



finansēšana
un aprites
mazumtirdzniecība

Investoru prezentācija

Obligāciju publiskais piedāvājums
2024

Atruna

Šī prezentācija ir selektīva rakstura un veidota, lai sniegtu pārskatu par AS "DelfinGroup" un tās meitas uzņēmumu (turpmāk kopā – "Sabiedrība") darbību. Ja nav norādīts citādi, šī prezentācija sniedz konsolidētu informāciju. Šajā prezentācijā sniegtie fakti un informācija nākotnē var tikt mainīta vai pārskatīta.

Šajā prezentācijā var būt ietverti "uz nākotni vērsti apgalvojumi", kas ietver visus apgalvojumus, kas nav vēsturisku faktu paziņojumi, tostarp, bez ierobežojuma, jebkurus paziņojumus, pirms kuriem ir vai kuriem seko vārdi "mērķē", "tic", "sagaida", "cenšas", "domā", "grib", "var", "paredz", "būtu", "plāno", "varētu" vai līdzīgi izteicieni vai to noliegumu forma. Šādi uz nākotni vērsti apgalvojumi ietver zināmus un nezināmus riskus, nenoteiktību un citus svarīgus faktorus, ko Sabiedrība nevar kontrolēt un kuru dēļ Sabiedrības faktiskie rezultāti, izpildījums vai sasniegumi var būtiski atšķirties no nākotnes rezultātiem, izpildījumiem vai sasniegumiem, kas izteikti vai netieši norādīti ar šādiem uz nākotni vērstiem apgalvojumiem. Uz nākotni vērsti apgalvojumi ir balstīti uz dažādiem pieņēmumiem par Sabiedrības pašreizējo un nākotnes biznesa stratēģiju un vidi, kurā Sabiedrība darbosies nākotnē. Jebkuri uz nākotni vērsti apgalvojumi var mainīties.

Šī prezentācija nav juridiski saistošs dokuments un tā ir sagatavota vienīgi informatīviem nolūkiem. Sabiedrība vai jebkura cita persona neuzņemas nekādu atbildību par jebkādu tiešu vai netiešu kaitējumu, kas rodas no jebkādas šīs prezentācijas vai tās satura izmantošanas vai kā citādi saistībā ar to. Šajā prezentācijā nav paredzēts ietvert visu informāciju, kas investoriem var būt nepieciešama, novērtējot Sabiedrības darbību. Prezentācija neveido vai nav daļa no un nav jāuztver kā piedāvājums, lūgums vai aicinājums parakstīties uz Sabiedrības vērtspapīriem vai tos citādi iegūt. Ieguldītājiem ir patstāvīgi sevi jāinformē pirms jebkādu ieguldījumu lēmumu pieņemšanas un jāiepazīstas ar publiski pieejamo informāciju par Sabiedrību.

Obligāciju piedāvājums

Uzņēmuma apskats

Produkti un sniegums

Nozare un ģeogrāfija

Finanšu rezultāti

Jautājumu un atbilžu sesija



Obligāciju piedāvājums – EUR 15.000.000,-

**Investē augsta
ienesīguma
obligācijās!**



**TIKAI LĪDZ
16. SEPTEMBRIM.
NENOKAVĒ!**

**10%
LIKME
GADĀ**

**IKMĒNEŠA
% IZMAKSA**

**INVESTĒ
NO 100€**

Obligāciju piedāvājums

Uzņēmuma apskats

Produkti un sniegums

Nozare un ģeogrāfija

Finanšu rezultāti

Jautājumu un atbilžu sesija



Kas mēs esam

DELFINGROUP

ir Latvijas fintech uzņēmums, kas piedāvā pieejamus, vienkāršus un uz patērētājiem orientētus finanšu pakalpojumus. Turklāt, DelfinGroup nodarbojas ar lietotu preču tirdzniecību, kas veicina aprites ekonomiku.

Mēs esam izveidojuši plašu filiāļu tīklu un spēcīgu tiešsaistes klātbūtni, nodrošinot, ka esam viegli pieejami ikvienam.

Galvenie biznesa segmenti

- Patēriņa aizdevumi
- Lombarda aizdevumi
- Lietotu un mazlietotu preču tirdzniecība



DGR1R

Kotēts *Nasdaq Baltijas Oficiālajā sarakstā*



Tirgus līderis

Patēriņa un lombarda kreditēšanas nozares līderis Latvijā



Uzticams obligāciju emitents

12 obligāciju emisijas no kurām 7 atmaksātas



Pakalpojumi pieejami:

- Mobilajā aplikācijā
- Mājaslapā
- E-veikalā
- Filiāļu tīklā



Zīmoli

Banknote **VIZIA**

Ko mēs darām

Patēriņa aizdevumu izsniegšana

- Aizdevumi, kredītlīnija
- Līdz EUR 10.000,-
- Pieejams mobilajā aplikācijā, internetā & filiālēs

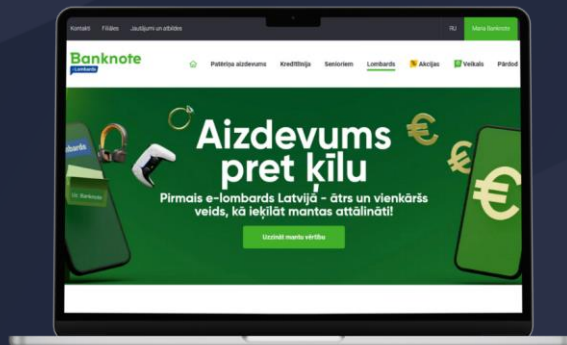
Lombarda aizdevumu izsniegšana

- Aizdevumi pret kustamas mantas ķīlu
- Aizdevums līdz 95% no ķīlas vērtības
- Pieejams internetā un filiālēs

Lietotu un mazlietotu preču tirdzniecība

- Tirgotākās preces ir juvelierizstrādājumi, mobilie telefoni, datortehnika u.c.
- Garantija līdz 24 mēnešiem
- Pieejams internetveikalos un filiālēs

delfingroup

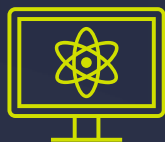


Kā mēs to darām



Augsti korporatīvās pārvaldības standarti

- Profesionāla un mērķtiecīga vadības komanda
- Neatkarīgi padomes locekļi
- Trīs padomes komitejas



Fokuss uz produktu digitalizāciju

- Virtuālā karte
- Digitālais lombards
- Internetveikali
- Attālināta preču uzpirkšana



Pieejamība

- Iekļaujoša finansēšana
- Lombarda aizdevumi nodrošina finansējuma pieejamību ikvienam
- Pieejami gan internetā, gan klātienē



Ilgspēja

- ESG ziņošana kopš 2020. gada
- Aprite ekonomikas principu popularizēšana

Banknote filiāļu tīkls



38
pilsētas

90+

filiāles
Latvijā un
Lietuvā

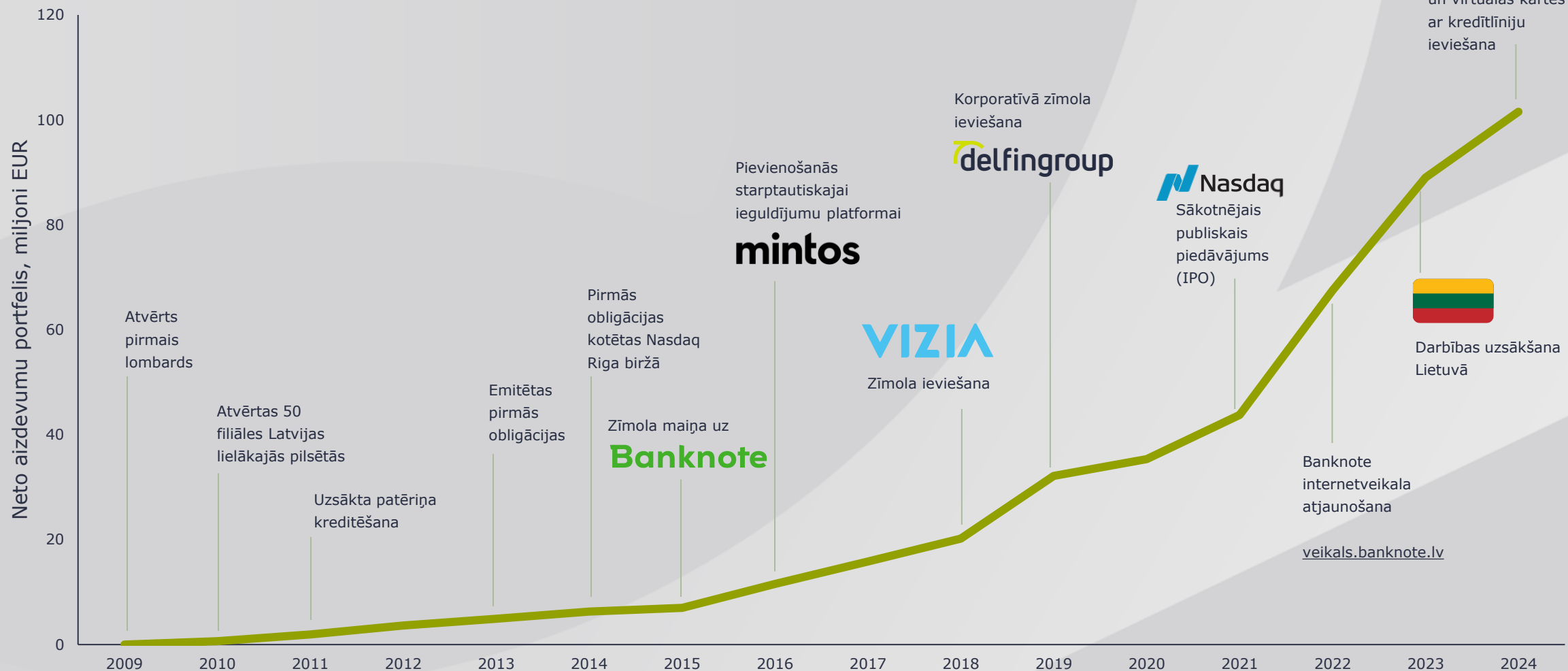


40+

filiāles
Rīgā



Vēsturiskā attīstība



Obligāciju piedāvājums

Uzņēmuma apskats

Produkti un sniegums

Nozare un ģeogrāfija

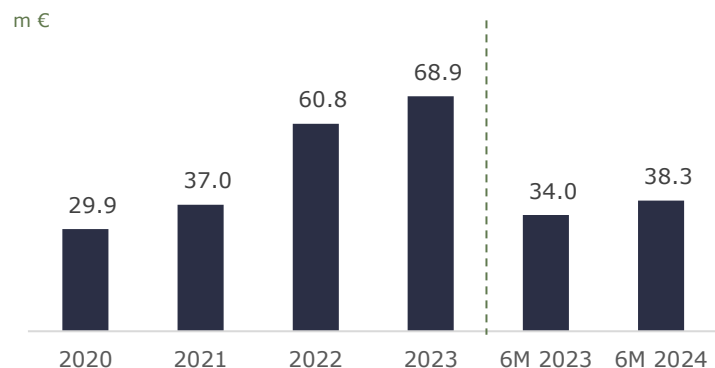
Finanšu rezultāti

Jautājumu un atbilžu sesija

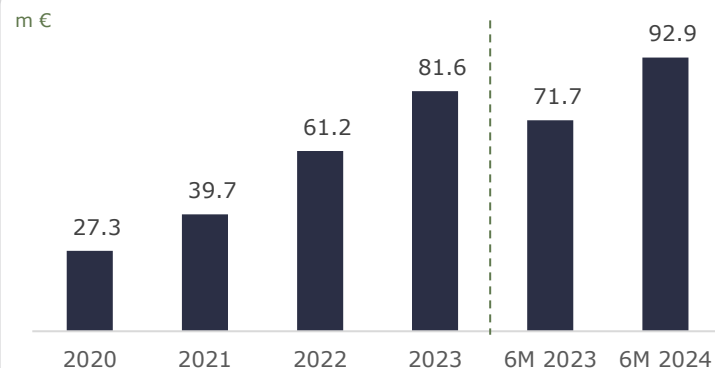


Patēriņa aizdevumi

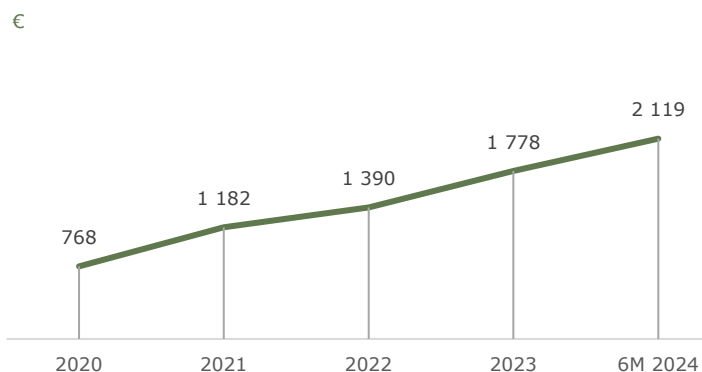
Patēriņa aizdevumu izsniegšana



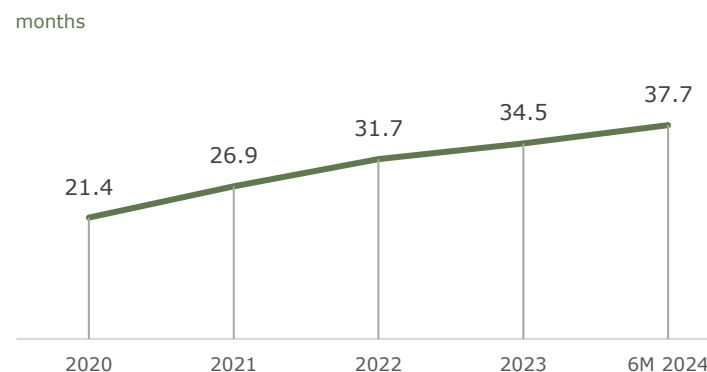
Patēriņa aizdevumu neto portfelis



Vidējais aizdevums*



Vidējais aizdevumu termiņš



- Datos balstīti vērtēšanas modeļi. Apstiprinājumu skaits - 20% no visiem pieteikumiem.
- 2023. gadā 81% patēriņa aizdevumu tika izsniegti tiešsaistē, bet 19% - filiālēs.
- Aptuveni 90% aizdevumu tiek pārskaitīti ar bankas pārskaitījumu, atlikušie 10% izsniegti skaidrā naudā.
- Lai veicinātu finanšu iekļaušanu, DelfinGroup nodrošina īpaši pielāgotus aizdevumus senioriem. 28% klientu ir vecāki par 60 gadiem.



Lombarda aizdevumi

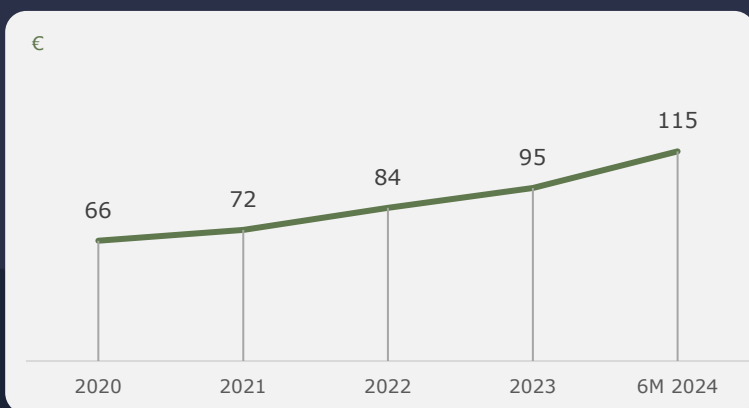
Lombarda aizdevumu izsniegšana



Aktīvais lombarda aizdevumu portfelis*



Vidējais lombarda aizdevums

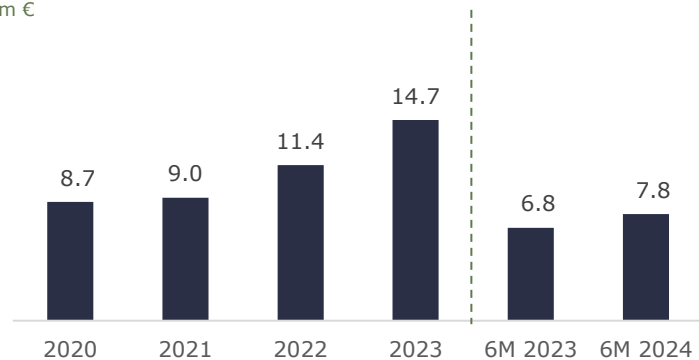


- Lombarda aizdevumi ir vispieejamākais finanšu produkts.
- Klienta saistības beidzas līdz ar aizdevuma atmaksas termiņa beigām. Aizdevuma neatmaksāšana neietekmē kredītvēsturi.
- Ķīlas vērtējums ir atkarīgs no preces veida.
- Kopējais darījuma laiks klātienē ir līdz 15 minūtēm.
- Neizpirktās ķīlas tiek pārdotas Banknote internetveikalos vai filiāļu tīklā.

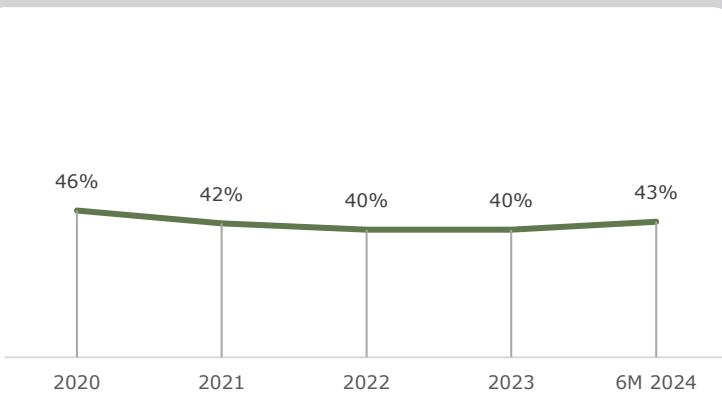
Lietotu un mazlietotu preču tirdzniecība*

Preču pārdošana**

m €



Bruto marža



- Kopumā klientiem ir pieejami vairāk nekā 80,000 pārbaudītu un lietotu preču.
- Internetveikala pārdošanas apjoms 2024. gada 6 mēnešos palielinājās par 61%, sasniedzot 1,8 miljonus eiro.
- Internetveikalā 2023. gadā tika pārdoti vairāk nekā 37 000 vienību.

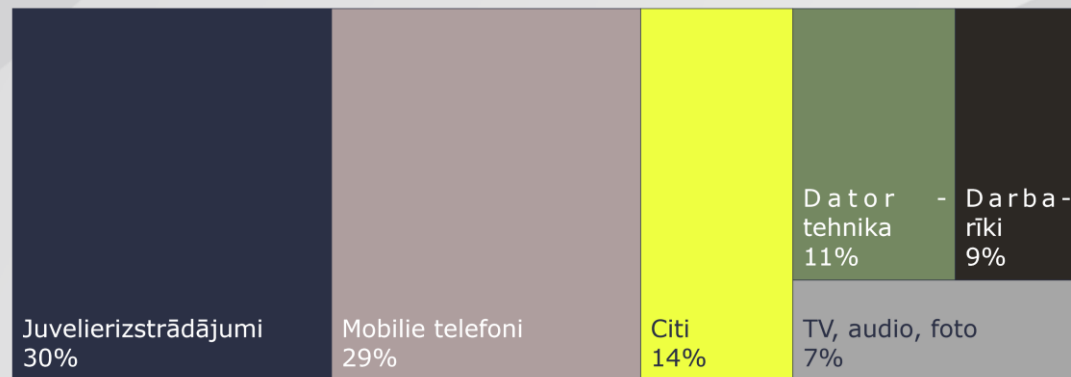


veikals.banknote.lv



shop.banknote.lt

Pārdošanas sadalījums pa produktu kategorijām (6M 2024)



Obligāciju piedāvājums

Uzņēmuma apskats

Produkti un sniegums

Tirgus un ģeogrāfija

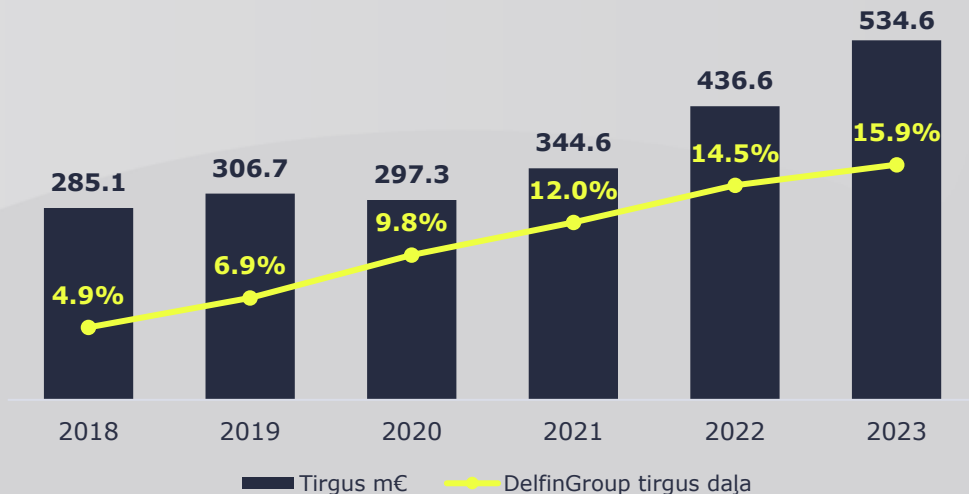
Finanšu rezultāti

Jautājumu un atbilžu sesija



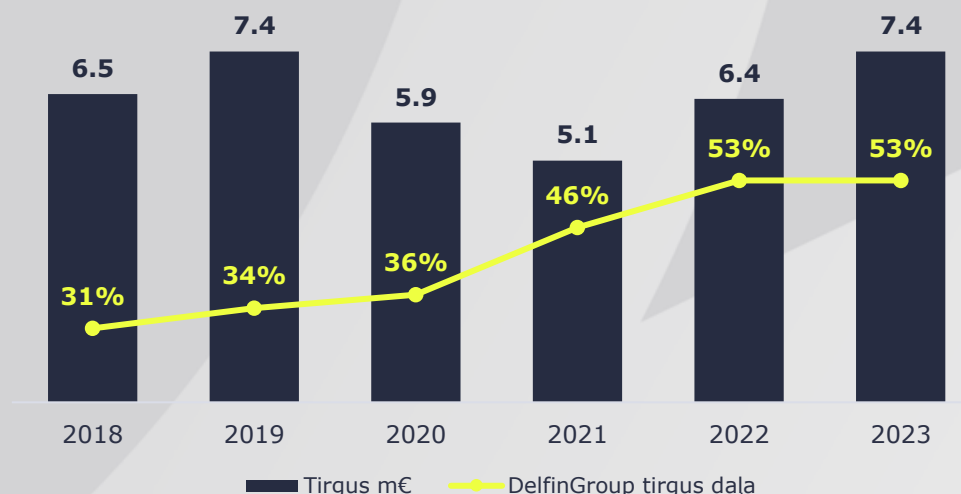
Tirgus apskats

DelfinGroup patēriņa aizdevumu portfelis pret tirgu



- DelfinGroup ir viens no lielākajiem nebanku patērētāju aizdevējiem Latvijā.
- 14,1% tirgus daļa pēc patēriņa aizdevumu izsniegšanas 2023. gadā.
- DelfinGroup ir izdevies palielināt tirgus daļu un kļūt par vienu no nozares līderiem.

DelfinGroup lombarda aizdevumu portfelis pret tirgu



- DelfinGroup kopš 2009. gada ir lombardu aizdevumu tirgus pilnveidotājs.
- 57% tirgus daļa pēc lombardu aizdevumu izsniegšanas 2023. gadā.
- Nozari ietekmēja Covid-19 ierobežojumi, jo tā darbojās tikai klātienē.

Paplašināšanās Lietuvā

ESOŠĀ SITUĀCIJA

Filiāļu tīkls

Viļņā izveidotas 7 Banknote filiāles. Uzņēmums plāno ievērojami paplašināt tīklu Lietuvas lielākajās pilsētās.

Produktu klāsts

Pašlaik tiek piedāvāti lombarda aizdevumi, kā arī lietotu un mazlietotu preču tirdzniecība.

Patēriņa kreditēšanas licence

2024. gada vasarā uzņēmums saņēma patēriņa kreditēšanas licenci Lietuvā. Paredzams, ka 2024. gada 3. ceturksnī tiks uzsākta patēriņa aizdevumu izsniegšana.

IESPĒJA

Paplašināšanās iespēja

Sadrumstalotais lombardu tirgus Lietuvā sniedz ievērojamas biznesa iespējas.

Pieredzes izmantošana

Mēs izmantojam vairāk nekā 14 gadu zināšanas un pieredzi, kas gūta Latvijas tirgū.

Pievilcīgs tirgus

Pēc apmēra lielāks Lietuvas tirgus sniedz plašas izaugsmes iespējas.

Obligāciju piedāvājums

Uzņēmuma apskats

Produkti un sniegums

Nozare un ģeogrāfija

Finanšu rezultāti

Jautājumu un atbilžu sesija



Ieņēmumu diversifikācija

Patēriņa aizdevumi

Lombarda aizdevumi

Lietotu un mazlietotu
preču tirdzniecība

Banknote **VIZIA**

Banknote

Banknote

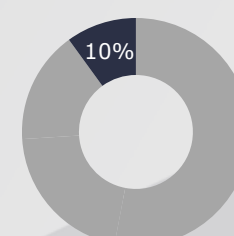
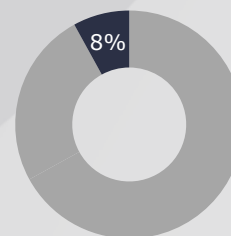
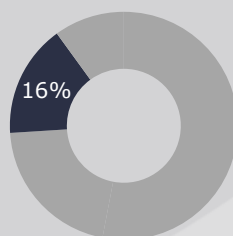
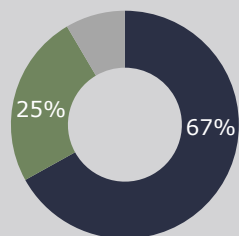
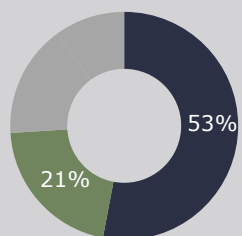
Ieņēmumi

Neto
portfeļa
daļa

Ieņēmumi

Neto
portfeļa
daļa

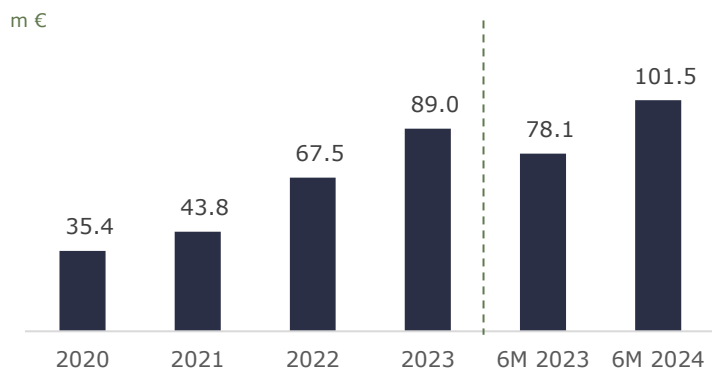
Ieņēmumi



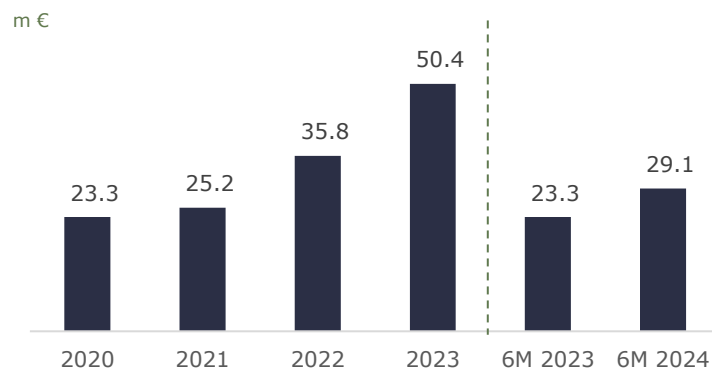
Banknote
Vizia

Finanšu rezultāti

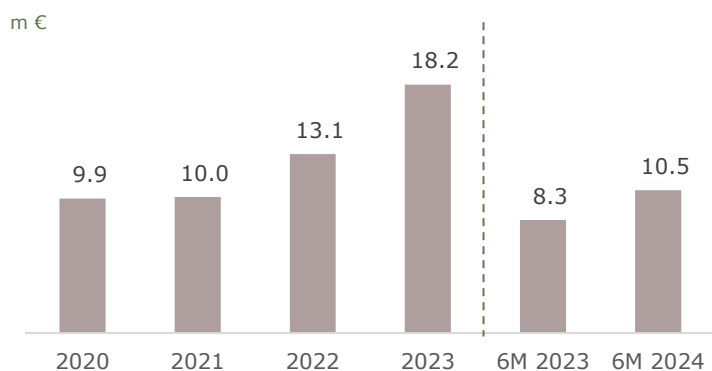
Neto aizdevumu portfelis



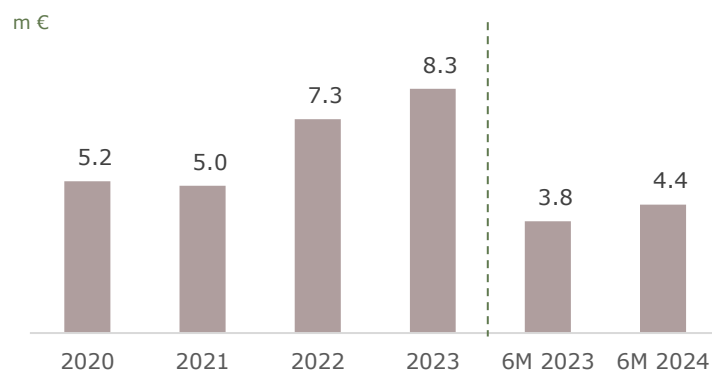
Ieņēmumi



EBITDA



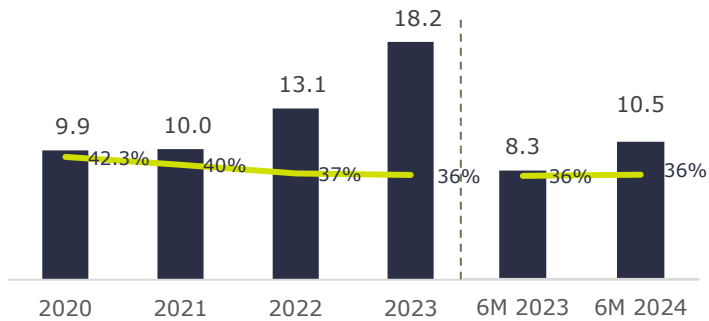
Peļņa pirms nodokļiem



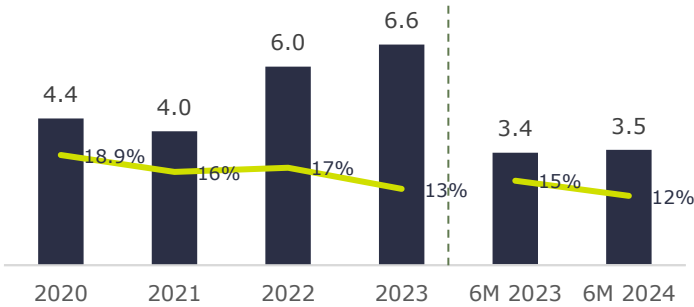
- Stabils aizdevumu portfeļa pieaugums kopš sākotnējā publiskā piedāvājuma (IPO) 2021. gadā.
- Katru ceturksni kopš IPO sasniegti rekordaugsti ieņēmumi un portfeļa apjoms.
- Ceturkšņa ieņēmumi 2. ceturksnī ir pieauguši par 134%, salīdzinot ar 2021. gada 3. ceturksni (IPO laikā).
- Līdztekus ieņēmumu pieaugumam ir palielinājusies arī uzņēmuma peļņa.
- Peļņa pirms nodokļiem 2024. gada 6 mēnešos pieauga par 15%.

Finanšu rādītāji

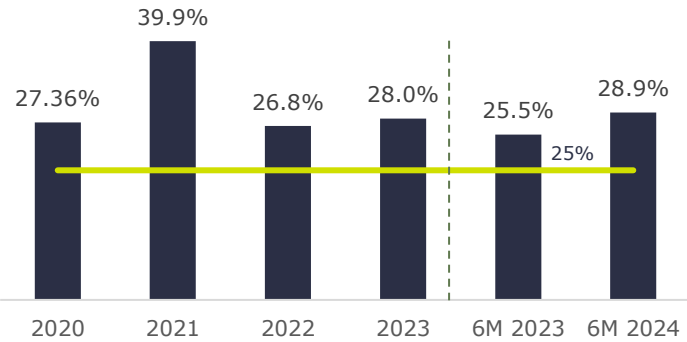
EBITDA (€m) & EBITDA marža



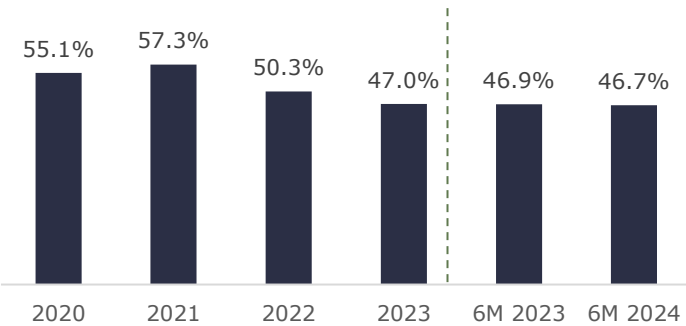
Neto peļņa (€m) & Neto peļņas marža



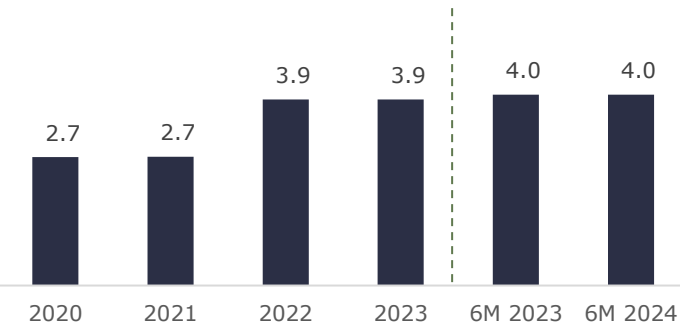
Kapitalizācijas rādītājs & kovenante



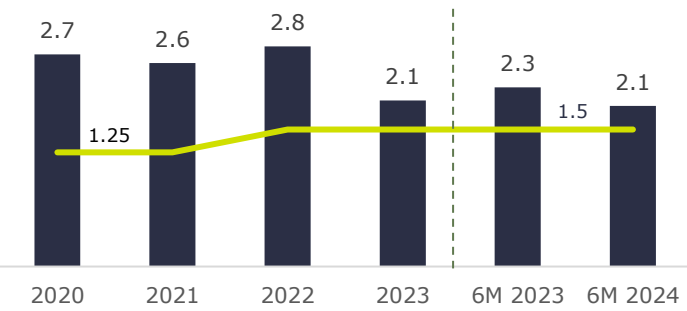
Izmaksu un ieņēmumu attiecība



Neto saistības pret EBITDA, x*

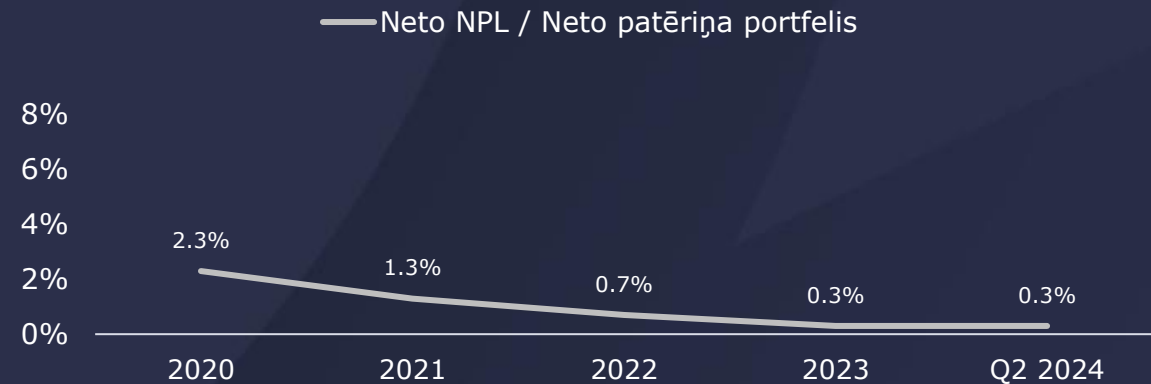
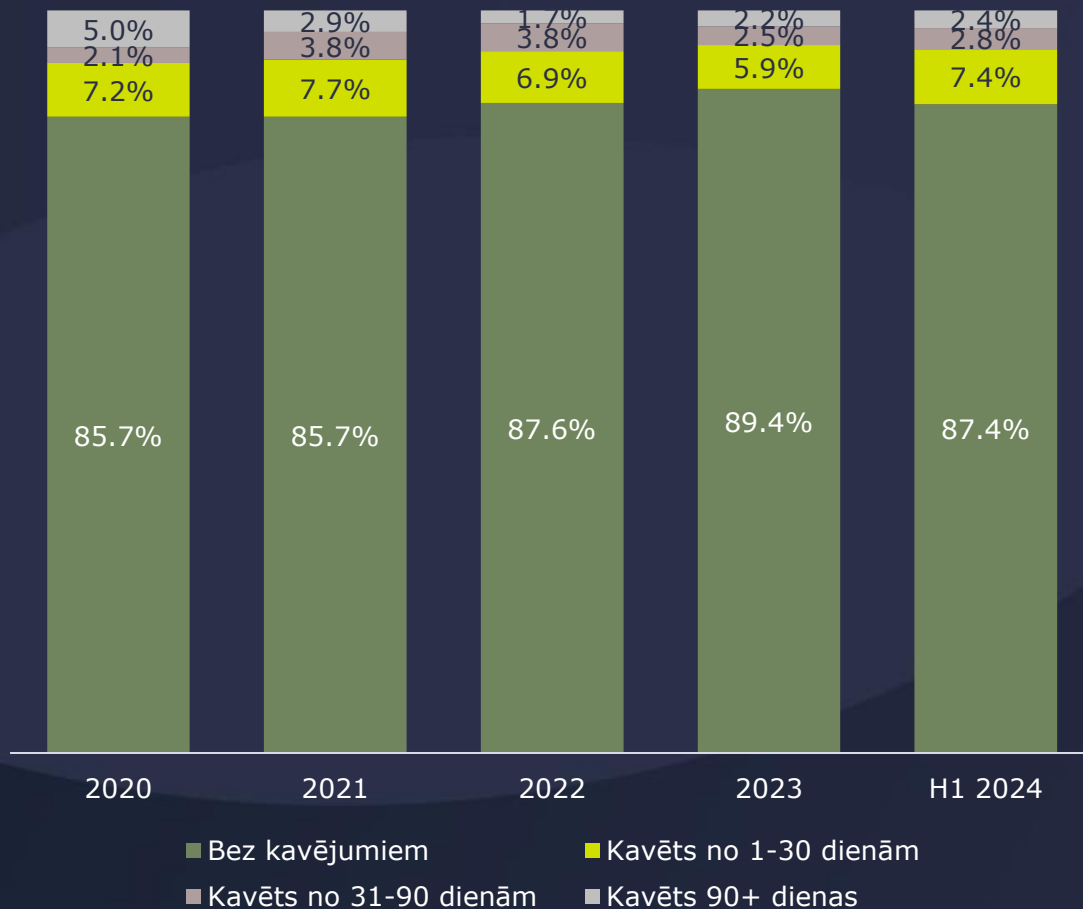


Procentu seguma rādītājs, x & kovenante



Portfeļa kvalitāte

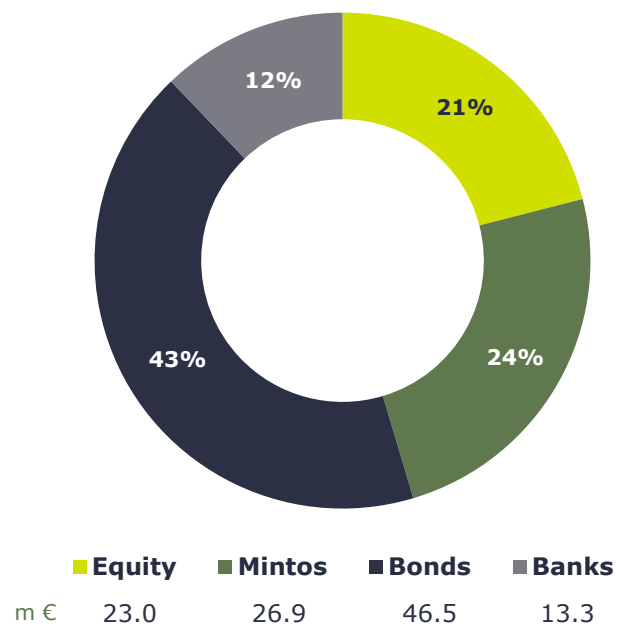
Patēriņa aizdevumu portfeļa vecuma struktūra*



- Zems ienākumus nenesošu aizdevumu (NPL) līmenis, pateicoties uz datiem balstītiem vērtēšanas modeļiem.
- Profesionāla aizdevumu uzraudzības komanda nodrošina aizdevumu atgūšanu.
- Aizdevumiem, kuru kavējums pārsniedz 60 dienas, tiek piemērota parādu pārdošana jeb cesija.

Kapitāla struktūra

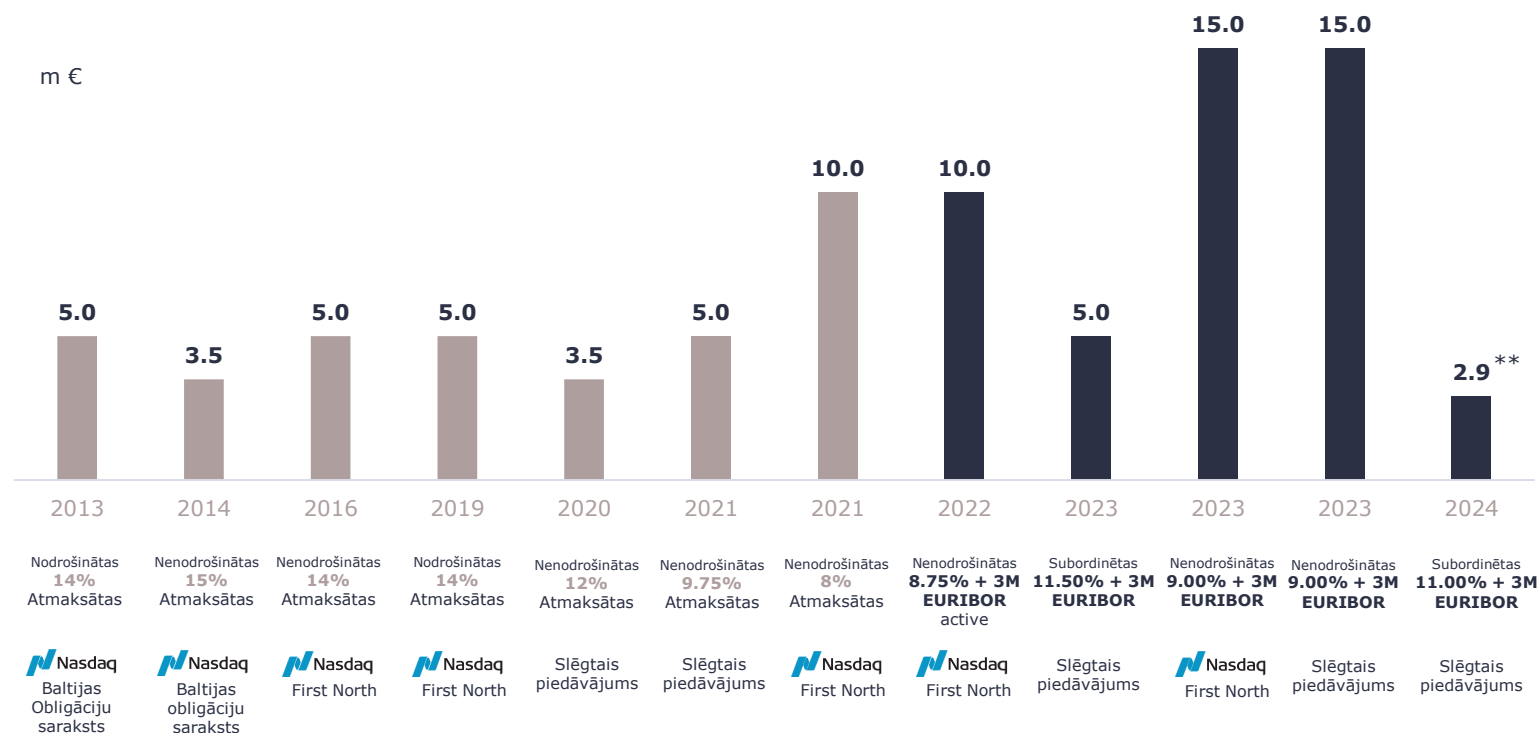
Kapitāla struktūra 30.06.2024



DelfinGroup Mintos platformā

- **Kopš 2016**
- **80+ tūkstoši aktīvu investoru**
- **Investori no vairāk kā 100 valstīm**

Obligāciju finansējuma pieredze*



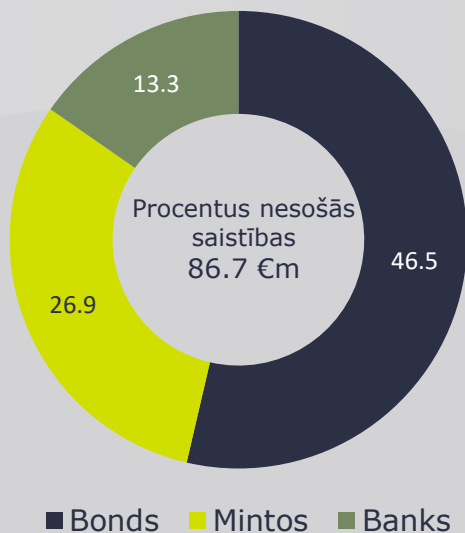
- Obligāciju finansējums ir bijis būtisks finansējuma avots kopš 2013. gada.
- Piecas obligāciju emisijas nodrošina sadalītus dzēšanas terminus turpmākajos gados.
- Visas vēsturiskās obligāciju emisijas ir dzēstas savlaicīgi un bez kavējumiem.

*Pēc nominālās vērtības.

** Summa, kas parakstīta no sākotnējās izvietojuma uz 30.06.2024. Kopējā nominālvērtība 5 miljoni EUR.

Finansējums

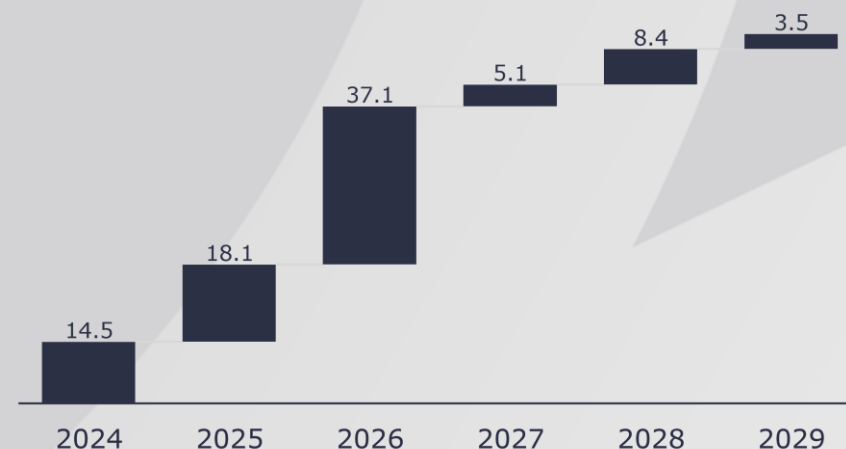
Finanšu saistības (€m)



Diversificētu finansējumu nodrošina:

- 3 nenodrošinātu obligāciju emisijas
- 2 subordinēto obligāciju emisijas
- 2 banku aizdevumi
- 1 P2P investīciju platforma

Saistību termiņi 2024 (€m)



- Saistību dzēšanas termiņi sadalīti vairāku gadu garumā.
- Izvairšanās no viena lielas summas atmaksas termiņa, kas samazina refinansēšanas risku.
- Obligācijas veido 54% no kopējiem aizņēmumiem.

Galvenie ieguldījumu aspekti

1

Pārbaudīta obligāciju vēsture. 12 emisijas, 7 no tām atmaksātas.

2

Profesionāla vadība un korporatīvā pārvaldība

3

Diversificēts produktu portfelis

4

Stabila finanšu situācija

5

Augstas kvalitātes aizdevumu portfelis

6

Diversificēta finansējuma struktūra

Obligāciju piedāvājums

Piedāvājuma laika grafiks



Piedāvājuma partneri

IHI
**SIGNET
BANK**

Organizētājs

LHV

Pārdošanas
aģents Igaunijā

EVERSHEDS
SUTHERLAND
BITĀNS

Juridiskais
konsultants

Obligāciju veids	Nenodrošinātas obligācijas
ISIN	LV0000803914
Emisijas apjoms	EUR 15,000,000
Kupona likme	10%, ikmēneša izmaksa
Obligācijas nomināls; Minimālais ieguldījums	EUR 100
Dzēšanas termiņš	25.09.2028
Piedāvājuma veids	Publisks piedāvājums Latvijā, Igaunijā un Lietuvā
Piesaistīto līdzekļu izlietojums	Esošo obligāciju, ar dzēšanas termiņu 25.09.2024, un citu saistību refinansēšana
Atpirkuma iespēja	102% pēc 1. gada, @101% pēc 2. gada, @100% 6 mēnešus pirms dzēšanas termiņa
Finanšu kovenantes	• Kapitalizācijas rādītājs ne mazāks kā 20% • Procentu seguma rādītājs ne mazāks kā 1.5 • Neto portfelis + nauda – nodrošinātās saistības pret nenodrošinātajām saistībām – subordinētās saistības ne mazāk kā 1.2
Tirdzniecības uzsākšana	Nasdaq Riga Baltijas Regulētā tirgus koporatīvo vērtspapīru sarakstā 1 nedēļas laikā pēc emisijas.

Jautājumu un atbilžu sesija

**Investē augsta
ienesīguma
obligācijās!**



**TIKAI LĪDZ
16. SEPTEMBRIM.
NENOKAVĒ!**

AS DelfinGroup

Skanstes iela 50A Rīga,
Latvija, LV-1013

IR@delfingroup.lv
(+371) 26 18 99 88
www.delfingroup.lv



**IKMĒNEŠA
% IZMAKSA**

**INVESTĒ
NO 100€**