



**SUMMARY IN  
LITHUANIAN**



## 1.1 Summary in Lithuanian (*Santrauka*)

### 1.1.1 Įvadas ir perspėjimai

#### ***Vertybinių popierių pavadinimas ir tarptautinis vertybinių popierių identifikavimo numeris (ISIN)***

Įmonės akcijos ("DelfinGroup"), rezervuotas tarptautinis vertybinių popierių identifikavimo numeris (ISIN): LV0000101806.

#### ***Emitento tapatybė ir kontaktiniai duomenys, įskaitant jo juridinio asmens identifikatorių (LEI)***

AS "DelfinGroup" yra Latvijoje įsteigta akcinė bendrovė (*akciju sabiedrība*), įregistruota Latvijos juridinių asmenų registre, registracijos numeris 40103252854, kurios registruotas adresas yra Skanstes iela 50A, Ryga, LV-1013. Įmonės elektroninis paštas yra [info@delfingroup.lv](mailto:info@delfingroup.lv); [ipo@delfingroup.lv](mailto:ipo@delfingroup.lv), telefono numeris: +371 26189988. Juridinio asmens identifikatorius (LEI) yra 2138002PKHUJIMVMYB13.

#### ***Prospektą tvirtinanti kompetentinga institucija ir kontaktiniai duomenys***

Šį Prospektą patvirtino Latvijos finansų ir kapitalo rinkos komisija, kaip kompetentinga institucija, adresas Kungu iela 1, Ryga, LV-1050, elektroninis paštas [fktk@fktk.lv](mailto:fktk@fktk.lv), telefono numeris: +371 67774800, pagal Reglamentą (ES) 2017/1129.

#### ***Prospekto patvirtinimo data***

Šis Prospektas buvo patvirtintas 2021 m. rugsėjo 21 d.

#### ***Perspėjimai***

Ši Santrauka buvo parengta pagal Reglamento (ES) 2017/1129 7 straipsnį ir turėtų būti skaitoma kaip Prospekto įvadas. Bet koks sprendimas investuoti į vertybinius popierius turėtų būti grindžiamas investuotojo apsvaistytą Prospekto visuma. Investuotojas gali prarasti visą ar dalį investuoto kapitalo. Jei teismui pareiškiamas reikalavimas dėl informacijos, pateiktos Prospekte, investuotojui kaip ieškovui pagal nacionalinę teisę gali reikėti padengti Prospekto vertimo išlaidas prieš pradėdant teisminį procesą. Civilinė atsakomybė priskiriama (taikoma) tik tiems asmenims, kurie pateikė Santrauką, įskaitant bet koki jos vertimą, tačiau tik tuo atveju, jei Santrauka yra klaidinanti, netiksli ar nenuosekli skaitant kartu su kitomis Prospekto dalimis arba joje, skaitant kartu su kitomis Prospekto dalimis, nepateikiama pagrindinė informacija, kuria siekiama padėti investuotojams svarstant galimybę investuoti į šiuos vertybinius popierius.

### 1.1.2 Pagrindinė informacija apie įmonę

#### ***Kas yra vertybinių popierių emitentas?***

*Buveinė, teisinė forma, LEI, įsteigimo ir veiklos šalis*

Įmonė yra įsteigta Latvijoje, jos registruotas adresas yra Skanstes iela 50A, Ryga, LV-1013, o jos LEI numeris yra 2138002PKHUJIMVMYB13. Įmonė yra įsteigta ir įregistruota Latvijos komerciniame registre kaip akcinė bendrovė (*akciju sabiedrība*), kurios registracijos numeris 40103252854.

#### *Pagrindinė veikla*

Įmonių grupė ("Grupė") vykdo veiklą naudodamasi trimis pagrindiniais prekių ženklais: "Banknote", "VIZIA" ir "Rīgas pilsētas lombards" (Rygos miesto lombardas) ir veikia dviejose pramonės šakose – vartojimo paskolų ir mažmeninės naudotų prekių prekybos.

Grupė siūlo šių trijų rūšių paslaugas: (1) vartotojų kreditavimas, kurį apima vartojimo paskolos, paskolų teikimas pardavimo vietoje ir kredito linijos, (2) lombardo paskolos ir (3) naudotų prekių mažmeninė prekyba. Grupė yra suskirstyta į tris veiklos segmentus, pagrįstus teikiamomis paslaugomis kaip nurodoma žemiau:

- (1) **Vartojimo paskolų segmentas:** vartojimo paskolų valdymas, skolų išieškojimo veikla ir skolų pardavimas skolų išieškojimo bendrovėms.
- (2) **Lombardo paskolų segmentas:** lombardo paskolų išdavimas ir lombardo prekių pardavimas.
- (3) **Kitų operacijų segmentas:** paskolų teikimas nekilnojamojo turto plėtrai (nuo šio Prospekto datos nebėra aktyvi paslauga), bendrosios administravimo paslaugos grupės įmonėms (labai menka veikla, nereikšminga).

#### *Privalumai*

**Rinkos lyderystė.** Per visą savo istoriją, Įmonė demonstravo nuoseklų augimą viame savo pagrindinės veiklos spektre. Tai liudija sėkminga veikla, pasižyminti dideliu filialų tinklu kartu su internetinio verslo komponentu, dideliu darbuotojų skaičiumi, didele klientų baze, produktų asortimento įvairove, taip pat dideliu ir augančiu pelningumu per pastaruosius 12 veiklos metų.

**Dēmesys ī tvarumui.** Valdyba mano, kad tvarus verslo valdymas padēs uztikrinti bendrovės ilgaamžiškumą ir maksimaliai padidinti ilgalaikę grąžą akcininkams. Įmonė įgyvendino tvirtas įmonių valdymo procedūras ir valdymo politiką, atitinkančias geriausią tarptautinę praktiką, kurių galutinis tikslas – vykdyti verslą geriausiu būdu. Nuo 2021 m. įmonė pradėjo skelbti aplinkos, socialinę ir valdymo (angl. *Environmental, Social and Governance*, toliau - ESG) ataskaitą.

**Skaitmeninis pažangumas.** Įmonė gali didžiuotis pažangiomis technologijomis, kurias diegia tiek per savo prekių asortimentą, tiek per paslaugų klientams teikimą. Grupė siūlo prieigą prie beveik visų savo produktų ir paslaugų internete ir toliau nuolat pildo esamą skaitmeninių produktų ir paslaugų asortimentą, siekdama pagerinti klientų patirtį.

#### Strategija

Įmonės strategija orientuota į: (1) Grupės vertės didinimą; (2) ilgalaikio pelningumo uztikrinimą; (3) Nepriekaištingos reputacijos išlaikymą; (4) Skatinti visų visuomenės sluoksnių finansinę įtrauktį.

#### **Pagrindiniai akcininkai**

Šio Prospekto sudarymo dieną žemiau nurodyti akcininkai turi daugiau kaip 5% visų Įmonės akcijų, o Įmonė laiko juos pagrindiniais akcininkais:

<b>Akcininko pavadinimas</b>	<b>Bendro turimo įstatinio kapitalo procentinė dalis</b>	<b>Turimų akcijų skaičius</b>	<b>Akcininko galutinis naudos gavėjas(-ai)</b>
SIA "AE Consulting"	10.00%	4,000,000	Agris Evertovskis
SIA EC finance	21.31%	8,525,870	Agris Evertovskis
SIA "L24 Finance"	65.19%	26,074,130	Aigaras Kesenfeldsas Linda Kesenfelde

Pagal 2021 m. balandžio 26 d. tarp p. Agrio Evertovskio ir pagrindinių bendrovės akcininkų sudarytą Akcininkų Sutartį, su pakeitimais, p. Agris Evertovskis turi teisę paskirti arba atšaukti daugumą Bendrovės stebėtojų tarybos narių. Taigi, nuosavybės teisių į SIA „AE Consulting“ ir SIA „EC finance“ pagrindu, p. Agris Evertovskis gali daryti lemiamą įtaką Bendrovei (tiek, kiek galioja Akcininkų Sutartis).

Akcininkų Sutartis nustos galioti prieš Akcijų Įtraukimą į vertybinių popierių biržos prekybos sąrašą (Nasdaq Riga Baltijos Oficialųjį sąrašą).

SIA „AE Consulting“ ir SIA „EC finance“ bendrai valdo 31,31% Bendrovės akcijų (ir balsavimo teisių). SIA „L24 Finance“ valdo 65,19% Bendrovės akcijų (ir balsavimo teisių). SIA „AE Consulting“, SIA „EC finance“ ir SIA „L24 Finance“ bendrai valdo 96,50% Bendrovės akcijų (ir balsavimo teisių). Visos minėtos akcijų paketo dalys (ir susijusios balsavimo teisės) yra įgytos prieš įtraukiant Bendrovės akcijas į reguliuojamos rinkos sąrašą.

Pagal Latvijos finansinių priemonių rinkos įstatymo 66(5)8) straipsnį, numatytas asmuo ar asmenys neteikia privalomo pasiūlymo dėl akcijų išpirkimo, jei akcijų paketas, siekiantis ar viršijantis 30% visų balso teisę turinčių Bendrovės akcijų, yra įsigytas prieš įtraukiant Bendrovės akcijas į reguliuojamos rinkos sąrašą. Dėl to, aukščiau nurodyti asmenys neprivalės teikti privalomo pasiūlymo išpirkti Bendrovės akcijas remiantis akcijų paketu (ir susijusiomis balsavimo teisėmis), įgytomis prieš įtraukiant Bendrovės akcijas į „Nasdaq Riga“ Baltijos Oficialųjį sąrašą.

#### **Pagrindiniai vadovaujantys direktoriai**

Žemiau pateikiama išsami informacija apie Įmonės pagrindinių direktorių narius šio Prospekto pateikimo metu.

<b>Vardas</b>	<b>Pozicija</b>	<b>Paskyrimo data</b>	<b>Paskyrimo pabaiga</b>
Didzis Ādmīdiņš	Generalinis direktorius (CEO), valdybos pirmininkas	2021 m. sausio 19 d.	2026 m. sausio 18 d.
Kristaps Bergmanis	Valdybos narys	2021 m. sausio 19 d.	2026 m. sausio 18 d.
Ivars Lamberts	Generalinis administracijos direktorius (COO), valdybos narys	2021 m. sausio 19 d.	2026 m. sausio 18 d.
Agris Evertovskis	Stebėtojų tarybos pirmininkas	2021 m. kovo 30 d.	2026 m. kovo 29 d.
Gatis Kokins	Stebėtojų tarybos pirmininko pavaduotojas	2021 m. kovo 30 d.	2026 m. kovo 29 d.

Edgars Voļskis	Stebētoju tarybos narys	2021 m. kovo 30 d.	2026 m. kovo 29 d.
Mārtiņš Bičevskis	Stebētoju tarybos narys	2021 m. kovo 30 d.	2026 m. kovo 29 d.
Jānis Pizičs	Stebētoju tarybos narys	2021 m. kovo 30 d.	2026 m. kovo 29 d.
Aldis Umblejs	Finansu direktorius (CFO)	2021 m. rugpjūcio 3 d.	-

### Teisēs aktais nustatyta audita atliekančių auditorių tapatybė

SIA "BDO ASSURANCE", registracijos numeris: 42403042353, registruota adresas Kaļķu iela 15 - 3B, Ryga, LV -1050, yra teisēs aktų tvarka patvirtinti Grupēs auditoriai. Teisēs aktų nustatyta tvarka auditorius renka visuotinis akcininkų susirinkimas.

### Kokia yra pagrindinė finansinė informacija apie emitentą?

Grupēs audituotos konsoliduotos finansinės atskaitomybēs už finansinius metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d., 2019 m. gruodžio 31 d. ir 2018 m. gruodžio 31 d., buvo pridētos prie Prospekto. Be to, prie Prospekto buvo pridēta Grupēs peržiūrēta 6 mėnesių laikotarpio konsoliduota tarpinė finansinė atskaitomybē paruošta 2021 m. birželio 30 dienai, taip pat Grupēs neperžiūrēta 6 mėnesių laikotarpio konsoliduota tarpinė finansinė atskaitomybē paruošta 2020 m. birželio 30 dienai. Audituotos finansinės atskaitomybēs buvo parengtos pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybēs standartus (TFAS), priimtus Europos Sąjungoje. Žemiau esančiose lentelēs pateikiama konsoliduota finansinė informacija pagal Komisijos deleguotojo reglamento 2019/979/ES I Priedą. Informacija yra pagrįsta finansinėmis ataskaitomis arba yra iš jos gauta, todėl turi būti skaitoma kartu su finansinėmis ataskaitomis, įskaitant paaiškinimus, pateiktus finansinių ataskaitų aiškinamajame rašte.

*Pasirinkta konsoliduota pelno (nuostolio) ataskaita ir kita informacija apie pajamas, tūkst. EUR*

	<i>Finansiniai metai pasibaigę gruodžio 31 d. (audituota)</i>			<i>Šešių mėnesių laikotarpis pasibaigęs birželio 30 d. (neperžiūrēta)</i>	<i>Šešių mėnesių laikotarpis pasibaigęs birželio 30 d. (peržiūrēta)</i>
	<i>2018 m</i>	<i>2019 m</i>	<i>2020 m</i>	<i>2020 m</i>	<i>2021 m</i>
<b>Bendros pajamos</b>	<b>18,850</b>	<b>22,177</b>	<b>23,664</b>	<b>11,215</b>	<b>11,936</b>
<b>Bendrasis pelnas</b>	<b>13,399</b>	<b>13,825</b>	<b>14,357</b>	<b>6,549</b>	<b>7,362</b>
<b>Pelnas prieš pelno mokestį</b>	<b>4,625</b>	<b>4,263</b>	<b>4,652</b>	<b>2,067</b>	<b>2,253</b>
Pelno mokestis	(79)	(350)	(755)	(33)	(623)
Tarpiniai dividendai	(490)	-	-	-	-
<b>Grynasis ataskaitinių metų pelnas</b>	<b>4,056</b>	<b>3,913</b>	<b>3,897</b>	<b>2,034</b>	<b>1,630</b>
Grynasis pelnas, priskirtinas patronuojančios įmonės savininkams	4,546	3,913	3,897	2,034	1,630
<b>Pelnas už akciją, EUR<sup>1</sup></b>	<b>3.03</b>	<b>2.61<sup>7</sup></b>	<b>0.97</b>	<b>0.05</b>	<b>0.04</b>
<b>Koreguotas pelnas vienai akcijai, EUR<sup>2</sup></b>	<b>0.11</b>	<b>0.10</b>	<b>0.10</b>	<b>0.05</b>	<b>0.04</b>

<sup>1</sup> Pelnas už akcijas nurodomas kiekvieno atitinkamo laikotarpio pabaigoje. Pelnas už akciją už 2019 m. yra neįtrauktas į audituotas finansines atskaitomybes. Tai buvo apskaičiuota ir įtraukta į šią lentelę palyginimo tikslais.

<sup>2</sup> Palyginimo tikslais, išleistų akcijų skaičius buvo pakoreguotas atsižvelgiant į naujas akcijų emisijas.

*Pasirinkta konsoliduotos finansinės būklės ataskaita informacija, tūkst. eurų*

	<i>Finansiniai metai pasibaigę gruodžio 31 d. (audituota)</i>			<i>Šešių mėnesių laikotarpis pasibaigęs birželio 30 d. (neperžiūrėta)</i>	<i>Šešių mėnesių laikotarpis pasibaigęs birželio 30 d. (peržiūrėta)</i>
	<i>2018 m</i>	<i>2019 m</i>	<i>2020 m</i>	<i>2020 m</i>	<i>2021 m</i>
Iš viso ilgalaikio turto	5,167	12,740	22,217	13,188	24,677
Iš viso trumpalaikio turto	21,498	25,530	23,742	28,045	15,009
<b>Bendras turtas</b>	<b>26,666</b>	<b>38,270</b>	<b>45,959</b>	<b>41,233</b>	<b>39,686</b>
Visas kapitalas	5,954	8,367	9,251	10,401	8,109
Iš viso ilgalaikių kreditorių	7,189	13,173	17,991	16,569	15,341
Iš viso trumpalaikių kreditorių	13,522	16,730	18,717	14,263	16,236
<b>Iš viso išsipareigojimų ir nuosavo kapitalo</b>	<b>26,666</b>	<b>38,270</b>	<b>45,959</b>	<b>41,233</b>	<b>39,686</b>

*Pasirinkta konsoliduota pinigų srautų ataskaita informacija, tūkst. eurų*

	<i>Finansiniai metai pasibaigę gruodžio 31 d. (audituota)</i>			<i>Šešių mėnesių laikotarpis pasibaigęs birželio 30 d. (neperžiūrėta)</i>	<i>Šešių mėnesių laikotarpis pasibaigęs birželio 30 d. (peržiūrėta)</i>
	<i>2018 m</i>	<i>2019 m</i>	<i>2020 m</i>	<i>2020 m</i>	<i>2021 m</i>
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos	601	(6,199)	1,908	845	3,338
Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos	(177)	(778)	(698)	(1,083)	362
Grynieji pinigų srautai iš finansavimo veiklos	846	4,623	2,246	(1,106)	(7,698)
Ataskaitinių metų grynieji pinigų srautai	1,269	(2,354)	3,456	822	(3,998)

***Kokios yra pagrindinės rizikos, būdingos emitentui?***

Rizika, susijusi su konkurencija vartojimo paskolų ir lombardo paskolų verslo srityse. Ateityje Grupė gali susidurti su didėjančia konkurencija, kai į rinką ateis naujos nacionalinės ir tarptautinės bendrovės, o konkurentai plės savo paslaugas ir (arba) sumažins veiklos sąnaudas. Jei Grupės konkurentai geriau išnaudos esamus privalumus, Grupė gali nesugebėti pritraukti ar išlaikyti klientų, o tai gali turėti neigiamą poveikį Grupės veiklos rezultatams, finansiniams rodikliams ir perspektyvoms. Be to, jei Grupė negalės pasiūlyti panašaus ar aukštesnio lygio paslaugų, palyginti su konkurentais, Grupė gali prarasti klientus ir, galbūt, rinkos dalį. Gali kilti rizika, kad Įmonė pritrauks papildomą priežiūros institucijų dėmesį, nes jos rinkos dalis lombardo paskolų versle bus laikoma reikšminga. Vadinas, pagal Latvijos Konkurencijos įstatymą gali kilti papildomi veiklos ir atitikties reikalavimai.

Rizika, susijusi su personalu ir darbo jėga. Bet koks kvalifikuoto personalo praradimas, didelė darbuotojų kaita ar nuolatiniai sunkumai užpildant laisvas darbo vietas tinkamais kandidatais gali turėti esminį neigiamą poveikį Grupės gebėjimui veiksmingai konkuruoti savo verslo šakoje, o Grupė gali prarasti didelę kompetenciją ar prieigą prie konkurentų. Bet kokie esminiai nesutarimai tarp Grupės ir jos darbuotojų gali sutrikdyti Grupės veiklą, lemti pajamų ir klientų praradimą bei padidinti veiklos sąnaudas. Grupė taip pat gali būti pažeidžiama dėl rizikos, kylančios darbuotojams nesilaikant patvirtintų procedūrų. Tam tikros rizikos, tokios kaip sukčiavimas ir grobstymas negalima visiškai pašalinti, atsižvelgiant į grynųjų pinigų tvarkymo aspektą būdingą Grupės veiklai.

Kibernetinio saugumo ir su IT susijusi rizika. Priklausomybė nuo IT infrastruktūros kelia riziką, būdingą visoms IT sistemoms, pvz. programinės ar aparatinės įrangos gedimus ar sutrikimus, fizinę žalą, padarytą



gyvybiškai svarbiai IT infrastruktūrai, kompiuterių virusines infekcijas, duomenų saugumo pažeidimus, kenkėjišką įsilaužimą ar kitas kibernetinio saugumo atakas, taip pat kitas kibernetinio saugumo grėsmes. Grupė potencialiai gali tapti kibernetinių atakų subjektu, nes vis daugiau įsilaužėlių bei išpirkų reikalaujančių asmenų taikosi į finansų sektorių, įskaitant ne banko skolintojus, siekdami išnaudoti savo vidines sistemas ir procesus asmeninei naudai gauti. Bet koks paslaugos sutrikimas gali pakenkti Grupės programinei įrangai ir platformoms, ko pasekoje gali būti prarasti duomenys ir lemti, kad Grupė patirs dideles taisymo išlaidas. Gali kilti rizika, kad paslaugos tiekėjas laiku nereaguos sugedus Grupės sistemoms, ir tai galėtų pavėlinti sistemų atstatymą.

Rizika, susijusi su įstatymų numatytais licencijavimo reikalavimais. Grupės licencijos yra neribotos trukmės, tačiau jas gali anuliuoti arba sustabdyti Vartotojų teisių apsaugos centras (angl. *Consumer Rights Protection Centre*) (toliau – "CRPC"). CRPC turi įsikišti, jei Įmonė ir (arba) Grupė pažeidžia savo pareigas pagal galiojančius įstatymus. CRPC gali sustabdyti licencijos galiojimą iki šešių mėnesių, jei Įmonė ir (arba) Grupė nesilaiko norminių teisės aktų ir nebendradarbiauja, kad pašalintų nustatytus neatitikimus. Esminių pažeidimų atveju CRPC, kaip paskutinę priemonę gali taikyti Įmonės ir (arba) Grupės licencijos panaikinimą. Grupės veikla priklauso nuo CRPC išduotų veiklos licencijų. Jei licencijos bus panaikintos arba sustabdytos, Grupė turės nutraukti vartojimo kredito operacijas, o tai savo ruožtu turės ypač neigiamą poveikį Grupės verslui, finansinei būklei ir veiklos rezultatams.

Rizika, susijusi su skolininko kredito rizika. Bet koks paskolos gavėjo įsipareigojimų pagal sutartines sąlygas nevykdymas gali turėti neigiamos įtakos Grupės pajamoms ir turto vertei balanse. Grupei gali nepavykti tinkamai identifikuoti svarbius veiksnius arba tiksliai įvertinti nustatytų veiksnių poveikį ir / arba poveikio dydį skolininko kreditingumui, o tai gali neigiamai paveikti jos verslą, finansinę būklę, veiklos rezultatus ir perspektyvas. Suprastėjusi paskolos gavėjo kredito kokybė ir dėl to išaugęs jo vertės sumažėjimas turėtų neigiamos įtakos grupės verslui, finansinei būklei, veiklos rezultatams ir perspektyvoms.

### **1.1.3 Informacija apie vertybinius popierius**

#### ***Kokios yra pagrindinės vertybinių popierių savybės?***

##### **Tipas, klasė ir ISIN**

Visos Įmonės Akcijos (taip pat ir Siūlomos) yra nematerialios pareikštinės akcijos, kurių kiekvienos nominali vertė yra 0.10 euro centų. Akcijos bus įregistruotos "Nasdaq CSD" rezervuotu ISIN numeriu LV0000101806 po šio Prospekto patvirtinimo ir prieš Siūlymo Laikotarpio pradžią ir bus saugomos nematerialia forma. Akcijų sertifikatai nėra ir nebus išleisti.

##### **Valiuta, nominalas, nominali vertė, išleistų akcijų skaičius ir trukmė**

Prospekto paskelbimo metu Įmonės įstatinis kapitalas yra 4,000,000 eurų, padalytas į 40,000,000 nematerialių pareikštinių akcijų. Kiekvienos neapmokėtos Akcijos nominali vertė yra 0,10 eurų. Visos Akcijos yra išleistos ir pinai apmokėtos. Akcijos yra išreikštos eurais ir joms taikomi Latvijos Respublikos įstatymai, o Siūlymo valiuta bus euras. Visos esamos akcijos suteikia akcininkams lygias teises (įskaitant vieną akciją, vieną balsą). Užregistravus Latvijos Įmonių registre Įmonės įstatinio kapitalo padidinimą, kurį sudaro Siūlomos akcijos, siūlomos akcijos įgyja tokias pačias teises kaip ir visos esamos Įmonės akcijos.

##### **Su Akcijomis susijusios teisės**

Visi Įmonės akcininkai turi būti traktuojami vienodai. Kiekviena Įmonės akcija suteikia jos turėtojui vienodas teises į Įmonės turto ir pelno dalį. Likvidavus Įmonę, akcininkai turi teisę į likusio turto dalį proporcingai turimų Akcijų skaičiui (likvidavimo kvota).

Kiekvienai Akcijai suteikiamos šios teisės: (1) akcijų perleidimo teisė; 2) teisė į dividendus; 3) teisė balsuoti; (4) teisė dalyvauti visuotiniame susirinkime; 5) teisė į likvidavimo kvotą; 6) pirmenybės teisės; 7) teisė į informaciją.

##### **Akcijų reitingas emitento kapitalo struktūroje nemokumo atveju**

Akcijos nesuteikia jokių specialių teisių dalyvauti kapitalo skirstyme (taip pat ir likvidavimo atveju), išskyrus tas, kurios numatytos Latvijos Respublikos Nemokumo įstatyme, kuris numato, kad Įmonės lėšos, likusios po to, kai buvo apmokėtos Įmonės nemokumo procedūros išlaidos ir patenkinti kreditoriniai reikalavimai, yra paskirstomi Įmonės akcininkams proporcingai jų akcijų paketo dydžiui.

##### **Akcijų nemokamo perleidimo apribojimai**

Akcijų perleidimui netaikomi jokie specialūs apribojimai nei pagal Latvijos Respublikos įstatymus, nei pagal įstatus.

##### **Dividendų politika**

Pirmą kartą Įmonės dividendų politika buvo priimta 2020 m. balandžio 4 d. Dividendų politiką sudaro bendrosios informacijos skyrius, dividendų paskirstymo principai, pagrindiniai dalykai, susiję su dividendų

skaičiavimu ir nustatymu, terminai ir tvarka dividendų išmokėjimui ir informacijos, susijusios su dividendų paskirstymu ir išmokėjimu, atskleidimu.

Pagal Latvijos Respublikos Komerčinį įstatymą, įstatus ir dividendų politiką, Įmonė gali mokėti dviejų rūšių dividendus:

- **Specialūs dividendai**, kurie: 1) **nustatomi** patvirtinus ketvirtinę finansinę ataskaitą pagal Valdybos pasiūlymą, kuris yra peržiūrimas Stebėtojų tarybos, ir kurių dydis yra **iki 50% praėjusio finansinio ketvirčio konsoliduoto pelno**; ir 2) **paskirstomi** kartą per ketvirtį po visuotinio akcininkų susirinkimo, kuriame buvo patvirtinta praėjusio ketvirčio finansinė ataskaita ir tinkamai priimtas sprendimas dėl dividendų paskirstymo.
- **Kasmetiniai dividendai**, kurie: 1) **nustatomi** patvirtinus metines finansines ataskaitas; ir 2) **paskirstomi** kartą per metus pagal mokėjimo grafiką po visuotinio susirinkimo, kuriame buvo patvirtintos metinės finansinės ataskaitos ir tinkamai priimtas sprendimas dėl dividendų paskirstymo.

Įmonė įvykdė akcininkų interesus siekti reguliarios ir numatomos pajamingumo gražos, išlaikydama Įmonės finansinį stabilumą ir sutelkdama dėmesį į ilgalaikius plėtros tikslus. 2020 metais Įmonė išmokėjo išdalino 3 mln. eurų dividendų, o tai sudaro 0,08 euro už akciją.

### ***Kur bus prekiaujama Akcijomis?***

Sėkmingo Siūlymo atveju akcijos bus parduodamos pagrindiniame "Nasdaq Riga" Baltijos Oficialiajame prekybos sąrašė. Paraiška prekyba Akcijomis jokioje kitoje vertybinių popierių biržoje nebuvo ir nebus pateikta. Tikimasi, kad prekyba Akcijomis, įtrauktomis į "Nasdaq Riga" Baltijos Oficialųjį prekybos sąrašą, prasidės / arba apytiksliai prasidės 2021 m. spalio 15 d.

### ***Kokios yra pagrindinės rizikos, būdingos vertybiniam popieriui?***

Akcijų kaina ir akcijų likvidumo rizika. "Nasdaq Riga" akcijų birža yra žymiai mažiau likvidi ir labiau nepastovi, palyginti su kitomis vertybinių popierių biržomis, turinčiomis ilgesnę istoriją. Gana maža rinkos kapitalizacija ir mažas "Nasdaq Riga" akcijų rinkos likvidumas gali neigiamai paveikti akcininkų galimybes parduoti Akcijas reikšmingomis sumomis. Įmonė Akcijomis anksčiau nebuvo prekiaujama viešai, todėl nėra garantijos, kad vystysis aktyvi ir likvidi Akcijų rinka. Netinkamas aktyvios prekybos plėtojimas ar išlaikymas gali turėti įtakos Akcijų likvidumui ir Įmonė negali užtikrinti, kad jos Akcijų rinkos kaina nenukris žemiau Siūlomoms kainoms. Todėl investuotojai gali neturėti galimybės greitai parduoti savo akcijas už Pasiūlymo kainą arba už aukštesnę.

Pasiūlymo atšaukimas ir per maža paklausa. Įmonė dės visas pastangas, kad Siūlymas būtų sėkmingas; tačiau Įmonė negali garantuoti, kad Siūlymas bus sėkmingas ir kad investuotojai gaus Siūlomas Akcijas, kurias jie įsigys. Įmonė turi teisę atšaukti Pasiūlymą.

Akcijos vertės sumažėjimo rizika. Įmonė gali ateityje siekti padidinti kapitalą siūlydama paskolos vertybinius popierius (potencialiai įskaitant ir konvertuojamus skolos vertybinius popierius) arba papildomas akcijas. Papildomų akcijų ar vertybinių popierių, galinčių būti konvertuotais į paprastąsias akcijas, išleidimas, pvz., konvertuojamos obligacijos ar konvertuojami vekseliai, gali sumažinti Įmonės akcijų kainą dėl susilpnėjimo, jei esami akcininkai nedalyvaus tokioje emisijoje, kad išlaikytų esamą dalyvavimo Įmonės veikloje lygį.

Rizika, susijusi su galimybe mokėti dividendus. Įmonė neturi teisinio įsipareigojimo mokėti metinius ar ketvirtinius dividendus ir negali būti įpareigota dėl būsimų dividendų mokėjimo. Įmonės gebėjimas mokėti dividendus, be kitų veiksnių, priklauso nuo Įmonės veiklos rezultatų, finansavimo ir investicijų reikalavimų, taip pat nuo paskirstytojo pelno ir visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimų.

Tinkamo analitiko aprėpties trūkumas. Įmonė negarantuoja tolesnės (ar bet kokios) analitikų tyrimų aprėpties. Laikui bėgant, trečiųjų šalių tyrimų, susijusių su Įmone, kiekis gali padidėti arba sumažėti, su maža arba be jokios koreliacijos jos faktiniams veiklos rezultatams, nes Įmonė neturi įtakos analitikams, kurie rengia tokius tyrimus. Neigiama arba nepakankama trečiųjų šalių aprėptis greičiausiai turėtų neigiamą poveikį Akcijų rinkos kainai ir prekybos apimčiai.

Mokestinio režimo rizika. Pakeitus mokestinį režimą, taikomą sandoriams su Akcijomis ar su jais susijusiems dividendams, gali padidėti Akcininkų mokestinė našta, todėl gali būti daromas neigiamas poveikis investicijai į Akcijas naudai.

### **1.1.4 Informacija apie vertybinių popierių siūlymą visuomenei ir įtraukimą į prekybą reguliuojamoje rinkoje**

#### ***Kokiomis sąlygomis ir tvarkaraščiu galiu investuoti į šį vertybinį popierių?***

Siūlymo metu yra siūlomos iki 7,300,000 Siūlomų Akcijų (plius iki 1,095,000 papildomų Siūlomų Akcijų, kurios gali būti paskirstytos pagal perdalijimo galimybę). Numatoma bendra Siūlymo pajamų suma yra iki

12,760,400 eurų. Sąnaudos, tiesiogiai susijusios su Siūlymu, yra apytiksliai 660,400 eurų. Todėl tikimasi, kad grynosios siūlymo pajamos bus 12,100,000 eurų.

Siūlymas teikiamas (i) viešai mažmeniniams investuotojams Latvijoje, Estijoje ir Lietuvoje (**"Mažmeninis Siūlymas"**) ir (ii) neviešai kvalifikuotiems investuotojams, kaip apibrėžta Prospekto reglamento 2 straipsnio e punkte Latvijoje ir tam tikrose pasirinktose Europos Ekonominės Erdvės valstybėse narėse, taip pat kitiems pasirinktiems investuotojams, remiantis tam tikromis išimtimis, kuriomis galima naudotis pagal atitinkamų valstybių narių įstatymus (**"Institucinis siūlymas"**).

Įmonė pateiks akcijų įtraukimo į biržos prekybos sąrašą paraišką "Nasdaq Riga" dėl visų Įmonės akcijų, įskaitant Siūlomas akcijas, įtraukimo į prekybą pagrindiniame "Nasdaq Riga" Baltijos Oficialiajame prekybos sąraše. Tikimasi, kad "Nasdaq Riga" prekyba Įmonės akcijomis bus pradėta / arba apytiksliai prasidės 2021 m. spalio 15 d. Orientacinis Pasiūlymo grafikas yra:

Pasiūlymo laikotarpio pradžia	2021 m. rugsėjo 28 d.
Pasiūlymo laikotarpio pabaiga	2021 m. spalio 11 d.
Pasiūlymo ir Paskirstymo rezultatų paskelbimas	Apie 2021 m. spalio 12 d.
Pasiūlymo apmokėjimas	Apie 2021 m. spalio 14 d.
Pirmoji prekybos diena "Nasdaq Riga"	Apie 2021 m. spalio 15 d.

Įmonė kartu su Tarptautiniu vadovu priims sprendimą dėl Pasiūlymo akcijų paskirstymo pasibaigus siūlymo laikotarpiui / arba apytiksliai 2021 m. spalio 12 d. Siūlomų Akcijų paskirstymas tarp institucinio siūlymo ir mažmeninio siūlymo anksčiau nebuvo nustatytas. Įmonė kartu su Tarptautiniu vadovu savo nuožiūra nustatys tikslų paskirstymą.

Šio Prospekto dienai Įmonės akcijų skaičius yra 40,000,000. Siūlomų akcijų skaičius yra iki 8,395,000 (įskaitant papildomo paskirstymo galimybę). Todėl, sėkmingai įregistravus Įmonės įstatinio kapitalo padidinimą, Įmonės akcijų skaičius bus iki 48,395,000, tačiau su sąlyga, kad Siūlomų akcijų skaičius nesikeis. Todėl prieš pat Siūlymą turimas Įmonės akcijų paketas dėl Siūlymo sumažės iki 17.35% (darant prielaidą, kad esami Akcininkai Siūlymo metu nepasirašys jų turimą akcijų paketą atitinkančių Akcijų).

#### **Kodėl rengiamas šis Prospektas?**

Tikimasi, kad grynosios pajamos iš Siūlymo sudarys iki 12,100,000 eurų.

Pagrindinės Siūlymo priežastys yra stiprinti ir optimizuoti Įmonės balansą, didinant bendrą Įmonės nuosavybės bazę ir nuosavybės koeficientą. Kartu Siūlymas sumažina ir dabartines, ir būsimas Grupės finansavimo išlaidas.

Valdyba planuoja sumažinti Grupės finansinius įsipareigojimus ir iš esmės padidinti nuosavybės koeficientą, padengdama brangiausias finansinius įsipareigojimus tiek, kiek tai leis pajamos. Be to, Valdyba planuoja per vienerius metus po Siūlymo, refinansuoti likusius palūkaninius Grupės įsipareigojimus pradine 8% palūkanų norma.

Atsižvelgdama į rinkos padėtį ir aplinkybes, ne vėliau kaip 2024 m. pabaigoje, o galbūt ir anksčiau, Valdyba planuoja refinansuoti likusius Grupės palūkaninius įsipareigojimus, kurių vidutinė svertinė palūkanų norma yra mažesnė nei 8% arba mažesnė (palyginti su palūkaninių įsipareigojimų kaina 2021 m. – 10.85%).

Galimybė finansuoti Įmonės veiklą mažesniais palūkanų normomis sudarys sąlygas dinamiškesniam Įmonės augimui ir sustiprins jos balansą. Be to, tai suteiks galimybių pagerinti konkurencinę padėtį verslo segmentuose, kuriuose veikia Grupė, siūlant klientams konkurencingesnius produktus su mažesniais palūkanomis ir paspartins Grupės paskolų portfelio didinimą. Apskritai tikimasi, kad finansavimas mažesniais sąnaudomis suteiks Grupei daugiau lankstumo priimant sprendimus dėl įėjimo į naujus rinkos segmentus ir naujų produktų bei paslaugų klientams kūrimo.

Siūlymui netaikoma draudimo sutartis tvirto įsipareigojimo pagrindu.

Dėl Siūlymo ar jo įtraukimo į prekybos sąrašą nėra jokių reikšmingų interesų konfliktų.