

Eleving^{GROUP}

Iepriekš: Mogo Finance

Neauditētie rezultāti par deviņu
mēnešu periodu, kas noslēdzās
2021. gada 30. septembrī.



2021. gada 3. ceturksnis Īsumā

350 000+

Kopējais klientu skaits

EUR 45,7 milj.¹

2021. g. 3. cet. EBITDA

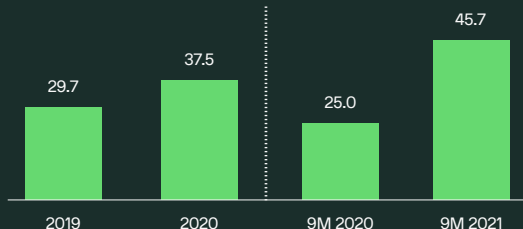
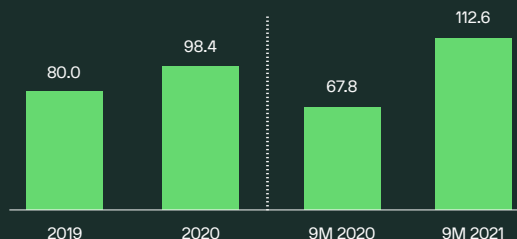
EUR 229 milj.

Patēriņa un transportlīdzekļu
finansēšanas portfelis

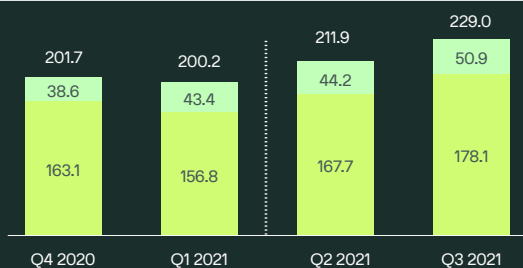
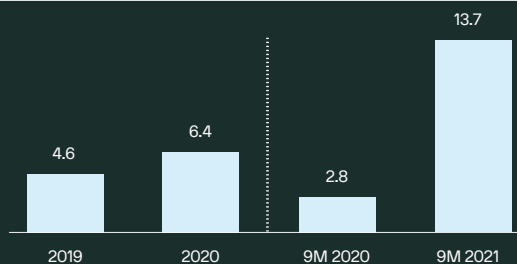
EUR 112,6 milj.²

2021. g. 3. cet. ieņēmumi

Vēsturiski augstākā 9 mēnešu EBITDA¹ - 45,7 miljoni EUR

EBITDA, EUR milj. ¹Ieņēmumi, EUR milj. ²

Produktu portfelis, EUR milj.

Tīrā peļņa pirms FX, EUR milj. ³

Transportlīdzekļu finansējums Patēriņa finansējums

¹ EBITDA 2020. gadam tiek koriģēta par vienreizējām izmaksām: a) maksājumi Mezzanine Management EUR 2,5 milj. apmērā; b) iegādāto uzņēmumu patiesās vērtības pieauguma amortizācija EUR 3,4 milj. apmērā un vienreizējiem ieņēmumiem no: a) iegādāto uzņēmumu patiesās vērtības palielinājuma EUR 9,7 milj. apmērā; b) preču zīmes iegādes EUR 1,8 milj. apmērā; c) citām vienreizējām izmaksām. 9M 2020 EBITDA tiek koriģēta par vienreizējām izmaksām: a) maksājumi Mezzanine Management EUR 1,3 milj. apmērā; b) zaudējumiem no pārdošanai turētu uzņēmumu darbības norakstīšanas EUR 0,1 milj. un vienreizējiem ieņēmumiem no: a) iegādāto uzņēmumu patiesās vērtības palielinājuma EUR 1,1 milj. apmērā. 9M 2021 EBITDA tiek koriģēta par vienreizējām izmaksām: a) iegādāto uzņēmumu patiesās vērtības pieauguma amortizācija EUR 2,5 milj.; b) ar zaudējumiem no pārdošanai turētu uzņēmumu darbības norakstīšanas EUR 2,4 milj.

² Koriģēts ar patiesās vērtības pieaugumu EUR 3,4 milj. apmērā no iegādātā portfeļa uz 2020. gada 4. ceturkšņa beigām, un patiesās vērtības pieauguma amortizāciju EUR 2,5 milj. apmērā 9M 2021.

³ Koriģēts ar pārdošanai turētu uzņēmumu darbības rezultātu 2019. gadā (Longo business), 2020. gadā un 9M 2020 (Bulgārijā) un 9M 2021 (Bulgārijā un Kazahstānā). 2020. gads tiek koriģēts par vienreizējām izmaksām: a) maksājumi Mezzanine Management EUR 2,5 milj. apmērā; b) iegādāto uzņēmumu patiesās vērtības pieauguma amortizācija EUR 3,4 milj. apmērā un vienreizējiem ieņēmumiem no: a) iegādāto uzņēmumu patiesās vērtības palielinājuma EUR 9,7 milj. apmērā; b) preču zīmes iegādes EUR 1,8 milj. apmērā; c) citām vienreizējām izmaksām. 9M 2020 tiek koriģēts par vienreizējām izmaksām: a) maksājumi Mezzanine Management EUR 1,3 milj. apmērā; b) zaudējumiem no pārdošanai turētu uzņēmumu darbības norakstīšanas EUR 0,1 milj. un vienreizējiem ieņēmumiem no: a) iegādāto uzņēmumu patiesās vērtības palielinājuma EUR 1,1 milj. apmērā. 9M 2021 tiek koriģēts par vienreizējām izmaksām: a) iegādāto uzņēmumu patiesās vērtības pieauguma amortizācija EUR 2,5 milj.; b) zaudējumiem no pārdošanai turētu uzņēmumu darbības norakstīšanas EUR 2,4 milj.

Rekordaugsta rentabilitāte, ko veicinājusi stabila operatīvā darbība un spēcīgs finanšu sniegums

Būtiska operatīvā un stratēģiskā informācija

- Rekordaugsts izsniegto aizdevumu apjoms gada pirmajos deviņos mēnešos, kam pamatā stabils sniegums no ceturkšņa uz ceturksni, 2021. gadā sasniedzot 18,4% lielu ceturkšņa salikto gada pieauguma tempu (CAGR)
- Spēcīgs un stabils sniegums patēriņa kreditēšanas tirgos Ziemeļmaķedonijā, Albānijā un Ukrainā, ko sekmēja jaunu produktu palaišana tirgū. Produktu portfelis visos patēriņa kreditēšanas tirgos sasniedza EUR 50,9 miljonus
- Pirmo deviņu mēnešu darbības pamatrādītāji jau šobrīd pārsniedz pagājušajā gadā sasniegto: ieņēmumi EUR 112,6 miljoni, EBITDA EUR 45,7 miljoni, neto peļņa pirms valūtas kursa svārstību ietekmes EUR 13,7 miljoni
- Veiksmīga eiroobligāciju emisija EUR 150 miljonu apmērā, kas bijusi viena no lielākajām privātā kapitāla uzņēmuma obligāciju emisijām Baltijā; obligācijas kotētas Frankfurtes Fondu bīržā
- Sasniegti nozīmīgi pavērsiena punkti:
 - kopš dibināšanas izsniegti kredīti EUR 900 miljonu apjomā
 - finansēta ceturtdaļmiljonā transportlīdzekļa iegāde
 - grupas darbinieku kopējais skaits pārsniedzis 2000 darbinieku atzīmi
- Ilgtermiņa vides, sociālo un korporatīvās pārvaldības (ESG) mērķu izstrāde sadarbībā ar ziemeļvalstu konsultāciju uzņēmumu, nosakot prioritātes un mērķus saskaņā ar to būtiskuma līmeni ietekmes pušu auditorijā
- Teicams sniegums produktīvo aizdevumu segmentā, finansējot motociklu-taksometru iegādi Austrumāfrikas valstīs:
 - 3. ceturksnī motociklu iegādei paredzēto aizdevumu apjoms Kenijā sasniedza EUR 9,3 miljonus, sasniedzot ceturkšņa salikto gada pieauguma tempu (CAGR) 30,7%
 - 3. ceturksnī motociklu iegādei paredzēto aizdevumu apjoms Ugandā sasniedza EUR 2,7 miljonus, sasniedzot ceturkšņa salikto gada pieauguma tempu (CAGR) 48,3%
- Uzsākti pasākumi, lai palielinātu videi draudzīgu transportlīdzekļu proporciju grupas produktu portfeli – izstrādāts jauns, videi draudzīgu transportlīdzekļu – elektroauto un hibrīdauto – finansēšanas produkts, kas šobrīd ieviests Lietuvas un Rumānijas tirgos, tuvākajā laikā plānots to piedāvāt arī citās valstīs

Galvenie finanšu un izaugsmes rādītāji

- Rekordaugsta rentabilitāte, pateicoties:
 - rekordaugstam ceturkšņa EBITDA rādītājam – EUR 40,8 miljoni (9M 2020: EUR 24,7 miljoni) un normalizētais¹ – EUR 45,7 miljoni
 - neto peļņai pirms valūtas kursa svārstību ietekmes – EUR 8,8 miljoni (9M 2020: EUR 2,5 miljoni) un normalizētā¹ – EUR 13,7 miljoni
 - neto peļņai pēc valūtas kursa svārstību ietekmes – EUR 9,2 miljoni (9M 2020: EUR 2,5 miljonu zaudējumi) un normalizētā¹ – EUR 14,1 miljoni
- Rekordliels kredītportfelis – EUR 229,0 miljoni; EUR 17,1 miliona pieaugums pret iepriekšējo ceturksni; transportlīdzekļu finansējumam veidojot EUR 178,1 miljonu, patēriņa kreditēšanas finansējumam – EUR 50,9 miljonus
- Pateicoties veiksmīgai eiroobligāciju emisijai EUR 150 miljonu vērtībā, Eleving Group parāda vērtspapīru atmaksas termiņš pagarināts vēl uz pieciem gadiem. Uzņēmuma nodrošinātās obligācijas emitētas ar gada procentu likmi 9,5% ar termiņu līdz 2026. gadam
- Fitch Ratings piešķīris Eleving Group obligācijām prioritāri nodrošināto parādu novērtējumu 'B-(EXP)' ar parāda atgūšanas novērtējumu 'RR4'

¹ Koriģēts par vienreizējām izmaksām: a) iegādāto uzņēmumu patiesās vērtības pieauguma amortizācija EUR 2,5 milj.; b) ar zaudējumiem no pārdošanai turētu uzņēmumu darbības norakstīšanas EUR 2,4 milj.

Eleving Grupas vadības komentārs



Modestas Sudnys
Izpildedirektors

Saglabājot stratēģisko fokusu uz grupas esošajiem tirgiem un stabilu izaugsmi, Eleving Group 2021. gada trešajā ceturksnī ir sasniegusi virkni nozīmīgu pavērsiena punktu. Jau šobrīd mūsu deviņu mēnešu darbības pamatrādītāji krietni pārsniedz visa 2020. gada kopējos rezultātus, un grupa ir ceļā uz savu labāko finanšu gadu tās pastāvēšanas vēsturē. Esam nostiprinājuši pozīcijas visos Eleving Group pārstāvētajos tirgos. No ceturkšņa uz ceturksni tiek turpināts spēcīgs sniegums Kenijā un Ugandā, kur koncentrējamies uz taksometru-motociklu finansēšanu. Turklāt vairākos transportlīdzekļu finansēšanas tirgos (Igaunija, Moldova un Baltkrievija) esam sasnieguši augstāko izsniegto aizņēmumu apjomu kopš pandēmijas sākuma, kā arī mērķtiecīgi palielinām kredītportfelī lielāka apjoma aizdevumus ar ilgākiem atmaksas termiņiem.

Šajā periodā Eleving Group emitēja obligācijas 150 miljonu eiro vērtībā, kotējot tās Frankfurtes Fondu biržā. Esam pateicīgi saviem investoriem Eiropā, kas izrādīja uzticību kompānijai un tās vīzijai. Iegūtie līdzekļi ļaus pārfinansēt esošās saistības un paredzamā nākotnē nodrošinās

kompānijai stabilu finansējumu. Šī obligāciju emisija ir nozīmīgs pavērsiena punkts ne tikai Eleving Group, bet arī visam Baltijas kapitāla tirgum kopumā, ņemot vērā, ka tā ir viena no lielākajām privātā kapitāla uzņēmuma obligāciju emisijām Baltijā.

2021. gada trešajā ceturksnī turpinājām realizēt mūsu vides, sociālos un korporatīvās pārvaldības (ESG) mērķus. Esam izstrādājuši videi draudzīgu transportlīdzekļu — elektroauto un hibrīdauto — finansēšanas risinājumus, kuri šobrīd ieviesti Lietuvas un Rumānijas tirgos, tuvākajā laikā plānojam tos piedāvāt arī citās valstīs. Esam arī uzsākuši īstenot grupas radītās oglekļa pēdas kompensācijas mehānismus un izstrādāt ilgtermiņa ESG kritērijus.

Rekordaugstā rentabilitāte 2021. gada pirmajos deviņos mēnešos pārliecinoši ved Eleving Group pretī veiksmīgākajam finanšu gadam tās pastāvēšanas vēsturē, apliecinot pagājušajā gadā un šogad pieņemto stratēģisko lēmumu pareizību. Periodā sasniegti izcili peļņas rādītāji, pateicoties visu laiku augstākajam koriģētajam EBITDA rādītājam 45,7 miljonu eiro apmērā un rekordaugstam kredītportfelim 229 miljonu eiro apjomā. Stabils finanšu rezultātus veicinājuši abi uzņēmuma biznesa virzieni — transportlīdzekļu iegādes un patēriņa kreditēšana. Eleving Group transportlīdzekļu un patēriņa finansēšanas portfelis attiecīgi bijis 178,1 un 50,9 miljonu eiro apjomā. Grupas tīrā peļņa sasniedza 9,2 miljonus eiro, kas ir iespaidīgs kāpums salīdzinājumā ar 6,8 miljonu eiro zaudējumiem 2020. gada deviņos mēnešos.

Pateicoties veiksmīgai eiroobligāciju emisijai 150 miljonu eiro vērtībā, Eleving Group parāda vērtspapīru atmaksas termiņš pagarināts vēl uz pieciem gadiem. Uzņēmuma nodrošinātās obligācijas tika emitētas ar gada procentu likmi 9,5% ar termiņu līdz 2026. gadam. Ieņēmumi tiks izmantoti, lai refinansētu esošās saistības, kas ietver 100 miljonus eiro nenomaksāto eiroobligāciju, kā arī palīdzēs turpmāk optimizēt Eleving Group aizņēmumu izmaksas.



Māris Kreics
Finanšu direktors

Produktu attīstības stratēģija

Kļūt par vadošo mobilitātes platformu

Mobilitāte

Iekļaušana

Produkti & pakalpojumi



Produktu attīstības stratēģija



Procesi

Turpmāka aizdevumu izsniegšanas un risku parakstīšanas **automatizācija**, lai nodrošinātu ērtu klientu pieredzi un efektīvu resursu pārvaldīšanu

Turpmāka **pārdošanas kanālu** attīstīšana:

- Atjauninātu auto portālu versiju ieviešana visos transportlīdzekļu finansējuma tirgos
- Partneru (POS/dīleru) pārdošanas rīku pilnveidošana



Kapitāla pārvaldība

Turpmāka **finanšu kovenanšu** – kapitalizācijas un procentu seguma – rādītāju tālāka uzlabošana

Iespēju izpēte **ārējā kapitāla** piesaistei



Sociālā ietekme

Nefinanšu ziņojumu publicēšana, izmantojot ESG ietvaru, lai sniegtu informāciju un datus par vides, sociālās atbildības un korporatīvās pārvaldības aspektiem

Ilgtermiņa ESG mērķu noteikšana. Vairāku projektu īstenošana, lai atbalstītu neaizsargātās sabiedrības grupas dažādos tirgos.

¹ Kenijā un Ugandā

² Abonēšanas pakalpojums kā pilotprojekts 2021.gada 4.ceturksnī tiks ieviests Latvijā un Igaunijā

Konferences zvans

16. novembrī

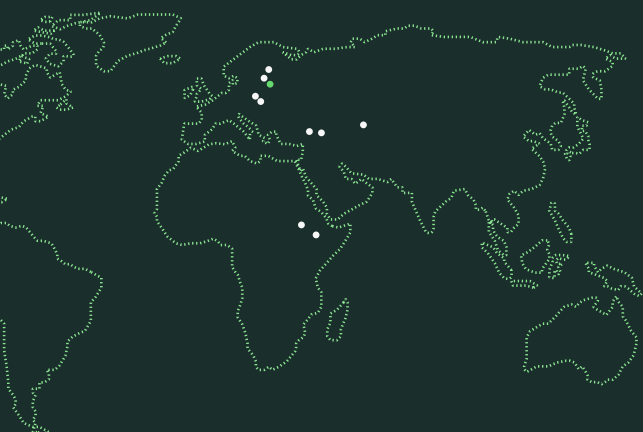
Konferences zvans rezultātu
apspriešanai ar Grupas vadības
komandu angļu valodā paredzēts
2021. gada 16. novembrī, plkst.
15:00 CET.

Kontaktinformācija

Māris Kreics
Finanšu direktors (CFO)
maris.kreics@eleving.com

Spiediet šeit, lai reģistrētos konferences zvanam →

Par Eleving Group



Ilgspējas fokuss

Mūsu uzņēmuma darbība ir vērsta uz
nepietiekami apkalpotām klientu grupām,
nodrošinot tām inovatīvus un ilgtspējīgus
finanšu risinājumus transportlīdzekļu un patēriņa
finansēšanas jomā visā pasaulē.

Globāla pārstāvniecība

Eleving Group ir starptautisks un strauji augošs
finanšu tehnoloģiju uzņēmums ar darbību visā
pasaulē - 14 valstīs, 3 kontinentos.

Nepietiekami
apkalpoti tirgi

Transportlīdzekļu
finansējums

Patēriņa
finansējums



Nepārtraukta izaugsme

Viens no starptautiskā finanšu medija Financial Times TOP
1000 visstraujāk augošo Eiropas kompāniju reitinga
uzņēmumiem ar vairāk nekā 2300 darbiniekiem un 350 000
lojāliem klientiem.

Finanšu rādītāji

Konsolidētais saīsinātais ieņēmumu pārskats

Zemāk redzamajā tabulā sniegts saīsināts konsolidētais peļņas un zaudējumu pārskats par deviņiem mēnešiem, kas noslēdzās 2021. gada 30. septembrī un 2020. gada 30. septembrī.

miljonos EUR	9M 2020	9M 2021	% izmaiņa
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	60.5	99.6	66.4%
Procentu izmaksas un tamlīdzīgas izmaksas	(18.7)	(22.1)	18.2%
Neto procentu ieņēmumi	41.8	77.5	85.4%
Ieņēmumi no ilgtermiņa nomas	4.4	5.1	15.9%
Vērtības samazinājuma izmaksas	(20.9)	(29.3)	40.2%
Saimnieciskās darbības izmaksas un ieņēmumi	(23.7)	(40.1)	69.2%
Valūtas kursu svārstības	(9.3)	0.4	nm
Peļņa pirms nodokļiem	(7.7)	13.6	nm
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	0.9	(4.4)	nm
Peļņa pēc nodokļiem bez valūtas kursu svārstībām un pārdošanai turētu uzņēmumu darbības rezultāta	2.5	8.8	252.0%
Peļņa pēc nodokļiem	(6.8)	9.2	nm

Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi un ieņēmumi no transportlīdzekļu nomas

miljonos EUR	9M 2020	9M 2021	% izmaiņa
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	60.5	99.6	64.6%
Ieņēmumi no ilgtermiņa nomas	4.4	5.1	15.9%
Vidējais neto aizdevumu un lietotu transportlīdzekļu nomas portfelis	190.8	215.4	12.9%
Vidējais neto aizdevumu un lietotu transportlīdzekļu nomas portfeļa ienesīgums	45.4%	64.8%	19.5 p.p.

Procentu un tamlīdzīgi ieņēmumi un ieņēmumi no lietotu transportlīdzekļu nomas šajā periodā palielinājās par 61,3% līdz EUR 104,7 miljoniem (9M 2020: EUR 64,9 miljoni), atspoguļojot pieaugumu vidējā neto aizdevumu un lietotu transportlīdzekļu nomas produktu portfelī par 12,9% līdz EUR 215,4 miljoniem (9M 2020: EUR 190,8 miljoni) un nepārtrauktu koncentrēšanos uz visaugstākā ienesīguma tirgiem un produktiem, kā arī stabilu finanšu sniegumu patēriņa finansēšanas tirgos.

Procentu izmaksas un tamlīdzīgas izmaksas

Procentu izmaksas un līdzīgas izmaksas pieauga par 18,2% līdz 22,1 miljonam (9M 2020: EUR 18,7 miljoni). Šo pieaugumu veidoja neliels aizņēmumu apjoma kāpums, sasniedzot EUR 236,1 miljonu (2020. g. 30. septembrī: 225,3 miljoni EUR).

Ieņēmumi no lietotu transportlīdzekļu nomas

Autodarījumu portāla atklāšana veicinājusi ienākumu pieaugumu no lietotu transportlīdzekļu īres, kas pieauga par 15,9% sasniedzot EUR 5,1 miljonu (9M 2020: EUR 4,4 miljoni). Kopējais lietoto transportlīdzekļu nomas portfelis Latvijā ir palicis stabils EUR 12,0 miljoni (2020. gada 31. decembrī: EUR 14,7 miljoni).

Vērtības samazinājuma izmaksas transportlīdzekļu finansēšanas portfelim

Neto vērtības samazinājuma zaudējumi no aizdevumiem un debitorparādiem samazinājās par 41,3%, sasniedzot EUR 10,8 miljonus (9M 2020: 18,4 miljoni). Ienākumus nenesošo aizdevumu NPL īpatsvars (neto NPL / kopējais neto portfelis) sasniedza 6% (konservatīvas 35+ nokavējuma dienas) no neto portfeļa (2020. gada 31. decembrī: 8%) ar uzkrājumu seguma attiecību 89% (2020. gada 31. decembrī: 88%).

Vērtības samazinājuma izmaksas patēriņa kreditēšanas portfelim

Neto vērtības samazinājuma zaudējumi no aizdevumiem un debitorparādiem 2021. gada 30. septembrī sasniedza EUR 18,5 miljonus. NPL īpatsvars (neto NPL / kopējais neto portfelis) sasniedza 3% (90+ nokavējuma dienas) no neto portfeļa ar uzkrājumu seguma attiecību 147% (2020. gada 31. decembrī: 133%).

Saimnieciskās darbības izmaksas

Tālāk redzamā tabula atspoguļo Grupas saimnieciskās darbības kopējo izdevumu sadalījumu.

miljonos EUR	9M 2020	9M 2021	% izmaiņa
Atlīdzība par darbu	13.0	20.3	56.2%
Mārketinga izmaksas	1.8	5.4	200.0%
Biroja un filiāļu uzturēšanas izmaksas	1.0	1.5	50.0%
Profesionālie pakalpojumi	1.4	2.0	42.9%
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	4.2	5.5	31.0%
Pārējie saimnieciskās darbības izdevumi	2.3	5.4	134.8%
Kopējās saimnieciskās darbības izmaksas	23.7	40.1	69.2%

Saimnieciskās darbības kopējās izmaksas pārskata periodā pieauga par 69,2%, sasniedzot EUR 40,1 miljonu (9M 2020: EUR 23,7 miljoni), ko lielā mērā veicināja patēriņa kreditēšanas uzņēmuma iegāde. Atlīdzība par darbu pieauga par 56,2%, sasniedzot EUR 20,3 miljonus (9M 2020: EUR 13,0 miljoni), kas veidoja 50,6% no kopējām saimnieciskās darbības izmaksām (9M 2020: 54,9%). Mārketinga izmaksas ar faktiskajām izmaksām uz vienu izsniegto aizdevumu EUR 7 apmērā veidoja 13,5% no kopējām saimnieciskās darbības izmaksām (9M 2020: 7,6%).

Peļņa pirms nodokļiem

Konsolidētā peļņa pirms nodokļu nomaksas sasniedza EUR 13,6 miljonus (9M 2020: EUR 7,7 miljonu zaudējumi).

Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Tālāk redzamajā tabulā redzams Grupas uzņēmuma ieņēmumu nodokļa sadalījums.

miljonos EUR	9M 2020	9M 2021	% izmaiņa
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(0.9)	(5.0)	455.6%
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	1.8	0.6	-66.7%
Kopā uzņēmumu ienākuma nodoklis	0.9	(4.4)	nm

Perioda peļņa

Grupas peļņa šajā periodā bija EUR 9,2 miljoni (9M 2020: zaudējumi EUR 6,8 miljoni), jeb EUR 10,0 miljoni (9M 2020: zaudējumi EUR 7,0 miljoni) ņemot vērā pārdošanai turētu uzņēmumu darbības rezultātu.

Alternatīvie darbības rādītāji (ne-SFPS) rādītāji

miljonos EUR	9M 2020	9M 2021	% izmaiņa
Perioda peļņa	(6.8)	9.2	nm
Uzkrājumi nodokļiem	(0.9)	4.4	nm
Procentu izmaksas	18.7	22.1	18.2%
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	4.4	5.5	25.0%
Zaudējumi no valūtas kursa svārstībām / (Peļņa)	9.3	(0.4)	nm
EBITDA	24.7	40.8	65.2%
Garantiju atpiršana no Mezzanine Management	1.3	-	
Peļņa no uzņēmumu iegādes	1.1	-	
Zaudējumi no pārdošanai turētu uzņēmumu darbības norakstīšanas	0.1	2.4	
Iegādāto uzņēmumu patiesās vērtības pieauguma amortizācija	-	2.5	
Koriģēta EBITDA	25.0	45.7	82.8%

Konsolidēta saīsinātā bilance

Šajā tabulā redzams Grupas finansiālo stāvokli raksturojošs, saīsināts konsolidētais pārskats.

Aktīvi (miljonos EUR)	31 Dec. 2020	30 Sep. 2021
Nemateriālie ieguldījumi	14.8	16.4
Pamatlīdzekļi	10.0	11.0
Debitoru prasības par izsniegtajiem līzīngā aizdevumiem, aizdevumiem klientiem un lietotu transportlīdzekļu nomu	201.7	229.0
Atliktais nodoklis	2.9	2.5
Krājumi	1.6	3.9
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	2.1	1.0
Citi debitori	26.5	17.5
Pārdošanai turētu meitas uzņēmumu aktīvi	-	8.1
Prasības pret saistītajām pusēm no meitas uzņēmumu pārdošanas	9.4	3.3
Prasības pret trešajām pusēm no meitas uzņēmumu pārdošanas	1.5	4.0
Nauda un naudas ekvivalenti	9.3	14.1
Kopā aktīvi	279.8	310.8

Pašu kapitāls un saistības (miljonos EUR)	31 Dec. 2020	30 Sep. 2021
Akciju vai daļu kapitāls (pamatkapitāls) un rezerves	1.3	1.6
Valūtas pārvērtēšanas rezerve	(2.3)	(1.0)
Nesadalīta peļņa	22.9	31.8
Mazākuma akcionāru daļa	0.5	0.9
Subordinētie aizņēmumi	12.1	17.3
Kopā pašu kapitāls	34.5	50.6
Aizņēmumi	224.4	236.1
Citas saistības	20.9	24.1
Kopā saistības	245.3	260.2
Kopā pašu kapitāls un saistības	279.8	310.8

Aktīvi

Grupas kopējie aktīvi pieauga par 11,1%, sasniedzot EUR 310,8 miljonus (2020. gada 31. decembrī: EUR 279,8 miljoni), atspoguļojot pieaugumu neto aizdevumu un lietotu transportlīdzekļu īres portfeli.

Pamatlīdzekļi

Pamatlīdzekļi palielinājušies par 10,0%, sasniedzot EUR 11,0 miljonus (2020. gada 31. decembrī: EUR 10,0 miljoni).

Neto aizdevumu portfelis un lietotu transportlīdzekļu nomas portfelis

Neto aizdevumu un lietotu transportlīdzekļu nomas portfelis palielinājās par 13,5% sasniedzot EUR 229.0 miljonus (2020. gada 31. decembrī: EUR 201,7 miljoni).

Neto aizdevumu portfelis un lietotu transportlīdzekļu nomas portfelis

miljonos EUR	31 Dec. 2020	Kopējā daļa (%)	30 Sep. 2021	Kopējā daļa (%)
Attīstītie tirgi ¹	131.7	65.3%	129.8	56.7%
Attīstības tirgi ²	22.2	11.0%	47.1	20.6%
Patēriņa kreditēšanas tirgi	38.6	19.1%	50.9	22.2%
Uz laiku apturētie tirgi ³	9.2	4.6%	1.2	0.5%
Kopā neto aizdevumu portfelis un lietotu transportlīdzekļu nomas portfelis	201.7	100.0%	229.0	100.0%

¹ Attīstītie tirgi ir Latvija (ieskaitot lietoto transportlīdzekļu nomas portfelī), Lietuva, Igaunija, Baltkrievija, Rumānija, Moldova, Gruzija un Armēnija

² Attīstības tirgi ir Uzbekistāna, Kenija, Uganda

³ Uz laiku apturētie tirgi ir Bosnija un Hercegovina, Polija

Saskaņā ar stratēģiju efektivizēt Eleving Group izmaksu bāzi un struktūru, vadība 2020. gadā veica proaktīvu portfeļa optimizāciju, koncentrējoties uz visrentablākajiem tirgiem. Pirmā ceturkšņa beigās noslēdzās Ziemeļmaķedonijas biznesa līnijas pārdošana, un drīz pēc pirmā ceturkšņa beigām noslēdzās Kazahstānas biznesa līnijas pārdošana, ir parakstīti arī pārdošanas līgumi par Mogo Albānijas un Mogo Bulgārijas transportlīdzekļu finansēšanas biznesu. Polijā un Bosnijā un Hercegovinā Grupa ir apturējusi vai samazinājusi kredītu izsniegšanu līdz minimumam un koncentrējas uz parādu piedziņas darbībām.

Šajā tabulā redzama Grupas neto aizdevumu un lietotu transportlīdzekļu nomas portfeļa (izņemot patēriņa kreditēšanu) klasifikācija pa kavējumu grupām, ka arī kopējā vērtības samazinājuma seguma informācija.

Neto aizdevumu portfelis un lietotu transportlīdzekļu nomas portfelis (izņemot patēriņa kreditēšanu)

miljonos EUR	31 Dec. 2020	Kopējā daļa (%)	30 Sep. 2021	Kopējā daļa (%)
1. stadija ¹	122.1	82.3%	142.4	85.7%
2. stadija ²	14.1	9.5%	13.8	8.3%
3. stadija ³	12.2	8.2%	10.0	6.0%
Kopā neto portfelis	148.4	100%	166.2	100%
Ilgtermiņa nomas portfelis	14.7	9.0%	12.0	6.7%
Kopā neto aizdevumu portfelis un lietotu transportlīdzekļu nomas portfelis	163.1		178.2	
Neto NPL koeficients⁴	8%		6%	
Vērtības samazinājuma seguma koeficients⁵	88%		89%	

¹ Summas tiek atzītas, pamatojoties uz 12mECL atbilstoši aizdevuma/nomas pirmajai atzīšanai. Īstermiņa noma vai līdz 30 dienām kavēti maksājumi (DPD – kavējuma dienas) tiek uzskatīti par 1. stadijas kavējumiem Latvijā, Lietuvā, Igaunijā, Armēnijā un Gruzijā. Citos tirgos tiek piemērots 25 DPD kritērijs. Līdz 30 DPD kavēti aizdevumi tiek uzskatīti par 1. stadijas kavējumiem.

² Summas tiek reģistrētas LTECL zaudējumiem pa aizdevumiem/noma, uzrādot nozīmīgu kredītriska pieaugumu kopš izveides. Nomas darījumi ar 31-60 DPD (vai 26-34 DPD nenobriedušiem tirgiem) tiek uzskatīti par 2. stadijas aizdevumiem (izņemot Latviju, Lietuvu, Igauniju, Armēniju un Gruziju). Aizdevumi ar 30-60 DPD tiek uzskatīti par 2. stadijas aizdevumiem.

³ Noma un aizdevumi tiek uzskatīti par kredītnespējīgiem un saistības nepildošiem. Summas tiek grāmatotas kā LTECL. Finanšu līzings līgumi tiek uzskatīti par neizpildītiem, un tādēļ tiek piemērota 3. stadija ar 60 DPD maksājumiem vai izbeigtiem nomas līgumiem. Tiek piemērots 35 DPD atbalsta periods (izņemot Latviju, Lietuvu, Igauniju, Armēniju un Gruziju). Aizdevumi ar 60 DPD tiek uzskatīti par saistības nepildošiem, tādēļ tiem tiek piešķirta 3. stadija.

Tiek piemērots 3 mēnešu saudzēšanas periods nobriedušiem tirgiem un 2 mēnešu saudzēšanas periods nenobriedušiem tirgiem, pirms kavējumi, kas iepriekš klasificēti kā 3. stadijas kavējumi, tiek pārklassificēti par 1. stadijas kavējumiem. Nobriedušu tirgu gadījumā ir noteikti divi saudzēšanas periodi – viena mēneša periods pirms kavējumiem tiek pārklassificēti par 2. stadijas kavējumiem un papildu 2 mēnešu periods pirms kavējumiem tiek pārklassificēti par 1. stadijas kavējumiem. Šis ir uzskatāms par piemērotu piesardzīgas saistību neizpildes definīcijas 60 DPD kontekstā. Nenobriedušu tirgu gadījumā ir noteikts viens saudzēšanas periods – divu mēnešu periods, pirms kavējumi tiek pārklassificēti par 1. stadijas kavējumiem. Šis ir uzskatāms par piemērotu vēl konservatīvākas saistību neizpildes definīcijas 35 DPD kontekstā.

⁴ Neto NPL portfelis (35+ dienu kavējums) / Kopējais neto portfelis

⁵ Kopējās vērtības samazinājuma izmaksas / Bruto NPL (35+ dienu kavējums)

NPL apjoms samazinājās līdz 6,0% no kopējā neto aizdevuma portfeļa (2020. gada 31. decembrī: 8,2%).

Šajā tabulā sniegta Grupas patēriņa kredītu portfeļa klasifikācija pa kavējumu grupām, ka arī kopējā vērtības samazinājuma seguma informācija.

Neto patēriņa kredītu portfelis

miljonos EUR	31 Dec. 2020	Kopējā daļa (%)	30 Sep. 2021	Kopējā daļa (%)
1. stadija ¹	34.9	90.4%	47.9	94.3%
2. stadija ²	0.6	1.6%	1.2	2.4%
3. stadija ³	3.1	8.0%	1.7	3.3%
Kopā neto portfelis	38.6	100%	50.8	100%
Neto NPL koeficients⁴	8%		3%	
Vērtības samazinājuma seguma koeficients⁵	133%		147%	

¹ Summas tiek atzītas, pamatojoties uz 12mECL atbilstoši aizdevuma pirmajai atzīšanai. Līdz 30 DPD kavēti maksājumi tiek uzskatīti par 1. stadijas kavējumiem.

² Summas tiek reģistrētas LTECL zaudējumiem pa aizdevumiem, uzrādot nozīmīgu kredītriska pieaugumu kopš izveides. 31-90 DPD kavēti aizdevumi tiek uzskatīti par 2. stadijas kavējumiem.

³ Aizdevumi tiek uzskatīti par kredītnespējīgiem un saistības nepildošiem. Summas tiek grāmatotas kā LTECL. Aizdevumi ar 90 DPD tiek uzskatīti par saistības nepildošiem, tādēļ tiem tiek piešķirta 3. stadija.

⁴ Neto NPL portfelis (90+ dienu kavējums) / Kopējais neto portfelis

⁵ Kopējās vērtības samazinājuma izmaksas / Bruto NPL (90+ dienu kavējums)

Pašu kapitāls

Kopējais pašu kapitāls pieaudzis par 46,7% sasniedzot EUR 50,6 miljonus (2020. gada 31. decembrī: EUR 34,5 miljoni). Kapitalizācijas rādītājs sasniedza 23,3% (2019. gada 31. decembrī: 18,4%), kas pārsniedz Eiroobligāciju līgumiskos nosacījumus.

Saistības

Grupas saistības EUR 260,2 miljoni (2020. gada 31. decembrī: EUR 245,3 miljoni).

Aizņēmumi

Šajā tabulā aizņēmumi un saistības sadalīti pa veidiem.

miljonos EUR	31 Dec. 2020	30 Sep. 2021
Aizņēmumi no kredītiestādēm	11.6	12.0
Latvijas obligācijas	24.1	29.7
Eiroobligācijas (neiekļaujot uzkrātos procentus)	96.3	98.9
Obligāciju iegādes izmaksas un uzkrātie procenti	1.7	(0.8)
Savstarpējās kredīvēšanas platformas piesaistīts finansējums	84.1	93.9
Parādi radniecīgajām sabiedrībām un aizņēmumi no nesaistītām pusēm	6.6	2.4
Aizņēmumi un saistības kopā	224.4	236.1

Latvijas obligācijas

2021. gada 1. martā AS “mogo” publiskajā piedāvājumā sekmīgi emitēja korporatīvo obligāciju (LV0000802452) EUR 30 miljonu vērtībā, kura kopš 2021. gada 31. marta ir reģistrēta regulētajā tirgū – “Nasdaq Riga” biržas Baltijas Parāda vērtspapīru sarakstā. Parādzīmes ar minimālo parakstīšanās summu EUR 1000 tika emitētas nominālvērtībā, ar dzēšanas termiņu 3 gadi un ar fiksētu kuponu 11% gadā, maksājot katru mēnesi ar atlikto apmaksu. Obligācijas tika piedāvātas esošajiem Mogo obligāciju īpašniekiem un citiem privātiem un institucionālajiem investoriem no Baltijas reģiona.

Eiroobligācijas

2021. gada 18. oktobrī Eleving Group veiksmīgi emitēja 5 gadu korporatīvās obligācijas (XS2393240887), kas kotētas Frankfurtes fondu biržā ar gada procentu likmi 9,5%. Obligāciju termiņš beigsies 2026. gada oktobrī.

Pārskata perioda datumā iepriekšējās korporatīvās obligācijas (XS1831877755) ar gada procentu likmi 9,5% vēl bija apgrozībā, bet pilnībā atmaksātas 2021. gada 20. oktobrī pēc jaunās korporatīvo obligāciju emisijas (XS2393240887).

Ārpusbilances vienošanās

Grupai nav nozīmīgu ārpusbilances vienošanos.

Saīsināts konsolidētais naudas plūsmas pārskats

miljonos EUR	9M 2020	9M 2021
Peļņa pirms nodokļiem	(7.9)	14.4
Pamatdarbības neto naudas plūsma	17.4	(5.3)
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma	(6.6)	(2.3)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma	(7.7)	12.4
Izmaiņas naudas atlikumā	3.1	4.8
Naudas atlikums gada sākumā	8.6	9.3
Naudas atlikums gada beigās	11.7	14.1

Pamatdarbības neto izejošā naudas plūsma bija EUR 5,3 miljoni (9M 2020: ienākošā naudas plūsma EUR 17,4 miljoni). Grupas naudas plūsma no saimnieciskās darbības bez kapitāla izmaiņām no neto aizdevumu portfeļa bija pozitīva EUR 50,8 miljoni (9M 2020: EUR 21,0 miljoni). Grupas izejošā naudas plūsma no investīciju darbībām bija EUR 2,3 miljoni (9M 2020: izejošā naudas plūsma EUR (6,6) miljoni).

Kapitalizācijas rādītājs	31 Dec. 2020	30 Sep. 2021	Izmaiņa (in % p.)
Pašu kapitāls / Neto finanšu aizdevumi klientiem	18.4%	23.3%	4.9
Pelnītspējas rādītājs	31 Dec. 2020	30 Sep. 2021	Izmaiņa (%)
Procentu seguma koeficients (Interest coverage ratio, ICR)	1.6	2.2	44%
Leverage	31 Dec. 2020	30 Sep. 2021	Izmaiņa (%)
Net leverage	5.7	3.8	-34%

Eiroobligāciju līgumisko nosacījumu izpilde

miljonos EUR	31 Dec. 2020	Kopējā daļa (%)	30 Sep. 2021	Kopējā daļa (%)
Armēnija ¹	10.0	6.1%	8.8	4.9%
Baltkrievija ¹	15.3	9.4%	17.5	9.8%
Igaunija ¹	12.9	7.9%	10.9	6.1%
Gruzija ¹	11.9	7.3%	13.4	7.5%
Kenija ²	12.8	7.8%	31.8	17.9%
Latvija ¹	26.6	16.3%	17.6	9.9%
Lietuva ¹	27.0	16.6%	25.6	14.4%
Moldova ¹	11.2	6.9%	13.3	7.5%
Rumānija ¹	16.8	10.3%	22.7	12.7%
Uganda ²	5.1	3.1%	10.0	5.6%
Uzbekistāna ²	4.3	2.6%	5.3	3.0%
Uz laiku apturētie tirgi ³	9.2	5.6%	1.2	0.7%
Kopējais transportlīdzekļu līzings un lietotu transportlīdzekļu noma	163.1	100%	178.1	100%
Patēriņa kredītu tirgi	38.6	23.7%	50.9	22.2%
Kopējais	201.7		229.0	

Kopā neto aizdevumu portfelis un lietotu transportlīdzekļu nomas portfelis

¹ Attīstītie tirgi ir Latvija (ieskaitot lietoto transportlīdzekļu nomas portfelī), Lietuva, Igaunija, Gruzija, Rumānija, Moldova, Baltkrievija un Armēnija

² Attīstības tirgi ir Uzbekistāna, Kenija, Uganda

³ Uz laiku apturētie tirgi ir Bosnija un Hercegovina, Polija

Nesenākās norises

Regulatīvu izmaiņu nav

Kopš 2021. gada 30. septembra būtiskas regulatīvas izmaiņas nav notikušas.

Notikumi pēc bilances datuma

No pārskata gada pēdējās dienas līdz šo neauditēto rezultātu publicēšanai par deviņu mēnešu periodu, kurš beidzās 2021. gada 30. septembrī, nav bijis tādu notikumu, kas prasītu neauditēto rezultātu korekciju.

Direktoru ziņojums

Saskaņā ar Direktoru rīcībā esošo informāciju konsolidētais deviņu mēnešu pārskats ir sagatavots atbilstoši piemērojamiem grāmatvedības standartiem un sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par uzņēmuma un konsolidētajā pārskatā iekļauto sabiedrību aktīviem, saistībām, finanšu stāvokli un peļņu vai zaudējumiem kopumā.

Uzņēmuma vadības deviņu mēnešu ziņojums sniedz patiesu priekšstatu par biznesa attīstību un rentabilitāti un par Uzņēmuma un konsolidētajā pārskatā iekļauto sabiedrību stāvokli kopumā, kā arī ietver galveno risku un pastāvošo nenoteiktību aprakstu.

Konsolidētais finanšu pārskats:

Finanšu stāvokļa pārskats – Aktīvi Finanšu stāvokļa pārskats – Pašu kapitāls un pasīvi Ieņēmumu pārskats un naudas plūsmas pārskats

Konsolidētais finanšu stāvokļa pārskats – Aktīvi

miljonos EUR	31 Dec. 2020	30 Sep. 2021
Nemateriālā vērtība	6.6	6.6
Iekšēji radītie nemateriālie ieguldījumi	5.9	7.5
Citi nemateriālie ieguldījumi	2.3	2.3
Debitoru prasības par izsniegtajiem līzīngā aizdevumiem, aizdevumiem klientiem un lietotu transportlīdzekļu nomu	201.7	229.0
Lietošanas tiesību aktīvi	7.5	8.2
Pārējie pamatlīdzekļi	2.1	2.3
Ieguldījums nomātajos pamatlīdzekļos	0.4	0.5
Prasības pret saistītajām pusēm no meitas uzņēmumu pārdošanas	9.4	3.3
Prasības pret trešajām pusēm no meitas uzņēmumu pārdošanas	1.5	4.0
Aizdevumi saistītām sabiedrībām	5.2	5.7
Citi ilgtermiņa finanšu ieguldījumi	2.7	1.7
Atliktā nodokļa aktīvs	2.9	2.5
Krājumi	1.6	3.9
Nākamo periodu izmaksas	1.9	2.5
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	0.5	0.4
Citi debitori	6.8	7.2
Pārdošanai turētu meitas uzņēmumu aktīvi	9.4	8.1
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	2.1	1.0
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	9.3	14.1
Kopā aktīvi	279.8	310.8

Konsolidēts finanšu stāvokļa pārskats – Pašu kapitāls un Saistības

miljonos EUR	31 Dec. 2020	30 Sep. 2021
Pašu kapitāls		
Akciju vai daļu kapitāls (pamatkapitāls)	1.0	1.0
Nesadalīta peļņa	22.9	31.8
Valūtas pārvērtēšanas rezerve	(2.3)	(1.0)
Rezerves	0.3	0.6
Kopā uz Uzņēmuma īpašniekiem attiecināmais kapitāls	21.9	32.4
Mazākuma akcionāru daļa	0.5	0.9
Subordinētie aizņēmumi	12.1	17.3
Kopā pašu kapitāls	34.5	50.6
Kreditori		
Aizņēmumi	224.4	236.1
Uzkrājumi	0.4	0.2
No pircējiem saņemtie avansi un citi maksājumi	0.5	0.7
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	1.2	1.9
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	0.8	3.5
Nodokļi	2.0	3.0
Citi kreditori	8.6	7.5
Pārdošanai turētu meitas uzņēmumu saistības	3.9	3.3
Uzkrātās saistības	3.3	3.9
Citi īstermiņa kreditori	0.2	0.1
Kopā kreditori	245.3	260.2
Kopā pašu kapitāls un saistības	279.8	310.8

Konsolidētais ieņēmumu pārskats

miljonos EUR	9M 2020	9M 2021
Procentu ieņēmumi, kas aprēķināti, izmantojot faktiskās procentu likmes metodi	60.5	99.6
Procentu izmaksas, kas aprēķināti, izmantojot faktiskās procentu likmes metodi	(18.7)	(22.1)
Neto procentu ieņēmumi	41.8	77.5
Ieņēmumi no maksām un komisijas naudām	2.9	5.4
Ieņēmumi no nomas	4.4	5.1
Neto ieņēmumi kopā	49.1	88.0
Vērtības samazinājuma izmaksas	(20.9)	(29.3)
Ar savstarpējās kredīvēšanas platformas pakalpojumiem saistītās izmaksas	(0.7)	(0.9)
Pārdošanas izmaksas	(1.8)	(5.4)
Administrācijas izmaksas	(23.6)	(37.9)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	(0.5)	(1.3)
Neto rezultāts no valūtas maiņas kursu atšķirībām	(9.3)	0.4
Peļņa pirms nodokļiem	(7.7)	13.6
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(0.9)	(5.0)
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	1.8	0.6
Pārskata perioda peļņa pēc nodokļiem	(6.8)	9.2
Pārdošanai turētu uzņēmumu darbības rezultāts	(0.2)	0.8
Ārvalstīs notikušo darījumu finanšu informācijas pārvēršana uzrādīšanas valūtā	(0.4)	1.3
Kopā apvienotie ieņēmumi pārskata periodā bez valūtas kursu svārstībām	2.3	9.6
Kopā apvienotie ieņēmumi pārskata periodā	(7.4)	11.3

Konsolidētais naudas plūsmas pārskats

miljonos EUR	9M 2020	9M 2021
Pamatdarbības neto naudas plūsma		
Peļņa pirms nodokļiem	(7.9)	14.4
Korekcijas:		
Nolietojums un amortizācija	4.4	5.5
Procentu izdevumi	18.7	22.1
Procentu ieņēmumi	(60.5)	(99.6)
Zaudējumi no pamatlīdzekļu atsavināšanas	0.6	2.5
Vērtības samazinājuma izmaiņas	20.9	29.3
Negative goodwill	(1.1)	-
Zaudējumi no valūtas kursa svārstībām	8.8	0.9
Saimnieciskās darbības peļņa pirms apgrozāmā kapitāla izmaiņām	(16.1)	(24.9)
Krājumu atlikumu (pieaugums)/samazinājums	0.4	(2.3)
Debitoru parādu atlikumu (pieaugums)/samazinājums	(3.6)	(56.1)
Piegādātājiem maksājamo parādu atlikumu pieaugums/(samazinājums)	(4.0)	(1.6)
Bruto pamatdarbības naudas plūsma	(23.3)	(84.9)
Saņemtie procenti	60.2	102.0
Samaksātie procenti	(19.1)	(19.8)
Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem	(0.4)	(2.6)
Pamatdarbības neto naudas plūsma	17.4	(5.3)
Ieguldīšanas darbības naudas plūsma		
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	(2.4)	(5.3)
Nomas autoparka iegāde	(6.8)	(3.0)
Atmaksātie aizdevumi	6.3	6.0
Ieguldījumi meitas uzņēmumos	(3.7)	-
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma	(6.6)	(2.3)
Finansēšanas darbības naudas plūsma		
Ieņēmumi no aizņēmumiem	162.4	210.9
Aizņēmumu atmaksa	(170.1)	(198.2)
Izmaksātās dividendes	-	(0.3)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma	(7.7)	12.4
Izmaiņas naudas atlikumā	3.1	4.8
Naudas atlikums gada sākumā	8.6	9.3
Naudas atlikums gada beigās	11.7	14.1

Latvijas atsevišķā uzņēmuma darbības rādītāji

AS “mogo” starpposma saīsinātā finanšu informācija (konsolidēts)

Konsolidētais peļņas un zaudējumu aprēķins (AS “mogo” (konsolidēts))

miljonos EUR	9M 2020	9M 2021
Procentu ieņēmumi, kas aprēķināti, izmantojot faktiskās procentu likmes metodi	8.1	5.8
Procentu izmaksas, kas aprēķināti, izmantojot faktiskās procentu likmes metodi	(3.5)	(3.4)
Neto procentu ieņēmumi	4.6	2.4
Ieņēmumi no maksām un komisijas naudām	0.4	0.3
Ieņēmumi no nomas	4.4	5.1
Neto ieņēmumi kopā	9.4	7.8
Vērtības samazinājums	(2.6)	0.8
Vērtības samazināšanas izdevumi	(0.1)	(0.1)
Izdevumi, kas saistīti ar savstarpējo aizdevumu platformas pakalpojumiem	(0.1)	(0.1)
Administrācijas izmaksas	(4.2)	(4.6)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	1.5	1.2
Peļņa pirms nodokļiem	3.9	5.0
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-
Pārskata perioda peļņa pēc nodokļiem	3.9	5.0

Konsolidēts finanšu stāvokļa pārskats - Aktīvi, Pašu kapitāls un Saistības (AS “mogo” (konsolidēts))

miljonos EUR	31 Dec. 2020	30 Sep. 2021
Aktīvi		
Debitoru prasības par izsniegtajiem aizdevumiem, aizdevumi klientiem un ilgtermiņu noma	26.2	17.6
Aizdevumi Mogo Finance S.A.	28.5	39.3
Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs	1.3	0.8
Grupas sabiedrību parādi	1.4	1.0
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	0.1	-
Citi debitori	0.7	0.9
Nākamo periodu izmaksas	0.1	-
Nauda un naudas ekvivalenti	0.2	0.2
Kopā aktīvi	58.5	59.8

miljonos EUR	31 Dec. 2020	30 Sep. 2021
Pašu kapitāls		
Akciju vai daļu kapitāls (pamatkapitāls)	5.0	5.0
Citas rezerves	(4.0)	(3.9)
Nesadalīta peļņa		
iepriekšējo gadu peļņa	7.7	13.3
pārskata perioda peļņa	5.8	5.0
Kopā pašu kapitāls	14.5	19.4

Kreditori		
Aizņēmumi	40.8	38.2
Citi uzkrājumi	2.4	1.2
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	0.1	0.1
Parādi radniecīgajām sabiedrībām	0.3	0.3
Nodokļi	0.1	-
Uzkrātās saistības	0.3	0.5
Kopā kreditori	44.0	40.4

Kopā pašu kapitāls un kreditori	58.5	59.8
--	-------------	-------------

Svarīga informācija

Šeit sniegtā informācija nav paredzēta pilnīgai vai daļējai, tiešai vai netiešai izpaušanai, publicēšanai vai izplatīšanai Amerikas Savienotajās Valstīs, Austrālijā, Kanādā, Honkongā, Japānā, Jaunzēlandē, Dienvidāfrikā vai citās valstīs, vai jebkādos citos apstākļos, kuros informācijas izpaušana, publicēšana vai izplatīšana būtu nelikumīga. Šeit sniegtā informācija neveido piedāvājumu vai pieprasījumu pārdot obligācijas nevienā jurisdikcijā, kura šāds piedāvājums, obligāciju pirkšana vai pārdošana būtu pretlikumīga pirms reģistrācijas, atbrīvojama no reģistrācijas vai kvalificējama saskaņā ar jebkuras šādas jurisdikcijas vērtspapīru likumiem. Personām, kuru rīcībā ir nonācis šis paziņojums, ir pienākums būt informētām un ievērot visus minētos ierobežojumus.

Šis paziņojums nav vērtspapīru piedāvājums pārdošanai Amerikas Savienotajās Valstīs. Obligācijas nav bijušas un netiks reģistrētas saskaņā ar Vērtspapīru likumu (Securities Act) vai saskaņā ar jebkurā ASV štatā piemērojamiem vērtspapīru likumiem, un obligācijas nedrīkst tieši vai netieši piedāvāt vai pārdot Amerikas Savienotajās Valstīs vai ASV dzīvojošu vai reģistrētu personu īpašumā vai labā, izņemot gadījumus, kad piemērojams izņēmums saskaņā ar Vērtspapīru likumu vai uz darījumu neattiecas Vērtspapīru likuma prasības par reģistrāciju.

Šis dokuments nav prospekts Direktīvas 2003/71/EK ("Prospektu direktīva") tās aktuālās redakcijas izpratnē un nav uzskatāms par publisku vērtspapīru piedāvājumu nevienā Eiropas Ekonomikas zonas dalībvalstī ("EEZ").

Šis paziņojums nav obligāciju piedāvājums Apvienotās Karalistes sabiedrībai. Apvienotajā Karalistē nav un nebūs apstiprināts obligāciju prospekts. Attiecīgi šis paziņojums netiek izplatīts plašai sabiedrībai Apvienotajā Karalistē un to nedrīkst nodot tālāk. Informācija par šo paziņojumu kā finansiālu veicināšanu var izplatīt tikai un vienīgi: i) personām, kas atrodas ārpus Apvienotās Karalistes, vai ii) investīciju speciālistiem, uz kuriem attiecas 2000. gada Finanšu pakalpojumu un tirgu likuma 19. panta 5. punkta (Finanšu veicināšanas) rīkojuma 2005 ("Rīkojums") (Financial Services and Markets Act 2000 (Financial Promotion Order 2005 ("Order")), vai (iii) uzņēmumi ar augstu tīro vērtību un citas personas, kurām tas var tikt likumīgi paziņots, uz kurām attiecas Rīkojuma 49. panta 2. punkta a) līdz d) apakšpunkts (visas i), ii) un iii) apakšpunktā minētās personas sauktas par "Attiecīgajām personām"). Jebkurš uzaicinājums, piedāvājums vai vienošanas parakstīties, iegādāties vai citādi iegūt šādus vērtspapīrus tiks realizēts tikai ar Attiecīgajām

TIKAI PROFESIONĀLI INVESTORI - Ražotāja mērķa tirgus (direktīva 2004/39/EK par finanšu instrumentu tirgiem, II produktu pārvaldība) ir tikai atbilstoši darījumu partneri un tikai profesionāli klienti (visi izplatīšanas kanāli). Neviens privāto ieguldījumu un apdrošināšanas ieguldījumu produktu pamatinformācijas galvenais informācijas dokuments (GID) nav sagatavots, jo obligācijas nav gatavs produkts un tās piedāvās tikai atbilstošiem darījuma partneriem un profesionāliem klientiem.

Eleving^{GROUP}

Skanstes iela 52,
Rīga, Latvija, LV-1013