

Padomes ziņojums par 2024. gadu

2024. gads AS "DelfinGroup" (DG) darbībā bija intensīvas attīstības un tehnoloģisko izaicinājumu laiks, kas noslēdzās ar patēriņa kredīta pakalpojuma sniegšanas uzsākšanu Lietuvā un līdz šim augstāko DG kredītportfeli Latvijā. Tas nostiprināja DG pozīcijas kā nozīmīgam reģionālajam dalībniekam lombarda aizdevumu, patēriņa kredītu un lietotu preču mazumtirdzniecības sektorā.

Vadības stiprināšana

2024. gada decembrī uzņēmuma valdē pievienojās Andrejs Aleksandrovičs, kurš kopš 2024. gada augusta ir jaunais uzņēmuma finanšu direktors un pārrauga grāmatvedību, finanšu kontroli, kapitāla piesaisti, kā arī noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas, terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanu. Savukārt 2024. gada vasarā uzņēmuma valdi atstāja Sanita Pudnika, bet gada beigās bijušais finanšu direktors Aldis Umblejs.

Kopumā 2024. gadā tika īstenotas vairākas izmaiņas un papildinājumi vadības un nodaļu vadītāju līmenī ar mērķi stiprināt DG potenciālu izvērst savu biznesu ne tikai Latvijā un Lietuvā, bet arī citos jaunos tirgos.

Tehnoloģiskā transformācija

DG turpināja vairāku nozīmīgu tehnoloģisku iniciatīvu īstenošanu:

- jaunas mobilās lietotnes izstrāde,
- interneta veikala modernizācija un uzipirkšanas platformas uzlabošana,
- IT atbalsts Lietuvas tirgus paplašināšanai.

Šīs aktivitātes būtiski uzlaboja klientu pieredzi un ļāva piesaistīt digitāli orientētus patērētājus.

Finansējuma piesaiste

2024. gadā DG veiksmīgi piesaistīja papildu līdzekļus uzņēmuma izaugsmei:

- pirmo reizi DG darbībā tika īstenota publiskā obligāciju emisijā Baltijā, kuras ietvaros tika piesaistīti 15 miljoni EUR no aptuveni 2700 institucionālajiem un privātajiem investoriem Baltijā (pieprasījums pārsniedza emisiju par gandrīz 50%),
- pirmo reizi DG darbībā tika noslēgts overdrafta līgums ar vienu no lielākajām Latvijas komercbankām AS *Citadeles banku* ar kopējo limitu 4,9 miljoni EUR apmērā.

Padomes un komiteju darbs

Padome un komitejas nodrošināja darbu pēc iepriekš apstiprināta darba kalendāra, aptverot visu DG politikās un padomes plānots paredzēto stratēģisko jautājumu savlaicīgu izskatīšanu. Padomes un komiteju locekļi regulāri pilnveidoja savas profesionālās zināšanas.

Uzņēmuma pārvaldība

DG pilnveidoja korporatīvās pārvaldības struktūru, ieviešot un aktualizējot šādas politikas un kodeksu:

- Korporatīvās pārvaldības politika,
- Tirgus ļaunprātīgas izmantošanas novēršanas politika,
- Trauksmes celšanas politika,
- Ētikas kodekss,
- Dividenžu politika.

Ģeogrāfiskā paplašināšanās

DG turpināja paplašināt savu klātbūtni Lietuvā, atverot jaunas *Banknote* filiāles un uzsākot patēriņa kredītu izsniegšanu tiešsaistē 2024. gada novembrī, kā arī veicot sagatavošanās darbus kredītu izsniegšanai klātienē Lietuvā no 2025. gada janvāra.

Iekšējā audita attīstība

Risku un revīzijas komitejas vadībā veikta jauna iekšējā audita vadītāja atlase, kurš pēc amata stāšanās uzsācis darbu pie iekšējā audita plāna izstrādes un īstenošanas.

Valdes darba novērtēšana

Padome trešo gadu pēc kārtas izvirzīja un novērtēja valdes kopīgos un individuālos īstermiņa mērķus (KPI), kas ļāva objektīvi izvērtēt sniegumu un noteikt attīstības iespējas.

Budžeta un stratēģijas uzraudzība

Padome aktīvi piedalījās 2025. gada budžeta izstrādē, izvirzot ambiciozus mērķus uzņēmuma izaugsmes veicināšanai, kā arī uzraudzīja 2024. gada mērķu izpildi. Tāpat padome diskutēja un apstiprināja jauno DG stratēģiju 2025.–2027. gadam, iesaistoties uzņēmuma misijas, vīzijas un vērtību izstrādē.

Dialogs un kultūra

Padome kopā ar valdi uzturēja ciešu dialogu par organizatorisko struktūru, pārskatu objektivitāti, pēctecības plānošanu un risku pārvaldības kultūras stiprināšanu, kā arī aktīvi uzraudzīja finansējuma diversifikācijas stratēģijas īstenošanu.

Ar cieņu

Agris Evertovskis

AS “DelfinGroup” padomes priekšsēdētājs