



finansēšana
un aprītes
mazumtirdzniecība

AS DelfinGroup

neauditētais konsolidētais
starpperioda pārskats
Janvāris – Marts 2025

Saturs

Informācija par Sabiedrību un Koncernu	3 – 5
Paziņojums par vadības atbildību	6
Vadības ziņojums	7 – 10
Starpperioda konsolidētais peļņas vai zaudējumu aprēķins	11
Starpperioda konsolidētā balance	12 – 13
Starpperioda konsolidētais pašu kapitāla izmaiņu pārskats	14
Starpperioda konsolidētais naudas plūsmas pārskats	15
Finanšu pārskatu pielikumi	16 – 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 kredītēšanas pakalpojumi; NACE2 47.91 Mazumtirdzniecība pa pastu vai Interneta veikalos; NACE2 47.79 Lietotu preču mazumtirdzniecība veikalos; NACE2 47.77 Pulksteņu un juvelierizstrādājumu mazumtirdzniecība specializētajos veikalos
Adrese	Skanstes iela 50A, Rīga LV-1013 Latvija
Akcionāru nosaukums un adrese	AS ALPPES Capital (18.24%), Jūras iela 12, Liepāja, Latvija SIA EC Finance (14.92%), Skanstes iela 50A, Rīga, Latvija SIA AE Consulting (8.20%), Skanstes iela 50A, Rīga, Latvija Citi (58.64%)
Valdes locekļu vārdi, uzvārdi, ieņemamais amats	Didzis Ādmīdiņš — valdes priekšsēdētājs (iecelts 19.01.2021.) Andrejs Aleksandrovičs – valdes loceklis (no 18.12.2024) Laima Eižvertiņa — valdes locekle (no 01.04.2025) Aldis Umblejs – valdes loceklis (no 15.12.2021. līdz 18.12.2024) Sanita Pudnika — valdes locekle (no 01.03.2022 līdz 28.06.2024) Nauris Bloks – valdes loceklis (no 08.06.2023. līdz 01.04.2025)

**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

01.01.2025.–31.03.2025.

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

Meitas sabiedrības nosaukums	UAB DelfinGroup (mātes sabiedrības daļu skaits – 100%)
Meitas sabiedrības reģistrācijas numurs, vieta un datums	306462155; Viļņa, 2023. gada 28. septembris
Meitas sabiedrības adrese	25-701 Lvivo iela, Viļņa, Lietuva
Meitas sabiedrības darbības veids pēc NACE klasifikācijas	64.92 Citi kredītēšanas pakalpojumi

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

Paziņojums par vadības atbildību

AS *DelfinGroup* (turpmāk tekstā – Sabiedrība) vadība ir atbildīga par Sabiedrības un tās meitas sabiedrību (turpmāk tekstā – Koncerns vai DelfinGroup) konsolidētā starpperioda saīsinātā pārskata Janvāris – Marts 2025 (turpmāk — konsolidētā starpperioda pārskata), sagatavošanu.

Konsolidētais starpperioda pārskats, kas atspoguļots no 11. līdz 23. lappusei, ir sagatavots, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem un sniedz patiesu priekšstatu par Koncerna finansiālo stāvokli 2025. gada 31. martā un tā darbības rezultātiem, kapitāla un rezervju izmaiņām un naudas plūsmām trīs mēnešu periodā, kas noslēdzās 2025. gada 31. martā. Vadības ziņojums, kas atspoguļots no 7. līdz 10. lappusei, sniedz patiesu priekšstatu par Koncerna pārskata perioda finanšu rezultātiem un nākotnes perspektīvām.

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

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

Didzis Ādmīdiņš
Valdes priekšsēdētājs

**Andrejs
Aleksandrovičs**
Valdes loceklis

Laima Eižvertiņa
Valdes locekle

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

Vadības ziņojums

2025. gada pirmajos trīs mēnešos Latvijas finanšu pakalpojumu koncerns AS *DelfinGroup* sasniedza 17,5 miljonu eiro ieņēmumus, kas ir par 23% vairāk, salīdzinot ar 2024. gada attiecīgo periodu. Koncerns uzrādīja stabilu EBITDA izaugsmi, kas pieauga par 11% līdz 5,6 miljoniem eiro. 2025. gada pirmajā ceturksnī DelfinGroup turpināja uzrādīt stabilus rentabilitātes rezultātus, peļņai pirms nodokļiem sasniedzot 2,3 miljonus eiro, kas ir 11% pieaugums pret pagājušā gada pirmo ceturksni, savukārt Koncerna neto peļņa sasniedza 1,8 miljonus eiro, kas ir 9% pieaugums pret iepriekšējo gadu.

2025. gada 1. ceturksnī saglabājās stabils pieprasījums pēc DelfinGroup piedāvātajiem patēriņa un lombarda aizdevumiem, kā rezultātā kopējais izsniegtais aizdevumu apjoms sasniedza 30 miljonus eiro, jeb par 20% vairāk nekā gadu iepriekš. Tostarp, patēriņa aizdevumu segmentā tika izsniegti aizdevumi 23,3 miljonu eiro apmērā, pieaugot par 25% pret pagājušo gadu. Lombarda aizdevumu segmentā tika izsniegti aizdevumi 6,7 miljonu eiro apmērā, jeb par 6% vairāk nekā 2024. gada 1. ceturksnī. Pieaugot aizdevumu izsniegšanas apmēriem, palielinājies arī aizdevumu portfeļa apmērs, kas pirmā ceturkšņa beigās sasniedza vēsturiski augstāko līmeni 121 miljonu eiro, trīs mēnesu laikā pieaugot par 7%.

Saskaņā ar Koncerna stratēģiju viens no galvenajiem mērķiem ir aprites ekonomikas veicināšana, kas tiek atbalstīta ar lietotu un mazlietotu preču tirdzniecību, kā rezultātā tiek pagarināts preču dzīves cikls un samazināti CO2 izmeši jaunu preču ražošanā. Arī šajā segmentā DelfinGroup turpināja stabilu attīstību 2025. gadā pirmajā ceturksnī pārdodot lietotas, mazlietotas un jaunas preces 4,7 miljonu eiro apmērā, kas ir 31% pieaugums salīdzinot pret iepriekšējā gada attiecīgo periodu.

Pēc patēriņa aizdevuma produkta ieviešanas Lietuvā 2024. gada decembrī, Koncerns aizvadīja pirmo pilno ceturksni piedāvājot patēriņa aizdevumus Lietuvā. Rezultātā 1. ceturksnī tika sasniegti atzīstami rezultāti, izsniedzot patēriņa aizdevumus Lietuvā 1,6 miljonu eiro apmērā un kredītportfelim sasniedzot 1,4 miljonus eiro. Patēriņa aizdevumu segments līdz šim Latvijā ir bijis lielākais gan pēc ieņēmumu gan peļņa apjoma, līdz ar to Koncerns saskata iespējas būtiski palielināt apmērus Lietuvas patēriņa aizdevumu segmentā. Šobrīd Koncerns Lietuvā piedāvā patēriņa, lombarda aizdevumus, kā arī lietotu un mazlietotu preču tirdzniecību.

Turpinot pildīt DelfinGroup dividenžu politikā izvirzīto apņemšanos, izmaksāt līdz 50% dividendēs no uzņēmuma ceturkšņa peļņas, DelfinGroup akcionāri 2025. gada 21. marta ārkārtas akcionāru sapulcē apstiprināja dividenžu izmaksu no 2024. gada 4. ceturkšņa peļņas. Tā rezultātā 2025. gada 7. aprīlī akcionāriem tika izmaksātas ceturkšņa dividendes par kopējo summu 1 012 564 eiro jeb 0,0223 eiro par vienu akciju.

2025. gada martā Sabiedrības padome apstiprināja izmaiņas Sabiedrības valdē, kā rezultātā ar 2025. gada 1. aprīlī DelfinGroup valdes komandai pievienojās Laima Eižvertiņa, kas līdzās administratīvās direktores amatam turpmāk pildīs arī valdes locekles pienākumus. Vienlaikus darbu uzņēmumā noslēdza līdzšinējais valdes loceklis Nauris Bloks. Laima sniedz būtisku ieguldījumu DelfinGroup stratēģisko mērķu īstenošanā, uzņēmumam attīstoties starptautiskā mērogā. Viņa aktīvi iesaistās stratēģijas un attīstības projektu vadībā, kā arī valdes un padomes darba organizēšanā. Laimas pārziņā ir personālvadība, juridiskā funkcija, korporatīvā pārvaldība, drošības un saimniecības nodaļas, kā arī biroja administrēšana. Viņai ir plaša pieredze uzņēmuma vadībā, projektu īstenošanā un regulēto finanšu iestāžu darbībā – gan uzturēties institūcijā, gan vadošos amatos finanšu nozarē Latvijā un ārvalstīs.

Turpinot jau vairāk nekā 5 gadus garo sadarbību DelfinGroup turpina atbalstīt biedrību Latvijas Senioru kopienu apvienība (LSKA) sniedzot tai kārtējo ziedojumu. Šī ilgtermiņa sadarbība ļauj uzlabot senioru dzīves kvalitāti, piedāvājot iespējas attīstīt prasmes, piedalīties sociālās integrācijas pasākumos un saņemt nepieciešamo medicīnisko un ikdienas atbalstu. Šī gada ziedojums tiks novirzīts aktivitātēm, kas vērstas uz senioru izglītošanu un sociālo integrāciju, veicinot viņu iesaisti sabiedriskajā dzīvē un sniedzot iespēju pilnveidot prasmes finanšu prātībā, informācijas tehnoloģijās un citās nozīmīgās jomās. Tāpat tiks nodrošināta medicīniskā aprīkojuma iegāde aprūpes centriem un citām institūcijām, kurās mīt seniori, kā arī atbalstīti dažādi pasākumi, kas veicina pieredzes apmaiņu un kopienu stiprināšanu visā Latvijā.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Īstenojot biznesa stratēģiju un ieviešot plānotos pasākumus, 2025. gadā tika sasniegti šādi Koncerna finanšu rādītāji (peļņa salīdzināta pret līdzīgu iepriekšējā gada periodu, balance salīdzināta pret 31.12.2024):

Postenis	EUR, miljoni	Izmaiņa, %
Neto aizdevumu portfelis	120.99	+6.6
Aktīvi	134.64	+6.0
Ieņēmumi	17.53	+22.9
EBITDA	5.61	+11.5
Peļņa pirms nodokļiem	2.26	+10.8
Neto peļņa	1.77	+9.3

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

Postenis	2024 Q1	2024 Q2	2024 Q3	2024 Q4	2025 Q1
Ieņēmumi kopā, EUR miljoni	14.3	14.8	16.5	17.4	17.5
EBITDA, EUR miljoni	5.0	5.4	5.7	5.8	5.6
EBITDA norma, %	36%	36%	36%	35%	34%
EBIT, EUR miljoni	4.6	5.0	5.2	5.3	5.1
EBIT norma, %	34%	34%	33%	32%	31%
Peļņa pirms nodokļiem, EUR miljoni	2.0	2.3	2.4	2.4	2.3
Neto peļņa, EUR miljoni	1.6	1.8	1.9	1.9	1.8
Neto peļņas norma, %	12%	12%	11%	12%	11%
ROE (gadā), %	30%	33%	34%	33%	28%
ROA (gadā), %	6%	7%	7%	7%	5%
ROCE (gadā), %	25%	26%	24%	25%	22%
Apgrozāmā kapitāla koeficients	0.9	1.0	1.3	0.9	0.7

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

EBITDA aprēķins, EUR miljoni:

	2025 Q1	2024 Q1
Postenis		
Peļņa pirms nodokļiem	2.3	2.0
Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas	2.9	2.6
Pamatlīdzekļu nolietojums un amortizācija	0.5	0.4
EBITDA, EUR miljoni	5.6	5.0

Vadības ziņojums (turpinājums)

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

Ierobežojums	Rādītājs 31.03.2025	Atbilstība
Uzturēt Kapitalizācijas koeficientu vismaz 20%.	28%	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.

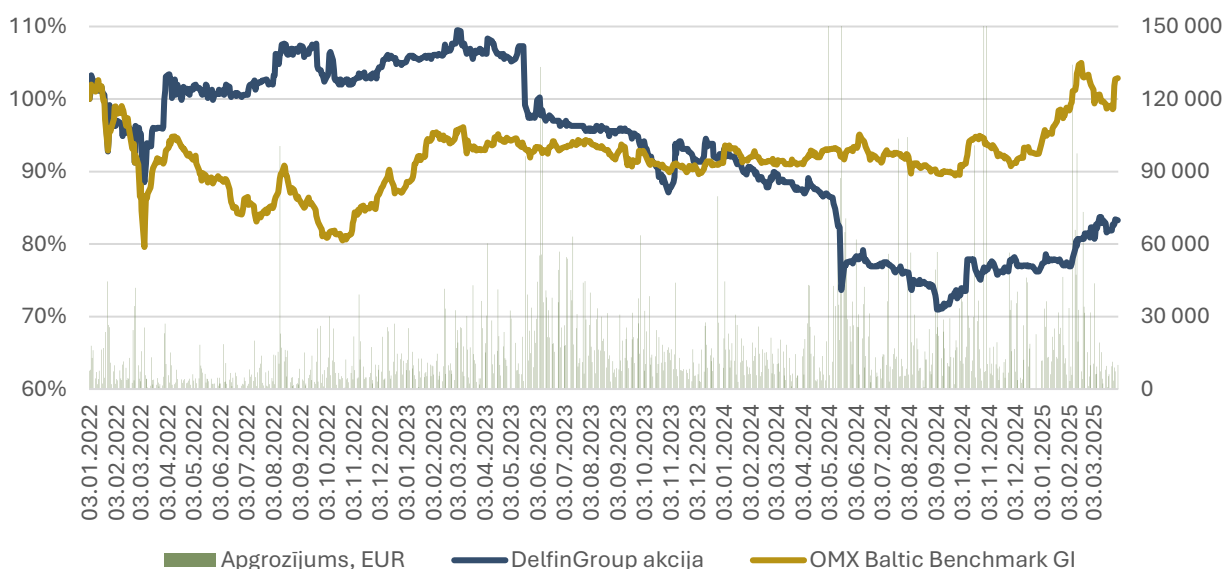
Vadības ziņojums (turpinājums)

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. 2025. gada 31. martā kopā bija emitētas 45,406,435 akcijas, kuru cena bija 1.176 eiro, veidojot kopējo tirgus kapitalizāciju 53.40 miljonu eiro apmērā.

Akciju tirdzniecība	2024 Q1	2024 Q2	2024 Q3	2024 Q4	2025 Q1
Sākuma cena, EUR	1.305	1.23	1.086	1.032	1.076
Augstākā cena, EUR	1.32	1.266	1.098	1.118	1.188
Zemākā cena, EUR	1.22	1.00	1.00	1.02	1.076
Pēdējā cena, EUR	1.235	1.086	1.032	1.076	1.176
Apgrozījums, mEUR	0.79	1.87	1.24	1.59	1.29
Kapitalizācija, mEUR	56.04	49.28	46.83	48.86	53.40

Akcijas cenas izmaiņas un apgrozījums



Filiāles

2025. gada 31. martā Koncernam bija 95 filiāles, 88 Latvijā un 7 Lietuvā (31.12.2024. – 95 filiāles, 88 Latvijā un 7 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 2025. gada pirmā ceturkšņa peļņu izmaksāt dividendēs, ievērojot Koncerna apstiprināto dividenžu politiku, kas nosaka par mērķi līdz 50% dividenžu izmaksu no ceturkšņa peļņas.

Didzis Ādmīdiņš
Valdes priekšsēdētājs

Andrejs Aleksandrovičs
Valdes loceklis

Laima Eižvertiņa
Valdes locekle

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

Konsolidētais starpperioda peļņas vai zaudējumu aprēķins Janvāris - Marts 2025

	Pielikums	Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 31. martā	
		2025 EUR	2024 EUR
Neto apgrozījums	(2)	2 928 494	2 328 152
Pārdoto preču iegādes izmaksas		(1 956 738)	(1 504 920)
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	(3)	14 598 774	11 931 754
Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas	(4)	(2 865 387)	(2 560 660)
Kredītu zaudējumu izmaksas		(4 657 599)	(3 421 421)
Bruto peļņa		8 047 544	6 772 905
Pārdošanas izmaksas	(5)	(3 117 770)	(2 588 158)
Administrācijas izmaksas	(6)	(2 571 482)	(2 067 797)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi		36 964	24 870
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas		(131 602)	(102 518)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		2 263 654	2 039 302
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		(494 580)	(420 440)
Pārskata perioda peļņa		1 769 074	1 618 862
Peļņa uz akciju	(7)	0.039	0.036
Mazinātā peļņa uz akciju	(7)	0.039	0.036

Pielikumi no 16. līdz 23. lappusei ir neatņemama šī konsolidētā starpperioda pārskata sastāvdaļa.

Didzis Ādmīdiņš
Valdes priekšsēdētājs

**Andrejs
Aleksandrovičs**
Valdes loceklis

Laima Eižvertiņa
Valdes locekle

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

Konsolidētā starpperioda balance 2025. gada 31. martā

Aktīvs		Koncerns 31.03.2025.	Koncerns 31.12.2024.
	Pielikums	EUR	EUR
Ilgtermiņa ieguldījumi:			
Nemateriālie ieguldījumi:			
Patenti, licences, preču zīmes un tamlīdzīgas tiesības		10 647	9 302
Iekšēji izstrādāta programmatūra		937 358	903 339
Citi nemateriālie ieguldījumi		1 108 965	1 138 552
Nemateriālā vērtība		127 616	127 616
Nepabeigtie pasūtījumi – iekšēji izstrādāta programmatūra		83 936	83 935
Avansa maksājumi par nemateriāliem ieguldījumiem		35 523	35 523
Nemateriālie ieguldījumi kopā:		2 304 045	2 298 267
Pamatlīdzekļi:			
Zemes gabali, ēkas, būves un ilggadīgie stādījumi		171 689	173 539
Ilgtermiņa ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos		333 452	314 740
Lietošanas tiesību aktīvi		2 617 886	2 652 848
Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs		431 519	441 804
Pamatlīdzekļi kopā:		3 554 546	3 582 931
Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi:			
Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem aizdevumiem	(8)	97 723 577	91 455 715
Atliktā nodokļa aktīvi		221 573	154 640
Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi kopā:		97 945 150	91 610 355
Ilgtermiņa ieguldījumi kopā:		103 803 741	97 491 553
Apgrozāmie līdzekļi:			
Krājumi:			
Gatavie ražojumi un preces pārdošanai		4 013 514	3 989 843
Krājumi kopā:		4 013 514	3 989 843
Debitori:			
Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem aizdevumiem	(8)	23 268 289	22 018 048
Izvietotie termiņnoguldījumi		999 900	999 900
Citi debitori		508 970	615 737
Debitori kopā:		24 777 159	23 633 685
Nākamo periodu izmaksas		525 100	243 398
Nauda un tās ekvivalenti		1 518 135	1 644 490
Apgrozāmie līdzekļi kopā:		30 833 908	29 511 416
Aktīvu kopsumma		134 637 649	127 002 969

Pielikumi no 16. līdz 23. lappusei ir neatņemama šī konsolidētā starpperioda pārskata sastāvdaļa.

Dīdzis Ādmīdiņš
Valdes priekšsēdētājs

Andrejs Aleksandrovičs
Valdes loceklis

Laima Eižvertiņa
Valdes locekle

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

Konsolidētā starpperioda balance 2025. gada 31. martā

		Koncerns 31.03.2025.	Koncerns 31.12.2024.
Pasīvs			
Pašu kapitāls:	Pielikums	EUR	EUR
Daļu kapitāls (pamatkapitāls)		4 540 644	4 540 644
Akciju emisijas uzcelojums		6 890 958	6 890 958
Citas kapitāla rezerves		247 676	223 404
Nesadalītā peļņa	(9)	14 030 209	13 273 699
Pašu kapitāls kopā:		25 709 487	24 928 705
Kreditori:			
Ilgtermiņa kreditori:			
Aizņēmumi pret obligācijām	(10)	40 887 617	47 513 867
Aizņēmumi no kredītiestādēm	(11)	3 511 834	5 673 103
Citi aizņēmumi	(12)	18 449 082	13 901 453
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem		2 202 018	2 219 336
Ilgtermiņa kreditori kopā:		65 050 551	69 307 759
Īstermiņa kreditori:			
Aizņēmumi pret obligācijām	(10)	12 785 652	5 459 248
Aizņēmumi no kredītiestādēm	(11)	12 420 045	11 715 582
Citi aizņēmumi	(12)	11 542 903	10 399 105
Nomas saistības par lietošanas tiesību aktīviem		720 349	734 251
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem		943 966	934 352
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas		343 413	505 972
Uzņēmuma ienākuma nodoklis		1 912 650	1 418 070
Neizmaksātās dividendes		1 012 564	-
Kreditori un uzkrātās saistības		2 196 069	1 599 925
Īstermiņa kreditori kopā:		43 877 611	32 766 505
Kreditori kopā:		108 928 162	102 074 264
Pasīvu kopsumma		134 637 649	127 002 969

Pielikumi no 16. līdz 23. lappusei ir neatņemama šī konsolidētā starpperioda pārskata sastāvdaļa.

Didzis Ādmīdiņš
Valdes priekšsēdētājs

**Andrejs
Aleksandrovičs**
Valdes loceklis

Laima Eižvertiņa
Valdes locekle

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

Konsolidētais starpperioda pašu kapitāla izmaiņu pārskats Janvāris - Marts 2025

	Daļu kapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Citas kapitāla rezerves	Nesadalītā peļņa	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
2024. gada 01. janvārī	4 537 751	6 890 958	169 812	9 723 592	21 322 113
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	1 618 862	1 618 862
Dividenžu izmaksa	-	-	-	(648 898)	(648 898)
Uz akcijām balstīti maksājumi	-	-	39 999	-	39 999
Izmantotas akciju opcijas	-	-	-	-	-
2024. gada 31. martā	4 537 751	6 890 958	209 811	10 693 556	22 332 076
2025. gada 01. janvārī	4 540 644	6 890 958	223 404	13 273 699	24 928 705
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	1 769 074	1 769 074
Dividenžu izmaksa	-	-	-	(1 012 564)	(1 012 564)
Uz akcijām balstīti maksājumi	-	-	24 272	-	24 272
Izmantotas akciju opcijas	-	-	-	-	-
2025. gada 31. martā	4 540 644	6 890 958	247 676	14 030 209	25 709 487

Pielikumi no 16. līdz 23. lappusei ir neatņemama šī konsolidētā starpperioda pārskata sastāvdaļa.

Didzis Ādmīdiņš
Valdes priekšsēdētājs

**Andrejs
Aleksandrovičs**
Valdes loceklis

Laima Eižvertiņa
Valdes locekle

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

Konsolidētais starpperioda naudas plūsmas pārskats Janvāris - Marts 2025

	Pielikums	Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 31. martā 2025 EUR	Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 31. martā 2024 EUR
Pamatdarbības naudas plūsma			
Peļņa pirms ārkārtas posteņiem un nodokļiem		2 263 654	2 039 302
<u>Korekcijas:</u>			
a) nolietojums un amortizācija		254 191	212 197
b) lietošanas tiesību aktīvu nolietojums		222 059	215 890
c) kredītzaudējumu izmaksas		4 657 599	3 421 421
d) maksājumu ar akcijām izdevumi		24 271	39 999
e) uzkrātie procentu ieņēmumi	(3)	(14 598 774)	(11 931 754)
f) uzkrātie procentu izdevumi	(4)	2 865 387	2 560 660
Zaudējumi pirms apgrozāmo līdzekļu un īstermiņa kreditoru atlikumu izmaiņu ietekmes korekcijām		(4 311 613)	(3 442 285)
<u>Korekcijas:</u>			
a) prasības pret debitoriem par izsniegtajiem aizdevumiem un citu debitoru parādu atlikumu (pieaugums)		(12 222 546)	(9 275 869)
b) krājumu atlikumu (pieaugums)		(23 671)	(166 986)
c) piegādātājiem, darbuzņēmējiem un pārējiem kreditoriem parādu atlikumu pieaugums		717 696	595 314
Bruto pamatdarbības naudas plūsma		(15 840 134)	(12 289 826)
Saņemtie procenti		14 494 330	11 514 415
Samaksātie procenti		(3 477 360)	(3 435 398)
Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem		(246 619)	(191 471)
Pamatdarbības neto naudas plūsma		(5 069 783)	(4 402 280)
Ieguldīšanas darbības naudas plūsma			
Pamatlīdzekļu iegāde		(44 686)	(49 572)
Nemateriālo ieguldījumu iegāde		(312 440)	(297 560)
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma		(357 126)	(347 132)
Finansēšanas darbības naudas plūsma			
Saņemtie aizņēmumi		6 211 632	5 332 434
Aizdevumu atmaksa		(1 225 884)	(5 561 727)
Aizņēmums pret obligācijām		1 681 000	2 785 000
Dzēstās obligācijas		(1 120 000)	(500 000)
Atmaksātās nomas saistības		(246 194)	(239 861)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma		5 300 554	1 815 846
Pārskata perioda neto naudas plūsma		(126 355)	(2 933 566)
Nauda un tās ekvivalentu atlikums pārskata perioda sākumā		1 644 490	5 928 570
Nauda un tās ekvivalentu atlikums pārskata perioda beigās		1 518 135	2 995 004

Pielikumi no 16. līdz 23. lappusei ir neatņemama šī konsolidētā starpperioda pārskata sastāvdaļa.

Didzis Ādmīdiņš
Valdes priekšsēdētājs

Andrejs Aleksandrovičs
Valdes loceklis

Laima Eižvertiņa
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 neauditētais konsolidētais starpperioda pārskats par trīs mēnešu periodu, kas noslēdzās 2025. gada 31. martā, 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 2024. gada konsolidēto pārskatu.

Šis konsolidētais starpperioda pārskats ir sagatavots un sniedz informāciju konsolidētā veidā. Konsolidācijā par periodu, kas noslēdzās 2025. gada 31. martā, ir iekļautas šādas meitas sabiedrības: SIA *ViziaFinance* (100%) un UAB *DelfinGroup LT* (100%), SIA *DealShoq* (100%).

(2) Neto apgrozījums

Neto apgrozījuma sadalījums pa ieņēmumu veidiem

	Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 31. martā	
	2025	2024
	EUR	EUR
Preču realizācija	2 071 751	1 669 931
Dārgmetālu realizācija	625 429	378 466
Citi ienākumi (aizdevumu un glabāšanas komisijas) finanšu instrumentiem uzskaitītiem patiesajā vērtībā peļņas vai zaudējumu aprēķinā	231 314	279 755
	2 928 494	2 328 152

(3) Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi

	Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 31. martā	
	2025	2024
	EUR	EUR
Procentu ieņēmumi no nenodrošinātiem kredītiem saskaņā ar efektīvo procentu likmes metodi	12 474 846	10 039 263
Procentu ieņēmumi no lombarda aizdevumiem	2 123 928	1 892 592
Citi procentu ieņēmumu korekcijas saskaņā ar efektīvo procentu likmes metodi	-	(101)
	14 598 774	11 931 754

(4) Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas

	Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 31. martā	
	2025	2024
	EUR	EUR
Procentu izmaksas par obligācijām	1 720 338	1 558 035
Procentu izmaksas par citiem aizņēmumiem	614 267	664 980
Procentu izdevumi par aizņēmumiem no kredītiestādēm	471 577	286 009
Procentu izmaksas par telpu nomas saistībām	58 907	51 028
Procentu izmaksas par automašīnu nomas saistībām	298	608
	2 865 387	2 560 660

Pielikums (turpinājums)

(5) Pārdošanas izmaksas

	Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 31. martā	
	2025	2024
	EUR	EUR
Darba samaksa	1 000 026	944 825
Reklāmas izdevumi	755 076	415 945
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu nolietojums	254 191	212 197
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	219 591	207 217
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums – telpas	191 396	185 899
Neatskaitāmais PVN priekšnodoklis	177 504	151 017
Saimniecības izdevumi	152 471	137 544
Komunālie pakalpojumi	97 183	109 684
Uzkrātās saistības neizmantotajiem atvaļinājumiem	36 340	31 723
Transporta izmaksas	28 950	22 390
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums - automašīnas	2 787	2 787
Pārējās izmaksas	202 255	166 930
	3 117 770	2 588 158

(6) Administrācijas izmaksas

	Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 31. martā	
	2025	2024
	EUR	EUR
Darba samaksa	1 565 500	1 154 297
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	285 826	278 576
Banku komisijas un tamlīdzīgi izdevumi	261 629	246 456
Komunikācijas izdevumi	162 854	141 676
Juridiskie un citi profesionālie pakalpojumi	21 305	30 961
Valsts nodevas, licence kredīvēšanas pakalpojumu sniegšanai	37 008	34 306
Revīzijas izmaksas	36 462	16 875
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums - telpas	26 721	26 031
Sabiedrisko attiecību izmaksas	6 927	15 110
Uzkrātās saistības neizmantotajiem atvaļinājumiem	3 079	43 417
Lietošanas tiesību aktīvu nolietojums - automašīnas	1 155	1 173
Citas administrācijas izmaksas	163 016	78 919
	2 571 482	2 067 797

(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 2024. gada 30. jūnijā un 2024. gada 31. decembrī. Zemāk esošajā tabulā ir parādīti dati par ienākumiem un akcijām, kas tiek izmantoti, lai aprēķinātu Koncerna peļņu uz vienu akciju:

	Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 31. martā	
	2025	2024
	EUR	EUR
Neto peļņa, kas attiecināma uz akcionāriem	1 769 074	1 618 862
Vidējais svērtais akciju skaits	45 406 435	45 377 505
Peļņa uz akciju	0.039	0.036
Vidējais svērtais akciju skaits, lai aprēķinātu mazināto peļņu par akciju	45 444 565	45 419 370
Mazinātā peļņa uz akciju	0.039	0.036

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 3 mēnešiem, kas noslēdzās 2024. gada 31. martā		
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 1. ceturksnī * piešķirtas DelfinGroup AS darbiniekiem		41 865
Vidējais svērtais potenciālais akciju skaits		45 419 370
Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 2025. gada 31. martā		
Akciju skaits perioda sākumā		45 406 435
Akciju skaits perioda beigās		45 406 435
Vidējais svērtais akciju skaits:		45 406 435
Vidējais svērtais akciju opciju skaits, kas 2025. gadā** piešķirtas DelfinGroup AS darbiniekiem		38 130
Vidējais svērtais potenciālais akciju skaits		45 444 565

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

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

(8) Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem

a) Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem pa aizdevuma veidiem

	Koncerns 31.03.2025. EUR	Koncerns 31.12.2024. EUR
Patiesajā vērtībā novērtēti lombarda aizdevumi		
Ilgtermiņa lombarda aizdevumi	164 886	176 753
Īstermiņa lombarda aizdevumi	9 111 763	8 824 726
Lombarda aizdevumu uzkrātie procenti	441 869	431 728
Patiesajā vērtībā novērtēti lombarda aizdevumi kopā	9 718 518	9 433 207
Prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas		
Ilgtermiņa prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas	97 558 692	91 278 962
Īstermiņa prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas	23 498 736	20 710 566
Uzkrātie procenti prasībām par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas	4 211 041	4 117 065
Prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas kopā	125 268 469	116 106 593
Prasības pret debitoriem pirms uzkrājumiem kopā	134 986 987	125 539 800
ECL uzkrājumi prasībām par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas	(13 995 121)	(12 066 037)
Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem kopā	120 991 866	113 473 763

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

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

Lombarda aizdevumi EUR 9 718 518 (31.12.2024: EUR 9 433 207) ir nodrošināti ar ķīlas priekšmeta vērtību un novērtēti patiesajā vērtībā.

Pielikums (turpinājums)

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

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

Izsniegto aizdevumu bruto uzskaites vērtības un atbilstošo paredzamo kredītu zaudējumu izmaiņu analīze attiecībā uz Koncerna izsniegtajiem aizdevumiem trīs mēnešu periodā, kas beidzās 2025. gada 31. martā ir šāda:

Koncerns	1. stadija	2. stadija	3. stadija	Kopā
Bruto uzskaites vērtība 2025. gada 1. janvārī	108 840 471	3 673 929	3 592 193	116 106 593
legādāti vai izsniegti jauni aktīvi	23 408 076	-	-	23 408 076
Atmaksāti vai daļēji atmaksāti aktīvi	(10 172 292)	(625 531)	(1 212 082)	(12 009 905)
Parādu pārdošanas rezultātā pārtraukta aktīvu atzīšana	-	327	(1 965 661)	(1 965 334)
Norakstīti aktīvi	-	-	(266 058)	(266 058)
Uzkrāto procentu ietekme	(130 070)	30 643	94 524	(4 903)
Pārcelts uz 1. stadiju	101 056	(73 297)	(27 759)	-
Pārcelts uz 2. stadiju	(3 682 086)	3 682 827	(741)	-
Pārcelts uz 3. stadiju	(1 923 187)	(2 657 769)	4 580 956	-
2025. gada 31. martā	116 441 968	4 031 129	4 795 372	125 268 469

Koncerns	1. stadija	2. stadija	3. stadija	Kopā
Paredzami kredītu zaudējumi 2025. gada 1. janvārī	7 106 311	1 772 970	3 186 756	12 066 037
legādāti vai izsniegti jauni aktīvi	2 265 256	-	-	2 265 256
Atmaksāti vai daļēji atmaksāti aktīvi	(960 386)	(324 788)	(777 418)	(2 062 592)
Parādu pārdošanas rezultātā pārtraukta aktīvu	-	-	(1 567 437)	(1 567 437)
Norakstīti aktīvi	-	-	(265 750)	(265 750)
Uzkrāto procentu ietekme	(3 001)	30 775	93 991	121 765
Pārcelts uz 1. stadiju	8 846	(38 592)	(17 668)	(47 414)
Pārcelts uz 2. stadiju	(339 958)	1 944 261	(475)	1 603 828
Pārcelts uz 3. stadiju	(200 681)	(1 407 343)	2 938 514	1 330 490
Ietekme uz perioda beigu ECL, ko rada izmaiņas kredītriskā un ievaddatos, kas izmantoti ECL aprēķinos	(36 216)	128 861	458 293	550 938
2025. gada 31. martā	7 840 171	2 106 144	4 048 806	13 995 121

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

	Koncerns 31.03.2025. EUR	Koncerns 31.12.2024. EUR
Parādi, kas nepārsniedz apmaksas termiņu	109 235 161	100 545 395
Kavēts no 1 – 30 dienām	7 138 161	8 293 453
Kavēts no 31 – 90 dienām	4 078 016	3 675 551
Kavēts no 91 – 180 dienām	1 739 263	721 639
Kavēts no 181 – 360 dienām	1 506 913	1 335 113
Kavēts virs 360 dienām	1 570 955	1 535 442
Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem kopā	125 268 469	116 106 593

d) Uzkrājumi nedrošiem un bezcerīgiem debitoru parādiem vecuma analīze:

	Koncerns 31.03.2025. EUR	Koncerns 31.12.2024. EUR
Parādi, kas nepārsniedz apmaksas termiņu	6 202 826	5 338 747
Kavēts no 1 – 30 dienām	1 712 270	1 908 613
Kavēts no 31 – 90 dienām	2 187 841	1 856 268
Kavēts no 91 – 180 dienām	1 296 444	537 472
Kavēts no 181 – 360 dienām	1 216 372	1 094 088
Kavēts virs 360 dienām	1 379 368	1 330 849
Uzkrājumi nedrošiem un bezcerīgiem debitoru parādiem kopā	13 995 121	12 066 037

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

Pielikums (turpinājums)

(9) Nesadalītā peļņa

	Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 31. martā	
	2025 EUR	2024 EUR
Vērtība 1. janvārī	13 273 699	9 723 592
Pārskata perioda peļņa	1 769 074	1 618 862
Apstiprinātās dividendes:		
Starpperioda dividendes 0.0223 EUR (2024.gadā 0.0143) par akciju	(1 012 564)	(648 898)
Vērtība 31. martā	14 030 209	10 693 556

(10) Aizņēmumi pret obligācijām

	Koncerns 31.03.2025. EUR	Koncerns 31.12.2024. EUR
Ilgtermiņa aizņēmumi pret obligācijām, kopā	40 887 617	47 513 867
Aizņēmums pret obligācijām	12 701 089	5 368 103
Uzkrātie procenti	84 563	91 145
Īstermiņa aizņēmumi pret obligācijām, kopā	12 785 652	5 459 248
Aizņēmumi pret obligācijām, kopā	53 588 706	52 881 970
Uzkrātie procenti, kopā	84 563	91 145
Aizņēmumi pret obligācijām, neto	53 673 269	52 973 115

2025. gada 31. martā 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. Kuponu 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.

2025. gada 31. martā 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. Kuponu 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.

2025. gada 31. martā 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. Kuponu 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.

2025. gada 31. martā 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. Kuponu 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.

2025. gada 31. martā 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. Kuponu 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.

2025. gada 31. martā Koncerns ir izpildījis visos Obligāciju emisijas nosacījumos ietvertos nosacījumus. Lūdzu, skatīt vadības ziņojumā aprakstītos nosacījumus.

Pielikums (turpinājums)

(11) Aizņēmumi no kredītiestādēm

	Koncerns 31.03.2025. EUR	Koncerns 31.12.2024. EUR
Ilgtermiņa aizņēmumi no kredītiestādēm	3 511 834	5 673 103
Ilgtermiņa aizņēmumi no kredītiestādēm kopā	3 511 834	5 673 103
Īstermiņa aizņēmumi no kredītiestādēm	12 420 045	11 715 582
Īstermiņa aizņēmumi no kredītiestādēm kopā	12 420 045	11 715 582
Aizņēmumi no kredītiestādēm kopā	15 931 879	17 388 685

2025. gada 31. martā Koncerna mātes sabiedrībai ir saņemti aizņēmumi no kredītiestādēm ar mainīgām procentu likmēm (bāzes procentu likme 3M EURIBOR plus fiksētā likme un bāzes procentu likme 6M EURIBOR plus fiksētā likme), kuru dzēšanas termiņi iestājas 2025. un 2026. gadā.

Lai nodrošinātu saistību izpildi, Koncerns ir reģistrējis komercčilu, skatīt 15. pielikumu. 2025. gada 31. martā Koncerns ir izpildījis aizdevumu līgumu nosacījumus.

(12) Citi aizņēmumi

	Koncerns 31.03.2025. EUR	Koncerns 31.12.2024. EUR
Citi ilgtermiņa aizņēmumi	18 449 082	13 901 453
Citi ilgtermiņa aizņēmumi kopā	18 449 082	13 901 453
Citi īstermiņa aizņēmumi	11 542 903	10 399 105
Citi īstermiņa aizņēmumi kopā	11 542 903	10 399 105
Citi aizņēmumi kopā	29 991 985	24 300 558

Aizņēmumu summu veido aizdevumi, kas saņemti no Eiropas Savienībā reģistrētas kolektīvās finansēšanas platformas *Mintos*. Vidējā svērtā procentu likme 31.03.2025. ir 10.06% gadā ar atmaksas termiņiem atbilstoši aizdevumu līgumiem, ko Sabiedrība noslēgusi ar saviem klientiem.

Lai nodrošinātu saistību izpildi Koncerns ir reģistrējis komercčilu, skatīt 15. pielikumu. 2025. gada 31. martā Koncerns ievēro līgumsaistības.

(13) Darījumi ar saistītajām pusēm

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

Koncerna darījumi

	Darījumi uz 31.03.2025. EUR	Darījumi 2024. gadā EUR
Akcionāri		
Samaksāti procenti	15 637	128 137
Sabiedrības vadība		
Samaksāti procenti	-	4 310
Citām saistītām sabiedrībām		
Saņemti pakalpojumi	-	2 000

Saistīto sabiedrību akcionāriem emitētās obligācijas

	Koncerns 31.03.2025. EUR	Koncerns 31.12.2024. EUR
Sabiedrības vadība	-	53 000
Akcionāri	300 000	3 163 600
Saistīto sabiedrību akcionāriem emitēto obligāciju ilgtermiņa daļa, kopā	300 000	3 216 600
Akcionāri	-	-
Saistīto sabiedrību akcionāriem emitēto obligāciju īstermiņa daļa, kopā	-	-
Saistītajām sabiedrībām emitētās obligācijas, kopā	300 000	3 216 600

Pielikums (turpinājums)**(14) Segmentu informācija**

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

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

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

Nākamajā tabulā norādīti ieņēmumi un peļņa, kā arī sniegta noteikta informācija par aktīviem un pasīviem attiecībā uz Koncerna darbības segmentiem. Pamatojoties uz pakalpojumu raksturu, Koncerna darbību var sadalīt šādi (peļņas vai zaudējuma aprēķina pozīcijas salīdzinātas pret līdzīgu periodu gadu iepriekš, balance salīdzināt pret 31.12.2024):

EUR	Patēriņa aizdevumi		Lombarda aizdevumi		Lietotu un mazlietotu preču pārdošana		Citas darbības		Kopā	
	Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 31. martā		Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 31. martā		Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 31. martā		Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 31. martā		Par 3 mēnešiem, kas noslēdzās 31. martā	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Aktīvi	118 202 203	110 962 201	11 178 256	10 963 999	5 251 952	5 069 036	5 238	7 733	134 637 649	127 002 969
Segmenta saistības	94 269 525	88 789 149	9 769 246	9 484 322	3 872 842	3 796 070	1 016 549	4 723	108 928 162	102 074 264
Neto apgrozījums	-	-	-	-	2 928 494	2 328 152	-	-	2 928 494	2 328 152
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	12 474 846	10 039 263	2 123 928	1 892 491	-	-	-	-	14 598 774	11 931 754
Segmenta neto darbības rezultāts	4 292 406	3 751 386	713 383	650 142	102 482	183 058	20 770	15 376	5 129 041	4 599 962
Finansējuma (izmaksas)	(2 547 874)	(2 230 227)	(223 736)	(230 646)	(93 777)	(99 787)	-	-	(2 865 387)	(2 560 660)
Peļņa/ (zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	1 744 532	1 521 159	489 647	419 496	8 705	83 271	20 770	15 376	2 263 654	2 039 302
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(381 158)	(313 610)	(106 982)	(86 491)	(1 902)	(17 169)	(4 538)	(3 170)	(494 580)	(420 440)

Pielikums (turpinājums)

(15) Izsniegtie galvojumi, kļūlas

Koncerns ir reģistrējies komercrēķilas, iekļaujot 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 komercķīli, ieķīlājot savus aktīvus kā nodrošinājumu AS Signet Bank ar maksimālo summu 1,4 miljoni EUR.

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

2023. gada 25. septembrī Sabiedrība reģistrēja komercpili, iekļaujot 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 iekļāšanu kā nodrošinājuma daļu.

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

2025. gada 31. martā nodrošināto saistību summa ir 45 923 864 EUR (2024. gada 31. decembrī: 41 689 242 EUR).

(16) Notikumi pēc pārskata perioda beigām

2025. gada aprīlī Sabiedrība ir noslēgusi jaunu kredītlīnijas līgumu ar MULTITUDE BANK P.L.C. par 12,5 miljonu EUR ar 3,5 gadu termiņu. Kredītlīnija tiks izmantota uzņēmuma kreditēšanas portfeļa paplašināšanai.

Didzis Ādmīdiņš
Valdes priekšsēdētājs

**Andrejs
Aleksandrovičs**
Valdes loceklis

Laima Eižvertiņa
Valdes locekle

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