 337 138
Ilgtermiņa kreditori kopā:		75 259 402	50 510 472
Īstermiņa kreditori:			
Aizņēmumi pret obligācijām	(10)	6 047 701	13 404 540
Aizņēmumi no kredītiestādēm	(11)	1 599 030	887 067
Citi aizņēmumi	(12)	11 537 802	14 505 929
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem		779 960	831 318
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem		1 198 130	1 011 347
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas		2 702 826	393 498
Neizmaksātās dividendes		-	996 770
Kreditori un uzkrātās saistības		1 361 855	1 198 020
Īstermiņa kreditori kopā:		25 227 304	33 228 489
Kreditori kopā:		100 486 706	83 738 961
Pasīvu kopsumma		124 483 021	105 061 074

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

Didzis Ādmīdiņš
Valdes priekšsēdētājs

Aldis Umblejs
Valdes loceklis

Nauris Bloks
Valdes loceklis

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

Konsolidētais starpperioda pašu kapitāla izmaiņu pārskats Janvāris - Septembris 2024

	Daļu kapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Citas kapitāla rezerves	Nesadalītā peļņa	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
2023. gada 01. janvārī	4 531 959	6 890 958	93 058	6 589 761	18 105 736
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	5 329 861	5 329 861
Dividenžu izmaksa	-	-	-	(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
2024. gada 01. janvārī	4 537 751	6 890 958	169 812	9 723 592	21 322 113
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	5 376 375	5 376 375
Dividenžu izmaksa	-	-	-	(2 772 566)	(2 772 566)
Uz akcijām balstīti maksājumi	-	-	70 393	-	70 393
2024. gada 30. septembrī	4 537 751	6 890 958	240 205	12 327 401	23 996 315

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

Didzis Ādmīdiņš
Valdes priekšsēdētājs

Aldis Umblejs
Valdes loceklis

Nauris Bloks
Valdes loceklis

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

Konsolidētais starpperioda naudas plūsmas pārskats Janvāris - Septembris 2024

Pielikums	Par 9 mēnešiem, kas noslēdzās 30. septembrī 2024 EUR	Par 9 mēnešiem, kas noslēdzās 30. septembrī 2023 EUR
<u>Pamatdarbības naudas plūsma</u>		
Peļņa pirms ārkārtas posteņiem un nodokļiem	6 782 393	5 970 291
Korekcijas:		
a) nolietojums un amortizācija	688 826	352 994
b) lietošanas tiesību aktīvu nolietojums	661 140	600 967
c) kredītzaudējumu izmaksas	11 043 709	8 078 663
d) maksājumu ar akcijām izdevumi	70 393	105 003
e) uzkrātie procentu ieņēmumi	(3) (38 443 057)	(30 129 075)
f) uzkrātie procentu izdevumi	(4) 8 019 762	6 129 345
Zaudējumi pirms apgrozāmo līdzekļu un īstermiņa kreditoru atlikumu izmaiņu ietekmes korekcijām	(11 176 834)	(8 891 812)
Korekcijas:		
a) prasības pret debitoriem par izsniegtajiem aizdevumiem un citu debitoru parādu atlikumu (pieaugums)	(29 871 019)	(24 396 986)
b) krājumu atlikumu (pieaugums)	(514 042)	(1 281 694)
c) piegādātājiem, darbuzņēmējiem un pārējiem kreditoriem parādu atlikumu pieaugums	967 493	553 561
Bruto pamatdarbības naudas plūsma	(40 594 402)	(34 016 931)
Saņemtie procenti	38 341 628	29 113 690
Samaksātie procenti	(8 620 192)	(6 963 588)
Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem	(618 668)	(1 296 108)
Pamatdarbības neto naudas plūsma	(11 491 634)	(13 162 937)
<u>Ieguldīšanas darbības naudas plūsma</u>		
Pamatlīdzekļu iegāde	(343 378)	(790 055)
Nemateriālo ieguldījumu iegāde	(858 242)	(149 854)
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma	(1 201 620)	(939 909)
<u>Finansēšanas darbības naudas plūsma</u>		
Saņemtie aizņēmumi	18 791 247	20 193 905
Aizdevumu atmaksa	(14 862 449)	(17 899 819)
Aizņēmums pret obligācijām	22 891 000	22 261 000
Dzēstās obligācijas	(11 000 000)	(6 359 000)
Atmaksātās nomas saistības	(736 619)	(715 962)
Samaksātās dividendes	(2 772 566)	(2 524 301)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma	12 310 613	14 955 823
Pārskata perioda neto naudas plūsma	(382 641)	852 977
Nauda un tās ekvivalentu atlikums pārskata perioda sākumā	5 928 570	2 369 029
Nauda un tās ekvivalentu atlikums pārskata perioda beigās	5 545 929	3 222 006

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

Didzis Ādmīdiņš
Valdes priekšsēdētājs

Aldis Umblejs
Valdes loceklis

Nauris Bloks
Valdes loceklis

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

Pielikums

(1) Grāmatvedības politika

Vispārīgie principi

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

Šis neauditētais konsolidētais starpperioda pārskats par deviņu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2024. 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 2023. gada konsolidēto pārskatu.

Šis konsolidētais starpperioda pārskats ir sagatavots un sniedz informāciju konsolidētā veidā. Konsolidācijā par periodu, kas noslēdzās 2024. 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 2023. gada starpperioda pārskatos. Kļūda ir saistīta ar nepareizu lombarda aizdevumu ķīlu klasificēšanu neto apgrozījumā. Kļūdas rezultātā peļņas vai zaudējumu aprēķinā Koncerna neto apgrozījums uzrādīts par EUR 805 323 un pārdoto preču iegādes izmaksas – par EUR 422 386 lielākas par 9 mēnešu periodu, kas noslēdzās 2023. gada 30. septembrī un neto apgrozījums par EUR 168 113 un pārdoto preču iegādes izmaksas – par EUR 45 981 lielākas par 3 mēnešu periodu, kas noslēdzās 2023. gada 30. septembrī, un procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi ir uzrādīti par EUR 382 937 mazāki par 9 mēnešu periodu, kas noslēdzās 2023. gada 30. septembrī un par 122 132 EUR mazāki par 3 mēnešu periodu, kas noslēdzās 2023. gada 30. septembrī.

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

Peļņas vai zaudējumu aprēķins

	Atsauce	Iepriekš uzrādītie dati par 9 mēnešiem, kas noslēdzās 2023. gada 30. septembrī	Korekcijas efekts	Labotie dati par 9 mēnešiem, kas noslēdzās 2023. gada 30. septembrī
Neto apgrozījums	(a)	7 187 000	(805 323)	6 381 677
Pārdoto preču iegādes izmaksas	(a)	(4 531 232)	422 386	(4 108 846)
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	(a)	29 746 138	382 937	30 129 075
Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas		(6 129 345)	-	(6 129 345)
Kredītu zaudējumu izmaksas		(8 078 663)	-	(8 078 663)
Bruto peļņa		18 193 898	-	18 193 898
Pārdošanas izmaksas		(6 359 330)	-	(6 359 330)
Administrācijas izmaksas		(5 664 146)	-	(5 664 146)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi		37 951	-	37 951
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas		(238 082)	-	(238 082)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		5 970 291	-	5 970 291
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		(640 430)	-	(640 430)
Pārskata perioda peļņa		5 329 861	-	5 329 861

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

Peļņas vai zaudējumu aprēķins

	Atsauce	Iepriekš uzrādītie dati par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 2023. gada 30. septembrī	Korekcijas efekts	Labotie dati par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 2023. gada 30. septembrī
Neto apgrozījums	(a)	2 637 236	(168 113)	2 469 123
Pārdoto preču iegādes izmaksas	(a)	(1 686 627)	45 981	(1 640 646)
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	(a)	10 616 946	122 132	10 739 078
Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas		(2 285 062)	-	(2 285 062)
Kredītu zaudējumu izmaksas		(2 843 075)	-	(2 843 075)
Bruto peļņa		6 439 418	-	6 439 418
Pārdošanas izmaksas		(2 243 540)	-	(2 243 540)
Administrācijas izmaksas		(1 941 544)	-	(1 941 544)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi		11 040	-	11 040
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas		(91 749)	-	(91 749)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		2 173 625	-	2 173 625
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		(226 002)	-	(226 002)
Pārskata perioda peļņa		1 947 623	-	1 947 623

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	
	2024	2023 (koriģēts, 1.pielikums)	2024	2023 (koriģēts, 1.pielikums)
	EUR	EUR	EUR	EUR
Preču realizācija	4 852 140	5 277 105	1 973 700	2 013 101
Dārgmetālu realizācija	1 483 884	302 579	644 194	161 643
Citi ienākumi (aizdevumu un glabāšanas komisijas) finanšu instrumentiem uzskaitītiem patiesajā vērtībā peļņas vai zaudējumu aprēķinā	822 079	801 993	252 979	294 379
	7 158 103	6 381 677	2 870 873	2 469 123

(3) Procentu ieņēmumi un tam līdzīgi ieņēmumi

	Par 9 mēnešiem, kas noslēdzās 30. septembrī		Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 30. septembrī	
	2024	2023 (koriģēts, 1.pielikums)	2024	2023 (koriģēts, 1.pielikums)
	EUR	EUR	EUR	EUR
Procentu ieņēmumi no nenodrošinātiem kredītiem saskaņā ar efektīvo procentu likmes metodi	32 318 916	25 509 836	11 482 543	9 025 458
Procentu ieņēmumi no lombarda aizdevumiem	6 124 242	4 616 404	2 149 974	1 713 403
Citi procentu ieņēmumu korekcijas saskaņā ar efektīvo procentu likmes metodi	(101)	2 835	-	217
	38 443 057	30 129 075	13 632 517	10 739 078

(4) Procentu maksājumi un tam līdzīgas izmaksas

	Par 9 mēnešiem, kas noslēdzās 30. septembrī		Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 30. septembrī	
	2024	2023	2024	2023
	EUR	EUR	EUR	EUR
Procentu izmaksas par obligācijām	4 911 544	2 257 535	1 732 240	930 656
Procentu izmaksas par citiem aizņēmumiem	1 838 845	3 659 997	560 429	1 212 186
Procentu izdevumi par aizņēmumiem no kredītiestādēm	1 096 363	71 546	443 757	50 277
Procentu izmaksas par telpu nomas saistībām	171 411	138 171	60 448	91 214
Procentu izmaksas par automašīnu nomas saistībām	1 599	2 078	456	729
Tīrie zaudējumi no ārvalstu valūtas kursu svārstībām	-	18	-	-
	8 019 762	6 129 345	2 797 330	2 285 062

Pielikums (turpinājums)

(5) Pārdošanas izmaksas

	Par 9 mēnešiem, kas noslēdzās 30. septembrī		Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 30. septembrī	
	2024	2023	2024	2023
	EUR	EUR	EUR	EUR
Darba samaksa	2 900 152	2 568 557	1 026 452	915 163
Reklāmas izdevumi	1 371 529	752 935	537 368	304 532
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu nolietojums	688 826	522 797	261 030	178 068
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	639 436	603 196	222 590	212 838
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums – telpas	576 601	352 994	197 227	122 532
Neatskaitāmais PVN priekšnodoklis	511 647	399 385	176 653	140 624
Saimniecības izdevumi	451 704	352 055	161 614	124 530
Komunālie pakalpojumi	245 079	223 379	60 991	47 796
Transporta izmaksas	68 621	24 449	23 529	(29 081)
Uzkrātās saistības neizmantotajiem atvaļinājumiem	20 489	61 722	(36 006)	21 969
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums - automašīnas	8 360	7 734	2 786	2 787
Pārējās izmaksas	535 107	490 127	219 992	201 782
	8 017 551	6 359 330	2 854 226	2 243 540

(6) Administrācijas izmaksas

	Par 9 mēnešiem, kas noslēdzās 30. septembrī		Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 30. septembrī	
	2024	2023	2024	2023
	EUR	EUR	EUR	EUR
Darba samaksa	3 923 814	3 142 263	1 370 517	1 081 705
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	883 198	798 394	280 754	275 228
Banku komisijas un tamlīdzīgi izdevumi	809 732	746 954	264 796	262 824
Komunikācijas izdevumi	431 847	420 521	141 290	136 458
Juridiskie un citi profesionālie pakalpojumi	135 838	95 197	39 596	58 267
Valsts nodevas, licence kredītēšanas pakalpojumu sniegšanai	102 303	100 763	33 990	33 316
Uzkrātās saistības neizmantotajiem atvaļinājumiem	16 394	32 171	(43 710)	(43 724)
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums - telpas	72 659	70 436	23 314	23 479
Sabiedrisko attiecību izmaksas	63 061	46 089	16 972	7 251
Revīzijas izmaksas	13 200	52 510	-	45 000
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums - automašīnas	3 520	-	1 173	-
Citas administrācijas izmaksas	463 356	249 758	239 992	90 900
	6 918 922	5 664 146	2 368 684	1 941 544

(7) Peļņa un Mazinātā peļņa uz akciju

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

	Par 9 mēnešiem, kas noslēdzās 30. septembrī		Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 30. septembrī	
	2024	2023	2024	2023
	EUR	EUR	EUR	EUR
Neto peļņa, kas attiecināma uz akcionāriem	5 376 375	5 329 861	1 915 301	1 947 623
Vidējais svērtais akciju skaits	45 377 505	45 319 594	45 377 505	45 319 594
Peļņa uz akciju	0.118	0.118	0.042	0.043
Vidējais svērtais akciju skaits, lai aprēķinātu mazināto peļņu par akciju	45 419 370	45 371 627	45 419 370	45 371 627
Mazinātā peļņa uz akciju	0.118	0.117	0.042	0.043

Pielikums (turpinājums)

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

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

	Izmaiņa EUR	Faktiskais akciju skaits pēc darījuma EUR
Par 9 mēnešiem, kas noslēdzās 2023. gada 30. septembrī		
Akciju skaits perioda sākumā		45 319 594
Akciju skaits perioda beigās		45 319 594
Vidējais svērtais akciju skaits:		45 319 594
Vidējais svērtais akciju opciju skaits, kas 2023. gada pirmajos deviņos mēnešos * piešķirtas DelfinGroup AS darbiniekiem		52 033
Vidējais svērtais potenciālais akciju skaits		45 371 627
Par 9 mēnešiem, kas noslēdzās 2024. gada 30. septembrī		
Akciju skaits perioda sākumā		45 377 505
Akciju skaits perioda beigās		45 377 505
Vidējais svērtais akciju skaits:		45 377 505
Vidējais svērtais akciju opciju skaits, kas 2024. gada pirmajos deviņos mēnešos ** piešķirtas DelfinGroup AS darbiniekiem		41 865
Vidējais svērtais potenciālais akciju skaits		45 419 370

* 2022. gada 1. decembrī piešķirto akciju skaits ir 73 968, un to patiesā vērtība piešķiršanas brīdī ir 1.258 EUR, bet opciju izpiršanas summa ir 0,10 EUR. 7 006 no šīm akcijām tika anulētas, jo darbinieki, kuriem akcijas tika piešķirtas, pameta Koncernu pirms akciju opciju termiņa izpildes.

** 2023. gada 30. jūnijā piešķirto akciju skaits ir 40 196, un to patiesā vērtība piešķiršanas brīdī ir 1.168 EUR, bet opciju izpiršanas summa ir 0,10 EUR. 2023. gada 31. decembrī piešķirto akciju skaits ir 44 806, un to patiesā vērtība piešķiršanas brīdī ir 1.116 EUR, bet opciju izpiršanas summa ir 0,10 EUR.

(8) Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem

a) Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem pa aizdevuma veidiem

	Koncerns 30.09.2024. EUR	Koncerns 31.12.2023. EUR
Patiesajā vērtībā novērtēti lombarda aizdevumi		
Ilgtermiņa lombarda aizdevumi	176 753	198 079
Īstermiņa lombarda aizdevumi	8 336 815	6 982 259
Lombarda aizdevumu uzkrātie procenti	394 990	261 743
Patiesajā vērtībā novērtēti lombarda aizdevumi kopā	8 908 558	7 442 081
Prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas		
Ilgtermiņa prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas	85 515 703	66 488 178
Īstermiņa prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas	20 964 661	18 909 730
Uzkrātie procenti prasībām par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas	4 075 715	2 989 733
Prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas kopā	110 556 079	88 387 641
Prasības pret debitoriem pirms uzkrājumiem kopā	119 464 637	95 829 722
ECL uzkrājumi prasībām par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas	(11 730 805)	(6 803 757)
Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem kopā	107 733 832	89 025 965

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

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

Lombarda aizdevumi EUR 8 908 558 (31.12.2023: EUR 7 442 081) ir nodrošināti ar ķīlas priekšmeta vērtību un novērtēti patiesajā vērtībā.

Pielikums (turpinājums)

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

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

Izsniegto aizdevumu bruto uzskaites vērtības un atbilstošo paredzamo kredītu zaudējumu izmaiņu analīze attiecībā uz Koncerna izsniegtajiem aizdevumiem deviņu mēnešu periodā, kas beidzās 2024. gada 30. septembrī ir šāda:

Koncerns	1. stadija	2. stadija	3. stadija	Kopā
Bruto uzskaites vērtība 2024. gada 1. janvārī	84 286 323	2 199 712	1 901 606	88 387 641
legādāti vai izsniegti jauni aktīvi	58 771 788	-	-	58 771 788
Atmaksāti vai daļēji atmaksāti aktīvi	(28 772 022)	(3 055 399)	(765 063)	(32 592 484)
Parādu pārdošanas rezultātā pārtraukta aktīvu atzīšana	-	(3 723 138)	(1 076 598)	(4 799 736)
Norakstīti aktīvi	-	-	(216 757)	(216 757)
Uzkrāto procentu ietekme	394 178	54 368	557 081	1 005 627
Pārcelts uz 1. stadiju	569 620	(419 228)	(150 392)	-
Pārcelts uz 2. stadiju	(7 237 585)	7 246 595	(9 009)	-
Pārcelts uz 3. stadiju	(5 181 673)	446 533	4 735 140	-
2024. gada 30. septembrī	102 830 628	2 749 443	4 976 008	110 556 079

Koncerns	1. stadija	2. stadija	3. stadija	Kopā
Paredzami kredītu zaudējumi 2024. gada 1. janvārī	4 161 063	855 126	1 787 568	6 803 757
legādāti vai izsniegti jauni aktīvi	5 220 647	-	-	5 220 647
Atmaksāti vai daļēji atmaksāti aktīvi	(2 485 874)	(1 442 055)	(450 168)	(4 378 097)
Parādu pārdošanas rezultātā pārtraukta aktīvu	-	(1 962 627)	(1 018 913)	(2 981 540)
Norakstīti aktīvi	-	-	(214 771)	(214 771)
Uzkrāto procentu ietekme	72 097	40 489	507 929	620 515
Pārcelts uz 1. stadiju	52 738	(197 410)	(88 656)	(233 328)
Pārcelts uz 2. stadiju	(615 346)	3 366 279	(5 314)	2 745 619
Pārcelts uz 3. stadiju	(515 125)	259 349	2 788 123	2 532 347
Ietekme uz perioda beigu ECL, ko rada izmaiņas kredītriskā un ievaddatos, kas izmantoti ECL aprēķinos	467 154	349 733	798 769	1 615 656
2024. gada 30. septembrī	6 357 354	1 268 884	4 104 567	11 730 805

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

	Koncerns 30.09.2024. EUR	Koncerns 31.12.2023. EUR
Parādi, kas nepārsniedz apmaksas termiņu	95 311 078	79 059 132
Kavēts no 1 – 30 dienām	7 519 552	5 227 191
Kavēts no 31 – 90 dienām	2 749 443	2 199 712
Kavēts no 91 – 180 dienām	2 202 918	494 068
Kavēts no 181 – 360 dienām	1 240 931	514 729
Kavēts virs 360 dienām	1 532 157	892 809
Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem kopā	110 556 079	88 387 641

d) Uzkrājumi nedrošiem un bezcerīgiem debitoru parādiem vecuma analīze:

	Koncerns 30.09.2024. EUR	Koncerns 31.12.2023. EUR
Parādi, kas nepārsniedz apmaksas termiņu	4 870 888	3 299 618
Kavēts no 1 – 30 dienām	1 573 445	912 746
Kavēts no 31 – 90 dienām	1 338 890	930 393
Kavēts no 91 – 180 dienām	1 544 334	350 619
Kavēts no 181 – 360 dienām	1 025 009	477 273
Kavēts virs 360 dienām	1 378 239	833 108
Uzkrājumi nedrošiem un bezcerīgiem debitoru parādiem kopā	11 730 805	6 803 757

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

Pielikums (turpinājums)

(9) Nesadalītā peļņa

	Par 9 mēnešiem, kas noslēdzās 30. septembrī	
	2024 EUR	2023 EUR
Vērtība 1. janvārī	9 723 592	6 589 761
Pārskata perioda peļņa	5 376 375	5 329 861
Apstiprinātās un izmaksātās dividendes:		
Starpperioda dividendes 0.0321 EUR (2023.gadā 0.0362) par akciju	(2 373 244)	(2 524 301)
Gada dividendes 0.0088 EUR par akciju	(399 322)	-
Vērtība 30. septembrī	12 327 401	9 395 322

(10) Aizņēmumi pret obligācijām

	Koncerns 30.09.2024. EUR	Koncerns 31.12.2023. EUR
Ilgtermiņa aizņēmumi pret obligācijām, kopā	46 720 008	26 862 004
Aizņēmums pret obligācijām	5 962 455	13 330 155
Uzkrātie procenti	85 246	74 385
Īstermiņa aizņēmumi pret obligācijām, kopā	6 047 701	13 404 540
Aizņēmumi pret obligācijām, kopā	52 682 463	40 192 159
Uzkrātie procenti, kopā	85 246	74 385
Aizņēmumi pret obligācijām, neto	52 767 709	40 266 544

2023. gada 31. decembrī Koncerna mātes sabiedrībai ir apgrozījumā esošas obligācijas (ISIN LV0000850055) 10 000 000 EUR vērtībā, reģistrētas Latvijas Centrālajā depozitārijā, emitētas slēgtā piedāvājumā 2022. gada 7. jūlijā ar šādiem noteikumiem — finanšu instrumentu skaits: 10 000, ar nominālvērtību 1 000 EUR katram. Kupona likme — 3M EURIBOR + 8.75%, kupons tiek izmaksāts reizi mēnesī 25. datumā. Pamatsummas (1 000 EUR par katru obligāciju) dzēšanas beigu termiņš 2024. gada 25. septembrī. 2023. gada 3. jūlijā obligāciju tirdzniecība tika uzsākta NASDAQ Baltic First North Alternative market parāda vērtspapīru sarakstā. Obligācijas bija nenodrošinātas.

2024. gada 30. septembrī Koncerna mātes sabiedrībai ir apgrozījumā esošas obligācijas (ISIN LV0000802718) 15 000 000 EUR vērtībā, reģistrētas Latvijas Centrālajā depozitārijā, emitētas slēgtā piedāvājumā 2023. gada 1. augustā ar šādiem noteikumiem — finanšu instrumentu skaits: 15 000, ar nominālvērtību 1 000 EUR katram. Kupona likme — 3M EURIBOR + 9.00%, kupons tiek izmaksāts reizi mēnesī 25. datumā. Pamatsummas (1 000 EUR par katru obligāciju) dzēšanas beigu termiņš ir 2026. gada 25. februāris. 2023. gada 3. oktobrī obligāciju tirdzniecība uzsākta NASDAQ Baltic First North Alternative market parāda vērtspapīru sarakstā. Obligācijas ir nenodrošinātas.

2024. gada 30. septembrī Koncerna mātes sabiedrībai ir apgrozījumā esošas subordinētas obligācijas (ISIN LV0000802700) 5 000 000 EUR vērtībā, reģistrētas Latvijas Centrālajā depozitārijā, emitētas slēgtā piedāvājumā 2023. gada 24. jūlijā ar šādiem noteikumiem — finanšu instrumentu skaits: 5 000, ar nominālvērtību 1 000 EUR katram. Kupona likme — 3M EURIBOR + 11.50%, kupons tiek izmaksāts reizi mēnesī 25. datumā. Pamatsummas (1 000 EUR par katru obligāciju) dzēšanas beigu termiņš ir 2028. gada 25. jūlijs. Obligācijas ir nenodrošinātas.

2024. gada 30. septembrī Koncerna mātes sabiedrībai ir apgrozījumā esošas obligācijas (ISIN LV0000860146) 15 000 000 EUR vērtībā, reģistrētas Latvijas Centrālajā depozitārijā, emitētas slēgtā piedāvājumā 2023. gada 3. oktobrī ar šādiem noteikumiem — finanšu instrumentu skaits: 15 000, ar nominālvērtību 1 000 EUR katram. Kupona likme — 3M EURIBOR + 9.00%, kupons tiek izmaksāts reizi mēnesī 25. datumā. Pamatsummas (1 000 EUR par katru obligāciju) dzēšanas beigu termiņš ir 2028. gada 25. jūlijs. Obligācijas ir nenodrošinātas.

2024. gada 30. septembrī Koncerna mātes sabiedrībai ir apgrozījumā esošas subordinētas obligācijas (SIN LV0000870145) 5 000 000 EUR vērtībā, reģistrētas Latvijas Centrālajā depozitārijā, emitētas slēgtā piedāvājumā 2024. gada 29. maijā ar šādiem noteikumiem — finanšu instrumentu skaits: 5 000, ar nominālvērtību 1 000 EUR katram. Kupona likme — 3M EURIBOR + 11.00%, kupons tiek izmaksāts reizi mēnesī 25. datumā. Pamatsummas (1 000 EUR par katru obligāciju) dzēšanas beigu termiņš ir 2029. gada 25. maijs. Obligācijas ir nenodrošinātas.

2024. gada 30. septembrī Koncerna mātes sabiedrībai ir apgrozījumā esošas obligācijas (ISIN LV0000803914) 15 000 000 EUR vērtībā, reģistrētas Latvijas Centrālajā depozitārijā, emitētas publiskā piedāvājumā 2024. gada 25. septembrī ar šādiem noteikumiem — finanšu instrumentu skaits: 150 000 ar nominālvērtību 100 EUR katram. Kupona likme — 10.00%, kupons tiek izmaksāts reizi mēnesī 25. datumā. Pamatsummas (100 EUR par katru obligāciju) dzēšanas beigu termiņš ir 2028. gada 25. septembrī. 2024. gada 25. septembrī obligāciju tirdzniecība uzsākta NASDAQ Baltic Regulated market parāda vērtspapīru sarakstā. Obligācijas ir nenodrošinātas.

2024. gada 30. septembrī Koncerns ir izpildījis visos Obligāciju emisijas nosacījumus ietvertos nosacījumus. Lūdzu, skatīt vadības ziņojumā aprakstītos nosacījumus.

Pielikums (turpinājums)

(11) Aizņēmumi no kredītiestādēm

	Koncerns 30.09.2024. EUR	Koncerns 31.12.2023. EUR
Ilgtermiņa aizņēmumi no kredītiestādēm	11 713 475	6 406 925
Ilgtermiņa aizņēmumi no kredītiestādēm kopā	11 713 475	6 406 925
Īstermiņa aizņēmumi no kredītiestādēm	1 599 030	887 067
Īstermiņa aizņēmumi no kredītiestādēm kopā	1 599 030	887 067
Aizņēmumi no kredītiestādēm kopā	13 312 505	7 293 992

2024. gada 30. septembrī Koncerna mātes sabiedrībai ir saņemti aizņēmumi no kredītiestādēm ar mainīgām procentu likmēm (bāzes procentu likme 3M EURIBOR plus fiksētā likme), kuru dzēšanas termiņi iestājas 2025. un 2026. gadā.

Lai nodrošinātu saistību izpildi, Koncerns ir reģistrējis komercķīlu, skatīt 15. pielikumu. 2024. gada 30. septembrī Koncerns ir izpildījis aizdevumu līgumu nosacījumus.

(12) Citi aizņēmumi

	Koncerns 30.09.2024. EUR	Koncerns 31.12.2023. EUR
Citi ilgtermiņa aizņēmumi	14 572 222	14 904 405
Citi ilgtermiņa aizņēmumi kopā	14 572 222	14 904 405
Citi īstermiņa aizņēmumi	11 537 802	14 505 929
Citi īstermiņa aizņēmumi kopā	11 537 802	14 505 929
Citi aizņēmumi kopā	26 110 024	29 410 334

Aizņēmumu summu veido aizdevumi, kas saņemti no Eiropas Savienībā reģistrētas kolektīvās finansēšanas platformas *Mintos*. Vidējā svērtā procentu likme 30.09.2024. ir 8.42% gadā ar atmaksas termiņiem atbilstoši aizdevumu līgumiem, ko Sabiedrība noslēgusi ar saviem klientiem.

Lai nodrošinātu saistību izpildi Koncerns ir reģistrējis komercķīlu, skatīt 15. pielikumu. 2024. gada 30. septembrī Koncerns ievēro līgumsaistības.

(13) Darījumi ar saistītajām pusēm

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

Koncerna darījumi

	Darījumi uz 30.09.2024. EUR	Darījumi 2023. gadā EUR
Akcionāri		
Samaksāti procenti	70 763	38 786
Sabiedrības vadība		
Samaksāti procenti	2 915	36
Citām saistītām sabiedrībām		
Saņemti pakalpojumi	2 000	1 500
Saistīto sabiedrību akcionāriem emitētās obligācijas		
	Koncerns 30.09.2024. EUR	Koncerns 31.12.2023. EUR
Sabiedrības vadība	43 000	20 000
Akcionāri	948 600	300 000
Saistīto sabiedrību akcionāriem emitēto obligāciju ilgtermiņa daļa, kopā	991 600	320 000
Akcionāri	-	307 000
Saistīto sabiedrību akcionāriem emitēto obligāciju īstermiņa daļa, kopā	-	307 000
Saistītajām sabiedrībām emitētās obligācijas, kopā	991 600	627 000

Pielikums (turpinājums)

(14) Segmentu informācija

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

Lombarda aizdevumu segments	Lombarda aizdevumu izsniegšana.
Lietotu un mazlietu preču pārdošanas segments	Lietotu preču pārdošana filiālēs un tiešsaistē, kas iegādātas no klientiem.
Patēriņa aizdevumu segments	Patēriņa aizdevumu izsniegšana klientiem, parādu piedziņas darbības un aizdevumu cesijas ārējo parādu piedziņas uzņēmumiem.
Citu darbību segments	Aizdevumu sniegšana nekustamā īpašuma attīstības projektiem (šādi aizdevumi vairs netiek izsniegti un ir pilnībā atgūti.), vispārējie administratīvie pakalpojumi Koncerna uzņēmumiem, darījumi ar saistītajām personām, neizmaksātās dividendes.

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

Nākamajā tabulā norādīti ieņēmumi un peļņa, kā arī sniegta noteikta informācija par aktīviem un pasīviem attiecībā uz Koncerna darbības segmentiem. Pamatojoties uz pakalpojumu raksturu, Koncerna darbību var sadalīt šādi (peļņas vai zaudējuma aprēķina pozīcijas salīdzinātas pret līdzīgu periodu gadu iepriekš, bilance salīdzināt pret 31.12.2023):

	Patēriņa aizdevumi		Lombarda aizdevumi		Lietotu un mazlietu 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	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Aktīvi	108 419 351	90 623 040	10 883 826	9 802 525	5 170 983	4 632 912	8 861	2 597	124 483 021	105 061 074
Segmenta saistības	87 053 122	71 448 313	9 505 111	8 518 974	3 921 661	3 770 088	6 812	1 586	100 486 706	83 738 961
Neto apgrozījums	-	-	-	-	7 158 103	6 381 677	-	-	7 158 103	6 381 677
Procentu ieņēmumi un tam līdzīgi ieņēmumi	32 318 916	24 866 094	6 124 141	5 260 147	-	-	-	2 834	38 443 057	30 129 075
Segmenta neto darbības rezultāts	11 980 111	9 524 120	2 103 277	1 714 307	623 478	848 506	95 289	12 703	14 802 155	12 099 636
Finansējuma (izmaksas)	(7 091 985)	(5 274 562)	(646 484)	(580 511)	(281 293)	(274 272)	-	-	(8 019 762)	(6 129 345)
Peļņa/ (zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	4 888 126	4 249 558	1 456 793	1 133 796	342 185	574 234	95 289	12 703	6 782 393	5 970 291
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(1 013 334)	(455 848)	(301 995)	(121 622)	(70 935)	(61 598)	(19 754)	(1 362)	(1 406 018)	(640 430)

Pielikums (turpinājums)

(15) Izsniegtie galvojumi, ķīlas

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

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

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

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

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

2024. gada 30. septembrī nodrošināto saistību summa ir 39 422 529 EUR (2023. gada 31. decembrī: 36 704 326 EUR).

(16) Notikumi pēc pārskata perioda beigām

Realizējot darbinieku opciju konversiju, Sabiedrības valde 2024. gada 14. augustā pieņēma lēmumu par Sabiedrības pamatkapitāla palielināšanu par EUR 2 893,00, emitējot jaunas 28 930 dematerializētas akcijas ar katras akcijas nominālvērtību EUR 0.10, kas 2024. gada 21. oktobrī reģistrētas komercreģistrā. Jaunās emitētās akcijas tiek sadalītas Sabiedrības darbinieku akciju opciju programmas dalībniekiem. Pēc pamatkapitāla palielināšanas kopējais Sabiedrības pamatkapitāls ir EUR 4 540 643,50.

Turpinot nodrošināt diversificētu kapitāla struktūru, Sabiedrība ir piesaistījusi finansējumu 4,9 miljonu eiro apmērā no AS Citadele banka 2024. gada 22. oktobrī. Kredītlīnijas līguma termiņš ir 2 gadi.

Didzis Ādmīdiņš
Valdes priekšsēdētājs

Aldis Umblejs
Valdes loceklis

Nauris Bloks
Valdes loceklis

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