



custom finance
solutions

**Banknote
VIZIA**

IPO esitlus

Märkimisperiood

28. september – 11. oktoober 2021

REKLAAM

Selle dokumendi on informatiivsel eesmärgil ühiselt koostanud AS DelfinGroup (edaspidi: ettevõtte) ja AS LHV Pank (edaspidi: LHV), ühiselt nimetatud kui „osalised“. See dokument ei ole mingil juhul pakkumus, üleskutse ega soovitus osta või müüa selles nimetatud väärtabereid, tooteid, valuutasid või muid investeeringuid. See dokument ei kujuta endast sõltumatut investeerimisnõustamist. Dokument kuulub osalistele. Selles dokumendis sisalduv teave tugineb avalikele allikatele, mida osalised peavad heas usus usaldusväärseteks ja täpseteks.

Kuigi selles dokumendis sisalduv teave on hoolikalt kontrollitud, ei anna osalised selle täielikkuse, täpsuse, usaldusväärsuse või sobivuse kohta mingit otsest ega kaudset garantiid või tagatist. Igasugune vastavale informatsioonile tuginemine toimub seega eranditult lugeja enda vastutusel. Osalised ei vastuta mis tahes kulude või kahjude, sealhulgas otseste, kaudsete või tegevuse tulemusel tekkinud kulude või kahjude eest, mis tulenevad selles dokumendis sisalduva teabe kasutamisest. Osalised ei võta selle esialgse dokumendiga seoses ka mingeid muid kohustusi ega vastutust, näiteks kohustust tagada mis tahes väärtapaberite pakkumine ja emiteerimine või kohustust seda teavet ajakohastada, kui asjaolud peaksid muutuma jne.

Selles dokumendis sisalduva teabega seoses ei saa osaliste vastu esitada mingeid nõudeid.

See dokument sisaldab tulevikku suunatud avaldusi, mis tuginevad osaliste ootustele, hinnangutele, prognoosidele ja eeldustele. Tulevikku suunatud avalduste puhul on oht, et tegelikkus võib nendes avaldustes võimalikuks peetust oluliselt erineda. Tulevikku suunatud avaldused on tehtud tuginedes sellele informatsioonile, mis oli selle dokumendi koostamise ajal osalistele kättesaadav. Osalised ei võta endale kohustust vastutada ja keelduvad selgesõnaliselt igasugusest vastutusest selle teabe ajakohastamise eest, Samuti ei võta pooled mingit kohustust tagada, et selles dokumendis prognoositu teoks saab.

Heaks kiidetud prospekt on avaldatud ja kättesaadav aadressil [<https://www.delfingroup.lv/invest>]. Prospekti heakskiitmist ei tohiks pidada soovituseks osaleda aktsiate avalikus pakkumises. Enne investeerimist lugege emissiooniprojekt tähelepanelikult läbi ja veenduge, et olete täielikult aru saanud võimalikest riskidest ja tootlusest, mis kaasnevad otsusega investeerida aktsiate avaliku pakkumise raames. Vajadusel pea nõu spetsialistiga.

MAJANDUSHARU JA TEENUSED

TARBIMIS-
LAENUD

JAE-
KAUBANDUS

PANDILAENUD
TARBIMISLAENUD
POS-laenud

KASUTATUD
KAUPADE
JAEÄRI

Asjakohased ÜRO säästva arengu eesmärgid:



Läti suurima
filiaalide arvuga
finantsteenuste
ettevõte

ETTEVÕTTE DELFINGROUP ÜLEVAADE



2009

Ettevõtte
asutamine



TOP 2

Suuruselt teine pangaväline
finantsettevõte
Läti tarbimislaenude turul*

90+

filiaali



38

linnas



Üle 250

töötaja



400,000+

registreeritud klienti

Viimased 10 aastat

kasumlikku tegevust

ÄRISEGMENDID



Tarbimislaenud



Pandilaenud



POS-laenud



Kasutatud kaupade jaemüük

PEAMISED FINANTSANDMED (2020)

23.7 mln €

(+9% Y-o-Y)

Tulu

4.7 mln €

(+9% Y-o-Y)

Maksueelne kasum

34.6 mln €

(+10% Y-o-Y)

Pangaväline

9.3 mln €

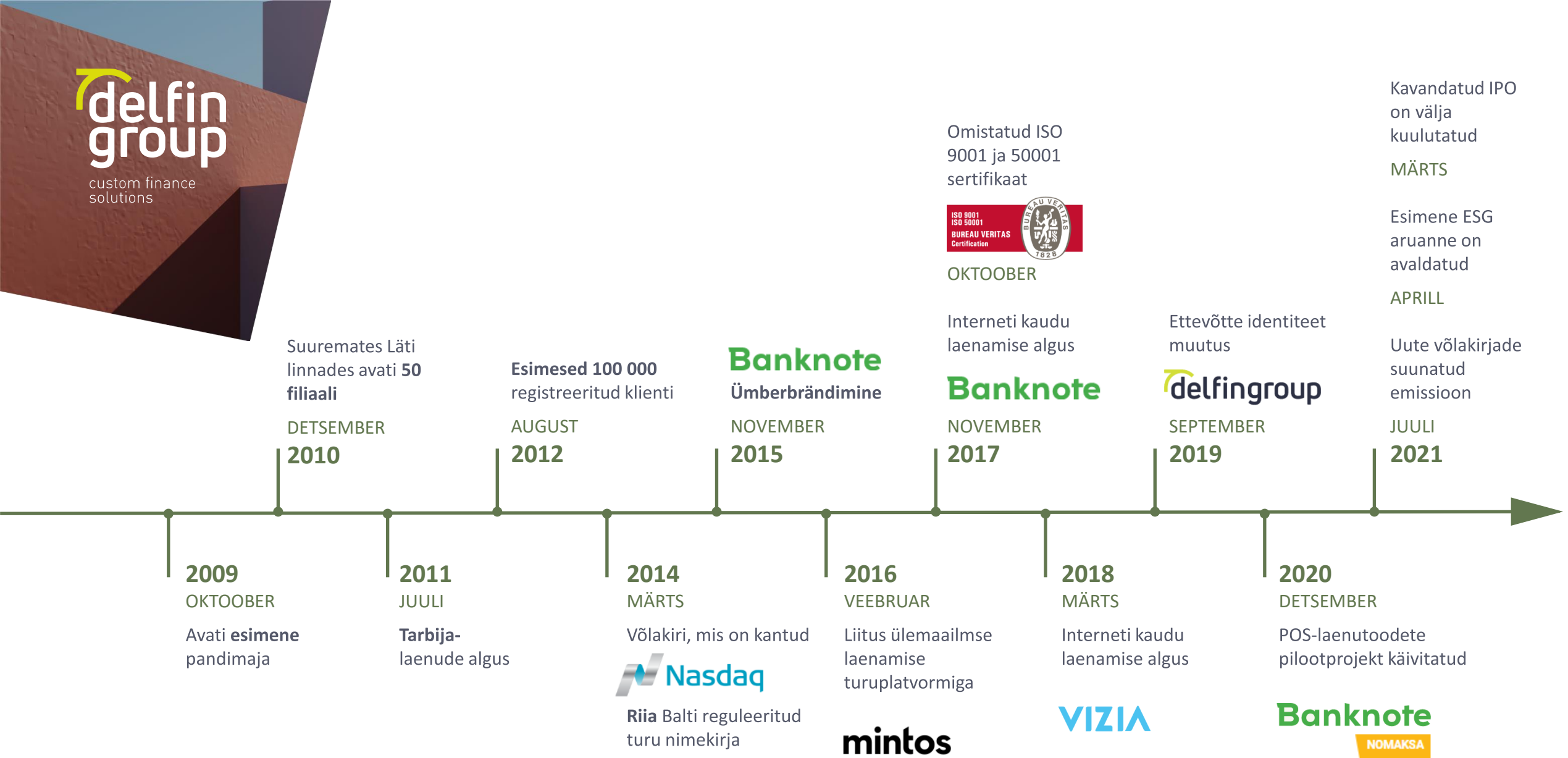
(+13% Y-o-Y)

EBITDA

KAUBAMÄRGID: **Banknote** **VIZIA**

* DB TOP 500 „Läti suurimad firmad“ (2020.
väljaanne) 2019. aasta andmete põhjal

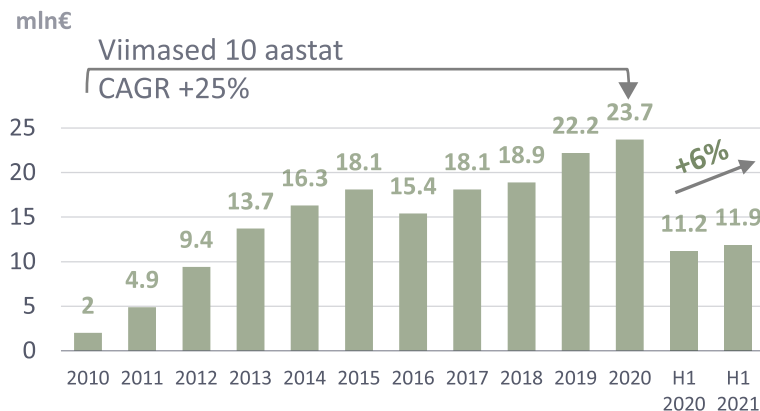
Meie tulevikuvision põhineb jätkusuutliku ühiskonna ülesehitamisel, andes inimestele mõjuvõimu ja edendades rahalist kaasatust.



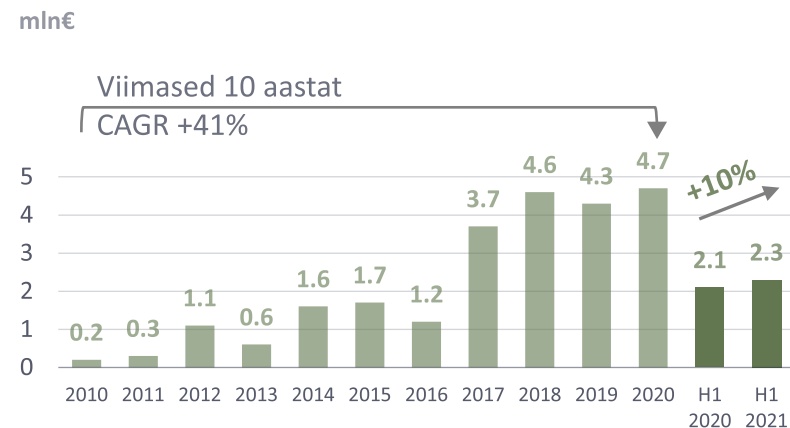
Kasumlikkuse ja
vastupidavuse
tõus viimase
10 aasta jooksul

VALIK FINANTSTULEMUSI

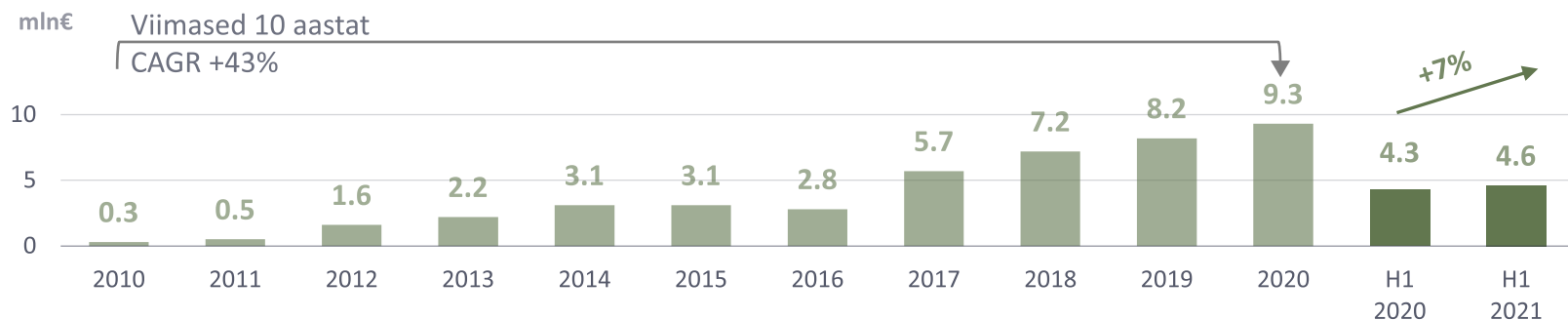
Kogutulu



Maksude-eelne kasum



EBITDA



Pakutavad teenused:

- Tarbimislaenud
- Pandilaenud
- POS-laenud
- Kasutatud kaupade
jaemüük

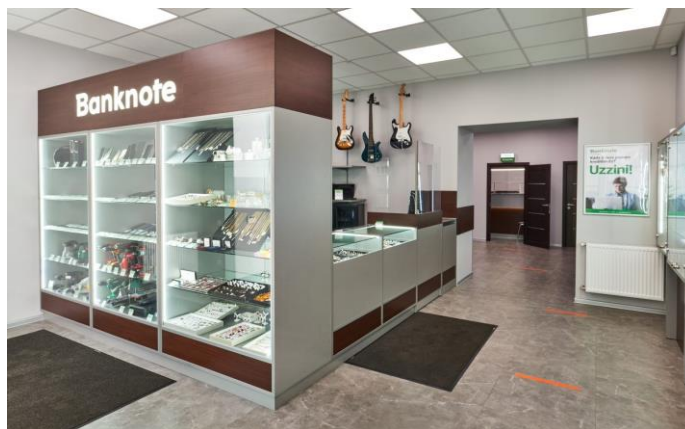
Suurim pandimaja
Lātis 36% turuosaga*

www.banknote.lv

*Allikas: Tarbija-
õiguste kaitse keskus

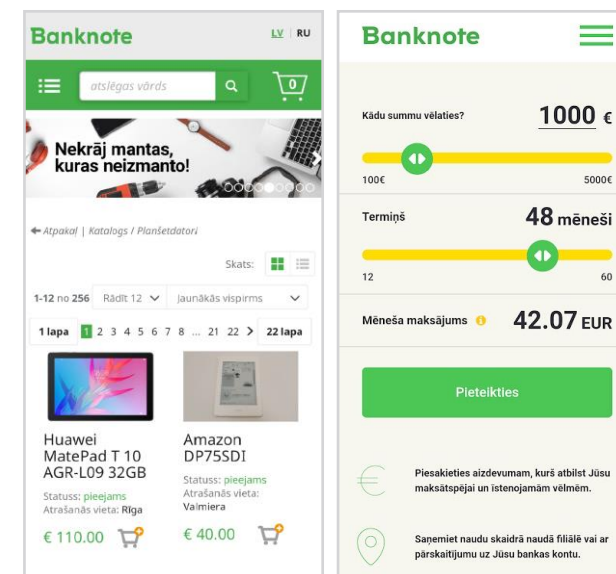
Suurim arv filiaale

Üle 90 filiaali 38 linnas



Tugev esindatus veebis

- Internetipõhised tarbimislaenud
 - Internetipõhine pandi hindamine
 - Veebipood
- Müügiks on saadaval 30 000 eset



Pandimaja kui
ringmajanduse osa





PANDIMAJA BANKNOTE FILIAALIDE VÕRK



RIIA

ESINDATUS
38 LINNAS

ÜLE 90 FILIAALI
LÄTIS

ÜLE 40 FILIAALI
RIIAS

Üle 250
töötaja

Kliendi maksevõime hindamine põhineb järgmisel.

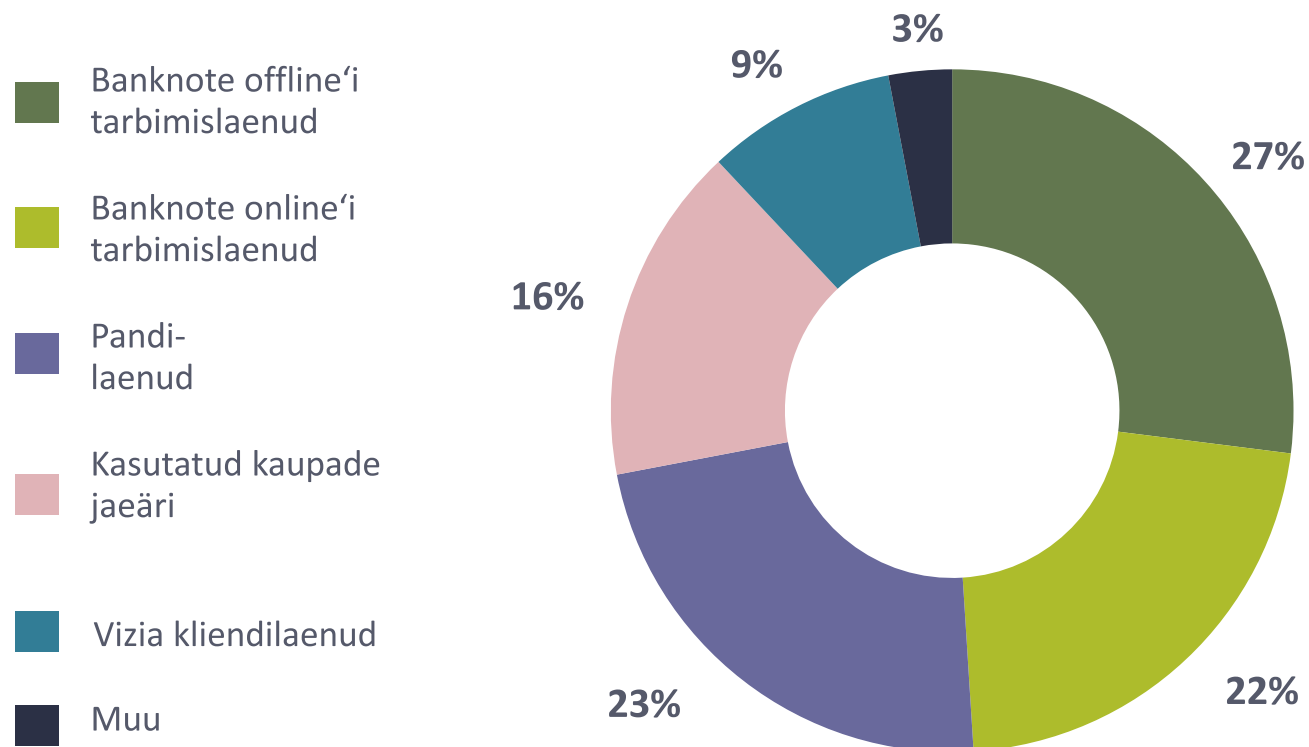
- Võõrandatud krediitkvaliteedi hindamine
- Teave välistest andmebaasidest ja krediitbüroodest
- Kliendi ametlikud tuluandmed

TOOTEPAKKUMISED

	Banknote'i tarbimislaenud	VIZIA tarbimislaenud	Banknote'i pandilaenud	Banknote'i POS-laenud
Laenu suurus	50–5,000 €	100–5,000 €	Sõltub pandist	50–1,400 €
Laenu kestus	Kuni 60 kuud	Kuni 60 kuud	Kuni 24 kuud	Kuni 36 kuud
Intressimäär kuus	Kuni 3.7%	Kuni 3.7%	2–28%	Kuni 2.95%
Taotlemine ja vastus taotlusele	Filiaalide kaudu, Online	Online	Filiaalide kaudu, Online (hindamine)	Filiaalide kaudu, Online
Keskmise laenu suurus, 2021 Q2	1,030 €	889 €	63 €	227 €

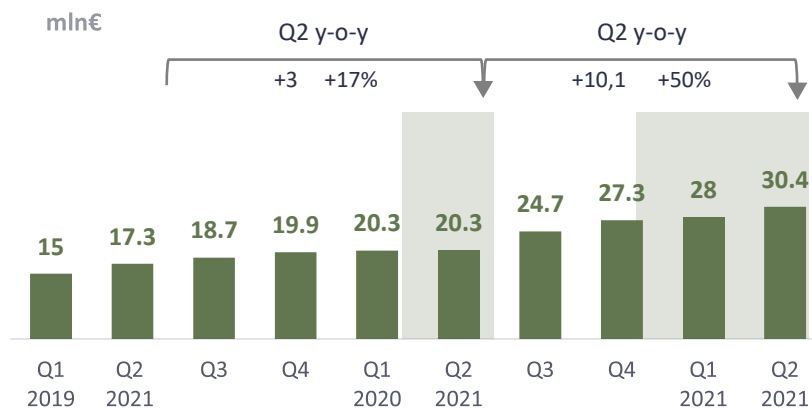
TULUVOOGUDE JAOTUS

Tulu ärisegmentide lõikes, 2020



VALIK FINANTSTULEMUSI

Tarbija netolaenuportfell



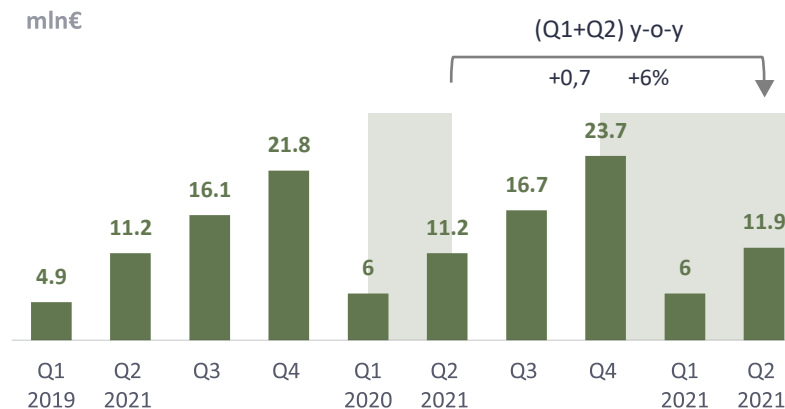
Pandimaja netolaenuportfell



Maksueelne kasum



Kogutulu, kvartaalne kumulatiivne



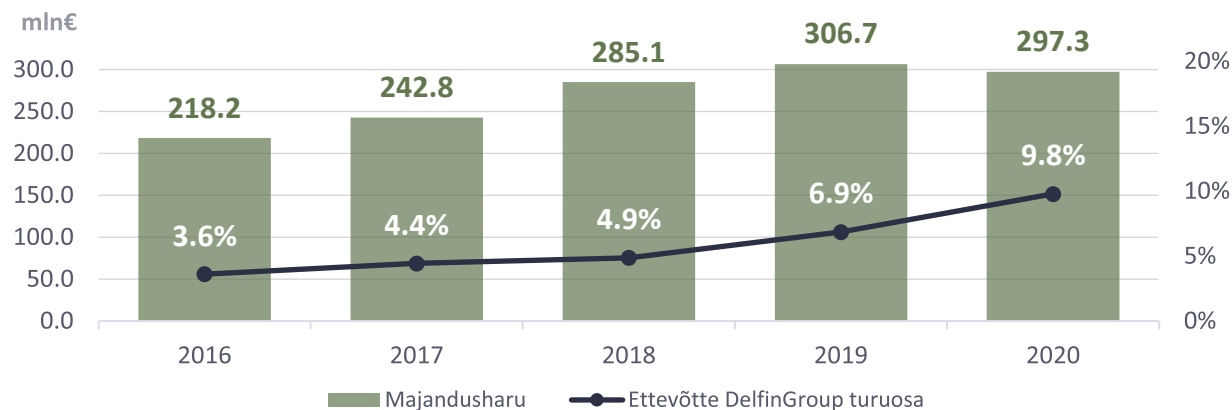
COVID-19 piirangute 1. ja 2. laine Lätis

**Ettevõtte
DelfinGroupi
turuosa kasvab
aastast aastasse**

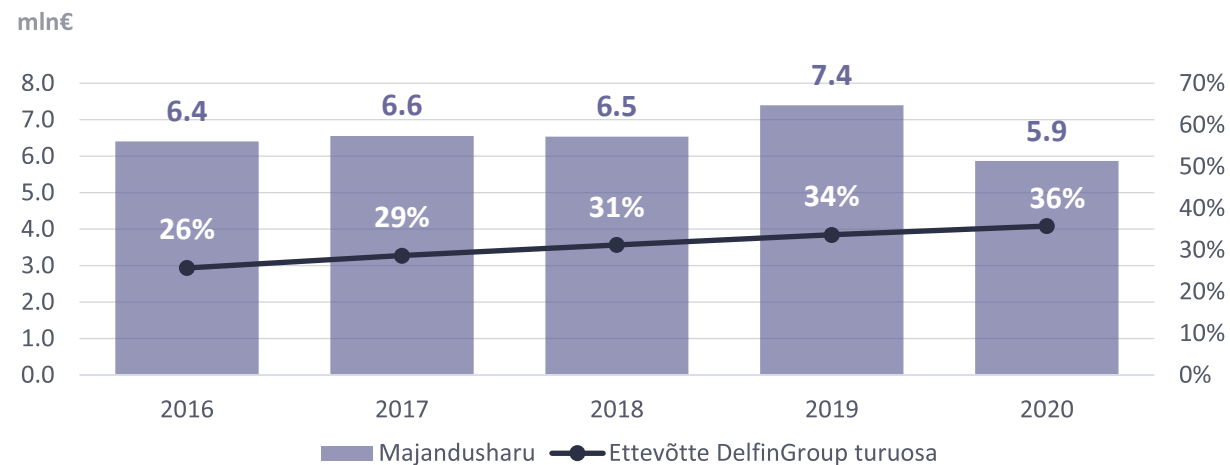
Allikad:
Tarbijaõiguste kaitse keskus;
Ettevõtte DelfinGroup ettevõttesisene
arvestus

TURUÜLEVAADE

Tarbimisaenude portfell, DelfinGroup vs majandusharu



Pandilaenu portfell, DelfinGroup vs majandusharu



Organisatsiooniline tabel

ÜLDKOOSOLEK

Järelevalveorgan

Auditi- ja riskikomitee

Töötasude ja ametisse nimetamiste komisjon

Äriarenduskomitee

Siseaudiitor

Juhatus

Juhatusesimees

Juhatuseliige

Juhatuseliige

JUHATUS



DIDZIS ĀDMĪDIŅŠ

Juhatusesimees (tegevjuht)

Liitus ettevõttega 2010. aastal

Tegevjuht alates 2018. aastast ja juhatuse liige alates 2014. aastast

Otseselt kuulub talle 600 000 aktsiat (1,5%)



KRISTAPS BERGMANIS

Juhatuseliige

Ühines ettevõttega 2012. aastal

CFO 2012. aastast kuni 2021. aastani ja juhatuse liige alates 2014. aastast

Otseselt kuulub talle ettevõtte 400 000 aktsiat (1%)



IVARS LAMBERTS

Juhatuseliige (COO)

Ühines ettevõttega 2015. aastal

COO alates 2015. aastast ja juhatuse liige alates 2018. aastast

Otseselt kuulub talle ettevõtte 400 000 aktsiat (1%)

Järelevalveorgan



AGRIS EVERTOVSKIS

Järelevalveorgani esimees
Asutas ettevõtte 2009. aastal

Varasem kogemus ettevõtte DelfinGroup
juhatuse esimehena alates 2009. aastast



Dr EDGARS VOĻSKIS

Järelevalveorgani liige
(Sõltumatu)

2020 kuni praeguseni
Baltic International Bank SE,
CFO ja juhatuse liige

2017–2019
KPMG CIS (Valgevene), partner

2006–2017
KPMG Baltimaad ja Valgevene, direktor



GATIS KOKINS

Järelevalveorgani aseesimees
(Sõltumatu)

2009–2021
TET (eelnevalt Lattelecom), järelevalveorgani esimees

1997–2009
Parex bank, ettevõtete panganduse ja liisingu juht Balti riikides



JĀNIS PIZIČS

Järelevalveorgani liige

2019–praeguseni
Monio grupp, Monio kindlustus,
juhatuse liige

2017–2019
Finko Group, tegevjuht



MĀRTIŅŠ BIČEVSKIS

Järelevalveorgani liige
(Sõltumatu)

2021 kuni praeguseni
LatRailNet, nõukogu aseesimees

2020 kuni praeguseni
Baltic Institute of Corporate Governance,
poliitikagrupi liige Lätis

2016–2019
Latvenergo, nõukogu liige

2011–2016
Läti kommertspankade ühendus, president

2008–2011
Läti rahandusministeerium, riigisekretär

Dividendipoliitika

Sularaha regulaarne
jaotamine
aktsionäridele

Täielik ettevõtte DelfinGroup
dividendipoliitika
on saadaval [veebilehel](#)

DIVIDENDIPOLIITIKA

KVARTAALED DIVIDENDID

Kuni 50% ettevõtte
konsolideeritud kvartalikasumist

&

IGA-AASTASED DIVIDENDID

Summas, mis tagab
optimaalse kapitali struktuuri

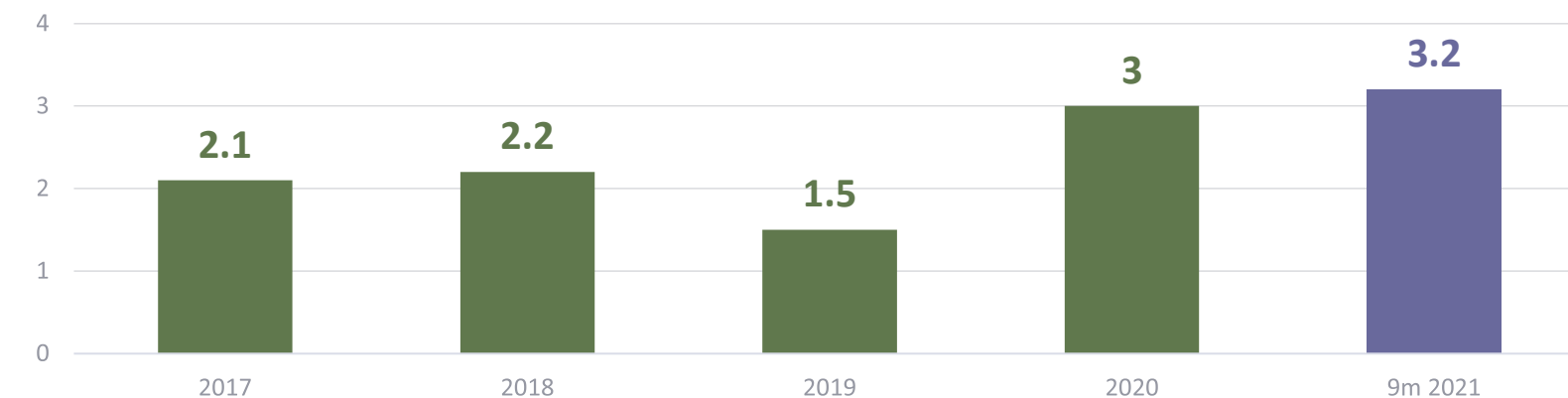
=

DIVIDENDID KOKKU

Vähemalt 50% ettevõtte
konsolideeritud kasumist

Väljamakstud dividendid

mln€



ETTEVÖTTE KESKPIKA AJA JA PIKAAJALISED FINANTSEESMÄRGID

Näitaja	2020. aasta auditeeritud tulemus	2022. aasta eesmärgid	2024. aasta eesmärgid
Netolaenuportfell	34.6 mln €	51 mln €	70 mln €
Kulude ja tulude suhe	57%	<52%	<45%
Intressi kandvate kohustuste hind	12.7%	8%	<8%
Omakapitali tootlus (ROE)	44%	>30%	>30%
Kohustuste ja omakapitali suhe	20.10%	>27%	>27%
EBITDA	9.3 mln €	12.0 mln €	17.6 mln €
Maksueelne kasum	4.65 mln €	8.7 mln €	12.9 mln €
Dividendi väljamakse määr*	77%	> 50%	> 50%

Peamised eeldused:

- Äriühingu 2024. aasta finantseesmärgid põhinevad ja kehtivad 10-15 miljoni euro kogumisel IPO käigus.
- Eeldades 12.8 miljoni euro suurust IPO tulu, kõige kallima võla tagasimaksmist kõigepealt ja pärast ülejäänud võla refinantseerimist 8% aastas, oodatavat kiirintressikulude kokkuhoidu ligikaudu 2 miljoni euro võrra aastas (jooksev intressimäär) lõpptulemusena.
- IPO tulu annab ettevõttele piisavalt täiendavat omakapitali ja võimaldab äriühingul maksta igal aastal dividendidena 50% või rohkem aastakasumist.
- Kõik eespool loetletud tegurid moodustavad EBITDA kasvu 18% ja maksude-eelse kasumikasvu 29% võrra aastas ajavahemikul 2020-2024.

*Jooksva 12 kuu dividendide väljamaksed aktsionäridele / viimase 4 kvartali kasum.

MIKS IPO?

DelfinGroup kaasab uut omakapitali, et hõlbustada oma laenuportfelli ja turuosa edasist kasvu Läti tarbimislauenude segmendis



Omakapitali suurenemine võimaldab DelfinGroupil vähendada rahastamiskulusid.



Oodatud tulemus:

↑ KASUM

↑ DIVIDENDID

↑ AKTSIONÄRI VÄÄRTUS

IPO tulu kasutamine

Vähendada rahaliste vahendite maksumust ja tugevdada oluliselt bilanssi, mis on edasise majanduskasvu aluseks

IPO STRATEEGILISED EESMÄRGID

1. Pärast IPOt kavatseb ettevõtte vähendada võlga ja oluliselt suurendada omakapitali suhet
2. Oodatav intressisääst peaaegu 2 miljonit eurot aastas (jooksva intressimäära alus) vahetult pärast IPO kapitalistruktuuri muutust
3. Ülejäänud intressi kandvate kohustuste osa refinantseerimine ühekojaliste intressimääradega (eesmärk 8% ja madalam)
4. Võlakirjade emiteerimine võlakirjaturul, mida toetab tugev omakapitali suhtarv ja kasumlikkus, et tagada ettevõtte pikaajaline konkurentsivõime

IPO tulu kasutamine: kohene ettevõtte seisu paranemine

12.8 miljonit eurot brutotulu (12,1 miljonit eurot netotulu)

Tasumata summa eurodes seisuga 31. juuli 2021	Summa, €	Intress	Kumulatiivne võlasumma, €	Kumulatiivse võlasumma kaalutud keskmine intressimäär	Iga-aastased säästud intressikuludelt, €	Allesjäänud intress kohustused, €	Ülejäänud kohustuste refinantseerimisest tulenev intressisääst 8%
Võlakiri (25.10.2021)	5,000,000	14%	5,000,000	14%	700,000	0	0
Võlakiri (25.11.2022)	5,000,000	14%	10,000,000	14%	700,000	0	0
Võlakiri (25.11.2022)	3,500,000	12%	13,500,000	13.48%	0	3,500,000	140,000
Võlakiri (25.08.2023)	5,000,000	9.75%	18,500,000	12.47%	0	5,000,000	87,500
P2P Tarbijate portfell	7,882,411	8.01%	26,382,411	11.14%	168,210	5,782,411	578
P2P Pandiportfell	1,619,949	6.09%	28,002,360	10.85%	0	1,619,949	0
Kokkuhoid allikate kaupa, €					1,568,210		228,078
Planeeritud intressikulude kokkuhoid aastas (jooksev määr) vahetult pärast IPO, €					1,796,288		

Kokkuvõte: võttes arvesse 12,76 miljonit eurot IPO tulu (ligikaudu 12,1 miljonit eurot netotulu), kõige kallima võla tagasimaksmist kõigepealt ja pärast ülejäänud võla refinantseerimist 8% aastas, oodatavat kiirintressikulude kokkuhoidu ligikaudu 2 miljonit eurot aastas (jooksev intressimäär), mis aitab kaasa lõpptulemuse paranemisele.

AKTSIATE PAKKUMINE

KUNI **8,395,000** UUT AKTSIAT

1.52 € AKTSIA KOHTA

KUNI **12.76 MILJONIT**
EUROT

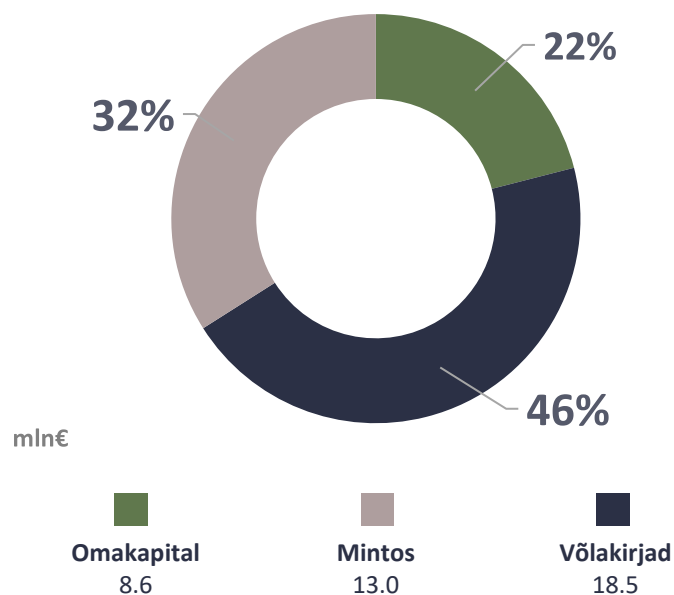
IPO TULEMUSENA SAADAV BRUTOTULU



Lisa

MITMEKESINE JA JÄTKUSUUTLIK KAPITALISTRUKTUUR

Kapitalistruktuur, Q2 2021



Aktiivne MINTOS investorite kaart, Q2 2021

DelfinGroupil on Mintoses üle **70,000**
investori **108** riigist

mintos



Võlakirjade rahastamise kirje



Praegu on aktiivseid võlakirjaemissioone **laekumata 18.5 miljoni euro** väärtuses, keskmiselt **115 000 eurot** investeeriti ühe võlakirjaomaniku kohta ettevõtte DelfinGroup võlakirjadesse. Kokku on ettevõtte AS DelfinGroup võlakirjadesse investeerinud üle 160 investori enam kui 20 riigist. Äriühingu aktsionäridega seotud isikute investeeringud moodustavad vähem kui **1%** kogu laekumata võlakirjade rahastamisest.

Konsolideeritud kasumiaruanne

Ettevõtte on alates
esimesest
tegevusaastast (2010)
olnud iga järjeva
aastaga aina
kasumlikum.

Täielikud finantsaruanded
on saadaval Nasdaq Balticu
veebilehel siin.

Kasumiaruanne, EUR'000	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	6K 2020	6K 2021
Kogutulu	2,017	4,892	9,438	13,700	16,628	18,100	15,424	18,027	18,850	22,177	23,664	11,215	11,936
Müügikulu	-937	-2,796	-3,722	-4,679	-5,882	-6,040	-3,449	-2,750	-2,659	-3,603	-4,224	-2,176	-1,763
Krediidikahju kulu*	-7	-83	-1,291	-1,501	-1,377	-1,050	-2,156	-1,963	-732	-2,639	-2,404	-1,163	-1,284
Intressikulud jms kulud	-88	-154	-411	-1,425	-1,216	-1,162	-1,396	-1,823	-2,298	-2,853	-3,490	-1,710	-1,861
Brutokasum	985	1,859	4,014	6,095	8,153	9,848	8,423	11,491	13,161	13,082	13,546	6,166	7,028
Müügikulud	-754	-1,204	-2,276	-4,217	-4,729	-5,464	-5,250	-5,592	-5,845	-5,426	-5,426	-2,497	-2,768
Halduskulud	-126	-339	-665	-1,332	-1,883	-2,738	-2,006	-2,290	-2,771	-3,488	-3,540	-1,631	-2,034
Muu tegevustulu	47	9	11	33	56	61	37	44	80	95	72	29	27
Kasum enne ettevõtte tulumaksu	151	325	1,084	579	1,597	1,707	1,204	3,653	4,625	4,263	4,652	2,067	2,253
Tulumaksu kulu	-14	-75	-263	-226	-286	-221	-245	-555	-79	-350	-755	-33	-623
Edasilükkunud tulumaks			-	27	91	26	2	-145	-	-	-	-	-
Puhaskasum	137	250	821	379	1,402	1,512	961	2,953	4,546	3,913	3,897	2,034	1,630
EBITDA	263	540	1,584	2,217	3,062	3,114	2,795	5,685	7,173	8,187	9,274	4,266	4,638

* Võrdluse eesmärgil liigitatakse muud tegevuskulud ümber krediidikahju kuludeks, kuna suur osa muudest tegevuskuludest loovutamisest.

Konsolideeritud bilanss

Tugeva bilansiga kasvav
ettevõte

Täielikud finantsaruanded
on saadaval Nasdaq Balticu
veebilehel [siin](#).

Bilanss, EUR'000	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	6 k 2020	6 k 2021
Põhivara ja immateriaalne põhivara	133	257	393	450	394	644	582	601	603	691	837	859	814
Laenud seotud osalistele	658	1,019	2,049	2,455	1,504	981	1,386	1,303	1,277	1,308	474	1,381	-
Netolaenuportfell	647	1,920	3,635	4,900	6,293	7,001	11,555	15,844	20,151	31,547	34,674	32,256	33,266
Laoseis	275	501	971	1,012	1,345	1,138	701	683	848	1,155	1,534	1,186	1,533
Muud varad	454	434	176	811	227	476	489	667	298	384	655	537	334
Sularaha	45	163	143	791	1,198	494	1,279	2,220	3,489	1,136	4,592	1,958	594
Kasutusõiguse varad*										2,049	3,194	3,056	3,145
Varad kokku	2,212	4,294	7,367	10,419	10,961	10,734	15,992	21,318	26,666	38,270	45,959	41,233	39,686
Omakapital	380	772	1,527	1,823	2,125	2,327	2,806	3,690	5,954	8,367	9,251	10,401	8,109
Aktiivkapital	284	427	427	427	427	427	1,500	1,500	1,500	1,500	4,000	1,500	4,000
Jaotamata kasum	-41	95	278	1,017	296	388	345	233	398	2,954	1,354	6,867	2,478
Jooksva aasta kasum/kahjum	137	250	822	379	1,402	1,512	961	1,957	4,056	3,913	3,897	2,034	1,630
Kohustused	1,832	3,522	5,840	8,596	8,836	8,407	13,186	17,628	20,712	29,903	36,708	30,832	31,577
Intressi kandev võlg	411	1,243	3,169	5,740	8,090	7,558	12,372	16,346	19,556	26,438	31,151	25,586	26,360
Kaubandusvõlad ja muud kohustused	1,421	2,279	2,671	2,856	746	849	814	1,282	1,156	1,337	2,121	2,047	1,765
Rendikohustused kasutusõiguse esemeks olevate varade puhul*										2,128	3,436	3,199	3,452
Omakapital ja kohustused kokku	2,212	4,294	7,367	10,419	10,961	10,734	15,992	21,318	26,666	38,270	45,959	41,233	39,686

* IFRS16 rakendamine.

Konsolideeritud rahavoog

Sularaha teeniv äri,
millel on tugev
dividendipotentsiaal

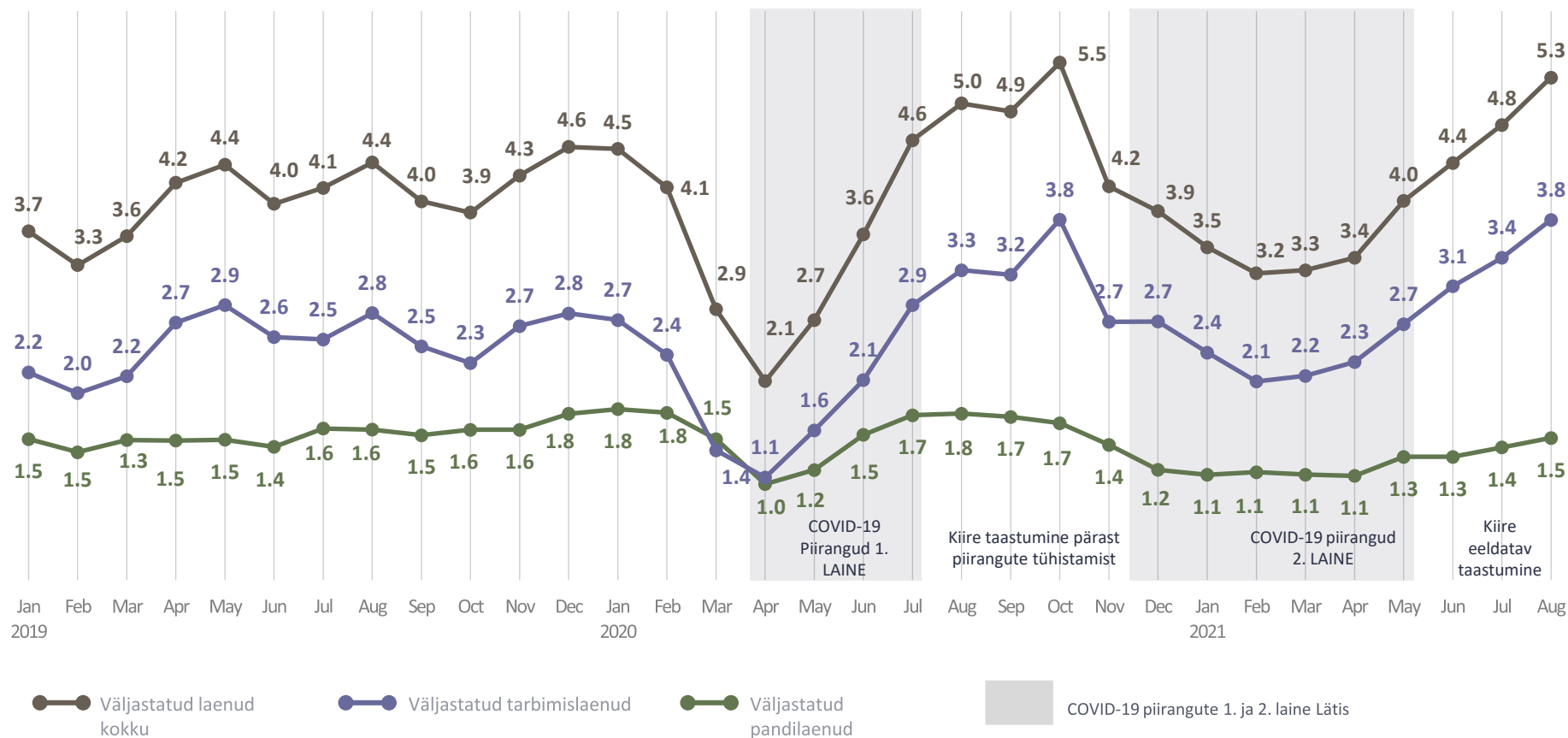
Täielikud finantsaruanded
on saadaval Nasdaq Balticu
veebilehel [siin](#).

Rahavoogude aruanne, EUR'000	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	6 k 2020	6 k 2021
Äritegevusest tulenevad rahavood													
Kasum enne ettevõtte tulumaksu	151	326	1,084	578	1,597	1,707	1,204	3,653	4,625	4,263	4,652	2,067	2,253
Kasum enne käibekapitali ja lühiajaliste kohustuste korrigeerimist*	180	363	1,827	1,750	1,764	3,400	3,313	5,586	5,657	6,984	5,231	3,316	3,647
Äritegevuse brutorahavoog*	-327	-856	127	81	719	2,228	-3,174	-691	967	-6,120	2,258	1,195	4,092
Äritegevusest saadav puhaskäive	-415	-882	-7	-309	471	1,831	-3,391	-943	601	-6,199	1,908	845	3,338
Investeeringustegevuse rahavoog	-1,078	-441	-1,709	-2,259	891	-828	-60	-3	-177	-778	-698	1,083	362
Rahavood finantseerimistegevusest													
Saadud laenud ja võlakirjad välja antud (neto)	1,373	1,302	1,783	3,316	4,340	3,885	10,530	14,063	8,560	14,280	19,021	7,779	5,675
Võlakirjade tagasiostmine/ostmine	-	-	-	-	-1,000	-1,000	-1,250	-2,851	-1,106	-1,750	-2,975	-1,225	-130
Tagasimakstud laenud	-	-3	-16	-17	-3,195	-3,283	-4,542	-7,256	-4,378	-7,235	-11,547	-7,659	-10,463
Väljamakstud dividendid	-	-	-75	-83	-1,100	-1,310	-700	-2,070	-2,230	-1,500	-3,000	-	-2,780
Kapitaliosaluse investeeringu tulu	142	142	-	-	-	-	200	-	-	-	-	-	-
Muu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	828	747	-	-
Finantstegevuse rahavoog	1,514	1,441	1,692	3,216	-955	-1,708	4,238	1,886	846	4,623	2,246	-1,106	-7,698
Neto rahavoog	21	118	-24	648	407	-704	786	940	1,269	-2,354	3,456	822	-3,998
Raha ja raha ekvivalendid aasta alguses	25	46	166	143	791	1,198	494	1,279	2,220	3,489	1,136	1,136	4,592
Raha ja raha ekvivalendid aasta lõpus	45	164	143	791	1,198	494	1,279	2,220	3,489	1,136	4,592	1,958	594

* Aastad 2011–2018, mida on kohandatud sama arvestusmeetodi järgi

TARBIJA - JA PANDILAENUD

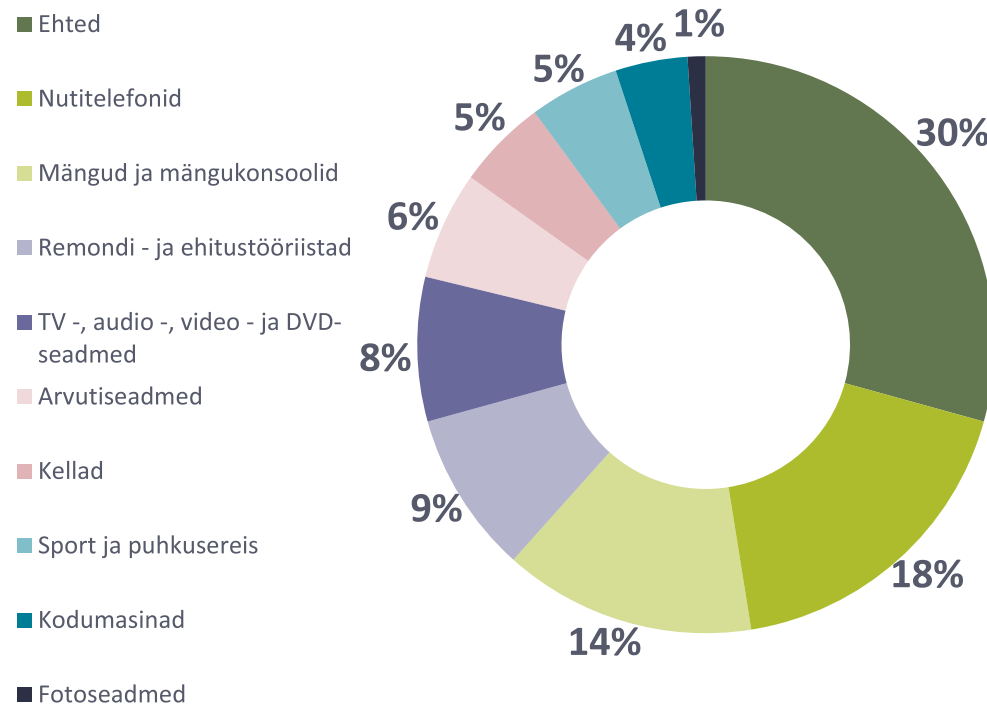
mln€



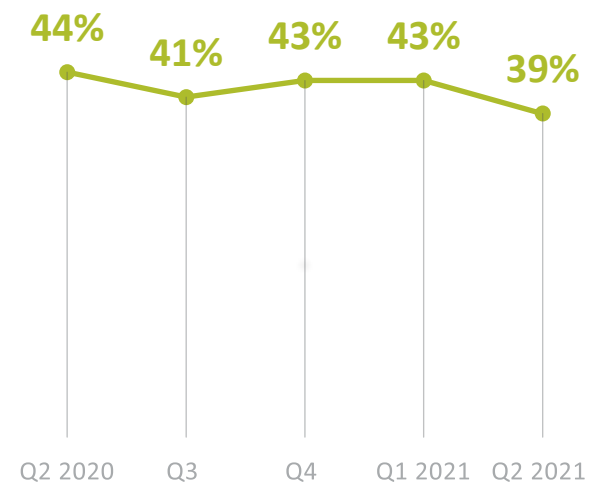
Tarbimise vähenemine ja erinevad piirangud COVID-19 karantiini ajal tõid kaasa laenuemissiooni ajutise languse. Karantiini tühistamine tõi kaasa kiire laenuemissiooni taastumise.

KASUTATUD KAUPADE JAEMÜÜK*

Müügitulemused tootekategooria järgi aastal 2020,%



Jaemüügi brutomarginaal



* Välja arvatud väärismetallide hulgimüük

Ainuaktsionär
ettevõttes SIA „AE Consulting“
ja SIA „EC finance“
on DelfinGroupi
järelevalveorgani
esimees,
kaasasutaja –
Agris Evertovskis.

Kaudsed aktsionärid
ettevõttes SIA „L24 Finance“
on järgnevad:
Linda Kesenfelde (38%),
Aigars Kesenfelds (38%),
Ivars Kesenfelds (24%).

Täielik teave on saadaval [siin](#)

ÄRIÜHINGU AKTSIONÄRIDE NIMEKIRI

Aktsionär	Prospektuse avaldamise hetkel		Pärast IPOt (välja arvatud lisajaotamise aktsiad)		Pärast IPOt (sealhulgas lisajaotamise aktsiad)	
	Aktsiate arv	% häälest	Aktsiate arv	% häälest	Aktsiate arv	% häälest
SIA L24 Finance	26,074,130	65.19%	26,074,130	55.12%	26,074,130	53.88%
SIA EC Finance	8,525,870	21.31%	8,525,870	18.02%	8,525,870	17.62%
SIA AE Consulting	4,000,000	10.00%	4,000,000	8.46%	4,000,000	8.27%
Didzis Ādmīdiņš (tegevjuht)	600,000	1.50%	600,000	1.27%	600,000	1.24%
Kristaps Bergmanis	400,000	1.00%	400,000	0.85%	400,000	0.82%
Ivars Lamberts (COO)	400,000	1.00%	400,000	0.85%	400,000	0.82%
Olemasolevad aktsionäride aktsiad	40,000,000	100%	40,000,000	84.57%	40,000,000	82.65%
Uued aktsiad	-	-	7,300,000	15.43%	8,395,000	17.35%
AKTSIAD KOKKU	40,000,000	100%	47,300,000	100%	48,395,000	100%

Mõisted alternatiivsetele tulemuslikkuse näitajatele*

Alternatiivsete tulemusmeetmete eesmärk on pakkuda investoritele tulemusmeetmeid, mida kasutatakse laialdaselt investeerimisotsuste tegemisel ja erinevate ettevõtete tulemuslikkuse võrdlemisel.

* Nagu on sätestatud FCMC eeskirjades alternatiivsete tulemuslikkuse näitajate kohta

EBITDA

Kasum enne intresse, makse, kulumit ja amortisatsiooni = (kasum enne maksustamist) + (intressikulud jms kulud) + (kasutatud varade amortisatsioon) + (põhivara kulum) + (amortisatsioon).

Intressikindlustuse suhe

Kasumlikkuse ja võla suhe, arvutatud järgmiselt: $((\text{Kasum enne ettevõtte tulumaksu}) + (\text{intressikulud jms kulud}) / ((\text{intressikulud jms kulud})).$ Kasutatakse selleks, et teha kindlaks, kui kergesti saab ettevõtte tasuda viivist oma tasumata võla katteks.

Kulude ja tulude suhe

$((\text{Müügikulud}) + (\text{Halduskulud}) + (\text{Muud kulud (v.a viivislaenu loovutamise tulenev kahjum)})) / ((\text{Netomüük}) - (\text{Müüdud toodete maksumus}) + (\text{intressitulu jms tulu}) + (\text{Muu tegevustulu}) - (\text{Intressikulud jms kulud}))$

Dividendide väljamaksete määr

Jooksva 12 kuu dividendide väljamaksed aktsionäridele / viimase 4 kvartali kasum.

Väljamaksete summa = kõik vastava perioodi eest teostatud ja plaanitavad väljamaksed, mis on kinnitatud kas ettevõtte nõukogu, aktsionäride aastakoosoleku või aktsionäride erakorralise koosoleku poolt (milline on vastava perioodi kohta asjakohane). Kasum = perioodi konsolideeritud puhaskasum miinus mittekontrolliv osa puhaskasumist (juhul kui rakendatav), mis on peaaegu kõikidel juhtudel auditeerimata. Kasum viitab eelnevale neljale täiskvartalile, mitte jooksvale kalendrikvartalile. Kehtiv alates 01.01.2021.

EBITDA marginaal

Tegevuse kasumlikkus protsendina kogutulust, arvutatuna EBITDA / (intressitulu + laenu katteks laenu tagatiste äravõtmine).

Omakapitali tootlus (ROE)

Perioodi puhaskasum / $((\text{omakapital aasta alguses}) + (\text{omakapital aasta lõpu seisuga})) / 2$

Intressi kandvate kohustuste hind

Kaalutud keskmine nominaalne intressimäär, mis on arvutatud intressi kandvate kohustuste summa järgi perioodi lõpus

Netotulu marginaal

Kui palju puhaskasumit saadakse tulu protsendina, arvutatuna kui puhaskasumi / tulu.

Netovõlg

Kui hästi suudab ettevõtte tasuda kõik oma võlad, kui need oleksid kohe valemi abil arvutatavad: lühiajalised võlgnevused + pikaajalised võlgnevused – sularaha ja raha ekvivalendid. Kasutatakse likviidsusmeetmena, et hinnata, kas ettevõtte vajab täiendavat rahastamist.

Intressi kandvad kohustused

Kohustused, mis nõuavad intresside tasumist, sealhulgas võlakirjad, muud laenud, liisingukohustused jne.

Kohustuste ja omakapitali suhe

Omakapital/varad kokku

Kogutulu

Netotulud + intressitulu jms tulu.

VASTUTUSTUNDLIK TARBIMISLAEN

Maksevõimekontroll

- Klientide maksejõulisuse kontroll, mis põhineb ainult tõestatud sissetulekul – SRS andmebaasi ja/või pangaväljavõtete andmetel;
- Kliendi maksevõimekontroll teiste krediidasutuste andmete põhjal:
krediidibüroo – kohustused,
võlgnike registrid – tähtaja ületanud laenud.

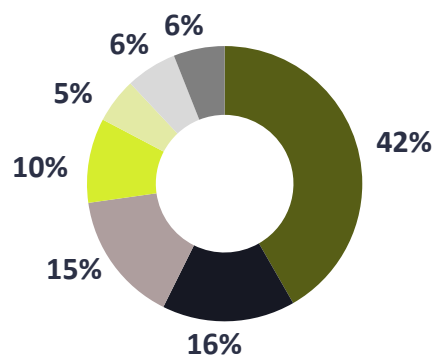
Riskianalüüs

- Siseandmete baasi ja tehingute ajaloo analüüs.
- Ettevõttesisese punktisüsteemi kasutamine, et teha kindlaks:
maksimaalne krediidirisk iga kliendi puhul,
iga taotluse maksimaalne laenulimiit.

Turvalised ja tasakaalustatud laenud

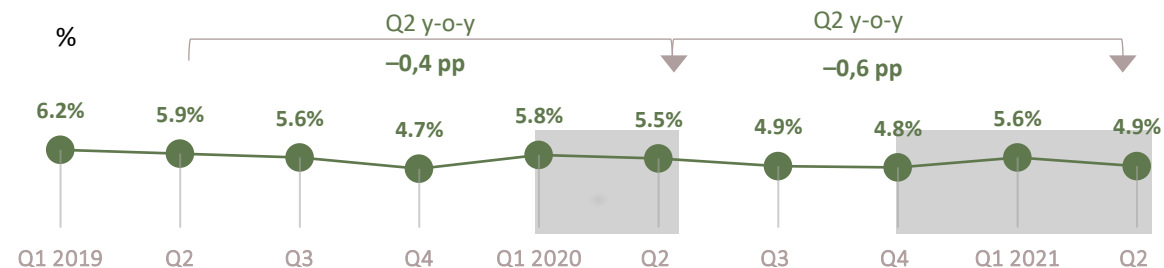
- Mitte üle 40% sissetulekust võib kuluda kliendil laenukohustuste täitmiseks. Välja arvatud juhul, kui klient saab pärast kõigi kulude katmist tasuda juriidiliste kulude eest.
- DelfinGroup ei paku lühiajalisi palgapäevalaene. Keskmine laenu tähtaeg on 24 kuud.

Laenu võtmise peamised põhjused, Q2 2021



- Ootamatud kulud
- Kodu täiustamine ja parandamine
- Ravikulud
- Elektroonikaseadmete ost
- Autode, jalgrataste ost või remont
- Kommunaalmaksud
- Muu

Viivislaenu suhtarv



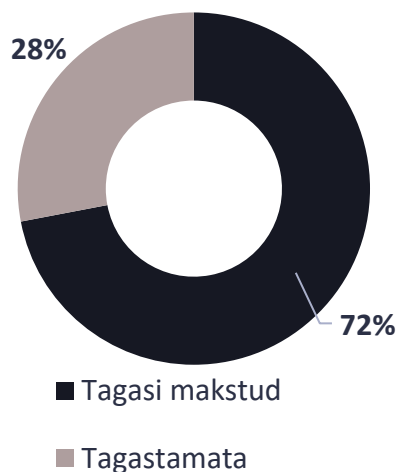
COVID-19 piirangute 1. ja 2. laine Lätis

VASTUTUSTUNDLIK PANDILAEN

Madala riskiga ja lihtne finantsslahendus

- Kliendi vastutus piirdub ainult panditagatisega. Krediidiskoori ei mõjuta suutmatus laenu tagasi maksta. Pandimajateenused on lihtsaimad ja arusaadavamad finantsteenused suurele hulgale inimestest.

Pandilaenude tagasimaksmine, Q2 2021



Üksikasjalik pandihindamismenetlus

- Iga klient identifitseerib ja registreerib end, esitades oma passi või ID-kaardi.
- Töötajaid on koolitatud määrama tagatise päritolu. Kontrollitakse tagatise omandiõigust, näiteks:
 - riikliku sõidukite registri abil kontrollitakse jalgrattaid,
 - IMEI-koodidega kontrollitakse telefone ja tahvelarvuteid.

Läbipaistvus

- Peaaegu kõik müügiks mõeldud esemed on veebipoes nähtaval.



Tagatise
läbivaatus



Kliendi
identifitseerimine ja
registreerimine



Leping

DelfinGroup on avaldanud oma esimese keskkonnavalase, sotsiaalse ja ettevõtte juhtimise aruande 2020. aasta kohta,

saadaval siin.

DELFINGROUP ESG

DelfinGroup ESG

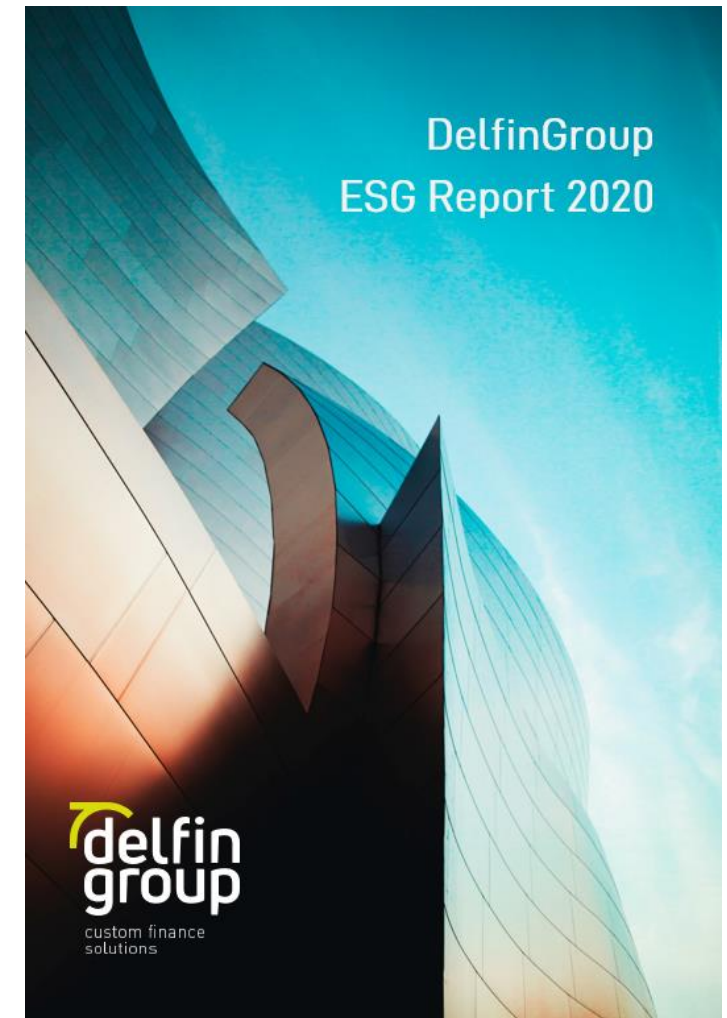
- Keskkonnasõbralik ärimudel
- Ringmajanduse näide
- Keskkonnasõbraliku töökoha tagamine

Sotsiaalne kaasatus

- Alateenindatud kliendisegmentide teenindamine
- Kaasav töökoht – sooline mitmekesisus 48%/52%

Äriühingu juhtimise sotsiaalne tugevdamine

- Koos 3 sõltumatu järelevalvenõukogu liikmega



www.delfingroup.lv

Märkimisperiod

28. september – 11. oktoober 2021



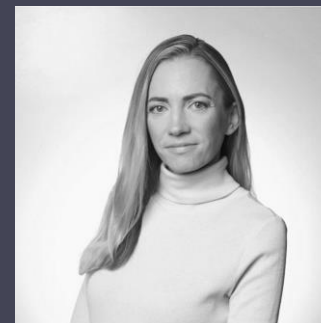
Kristaps Bergmanis

Ettevõtte AS DelfinGroup juhatuse liige

Telefon, Whatsapp: +371 2618 9988

E-post: ipo@delfingroup.lv

ENG, LV, RUS



Kaie-Liis Asu

Ettevõtte LHV Pank institutsionaalse
maakleritegevuse assistent

Telefoninumber: +372 6842214

E-post: kaie-liis.asu@lhv.ee

EST, ENG