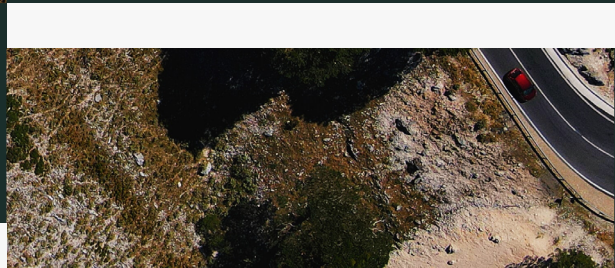
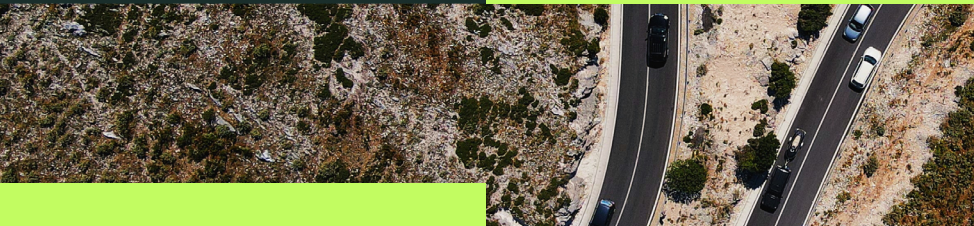


Eleving^{GROUP}

Iepriekš: Mogo Finance

Neauditētie rezultāti par divpadsmit
mēnešu periodu, kas noslēdzās
2021. gada 31. decembrī.



2021. gada 12 mēneši Īsumā

350 000+

Kopējais klientu skaits

EUR 58,9 milj.¹

2021. g. EBITDA

EUR 244,7 milj.

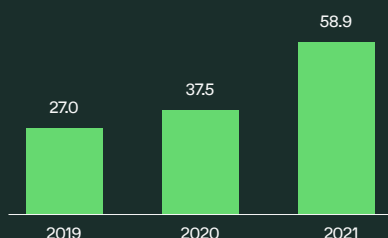
Patēriņa un transportlīdzekļu
finansēšanas portfelis

EUR 152,2 milj.²

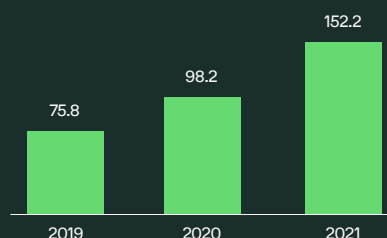
2021. g. ieņēmumi

Vēsturiski augstākā 12 mēnešu EBITDA¹ - 58,9 miljoni EUR

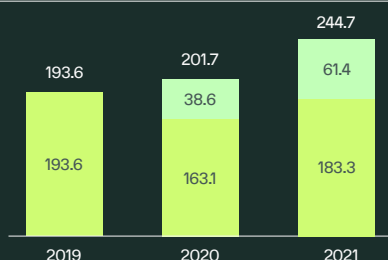
EBITDA, EUR milj. ¹



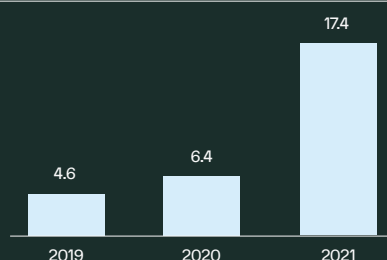
Ieņēmumi, EUR milj. ²



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. 2021 EBITDA tiek koriģēta par vienreizējām izmaksām: a) iegādāto uzņēmumu patiesās vērtības pieauguma amortizācija EUR 3,2 milj.; b) ar zaudējumiem no pārdošanai turētu uzņēmumu darbības norakstīšanas EUR 1,0 milj.; c) obligāciju refinansēšanas izmaksām EUR 5,7 milj.

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

³ 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. 2021. gads tiek koriģēts par vienreizējām izmaksām: a) iegādāto uzņēmumu patiesās vērtības pieauguma amortizācija EUR 3,2 milj.; b) ar zaudējumiem no pārdošanai turētu uzņēmumu darbības norakstīšanas EUR 1,0 milj.; c) obligāciju refinansēšanas izmaksām EUR 5,7 milj.

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

Būtiska operatīvā un stratēģiskā informācija

- Rekordaugsti pārdošanas rezultāti divpadsmit mēnešu periodā [kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī], kas sasniegts pateicoties līdz šim visu laiku labākajam izsniegto aizdevumu apjomam [106 miljoni EUR] 4. ceturksnī, tādējādi sasniedzot ievērojamu ikgadēju pieaugumu par 108%
 - patēriņa kredītēšanas biznesa līnija nodrošināja ieņēmumus 61 miljona EUR apmērā, kas ir visu laiku augstākais rādītājs un tiešs rezultāts ievērojamam portfeļa pieaugumam visa gada garumā, ko galvenokārt noteica ilgāka termiņa un augstāku izmaksu vidējā aizdevuma un kredītlīnijas produktu ieviešana vairākos patēriņa finansēšanas tirgos
- Sasniegti nozīmīgi pavērsiena punkti:
 - gada ieņēmumu pieaugums par 55% [salīdzinot pret iepriekšējo gadu], pārsniedzot 150 miljonu EUR apjomu 2021. gadā
 - gada normalizētā EBITDA pieaugusi par 57% [salīdzinot pret iepriekšējo gadu], sasniedzot 58,9 miljonus eiro 2021. gadā
 - divpadsmit mēnešu tirā peļņa sasniegusi līdz šim visaugstāko līmeni – 8,8 miljonus EUR
- Turpināta biznesa virzienu diversifikācija un līdzsvarota ieņēmumu plūsma no trīs pamatdarbības virzieniem:
 - elastīgā nomas pakalpojuma un transportlīdzekļu abonēšanas produkti gada ieņēmumu kopējā apjomā veidoja 26,7 miljonus EUR, kas ir vairāk nekā dubultots apjoms nekā iepriekšējā gadā [2020. gadā – 7,9 miljoni EUR]. To galvenokārt noteica motociklu - taksometru finansējuma pieaugums Kenijā un Ugandā, kā arī veiksmīga nomas un abonēšanas produktu ieviešana Baltijā
 - finanšu un atgriezeniskā līzīngā produktu ieņēmumi saglabājušies stabili – 55,3 miljonu EUR apmērā, veiksmīgi atkopjoties no COVID-19 pandēmijas izraisītās lejupslīdes 2020. gadā, kā arī dažu tirgu racionalizācijas 2020. - 2021. gada periodā
- Turpināta nepārtraukta procesu un pārdošanas kanālu digitalizācija un automatizācija, veicinot vairāk nekā 200 000 pieteikumu apstrādi un vairāk nekā 100 000 klientu izvērtēšanu mēnesī
- 2021. gada 4. ceturksnī Latvijā ieviests pilnīgi jauns – auto abonēšanas – pakalpojums, nodrošinot klientiem iespēju tajā pašā dienā braukt ar jaunu automašīnu un ar vienu ikmēneša maksājumu segt visas transportlīdzekļa nomas un apkopes izmaksas. Klients var izvēlēties abonēšanas periodu no 1 līdz 36 mēnešiem
- Ar ilgtspējas konsultantu palīdzību Eleving Group veica būtiskuma analīzi uzņēmuma ietekmes pušu auditorijā, lai sabalansētu to ekspektācijas ar pašreizējām un gaidāmajām normatīvo regulējumu prasībām. Veikts Grupas galvenā biroja CO2 izmešu nospieduma aprēķins, un lai samazinātu uzņēmuma ietekmi uz klimatu. 2022. gadā tiks īstenots oglekļa pēdas kompensācijas darbību kopums, kas ir būtisks ieguldījums Grupas ceļā uz oglekļa emisiju neitrālu uzņēmumu.

Galvenie finanšu un izaugsmes rādītāji

- Rekordaugsta rentabilitāte, pateicoties:
 - rekordaugstam EBITDA rādītājam – EUR 49,0 miljoni [12M 2020: EUR 45,4 miljoni] un normalizētais² – EUR 58,9 miljoni
 - neto peļņai pirms valūtas kursa svārstību ietekmes – EUR 7,5 miljoni [12M 2020: EUR 14,3 miljoni] un normalizētā² – EUR 17,4 miljoni
 - neto peļņai pēc valūtas kursa svārstību ietekmes – EUR 8,8 miljoni [12M 2020: EUR 1,1 miljons zaudējumi] un normalizētā² – EUR 18,7 miljoni
- Rekordliels kredītportfelis – EUR 244,7 miljoni; EUR 15,7 miljonu pieaugums pret iepriekšējo ceturksni; transportlīdzekļu finansējumam veidojot EUR 183,3 miljonus, patēriņa kredītēšanas finansējumam – EUR 61,4 miljonus
- Pateicoties veiksmīgai eiroobligāciju emisijai 2021. gada 18. oktobrī, 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-' ar parāda atgūšanas novērtējumu 'RR4'
- Papildus Eleving Group paziņoja par subordinēto obligāciju emisiju 25 miljonu eiro apmērā, lai refinansētu esošos akcionāru aizdevumus, kā arī turpinātu stiprināt Grupas kapitāla struktūru

¹ Elastīgā nomas pakalpojuma un transportlīdzekļu abonēšanas produkti – motociklu - taksometru finansējums Kenijā un Ugandā, ilgtermiņa noma Latvijā un Lietuvā, noma un abonēšana Latvijā

² Koriģēts par vienreizējām izmaksām: a) iegādāto uzņēmumu patiesās vērtības pieauguma amortizācija EUR 3,2 milj.; b) ar zaudējumiem no pārdošanai turētu uzņēmumu darbības norakstīšanas EUR 1,0 milj.; c) obligāciju refinansēšanas izmaksas EUR 5,7 milj.

Eleving Grupas vadības komentārs



Modestas Sudnius
Izpildīdītors

2021. gadu sākām ar mērķi stratēģiski fokusēties uz esošajiem Grupas tirgiem un tiekties uz stabilu izaugsmi. Retrospektīvi es varu secināt, ka mūsu stratēģija ir ne tikai izpildīta, bet arī pārsniegta. Stabils rezultātu pieaugums ik ceturksni ir tam labākais pierādījums. Mūsu pārdošanas apjomi, gada ieņēmumi un EBITDA ir pieauguši vismaz par 50%, kas apliecina Eleving Group biznesa modeļa ilgtspēju. Efektīva risku pārvaldība, izmantojot automatizētus risinājumus, inovatīvas IT sistēmas un spēcīgi pārdošanas kanāli bija galvenie pīlāri rezultātu sasniegšanā.

Koncentrējoties uz esošajiem tirgiem, Eleving Group ieviesa arī dažādus jaunus produktus. No transportlīdzekļu abonēšanas un nomas pakalpojumiem Baltijā līdz ilgtermiņa patēriņa kredītlīniju risinājumiem Moldovā. Šo produktu veiksmīgā ieviešana tirgū liecina par uzņēmuma spēju apmierināt mainīgās klientu vajadzības un nākotnē būs nozīmīga loma koncerna vadošo pozīciju nostiprināšanā tirgū. 2021. gada laikā

mēs ik ceturksni sasniedzām ievērojamus izaugsmes rezultātus produktīvās kredītēšanas pakalpojumu segmentā Āfrikā. Nodrošinot vietējiem uzņēmējiem pieejamu iespēju iegādāties motociklus-taksometrus, esam radījuši tūkstošiem darba vietu un uzlabojuši autovadītāju ienākumu gūšanas iespējas.

Iepriekšējā gada laikā Eleving Group ir izveidojusi stabilu pamatu biznesa ilgtspējai, ievērojot ESG principus, un mēs lepojamies ar redzamiem rezultātiem, īstenojot dažādas sociālās un vides iniciatīvas. Mūsu mērķis ir turpmāk aizvien vairāk iekļaut biznesa attīstībā uz ilgtspēju vērstus produktus un koncentrēties uz mūsu nefinanšu ziņošanas prakses uzlabošanu.

2021. gads ir vislabākais Eleving Group deviņu gadu pastāvēšanā kopš uzņēmuma dibināšanas 2012. gadā. Vēlos izcelt sekojošus sasniegumus trīs galvenajās jomās.

Pirmkārt, Grupas darbības izcilība un līdzsvarota bilance. Abus rādītājus pozitīvi ietekmējusi koncerna normalizētā EBITDA 58,9 miljonu eiro apmērā, kas 1,6 reizes pārsniedz iepriekšējā gada rezultātu.

Otrkārt, 2021. gadā koncerns pārfinansēja visas savas obligāciju saistības, emitējot jaunas Latvijas uzņēmuma Mogo obligācijas 30 miljonu eiro apmērā un pārfinansējot iepriekšējās eiroobligācijas ar jaunu augstāka līmeņa nodrošināto obligāciju emisiju un piesaistot vairāk kapitāla, kā rezultātā emitējot 150 miljonu eiro vērtas eiroobligācijas ar termiņu 2026. gadā. 2021. gads tika noslēgts ar subordinēto obligāciju emisiju 25 miljonu eiro vērtībā, kas tiek uzskatīta, kā daļa no pašu kapitāla no reitingu aģentūras perspektīvas. Vērts atzīmēt, ka šajā īpašajā kapitāla piesaistes periodā peļņas un zaudējumu aprēķinā ir izveidojies vienreizējs

refinansēšanas izdevumu apjoms 5,7 miljonu eiro apmērā, ko uzskatām par lietderīgi izlietotiem līdzekļiem.

Treškārt, mēs esam ieguldījuši ievērojamu laiku, optimizējot kompānijas bilanci; kā rezultātā esam atsavinājuši vai norakstījuši vairākus Grupas tirgus, kuros biznesa operācijas bija apturētas, tādējādi atbrīvojot resursus esošajiem aktīvajiem tirgiem. Šīs darbības ietekmēja peļņas un zaudējumu aprēķinu 4,5 miljonu eiro apmērā kā vienreizējs ārkārtas izdevumu apjoms. Mums ir arī izdevies pirms termiņa monetizēt vairākus mūsu bilancē esošos debitoru parādus, atkārtoti investējot tos produktīvos aktīvos — mūsu neto kredītportfelī, kas šobrīd ir 244,7 miljoni eiro vērts.

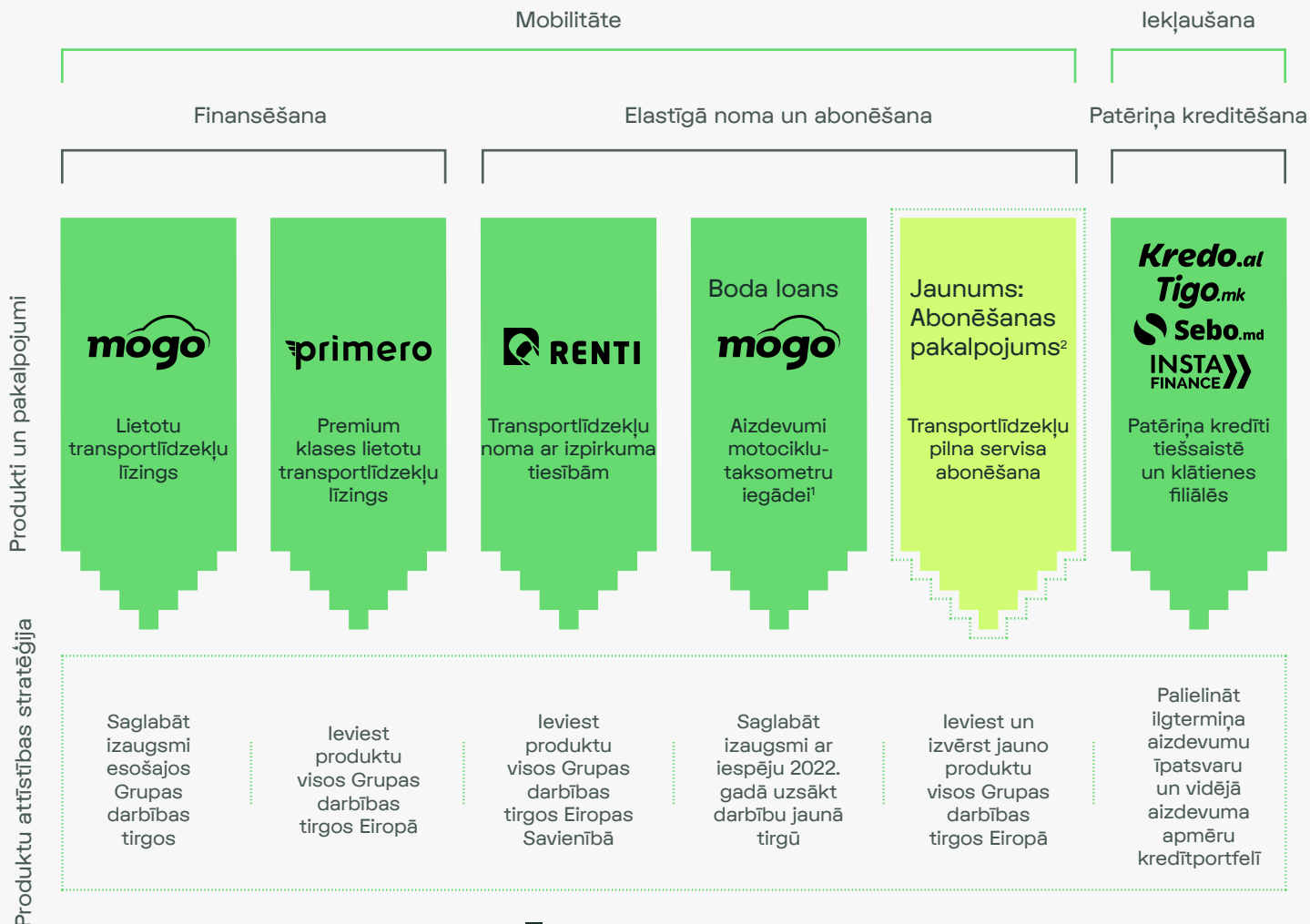
Noslēgumā jāsaaka, ka vienreizējie ārkārtas izdevumi vairāk nekā 10 miljonu eiro apmērā nav ietekmējuši koncerna rentabilitāti, 2021. gadā sasniedzot 9,3 miljonus eiro no kopējiem ienākumiem, tādējādi pozicionējot Grupu darbības un finansiālam kāpumam 2022. gadā.



Māris Kreics
Finanšu direktors

Produktu attīstības stratēģija

Kļūt par vadošo mobilitātes platformu



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

Stratēģiskas ESG vadības sistēmas ieviešana sadarbībā ar Baltijas vadošo ilgtspējas konsultāciju uzņēmumu

Ilgtermiņa mērķu sistēmas izveide, balstoties uz ietekmes pušu pētījumu un būtiskuma analīzi

Regulāras ikgadējas nefinanšu **ziņošanas prakses** izveidošana

¹ Kenijā un Ugandā

² Abonēšanas pakalpojums kā pilotprojekts 2021. gada 4. ceturksnī tika ieviests Latvijā

Konferences zvans

15. februārī

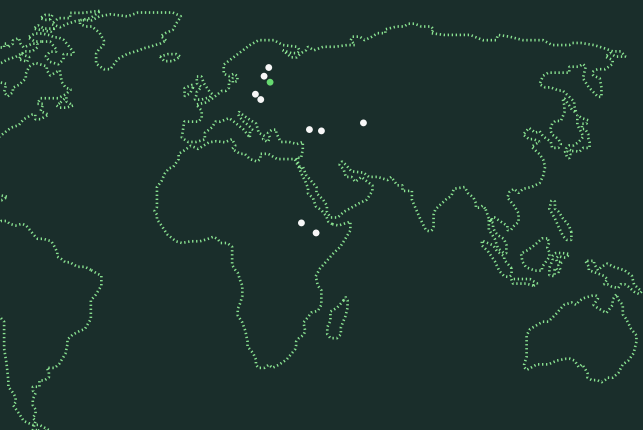
Konferences zvans rezultātu
apspriešanai ar Grupas vadības
komandu angļu valodā paredzēts
2022. gada 15. februārī, plkst.
15:00 CET.

Kontaktinformācija

Māris Kreics
Finanšu direktors [CFO]
maris.kreics@eleving.com

Spiediet šeit, lai reģistrētos konferences zvanam →

Par Eleving Group



Ilgtermiņa 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 2600 darbiniekiem un 350 000
lojāliem klientiem.

Finanšu rādītāji

Konsolidētais saīsinātais ieņēmumu pārskats

Zemāk redzamajā tabulā sniegts saīsināts konsolidētais peļņas un zaudējumu pārskats par divpadsmit mēnešiem, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī un 2020. gada 31. decembrī.

miljonos EUR	12M 2020	12M 2021	% izmaiņa
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	83.5	135.3	62.0%
Procentu izmaksas un tamlīdzīgas izmaksas	[26.1]	[28.2]	8.0%
Neto procentu ieņēmumi	57.4	107.1	86.6%
Ieņēmumi no ilgtermiņa nomas	6.2	6.5	4.8%
Vērtības samazinājuma izmaksas	[26.5]	[39.7]	49.8%
Saimnieciskās darbības izmaksas un ieņēmumi	[23.5]	[60.4]	157.0%
Valūtas kursu svārstības	[13.2]	1.3	nm
Peļņa pirms nodokļiem	0.4	14.8	3600.0%
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	0.7	[6.0]	nm
Peļņa pēc nodokļiem bez valūtas kursu svārstībām un pārdošanai turētu uzņēmumu darbības rezultāta	14.3	7.5	-47.6%
Peļņa pēc nodokļiem	1.1	8.8	700.0%

Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi un ieņēmumi no transportlīdzekļu nomas

miljonos EUR	12M 2020	12M 2021	% izmaiņa
Elastīgā nomas pakalpojuma un transportlīdzekļu abonēšanas produkti¹	7.9	26.7	237.2%
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	1.7	20.2	1069.0%
Ieņēmumi no ilgtermiņa nomas	6.2	6.5	4.8%
Finanšu un atgriezeniskā līzīngā produkti²	67.9	53.3	-21.5%
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	67.9	53.3	-21.5%
Patēriņa kredītēšanas produkti	13.8	61.8	346.3%
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	13.8	61.8	346.3%
Vidējais neto aizdevumu un lietotu transportlīdzekļu nomas portfelis	197.6	223.2	12.9%
Vidējais neto aizdevumu un lietotu transportlīdzekļu nomas portfeļa ienesīgums	45.4%	63.5%	18.1 p.p.

¹ Elastīgā nomas pakalpojuma un transportlīdzekļu abonēšanas produkti – motociklu - taksometru finansējums Kenijā un Ugundā, ilgtermiņa noma Latvijā un Lietuvā, noma un abonēšana Latvijā

² Finanšu un atgriezeniskā līzīngā produkti Latvija, Lietuva, Igaunijā, Gruzijā, Rumānijā, Armēnijā, Moldovā, Baltkrievijā, Uzbekistānā, Kenijā un Ugundā

Ievērojami liels ieņēmumu pieaugums no elastīgo nomas pakalpojumu un transportlīdzekļu abonēšanas produktiem, kā arī ieņēmumiem no patēriņa kredītēšanas produktiem atspoguļo vairākus aspektus:

- vidējā neto aizdevumu un lietotu transportlīdzekļu nomas portfeļa pieaugumu par 12,9% sasniedzot EUR 223,2 miljonus [12M 2020: EUR 197,6 miljoni];
- veiksmīga elastīgo nomas pakalpojumu un transportlīdzekļu abonēšanas produktu ieviešana atbilstoši klientu pieprasījumam un;
- nepārtraukta koncentrēšanās uz ienesīgākajiem tirgiem un produktiem.

Procentu izmaksas un tamlīdzīgas izmaksas

Procentu izmaksas un līdzīgas izmaksas pieauga par 8,0% līdz 28,2 miljonom [12M 2020: EUR 26,1 million]. Šo pieaugumu veidoja aizņēmumu apjoma kāpums, sasniedzot EUR 241,7 miljonu [2020. g. 31. decembrī: 224,4 miljoni EUR].

Ieņēmumi no lietotu transportlīdzekļu nomas

Autodarījumu portāla atklāšana veicinājusi ienākumu pieaugumu no lietotu transportlīdzekļu īres, kas pieauga par 4,8% sasniedzot EUR 6,5 miljonu [12M 2020: EUR 6,2 miljoni]. Kopējais lietoto transportlīdzekļu nomas portfelis Latvijā EUR 10,9 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 43,6%, sasniedzot EUR 11,4 miljonus [12M 2020: 20,2 miljoni]. Ienākumus nenesošo aizdevumu NPL īpatsvars [neto NPL / kopējais neto portfelis] sasniedza 5% [konservatīvas 35+ nokavējuma dienas] no neto portfeļa [2020. gada 31. decembrī: 8%] ar uzkrājumu seguma attiecību 93% [2020. gada 31. decembrī 88%].

Vērtības samazinājuma izmaksas patēriņa kredītēšanas portfelim

Neto vērtības samazinājuma zaudējumi no aizdevumiem un debitorparādiem 2021. gada 31. decembrī sasniedza EUR 28,3 miljonus. NPL īpatsvars [neto NPL / kopējais neto portfelis] sasniedza 4% [90+ nokavējuma dienas] no neto portfeļa ar uzkrājumu seguma attiecību 144%.

Saimnieciskās darbības izmaksas

Tālāk redzamā tabula atspoguļo Grupas saimnieciskās darbības kopējo izdevumu sadalījumu.

miljonos EUR	12M 2020	12M 2021	% izmaiņa
Atlīdzība par darbu	18.9	26.5	40.2%
Mārketinga izmaksas	2.8	8.2	192.9%
Biroja un filiāļu uzturēšanas izmaksas	1.3	2.0	53.8%
Profesionālie pakalpojumi	1.9	2.6	36.8%
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	5.7	7.3	28.1%
Obligāciju refinansēšanas izmaksas	-	5.7	nm
Pārējie saimnieciskās darbības izdevumi	[7.1]	8.1	nm
Kopējās saimnieciskās darbības izmaksas	23.5	60.4	157.0%

Saimnieciskās darbības kopējās izmaksas pārskata periodā pieauga par 157,0%, sasniedzot EUR 60,4 miljonus [12M 2020: EUR 23,5 miljoni], ko lielā mērā veicināja patēriņa kredītēšanas uzņēmuma iegāde. Atlīdzība par darbu pieauga par 40,2%, sasniedzot EUR 26,5 miljonus [12M 2020: EUR 18,9 miljoni], kas veidoja 43,9% no kopējām saimnieciskās darbības izmaksām [12M 2020: 80,4%]. Mārketinga izmaksas ar faktiskajām izmaksām uz vienu izsniegto aizdevumu EUR 8 apmērā veidoja 13,6% no kopējām saimnieciskās darbības izmaksām [12M 2020: 11,9%].

Grupai ir radušies arī vienreizējie izdevumi EUR 6,7 miljonu apmērā, no kuriem EUR 5,7 miljoni ir saistīti ar eiroobligāciju refinansēšanu un EUR 1,0 miljons – Mogo Kosovas norakstīšanas izdevumi.

Peļņa pirms nodokļiem

Konsolidētā peļņa pirms nodokļu nomaksas sasniedza EUR 14,8 miljonus [12M 2020: EUR 0,4 miljonu].

Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Tālāk redzamajā tabulā redzams Grupas uzņēmuma ieņēmumu nodokļa sadalījums.

miljonos EUR	12M 2020	12M 2021	% izmaiņa
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	[0.7]	[6.9]	885.7%
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	1.4	0.9	-35.7%
Kopā uzņēmumu ienākuma nodoklis	0.7	[6.0]	nm

Perioda peļņa

Grupas peļņa šajā periodā bija EUR 8,8 miljoni [12M 2020: EUR 1,1 miljonu].

Alternatīvie darbības rādītāji (ne-SFPS) rādītāji

miljonos EUR	12M 2020	12M 2021	% izmaiņa
Perioda peļņa	1.1	8.8	700.0%
Uzkrājumi nodokļiem	[0.7]	6.0	nm
Procentu izmaksas	26.1	28.2	8.0%
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	5.7	7.3	28.1%
Zaudējumi no valūtas kursa svārstībām / [Peļņa]	13.2	[1.3]	nm
EBITDA	45.4	49.0	7.9%
Garantiju atpiršana no Mezzanine Management	2.5	-	
Peļņa no uzņēmumu iegādes	[11.5]	-	
Zaudējumi no pārdošanai turētu uzņēmumu darbības norakstīšanas	[2.3]	1.0	
Iegādāto uzņēmumu patiesās vērtības pieauguma amortizācija	3.4	3.2	
Obligāciju refinansēšanas izmaksas	-	5.7	
Koriģēta EBITDA	37.5	58.9	57.0%

Konsolidēta saīsinātā bilance

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

Aktīvi (miljonos EUR)	31 Dec. 2020	31 Dec. 2021
Nemateriālie ieguldījumi	14.8	14.4
Pamatlīdzekļi	10.0	11.9
Debitoru prasības par izsniegtajiem līzīga aizdevumiem, aizdevumiem klientiem un lietotu transportlīdzekļu nomu	201.7	244.7
Atliktais nodoklis	2.9	3.0
Krājumi	1.6	3.7
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	2.1	1.9
Citi debitori	17.1	15.2
Pārdošanai turētu meitas uzņēmumu aktīvi	9.4	14.2
Prasības pret saistītajām pusēm no meitas uzņēmumu pārdošanas	9.4	2.3
Prasības pret trešajām pusēm no meitas uzņēmumu pārdošanas	1.5	1.1
Nauda un naudas ekvivalenti	9.3	9.8
Kopā aktīvi	279.8	322.2

Pašu kapitāls un saistības (miljonos EUR)	31 Dec. 2020	31 Dec. 2021
Akciju vai daļu kapitāls (pamatkapitāls) un rezerves	1.3	1.5
Valūtas pārvērtēšanas rezerve	[2.3]	[0.5]
Nesadalīta peļņa	23.0	28.5
Mazākuma akcionāru daļa	0.3	1.4
Subordinētie aizņēmumi	12.1	17.3
Kopā pašu kapitāls	34.4	48.2
Aizņēmumi	224.4	241.7
Citas saistības	21.0	32.3
Kopā saistības	245.4	274.0
Kopā pašu kapitāls un saistības	279.8	322.2

Aktīvi

Grupas kopējie aktīvi pieauga par 15,2%, sasniedzot EUR 322,2 miljonus [2020. gada 31. decembrī: EUR 279,8 miljoni], atspoguļojot pieaugumu neto aizdevumu un lietotu transportlīdzekļu īres portfeli.

Pamatlīdzekļi

Pamatlīdzekļi palielinājušies par 19,0%, sasniedzot EUR 11,9 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 21,3% sasniedzot EUR 244,7 miljonus [2020. gada 31. decembrī: EUR 201,7 miljoni].

Neto aizdevumu portfelis un lietotu transportlīdzekļu nomas portfelis

miljonos EUR	31 Dec. 2020	Kopējā daļa [%]	31 Dec. 2021	Kopējā daļa [%]
Attīstītie tirgi ¹	131.7	65.3%	123.5	50.6%
Attīstības tirgi ²	22.2	11.0%	59.8	24.4%
Patēriņa kredītēšanas tirgi	38.6	19.1%	61.4	25.0%
Kopā neto aizdevumu portfelis un lietotu transportlīdzekļu nomas portfelis	201.7	100.0%	244.7	100.0%

¹ Attīstītie tirgi ir Latvija [ieskaitot lietoto transportlīdzekļu nomas portfeli], Lietuva, Igaunija, Baltkrievija, Rumānija, Moldova, Gruzija un Armēnija

² Attīstības tirgi ir Uzbekistāna, Kenija, Uganda

Neto aizdevumu portfeļa un lietotu transportlīdzekļu nomas portfeļa sadalījums pēc produkta veida

miljonos EUR	31 Dec. 2020	Kopējā daļa [%]	31 Dec. 2021	Kopējā daļa [%]
Elastīgā nomas pakalpojuma un transportlīdzekļu abonēšanas produkti	21.9	10.9%	50.1	20.5%
Finanšu un atgriezeniskā līzings produkti	141.2	70.0%	133.2	54.4%
Patēriņa kredītēšanas produkti	38.6	19.1%	61.4	25.1%
Kopējais neto aizdevumu portfeļa un lietotu transportlīdzekļu nomas portfeļa sadalījums pēc produkta veida	201.7	100.0%	244.7	100.0%

³ Elastīgā nomas pakalpojuma un transportlīdzekļu abonēšanas produkti – motociklu - taksometru finansējums Kenijā un Ugundā, ilgtermiņa noma Latvijā un Lietuvā

⁴ Finanšu un atgriezeniskā līzings produkti Latvijā, Lietuvā, Igaunijā, Gruzijā, Rumānijā, Armēnijā, Moldovā, Baltkrievijā, Uzbekistānā, Kenijā un Ugundā

2021. gadā grupa ir izpildījusi 2020. gadā noteiktos portfeļa optimizācijas plānus un pilnībā atsavinājusi Mogo darbību Bulgārijā, Ziemeļmaķedonijā un Kazahstānā, savukārt uzņēmums Mogo Albānijā gaida regulatora pārdošanas apstiprinājumu.

Līdz ar mantoto tirgu racionalizāciju, jaunattīstības tirgi kā Kenija un Uganda, turpina nostiprināties kā vieni no galvenajiem virzītājiem portfeļa izaugsmei nākotnē.

Grupa arī izmanto jaunākās patērētāju tendences un pakāpeniski ievieš elastīgās nomas pakalpojumus un transportlīdzekļu abonēšanas produktus, kas veido 20,5% no kopējā neto kredītportfeļa 2021. gada 31. decembrī.

Patēriņa kredītportfelis bija 25,1% no kopējā neto kredītportfeļa, kas atbilst Grupas ilgtermiņa stratēģijai attiecībā uz neto kredītportfeļa proporcijas daļu.

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 [%]	31 Dec. 2021	Kopējā daļa [%]
1. stadija ¹	122.4	82.4%	149.8	86.9%
2. stadija ²	14.1	9.5%	14.9	8.6%
3. stadija ³	12.0	8.1%	7.7	4.5%
Kopā neto portfelis	148.5	100%	172.4	100%
Ilgtermiņa nomas portfelis	14.7	9.0%	10.9	5.9%
Kopā neto aizdevumu portfelis un lietotu transportlīdzekļu nomas portfelis	163.2		183.3	
Neto NPL koeficients⁴	8%		5%	
Vērtības samazinājuma seguma koeficients⁵	88%		93%	

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 līguma 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 4,5% no kopējā neto aizdevuma portfeļa [2020. gada 31. decembrī: 8,1%].

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 [%]	31 Dec. 2021	Kopējā daļa [%]
1. stadija ¹	34.9	90.4%	57.6	93.8%
2. stadija ²	0.6	1.6%	1.4	2.3%
3. stadija ³	3.1	8.0%	2.4	3.9%
Kopā neto portfelis	38.6	100%	61.4	100%
Neto NPL koeficients⁴	8%		4%	
Vērtības samazinājuma seguma koeficients⁵	133%		144%	

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 40,1% sasniedzot EUR 48,2 miljonus [2020. gada 31. decembrī: EUR 34,4 miljoni]. Kapitalizācijas rādītājs sasniedza 20,6% [2020. gada 31. decembrī: 18,4%], kas pārsniedz Eiroobligāciju līgumiskos nosacījumus.

Saistības

Grupas saistības EUR 274,0 miljoni [2020. gada 31. decembrī: EUR 245,4 miljoni].

Aizņēmumi

Šajā tabulā aizņēmumi un saistības sadalīti pa veidiem.

miljonos EUR	31 Dec. 2020	31 Dec. 2021
Aizņēmumi no kredītiestādēm	12.7	7.6
Latvijas obligācijas	24.1	29.5
Eiroobligācijas [neiekļaujot uzkrātos procentus]	96.2	142.2
Obligāciju iegādes izmaksas un uzkrātie procenti	1.8	[2.3]
Savstarpējās kredītēšanas platformas piesaistīts finansējums	87.8	62.3
Parādi radniecīgajām sabiedrībām un aizņēmumi no nesaistītām pusēm	1.8	2.4
Aizņēmumi un saistības kopā	224.4	241.7

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 29. decembrī Eleving Group veiksmīgi emitēja 5 gadu korporatīvās obligācijas [XS2393240887], kas kotētas Frankfurtes fondu biržā ar gada procentu likmi 9,5%, un kopējo summu EUR 150 miljonu apmērā. Obligāciju termiņš beigsies 2026. gada oktobrī. Iepriekšējās korporatīvās obligācijas [XS1831877755] ar gada procentu likmi 9,5% tika pilnībā dzēstas 2021. gada 20. oktobrī pēc jaunās korporatīvo obligāciju emisijas [XS2393240887].

Subordinētās obligācijas

2021. gada 29. decembrī Eleving Group veiksmīgi emitēja 10 gadu subordinētās obligācijas [XS2427362491], ar gada procentu likmi 12,0% + 6 mēnešu EURIBOR likmi EUR 25 miljonu apmērā. Obligāciju termiņš beigsies 2031. gada decembrī. Subordinētās obligācijas ir uzskatāmas par paša kapitāla daļu no Fitch reitingu aģentūras viedokļa.

Ārpusbilances vienošanās

Grupai nav nozīmīgu ārpusbilances vienošanos.

Saīsināts konsolidētais naudas plūsmas pārskats

miljonos EUR	12M 2020	12M 2021
Peļņa pirms nodokļiem	0.9	13.5
Pamatdarbības neto naudas plūsma	13.8	[25.3]
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma	[9.3]	9.2
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma	[3.8]	16.6
Izmaiņas naudas atlikumā	0.7	0.5
Naudas atlikums gada sākumā	8.6	9.3
Naudas atlikums gada beigās	9.3	9.8

Pamatdarbības neto izejošā naudas plūsma bija EUR [25,3] miljoni [12M 2020: ienākošā naudas plūsma EUR 13,8 miljoni]. Grupas izejošā naudas plūsma no investīciju darbībām bija EUR 9,2 miljoni [12M 2020: izejošā naudas plūsma EUR [9,3] miljoni].

Eiroobligāciju līgumisko nosacījumu izpilde

Kapitalizācijas rādītājs	31 Dec. 2020	31 Dec. 2021	Izmaiņa [in % p.]
Pašu kapitāls / Neto finanšu aizdevumi klientiem	18.4%	20.6%	2.2
Pelnītspējas rādītājs	31 Dec. 2020	31 Dec. 2021	Izmaiņa [%]
Procentu seguma koeficients [Interest coverage ratio, ICR]	1.6	2.4	54%
Leverage	31 Dec. 2020	31 Dec. 2021	Izmaiņa [%]
Net leverage	5.7	3.9	-31%

Kopā neto aizdevumu portfelis un lietotu transportlīdzekļu nomas portfelis

miljonos EUR	31 Dec. 2020	Kopējā daļa [%]	31 Dec. 2021	Kopējā daļa [%]
Armēnija ¹	10.0	6.1%	9.9	5.4%
Baltkrievija ¹	15.3	9.4%	19.3	10.5%
Igaunija ¹	12.9	7.9%	-	0.0%
Gruzija ¹	11.9	7.3%	14.1	7.7%
Kenija ²	12.8	7.8%	39.9	21.8%
Latvija ¹	26.6	16.3%	16.6	9.1%
Lietuva ¹	27.0	16.6%	25.6	14.0%
Moldova ¹	11.2	6.9%	14.1	7.7%
Rumānija ¹	16.8	10.3%	23.9	13.0%
Uganda ²	5.1	3.1%	13.4	7.3%
Uzbekistāna ²	4.3	2.6%	6.5	3.5%
Uz laiku apturētie tirgi ³	9.2	5.6%	-	0.0%
Kopējais transportlīdzekļu līzings un lietotu transportlīdzekļu noma	163.1	100%	183.3	100%
Patēriņa kredītu tirgi	38.6	23.7%	61.4	25.1%
Kopējais	201.7		244.7	

¹ Attīstītie tirgi ir Latvija [ieskaitot lietoto transportlīdzekļu nomas portfeli], 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 31. decembra būtiskas regulatīvas izmaiņas nav notikušas.

Notikumi pēc bilances datuma

No pārskata gada pēdējās dienas līdz šo neauditēto rezultātu publicēšanai par divpadsmit mēnešu periodu, kurš beidzās 2021. gada 31. decembrī, nav bijis tādu notikumu, kas prasītu neauditēto rezultātu korekciju.

Direktoru ziņojums

Saskaņā ar Direktoru rīcībā esošo informāciju konsolidētais divpadsmit 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 divpadsmit 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	31 Dec. 2021
Nemateriālā vērtība	6.6	4.2
Iekšēji radītie nemateriālie ieguldījumi	5.9	7.8
Citi nemateriālie ieguldījumi	2.3	2.4
Debitoru prasības par izsniegtajiem līzīngā aizdevumiem, aizdevumiem klientiem un lietotu transportlīdzekļu nomu	201.7	244.7
Lietošanas tiesību aktīvi	7.5	8.8
Pārējie pamatlīdzekļi	2.1	2.5
Ieguldījums nomātajos pamatlīdzekļos	0.4	0.6
Prasības pret saistītajām pusēm no meitas uzņēmumu pārdošanas	9.4	2.3
Prasības pret trešajām pusēm no meitas uzņēmumu pārdošanas	1.5	1.1
Aizdevumi saistītām sabiedrībām	5.2	4.1
Citi ilgtermiņa finanšu ieguldījumi	2.7	1.7
Atliktā nodokļa aktīvs	2.9	3.0
Krājumi	1.6	3.7
Nākamo periodu izmaksas	1.9	1.7
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	0.5	0.4
Citi debitori	6.8	7.3
Pārdošanai turētu meitas uzņēmumu aktīvi	9.4	14.2
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	2.1	1.9
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	9.3	9.8
Kopā aktīvi	279.8	322.2

Konsolidēts finanšu stāvokļa pārskats – Pašu kapitāls un Saistības

miljonos EUR	31 Dec. 2020	31 Dec. 2021
Pašu kapitāls		
Akciju vai daļu kapitāls (pamatkapitāls)	1.0	1.0
Nesadalīta peļņa	23.0	28.5
Valūtas pārvērtēšanas rezerve	[2.3]	[0.5]
Rezerves	0.3	0.5
Kopā uz Uzņēmuma īpašniekiem attiecināmais kapitāls	22.0	29.5
Mazākuma akcionāru daļa	0.3	1.4
Subordinētie aizņēmumi	12.1	17.3
Kopā pašu kapitāls	34.4	48.2
Kreditori		
Aizņēmumi	224.4	241.7
Uzkrājumi	0.4	0.1
No pircējiem saņemtie avansi un citi maksājumi	0.5	0.5
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	1.3	2.7
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	0.8	4.6
Nodokļi	2.0	3.4
Citi kreditori	8.6	9.7
Pārdošanai turētu meitas uzņēmumu saistības	3.9	7.1
Uzkrātās saistības	3.3	4.1
Citi īstermiņa kreditori	0.2	0.1
Kopā kreditori	245.4	274.0
Kopā pašu kapitāls un saistības	279.8	322.2

Konsolidētais ieņēmumu pārskats

miljonos EUR	12M 2020	12M 2021
Procentu ieņēmumi, kas aprēķināti, izmantojot faktiskās procentu likmes metodi	83.5	135.3
Procentu izmaksas, kas aprēķināti, izmantojot faktiskās procentu likmes metodi	[26.1]	[28.2]
Neto procentu ieņēmumi	57.4	107.1
Ieņēmumi no maksām un komisijas naudām	5.1	7.2
Ieņēmumi no nomas	6.2	6.5
Neto ieņēmumi kopā	68.7	120.8
Vērtības samazinājuma izmaksas	[26.5]	[39.7]
Ar savstarpējās kreditēšanas platformas pakalpojumiem saistītās izmaksas	[1.0]	[1.0]
Pārdošanas izmaksas	[2.8]	[8.2]
Administrācijas izmaksas	[34.0]	[50.9]
Bonds refinancing expense	-	[5.7]
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	9.2	[1.8]
Neto rezultāts no valūtas maiņas kursu atšķirībām	[13.2]	1.3
Peļņa pirms nodokļiem	0.4	14.8
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	[0.7]	[6.9]
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	1.4	0.9
Pārskata perioda peļņa pēc nodokļiem	1.1	8.8
Pārdošanai turētu uzņēmumu darbības rezultāts	0.5	[1.3]
Ārvalstīs notikušo darījumu finanšu informācijas pārvēršana uzrādīšanas valūtā	[1.5]	1.8
Kopā apvienotie ieņēmumi pārskata periodā bez valūtas kursu svārstībām	14.8	6.2
Kopā apvienotie ieņēmumi pārskata periodā	0.1	9.3

Konsolidētais naudas plūsmas pārskats

miljonos EUR	12M 2020	12M 2021
Pamatdarbības neto naudas plūsma		
Peļņa pirms nodokļiem	0.9	13.5
Korekcijas:		
Nolietojums un amortizācija	5.7	7.3
Procentu izdevumi	26.1	28.2
Procentu ieņēmumi	[83.5]	[135.3]
Zaudējumi no pamatlīdzekļu atsavināšanas	1.4	1.3
Vērtības samazinājuma izmaiņas	26.5	39.7
Negative goodwill	[11.5]	-
Zaudējumi no valūtas kursa svārstībām	11.7	0.5
Saimnieciskās darbības peļņa pirms apgrozāmā kapitāla izmaiņām	[22.7]	[44.8]
Krājumu atlikumu (pieaugums)/samazinājums	[1.0]	[2.1]
Debitoru parādu atlikumu (pieaugums)/samazinājums	[24.6]	[89.2]
Piegādātājiem maksājamo parādu atlikumu pieaugums/(samazinājums)	2.4	4.5
Bruto pamatdarbības naudas plūsma	[45.9]	[131.6]
Saņemtie procenti	83.3	135.3
Samaksātie procenti	[22.6]	[25.3]
Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem	[1.0]	[3.7]
Pamatdarbības neto naudas plūsma	13.8	[25.3]
Ieguldīšanas darbības naudas plūsma		
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	[4.0]	[5.9]
Nomas autoparka iegāde	[9.0]	[3.5]
Atmaksātie aizdevumi	3.3	18.7
Ieguldījumi meitas uzņēmumos	[4.1]	-
Pārdošanai turēto aktīvu izslēgšana	[0.3]	-
Saņemtie maksājumi par meitu sabiedrību akciju kapitāla pārdošanu	5.3	-
Maksājumi par mazākuma akcionāru daļu iegādi	[0.1]	-
Izsniegtie aizdevumi	[0.4]	[0.1]
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma	[9.3]	9.2
Finansēšanas darbības naudas plūsma		
Ieņēmumi no aizņēmumiem	212.8	537.5
Aizņēmumu atmaksa	[216.6]	[520.6]
Izmaksātās dividendes	-	[0.3]
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma	[3.8]	16.6
Izmaiņas naudas atlikumā	0.7	0.5
Naudas atlikums gada sākumā	8.6	9.3
Naudas atlikums gada beigās	9.3	9.8

Latvijas atsevišķā uzņēmuma darbības rādītāji

AS “mogo” starpposma saīsinātā finanšu informācija [konsolidēts]

Konsolidētais peļņas un zaudējumu aprēķins [AS “mogo” [konsolidēts]]

miljonos EUR	12M 2020	12M 2021
Procentu ieņēmumi, kas aprēķināti, izmantojot faktiskās procentu likmes metodi	8.1	7.7
Procentu izmaksas, kas aprēķināti, izmantojot faktiskās procentu likmes metodi	[3.5]	[4.5]
Neto procentu ieņēmumi	4.6	3.2
Ieņēmumi no maksām un komisijas naudām	0.4	0.4
Ieņēmumi no nomas	4.4	6.5
Neto ieņēmumi kopā	9.4	10.1
Vērtības samazinājums	[2.6]	0.4
Vērtības samazināšanas izdevumi	[0.1]	[0.1]
Izdevumi, kas saistīti ar savstarpējo aizdevumu platformas pakalpojumiem	[0.1]	[0.2]
Administrācijas izmaksas	[4.2]	[5.9]
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	1.5	[0.9]
Peļņa pirms nodokļiem	3.9	3.4
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-
Pārskata perioda peļņa pēc nodokļiem	3.9	3.4

Konsolidēts finanšu stāvokļa pārskats - Aktīvi, Pašu kapitāls un Saistības [AS "mogo" (konsolidēts)]

miljonos EUR	31 Dec. 2020	31 Dec. 2021
Aktīvi		
Debitoru prasības par izsniegtajiem aizdevumiem, aizdevumi klientiem un ilgtermiņu noma	26.2	16.8
Aizdevumi Mogo Finance S.A.	28.5	35.6
Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs	1.3	0.8
Grupas sabiedrību parādi	1.4	0.9
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	0.1	-
Citi debitori	0.7	0.7
Nākamo periodu izmaksas	0.1	0.1
Nauda un naudas ekvivalenti	0.2	0.4
Kopā aktīvi	58.5	55.3

miljonos EUR	31 Dec. 2020	31 Dec. 2021
Pašu kapitāls		
Akciju vai daļu kapitāls (pamatkapitāls)	5.0	0.4
Citas rezerves	[4.0]	[11.5]
Nesadalīta peļņa		
iepriekšējo gadu peļņa	7.7	13.3
pārskata perioda peļņa	5.8	3.4
Kopā pašu kapitāls	14.5	5.6

Kreditori		
Aizņēmumi	40.8	37.8
Citi uzkrājumi	2.4	10.8
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	0.1	0.1
Parādi radniecīgajām sabiedrībām	0.3	0.4
Nodokļi	0.1	0.1
Uzkrātās saistības	0.3	0.4
Kopā kreditori	44.0	49.7

Kopā pašu kapitāls un kreditori	58.5	55.3
--	-------------	-------------

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