



custom finance
solutions

AS DelfinGroup

starpperioda saīsinātais
konsolidētais finanšu
pārskats par sešu mēnešu
periodu, kas noslēdzās
2022. gada 30. jūnijā

Saturs

Informācija par Sabiedrību un Koncernu	3 – 5
Paziņojums par vadības atbildību	6
Vadības ziņojums	7 - 9
Starpperioda saīsinātais konsolidētais peļņas vai zaudējumu aprēķins	10
Starpperioda saīsinātā konsolidētā balance	11 – 12
Starpperioda saīsinātais konsolidētais pašu kapitāla izmaiņu pārskats	13
Starpperioda konsolidētais naudas plūsmas pārskats	14
Finanšu pārskatu pielikumi	15 – 23

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 kredītešanas 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 (57.53%), Jūras iela 12, Liepāja, Latvija SIA AE Consulting (8.90%), Skanstes iela 50A, Rīga, Latvija SIA EC Finance (18.81%), Skanstes iela 50A, Rīga, Latvija Citi (14.76%)
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 Zitmane — valdes locekle (no 01.03.2022.) Agris Evertovskis — valdes priekšsēdētājs (no 12.10.2009. līdz 19.01.2021.)

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

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

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

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

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

Gatis Kokins — padomes priekšsēdētāja vietnieks (iecelts
13.04.2021.)

Mārtiņš Bičevskis — padomes loceklis (iecelts 13.04.2021.)

Jānis Pizičs — padomes loceklis (iecelts 13.04.2021.)

Edgars Voļskis — padomes loceklis (iecelts 13.04.2021.)

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

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

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

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

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

Pārskata periods

01.01.2022.–30.06.2022.

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 kredītēšanas pakalpojumi

Paziņojums par vadības atbildību

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

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

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

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

Didzis Ādmidiņš
Valdes priekšsēdētājs

Aldis Umblejs
Valdes loceklis

Sanita Zitmane
Valdes locekle

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

Vadības ziņojums

Latvijas finanšu nozares koncerns AS *DelfinGroup* 2022. gadā pirmajā pusgadā sasniedzis 16.1 miljonu eiro apgrozījumu, kas ir 35% pieaugums, salīdzinot ar to pašu periodu 2021 gadā. 2022. gada otrajā ceturksnī EBITDA uzrādīja stabilu izaugsmi 43% apmērā, sasniedzot 3.2 miljonus eiro, salīdzinot ar to pašu periodu 2021. gadā. Būtiskais apgrozījuma pieaugums atspoguļojās arī rentabilitātē. Peļņa pirms nodokļiem 2022. gada pirmajā pusgadā pieaugusi par 58% un sasniedza 3.6 miljonus eiro, salīdzinot ar 2021. gada pirmo pusgadu, neto peļņa otrajā ceturksnī pieaugusi par 47%, sasniedzot 1.22 miljonus eiro. Apgrozījuma un rentabilitātes pieaugumu, galvenokārt, veicināja visi AS *DelfinGroup* pamata segmenti - patēriņa aizdevumu, lombarda aizdevumu un lietotu un mazlietotu preču tirdzniecības. 2022. gada otrais ceturksnis pats par sevi ir bijis veiksmīgākais ceturksnis Koncerna pastāvēšanas vēsturē, sasniedzot rekord augstu apgrozījumu un peļņu pirms nodokļiem.

2022. gada otrajā ceturksnī Koncerns sasniedza arī rekord augstus jaunu aizdevumu izsniegšanas rādītājus. 2022. gada pirmajā ceturksnī Koncerns izsniedza jaunus aizdevumus 15.4 miljonu eiro apmērā, nodrošinot 90% pieaugumu, salīdzinājumā pret iepriekšējā gada otro ceturksni. COVID-19 ierobežojumu atvieglošana otrajā ceturksnī pozitīvi ietekmēja lombarda aizdevumu izsniegšanu, kas sasniedza 5 miljonus eiro - 65% pieaugums, salīdzinot ar to pašu periodu 2021. gadā. Kā rezultātā lombarda aizdevumu izsniegšana sasniedza pirms COVID-19 līmeni, kas ir būtiski turpmākajai izaugsmei. Ņemot vērā augstos aizdevumu izsniegšanas rādītājus, neto kredītportfelis sasniedza rekordlīmeni – 53.8 miljonus eiro, jau pārsniedzot Koncerna stratēģisko mērķi 2022. gada beigās sasniegt 51 miljonu eiro lielu neto kredītportfeli.

2022. gada otrajā ceturksnī Koncerns turpināja pildīt solījumu par regulāru dividenžu izmaksu, kā rezultātā AS *DelfinGroup* akcionāri 2022. gada otrajā ceturksnī saņēma trīs dividenžu maksājumus kopumā 2.73 miljonu eiro apmērā, proti, 0.0603 eiro par akciju. Saskaņā ar Koncerna dividenžu politiku, ceturkšņa dividenžu izmaksa tiek veikta līdz 50% apmērā no iepriekšējā ceturkšņa neto peļņas. Kopš IPO 2021. gada oktobrī, Koncerns ir izmaksājis ceturkšņa dividendes no peļņas par visiem periodiem, sākot no 2021. gada trešā ceturkšņa. Paredzams, ka akcionāru sapulcei tiks ierosināts apstiprināt dividenžu izmaksu no 2022. gada 2. ceturkšņa neto peļņas.

2022. gada jūnijā AS *DelfinGroup* noslēdza 10 miljonu eiro obligāciju emisiju un uzsāka tās kotāciju biržas *Nasdaq Riga* alternatīvajā tirgū *Nasdaq First North* ar vēsturiski zemāko gada kupona likmi – 8% un dzēšanas termiņu 2023. gada 25. novembris. Koncerns ir uzsācis jaunu 10 miljonu eiro slēgto obligāciju piedāvājumu ar gada kupona likmi 8.75% + 3m EURIBOR un dzēšanas termiņu 2024. gada 25. septembris.

Otrajā ceturksnī Koncerns turpināja *Banknotes* filiāļu tīkla modernizāciju, atverot jaunu filiāli Olainē. Modernu un ērtu filiāļu izveide iezīmē *Banknote* filiāļu tīkla attīstības plānus - turpināt jauna koncepta ieviešanu un vairāku filiāļu modernizāciju.

Latvijas finanšu koncerns AS *DelfinGroup* 2021. gadā, sniedzot aprites ekonomikas pakalpojumus, novērsa siltumnīcefekta gāzu papildu emisiju rašanos 10 793 tonnu apmērā. Tādejādi uzņēmums nosedzis 2 955 Latvijas iedzīvotāju pērn radītās emisijas, liecina AS *DelfinGroup* sagatavotais otrais ilgtspējīgas korporatīvās pārvaldības jeb ESG ziņojums. Kopējais Latvijas siltumnīcefekta gāzu emisiju apjoms sasniedz 3,59 tonnas uz vienu iedzīvotāju. Pilnais ESG ziņojums ir pieejams AS *DelfinGroup* mājaslapā www.delfingroup.lv

2022. gada aprīlī Sabiedrības integrācijas fonds izteica atzinību un pasludināja AS *DelfinGroup* par Ģimenei draudzīgu darba vietu, kurā par prioritāti tiek likti cilvēki un viņu vajadzības. Šīs vērtības atspoguļo ilgtermiņa fokusu visās Koncerna darbības jomās – no personāla attīstības līdz biznesa attīstībai un sociālajai atbildībai.

Tāpat 2022. gada aprīlī Koncerns turpināja atbalstīt Ukrainu ar papildus 100 tūkstošu eiro ziedojumu. Ziedojumu saņēma *Bērnu slimnīcas fonds* un kustība *Uzņēmēji mieram*, lai turpinātu palīdzēt bēgļu bērniem ar veselības aprūpes pakalpojumiem Latvijā un nosūtītu pirmās nepieciešamības preces cilvēkiem Ukrainā.

Vadības ziņojums (turpinājums)

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

Postenis	EUR, miljoni	Izmaiņa, %
Neto aizdevumu portfelis	53.8	+25.2
Aktīvi	62.9	+20.8
Ieņēmumi	16.1	+34.8
EBITDA	5.8	+24.8
Peļņa pirms nodokļiem	3.6	+58.1
Neto peļņa	2.6	+61.4

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

Postenis	2021 Q2	2021 Q3	2021 Q4	2022 Q1	2022 Q2
Ienākumi kopā, EUR miljoni	5.9	6.5	7.1	7.5	8.6
EBITDA, EUR miljoni	2.2	2.4	3.1	2.6	3.2
EBITDA norma, %	37%	37%	44%	35%	37%
EBIT, EUR miljoni	2.0	2.1	2.8	2.3	2.9
EBIT norma, %	34%	33%	39%	31%	34%
Peļņa pirms nodokļiem, EUR miljoni	1.1	1.2	1.7	1.6	2.0
Neto peļņa, EUR miljoni	0.8	1.0	1.6	1.4	1.2
Neto peļņas norma, %	14%	16%	23%	19%	14%
ROE (gadā), %	38%	46%	47%	32%	29%
Apgrozāmā kapitāla koeficients	0.9	1.4	1.5	1.4	1.3

EBITDA aprēķins, EUR miljoni:

	2022 Q2	2021 Q2
Postenis		
Peļņa pirms nodokļiem	2.0	1.1
Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas	0.9	0.8
Pamatlīdzekļu nolietojums un amortizācija	0.3	0.3
EBITDA, EUR miljoni	3.2	2.2

Vadības ziņojums (turpinājums)

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

Ierobežojums	Rādītājs 30.06.2022	Atbilstība
Uzturēt Kapitalizācijas koeficientu vismaz 25%	30%	jā
Uzturēt konsolidēto procentu seguma koeficientu vismaz 1.25 (aprēķināts pēc pēdējiem divpadsmit mēnešiem).	2.8	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.	2.0	jā

Filiāles

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

Koncerna pakļautība riskiem

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

Koncerna peļņas sadale

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

Didzis Ādmidiņš
Valdes priekšsēdētājs

Aldis Umblejs
Valdes loceklis

Sanita Zitmane
Valdes locekle

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

Starpperioda saīsinātais konsolidētais peļņas vai zaudējumu aprēķins par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2022. gada 30. jūnijā

Pielikums		Par 6 mēnešiem, kas noslēdzās 30. jūnijā		Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 30. jūnijā	
		2022	2021	2022	2021
		EUR	EUR	EUR	EUR
Neto apgrozījums	(2)	3 395 115	2 691 195	1 929 358	1 485 264
Pārdoto preču iegādes izmaksas		(2 153 596)	(1 762 614)	(1 259 108)	(1 014 595)
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	(3)	12 700 054	9 245 032	6 690 017	4 433 054
Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas	(4)	(1 647 163)	(1 863 495)	(958 252)	(852 218)
Kredītu zaudējumu izmaksas		(2 337 911)	(987 816)	(1 254 422)	(255 445)
Bruto peļņa		9 956 499	7 322 302	5 147 593	3 796 060
Pārdošanas izmaksas	(5)	(3 443 038)	(2 768 017)	(1 685 972)	(1 442 331)
Administrācijas izmaksas	(6)	(2 625 706)	(1 994 781)	(1 346 302)	(1 050 101)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi		46 651	27 263	22 376	10 966
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas		(372 911)	(333 690)	(177 525)	(189 383)
Peļņa pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa		3 561 495	2 253 077	1 960 170	1 125 211
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		(930 074)	(623 009)	(742 418)	(299 353)
Pārskata perioda peļņa		2 631 421	1 630 068	1 217 752	825 858
Peļņa uz akciju	(7)	0.058	0.041	0.027	0.021

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

Didzis Ādmidiņš
Valdes priekšsēdētājs

Aldis Umblejs
Valdes loceklis

Sanita Zitmane
Valdes locekle

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

Starpperioda saīsinātā konsolidētā balance 2022. gada 30. jūnijā

		Koncerns 30.06.2022.	Koncerns 31.12.2021.
Aktīvs			
Ilgtermiņa ieguldījumi:	Pielikums	EUR	EUR
Nemateriālie ieguldījumi:			
Patenti, licences, preču zīmes un tamlīdzīgas tiesības		46 976	64 037
Iekšēji izstrādāta programmatūra		469 210	376 816
Citi nemateriālie ieguldījumi		103 823	50 669
Nemateriālā vērtība		127 616	127 616
Avansa maksājumi par nemateriāliem ieguldījumiem		38 581	18 834
Nemateriālie ieguldījumi kopā:		786 206	637 972
Pamatlīdzekļi:			
Zemes gabali, ēkas, būves un ilggadīgie stādījumi		186 268	169 906
Ilgtermiņa ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos		186 021	186 681
Lietošanas tiesību aktīvi		2 772 807	2 972 570
Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs		192 436	206 604
Pamatlīdzekļi kopā:		3 337 532	3 535 761
Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi:			
Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem aizdevumiem	(8)	35 362 693	28 569 431
Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi kopā:		35 362 693	28 569 431
Ilgtermiņa ieguldījumi kopā:		39 486 431	32 743 164
Apgrozāmie līdzekļi:			
Krājumi:			
Gatavie ražojumi un preces pārdošanai		2 328 788	1 949 490
Krājumi kopā:		2 328 788	1 949 490
Debitori:			
Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem aizdevumiem	(8)	18 411 833	14 392 319
Citi debitori		112 494	352 269
Nākamo periodu izmaksas		251 756	167 436
Debitori kopā:		18 776 083	14 912 024
Nauda un tās ekvivalenti		2 314 369	2 459 862
Apgrozāmie līdzekļi kopā:		23 419 240	19 321 376
Aktīvu kopsumma		62 905 671	52 064 540

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

Didzis Ādmīdiņš
Valdes priekšsēdētājs

Aldis Umblejs
Valdes loceklis

Sanita Zitmane
Valdes locekle

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

Starpperioda saīsinātā konsolidētā balance 2022. gada 30. jūnijā

		Koncerns 30.06.2022.	Koncerns 31.12.2021.
Pasīvs			
Pašu kapitāls:	Pielikums	EUR	EUR
Daļu kapitāls (pamatkapitāls)		4 531 959	4 531 959
Akciju emisijas uzcelojums		6 890 958	6 890 958
Nesadalītā peļņa	(9)	4 602 231	5 954 404
Pašu kapitāls kopā:		16 025 148	17 377 321
Kreditore:			
Ilgtermiņa kreditori:			
Aizņēmumi pret obligācijām	(10)	14 633 213	10 825 162
Citi aizņēmumi	(11)	11 880 360	8 086 468
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem		2 463 160	2 652 498
Ilgtermiņa kreditori kopā:		28 976 733	21 564 128
Īstermiņa kreditori:			
Aizņēmumi pret obligācijām	(10)	16 603	13 003
Citi aizņēmumi	(11)	13 946 901	10 487 168
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem		633 190	652 699
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem		848 864	805 784
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas		462 554	398 268
Neizmaksātās dividendes	(12)	1 250 821	-
Kreditore un uzkrātās saistības		744 857	766 169
Īstermiņa kreditori kopā:		17 903 790	13 123 091
Kreditore kopā:		46 880 523	34 687 219
Pasīvu kopsumma		62 905 671	52 064 540

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

Didzis Ādmidiņš
Valdes priekšsēdētājs

Aldis Umblejs
Valdes loceklis

Sanita Zitmane
Valdes locekle

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

Starpperioda saīsinātais konsolidētais Koncerna pašu kapitāla izmaiņu pārskats par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2022. gada 30. jūnijā

	Daļu kapitāls EUR	Akciju emisijas uzcenojums EUR	Nesadalītā peļņa EUR	Kopā EUR
2021. gada 01. janvāris	4 000 000	-	5 453 709	9 453 709
Dividenžu izmaksa (9)	-	-	(2 780 000)	(2 780 000)
Meitas sabiedrības likvidācija	-	-	7 036	7 036
Pārskata perioda peļņa	-	-	1 630 068	1 630 068
2021. gada 30. jūnijs	4 000 000	-	4 310 813	8 310 813
2022. gada 01. janvāris	4 531 959	6 890 958	5 954 404	17 377 321
Dividenžu izmaksa (9, 12)	-	-	(3 983 594)	(3 983 594)
Pārskata perioda peļņa	-	-	2 631 421	2 631 421
2022. gada 30. jūnijs	4 531 959	6 890 958	4 602 231	16 025 148

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

Didzis Ādmīdiņš
Valdes priekšsēdētājs

Aldis Umblejs
Valdes loceklis

Sanita Zitmane
Valdes locekle

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

Starpperioda saīsinātais konsolidētais Koncerna naudas plūsmas pārskats par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2022. gada 30. jūnijā

	Par 6 mēnešiem, kas noslēdzās 30. jūnijā 2022	Par 6 mēnešiem, kas noslēdzās 30. jūnijā 2021
Pielikums	EUR	EUR
<u>Pamatdarbības naudas plūsma</u>		
Peļņa pirms ārkārtas posteņiem un nodokļiem	3 561 495	2 253 077
<u>Korekcijas:</u>		
a) pamatlīdzekļu nolietojums un nemateriālo ieguldījumu norakstīšana	209 115	130 940
b) lietošanas tiesību aktīvu nolietojums	373 082	392 908
c) uzkrājumu veidošana (izņemot uzkrājumus nedrošiem parādiem)	2 337 911	987 816
d) cesijas rezultāts	133 504	270 274
e) uzkrātie procentu ieņēmumi (3)	(12 700 054)	(9 245 032)
f) uzkrātie procentu izdevumi (4)	1 647 163	1 863 495
Zaudējumi pirms apgrozāmo līdzekļu un īstermiņa kreditoru atlikumu izmaiņu ietekmes korekcijām	(4 437 784)	(3 346 522)
<u>Korekcijas:</u>		
a) Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem aizdevumiem un citu debitoru parādu atlikumu pieaugums	(12 859 820)	828 416
b) krājumu atlikumu (pieaugums)/ samazinājums (379 298)		988
c) piegādātājiem, darbuzņēmējiem un pārējiem kreditoriem parādu atlikumu pieaugums	216 464	(4 162)
Bruto pamatdarbības naudas plūsma	(17 460 438)	(2 521 280)
Saņemtie procenti	12 547 170	9 167 044
Samaksātie procenti	(2 127 251)	(2 136 528)
Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem	(979 191)	(754 536)
Pamatdarbības neto naudas plūsma	(8 019 710)	3 754 700
<u>Ieguldīšanas darbības naudas plūsma</u>		
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	(341 412)	(112 138)
Atmaksātie aizdevumi, kas nav saistīti ar Sabiedrības pamatdarbību (neto)	-	474 484
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma	(341 412)	362 346
<u>Finansēšanas darbības naudas plūsma</u>		
Saņemtie aizņēmumi	13 605 328	5 653 183
Atmaksātie aizņēmumi	(5 957 248)	(10 460 357)
Emitētās obligācijas	3 763 780	19 000
Dzēstās obligācijas	-	(130 000)
Atmaksātās nomas saistības	(463 459)	(417 132)
Izmaksātās dividendes	(2 732 772)	(2 780 000)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma	8 215 629	(8 115 306)
Pārskata perioda neto naudas plūsma	(145 493)	(3 998 260)
Nauda un tās ekvivalentu atlikums pārskata perioda sākumā	2 459 862	4 591 954
Nauda un tās ekvivalentu atlikums pārskata perioda beigās	2 314 369	593 694

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

Didzis Ādmīdiņš
Valdes priekšsēdētājs

Aldis Umblejs
Valdes loceklis

Sanita Zitmane
Valdes locekle

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

Pielikums

(1) Grāmatvedības politika

Vispārīgie principi

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

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

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

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

Salīdzinošo rādītāju pārklasificēšana

- (a) Sagatavojot saīsinātos konsolidētos finanšu pārskatus vadība ir konstatējusi obligāciju emisijas komisiju klasificēšanas kļūdu. Kļūda ir saistīta ar nepareizu obligāciju emisijas komisijas maksu klasificēšanu kā bankas komisijas maksu sadaļā Administratīvās izmaksas. Kļūdas rezultātā tika palielināti bankas komisijas izdevumi un samazināti procentu maksājumi;
- (b) Vadība ir identificējusi kļūdu uzkrāto procentu izmaksu klasifikācijā. Kļūda saistīta ar nepareizu citu aizņēmumu uzkrāto procentu izmaksu atspoguļošanu sadaļā Kredītu zaudējumu izmaksas, kā rezultātā tika samazinātas kredītu zaudējumu izmaksas un palielinātas procentu izmaksas. Lai izpildītu 9. SFPS uzrādīšanas prasības, Koncerns pārklasificēja iepriekš minēto summu no sadaļas Kredītu zaudējumu izmaksas uz sadaļu Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas;
- (c) Pēc pārskata perioda beigām vadība ir identificējusi, ka bijušās meitas sabiedrības SIA *ExpressInkasso* portfelim papildus jāatzīst kredītu zaudējumu izmaksas.

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

Peļņas vai zaudējumu aprēķins

	Atsauce	Iepriekš uzrādītās summas par 6 mēnešiem, kas noslēdzās 2021. gada 30. jūnijā.	Korekcijas efekts par 6 mēnešiem, kas noslēdzās 2021. gada 30. jūnijā	Labotie dati
Neto apgrozījums		2 691 195	-	2 691 195
Pārdoto preču iegādes izmaksas		(1 762 614)	-	(1 762 614)
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi		9 245 032	-	9 245 032
Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas	(a), (b)	(1 861 126)	(2 369)	(1 863 495)
Kredītu zaudējumu izmaksas	(b)	(950 497)	(37 319)	(987 816)
Bruto peļņa		7 361 990	(39 688)	7 322 302
Pārdošanas izmaksas		(2 768 017)	-	(2 768 017)
Administrācijas izmaksas	(a)	(2 034 469)	39 688	(1 994 781)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi		27 263	-	27 263
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas		(333 690)	-	(333 690)
Peļņa pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa		2 253 077	-	2 253 077
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		(623 009)	-	(623 009)
Pārskata perioda peļņa		1 630 068	-	1 630 068

Pielikums (turpinājums)
Grāmatvedības politika (turpinājums)

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

Peļņas vai zaudējumu aprēķins	Atsauce	Iepriekš uzrādītās summas par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 2021. gada 30. jūnijā.	Korekcijas efekts par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 2021. gada 30. jūnijā	Labotie dati par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 2021. gada 30. jūnijā
Neto apgrozījums		1 485 264	-	1 485 264
Pārdoto preču iegādes izmaksas		(1 014 595)	-	(1 014 595)
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi		4 433 054	-	4 433 054
Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas	(a), (b)	(842 862)	(9 356)	(852 218)
Kredītu zaudējumu izmaksas	(b), (c)	(208 749)	(46 696)	(255 445)
Bruto peļņa		3 852 112	(56 052)	3 796 060
Pārdošanas izmaksas		(1 442 331)	-	(1 442 331)
Administrācijas izmaksas	(a)	(1 069 958)	19 857	(1 050 101)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi		10 966	-	10 966
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas		(189 383)	-	(189 383)
Peļņa pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa	(c)	1 161 406	(36 195)	1 125 211
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		(299 353)	-	(299 353)
Pārskata perioda peļņa	(c)	862 053	(36 195)	825 858

Pielikums (turpinājums)

(2) Neto apgrozījums

Neto apgrozījuma sadalījums pa ieņēmumu veidiem

	Par 6 mēnešiem, kas noslēdzās 30. jūnijā		Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 30. jūnijā	
	2022	2021	2022	2021
	EUR	EUR	EUR	EUR
Preču realizācija	2 615 444	1 975 631	1 447 234	1 079 778
Dārgmetālu realizācija	460 761	425 542	318 478	275 780
Citi pakalpojumi, kredītu izsniegšanas, ķīlu realizācijas un glabāšanas komisijas	318 910	290 022	163 646	129 706
	3 395 115	2 691 195	1 929 358	1 485 264

Visi neto pārdošanas apjomi veidojas Latvijā.

(3) Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi

	Par 6 mēnešiem, kas noslēdzās 30. jūnijā		Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 30. jūnijā	
	2022	2021	2022	2021
	EUR	EUR	EUR	EUR
Procentu ieņēmumi, kas aprēķināti, izmantojot efektīvo procentu likmi:				
Procentu ieņēmumi no nenodrošinātiem kredītiem	10 294 086	7 294 901	5 407 875	3 558 315
Procentu ieņēmumi no kredītiem pret ķīlu	2 405 761	1 945 970	1 282 142	872 350
Citi procentu ieņēmumi	207	4 161	-	2 389
	12 700 054	9 245 032	6 690 017	4 433 054

(4) Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas

	Par 6 mēnešiem, kas noslēdzās 30. jūnijā		Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 30. jūnijā	
	2022	2021	2022	2021
	EUR	EUR	EUR	(koriģēts, 1.pielikums) EUR
Procentu izmaksas par citiem aizņēmumiem	886 354	807 460	547 062	324 741
Procentu izmaksas par obligācijām	670 000	950 994	366 824	475 977
Procentu izmaksas par telpu nomas saistībām	89 810	103 546	43 930	50 787
Procentu izmaksas par automašīnu nomas saistībām	777	589	355	276
Tīrie zaudējumi no ārvalstu valūtas kursu svārstībām	222	906	81	437
	1 647 163	1 863 495	958 252	852 218

Pielikums (turpinājums)

(5) Pārdošanas izmaksas

	Par 6 mēnešiem, kas noslēdzās 30. jūnijā		Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 30. jūnijā	
	2022	2021	2022	2021
	EUR	EUR	EUR	EUR
Darba samaksa	1 384 904	1 184 188	704 822	606 922
Reklāmas izdevumi	369 019	320 551	162 982	188 189
Sociālās apdrošināšanas iemaksas	325 335	277 831	165 507	142 318
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums – telpas	313 151	325 043	156 159	161 961
Pamatlīdzekļu nolietojums un nemateriālo aktīvu amortizācija	209 115	130 940	105 771	75 952
Neatskaitāmais PVN priekšnodoklis	206 734	149 984	92 665	83 269
Saimniecības izdevumi	168 443	130 171	88 843	66 047
Komunālie pakalpojumi	131 091	117 591	56 484	46 797
Transporta izmaksas	54 197	40 740	27 809	21 202
Uzkrātās saistības neizmantotajiem atvaļinājumiem	43 990	23 774	15 631	8 366
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums - automašīnas	11 049	16 144	5 472	7 637
Pārējās izmaksas	226 010	51 060	103 827	33 671
	3 443 038	2 768 017	1 685 972	1 442 331

(6) Administrācijas izmaksas

	Par 6 mēnešiem, kas noslēdzās 30. jūnijā		Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 30. jūnijā	
	2022	2021	2022	2021
	EUR	EUR	EUR	(korģēts, 1.pielikums) EUR
Darba samaksa	1 557 850	1 160 520	793 429	595 300
Sociālās apdrošināšanas iemaksas	366 664	272 854	186 892	139 964
Banku komisijas un tamlīdzīgi izdevumi	301 140	188 641	167 210	106 897
Komunikācijas izdevumi	83 463	50 895	45 371	35 101
Juridiskās konsultācijas	69 728	53 100	47 979	25 678
Valsts nodevas, licence kredītešanas pakalpojumu sniegšanai	67 795	58 158	33 506	28 161
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums - telpas	46 957	46 957	23 478	23 478
Uzkrātās saistības neizmantotajiem atvaļinājumiem	42 806	33 921	2 590	23 856
Revīzijas izmaksas	7 000	16 250	7 000	16 250
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums - automašīnas	1 925	4 764	377	2 382
Citas administrācijas izmaksas	80 378	108 721	38 470	53 034
	2 625 706	1 994 781	1 346 302	1 050 101

(7) Peļņa uz akciju

Peļņa uz akciju tiek aprēķināta, dalot uz akcionāriem attiecināmo neto rezultātu par gadu pēc nodokļu nomaksas ar vidējo svērto emitēto akciju skaitu gada laikā. Zemāk esošajā tabulā ir parādīti dati par ienākumiem un akcijām, kas tiek izmantoti, lai aprēķinātu Koncerna peļņu uz vienu akciju:

	Par 6 mēnešiem, kas noslēdzās 30. jūnijā		Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 30. jūnijā	
	2022	2021	2022	2021
	EUR	EUR	EUR	EUR
Neto peļņa, kas attiecināma uz akcionāriem	2 631 421	1 630 068	1 217 752	825 858
Vidējais svērtais akciju skaits	45 319 594	40 000 000	45 319 594	40 000 000
Peļņa uz akciju	0.058	0.041	0.027	0.021

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

Pielikums (turpinājums)

(8) Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem

a) Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem pa aizdevuma veidiem

	Koncerns 30.06.2022. EUR	Koncerns 31.12.2021. EUR
Prasības par izsniegtajiem kredītiem pret ķīlu		
Ilgtermiņa prasības par izsniegtajiem kredītiem pret ķīlu	143 299	95 058
Īstermiņa prasības par izsniegtajiem kredītiem pret ķīlu	4 183 500	3 112 513
Uzkrātie procenti prasībām par izsniegtajiem kredītiem pret ķīlu	183 081	164 698
Prasības par izsniegtajiem kredītiem pret ķīlu kopā	4 509 880	3 372 269
Prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas		
Ilgtermiņa prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas	35 219 394	28 474 373
Īstermiņa prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas	16 055 693	13 078 077
Uzkrātie procenti prasībām par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas	1 330 363	1 195 863
Prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas kopā	52 605 450	42 748 313
Prasības pret debitoriem pirms uzkrājumiem kopā	57 115 330	46 120 582
Paredzamie kredītu zaudējumi izsniegtajiem kredītiem	(3 340 804)	(3 158 832)
Prasības par izsniegtajiem kredītiem kopā	53 774 526	42 961 750

Visi aizdevumi izsniegti eiro. Vidējais svērtais aizdevuma termiņš patērīna aizdevumiem ir 2.6 gadi un lombarda aizdevumiem - viens mēnesis.

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

Prasības 4 509 880 EUR apmērā (31.12.2021.: 3 372 269) ir garantētas ar ķīlas priekšmeta vērtību. Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem pret ķīlu ir nodrošinātas ar ķīlām, kuru patiesā vērtība ir augstāka nekā bilances vērtība, tāpēc uzkrājumi kavētajiem kredītiem netiek veidoti.

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

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

Koncerns	1. stadija	2. stadija	3. stadija	POCI	Kopā
Bruto uzskaites vērtība 2022. gada 1. janvārī	42 897 818	1 673 709	1 524 577	24 478	46 120 582
Iegādāti vai izsniegti jauni aktīvi	37 514 563	-	-	-	37 514 563
Atmaksāti vai daļēji atmaksāti aktīvi	(21 395 831)	(1 876 491)	(611 308)	(24 478)	(23 908 108)
Norakstīti vai pārdoti aktīvi	(14 160)	(1 441 882)	(1 189 369)	-	(2 645 411)
Uzkrāto procentu ietekme	149 176	8 091	(123 562)	-	33 705
Pārcelts uz 1. stadiju	150 632	(142 767)	(7 865)	-	-
Pārcelts uz 2. stadiju	(4 404 771)	4 412 780	(8 009)	-	-
Pārcelts uz 3. stadiju	(1 953 098)	(131 889)	2 084 987	-	-
2022. gada 30. jūnijā	52 944 326	2 501 553	1 669 451	-	57 115 330
Koncerns	1. stadija	2. stadija	3. stadija	POCI	Kopā
Paredzamie kredītu zaudējumi 2022. gada 1. janvārī	1 763 526	625 066	770 240	-	3 158 832
Iegādāti vai izsniegti jauni aktīvi	1 525 796	-	-	-	1 525 796
Atmaksāti vai daļēji atmaksāti aktīvi	(652 966)	(285 496)	(367 917)	-	(1 306 379)
Norakstīti vai pārdoti aktīvi	(864)	(321 540)	(553 694)	-	(876 098)
Uzkrāto procentu ietekme	1 431	(10 473)	(123 562)	-	(132 604)
Pārcelts uz 1. stadiju	55 123	(50 392)	(4 731)	-	-
Pārcelts uz 2. stadiju	(233 333)	238 159	(4 826)	-	-
Pārcelts uz 3. stadiju	(105 522)	(36 478)	142 000	-	-
Ietekme dēļ paredzamo kredītu zaudējumu pārceļšanas starp stadijām perioda beigās un izmaiņām paredzamo kredītu zaudējumu aprēķinā iekļautajās vērtībās	(464 479)	531 881	903 855	-	971 257
2022. gada 30. jūnijā	1 888 712	690 727	761 365	-	3 340 804

Pielikums (turpinājums)

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

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

c) Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem vecuma analīze:

	Koncerns 30.06.2022. EUR	Koncerns 31.12.2021. EUR
Parādi, kas nepārsniedz apmaksas termiņu	47 498 126	39 713 633
Kavēts no 1 – 30 dienām	5 446 203	3 338 771
Kavēts no 31 – 90 dienām	2 501 553	1 673 709
Kavēts no 91 – 180 dienām	530 667	315 061
Kavēts no 181 – 360 dienām	580 301	361 973
Kavēts virs 360 dienām	558 480	717 435
Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem kopā	57 115 330	46 120 582

d) Paredzamo kredītu zaudējumu vecuma analīze:

	Koncerns 30.06.2022. EUR	Koncerns 31.12.2021. EUR
Parādi, kas nepārsniedz apmaksas termiņu	1 314 792	1 271 700
Kavēts no 1 – 30 dienām	519 902	437 588
Kavēts no 31 – 90 dienām	690 727	625 066
Kavēts no 91 – 180 dienām	182 402	150 816
Kavēts no 181 – 360 dienām	253 134	193 681
Kavēts virs 360 dienām	379 847	479 981
Uzkrājumi nedrošiem un bezcerīgiem debitoru parādiem kopā	3 340 804	3 158 832

Uzkrājumi debitoru parādiem ir noteikti veicot kolektīvu vērtības pazeminājuma aplēsi.

(9) Nesadalītā peļņa

	Par 6 mēnešiem, kas noslēdzās 30. jūnijā	
	2022 EUR	2021 EUR
Vērtība 1. janvārī	5 954 404	5 453 709
Pārskata perioda peļņa	2 631 421	1 630 068
Meitas sabiedrības likvidācija	-	7 036
Apstiprinātās un izmaksātās dividendes:		
Starpperioda dividendes 0.0327 EUR (2021: 0.0320 EUR) par akciju	(1 481 952)	(1 280 000)
Gada dividendes 0.0276 EUR (2021: 0.0375 EUR) par akciju	(1 250 821)	(1 500 000)
Apstiprinātās dividendes:		
Gada dividendes 0.0276 EUR par akciju	(1 250 821)	-
Vērtība 30. jūnijā	4 602 231	4 310 813

Pielikums (turpinājums)

(10) Aizņēmumi pret obligācijām

	Koncerns 30.06.2022. EUR	Koncerns 31.12.2021. EUR
Ilgtermiņa aizņēmumi pret obligācijām, kopā	14 633 213	10 825 162
Aizņēmums pret obligācijām	-	-
Uzkrātie procenti	16 603	13 003
Īstermiņa aizņēmumi pret obligācijām, kopā	16 603	13 003
Aizņēmumi pret obligācijām, kopā	14 633 213	10 825 162
Uzkrātie procenti, kopā	16 603	13 003
Aizņēmumi pret obligācijām, neto	14 649 816	10 825 162

2022. gada 30. jūnijā Koncerna mātes sabiedrībai ir apgrozījumā esošas obligācijas (ISIN LV0000850048) 5 000 000 EUR vērtībā, reģistrētas Latvijas Centrālajā depozitārijā, emitētas slēgtā piedāvājumā 2021. gada 9. jūlijā ar šādiem noteikumiem — finanšu instrumentu skaits: 5 000, ar nominālvērtību 1 000 EUR katram. Kuponu likme — 9.75%, kupons tiek izmaksāts reizi mēnesī 25. datumā. Pamatsummas (1 000 EUR par katru obligāciju) dzēšanas beigu termiņš ir 2023. gada 25. augusts. Obligācijas ir nenodrošinātas.

2021. gada 26. novembrī Koncerna mātes sabiedrība ir uzsākusi slēgto obligāciju piedāvājumu (ISIN LV0000802536) 10 000 000 EUR vērtībā. Piedāvājums ir reģistrēts Latvijas Centrālajā depozitārijā ar šādiem noteikumiem — finanšu instrumentu skaits: 10 000, ar nominālvērtību 1 000 EUR katram. Kuponu likme — 8.00%, kupons tiek izmaksāts reizi mēnesī 25. datumā. Pamatsummas (1 000 EUR par katru obligāciju) dzēšanas beigu termiņš ir 2023. gada 25. novembris. Obligācijas ir nenodrošinātas.

(11) Citi aizņēmumi

	Koncerns 30.06.2022. EUR	Koncerns 31.12.2021. EUR
Citi ilgtermiņa aizņēmumi	11 880 360	8 086 468
Citi ilgtermiņa aizņēmumi kopā	11 880 360	8 086 468
Citi īstermiņa aizņēmumi	13 946 901	10 487 168
Citi īstermiņa aizņēmumi kopā	13 946 901	10 487 168
Citi aizņēmumi kopā	25 827 261	18 573 636

Aizņēmumu summu veido aizdevumi, kas saņemti no Eiropas Savienībā reģistrētas kolektīvās finansēšanas platformas SIA *Mintos Finance*. Vidējā svērtā procentu likme 30.06.2022. ir 10.9% gadā ar atmaksas termiņiem atbilstoši aizdevumu līgumiem, ko Sabiedrība noslēgusi ar saviem klientiem. Lai nodrošinātu saistību izpildi Koncerns ir reģistrējis komercrītu, skatīt 16. pielikumu.

(12) Neizmaksātās dividendes

Grupas akcionāri 2022. gada 29. aprīlī apstiprināja 2021. gada un iepriekšējo periodu nesadalītās peļņas izlietošanu un izmaksāšanu dividendēs 2 501 641.59 EUR apmērā jeb 0.0552 EUR par vienu akciju. Dividenžu izmaksa tika veikta divos maksājumos, pirmajā maksājumā 2022. gada 17. maijā izmaksājot 1 250 820.80 EUR jeb 0.0276 EUR par vienu akciju un 2022. gada 15. jūlijā izmaksājot 1 250 820.79 EUR jeb 0.0276 EUR par vienu akciju.

Pielikums (turpinājums)

(13) Darījumi ar saistītajām pusēm

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

	Darījumi par 6 mēnešiem 2022. gadā EUR	Darījumi 2021. gadā EUR
Koncerna darījumi ar:		
Sabiedrības dalībniekiem		
Saņemti procenti par aizdevumiem		
AE Consulting SIA	-	9 090
L24 Finance SIA	-	775
Sniegtie pakalpojumi		
AE Consulting SIA	-	75
Pārdotas preces		
AE Consulting SIA	-	59
Valdes locekļi	-	1 702
Sabiedrībām un personām ar kopēju kontroli vai būtisku ietekmi		
Sniegti pakalpojumi		
EA investments AS	-	153
Citām saistītām sabiedrībām		
Sniegti pakalpojumi		
EL Capital, SIA	-	6 527
EuroLombard Ltd.	-	1 545

(14) Valdes un padomes locekļiem piederošās akcijas

a) Valdes locekļiem piederošās akcijas

	30.06.2022. Akcijas	31.12.2021. Akcijas
Didzis Ādmīdiņš	600 000	600 000
Aldis Umblejs	3 860	2 814
Sanita Zitmane	-	-
Ivars Lamberts*	n/a	400 000

* Valdes loceklis līdz 28.02.2022

b) Padomes locekļiem piederošās akcijas

	30.06.2022. Akcijas	31.12.2021. Akcijas
Agris Evertovskis (pastarpināti)	12 558 284	12 525 870
Jānis Pizičs	6 666	6 666
Gatis Kokins	-	-
Mārtiņš Bičevskis	-	-
Edgars Voļskis	-	-

(15) Segmentu informācija

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

Lombarda aizdevumu segments	Lombarda aizdevumu izsniegšana.
Lietotu un mazlietotu preču pārdošanas segments	Lietotu preču pārdošana filiālēs un tiešsaistē.
Patēriņa aizdevumu segments	Patēriņa aizdevumu izsniegšana klientiem, parādu piedziņas darbības un aizdevumu cesijas ārējo parādu piedziņas uzņēmumiem.
Citu darbību segments	Aizdevumu sniegšana nekustamā īpašuma attīstības projektiem (tikai par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2022. gada 30. jūnijā. Šādi aizdevumi vairs netiek izsniegti un ir pilnībā atgūti.), vispārējie administratīvie pakalpojumi Koncerna uzņēmumiem, darījumi ar saistītajām personām, neizmaksātās dividendes.

Pielikums (turpinājums)

(14) 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 ienākumi, segmenta darbinieku skaits, segmenta darbinieku izmaksas, segmenta aktīvu apjoms.

Nākamajā tabulā norādīti ienākumi un peļņa, kā arī sniegta noteikta informācija par aktīviem un pasīviem attiecībā uz Koncerna darbības segmentiem. Pamatojoties uz pakalpojumu raksturu, Koncerna darbību var sadalīt šādi (peļņas vai zaudējuma aprēķina pozīcijas salīdzinātas pret līdzīgu periodu gadu iepriekš, balance salīdzināt pret 31.12.2021):

	Patēriņa aizdevumi		Lombarda aizdevumi		Lietotu un mazlietotu preču pārdošana		Citas darbības		Kopā	
	Par 6 mēnešiem, kas noslēdzās 30. jūnijā 2022 2021		Par 6 mēnešiem, kas noslēdzās 30. jūnijā 2022 2021		Par 6 mēnešiem, kas noslēdzās 30. jūnijā 2022 2021		Par 6 mēnešiem, kas noslēdzās 30. jūnijā 2022 2021		Par 6 mēnešiem, kas noslēdzās 30. jūnijā 2022 2021	
Aktīvi	53 394 245	44 047 262	6 253 193	5 102 128	3 257 595	2 890 334	638	24 816	62 905 671	52 064 540
Segmenta saistības	37 732 066	28 196 358	5 331 908	4 286 975	2 565 182	2 182 444	1 251 367	21 442	46 880 523	34 687 219
Ieņēmumi	10 294 086	7 208 227	2 405 761	1 945 970	3 395 115	2 691 195	207	90 835	16 095 169	11 936 227
Segmenta neto darbības rezultāts	4 127 936	3 196 333	710 396	603 834	363 357	242 915	6 969	73 490	5 208 658	4 116 572
Finansējuma (izmaksas)	(1 401 531)	(1 520 248)	(161 540)	(181 009)	(84 092)	(97 833)	-	(64 405)	(1 647 163)	(1 863 495)
Peļņa/ (zaudējumi) pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa	2 726 405	1 676 085	548 856	422 825	279 265	145 082	6 969	9 085	3 561 495	2 253 077
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(706 550)	(459 074)	(146 906)	(115 811)	(74 737)	(39 738)	(1 881)	(8 386)	(930 074)	(623 009)

(16) Izsniegtie galvojumi, ķīlas

Koncerns par labu SIA *Mintos Finance* (komercķīlas aģents ir SIA *ZAB Eversheds Sutherland Bītāns*), SIA *Mintos Finance No.20* un AS *Mintos Marketplace* ir reģistrējis komercķīlu, ieķīlājot Koncernam piederošo mantu un prasījuma tiesības ar maksimālo prasījuma summu 33 miljonu eiro apmērā.

2022. gada 30. jūnijā nodrošināto saistību summa ir 25 827 261 EUR (2021. gada 31. decembrī 18 573 636 EUR).

(17) Notikumi pēc pārskata perioda beigām

2022. gada 7. jūlijā Koncerna mātes sabiedrība ir uzsākusi slēgto obligāciju piedāvājumu (ISIN LV0000850055) 10 000 000 EUR vērtībā. Piedāvājums ir reģistrēts Latvijas Centrālajā depozitārijā ar šādiem noteikumiem — finanšu instrumentu skaits: 10 000, ar nominālvērtību 1 000 EUR katram. Kuponu likme — 3M EURIBOR + 8.75%, kupons tiek izmaksāts reizi mēnesī 25. datumā. Pamatsummas (1 000 EUR par katru obligāciju) dzēšanas beigu termiņš ir 2024. gada 25. septembris. Obligācijas ir nenodrošinātas.

2022. gada 24. februārī Krievijas Federācija uzsāka karu pret Ukrainu. Valstis visā pasaulē atbalsta Ukrainu, paziņojot par finansiālām un ekonomiskām sankcijām pret Krievijas Federāciju un tās sabiedroto Baltkrievijas Republiku. Koncerna vadība ir izvērtējusi esošo situāciju un secinājusi, ka iepriekšminētajām sankcijām nav tiešas ietekmes uz Koncerna darbību, jo visi Koncerna ieņēmumi veidojas Latvijā un Koncernam nav tiešas ekspozīcijas Krievijas, Baltkrievijas un Ukrainas tirgos. Turklāt vadība veica savu darījuma partneru izvērtējumu un apstiprina, ka Koncernam nav nekādu attiecību ar sankcijām pakļautajiem uzņēmumiem un privātpersonām. Joprojām ir neskaidrības saistībā ar situācijas iznākumu, taču vadība regulāri seko līdzi turpmākajām norisēm, analizē to iespējamo ietekmi uz Koncerna saimniecisko darbību un ir gatava izvērtēt un ieviest izmaiņas saimnieciskajā darbībā, risku pārvaldībā, politikās un aplēsēs.

Didzis Ādmīdiņš
Valdes priekšsēdētājs

Aldis Umblejs
Valdes loceklis

Sanita Zitmane
Valdes locekle

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