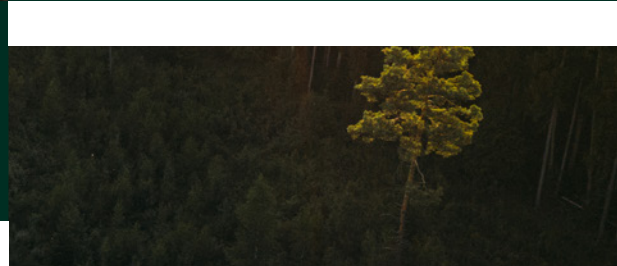


Eleving^{GROUP}

Neauditētie rezultāti
par deviņu mēnešu periodu,
kas noslēdzās
2022. gada 30. septembrī



Saturs

3	Devīpi mēneši īsumā
4	Galvenie finanšu un operacionālie notikumi
4	Finanšu aktualitātes un progress
5	Eleving Group vadības komentāri
6	Produktu attīstības stratēģija
7	Par Eleving Group
7	Konferences zvans
8	Finanšu rādītāji
17	Nesenākās norises
18	Konsolidētais finanšu pārskats
22	Latvijas uzņēmuma darbības rādītāji
24	Glosārijs un svarīga informācija

9 mēneši īsumā

330 000+

Kopējais aktīvo klientu skaits

EUR 288,6 milj.

Patēriņa un transportlīdzekļu finansēšanas portfelis

EUR 53,5 milj.¹

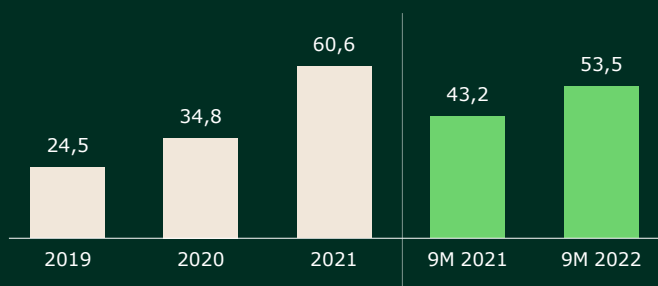
EBITDA, 9M 2022

EUR 136,0 milj.²

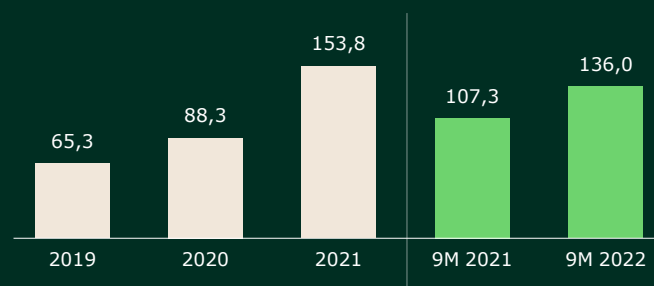
Ieņēmumi, 9M 2022

Teicama deviņu mēnešu EBITDA¹ – 53,5 milj. eiro

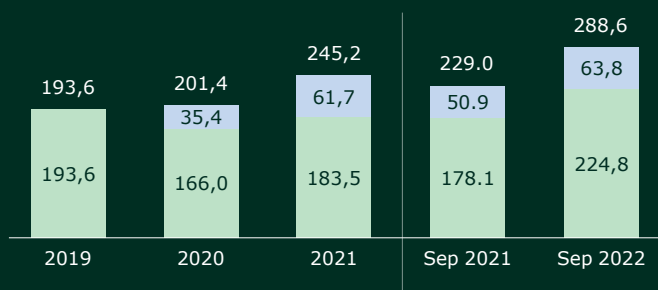
EBITDA, EUR milj.¹



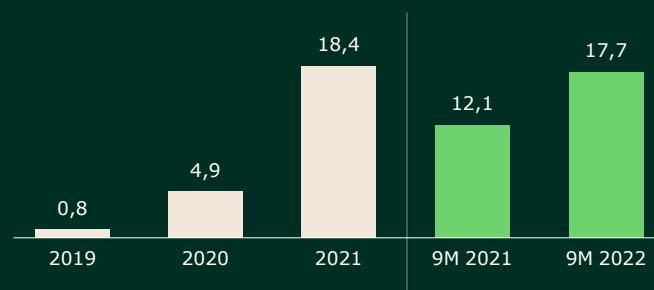
Ieņēmumi, EUR milj.²



Produktu portfelis, EUR milj.



Tīrā peļņa pirms FX, EUR milj.³



■ Transportlīdzekļu finansējums ■ Patēriņa finansējums

¹ 2020. gada EBITDA koriģēta ar vienreizējām izmaksām: a) Mezanīna maksājumiem par garantiju EUR 2,5 milj.; b) iegādāto uzņēmumu patiesās vērtības pieauguma amortizāciju EUR 3,4 milj.; un vienreizējiem ieņēmumiem no: a) iegādāto uzņēmumu patiesās vērtības palielinājuma EUR 9,7 milj.; b) preču zīmes iegādes EUR 1,8 milj.; c) citiem vienreizējiem ieņēmumiem. 2021. gada EBITDA koriģēta ar vienreizējām izmaksām: a) iegādāto uzņēmumu patiesās vērtības pieauguma amortizāciju EUR 3,2 milj.; b) ar zaudējumiem no pārdošanas turētu uzņēmumu darbības norakstīšanas EUR 1,0 milj.; (c) obligāciju refinansēšanas izmaksām EUR 5,7 milj. apmērā. 2021. gada deviņu mēnešu EBITDA koriģēta ar vienreizējām izmaksām: a) iegādāto uzņēmumu patiesās vērtības pieauguma amortizāciju EUR 2,5 milj.; b) ar zaudējumiem no pārdošanas turētu uzņēmumu darbības norakstīšanas EUR 2,4 milj. apmērā. 2022. gada deviņu mēnešu EBITDA koriģēta ar vienreizējām izmaksām: a) ar zaudējumiem no pārdošanas turētu uzņēmumu darbības norakstīšanas EUR 0,4 milj. apmērā.

² Ieņēmumi koriģēti 2020. gadā ar patiesās vērtības pieaugumu EUR 3,4 milj. apmērā, 2021. gadā un 2021. gada deviņu mēnešu periodā attiecīgi ar patiesās vērtības pieauguma amortizāciju EUR 3,2 milj. un EUR 2,5 milj. apmērā.

³ 2020. gadā peļņa koriģēta ar vienreizējām izmaksām: a) Mezanīna maksājumiem par garantiju EUR 2,5 milj.; b) iegādāto uzņēmumu patiesās vērtības pieauguma amortizāciju EUR 3,4 milj.; un vienreizējiem ieņēmumiem no: a) iegādāto uzņēmumu patiesās vērtības palielinājuma EUR 9,7 milj.; b) preču zīmes iegādes EUR 1,8 milj.; c) citiem vienreizējiem ieņēmumiem. 2021. gada peļņa koriģēta ar vienreizējām izmaksām: a) iegādāto uzņēmumu patiesās vērtības pieauguma amortizāciju EUR 3,2 milj.; b) ar zaudējumiem no pārdošanas turētu uzņēmumu darbības norakstīšanas EUR 1,0 milj.; (c) obligāciju refinansēšanas izmaksām EUR 5,7 milj. apmērā. 2021. gada deviņu mēnešu peļņa koriģēta ar vienreizējām izmaksām: a) iegādāto uzņēmumu patiesās vērtības pieauguma amortizāciju EUR 2,5 milj.; b) ar zaudējumiem no pārdošanas turētu uzņēmumu darbības norakstīšanas EUR 2,4 milj. apmērā. 2022. gada deviņu mēnešu peļņa koriģēta ar vienreizējām izmaksām: a) ar zaudējumiem no pārdošanas turētu uzņēmumu darbības norakstīšanas EUR 0,4 milj. apmērā.

Noturīga izaugsme, saglabājot teicamu rentabilitāti

Operatīvie un stratēģiskie notikumi

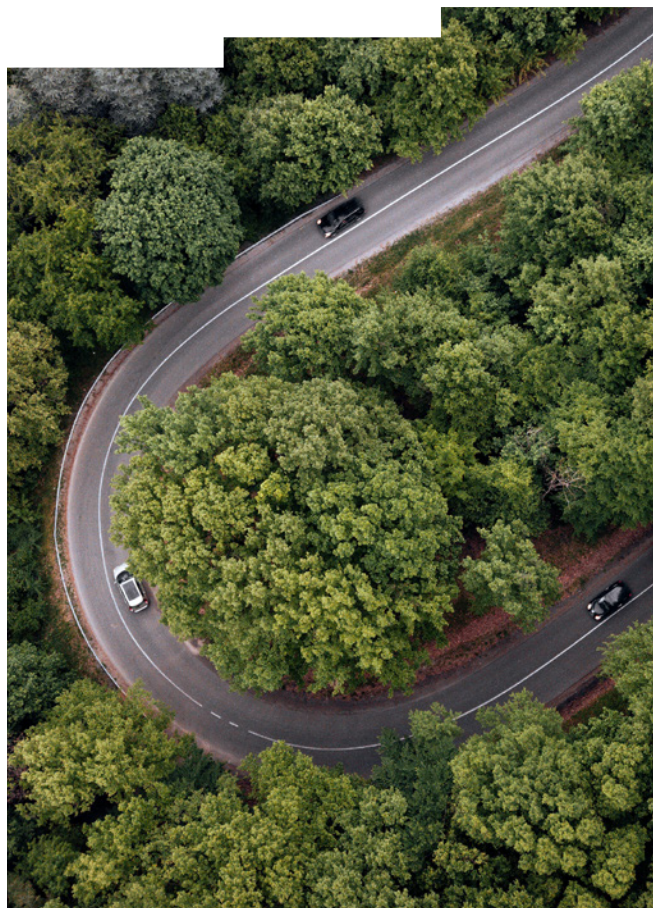
- Eleving Group turpina demonstrēt stabilus finanšu rezultātus un īstenot pieņemto stratēģiju, sasniedzot visu laiku augstāko deviņu mēnešu ieņēmumu līmeni un palielinot neto aizdevumu portfeli līdz EUR 288,6 milj. jeb par 4,6% attiecībā pret iepriekšējo ceturksni.
- Nepārtraukta ieņēmumu diversifikācija un līdzsvarota ieņēmumu plūsma no trīs pamatdarbības virzieniem:
 - elastīgās nomas un transportlīdzekļu abonēšanas produkti deviņu mēnešu ieņēmumos veidoja EUR 37,5 milj., kas ir par 109,5% vairāk nekā 2021. gada pirmajos deviņos mēnešos un par 7,7% vairāk nekā iepriekšējā ceturksnī. Galvenais ieņēmumu virzītājspēks bija augstvērtīgie rezultāti motociklu-taksometru finansēšanas segmentā Kenijā un Ugandā;
 - nomas un atgriezeniskā līzīngā produktu ieņēmumi sasniedza EUR 48,6 milj., kas ir par 24,6% vairāk nekā iepriekšējā gada pirmajos deviņos mēnešos un par 5,6% vairāk nekā iepriekšējā ceturksnī. Ceturkšņa ieņēmumu pieaugumu, galvenokārt, ietekmējis neto aizdevumu portfeļa pieaugums Rumānijā un Gruzijā, tostarp arī citos darbības tirgos novērojams mērens aizdevumu portfeļu pieaugums;
 - patēriņa finansēšanas produkti ceturkšņa ieņēmumu kopējā apjomā veidoja EUR 43,8 milj. jeb par 2,8% vairāk nekā attiecīgajā pārskata periodā gadu iepriekš, bet par 3,0% mazāk nekā iepriekšējā ceturksnī. Kritumu patēriņa produktu ieņēmumos, galvenokārt, ietekmējis aizdevumu portfeļa samazinājums Ukrainā.
- Grupa ir ieviesusi stingrāku aizdevumu izsniegšanas politiku visās tās darbības valstīs, reaģējot uz ekonomisko nenoteiktību

pasaules ekonomikā. Rezultātā aizdevumu izsniegšanas īpatsvars pret sapemtajiem pieteikumiem transportlīdzekļu finansēšanas segmentā samazinājies no 16,9% iepriekšējā ceturksnī uz 14,4% trešajā ceturksnī, kā arī vidējā aizdevuma apjoms krities no EUR 2,2 tūkst. iepriekšējā ceturksnī uz EUR 1,9 tūkst. trešajā ceturksnī.

- Klientu maksājumu disciplīna saglabājusies stabila ar NPL proporciju pret neto aizdevumu portfeli 6,5% apjomā transportlīdzekļu finansēšanas segmentā un 5,6% patēriņa segmentā, atspoguļojot 0,1 p.p. pieaugumu abos rādītājos salīdzinājumā ar iepriekšējo ceturksni.
- Trešajā ceturksnī Eleving Group ir turpinājis iesāktu ceļu uz ilgtspējīgu uzņēmējdarbību un nākotni, sasniedzot vairākus nozīmīgus mērķus, kas izriet no pavasarī pieņemtās ESG stratēģijas:
 - ieviests jauns rādītājs Grupas pārvaldītājās transportlīdzekļu finansēšanas un tirdzniecības mājaslapās – CO₂ intensitātes rādītājs, kas sniegs klientiem papildus zināšanas par transportlīdzekļu negatīvo ietekmi uz vidi. Turklāt transportlīdzekļi ar mazāku ietekmi uz vidi rādītāju tiks izcelti starp pārējiem, veicinot klientos izpratni par ilgtspējīgiem lēmumiem mobilitātes jomā.
 - Eleving Group ir parakstījis Misija Nulle hartu. Iniciatīvas mērķis ir palielināt darba drošību un samazināt ar darba drošību saistītu nelaimes gadījumu skaitu. Tāpat Grupa ir ieviesusi vairākas jaunas politikas darbiniekiem ar bērniem un darbiniekiem, kas atgriežas no bērnu kopšanas atvaļinājuma.

Finanšu aktualitātes un progress

- Stabila rentabilitāte, pateicoties:
 - Koriģētajam EBITDA rādītājam – EUR 53,5 milj. (9M 2021: EUR 43,2 milj.);
 - Koriģētajam neto peļņas pirms valūtas kursu svārstību ietekmes rādītājam – EUR 17,7 milj. (9M 2021: EUR 12,1 milj.);
 - Koriģētajam neto peļņas pēc valūtas kursu svārstību ietekmes rādītājam – EUR 18,2 milj. (9M 2021: EUR 12,6 milj.).
- Rekordliels neto kredītportfelis – EUR 288,6 milj.; pieaugums par 12,8 milj. salīdzinājumā ar iepriekšējo ceturksni. Transportlīdzekļu finansēšanas produkti pārskata perioda beigās veidoja EUR 224,8 milj., bet patēriņa finansēšanas produkti EUR 63,8 milj. no kopējā portfeļa.
- Eleving Group turpinājusi diversificēt kapitāla struktūru, piesaistot EUR 4 milj. vērtu aizdevumu, izmantojot privāto obligāciju emisijas iespēju Kenijā. Turklāt lielākā daļa no piesaistītā kapitāla ir vietējā valūtā (KES), tādējādi samazinot ar ārzemju valūtām saistīto risku.
- Grupa ir veiksmīgi turpinājusi samazināt relatīvo operatīvo izmaksu bāzi, par ko liecina 1,4 p.p. kritums ienākumu un izmaksu attiecībā 2022. gada deviņos mēnešos, salīdzinot ar pirmajiem deviņiem mēnešiem pagājušogad. Turklāt, novērojot straujo inflācijas pieaugumu un vispārējo izmaksu pieaugumu vispasaules ekonomikā, Grupa arī turpmāk plāno fokusēties uz izmaksu optimizāciju.
- Pateicoties teicamajiem deviņu mēnešu finanšu rezultātiem, Grupa atrodas stabilākajā finanšu pozīcijā kā jebkad iepriekš – pārskata perioda beigās kapitalizācijas rādītājs sasniedza 27,4% (2020. gada 31. decembrī – 20,7%), procentu segumu koeficients (ICR) 2,7 (2020. gada 31. decembrī – 2,5), un parādsaistību slogs 3,8 (2020. gada 31. decembrī – 3,8), nodrošinot eiroobligāciju līgumisko noteikumu izpildi.



Eleving Group vadības komentāri



Modestas Sudnius
Eleving Group izpilddirektors

Šis Eleving Group ir bijis vēl viens teicams ceturksnis, kurā esam turpinājuši stabili izaugsmi visos nozīmīgākajos biznesa rādītājos. Pateicoties izcilēm finanšu rezultātiem 2022. gadā, Grupa šobrīd atrodas līdz šim spēcīgākajā finanšu pozīcijā.

Šobrīd Grupas līmenī mēs neredzam nozīmīgus ekonomiskās lejupslīdes signālus. Tomēr esam gatavi rīkoties, ja nākotnē radīsies kādi jauni potenciālie izaicinājumi. Ik ceturksni esam apliecinājuši, ka mums ir efektīva biznesa struktūra un ka esam gatavi izmantot visu tās potenciālu. Tas ir viens no galvenajiem faktoriem, kas regulāri noteicis uzņēmuma stabilo peļņu, apgrozījumu, EBITDA rezultātus, kā arī pieaugošos portfeļa rādītājus.

Apzinoties jauno globālo un ekonomisko realitāti, mēs turpinām ievērot konservatīvāku pieeju uzņēmuma attīstībā. Mūsu galvenais mērķis šajā gadā ir pilnveidot esošos produktus mūsu spēcīgākajos tirgos, kas turpina demonstrēt stabilus rezultātus kā mobilitātes, tā patēriņa finansēšanas segmentos.

Mēs esam pārskatījuši savu aizdevumu izsniegšanas politiku, kā arī izmaksu struktūru, lai būtu labāk sagatavoti nākotnes izaicinājumiem.

Tomēr pieprasījums pēc mūsu produktiem joprojām saglabājas augsts, un portfeļa pieaugums ir mērāms teju 5% apmērā. Tas ir nedaudz mazāks nekā šā gada iepriekšējos ceturkšņos, tomēr tas ir mūsu apzināts lēmums, lai saglabātu kontrolētu un veselīgu izaugsmi šajos nenoteiktības pilnajos laikos, nevis ārējo faktoru ietekmes rezultāts. Pateicoties labākajam finanšu stāvoklim uzņēmuma vēsturē, efektīvai pārvaldības struktūrai un elastīgām biznesa operācijām, esam gatavi ne tikai potenciālajiem izaicinājumiem, bet arī gatavi izmantot iespējas nostiprināt savu tirgus daļu esošajos tirgos.

Turklāt neesam mazinājuši arī savas ambīcijas attiecībā uz vides, sociālās atbildības un biznesa pārvaldības jomu. Septembrī savos auto portālos sākām ieviest jaunu funkciju – CO2 intensitātes ievadi auto sludinājumos. Tagad sludinājumos tiks izcelti tie transportlīdzekļi, kas atbilst augstākiem ekoloģiskajiem standartiem, tādējādi izglītojot mūsu klientus par ilgtspējīgākiem lēmumiem mobilitātes jomā. Tāpat turpinās darbs pie dažādu iekšējo programmu pilnveides, kuru mērķis ir veicināt darbinieku emocionālo veselību un darba un privātās dzīves līdzsvaru.

Pēdējā ceturkšņa veiksmīgo sniegumu veicināja labā portfeļa kvalitāte un pārdomātā izmaksu kontrole. Aizvadītie trīs mēneši ir apliecinājuši tam, ka iepriekš pieņemtā stratēģija turpina konsekventi nodrošināt atzīstamus finanšu rezultātus, neraugoties uz pasaulē un ekonomikā notiekošo.

Šobrīd varam novērtēt, ka stratēģiskie lēmumi par finansējuma piesaistes avotu diversifikāciju ir bijuši pamatoti un dod taustāmus rezultātus. Joprojām esam salīdzinoši izdevīgā pozīcijā, jo finansējumu struktūras pamatā mums atrodas iepriekš izsniegtās obligācijas, banku aizdevumi un aizņēmumi no trešajām personām, kas tika apgūti laikā, kad finansējuma piesaistes nosacījumi kapitāla tirgos bija krietni labvēlīgāki.

Viens no spilgtākajiem notikumiem aizvadītajā ceturksnī bija finansējuma piesaiste Kenijā 4 milj. eiro apmērā, izmantojot privāto obligāciju emisiju vietējiem investoriem. Šī gada veiksmīgie rezultāti ir bijuši pamatā mūsu biznesa (portfeļa) izaugsmei, kas galvenokārt tika finansēta no uzņēmuma pašu kapitāla.

Turpmākajos mēnešos plānojam aktīvāku darbu uzņēmuma administratīvo procesu efektīvizēšanā. Mēs esam gatavi nemierīgākiem laikiem, kas, iespējams, vēl ir tikai priekšā, un uzskatām, ka šos laikus visefektīvāk var pārdzīvot ar spēcīgu bilanci un perfektu operacionālo darbību. Tieši tam būs pievērsta mūsu uzmanība.

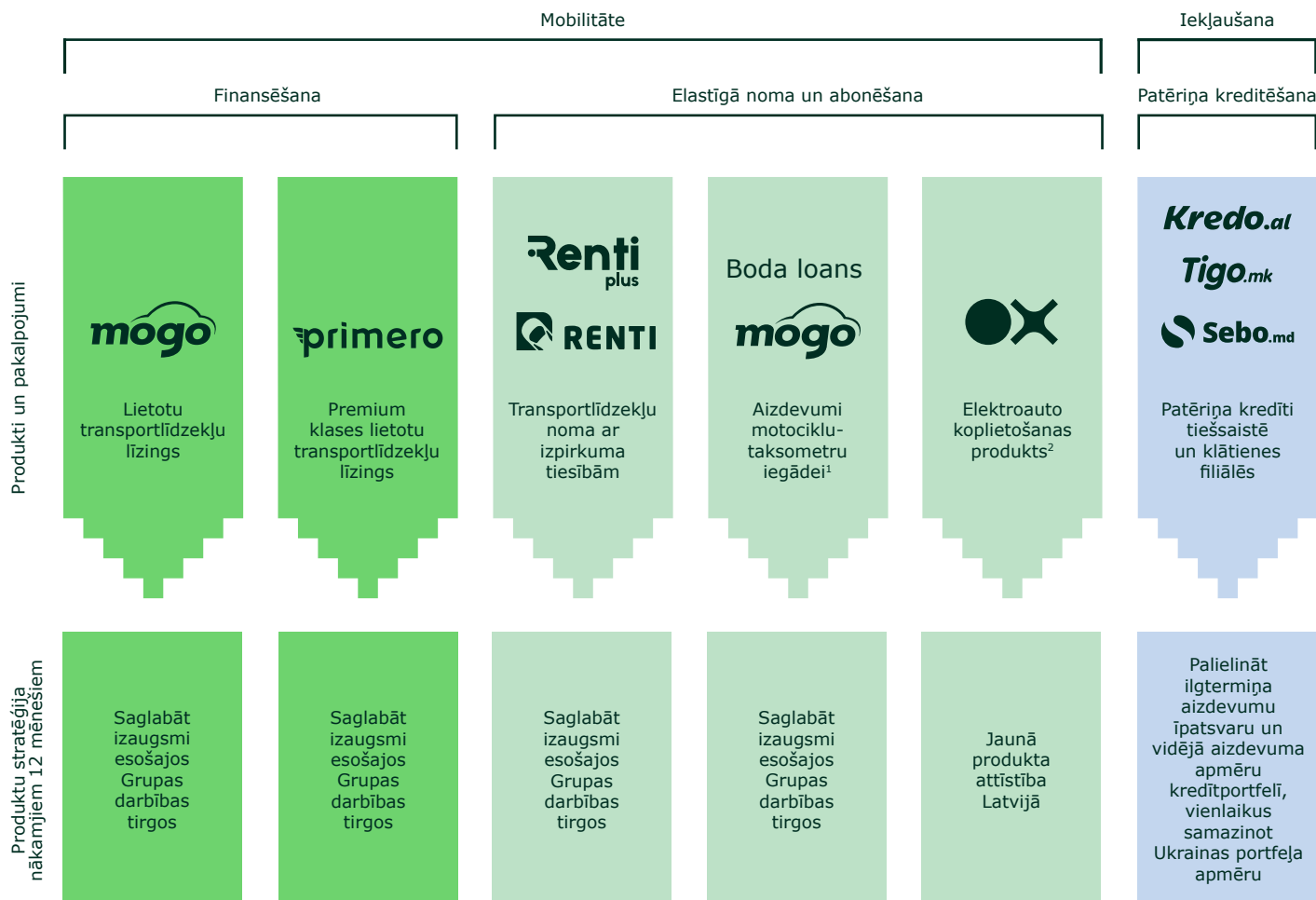


Māris Kreics
Eleving Group
finanšu direktors



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

Turpināta **finansu kovenanšu** - kapitalizācijas un procentu seguma rādītāju - uzlabošana ar iespējamu kreditreitinga palielināšanu

Iespēju izpēte ārējā **kapitāla piesaistei**

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



Sociālā ietekme

Finanšu pratības rīka izstrāde Grupas pārstāvētajiem tirgiem līdz 4. ceturkšņa vidum

Biznesa darbības un ētikas kodeksa izstrāde, kas kalpos par vadlīnijām visiem meitasuzņēmumiem biznesa procesos

Iekšējo projektu pilnveidošana, kas vērsti uz darbinieku **emocionālās labklājības un garīgās veselības** uzlabošanu

Ieviest izglītojošus pasākumus klientiem Kenijā un Ugandā par finanšu pratību

¹ Kenijā un Ugandā.

² Elektroauto koplietošanas produkts ieviests 2022. gada jūlijā.

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.

Transportlīdzekļu finansējums

Patēriņa finansējums

Nepietiekami apkalpoti tirgi

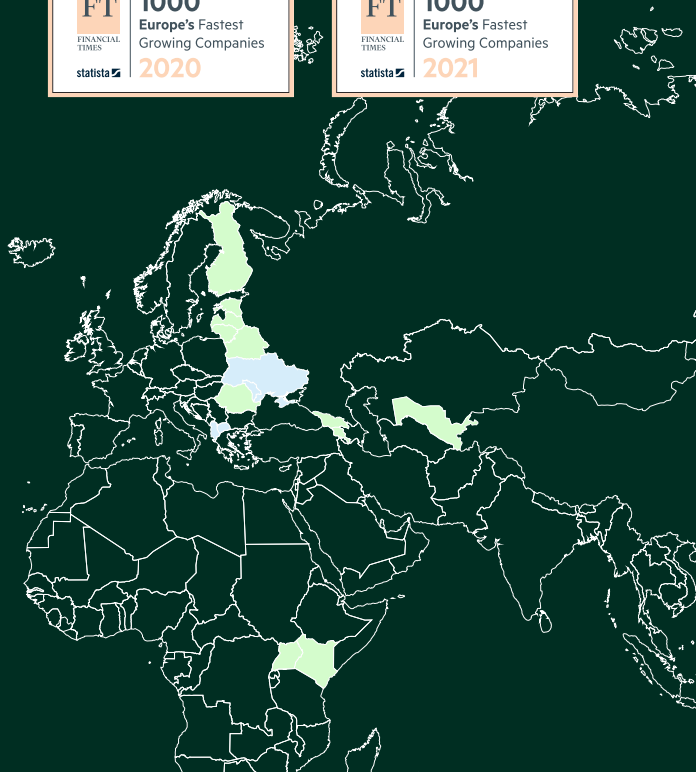
Nepārtraukta izaugsme

Viens no starptautiskā finanšu medija Financial Times TOP 1 000 visstraujāk augošo Eiropas kompāniju reitinga uzņēmumiem ar vairāk nekā 2 650 darbiniekiem un 330 000 lojāliem klientiem.



Globāla pārstāvniecība

Eleving Group ir starptautisks un strauji augošs finanšu tehnoloģiju uzņēmums ar darbību visā pasaulē - 12 valstīs, 3 kontinentos.



Konferences zvans

9. novembrī

Konferences zvans rezultātu apspriešanai ar Grupas vadības komandu angļu valodā paredzēts 2022. gada 9. novembrī plkst. 15:00 CET.

Kontaktinformācija

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

Konferences zvana piekļuves informācija



Finanšu rādītāji

Saisinātais konsolidētais peļņas vai zaudējumu pārskats

Zemāk redzamajā tabulā atspoguļots saīsināts konsolidētais peļņas vai zaudējumu pārskats par deviņu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2021. gada 30. septembrī un 2022. gada 30. septembrī.

milj. EUR	9M 2021	9M 2022	Izmaiņa (%)
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	94,4	125,7	33,2%
Procentu izmaksas un tamlīdzīgas izmaksas	(21,4)	(22,3)	4,2%
Neto procentu ieņēmumi	73,0	103,4	41,6%
Ieņēmumi no ilgtermiņa nomas	5,1	4,2	-17,6%
Vērtības samazinājuma izmaksas	(28,6)	(34,8)	21,7%
Saimnieciskās darbības izmaksas un ieņēmumi	(37,9)	(48,1)	26,9%
Valūtas kursu svārstības	0,5	0,5	0,0%
Peļņa pirms nodokļiem	12,1	25,2	108,3%
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(4,4)	(7,4)	68,2%
Peļņa pēc nodokļiem bez valūtas kursu svārstībām un pārdošanai turētu uzņēmumu darbības rezultāta	7,2	17,3	140,3%
Peļņa pēc nodokļiem	7,7	17,8	131,2%

Procentu ieņēmumi, ieņēmumi no nomas pakalpojumiem un tamlīdzīgi ieņēmumi

milj. EUR	9M 2021	9M 2022	Izmaiņa (%)
Elstīgās nomas pakalpojuma un transportlīdzekļu abonēšanas produkti	17,9	37,5	109,5%
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	12,8	33,1	158,6%
Ieņēmumi no ilgtermiņa nomas	5,1	4,2	-17,6%
Citi ieņēmumi	-	0,2	nm
Finanšu un atgriezeniskā līzīngā ieņēmumi	39,0	48,6	24,6%
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	39,0	48,6	24,6%
Patēriņa kreditēšanas ieņēmumi	42,6	43,8	2,8%
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	42,6	43,8	2,8%
Vidējais neto aizdevumu un lietotu auto nomas portfelis	215,4	266,9	23,9%
Vidējais neto aizdevumu un lietotu auto nomas portfeļa ienesīgums	61,6%	64,9%	3,3 p.p.

Procentu ieņēmumi, ieņēmumi no nomas pakalpojumiem un tamlīdzīgi ieņēmumi pārskata periodā palielinājās par 30,6% un sasniedza EUR 129,9 milj. (9M 2021: EUR 99,5 milj.), atspoguļojot pieaugumu vidējā neto aizdevumu un lietotu auto nomas portfelī par 23,9% līdz EUR 266,9 milj. (2021. gada 30. septembrī: EUR 215,4 milj.) un Grupas nepārtrauktu koncentrēšanos uz visaugstākā ienesīguma tirgiem un produktiem.

Procentu izmaksas un tamlīdzīgas izmaksas

Par spīti kopējo aizņēmumu pieaugumam līdz EUR 261,4 milj. (2021. gada 30. septembrī: EUR 236,1), procentu izmaksas saglabājušās līdzīgā apjomā attiecībā pret salīdzināmo periodu 2021. gadā, sasniedzot EUR 22,3 milj. sliekšni.

Ieņēmumi no lietotu auto nomas

Ieņēmumi no lietotu auto nomas samazinājušies par 17,6% jeb līdz EUR 4,2 milj. (9M 2021: EUR 5,1 milj.). Tikmēr lietoto auto nomas portfelis Latvijā saglabājies stabils EUR 10,2 milj. līmenī (2021. gada 31. decembrī: EUR 10,7 milj.).

Vērtības samazinājuma izmaksas automašīnu finansēšanas portfelim

Neto vērtības samazinājuma zaudējumi no aizdevumiem un debitoru parādiem palielinājās par 47,3% un sasniedza EUR 15,0 milj. sliekšni (9M 2021: 12,2 milj.). Ienākumus nenesošo aizdevumu (NPL) īpatsvars (neto NPL/kopējais neto portfelis) sasniedza 6,3% (konservatīvas 35+ nokavējuma dienas) no neto portfeļa (2021. gada 31. decembrī: 4,5%) ar uzkrājumu seguma attiecību 89,8% (2021. gada 31. decembrī: 93,0%).

Vērtības samazinājuma izmaksas patēriņa kreditēšanas portfelim

Neto vērtības samazinājuma zaudējumi no aizdevumiem un debitoru parādiem palielinājās par 7,6% un sasniedz EUR 19,8 milj. sliekšni (9M 2021: 18,4 milj.). Ienākumus nenesošo aizdevumu (NPL) īpatsvars (neto NPL/kopējais neto portfelis) sasniedza 5,6% (90+ nokavējuma dienas) no neto portfeļa (2021. gada 31. decembrī: 3,8%) ar uzkrājumu seguma attiecību 136,3% (2021. gada 31. decembrī: 143,9%).

Saimnieciskas darbības izmaksas

Zemāk redzamā tabula atspoguļo Grupas saimnieciskās darbības kopējo izdevumu sadalījumu.

milj. EUR	9M 2021	9M 2022	Izmaiņa (%)
Atlīdzība par darbu	18,9	24,1	27,5%
Mārketinga izmaksas	5,3	5,8	9,4%
Biroja un filiāļu uzturēšanas izmaksas	1,4	1,9	35,7%
Profesionālie pakalpojumi	1,8	1,9	5,6%
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	5,3	6,1	15,1%
Pārējie saimnieciskas darbības izdevumi	5,2	8,3	59,6%
Kopējās saimnieciskās darbības izmaksas	37,9	48,1	26,9%

Saimnieciskās darbības kopējās izmaksas pārskata periodā palielinājās par 26,9% un sasniedza EUR 48,1 milj. (9M 2021: EUR 37,9 milj.). Saimniecisko darbību kopējo izmaksu pieaugums, galvenokārt, skaidrojams ar aizdevumu portfeļa pieaugumu.

Atlīdzība par darbu pieauga par 27,5% un sasniedza EUR 24,1 milj. (9M 2021: EUR 18,9 milj.), kas veidoja 50,1% no pārskata perioda kopējām saimnieciskās darbības izmaksām (9M 2021: 49,9%). Mārketinga izmaksas, ar faktiskajām izmaksām uz vienu aizdevumu EUR 16 apmērā, veidoja 12,1% no kopējām saimnieciskās darbības izmaksām (9M 2021: 14,0%).

Peļņa pirms nodokļiem

Grupās konsolidētā peļņa pirms nodokļu nomaksas sasniedza EUR 25,2 milj. (9M 2021: EUR 12,1 milj.).

Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Zemāk redzamajā tabulā atspoguļots Grupās uzņēmumu ienākuma nodokļa sadalījums.

milj. EUR	9M 2021	9M 2022	Izmaiņa (%)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(5,0)	(8,7)	74,0%
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	0,6	1,3	116,7%
Kopā uzņēmumu ienākuma nodoklis	(4,4)	(7,4)	68,2%

Perioda peļņa

Grupās peļņa pārskata periodā sasniedza EUR 17,8 milj. (9M 2021: EUR 7,7 milj.).

Alternatīvie darbības rādītāji (ne-SFPS rādītāji)

milj. EUR	9M 2021	9M 2022	Izmaiņa (%)
Perioda peļņa	7,7	17,8	131,2%
Uzkrājumi nodokļiem	4,4	7,4	68,2%
Procentu izmaksas	21,4	22,3	4,2%
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	5,3	6,1	15,1%
Zaudējumi no valūtas kursa svārstībām	(0,5)	(0,5)	0,0%
EBITDA	38,3	53,1	38,6%
Iegādes patiesās vērtības pieauguma amortizācija	2,5	-	nm
Zaudējumi no meitas sabiedrību pārdošanas	2,4	0,4	-81,6%
Koriģētā EBITDA	43,2	53,5	23,9%

Saīsinātā konsolidētā bilance

Zemāk redzamajā tabulā atspoguļots Grupas finansiālo stāvokli raksturojošs, saīsināts konsolidētais pārskats.

milj. EUR	31 Dec. 2021	30 Sep. 2022
Nemateriālie ieguldījumi	14,4	15,5
Pamatlīdzekļi	12,2	14,2
Debitoru prasības par izsniegtajiem līzīng aizdevumiem, aizdevumiem klientiem un lietotu auto nomu	245,2	288,6
Atliktais nodoklis	2,8	4,8
Krājumi	3,8	3,1
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	2,4	1,2
Citi debitori	12,8	17,5
Pārdošanai turētu meitas uzņēmumu aktīvi	12,9	13,0
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	24,6
Aktīvi kopā	320,0	382,5

milj. EUR	31 Dec. 2021	30 Sep. 2022
Akciju vai daļu kapitāls (pamatkapitāls) un rezerves	1,8	1,8
Valūtas pārvērtēšanas rezerve	0,2	8,6
Nesadalīta peļņa	22,3	36,0
Mazākuma akcionāru daļa	7,1	10,8
Subordinētais aizņēmums	17,3	19,0
Pašu kapitāls kopā	48,7	76,2
Aizņēmumi	241,6	261,4
Citas saistības	29,7	44,9
Saistības kopā	271,3	306,3
Pašu kapitāls un saistības kopā	320,0	382,5

Aktīvi

Grupas kopējie aktīvi pieauga par 19,5% un sasniedza EUR 382,5 milj. sliekšni (2021. gada 31. decembrī: EUR 320,0 milj.), atspoguļojot pieaugumu neto aizdevumu un lietoto auto nomas portfeli.

Pamatlīdzekļi

Pamatlīdzekļi palielinājās par 16,4% un sasniedza EUR 14,2 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 17,7% un sasniedza EUR 288,6 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 (%)	30 Sep. 2022	Kopējā daļa (%)
Attīstītie tirgi*	123,2	50,2%	133,3	46,2%
Attīstības tirgi**	59,2	24,1%	91,5	31,7%
Patēriņa kreditēšanas tirgi	61,4	25,0%	63,8	22,1%
Uz laiku apturētie tirgi***	1,4	0,6%	-	0,0%
Neto aizdevumu portfelis un lietotu auto nomas portfelis kopā	245,2	100,0%	288,6	100,0%

* Attīstītie tirgi ir Latvija (ieskaitot ilgtermiņa nomas portfelī), Lietuva, Igaunija (valsts klasificēta kā pārdošanai vai likvidācijai turētu meitas uzņēmumu aktīvi), Baltkrievija, Rumānija, Moldova, Gruzija un Armēnija

** Attīstības tirgi ir Uzbekistāna, Kenija, Uganda

*** Uz laiku apturētie tirgi ir Bosnija un Hercegovina un Polija (abas valstis klasificētas kā pārdošanai vai likvidācijai turētu meitas uzņēmumu aktīvi).

Neto aizdevumu portfeļa sadalījums pa produktu veidiem

milj. EUR	31 Dec. 2021	Kopējā daļa (%)	30 Sep. 2022	Kopējā daļa (%)
Elestīgās nomas pakalpojuma un transportlīdzekļu abonēšanas produkti	53,6	21,9%	74,3	25,7%
Finanšu un atgriezeniskais līzings produkti	130,2	53,1%	150,5	52,2%
Patēriņa kreditēšanas produkti	61,4	25,0%	63,8	22,1%
Neto aizdevumu portfelis kopā	245,2	100,0%	288,6	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 30. septembra beigām sasniedza jau 25,7% no kopējā neto aizdevumu portfeļa.

Patēriņa kreditēšanas produktu īpatsvars attiecībā pret neto aizdevumu portfeli uz 2022. gada 30. septembra beigām sastādīja 22,1%, kas sakrīt ar grupas ilgtermiņa stratēģiju.

Neto aizdevumu portfelis un lietotu auto nomas portfelis

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

milj. EUR	31 Dec. 2021	Kopējā daļa (%)	30 Sep. 2022	Kopējā daļa (%)
1. stadija*	150,5	86,9%	173,3	80,8%
2. stadija**	14,9	8,6%	27,8	13,0%
3. stadija***	7,7	4,4%	13,5	6,3%
Neto portfelis kopā	173,1	100%	214,6	100%
Ilgtermiņa nomas portfelis	10,7	5,8%	10,2	4,5%
Neto aizdevumu portfelis un lietotu auto nomas portfelis kopā	183,8		224,8	
Neto NPL koeficients****	4,5%		6,3%	
Vērtības samazinājuma seguma koeficients*****	93,0%		89,8%	

* 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 nepilnošiem. Summas tiek grāmatotas kā LTECL. Finanšu līzingu 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 nepilnošiem, 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).

NPL proporcija pret neto aizdevumu portfelī palielinājusies līdz 6,3% (2021. gada 31. decembrī: 4,5%).

Neto patēriņa kredītu portfelis

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

milj. EUR	31 Dec. 2021	Kopējā daļa (%)	30 Sep. 2022	Kopējā daļa (%)
1. stadija*	57,6	93,8%	58,2	91,2%
2. stadija**	1,4	2,3%	2,0	3,1%
3. stadija***	2,4	3,9%	3,6	5,6%
Kopā neto portfelis	61,4	100%	63,8	100%
Neto NPL koeficients****	3,8%		5,6%	
Vērtības samazinājuma seguma koeficients*****	143,9%		136,3%	

* 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).

NPL proporcija pret neto patēriņa kredītu portfeli palielinājusies līdz 5,6% (2021. gada 31. decembrī: 3,8%).

Pašu kapitāls

Kopējais pašu kapitāls pieauga par 56,5% un sasniedza EUR 76,2 milj. (2021. gada 31. decembrī: EUR 48,7 milj.). Kapitalizācijas rādītājs pārskata perioda beigās sasniedza 27,4% sliekšni (2021. gada 31. decembrī: 20,7%), kas ļauj izpildīt un pārsniegt Eiroobligāciju līgumiskos nosacījumus.

Saistības

Grupās saistību vērtība sasniedza EUR 306,3 milj. (2021. gada 31. decembrī: EUR 271,3 milj.).

Aizņēmumi

Zemāk redzamajā tabulā atspoguļots aizņēmumu sadalījums pa veidiem.

milj. EUR	31 Dec. 2021	30 Sep. 2022
Aizņēmumi no kredītiestādēm	7,6	17,5
Kenijas obligācijas	-	4,0
Latvijas obligācijas	29,5	28,2
Eiroobligācijas (neiekļaujot uzkrātos procentus)	142,2	149,6
Obligāciju iegādes izmaksas un uzkrātie procenti	(2,4)	1,9
Savstarpējās kreditēšanas platformas piesaistīts finansējums	62,3	58,8
Parādi radniecīgajām sabiedrībām un aizņēmumi no nesaistītām pusēm	2,4	1,4
Aizņēmumi kopā	241,6	261,4

Latvijas obligācijas

2021. gada 1. martā Latvijas uzņēmums AS "MOGO" veiksmīgi emitēja korporatīvo obligāciju (LV0000802452) EUR 30 milj. apmērā, kas no 2021. gada 31. marta tiek kotēta regulētajā tirgū – biržas "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 18. oktobrī Eleving grupa veiksmīgi emitēja 5 gadu korporatīvo obligāciju (XS2393240887), kas kotēta Frankfurtē biržas regulētajā tirgū, ar gada procentu likmi 9,5% un kopējo summu EUR 150 milj. Obligācijas dzēšanas termiņš ir 2026. gada oktobris. Iepriekšējā korporatīvā obligācija (XS1831877755) ar gada procentu likmi 9,5% tika pilnībā atmaksāta 2021. gada 20. oktobrī pēc jaunās korporatīvās obligācijas (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.

Saisinātais konsolidētais naudas plūsmas pārskats

milj. EUR	30 Sep. 2021	9M 2022
Peļņa pirms nodokļiem	14,4	24,2
Pamatdarbības neto naudas plūsma	(6,0)	4,8
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma	(2,3)	(4,8)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma	13,1	14,5
Izmaiņas naudas atlikumā	4,8	14,5
Naudas atlikums gada sākumā	9,3	10,1
Naudas atlikums gada beigās	14,1	24,6

Pamatdarbības neto naudas plūsma pārskata periodā bija pozitīva EUR 4,8 milj. apmērā (9M 2021: negatīva EUR 6,0 milj.). Neto naudas plūsma no ieguldīšanas darbībām bija negatīva un sasniedza EUR 4,8 milj. (9M 2021: negatīva 2,3 milj.). Visbeidzot, neto naudas plūsma no ieguldīšanas darbībām pārskata periodā bija pozitīva un sasniedza EUR 14,5 milj. sliksni (9M 2021: EUR pozitīva 13,1 milj.).

Eiroobligāciju līgumisko nosacījumu izpilde

Kapitalizācijas rādītājs	31 Dec. 2021	30 Sep. 2022	Izmaiņa (p.p.)
Pašu kapitāls / Neto finanšu aizdevumi klientiem	20,7%	27,4%	6,7

Pelnītspējas rādītājs	31 Dec. 2021	30 Sep. 2022	Izmaiņa (%)
Procentu seguma koeficients (Interest coverage ratio, ICR)	2,5	2,7	10%

Parādsaistību slogs	31 Dec. 2021	30 Sep. 2022	Izmaiņa (%)
Parādsaistību slogs	3,8	3,3	-13%

milj. EUR	Mintos aizņēmumu portfelis			Kopā neto aizdevumu portfelis un lietotu auto nomas portfelis			
	31 Dec. 2021	30 Sep. 2022	Izmaiņa (%)	31 Dec. 2021	Kopējā daļa (%)	30 Sep. 2022	Kopējā daļa (%)
Armēnija*	1,0	1,1	10,0%	9,9	5,4%	13,0	5,8%
Baltkrievija*	10,0	3,6	-64,0%	19,3	10,5%	18,2	8,1%
Gruzija*	4,2	3,7	-11,9%	14,1	7,7%	17,2	7,7%
Igaunija (Renti+)*	0,0	-	0,0%	-	0,0%	0,5	0,2%
Kenija**	1,4	4,6	228,6%	39,2	21,3%	60,2	26,8%
Latvija*	5,8	3,6	-37,9%	16,6	9,0%	13,2	5,9%
Lietuva*	2,3	3,3	43,5%	25,3	13,8%	26,4	11,7%
Moldova*	5,5	5,6	1,8%	14,1	7,7%	16,0	7,1%
Rumānija*	10,6	12,3	16,0%	23,9	13,0%	28,8	12,8%
Uganda**	0,0	-	0,0%	13,4	7,3%	22,7	10,1%
Uzbekistāna**	0,0	-	0,0%	6,6	3,6%	8,6	3,8%
Uz laiku apturētie tirgi***	0,0	-	0,0%	1,4	0,8%	-	0,0%
Auto lizings un lietotu auto noma kopā	40,8	37,8	-7,4%	183,8	100%	224,8	100%
Patēriņa kredītu tirgi	21,5	21,0	-2,3%	61,4	33,3%	63,8	22,1%
Kopsumma	62,3	58,8		245,2		288,6	

* Attīstītie tirgi ir Latvija (ieskaitot ilgtermiņa nomas portfelis), Lietuva, Igaunija (valsts klasificēta kā pārdošanai vai likvidācijai turētu meitas uzņēmumu aktīvi), Baltkrievija, Rumānija, Moldova, Gruzija un Armēnija

** Attīstības tirgi ir Uzbekistāna, Kenija, Uganda

*** Uz laiku apturētie tirgi ir Bosnija un Hercegovina un Polija (abas valstis klasificētas kā pārdošanai vai likvidācijai turētu meitas uzņēmumu aktīvi).

Nesenākās norises

Regulāciju izmaiņas

Kopš 2022. gada 30. septembra nav būtisku regulatīvu izmaiņu.

Notikumi pēc bilances datuma

No pārskata perioda beigām līdz šo neauditēto rezultātu (par deviņu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2022. gada 30. septembrī) publicēšanas dienai nav bijuši notikumi, kuru dēļ būtu nepieciešams koriģēt neauditētos rezultātus.

Direktoru ziņojums

Saskaņā ar Direktoru rīcībā esošo informāciju konsolidētais pārskats par deviņu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2022. gada 30. septembrī, 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.

Grupās uzņēmuma vadības ziņojums par deviņu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2022. gada 30. septembrī, 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	30 Sep. 2022
Aktīvi		
Nemateriālā vērtība	4,2	4,2
Iekšēji radītie nemateriālie ieguldījumi	7,5	8,9
Citi nemateriālie ieguldījumi	2,7	2,4
Debitoru prasības par izsniegtajiem līzīngā aizdevumiem, aizdevumiem klientiem un lietotu auto nomu	245,2	288,6
Lietošanas tiesību aktīvi	9,1	10,4
Pārējie pamatlīdzekļi	2,5	3,2
Ieguldījums nomātajos pamatlīdzekļos	0,6	0,6
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	3,5
Citi ilgtermiņa finanšu ieguldījumi	1,8	1,9
Atliktā nodokļa aktīvs	2,8	4,8
Krājumi	3,8	3,1
Nākamo periodu izmaksas	1,7	2,2
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	0,7	0,3
Citi debitori	4,5	9,6
Pārdošanai turētu meitas uzņēmumu aktīvi	12,9	13,0
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	2,4	1,2
Nauda un naudas ekvivalenti	10,1	24,6
Aktīvi kopā	320,0	382,5

Konsolidēts finanšu stāvokļa pārskats - Pašu kapitāls un saistības

milj. EUR	31 Dec. 2021	30 Sep. 2022
Pašu kapitāls		
Akciju vai daļu kapitāls (pamatkapitāls)	1,0	1,0
Nesadalīta peļņa	22,3	36,0
Valūtas pārvērtēšanas rezerve	0,2	8,6
Rezerves	0,8	0,8
Uzņēmuma īpašniekiem attiecināmais kapitāls kopā	24,3	46,4
Mazākuma akcionāru daļa	7,1	10,8
Subordinētie aizņēmumi	17,3	19,0
Pašu kapitāls kopā	48,7	76,2
Saistības		
Aizņēmumi	241,6	261,4
Uzkrājumi	0,1	0,2
No pircējiem saņemtie avansi un citi maksājumi	0,9	0,5
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	2,7	1,6
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	3,7	6,6
Nodokļi	1,8	2,7
Citi kreditori	10,1	16,6
Pārdošanai turētu meitas uzņēmumu saistības	6,1	8,1
Uzkrātās saistības	4,2	8,5
Citi īstermiņa kreditori	0,1	0,1
Saistības kopā	271,3	306,3
Pašu kapitāls un saistības kopā	320,0	382,5

Konsolidētais ieņēmumu pārskats

milj. EUR	9M 2021	9M 2022
Procentu ieņēmumi, kas aprēķināti, izmantojot faktiskās procentu likmes metodi	94,4	125,7
Procentu izmaksas, kas aprēķināti, izmantojot faktiskās procentu likmes metodi	(21,4)	(22,3)
Neto procentu ieņēmumi	73,0	103,4
Ieņēmumi no maksām un komisijas naudām	5,3	6,1
Ieņēmumi no nomas	5,1	4,2
Neto ieņēmumi kopā	83,4	113,7
Vērtības samazinājuma izmaksas	(28,6)	(34,8)
Ar savstarpējās kreditēšanas platformas pakalpojumiem saistītās izmaksas	(0,8)	(0,7)
Pārdošanas izmaksas	(5,3)	(5,8)
Administrācijas izmaksas	(35,9)	(45,8)
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	(1,2)	(1,9)
Neto rezultāts no valūtas maiņas kursu atšķirībām	0,5	0,5
Peļņa pirms nodokļiem	12,1	25,2
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(5,0)	(8,7)
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	0,6	1,3
Pārskata perioda peļņa pēc nodokļiem	7,7	17,8
Pārdošanai turētu uzņēmumu darbības rezultāts	2,3	(1,0)
Ārvalstīs notikušo darījumu finanšu informācijas pārvēršana uzrādīšanas valūtā	1,3	8,8
Kopā apvienotie ieņēmumi pārskata periodā bez valūtas kursu svārstībām	9,5	16,3
Apvienotie ieņēmumi pārskata periodā kopā	11,3	25,6

Konsolidētais naudas plūsmas pārskats

milj. EUR	9M 2021	9M 2022
Pamatdarbības neto naudas plūsma		
Peļņa pirms nodokļiem	14,4	24,2
Korekcijas:		
Nolietojums un amortizācija	5,3	6,1
Procentu izdevumi	21,4	22,3
Procentu ieņēmumi	(94,4)	(125,7)
Zaudējumi no pamatlīdzekļu atsavināšanas	2,5	2,2
Vērtības samazinājuma izmaiņas	28,6	34,8
Zaudējumi/(ieņēmumi) no valūtas kursa svārstībām	0,8	(9,3)
Saimnieciskās darbības peļņa pirms apgrozāmā kapitāla izmaiņām	(21,4)	(45,4)
Krājumu atlikumu (pieaugums)/samazinājums	(2,3)	0,7
Debitoru parādu atlikumu (pieaugums)/samazinājums	(55,0)	(55,5)
Piegādātājiem maksājamo parādu atlikumu pieaugums/(samazinājums)	(1,6)	4,0
Bruto pamatdarbības naudas plūsma	(80,3)	(96,2)
Saņemtie procenti	96,7	125,7
Samaksātie procenti	(19,8)	(18,3)
Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem	(2,6)	(6,4)
Pamatdarbības neto naudas plūsma	(6,0)	4,8
Ieguldīšanas darbības naudas plūsma		
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	(5,3)	(5,4)
Nomas autoparka iegāde	(3,0)	(4,0)
Atmaksātie aizdevumi	6,5	5,1
Izsniegtie aizdevumi un noguldījumi bankās	(0,5)	(0,5)
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma	(2,3)	(4,8)
Finansēšanas darbības naudas plūsma		
Ieņēmumi no aizņēmumiem	211,6	129,6
Aizņēmumu atmaksa	(198,2)	(115,1)
Dividenžu izmaksa	(0,3)	-
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma	13,1	14,5
Izmaiņas naudas atlikumā	4,8	14,5
Naudas atlikums gada sākumā	9,3	10,1
Naudas atlikums gada beigās	14,1	24,6

Latvijas uzņēmuma darbības rādītāji

AS "MOGO" starpposma saīsinātā finanšu informācija (konsolidēts)

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

milj. EUR	9M 2021	9M 2022
Procentu ieņēmumi, kas aprēķināti, izmantojot faktiskās procentu likmes metodi	5,8	5,5
Procentu izmaksas, kas aprēķināti, izmantojot faktiskās procentu likmes metodi	(3,4)	(3,2)
Neto procentu ieņēmumi	2,4	2,3
Ieņēmumi no maksām un komisijas naudām	0,3	0,1
Ieņēmumi no nomas	5,1	3,7
Neto ieņēmumi kopā	7,8	6,1
Vērtības samazinājuma izmaksas	0,8	0,4
Ar savstarpējās kreditēšanas platformas pakalpojumiem saistītās izmaksas	(0,1)	(0,1)
Pārdošanas izmaksas	(0,1)	(0,2)
Administrācijas izmaksas	(4,6)	(3,8)
Pārējie saimnieciskas darbības ieņēmumi	1,2	0,5
Peļņa pirms nodokļiem	5,0	2,9
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-
Pārskata perioda peļņa pēc nodokļiem	5,0	2,9

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

milj. EUR	31 Dec. 2021	30 Sep. 2022
Aktīvi		
Debitoru prasības par izsniegtajiem aizdevumiem, aizdevumi klientiem un ilgtermiņu noma	16,6	13,3
Aizdevumi Mogo Finance S.A.	35,6	42,9
Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs	0,8	0,8
Grupās sabiedrību parādi	0,9	1,3
Citi debitori	0,7	1,0
Nākamo periodu izmaksas	0,1	0,1
Nauda un naudas ekvivalenti	0,4	0,6
Aktīvi kopā	55,1	60,0

milj. EUR	31 Dec. 2021	30 Sep. 2022
Pašu kapitāls		
Akciju vai daļu kapitāls (pamatkapitāls)	0,4	0,4
Citas rezerves	(1,8)	(2,0)
Nesadalīta peļņa		
Iepriekšējo gadu peļņa	10,2	15,8
Pārskata perioda peļņa	5,6	2,9
Pašu kapitāls kopā	14,4	17,1

Saistības		
Aizņēmumi	37,8	39,6
Citi uzkrājumi	1,8	1,7
No pircējiem saņemtie avansi	0,1	0,2
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	0,1	0,5
Parādi radniecīgajām sabiedrībām	0,4	0,4
Nodokļi	0,1	0,1
Uzkrātās saistības	0,4	0,4
Saistības kopā	40,7	42,9
Pašu kapitāls un saistības kopā	55,1	60,0

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
- **DPD** – kavējuma dienas
- **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
- **Elestīgās nomas pakalpojuma un transportlīdzekļu abonēšanas produkti** – motociklu finansējuma produkti Āfrikā, lietoto auto nomas produkti Baltijā un auto abonēšanas produkts Latvijā
- **ESG** – vides aizsardzības, sociālās atbildības un pārvaldības stratēģija
- **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
- **Kapitalizācijas likme** – pašu kapitāls (iekļaujot subordinētos aizņēmumus)/neto aizdevumu portfelis (neiekļaujot lietotu auto nomas portfeli)
- **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
- **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
- **Tirā peļņa pirms FX ietekmes** – tirā peļņa pārskata periodā pirms valūtas kursu svārstībām
- **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

Tirgus definīcijas

- **Attīstītie tirgi** – Latvija, Lietuva, Igaunija, Baltkrievija, Rumānija, Moldova, Gruzija un Armēnija
- **Attīstības tirgi** – Uzbekistāna, Kenija, Uganda
- **Patēriņa kreditēšanas 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 jebkurā 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 "Attiecīgajam 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