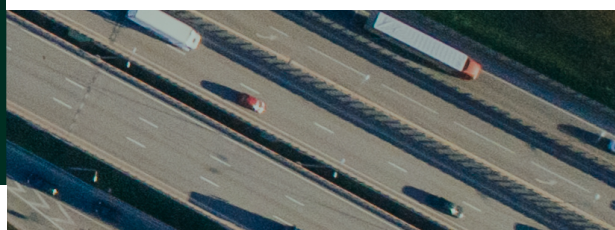


Eleving^{GROUP}

Neauditētie rezultāti
par trīs mēnešu periodu, kas
noslēdzās 2022. gada 31. martā



Saturs

3	Trīs mēneši īsumā
4	Galvenie finanšu un izaugsmes rādītāji
4	Finanšu aktualitātes un progress
5	Eleving Group vadības komentārs
6	Produktu attīstības stratēģija
7	Par Eleving Group
7	Konferences zvans
8	Finanšu rādītāji
13	Nesenākās norises
14	Konsolidētais finanšu pārskats
17	Latvijas uzņēmuma darbības rādītāji
18	Glosārijs un svarīga informācija

3 mēneši īsumā

350 000+

Kopējais klientu skaits

EUR 259,9 milj.

Patēriņa un transportlīdzekļu finansēšanas portfelis

EUR 17,1 milj.¹

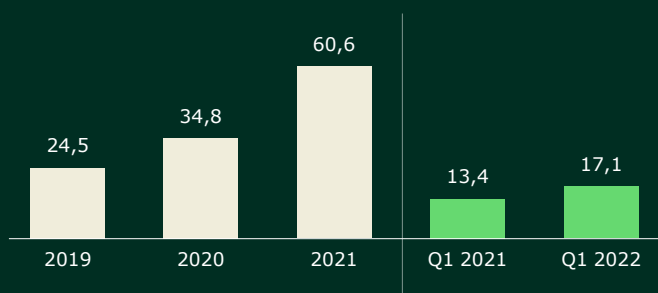
EBITDA, 3M 2022

EUR 45,5 milj.²

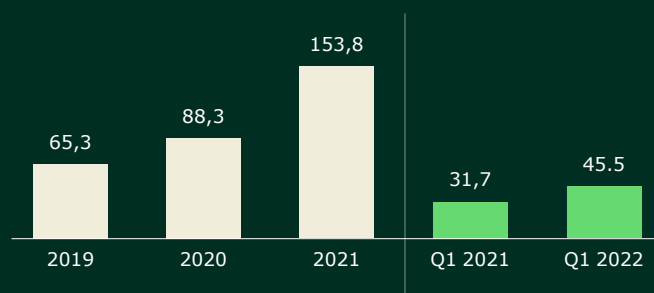
Ieņēmumi, 3M 2022

Vēsturiski augstākā ceturkšņa EBITDA¹ - 17,1 milj. EUR

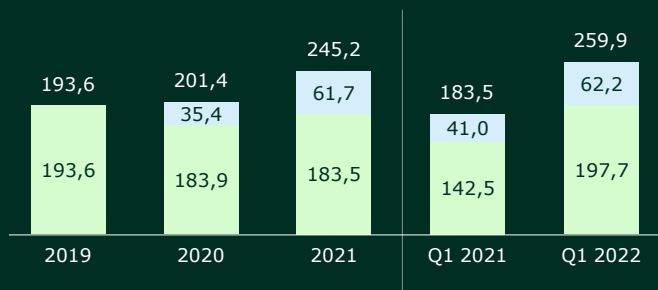
EBITDA, EUR milj.¹



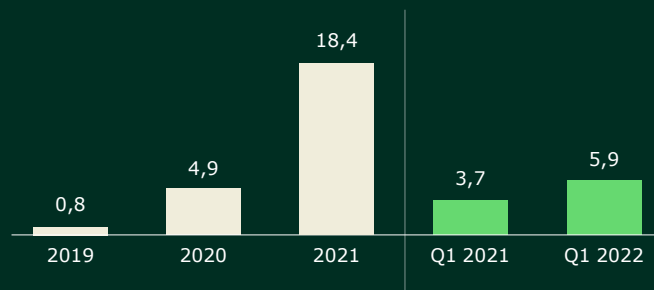
Ieņēmumi, EUR milj.²



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. Q1 2021 EBITDA tiek koriģēta par vienreizējām izmaksām: a) iegādāto uzņēmumu patiesās vērtības pieauguma amortizācija EUR 0,9 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 un EUR 0,9 milj. Q1 2021.

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. Q1 2021 tiek koriģēts par vienreizējām izmaksām: a) iegādāto uzņēmumu patiesās vērtības pieauguma amortizācija EUR 0,9 milj.

Visu laiku labākais ceturkšņa sniegums, uzrādot 27,8% augstu EBITDA pieaugumu

Operatīvie un stratēģiskie notikumi

- Ievērojama izaugsme nozīmīgākajos biznesa veikspējas rādītājos:
 - koriģētie ieņēmumi ir sasnieguši EUR 45,5 milj. apmēru, pārskata periodā uzrādot 43,5% pieaugumu attiecībā pret 2021. gada 1. ceturksni;
 - koriģētais EBITDA rādītājs palielinājās par 27,8% salīdzinājumā ar 2021. gada 1. ceturksni, sasniedzot EUR 17,1 milj.;
 - koriģētā peļņa pirms valūtas kursa svārstību ietekmes trijos mēnešos ir sasniegusi EUR 5,9 milj., kas ir 59,5% pieaugums salīdzinājumā ar 2021. gada 1. ceturksni;
- Nepārtraukta uzņēmējdarbības diversifikācija un līdzsvarota ieņēmumu plūsma no trīs pamatdarbības virzieniem:
 - elastīgās nomas un transportlīdzekļu abonēšanas produkti pirmā ceturkšņa ieņēmumos veidoja EUR 10,5 milj., kas ir par 147,7% vairāk nekā 2021. gada 1. ceturksnī un par 16,8% vairāk nekā 2021. gada 4. ceturksnī. Sekmīgo biznesa līnijas sniegumu ir veicinājis motociklu-taksometru finansēšanas apjomu pieaugums Kenijā un Ugandā, kā arī automašīnu nomas un abonēšanas produktu attīstība Baltijā;
 - nomas un atgriezeniskā līzīngā produktu ieņēmumi sasniedza EUR 15,2 milj., kas ir par 25,9% vairāk nekā 2021. gada 1. ceturksnī un par 7,3% vairāk nekā 2021. gada 4. ceturksnī. Tas liecina par stabili augšupejošu tendenci un biznesa atjaunošanos pēc Covid-19 pandēmijas izraisītās lejupslīdes iepriekšējos gados atsevišķos tirgos;
 - patēriņa kreditēšanas produkti ceturkšņa ieņēmumu kopējā apjomā veidoja EUR 17,8 milj., kas ir par 42,4% vairāk salīdzinājumā ar 2021. gada 1. ceturksni, bet par 10,3% mazāk nekā 2021. gada 4. ceturksnī. Samazinājumu ietekmēja kreditēšanas operāciju apturēšana un portfeļa stāvokļa pasliktināšanās Ukrainā. Citos patēriņa tirgos novērojami stabili un noturīgi rezultāti;
- Kompānijas aktīvais kredītportfelis ir sasniedzis vēsturiski augstāko līmeni - EUR 259,9 milj., kas ir 41,6% pieaugums pret 2021. gada 1. ceturksni.
- Auto abonēšanas produkts, kas tika izlaists tirgū 2021. gada 4. ceturksnī, ir veiksmīgi piesaistījis savus pirmos klientus, un autoparka vērtība pārsniegusi EUR 1 milj., bet tā izmantošanas koeficients jau ir pārsniedzis 80%. Puse no piesaistītajiem klientiem ir MVU, bet otru pusi veido privātpersonas.
- Baltkrievijā un Ukrainā veikti īpaši pasākumi, lai mazinātu tiešo un netiešo karadarbības ietekmi uz kompānijas kredītportfeli:
 - abās valstīs ir apturēta aizdevumu izsniegšana. Pateicoties martā īstenotajām iniciatīvām Baltkrievijā, kuru mērķis bija veicināt klientu saistību pirmstermiņa atmaksu, tika sasniegti rekordaugsti piedziņas rādītāji. Martā Ukrainā saistību atmaksas rādītājos bija novērojams būtisks kritums, tomēr aprīlī atgūto saistību apjoms jau divkārt pārsniedza marta rādītājus. Turklāt kompānijas darbība Baltkrievijā pamatā ir vērsta uz saistību nokārtošanu pret Grupu, kamēr Ukrainā bija apturēti visi pārrobežu maksājumi un valūtas konvertēšana;
 - abās valstīs ir reorganizēts un samazināts esošais personāla sastāvs, galveno uzmanību pievēršot parādu piedziņas operācijām. Pašlaik Eleving Group stratēģija šajos tirgos ir vērsta uz ietekmes uz portfeli samazināšanu, vienlaikus saglabājot efektīvu izmaksu bāzes struktūru.

Finanšu aktualitātes un progress

- Rekordaugsta rentabilitāte, pateicoties:
 - rekordaugstam EBITDA rādītājam — EUR 17,1 milj. (2021. gada 3 mēnešos — EUR 12,5 milj.);
 - neto peļņa pirms valūtas kursa svārstību ietekmes — EUR 5,9 milj. (2021. gada 3 mēnešos — EUR 2,8 milj.);
 - neto peļņa pēc valūtas kursa svārstību ietekmes — EUR 4,3 milj. (2021. gada 3 mēnešos — EUR 3,0 milj.).
- Rekordliels portfelis — EUR 259,9 milj.; palielinājums par EUR 14,7 milj. salīdzinājumā ar iepriekšējo ceturksni, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī. Transportlīdzekļu finansēšanas un nomas pakalpojumi pārvaldītajā portfeli veido EUR 197,7 milj. lielu daļu, bet patēriņa finansēšanas pakalpojumi mērāmi EUR 62,2 milj. apjomā.
- Pietiekama kapitalizācija un labāka bilances struktūra:
 - kapitalizācijas rādītājs pārskata periodā bija augsts, proti, 21,0% (2021. gada 31. decembrī — 20,7%), atrodoties stabili virs eiroobligāciju noteiktajam līmenim;
 - 2022. gada 7. martā Eleving Group subordinētās obligācijas (XS2427362491) tika iekļautas Nasdaq Baltic First North Market sarakstā;
 - debitoru parādi par Longo grupas pārdošanas darījumu tika pilnībā atmaksāti uz 2022. gada 31. martu.

Eleving Group

vadības komentārs



Modestas Sudnius
Eleving Group izpilddirektors

2022. gada pirmais ceturksnis Eleving Group ir bijis veiksmīgs gan operacionālā, gan finansiālā ziņā. Mums ir izdevies sasniegt plānotos izaugsmes un rentabilitātes rādītājus, kas liecina par uzņēmuma portfeļa kvalitāti un uzņēmuma darbības, kā arī izvēlētas stratēģijas efektivitāti.

Pārskata periodā turpinājām demonstrēt augstvērtīgu sniegumu visos kompānijas pārstāvētajos tirgos un biznesa līnijās. Esam sasnieguši labus rezultātus Baltijas un Kaukāza tirgos, tāpat teicamu sniegumu uzrādām Albānijā un Ziemeļmaķedonijā, kur esam pārstāvēti ar patērīgu finansēšanas produktiem. Strauja izaugsme joprojām vērojama Kenijā un Ugandā, kur esam kļuvuši par neaizstājamu partneri klientiem, kas meklē mobilitātes risinājumus savu ienākumu palielināšanai.

Reaģējot uz jauno ģeopolitisko realitāti, ko veicinājis karš Ukrainā, esam īstenojuši izšķirošas darbības, lai mazinātu negatīvo ietekmi uz pārvaldīto portfeli Baltkrievijā un Ukrainā, regulāri sekojot notiekošajam un vērtējot aktuālo situāciju abos ietekmētajos tirgos. Jau kopš kara sākuma esam pārtraukuši finansējuma izsniegšanu Baltkrievijā un Ukrainā, kā arī esam samazinājuši administratīvās izmaksas un optimizējuši lokālās komandas, pamata uzmanību pievēršot esošo klientu apkalpošanai. Mūsu produktu diversifikācija un sekmīgā darbība pārējās 12 pārstāvētajās valstīs ir ļāvusi kompensēt biznesa rezultātus tirgos, kas saskaras ar grūtībām, un sasniegt budžētā plānotos rezultātus.

Neraugoties uz ģeopolitiskajiem izaicinājumiem, Eleving Group ir turpinājis īstenot jaunus attīstības projektus. Armēnijā ir veiksmīgi uzsākts bizness ar Primero produktu, kamēr Latvijā pakāpeniski tiek atjaunots automašīnu parks, lai sekmētu jaunā auto abonēšanas produkta Renti Plus attīstību. Tīkmēr Somijā ir saņemta kredītēšanas licence, kur 2022. gada otrajā ceturksnī ir iecerēts uzsākt transportlīdzekļu finansēšanas operācijas.

Nozīmīgs atskaites punkts ir sasniegts arī ESG jomā. Eleving Group ir viens no pirmajiem finanšu tehnoloģiju uzņēmumiem Latvijā un Baltijas reģionā ar skaidru redzējumu par ilgtspējīgu un atbildīgu uzņēmējdarbību. Mums ir jārada piemērs citiem finanšu nozares uzņēmumiem, īstenojot stratēģijā noteiktās prioritātes - ieviešot produktus, kas vērsti uz videi draudzīgiem transportlīdzekļiem, ieguldot projektos, kas uzlabo cilvēku finanšu prātību, sekmējot ilgtspējīgu uzņēmējdarbību un veicinot dzimumu līdztiesību profesionālajā vidē visos 14 tirgos, ko pārstāv Grupa.

2022. gada 1. ceturkšņa finanšu rādītāji bija stabili, neskatoties uz saspīlēto ģeopolitisko situāciju Austrumeiropā. Mums ir izdevies sasniegt vienu no augstākajiem ceturkšņa EBITDA rādītājiem uzņēmuma vēsturē un saglabāt stabili rentabilitāti.

Pirmajā ceturksnī esam vēl vairāk uzlabojuši savus bilances rādītājus. To veicināja pēdējo maksājumu saņemšana par iepriekš pārdoto biznesa daļu, kā piemēram pilnībā nosegtās debitoru saistības par Longo un Mogo Kazahstāna biznesu pārdošanu. Atgūtie līdzekļi pēcāk tika reinvestēti uzņēmuma portfelī, nodrošinot turpmāku tā izaugsmi. Turklāt Eleving Group ir veiksmīgi kotējusi savas subordinētās obligācijas Nasdaq First North alternatīvajā tirgū, un daļa no grupas akcionāru aizdevumiem jau ir aizstāti ar subordinētajām obligācijām.

Eleving grupa šobrīd cieši seko situācijai Ukrainā un Baltkrievijā, vienlaikus veicot izsvērtas darbības, lai samazinātu negatīvo ietekmi uz uzņēmuma portfeli attiecīgajos tirgos.

Neraugoties uz sarežģīto situāciju un apturēto aizdevumu izsniegšanu abos tirgos, ienākošā naudas plūsma un portfeļa rādītāji Baltkrievijā joprojām ir stabili, un ikmēneša rezultāti uzrāda peļņu. Arī Ukrainā pēc īslaicīgas lejupslīdes jau ir novērojamas pozitīvas tendences, proti, aprīlī tika uzrādīti labāki naudas plūsmas apjomi nekā martā.

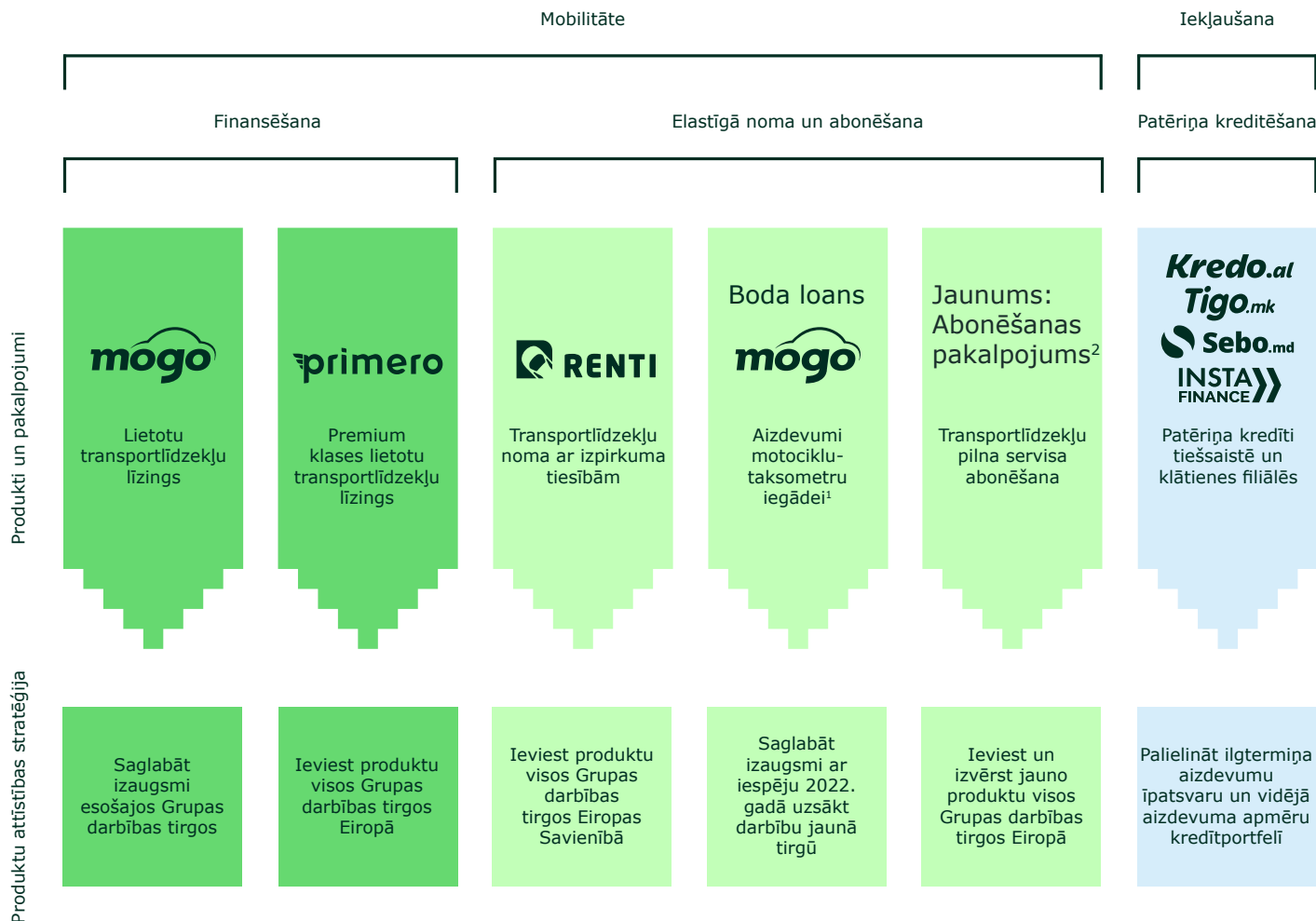
Par spīti inflācijas ietekmei uz precēm un pakalpojumiem, mēs joprojām varam novērot ļoti lielu pieprasījumu pēc mobilitātes un patērīgu produktiem. Kā vienmēr, esam pārliecināti pierādījuši, ka Eleving Group uzņēmējdarbības modelis var ātri pielāgoties tirgus izmaiņām un ka izvēlēta stratēģija palīdz uzņēmumam pārvarēt jebkādas iestermiņa izaicinājumus. Turklāt šobrīd mēs neesam saskārušies ar ievērojamām izmaiņām mūsu klientu kredītdisciplīnā, portfeļa kvalitātei joprojām saglabājoties labā līmenī.



Māris Kreics
Eleving Group
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**

Negatīvās ietekmes uz uzņēmuma portfeli **samazināšana** Baltkrievijā un Ukrainā

Sociālā ietekme

Tālāka **transportlīdzekļu finansēšanas produktu** attīstīšana, lai **veicinātu mobilitāti un ekonomisko iekļaušanu** mazāk attīstītajos reģionos

Finanšu pratības programmas izstrāde Grupas tirgiem

Zaļo transportlīdzekļu finansēšanas veicināšana ar mērķi **samazināt CO2 intensitāti uzņēmuma finansētajā autoparkā**

Līdztiesības, iekļaušanas un pretdiskriminācijas politikas īstenošana

Iekšējo procesu pilnveidošana, lai samazinātu enerģijas un ūdens patēriņu, kā arī atkritumu radīšanu

¹ Kenijā un Ugandā

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

Par Eleving Group

Ilgtspējas 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.

Transportlīdzekļu finansējums

Patēriņa finansējums

Nepietiekami apkalpoti tirgi

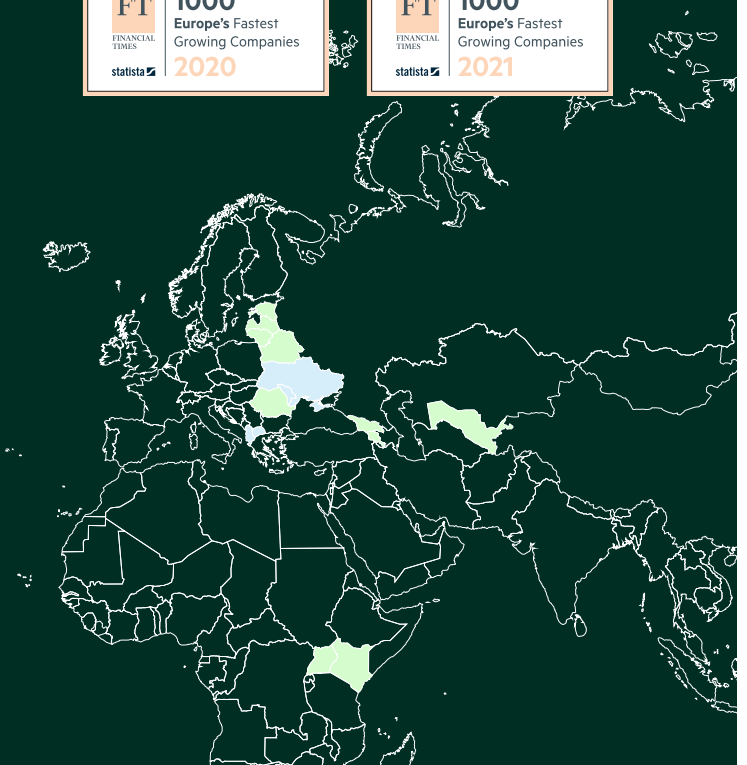
Nepārtraukta izaugsme

Viens no starptautiskā finanšu medija Financial Times TOP 1 000 visstraujāk augošo Eiropas kompāniju reitinga uzņēmumiem ar vairāk nekā 2 600 darbiniekiem un 350 000 lojāliem klientiem.



Globāla pārstāvniecība

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



Konferences zvans

17. maijā

Konferences zvans rezultātu apspriešanai ar Grupas vadības komandu angļu valodā paredzēts 2022. gada 17. maijā plkst. 15:00 CET.

Kontaktinformācija

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

Spiediet šeit, lai reģistrētos konferences zvanam ➡

Finanšu rādītāji

Zemāk redzamajā tabulā atspoguļots saīsināts konsolidētais peļņas vai zaudējumu pārskats par trīs mēnešu periodu, kas beidzas 2021. gada 31. martā un 2022. gada 31. martā.

milj. EUR	3M 2021	3M 2022	% izmaiņa
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	27,4	42,2	54,0%
Procentu izmaksas un tamlīdzīgas izmaksas	(6,9)	(6,9)	0,0%
Neto procentu ieņēmumi	20,5	35,3	72,2%
Ieņēmumi no ilgtermiņa nomas	1,7	1,4	-17,6%
Vērtības samazinājuma izmaksas	(6,5)	(13,4)	106,2%
Saimnieciskās darbības izmaksas un ieņēmumi	(11,8)	(15,1)	28,0%
Valūtas kursu svārstības	0,2	(1,6)	nm
Peļņa pirms nodokļiem	4,1	6,6	61,0%
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(1,1)	(2,3)	109,1%
Peļņa pēc nodokļiem bez valūtas kursu svārstībām un pārdošanai turētu uzņēmumu darbības rezultāta	2,8	5,9	110,7%
Peļņa pēc nodokļiem	3,0	4,3	43,3%

Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi

milj. EUR	3M 2021	3M 2022	% izmaiņa
Elstīgās nomas pakalpojuma un transportlīdzekļu abonēšanas produkti	4,2	10,5	149,1%
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	2,5	9,1	262,0%
Ieņēmumi no ilgtermiņa nomas	1,7	1,4	-17,6%
Finanšu un atgriezeniskā līzīngā ieņēmumi	12,4	15,3	23,6%
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	12,4	15,3	23,6%
Patēriņa kreditēšanas ieņēmumi	12,5	17,8	42,4%
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	12,5	17,8	42,4%
Vidējais neto aizdevumu un lietotu auto nomas portfelis	192,3	252,6	31,3%
Vidējais neto aizdevumu un lietotu auto nomas portfeļa ienesīgums	60,5%	69,1%	8,5 p.p.

Procentu un tamlīdzīgi ieņēmumi un ieņēmumi no lietotu auto nomas šajā periodā palielinājās par 49,8% un sasniedza EUR 43,6 milj. (3M 2021: EUR 29,1 milj.), atspoguļojot pieaugumu vidējā neto aizdevumu un lietotu auto nomas portfelī par 31,3% līdz EUR 252,6 milj. (3M 2021: EUR 192,3 milj.) un nepārtrauktu koncentrēšanos uz visaugstākā ienesīguma tirgiem un produktiem.

Procentu izmaksas un tamlīdzīgas izmaksas

Par spīti kopējo aizņēmumu pieaugumam līdz EUR 255,2 milj. (3M 2021: EUR 212,5 milj.), procentu izmaksas saglabājušās nemainīgas attiecībā pret salīdzināmo periodu 2021. gadā sasniedzot EUR 6,9 milj. sliekšni.

Ieņēmumi no lietotu auto nomas

Ieņēmumi no lietotu auto nomas samazinājušies par 17,6% jeb līdz EUR 1,4 milj. (3M 2021: EUR 1,7 milj.). Tikmēr lietoto auto nomas portfelis Latvijā saglabājies stabils EUR 10,0 milj. līmenī (3M 2021: EUR 10,7 milj.).

Vērtības samazinājuma izmaksas automašīnu finansēšanas portfelim

Neto vērtības samazinājuma zaudējumi no aizdevumiem un debitoru parādiem palielinājās par 110,0% uz 2022. gada 31.martu un sasniedza EUR 4,2 milj. sliekšni (3M 2021: 2,0 milj.). Ienākumus nenesošo aizdevumu (NPL) īpatsvars (neto NPL/kopējais neto portfelis) sasniedza 5% (konservatīvas 35+ nokavējuma dienas) no neto portfeļa (31.03.2021: 5%) ar uzkrājumu seguma attiecību 90% (31.03.2021: 93%).

Vērtības samazinājuma izmaksas patēriņa kreditēšanas portfelim

Neto vērtības samazinājuma zaudējumi no aizdevumiem un debitoru parādiem uz 2022. gada 31.martu sasniedz EUR 41,1 milj. Ienākumus nenesošo aizdevumu (NPL) īpatsvars (neto NPL/kopējais neto portfelis) sasniedza 3% (90+ nokavējuma dienas) no neto portfeļa (31.03.2021: 4%) ar uzkrājumu seguma attiecību 146% (31.03.2021: 144%).

Saimnieciskās darbības izmaksas un ieņēmumi

Tālāk redzamā tabula atspoguļo Grupas saimnieciskās darbības kopējo izdevumu sadalījumu.

milj. EUR	3M 2021	3M 2022	% izmaiņa
Atlīdzība par darbu	6,0	7,7	28,3%
Mārketinga izmaksas	1,2	1,9	58,3%
Biroja un filiāļu uzturēšanas izmaksas	0,4	0,6	50,0%
Profesionālie pakalpojumi	0,7	0,6	-14,3%
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	1,7	2,0	17,6%
Pārējie saimnieciskās darbības izdevumi	1,8	2,3	27,8%
Kopējās saimnieciskās darbības izmaksas	11,8	15,1	28,0%

Saimnieciskās darbības kopējās izmaksas pārskata periodā palielinājās par 28,0% un sasniedza EUR 15,1 milj. (3M 2021: EUR 11,8 milj.).

Saimniecisko darbību kopējo izmaksu pieaugums, galvenokārt, skaidrojams ar aizdevumu portfeļa pieaugumu.

Atlīdzība par darbu pieauga par 28,3% un sasniedza EUR 7,7 milj. (3M 2021: EUR 6,0 milj.), kas veidoja 51,0% no kopējām saimnieciskās darbības izmaksām (3M 2021: 50,8%). Mārketinga izmaksas, ar faktiskajām izmaksām uz vienu aizdevumu EUR 10 apmērā, veidoja 12,6% no kopējās saimnieciskās darbības izmaksām un ieņēmumiem pozīcijas (3M 2021: 10,2%).

Peļņa pirms nodokļiem

Grupas konsolidētā peļņa pirms nodokļu nomaksas sasniedza EUR 6,6 milj. (3M 2021: EUR 4,1 milj.).

Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Tālāk redzamajā tabulā atspoguļots Grupas uzņēmuma ienākuma nodokļa sadalījums.

milj. EUR	3M 2021	3M 2022	% izmaiņa
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(1,4)	(2,7)	92,9%
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	0,3	0,4	33,3%
Kopā uzņēmumu ienākuma nodoklis	(1,1)	(2,3)	109,1%

Perioda peļņa

Grupas peļņa pārskata periodā sasniedza EUR 4,3 milj. (3M 2021: EUR 3,0 milj.).

Ne-SFPS rādītāji

milj. EUR	3M 2021	3M 2022	% izmaiņa
Perioda peļņa	3,0	4,3	43,3%
Uzkrājumi nodokļiem	1,1	2,3	109,1%
Procentu izmaksas	6,9	6,9	0,0%
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	1,7	2,0	17,6%
Zaudējumi no valūtas kursa svārstībām	(0,2)	1,6	nm
EBITDA	12,5	17,1	36,8%
Iegādes patiesās vērtības pieauguma amortizācija	0,9	-	
EBITDA koriģēta ar mezanīna garantijas atmaksu	13,4	17,1	27,8%

Saīsinātā konsolidētā bilance

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

milj. EUR	31 Dec. 2021	31 Mar. 2022
Nemateriālie ieguldījumi	14,4	14,7
Pamatlīdzekļi	12,2	12,5
Debitoru prasības par izsniegtajiem līzina aizdevumiem, aizdevumiem klientiem un lietotu auto nomu	245,2	259,9
Atliktais nodoklis	2,8	3,6
Krājumi	3,8	4,1
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	2,4	1,4
Citi debitori	12,8	14,1
Pārdošanai turētu meitas uzņēmumu aktīvi	12,9	15,8
Prasības pret saistītajām pusēm no meitas uzņēmumu pārdošanas	2,3	-
Prasības pret trešajām pusēm no meitas uzņēmumu pārdošanas	1,1	-
Nauda un naudas ekvivalenti	10,1	16,3
Aktīvi kopā	320,0	342,4

milj. EUR	31 Dec. 2021	31 Mar. 2022
Akciju vai daļu kapitāls (pamatkapitāls) un rezerves	1,8	1,8
Valūtas pārvērtēšanas rezerve	0,2	(0,2)
Nesadalīta peļņa	22,3	25,8
Mazākuma akcionāru daļa	7,1	8,1
Subordinētais aizņēmums	17,3	17,0
Pašu kapitāls kopā	48,7	52,5
Aizņēmumi	241,6	255,2
Citas saistības	29,7	34,7
Saistības kopā	271,3	289,9
Pašu kapitāls & saistības kopā	320,0	342,4

Aktīvi

Grupas kopējie aktīvi pieauga par 7,0% un sasniedza EUR 342,4 milj. sliekšni (2021. gada 31. decembrī: EUR 320,0 milj.), atspoguļojot pieaugumu neto aizdevumu un lietoto auto nomas portfeli.

Pamatlīdzekļi

Pamatlīdzekļi palielinājās par 2,5% un sasniedza EUR 12,5 milj. robežu (2021. gada 31. decembrī: EUR 12,2 milj.).

Aizdevumu un lietotu auto nomas portfelis

Neto aizdevumu un lietoto auto nomas portfelis pieauga par 6,0% un sasniedza EUR 259,9 milj. sliekšni (2021. gada 31. decembrī: EUR 245,2 milj.).

Neto aizdevumu portfelis un lietotu auto nomas portfelis

milj. EUR	31 Dec. 2021	Kopējā daļa (%)	31 Mar. 2022	Kopējā daļa (%)
Attīstītie tirgi*	123,2	50,2%	125,0	48,1%
Attīstības tirgi**	59,2	24,1%	72,7	28,0%
Patēriņa kredīvēšanas tirgi	61,4	25,0%	62,2	23,9%
Uz laiku apturētie tirgi***	1,4	0,6%	-	0,0%
Kopā neto aizdevumu portfelis un lietotu auto nomas portfelis	245,2	100,0%	259,9	100,0%

* Attīstītie tirgi ir Latvija (ieskaitot ilgtermiņa nomas portfeli), Lietuva, Igaunija, Baltkrievija, Rumānija, Moldova, Gruzija un Armēnija

** Attīstības tirgi ir Uzbekistāna, Kenija, Uganda

*** Uz laiku apturētie tirgi ir Bosnija un Hercegovina un Polija

Neto aizdevumu portfeļa sadalījums pa produkti tipi

milj. EUR	31 Dec. 2021	Kopējā daļa (%)	31 Mar. 2022	Kopējā daļa (%)
Elestīgās nomas pakalpojuma un transportlīdzekļu abonēšanas produkti	53,6	21,9%	47,8	18,4%
Finanšu un atgriezeniskais līzings produkti	130,2	53,1%	149,9	57,7%
Patēriņa kreditēšanas produkti	61,4	25,0%	62,2	23,9%
Kopā neto aizdevumu portfelis	245,2	100,0%	259,9	100,0%

Kamēr kreditēšanas tirgi attīstījās valstīs ir tuvu pilnbriedam, kreditēšanas tirgi attīstības valstīs kā Kenijā un Ugandā turpina uzrādīt straujus izaugsmes rādītājus un turpina nostiprināties kā galvenie aizdevumu portfeļa izaugsmes dzinējspēki nākotnē. Grupa turpina aktīvi sekot līdzi jaunākajām tirgus tendencēm un pakāpeniski ievieš elestīgās nomas un auto abonēšanas produktus, kuri uz 2022. gada 31. marta beigām sasniedza jau 18,4% no kopējā neto aizdevumu portfeļa. Patēriņa kreditēšanas produktu īpatsvars attiecībā pret neto aizdevumu portfeli uz 2022. gada 31. marta beigām sastādīja 23,9%, kas sakrīt ar grupas ilgtermiņa stratēģiju.

Šajā tabulā atspoguļota Grupas neto aizdevumu portfeļa (neiekļaujot patēriņa kredītu portfeli) klasifikācija pa kavējumu grupām, ka arī kopējā vērtības samazinājuma seguma informācija.

Neto aizdevumu portfelis un lietotu auto nomas portfelis

milj. EUR	31 Dec. 2021	Kopējā daļa (%)	31 Mar. 2022	Kopējā daļa (%)
1. stadija*	150,5	86,9%	160,5	85,4%
2. stadija**	14,9	8,6%	17,9	9,5%
3. stadija***	7,7	4,4%	9,5	5,1%
Kopā neto portfelis	173,1	100%	187,9	100%
Ilgtermiņa nomas portfelis	10,7	5,8%	9,8	5,0%
Kopā neto aizdevumu portfelis un lietotu auto nomas portfelis	183,8		197,7	
Neto NPL koeficients****	5%		5%	
Vērtības samazinājuma seguma koeficients*****	93%		90%	

* 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 nobriedušajos tirgos (Latvija, Lietuva, Igaunija, Armēnija un Gruzija). Citos tirgos tiek piemērots 25 DPD kritērijs. Aizdevumi līdz 30 DPD tiek uzskatīti par 1. stadijas aizdevumiem.

** Summas tiek reģistrētas LTECL zaudējumiem pa aizdevumiem/nomai, uzrādot nozīmīgu kredītriska pieaugumu kopš izveides. Nomas darījumi ar 31-60 DPD (vai 26-34 DPD nobriedušiem tirgiem) tiek uzskatīti par 2. stadijas aizdevumiem. Aizdevumi ar 30-60 DPD tiek uzskatīti par 2. stadijas aizdevumiem.

*** Līzings un aizdevumi tiek uzskatīti par kredīt nespējīgiem un saistības nepildošiem. Summas tiek grāmatotas kā LTECL. Finanšu līzuma līgumi tiek uzskatīti par neizpildītiem, un tādēļ tiek piemērota 3. stadija ar 60 DPD līguma maksājumiem vai izbeigtiem nomas līgumiem. Nobriedušajos tirgos tiek piemērots 35 DPD atbalsts. 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 nobriedušiem 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 kavējumi tiek pārklassificēti par 2. stadijas kavējumiem un papildus 2 mēnešu periods pirms kavējumi tiek pārklassificēti par 1. stadijas kavējumiem. Šis ir uzskatāms par piemērotu piesardzīgas saistību neizpildes definīcijas 60 DPD kontekstā. Nobriedušu 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.

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

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

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

Neto patēriņa kredītu portfelis

milj. EUR	31 Dec. 2021	Kopējā daļa (%)	31 Mar. 2022	Kopējā daļa (%)
1. stadija*	57,6	93,8%	58,8	94,5%
2. stadija**	1,4	2,3%	1,8	2,9%
3. stadija***	2,4	3,9%	1,6	2,6%
Kopā neto portfelis	61,4	100%	62,2	100%
Neto NPL koeficients****	4%		3%	
Vērtības samazinājuma seguma koeficients*****	144%		146%	

* Summas tiek atzītas, pamatojoties uz 12mECL atbilstoši aizdevuma pirmajai atzīšanai. Līdz 30 dienām kavēti maksājumi (DPD kavējuma dienas) tiek uzskatīti par 1. stadijas kavējumiem.

** Summas tiek reģistrētas LTECL zaudējumiem pa aizdevumiem, uzrādot nozīmīgu kredītriska pieaugumu kopš izveides. Aizdevumi ar 31-90 DPD tiek uzskatīti par 2. stadijas aizdevumiem.

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

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

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

Pašu kapitāls

Kopējais pašu kapitāls pieauga par 7,8% un sasniedza EUR 52,5 milj. (2021. gada 31. decembrī: EUR 48,7 milj.). Kapitalizācijas rādītājs pārskata perioda beigās sasniedza 21,0% sliekšni (2021. gada 31. decembrī: 20,7%), kas ļauj izpildīt un pārsniegt Eiroobligāciju līgumiskos nosacījumus.

Saistības

Grupas pasīvu vērtība sasniedza EUR 289,9 milj. (2021. gada 31. decembrī: EUR 271,3 milj.).

Aizņēmumi

Šajā tabulā aizņēmumi un saistības sadalīti pa veidiem.

milj. EUR	31 Dec. 2021	31 Mar. 2022
Aizņēmumi no kredītiestādēm	7,6	15,3
Latvijas obligācijas	29,5	29,8
Eiroobligācijas (neiekļaujot uzkrātos procentus)	142,2	140,4
Obligāciju iegādes izmaksas un uzkrātie procenti	(2,4)	0,7
Savstarpējās kredīvēstības platformas piesaistīts finansējums	62,3	67,5
Parādi radniecīgajām sabiedrībām un aizņēmumi no nesaistītām pusēm	2,4	1,5
Aizņēmumi un saistības kopā	241,6	255,2

Latvijas obligācijas

2021. gada 1. martā Latvijas uzņēmums AS Mogo veiksmīgi emitēja korporatīvās obligācijas (LV0000802452) EUR 30 milj. apmērā, kas no 2021. gada 31. marta tiek kotēta regulētajā tirgū – biržās "Nasdaq Riga" Baltijas Obligāciju sarakstā. Parādzīmes tika emitētas to sākotnējā vērtībā ar minimālo parakstīšanās summu EUR 1 000, ar dzēšanas termiņu 3 gadi un ar fiksētu kuponu 11% gadā, kas maksājams katru mēnesi. Obligācijas tika piedāvātas esošajiem AS Mogo obligāciju īpašniekiem un citiem privātajiem un institucionālajiem investoriem no Baltijas reģiona.

Eiroobligācijas

2021. gada 29. decembrī Eleving grupa veiksmīgi emitēja 5 gadu korporatīvās obligācijas (XS2393240887), kas kotētas Frankfurtes biržās regulētajā tirgū, ar gada procentu likmi 9,5% un kopējo summu EUR 150 milj. Obligācijas dzēšanas termiņš ir 2026. gada oktobris. Iepriekšējās korporatīvās obligācijas (XS1831877755) ar gada procentu likmi 9,5% tika pilnībā atmaksātas 2021. gada 20. oktobrī pēc jauno korporatīvo obligāciju (XS2393240887) emisijas.

Subordinētās obligācijas

2022. gada 7. martā Eleving grupas obligācijas (XS2427362491) tika iekļautas Nasdaq Baltijas First North tirgū. Eleving grupas obligāciju emisijas apjoms ir EUR 25 milj. Obligācijas ir ar nominālvērtību EUR 1 000 un mainīgo gada kupona likme 12% + 6 mēnešu EURIBOR, un procenti tiek maksāti katru mēnesi. Obligāciju termiņš ir 2031. gada 29. decembrī.

Ārpusbilances vienošanās

Grupai nav nozīmīgu ārpusbilances vienošanos.

Saīsinātais konsolidētais naudas plūsmas pārskats

milj. EUR	31 Dec. 2021	31 Mar. 2022
Pelņa pirms nodokļiem	4,9	6,5
Pamatdarbības neto naudas plūsma	11,6	(9,2)
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma	(2,1)	2,1
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma	(6,7)	13,3
Izmaiņas naudas atlikumā	2,8	6,2
Naudas atlikums gada sākumā	9,3	10,1
Naudas atlikums gada beigās	12,1	16,3

Pamatdarbības neto naudas plūsma pārskata periodā bija negatīva EUR (9,2) milj. apmērā (3M 2021: EUR 11,6 milj.). Grupas neto naudas plūsma no ieguldīšanas un finansēšanas darbībām attiecīgi sasniedza EUR 2,1 milj. (3M 2021: EUR (2,1) milj.) un EUR 13,3 milj. (3M 2021: EUR (6,7) milj.).

Eiroobligāciju līgumisko nosacījumu izpilde

Kapitalizācijas rādītājs	31 Dec. 2021	31 Mar. 2022	Izmaiņa (% p.)
Pašu kapitāls/Neto finanšu aizdevumi klientiem	20,7%	21,0%	0,3
Pelnītspējas rādītājs	31 Dec. 2021	31 Mar. 2022	Izmaiņa (%)
Procentu seguma koeficients (Interest coverage ratio, ICR)	2,5	2,6	5%
Leverage	31 Dec. 2021	31 Mar. 2022	Izmaiņa (%)
Net leverage	3,8	3,7	-3%

milj. EUR	Mintos aizņēmumu portfelis			Kopā neto aizdevumu portfelis un lietotu auto nomas portfelis			
Valsts	31 Dec. 2021	31 Mar. 2022	Izmaiņa (% p.)	31 Dec. 2021	Kopējā daļa (%)	31 Mar. 2022	Kopējā daļa (%)
Armēnija*	1,0	1,6	60,0%	9,9	5,4%	10,1	5,1%
Baltkrievija*	10,0	8,9	-11,0%	19,3	10,5%	19,3	9,8%
Gruzija*	4,2	5,2	23,8%	14,1	7,7%	14,5	7,3%
Kenija**	1,4	2,1	50,0%	39,2	21,3%	48,4	24,5%
Latvija*	5,8	6,7	15,5%	16,6	9,0%	16,1	8,1%
Lietuva*	2,3	1,9	-17,4%	25,3	13,8%	25,6	12,9%
Moldova*	5,5	7,0	27,3%	14,1	7,7%	14,2	7,2%
Rumānija*	10,6	12,6	18,9%	23,9	13,0%	25,2	12,7%
Uganda**	0,0	-	0,0%	13,4	7,3%	17,5	8,9%
Uzbekistāna**	0,0	-	0,0%	6,6	3,6%	6,8	3,4%
Uz laiku apturētie tirgi***	0,0	-	0,0%	1,4	0,8%	-	0,0%
Auto lizings un lietotu auto noma kopā	40,8	46,0	12,7%	183,8	100%	197,7	100%
Patēriņa kredītu tirgi	21,5	21,5	0,0%	61,4	33,3%	62,2	23,9%
Kopā	62,3	67,5		245,2		259,9	

* Attīstītie tirgi ir Latvija (ieskaitot ilgtermiņa nomas portfelī), Lietuva, Baltkrievija, Rumānija, Moldova, Gruzija un Armēnija

** Attīstības tirgi ir Uzbekistāna, Kenija, Uganda

*** Uz laiku apturētie tirgi ir Bosnija un Hercegovina un Polija.

Nesenākās norises

Regulāciju izmaiņas

Kopš 2022. gada 31. marta nav būtisku regulatīvu izmaiņu.

Notikumi pēc bilances datuma

No pārskata perioda beigām līdz šo neauditēto rezultātu (par trīs mēnešu periodu, kas beidzās 2022. gada 31. martā) publicēšanas dienai nav bijuši notikumi, kuru dēļ būtu nepieciešams koriģēt neauditētos rezultātus.

Direktoru ziņojums

Saskaņā ar Direktoru rīcībā esošo informāciju konsolidētais pārskats par 3 mēnešu periodu, kas noslēdzās 2022. gada 31. martā, 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.

Grupas uzņēmuma vadības ziņojums par trīs mēnešu periodu, kas noslēdzās 2022. gada 31. martā, sniedz patiesu priekšstatu par biznesa attīstību un rentabilitāti un par Grupas uzņēmuma un konsolidētajā pārskatā iekļauto sabiedrību stāvokli kopumā, kā arī ietver galveno risku un pastāvošo nenoteiktību aprakstu.

Konsolidētais finanšu pārskats:

Konsolidētais finanšu stāvokļa pārskats – Aktīvi

Konsolidētais finanšu stāvokļa pārskats – Pašu kapitāls un saistības

Ieņēmumu pārskats un naudas plūsmas pārskats

Konsolidētais finanšu stāvokļa pārskats – Aktīvi

milj. EUR	31 Dec. 2021	31 Mar. 2022
Aktīvi		
Nemateriālā vērtība	4,2	4,2
Iekšēji radītie nemateriālie ieguldījumi	7,5	8,2
Citi nemateriālie ieguldījumi	2,7	2,3
Debitoru prasības par izsniegtajiem līzina aizdevumiem, aizdevumiem klientiem un lietotu auto nomu	245,2	259,9
Lietošanas tiesību aktīvi	9,1	9,3
Pārējie pamatlīdzekļi	2,5	2,5
Ieguldījums nomātajos pamatlīdzekļos	0,6	0,7
Prasības pret saistītajām pusēm no meitas uzņēmumu pārdošanas	2,3	-
Prasības pret trešajām pusēm no meitas uzņēmumu pārdošanas	1,1	-
Aizdevumi saistītām sabiedrībām	4,1	3,6
Citi ilgtermiņa finanšu ieguldījumi	1,8	1,6
Atliktā nodokļa aktīvs	2,8	3,6
Krājumi	3,8	4,1
Nākamo periodu izmaksas	1,7	2,0
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	0,7	0,3
Citi debitori	4,5	6,6
Pārdošanai turētu meitas uzņēmumu aktīvi	12,9	15,8
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	2,4	1,4
Nauda un naudas ekvivalenti	10,1	16,3
Aktīvi kopā	320,0	342,4

Konsolidētais finanšu stāvokļa pārskats – Pašu kapitāls un Saistības

milj. EUR	31 Dec. 2021	31 Mar. 2022
Pašu kapitāls		
Akciju vai daļu kapitāls (pamatkapitāls)	1,0	1,0
Nesadalīta peļņa	22,3	25,8
Valūtas pārvērtēšanas rezerve	0,2	(0,2)
Rezerves	0,8	0,8
Kopā uz Uzņēmuma īpašniekiem attiecināmais kapitāls	24,3	27,4
Mazākuma akcionāru daļa	7,1	8,1
Subordinētais aizņēmums	17,3	17,0
Pašu kapitāls kopā	48,7	52,5
Saistības		
Aizņēmumi	241,6	255,2
Uzkrājumi	0,1	0,2
No pircējiem saņemtie avansi un citi maksājumi	0,9	0,6
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	2,7	2,0
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	3,7	5,8
Nodokļi	1,8	2,1
Citi kreditori	10,1	11,0
Pārdošanai turētu meitas uzņēmumu saistības	6,1	9,0
Uzkrātās saistības	4,2	3,9
Citi īstermiņa kreditori	0,1	0,1
Saistības kopā	271,3	289,9
Pašu kapitāls & saistības kopā	320,0	342,4

Konsolidētais ieņēmumu pārskats

milj. EUR	3M 2021	3M 2022
Procentu ieņēmumi, kas aprēķināti, izmantojot faktiskās procentu likmes metodi	27,4	42,2
Procentu izmaksas, kas aprēķināti, izmantojot faktiskās procentu likmes metodi	(6,9)	(6,9)
Neto procentu ieņēmumi	20,5	35,3
Ieņēmumi no maksām un komisijas naudām	1,7	1,9
Ieņēmumi no nomas	1,7	1,4
Neto ieņēmumi kopā	23,9	38,6
Vērtības samazinājuma izmaksas	(6,5)	(13,4)
Ar savstarpējās kredītēšanas platformas pakalpojumiem saistītās izmaksas	(0,3)	(0,2)
Pārdošanas izmaksas	(1,2)	(1,9)
Administrācijas izmaksas	(11,4)	(14,3)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	(0,6)	(0,6)
Neto rezultāts no valūtas maiņas kursu atšķirībām	0,2	(1,6)
Peļņa pirms nodokļiem	4,1	6,6
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(1,4)	(2,7)
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	0,3	0,4
Pārskata perioda peļņa pēc nodokļiem	3,0	4,3
Pārdošanai turētu uzņēmumu darbības rezultāts	0,7	(0,1)
Ārvalstīs notikušo darījumu finanšu informācijas pārvēršana uzrādīšanas valūtā	-	(0,4)
Kopā apvienotie ieņēmumi pārskata periodā bez valūtas kursu svārstībām	3,5	5,8
Kopā apvienotie ieņēmumi pārskata periodā	3,7	3,8

Konsolidētais naudas plūsmas pārskats

milj. EUR	31 Dec. 2021	31 Mar. 2022
Pamatdarbības neto naudas plūsma		
Peļņa pirms nodokļiem	4,9	6,5
Korekcijas:		
Nolietojums un amortizācija	1,7	2,0
Procentu izdevumi	6,9	6,9
Procentu iegūumi	(27,4)	(42,2)
Zaudējumi no pamatlīdzekļu atsavināšanas	1,4	0,5
Vērtības samazinājuma izmaiņas	6,5	13,4
Zaudējumi no valūtas kursa svārstībām	(0,2)	1,2
Saimnieciskās darbības peļņa pirms apgrozāmā kapitāla izmaiņām	(6,2)	(11,7)
Krājumu atlikumu (pieaugums)/samazinājums	(0,2)	(0,4)
Debitoru parādu atlikumu (pieaugums)/samazinājums	(12,6)	(33,5)
Piegādātājiem maksājamo parādu atlikumu pieaugums/(samazinājums)	13,2	(0,7)
Bruto pamatdarbības naudas plūsma	(5,8)	(46,3)
Saņemtie procenti	26,7	42,2
Samaksātie procenti	(8,6)	(4,3)
Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem	(0,7)	(0,8)
Pamatdarbības neto naudas plūsma	11,6	(9,2)
Ieguldīšanas darbības naudas plūsma		
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	(2,3)	(1,4)
Nomas autoparka iegāde	(1,4)	(0,7)
Atmaksātie aizdevumi	1,6	4,2
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma	(2,1)	2,1
Finansēšanas darbības naudas plūsma		
Iegūti no aizņēmumiem	145,1	49,9
Aizņēmumu atmaksa	(151,8)	(36,6)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma	(6,7)	13,3
Izmaiņas naudas atlikumā	2,8	6,2
Naudas atlikums gada sākumā	9,3	10,1
Naudas atlikums gada beigās	12,1	16,3

Latvijas uzņēmuma darbības rādītāji

AS "MOGO" STARPPOSMA SAĪSINĀTĀ FINANŠU INFORMĀCIJA (konsolidēts)

Peļņas vai zaudējumu aprēķins un apvienotais ienākumu pārskats (AS "mogo" (konsolidēts))

milj. EUR	3M 2021	3M 2022
Procentu ieņēmumi, kas aprēķināti, izmantojot faktiskās procentu likmes metodi	2,0	1,7
Procentu izmaksas, kas aprēķināti, izmantojot faktiskās procentu likmes metodi	(1,2)	(1,0)
Neto procentu ieņēmumi	0,8	0,7
Ieņēmumi no maksām un komisijas naudām	0,1	0,1
Ieņēmumi no nomas	1,7	1,4
Neto ieņēmumi kopā	2,6	2,2
Vērtības samazinājuma izmaksas	0,9	(0,3)
Pārdošanas izmaksas	-	(0,1)
Administrācijas izmaksas	(1,6)	(1,4)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	0,4	0,7
Peļņa pirms nodokļiem	2,3	1,1
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-
Pārskata perioda peļņa pēc nodokļiem	2,3	1,1

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

milj. EUR	31 Dec. 2021	31 Mar. 2022
Aktīvi		
Debitoru prasības par izsniegtajiem aizdevumiem, aizdevumi klientiem un ilgtermiņu noma	16,6	16,1
Aizdevumi Mogo Finance S.A.	35,6	35,7
Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs	0,8	0,7
Grupas sabiedrību parādi	0,9	1,9
Citi debitori	0,7	1,0
Nākamo periodu izmaksas	0,1	0,1
Nauda un naudas ekvivalenti	0,4	0,9
Aktīvi kopā	55,1	56,4

milj. EUR	31 Dec. 2021	31 Mar. 2022
Pašu kapitāls		
Akciju vai daļu kapitāls (pamatkapitāls)	0,4	0,4
Citas rezerves	(1,8)	(11,2)
Nesadalīta peļņa		
iepriekšējo gadu peļņa	10,2	15,9
pārskata perioda peļņa	5,6	1,1
Pašu kapitāls kopā	14,4	6,2
Saistības		
Aizņēmumi	37,8	38,5
Citi uzkrājumi	1,8	10,5
No pircējiem saņemtie avansi	0,1	0,1
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	0,1	0,1
Parādi radniecīgajām sabiedrībām	0,4	0,3
Nodokļi	0,1	0,2
Uzkrātās saistības	0,4	0,5
Saistības kopā	40,7	50,2
Pašu kapitāls & saistības kopā	55,1	56,4

Glosārijs un svarīga informācija

Definīcijas un alternatīvie darbības rādītāji

- **Bruto ienākumus nenesošie aizdevumi (NPL)** – īstermiņa noma un aizdevumi, kuru maksājumi kavēti ilgāk par 35 dienām, vai patēriņa kredīti, kuru maksājumi kavēti ilgāk par 90 dienām
- **EBITDA** – neto peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa un atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa, procentu izmaksām, kas aprēķinātas, izmantojot faktiskās procentu likmes metodi, nemateriālo ieguldījumu amortizācijas un pamatlīdzekļu nolietojuma, un valūtas kursu svārstībām
- **Elektroenerģijas pakalpojuma un transportlīdzekļu abonēšanas produkti** – motociklu finansējuma produkti Āfrikā, lietoto auto noma produkti Baltijā un auto abonēšanas produkts Latvijā
- **Kapitalizācijas likme** – pašu kapitāls (iekļaujot subordinētos aizņēmumus)/neto aizdevumu portfelis (neiekļaujot lietotu auto nomas portfeli)
- **Izmaksu/ienākumu likme** – pārdošanas izmaksu un administrācijas izmaksu summa/procentu ieņēmumu, kas aprēķināti, izmantojot faktiskās procentu likmes metodi, ieņēmumu no maksām un komisijas naudām un ieņēmumu no nomas summa
- **Procentu seguma koeficients** – pēdējo 12 mēnešu normalizētā EBITDA/procentu izmaksām, kas aprēķināti, izmantojot faktiskās procentu likmes metodi, atskaitot eiroobligāciju emisijas izmaksas un subordinēto aizņēmumu procentu izmaksas
- **Neto ienākumus nenesošo aizņēmumu (NPL) koeficients** - neto NPL portfelis/neto aizdevumu portfelis
- **Neto ienākumus nenesošo aizņēmumu (NPL) portfelis** - īstermiņa noma un aizdevumi pēc vērtības samazinājuma, kuru maksājumi kavēti ilgāk par 35 dienām, vai patēriņa kredīti pēc vērtības samazinājuma, kuru maksājumi kavēti ilgāk par 90 dienām
- **Vidējais neto aizdevumu un lietotu auto nomas portfeļa ienesīgums** – procentu ieņēmumu, kas aprēķināti, izmantojot faktiskās procentu likmes metodi un ieņēmumu no nomas summa gadā/vidējais neto aizdevumu un lietotu auto nomas portfelis
- **Vidējais neto aizdevumu un lietotu transportlīdzekļu nomas portfelis** – neto aizdevumu un lietotu auto nomas portfeļa summa perioda sākumā un perioda beigās izdalīta ar divi
- **Vērtības samazinājuma seguma koeficients** – kopējās vērtības samazinājuma izmaksas/bruto ienākumus nenesošo aizņēmumu portfelis
- **Tirā peļņa pirms FX ietekmes** – tirā peļņa pārskata periodā pirms valūtas kursu svārstībām
- **ESG** - vides aizsardzības, sociālās atbildības un pārvaldības stratēģija

Tirgus definīcijas

- **Attīstītie tirgi** – Latvija, Lietuva, Igaunija, Baltkrievija, Rumānija, Moldova, Gruzija un Armēnija
- **Attīstības tirgi** – Uzbekistāna, Kenija, Uganda
- **Patēriņa kredītēšanas tirgi** – Ukraina, Moldova, Albānija, Maķedonija
- **Uz laiku apturētie tirgi** - Bosnija un Hercegovina un Polija

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 jebkuru ASV štatā piemērojamiem vērtspapīru likumiem, un obligācijas nedrīkst tieši vai netieši piedāvāt vai pārdot Amerikas Savienotajās Valstīs vai ASV dzīvojošu vai reģistrētu personu ietaupam 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 vienošanās 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.

info@eleving.com
www.eleving.com



eleving-group



elevinggroup