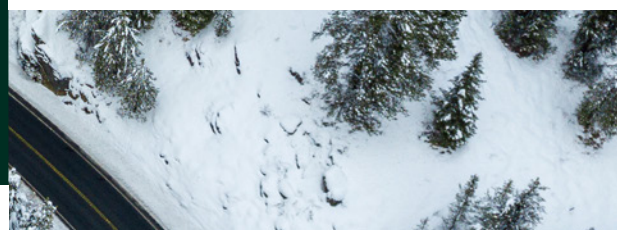
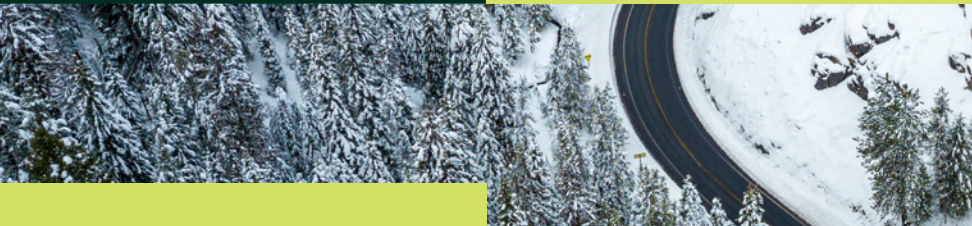
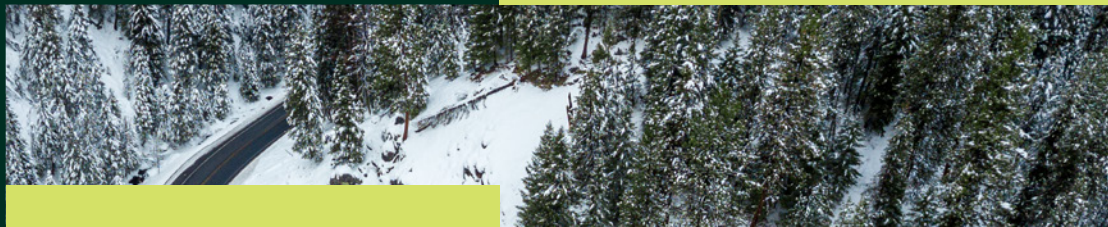


Eleving^{GROUP}

Neauditētie rezultāti
par divpadsmit mēnešu periodu,
kas noslēdzās
2022. gada 31. decembrī



Saturs

3	Divpadsmit 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

12 mēneši īsumā

330 000+

Kopējais aktīvo klientu skaits

EUR 288,9 milj.

Transportlīdzekļu un patēriņa finansēšanas neto portfelis

EUR 71,8 milj.¹

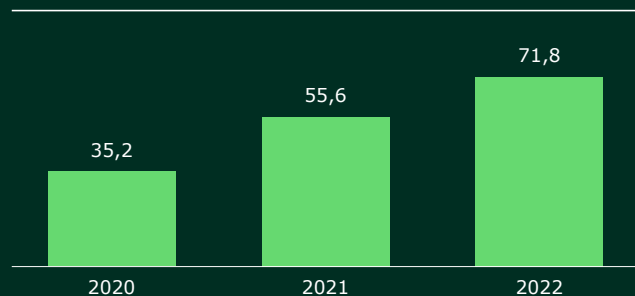
EBITDA, 12M 2022

EUR 183,8 milj.²

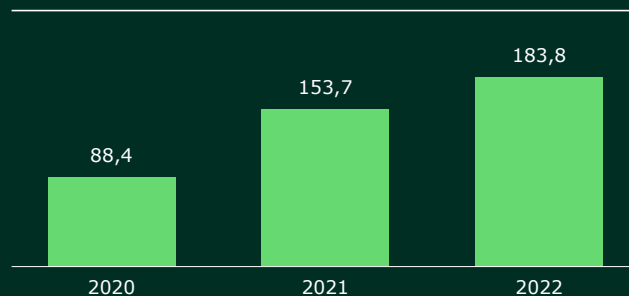
Ieņēmumi, 12M 2022

Teicama divpadsmit mēnešu EBITDA¹ – 71,8 milj. eiro

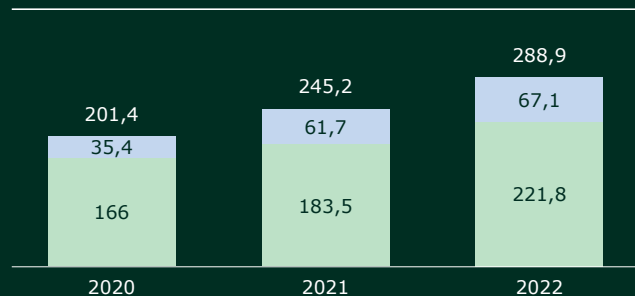
EBITDA, EUR milj.¹



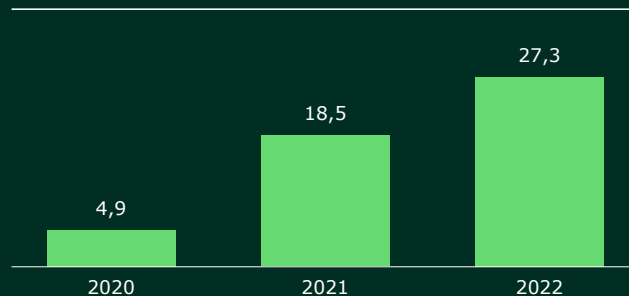
Ieņēmumi, EUR milj.²



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.; (c) mazākuma akcionāriem attiecināmo daļu EUR 0,4 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.; un vienreizējiem ieņēmumiem: (a) mazākuma akcionāriem attiecināmo daļu EUR 5,0 milj. apmērā. 2022. gada EBITDA koriģēta ar vienreizējām izmaksām: (a) ar zaudējumiem no pārdošanas turētu uzņēmumu darbības norakstīšanas EUR 0,8 milj. apmērā; un vienreizējiem ieņēmumiem: (a) mazākuma akcionāriem attiecināmo daļu EUR 3,2 milj.

² Ieņēmumi koriģēti 2020. gadā ar patiesās vērtības pieaugumu EUR 3,4 milj. apmērā, 2021. gadā ar patiesās vērtības pieauguma amortizāciju EUR 3,2 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. 2022. gada peļņa koriģēta ar vienreizējām izmaksām: a) ar zaudējumiem no pārdošanas turētu uzņēmumu darbības norakstīšanas EUR 0,8 milj. apmērā.

Noturīga izaugsme, saglabājot augstu rentabilitāti

Operatīvie un stratēģiskie notikumi

- 2022. gads Grupai ir bijis sekmīgs, jo ir sasniegts kompānijas visu laiku augstākais divpadsmit mēnešu ieņēmumu līmenis, savukārt neto portfelis ir pieaudzis par 17,8%, sasniedzot EUR 288,9 milj. atzīmi.
- Turpināta ieņēmumu diversifikācija un līdzsvarota ieņēmumu plūsma trīs pamatdarbības virzienos:
 - elastīgās nomas un transportlīdzekļu abonēšanas produkti divpadsmit mēnešu ieņēmumos veidoja EUR 50,8 milj., kas ir par 91,1% vairāk nekā gadu iepriekš, bet par 4,8% mazāk nekā iepriekšējā ceturksnī. Galvenais ieņēmumu virzītājspēks gada nogrieznī ir bijis produktīvo aizdevumu segments Austrumāfrikā, kas gada pirmajos trijos ceturkšņos uzrādīja izcilus rezultātus. Tīkmēr ceturtajā ceturksnī Austrumāfrikas reģionā bija novērojams ekonomiskās izaugsmes kritums, kas apvienojumā ar Grupas ieviesto stingrāko aizdevumu izsniegšanas politiku, radīja negatīvu efektu uz ceturtd ceturkšņa ieņēmumu dinamiku;
 - finanšu un atgriezeniskā līzīga produktu ieņēmumi sasniedza EUR 68,0 milj., kas ir par 32,5% vairāk nekā gadu iepriekš un par 13,2% vairāk nekā iepriekšējā ceturksnī. Ceturkšņa ieņēmumu pieaugumu, galvenokārt, noteica neto aizdevumu portfeļa pieaugums Rumānijā, kamēr arī citos darbības tirgos bija novērojams mērens aizdevumu portfeļa pieaugums;
 - patēriņa finansēšanas produktu ieņēmumi sasniedza EUR 57,1 milj., kas ir par 12,1% mazāk nekā gadu iepriekš, bet par 4,0% vairāk nekā iepriekšējā ceturksnī. Negatīvo tendenci patēriņa finansēšanas produktu ieņēmumu dinamikā, galvenokārt, noteica Ukrainas portfeļa samazināšana.
- Ceturtajā ceturksnī Grupa uzsāka sadarbību ar franču bateriju uzlādes pakalpojumu sniedzēju STIMA un Igaunijas tehnoloģiju uzņēmumu Bolt, lai veicinātu klimatneitrālu mobilitāti Kenijā, piedāvājot vietējiem klientiem elektrisko motociklu finansēšanas pakalpojumus. Lai gan iniciatīva vēl ir tikai attīstības sākumposmā, pirmie elektrisko motociklu klienti jau ir saņēmuši finansējumu.
- Gada beigās transportlīdzekļu finansēšanas segmentā vērtības samazinājuma seguma rādītājs bija 95,0 %, kas ir par 2 p.p. augstāks nekā iepriekšējā gada beigās. Tīkmēr patēriņa kredītes segmenta vērtības samazinājuma seguma rādītājs attiecīgajā periodā samazinājās par 12 p.p., ko noteica portfeļa attīstība Ziemeļmaķedonijā un portfeļa samazināšanās Ukrainā, un uz gada beigām sasniedza 131,9% atzīmi.
- Ceturtajā ceturksnī Eleving Group turpināja virzību uz ilgtspējīgāku nākotni, sasniedzot vairākus ESG mērķus. Nozīmīgs notikums ESG jomā bija finanšu pratības platformas atklāšana, kurā ikviens var novērtēt savu esošo kredītsaistību veselību, izvērtēt vai jaunas finanšu saistības būtu saprātīgs lēmums, un atrast padomus par budžeta veidošanu, parādu pārvaldību, uzkrājumiem, finanšu higiēnu un daudz ko citu. Pašlaik platforma ir pieejama Latvijā un Igaunijā, taču Grupa ir apņēmusies līdz 2023. gada 2. ceturkšņa beigām to ieviest visās tās pārstāvēto tirgu zīmolu lapās.

Finanšu aktualitātes un progress

- Stabila rentabilitāte, pateicoties:
 - Koriģētajam EBITDA rādītājam – EUR 71,8 milj. (12M 2021: EUR 55,6 milj.);
 - Koriģētajam neto peļņas pirms valūtas kursu svārstību ietekmes rādītājam – EUR 27,3 milj. (12M 2021: EUR 18,5 milj.);
 - Koriģētajam neto peļņas pēc valūtas kursu svārstību ietekmes rādītājam – EUR 21,1 milj. (12M 2021: EUR 19,6 milj.).
- Rekordliels neto kredītportfelis – EUR 288,9 milj. Transportlīdzekļu finansēšanas produkti pārskata perioda beigās veidoja EUR 221,8 milj., bet patēriņa finansēšanas produkti EUR 67,1 milj. no kopējā portfeļa.
- Ceturtajā ceturksnī Grupa turpināja vietējo obligāciju emisijas programmu Kenijā un līdz gada beigām gandrīz divkāršoja 3. ceturksnī piesaistīto investīciju apjomu, sasniedzot EUR 7,3 milj. Arī turpmāk Grupa ir apņēmusies turpināt uzsākto programmu, jo tādējādi tiek stiprināta Grupas kapitāla struktūra, kā arī mazināta valūtas kursa svārstību ietekme uz Grupas bilanci.
- Grupa ir veiksmīgi turpinājusi samazināt relatīvo operatīvo izmaksu bāzi, par ko liecina 1,7 p.p. kritums ienākumu un izmaksu attiecībā 2022. gada divpadsmit mēnešos, salīdzinot ar attiecīgo pārskata periodu pirms gada. Turklāt, novērojot straujo inflācijas pieaugumu un vispārējo izmaksu pieaugumu vispasaules ekonomikā, Grupa arī turpmāk plāno fokusēties uz izmaksu optimizāciju.
- 2022. finanšu gads tika noslēgts ar stabilu finanšu pozīciju, ko veicinājis kapitalizācijas rādītājs – 26,2% (2021. gada 31. decembrī – 20,7%), procentu segumu koeficients (ICR) 2,5 (2021. gada 31. decembrī – 2,5) un parādsaistību slogs – 3,4 (2021. gada 31. decembrī – 3,8), kas nodrošina pietiekamu un stabilu rezervi Eiroobligāciju līgumisko nosacījumu izpildei.



Eleving Group

vadības komentāri



Modestas Sudnius
Eleving Group izpilddirektors

2022. gadu sākām ar pieņemtu optimismu. Covid-19 pandēmijas izraisītie satricinājumi bija norimuši, un šķita, ka varam plānot mērenu un prognozējamu globālās ekonomikas izaugsmi. Tomēr nestabilā ģeopolitiskā situācija Austrumeiropā un karš Ukrainā mainīja tirgus un makroekonomikas perspektīvas. Neraugoties uz šiem ārējiem faktoriem, esam piedzīvojuši stabilu ceturksni un divpadsmit mēnešu periodu ar labākajiem finanšu un darbības rezultātiem Grupas vēsturē.

Teju ideālos finanšu rezultātus veicināja stratēģija, ko pieņemām uzreiz pēc pirmā ceturkšņa. Tās galvenais mērķis bija saglabāt portfeļa kvalitāti, veicināt biznesa efektivitāti, kā arī samazināt portfeļa apmēru tirgos, ko negatīvi ietekmēja ekonomiskās un ģeopolitiskās svārstības. Lielāku uzmanību pievēršām Grupas uzņēmumu pārvaldības efektivitātei, izmaksu optimizācijai, kapitāla pārvaldībai un nedaudz konservatīvākai patērētāju finansēšanai.

Ceturtajā ceturksnī novērojām, ka atsevišķos tirgos patēriņa apjomi samazinās. Šīs svārstības bija paredzamas jau 2. ceturksnī, tāpēc savlaicīgi pieņemtie lēmumi, kuros koncentrējāmies uz galvenajām stratēģiskajām partnerībām lokālajos tirgos, kā arī automatizētā dīleru moduļa ieviešanu, palīdzēja saglabāt stabilus finansēšanas apjomus un portfeļa kvalitāti, kamēr kopējais tirgus saruka.

Novembrī mēs nolēmām vienkāršot un optimizēt savu pārvaldības struktūru, apvienojot Austrumeiropas reģionālo vadības komandu ar Kaukāza reģiona vadības komandu, izveidojot jaunu - Eleving Eiropa. Esam pārliecināti, ka tas nodrošinās vienmērīgākus pārvaldības procesus un samazinās administratīvās izmaksas 2023. gadā.

Arī ESG jomā Grupa sasniedza vairākus nozīmīgus rezultātus. Aizvadītā gada pēdējā ceturksnī noslēdzām finanšu pratības platformas lokalizāciju Latvijas tirgum. Projekta mērķis ir izglītēt patērētājus par personīgā budžeta plānošanu un veicinātu informētu finanšu lēmumu pieņemšanu. 2023. gada 1. un 2. ceturksnī plānojam šo platformu ieviest arī citos Grupas tirgos. Tāpat esam uzsākuši e-motociklu finansēšanas pakalpojumu sniegšanu Kenijā. Grupas kontekstā tas ir solis pretī stratēģisko mērķu izpildei, kur esam apņēmušies palielināt bezemisiju transportlīdzekļu skaitu savā portfeli un samazināt no portfeļa izrietošo oglekļa dioksīda emisiju intensitāti. Mūsu klientiem šis projekts ļaus ietaupīt naudu uz degvielas un uzturēšanas izmaksām. Sabiedrībai tas ilgtermiņā uzlabos pilsētu ekoloģiskos aspektus, piemēram, gaisa kvalitāti un samazinās trokšņa līmeni.

Pagājušais Eleving Group bija labākais gads EBITDA, ieņēmumu, tīrās peļņas un citu būtisku uzņēmējdarbības rādītāju ziņā. 2022. gadā Grupai izdevās palielināt koriģēto EBITDA rādītāju par 29,2% salīdzinājumā ar 2021. gadu, savukārt koriģētie ieņēmumi sasniedza EUR 183,8 milj., kas ir par 19,5 % vairāk nekā pirms gada. Arī koriģētā neto peļņa pirms valūtas svārstību ietekmes 2022. gadā palielinājās par 47,6%, savukārt neto portfelis pieauga līdz EUR 288,9 milj.

Kopumā mēs novērojam nedaudz lēnāku portfeļa izaugsmi salīdzinājumā ar iepriekšējo ceturksni, taču tāda ir bijusi mūsu izvēle, lai mazinātu iespējamās biznesa riskus šajos nenoteiktības apstākļos. Mums ir izdevies diversificēt Grupas portfeli un absorbēt kara negatīvo ietekmi, samazinot portfeļa apmēru tirgos, ko negatīvi ietekmēja ģeopolitiskie apstākļi.

Arī Grupas finansējuma struktūras diversifikācija joprojām ir teicama, un mēs varam sekmīgi izmantot privāto aizņēmumu piesaistes iespējas, īpaši Āfrikas reģionā.

Kā redzams iepriekš minētajos rādītājos, pateicoties konservatīvai un pārdomātai pieejai attiecībā uz Grupas bilances kvalitāti, esam stabili uzsākuši posmu, kas daudziem finanšu nozares uzņēmumiem ir izaicinājumu pilns - paaugstinātu procentu likmju periodu.

Nākamajos ceturkšņos mēs plānojam turpināt koncentrēties uz kontrolētu izaugsmi, esošo produktu uzlabošanu un mūsu portfeļa kvalitātes saglabāšanu. Tā kā nākamgad noslēgsies mūsu trīs gadu obligāciju termiņš Latvijā, mēs rūpīgi sekosim līdzi arī norisēm kapitāla tirgos.

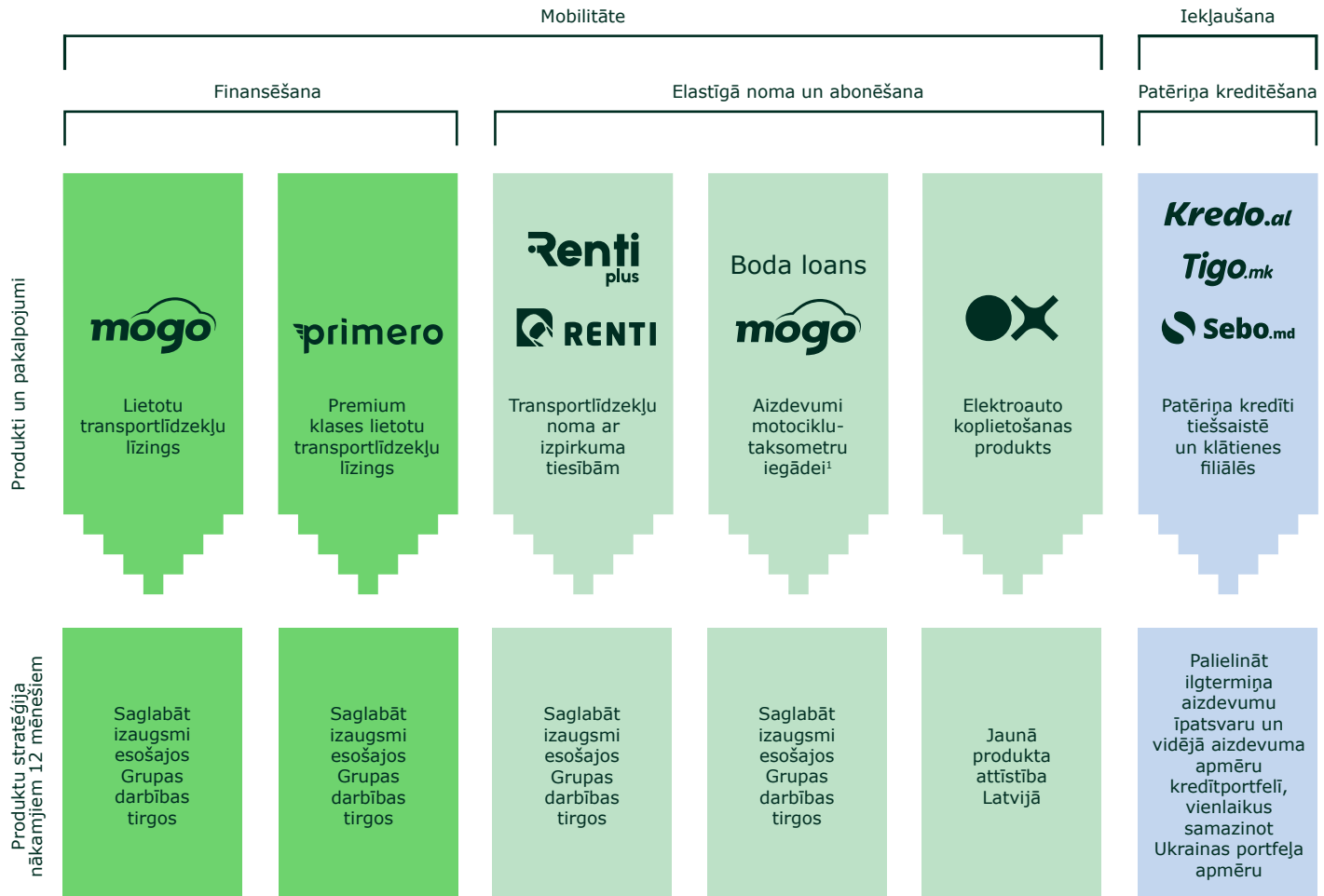


Māris Kreics
Eleving Group
finanšu direktors



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 **finanšu kovenanšu** - kapitalizācijas, procentu seguma un parādu sloga rādītāju - uzlabošana

Iespēju izpēte ārējā **pašu kapitāla piesaistei**

Turpināta **aizdevumu portfeļa samazināšana** Baltkrievijā un Ukrainā



Sociālā ietekme

Finanšu pratības platformas ieviešana Igaunijā, Kenijā, Lietuvā, Rumānijā, Armēnijā, Gruzijā un Igaunijā līdz 2023. gada 1. ceturkšņa beigām

Resursu patēriņa monitoringa ieviešana visos Grupas tirgos ar mērķi samazināt elektroenerģijas, ūdens, siltumenerģijas patēriņu un atkritumu radīšanas apjomus

Piedalīšanās oglekļa emisiju kompensēšanas projektā, lai **pagarinātu esošo klimatneitrālā uzņēmuma statusu** arī 2023. gadā

¹ Kenijā un Ugandā.

Par Eleving Group

Mūsu pieeja

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

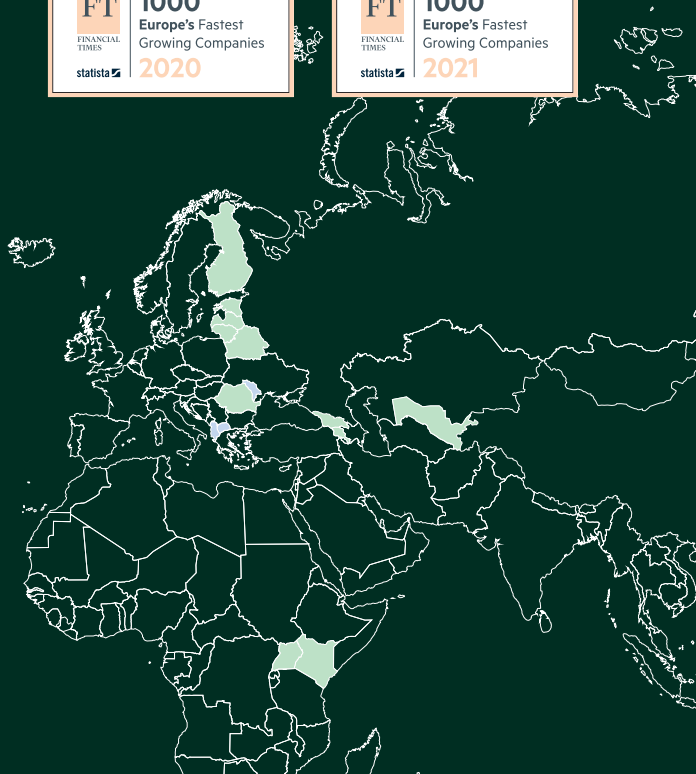
Nepārtraukta izaugsme

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 - 14 valstīs, 3 kontinentos.



Konferences zvans

16. februārī

Konferences zvans rezultātu apspriešanai ar Grupas vadības komandu angļu valodā paredzēts 2022. gada 16. februārī plkst. 15:00 CET.

Kontaktinformācija

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

Konferences zvana piekļuves informācija



Finanšu rādītāji

Saīsinātais konsolidētais peļņas vai zaudējumu pārskats

Tabulā zemāk atspoguļots saīsināts konsolidētais peļņas vai zaudējumu pārskats par divpadsmit mēnešu periodu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī un 2022. gada 31. decembrī.

milj. EUR	12M 2021	12M 2022	Izmaiņa (%)
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	136,5	170,5	24,9%
Procentu izmaksas un tamlīdzīgas izmaksas	(28,2)	(32,0)	13,5%
Neto procentu ieņēmumi	108,3	138,5	27,9%
Ieņēmumi no ilgtermiņa nomas	6,4	5,4	(15,6%)
Vērtības samazinājuma izmaksas	(38,5)	(42,4)	10,1%
Saimnieciskās darbības izmaksas un ieņēmumi	(61,1)	(67,9)	11,1%
Valūtas kursu svārstības	1,1	(6,2)	(663,6%)
Peļņa pirms nodokļiem	16,2	27,4	69,1%
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(6,5)	(7,1)	9,2%
Peļņa pēc nodokļiem bez valūtas kursu svārstībām un pārdošanai turētu uzņēmumu darbības rezultāta	8,6	26,5	208,1%
Peļņa pēc nodokļiem	9,7	20,3	109,3%

Procentu ieņēmumi, ieņēmumi no nomas pakalpojumiem un tamlīdzīgi ieņēmumi

milj. EUR	12M 2021	12M 2022	Izmaiņa (%)
Elastīgās nomas pakalpojuma un transportlīdzekļu abonēšanas produkti	26,6	50,8	91,1%
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	20,2	45,2	123,7%
Ieņēmumi no ilgtermiņa nomas	6,4	5,4	(15,3%)
Citi ieņēmumi	-	0,2	nm
Finanšu un atgriezeniskā lizinga ieņēmumi	51,3	68,0	32,5%
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	51,3	68,0	32,5%
Patēriņa kredītēšanas ieņēmumi	65,0	57,1	(12,1%)
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	65,0	57,1	(12,1%)
Vidējais neto aizdevumu un lietotu auto nomas portfelis	223,5	267,1	19,5%
Vidējais neto aizdevumu un lietotu auto nomas portfeļa ienesīgums	64,0%	65,9%	1,9 p.p.

Procentu ieņēmumi, ieņēmumi no nomas pakalpojumiem un tamlīdzīgi ieņēmumi pārskata periodā palielinājās par 23,1% un sasniedza EUR 175,9 milj. (12M 2021: EUR 142,9 milj.), atspoguļojot pieaugumu vidējā neto aizdevumu un lietotu auto nomas portfelī par 19,5% līdz EUR 267,1 milj. (12M 2021: EUR 223,5 milj.) un Grupas nepārtrauktu koncentrēšanos uz visaugstākā ienesīguma tirgiem un produktiem.

Procentu izmaksas un tamlīdzīgas izmaksas

Procentu izmaksas un tamlīdzīgas izmaksas pārskata periodā palielinājās par 13,5% un sasniedza EUR 32,0 milj. (12M 2021: EUR 28,2 milj.), kas, galvenokārt, skaidrojams ar kopējo aizņēmumu pieaugumu līdz EUR 261,5 milj. (2021. gada 31. decembrī: 241,6 milj.).

Ieņēmumi no lietotu auto nomas

Ieņēmumi no lietotu auto nomas samazinājās par 15,6% jeb līdz EUR 5,4 milj. (12m 2021: EUR 6,4 milj.). Tikmēr lietoto auto nomas portfelis Latvijā saglabājies stabils EUR 10,2 milj. līmenī (2021. gada 31. decembrī: EUR 10,0 milj.).

Vērtības samazinājuma izmaksas automašīnu finansēšanas portfelim

Neto vērtības samazinājuma zaudējumi no aizdevumiem un debitoru parādiem palielinājās par 101,0% un sasniedza EUR 20,7 milj. sliekšni (12M 2021: EUR 10,3 milj.). Ienākumus nenesošo aizdevumu (NPL) īpatsvars (neto NPL/kopējais neto portfelis) sasniedza 5,0% (konservatīvas 35+ nokavējuma dienas) no neto portfeļa (2021. gada 31. decembrī: 4,5%) ar uzkrājumu seguma attiecību 95,0% (2021. gada 31. decembrī: 93,0%).

Vērtības samazinājuma izmaksas patēriņa kreditēšanas portfelim

Neto vērtības samazinājuma zaudējumi no aizdevumiem un debitoru parādiem samazinājās par 23,0% un sasniedza EUR 21,7 milj. sliekšni (12M 2021: EUR 28,2 milj.). Ienākumus nenesošo aizdevumu (NPL) īpatsvars (neto NPL/kopējais neto portfelis) sasniedza 5,5% (90+ nokavējuma dienas) no neto portfeļa (2021. gada 31. decembrī: 3,8%) ar uzkrājumu seguma attiecību 131,9% (2021. gada 31. decembrī: 143,9%).

Saimnieciskās darbības izmaksas

Tabulā zemāk atspoguļots Grupas saimnieciskās darbības kopējo izmaksu sadalījumu.

milj. EUR	12M 2021	12M 2022	Izmaiņa (%)
Atlīdzība par darbu	26,6	33,2	24,8%
Mārketinga izmaksas	8,2	8,0	-2,4%
Biroja un filiāļu uzturēšanas izmaksas	2,0	2,6	30,0%
Profesionālie pakalpojumi	2,6	2,7	3,8%
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	7,4	8,7	17,6%
Obligāciju refinansēšanas izmaksas	5,7	-	(100,0%)
Pārējie saimnieciskās darbības izdevumi	8,6	12,4	44,2%
Kopējās saimnieciskās darbības izmaksas	61,1	67,6	10,6%

Saimnieciskās darbības kopējās izmaksas pārskata periodā palielinājās par 10,6% un sasniedza EUR 67,6 milj. (12M 2021: EUR 61,1 milj.). Saimniecisko darbību kopējo izmaksu pieaugums, galvenokārt, skaidrojams ar aizdevumu portfeļa pieaugumu.

Atlīdzība par darbu pieauga par 24,8% un sasniedza EUR 33,2 milj. (12M 2021: EUR 26,6 milj.), kas veidoja 49,1% no kopējām saimnieciskās darbības izmaksām (12M 2021: 43,5%). Mārketinga izmaksas, ar faktiskajām izmaksām uz vienu aizdevumu EUR 17 apmērā, veidoja 11,8% no kopējām saimnieciskās darbības izmaksām (12M 2021: 13,4%).

Peļņa pirms nodokļiem

Grupas peļņa pirms nodokļu nomaksas sasniedza EUR 27,4 milj. (12M 2021: EUR 16,2 milj.).

Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Tabulā zemāk atspoguļots Grupas uzņēmuma ienākuma nodokļa sadalījums.

milj. EUR	12M 2021	12M 2022	Izmaiņa (%)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(6,9)	(9,7)	40,6%
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	0,4	2,6	550,0%
Kopā uzņēmumu ienākuma nodoklis	(6,5)	(7,1)	9,2%

Perioda peļņa

Grupas peļņa pārskata periodā sasniedza EUR 20,3 milj. (12M 2021: EUR 9,7 milj.).

Alternatīvie darbības rādītāji (ne-SFPS rādītāji)

milj. EUR	12M 2021	12M 2022	Izmaiņa (%)
Perioda peļņa	9,7	20,3	109,3%
Uzkrājumi nodokļiem	6,5	7,1	9,2%
Procentu izmaksas	28,2	32,0	13,5%
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	7,4	8,7	17,6%
Zaudējumi/(ieņēmumi) no valūtas kursa svārstībām	(1,1)	6,2	(663,6%)
EBITDA	50,7	74,3	46,5%
Iegādes patiesās vērtības pieauguma amortizācija	3,2	-	nm
Zaudējumi no meitas sabiedrību pārdošanas	1,0	0,8	(19,4%)
Obligāciju refinansēšanas izmaksas	5,7	-	nm
Uz mazākuma akcionāriem attiecināmā daļa	(5,0)	(3,2)	(35,6%)
Koriģētā EBITDA	55,6	71,8	29,2%

Saisinātā konsolidētā balance

Tabulā zemāk atspoguļots Grupas finansiālo stāvokli raksturojošs, saīsināts konsolidētais pārskats.

milj. EUR	31 Dec. 2021	31 Dec. 2022
Nemateriālie ieguldījumi	14,4	15,7
Pamatlīdzekļi	12,2	12,6
Debitoru prasības par izsniegtajiem līzina aizdevumiem, aizdevumiem klientiem un lietotu auto nomu	245,2	288,9
Atliktais nodoklis	2,8	5,6
Krājumi	3,8	2,5
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	2,4	5,2
Citi debitori	12,8	16,8
Pārdošanai turētu meitas uzņēmumu aktīvi	12,9	0,4
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	13,8
Aktīvi kopā	320,0	361,5

milj. EUR	31 Dec. 2021	31 Dec. 2022
Akciju vai daļu kapitāls (pamatkapitāls) un rezerves	1,8	2,1
Valūtas pārvērtēšanas rezerve	0,2	5,1
Nesadalītā peļņa	22,3	40,7
Uz mazākuma akcionāriem attiecināmā daļa	7,1	6,1
Subordinētie aizņēmumi	17,3	19,0
Pašu kapitāls kopā	48,7	73,0
Aizņēmumi	241,6	261,5
Citas saistības	29,7	27,0
Saistības kopā	271,3	288,5
Pašu kapitāls un saistības kopā	320,0	361,5

Aktīvi

Grupas kopējie aktīvi pieauga par 13,0% un sasniedza EUR 361,5 milj. sliekšni (2021. gada 31. decembrī: EUR 320,0 milj.), atspoguļojot pieaugumu neto aizdevumu un lietoto auto nomas portfeli.

Pamatlīdzekļi

Pamatlīdzekļi palielinājās par 3,3% un sasniedza EUR 12,6 milj. robežu (2021. gada 31. decembrī: EUR 12,2 milj.).

Aizdevumu un lietotu auto nomas portfelis

Neto aizdevumu un lietotu auto nomas portfelis pārskata periodā palielinājās par 17,8% un sasniedza EUR 288,9 milj. sliekšni (2021. gada 31. decembrī: EUR 245.2 milj.).

Neto aizdevumu un lietotu auto nomas portfeļa sadalījums pa tirgus veidiem

milj. EUR	31 Dec. 2021	Kopējā daļa (%)	31 Dec. 2022	Kopējā daļa (%)
Attīstītie tirgi*	123,2	50,2%	140,0	48,5%
Attīstības tirgi**	59,2	24,1%	81,8	28,3%
Patēriņa kreditēšanas tirgi	61,4	25,0%	67,1	23,2%
Uz laiku apturētie tirgi***	1,4	0,6%	-	-
Neto aizdevumu portfelis un lietotu auto nomas portfelis kopā	245,2	100,0%	288,9	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 (abas valstis klasificētas kā pārdošanai vai likvidācijai turētu meitas uzņēmumu aktīvi)

Neto aizdevumu un lietotu auto nomas portfeļa sadalījums pa produkti veidiem

milj. EUR	31 Dec. 2021	Kopējā daļa (%)	31 Dec. 2022	Kopējā daļa (%)
Elastīgās nomas pakalpojuma un transportlīdzekļu abonēšanas produkti	53,6	21,9%	72,7	25,2%
Finanšu un atgriezeniskā līzings produkti	130,2	53,1%	149,1	51,6%
Patēriņa kreditēšanas produkti	61,4	25,0%	67,1	23,2%
Neto aizdevumu portfelis un lietotu auto nomas portfelis kopā	245,2	100,0%	288,9	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.

Sekojošajām jaunākajām tirgus tendencēm, Grupa aktīvi turpina attīstīt elastīgās nomas un auto abonēšanas produktus, kuri uz 2022. gada 31. decembra beigām sasniedza jau 25,2% no kopējā neto aizdevumu portfeļa.

Patēriņa kreditēšanas produktu īpatsvars attiecībā pret neto aizdevumu portfeli uz 2022. gada 31. decembra beigām sastādīja 23,2%, kas sakrīt ar Grupas ilgtermiņa stratēģiju.

Neto aizdevumu portfelis un lietotu auto nomas portfelis (neiekļaujot patēriņa kreditēšanas portfelis)

Tabulā zemāk atspoguļota Grupas neto aizdevumu portfeļa (neiekļaujot patēriņa kreditēšanas portfelis) klasifikācija pa kavējumu grupām, kā arī kopējā vērtības samazinājuma seguma informācija.

milj. EUR	31 Dec. 2021	Kopējā daļa (%)	31 Dec. 2022	Kopējā daļa (%)
1. stadija*	150,5	86,9%	175,4	82,8%
2. stadija**	14,9	8,6%	25,9	12,2%
3. stadija***	7,7	4,4%	10,5	5,0%
Kopā neto portfelis	173,1	100%	211,8	100%
Ilgtermiņa nomas portfelis	10,7	5,8%	10,0	4,5%
Kopā neto aizdevumu portfelis un lietotu auto nomas portfelis	183,8		221,8	
Neto NPL koeficients****	4,5%		5,0%	
Vērtības samazinājuma seguma koeficients*****	93,0%		95,0%	

* 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 nenobriedušiem tirgiem) tiek uzskatīti par 2. stadijas aizdevumiem. Aizdevumi ar 30-60 DPD tiek uzskatīti par 2. stadijas aizdevumiem.

*** Lizings un aizdevumi tiek uzskatīti par kredīt nespējīgiem un saistības nepildošiem. Summas tiek grāmatotas kā LTECL. Finanšu līzings līgumi tiek uzskatīti par neizpildītiem, un tādēļ tiek piemērota 3. stadija ar 60 DPD līguma maksājumiem vai izbeigtiem nomas līgumiem. Nenobriedušajos 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 nenobriedušiem tirgiem, pirms kavējumi, kas iepriekš klasificēti kā 3. stadijas kavējumi, tiek pārklassificēti par 1. stadijas kavējumiem. Nobriedušu tirgu gadījumā ir noteikti divi saudzēšanas periodi - viena mēneša periods pirms 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. Nenobriedušu tirgu gadījumā ir noteikts viens saudzēšanas periods - divu mēnešu periods pirms kavējumi tiek pārklassificēti par 1. stadijas kavējumiem. Šis ir uzskatāms par piemērotu vēl konservatīvākas saistību neizpildes definīcijas 35 DPD kontekstā.

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

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

NPL proporcija pret neto aizdevumu portfelis palielinājusies līdz 5,0% (2021. gada 31. decembrī: 4,5%).

Neto patēriņa kreditēšanas portfelis

Tabulā zemāk atspoguļota Grupas neto patēriņa kreditēšanas portfeļa klasifikācija pa kavējumu grupām, kā arī kopējā vērtības samazinājuma seguma informācija.

milj. EUR	31 Dec. 2021	Kopējā daļa (%)	31 Dec. 2022	Kopējā daļa (%)
1. stadija*	57,6	93,8%	61,6	91,8%
2. stadija**	1,4	2,3%	1,8	2,7%
3. stadija***	2,4	3,9%	3,7	5,5%
Kopā neto portfelis	61,4	100%	67,1	100%
Neto NPL koeficients****	3,8%		5,5%	
Vērtības samazinājuma seguma koeficients*****	143,9%		131,9%	

* Summas tiek atzītas, pamatojoties uz 12mECL atbilstoši aizdevuma pirmajai atzišanai. 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 kreditēšanas portfeli palielinājusies līdz 5,5% (2021. gada 31. decembrī: 3,8%).

Pašu kapitāls

Grupas kopējais pašu kapitāls pārskata periodā palielinājās par 49,9% un sasniedza EUR 73,0 milj. (2021. gada 31. decembrī: EUR 48,7 milj.). Kapitalizācijas rādītājs pārskata perioda beigās sasniedza 26,2% sliekšni (2021. gada 31. decembrī: 20,7%), kas ļauj izpildīt un pārsniegt Eiroobligāciju līgumiskos nosacījumus.

Saistības

Grupas kopējo saistību vērtība pārskata periodā palielinājās par 6,3% un sasniedza EUR 288,5 milj. (2021. gada 31. decembrī: EUR 271,3 milj.).

Aizņēmumi

Tabulā zemāk atspoguļots Grupas aizņēmumu sadalījums pa veidiem.

milj. EUR	31 Dec. 2021	31 Dec. 2022
Aizņēmumi no kredītiestādēm	7,6	5,6
Kenijas obligācijas	-	7,3
Latvijas obligācijas	29,5	28,8
Eiroobligācijas (neiekļaujot uzkrātos procentus)	142,2	149,7
Obligāciju iegādes izmaksas un uzkrātie procenti	(2,4)	(1,2)
Savstarpējās kreditēšanas platformas piesaistīts finansējums	62,3	67,6
Aizņēmumi no nesaistītām pusēm	2,4	3,7
Aizņēmumi kopā	241,6	261,5

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 – biržā "Nasdaq Riga" Baltijas Obligāciju sarakstā. Parādzīmes tika emitētas to sākotnējā vērtībā ar minimālo parakstišanās 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 Frankfurtes biržā 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 obligācijas 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 likmi 12% + 6 mēnešu EURIBOR, kas maksājama katru mēnesi. Obligāciju termiņš ir 2031. gada 29. decembris.

Ārpusbilances vienošanās

Grupai nav nozīmīgu ārpusbilances vienošanos.

Saīsinātais konsolidētais naudas plūsmas pārskats

milj. EUR	31 Dec. 2021	31 Dec. 2022
Peļņa pirms nodokļiem	14,4	25,8
Pamatdarbības neto naudas plūsma	(6,0)	(4,2)
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma	(2,3)	(4,4)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma	13,1	12,3
Izmaiņas naudas atlikumā	4,8	3,7
Naudas atlikums gada sākumā	9,3	10,1
Naudas atlikums gada beigās	14,1	13,8

Pamatdarbības neto naudas plūsma pārskata periodā bija negatīva EUR 4,2 milj. apmērā (12M 2021: negatīva EUR 6,0 milj.). Neto naudas plūsma no ieguldīšanas darbībām pārskata periodā bija negatīva EUR 4,4 milj. apmērā (12M 2021: negatīva EUR 2,3 milj.). Visbeidzot, neto naudas plūsma no finansēšanas darbībām pārskata periodā bija pozitīva un sasniedza EUR 12,3 milj. sliekšni (12M 2021: EUR 13,1 milj.).

Eiroobligāciju līgumisko nosacījumu izpilde

Kapitalizācijas rādītājs	31 Dec. 2021	31 Dec. 2022	Izmaiņa (p.p.)
Pašu kapitāls / Neto finanšu aizdevumi klientiem	20,7%	26,2%	5,5

Pelnītspējas rādītājs	31 Dec. 2021	31 Dec. 2022	Izmaiņa
Procentu seguma koeficients (Interest coverage ratio, ICR)	2,5	2,5	-

Parādsaistību slogs	31 Dec. 2021	31 Dec. 2022	Izmaiņa
Parādsaistību slogs	3,8	3,4	(0,4)

milj. EUR	Mintos aizņēmumu portfelis			Neto aizdevumu un lietotu auto nomas portfelis kopā			
Valsts	31 Dec. 2021	31 Dec. 2022	Izmaiņa (%)	31 Dec. 2021	Kopējā daļa (%)	31 Dec. 2022	Kopējā daļa (%)
Armēnija*	1,0	1,1	10,0%	9,9	5,4%	12,6	5,7%
Baltkrievija*	10,0	1,4	(86,0%)	19,3	10,5%	14,6	6,6%
Gruzija*	4,2	1,9	(54,8%)	14,1	7,7%	16,0	7,2%
Kenija**	1,4	4,8	242,9%	39,2	21,3%	51,4	23,2%
Igaunija*	-	4,8	100,0%	-	-	11,3	5,1%
Latvija*	5,8	1,8	(69,0%)	16,6	9,0%	13,3	6,0%
Lietuva*	2,3	2,2	(4,3%)	25,3	13,8%	27,2	12,3%
Moldova*	5,5	6,3	14,5%	14,1	7,7%	15,9	7,2%
Rumānija*	10,6	14,9	40,6%	23,9	13,0%	29,1	13,1%
Uganda**	-	-	-	13,4	7,3%	21,7	9,8%
Uzbekistāna**	-	-	-	6,6	3,6%	8,7	3,9%
Uz laiku apturētie tirgi***	-	-	-	1,4	0,8%	-	-
Auto līzings un lietotu auto noma kopā	40,8	39,2	(3,9%)	183,8	100%	221,8	100%
Patēriņa kreditēšanas tirgi	21,5	28,4	32,1%	61,4	33,3%	67,1	23,2%
Kopsumma	62,3	67,6		245,2		288,9	

* 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 (abas valstis klasificētas kā pārdošanai vai likvidācijai turētu meitas uzņēmumu aktīvi)

Nesenākās norises

Regulāciju izmaiņas

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

Notikumi pēc bilances datuma

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

Direktoru ziņojums

Saskaņā ar Direktoru rīcībā esošo informāciju konsolidētais pārskats par divpadsmit mēnešu periodu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, 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 divpadsmit mēnešu periodu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, 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 Dec. 2022
Aktīvi		
Nemateriālā vērtība	4,2	4,7
Iekšēji radītie nemateriālie ieguldījumi	7,5	8,6
Citi nemateriālie ieguldījumi	2,7	2,4
Debitoru prasības par izsniegtajiem līzina aizdevumiem, aizdevumiem klientiem un lietotu auto nomu	245,2	288,9
Lietošanas tiesību aktīvi	9,1	9,8
Pārējie pamatlīdzekļi	2,5	2,2
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	3,3
Citi ilgtermiņa finanšu ieguldījumi	1,8	1,2
Atliktā nodokļa aktīvs	2,8	5,6
Krājumi	3,8	2,5
Nākamo periodu izmaksas	1,7	2,1
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	0,7	0,2
Citi debitori	4,5	10,0
Pārdošanai turētu meitas uzņēmumu aktīvi	12,9	0,4
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	2,4	5,2
Nauda un naudas ekvivalenti	10,1	13,8
Aktīvi kopā	320,0	361,5

Konsolidēts finanšu stāvokļa pārskats - Pašu kapitāls un saistības

milj. EUR	31 Dec. 2021	31 Dec. 2022
Pašu kapitāls		
Akciju vai daļu kapitāls (pamatkapitāls)	1,0	1,0
Nesadalīta peļņa	22,3	40,7
Valūtas pārvērtēšanas rezerve	0,2	5,1
Rezerves	0,8	1,1
Uz uzņēmuma īpašniekiem attiecināmais pašu kapitāls kopā	24,3	47,9
Uz mazākuma akcionāriem attiecināmā daļa	7,1	6,1
Subordinētie aizņēmumi	17,3	19,0
Pašu kapitāls kopā	48,7	73,0
Saistības		
Aizņēmumi	241,6	261,5
Uzkrājumi	0,1	0,2
No pircējiem saņemtie avansi un citi maksājumi	0,9	0,5
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	2,7	1,7
Uzņēmuma ienākuma nodokļa saistības	3,7	4,4
Nodokļi	1,8	2,5
Citi kreditori	10,1	12,6
Pārdošanai turētu meitas uzņēmumu saistības	6,1	0,1
Uzkrātās saistības	4,2	5,0
Citi īstermiņa kreditori	0,1	-
Saistības kopā	271,3	288,5
Pašu kapitāls un saistības kopā	320,0	361,5

Konsolidētais ieņēmumu pārskats

milj. EUR	12M 2021	12M 2022
Procentu ieņēmumi, kas aprēķināti, izmantojot faktiskās procentu likmes metodi	136,5	170,5
Procentu izmaksas, kas aprēķināti, izmantojot faktiskās procentu likmes metodi	(28,2)	(32,0)
Neto procentu ieņēmumi	108,3	138,5
Ieņēmumi no maksām un komisijas naudām	7,3	7,9
Ieņēmumi no nomas	6,4	5,4
Neto ieņēmumi kopā	122,0	151,8
Vērtības samazinājuma izmaksas	(38,5)	(42,4)
Ar savstarpējās kreditēšanas platformas pakalpojumiem saistītās izmaksas	(1,0)	(1,0)
Pārdošanas izmaksas	(8,2)	(8,0)
Administrācijas izmaksas	(51,3)	(61,6)
Obligāciju refinansēšanas izmaksas	(5,7)	-
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	(2,2)	(5,2)
Neto rezultāts no valūtas maiņas kursu atšķirībām	1,1	(6,2)
Peļņa pirms nodokļiem	16,2	27,4
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(6,9)	(9,7)
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	0,4	2,6
Pārskata perioda peļņa pēc nodokļiem	9,7	20,3
Pārdošanai turētu uzņēmumu darbības rezultāts	(2,6)	(1,7)
Ārvalstīs notikušo darījumu finanšu informācijas pārvēršana uzrādīšanas valūtā	2,5	5,0
Kopā apvienotie ieņēmumi pārskata periodā bez valūtas kursu svārstībām	6,0	24,8
Apvienotie ieņēmumi pārskata periodā kopā	9,6	23,6

Konsolidētais naudas plūsmas pārskats

milj. EUR	31 Dec. 2021	31 Dec. 2022
Pamatdarbības neto naudas plūsma		
Peļņa pirms nodokļiem	14,4	25,8
Korekcijas:		
Nolietojums un amortizācija	5,3	8,7
Procentu izdevumi	21,4	32,0
Procentu iegērumi	(94,4)	(170,5)
Zaudējumi no pamatlīdzekļu atsavināšanas	2,5	2,8
Vērtības samazinājuma izmaiņas	28,6	42,4
Zaudējumi/(iegērumi) no valūtas kursa svārstībām	0,8	1,2
Saimnieciskās darbības peļņa pirms apgrozāmā kapitāla izmaiņām	(21,4)	(57,6)
Krājumu atlikumu (pieaugums)/samazinājums	(2,3)	1,3
Debitoru parādu atlikumu (pieaugums)/samazinājums	(55,0)	(72,3)
Piegādātājiem maksājamo parādu atlikumu pieaugums/(samazinājums)	(1,6)	(7,1)
Bruto pamatdarbības naudas plūsma	(80,3)	(135,7)
Saņemtie procenti	96,7	170,5
Samaksātie procenti	(19,8)	(29,1)
Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem	(2,6)	(9,9)
Pamatdarbības neto naudas plūsma	(6,0)	(4,2)
Ieguldīšanas darbības naudas plūsma		
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	(5,3)	(5,1)
Nomas autoparka iegāde	(3,0)	(5,0)
Atmaksātie aizdevumi	6,5	5,7
Izsniegtie aizdevumi un bankas depozīti	(0,5)	-
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma	(2,3)	(4,4)
Finansēšanas darbības naudas plūsma		
Iegērumi no aizņēmumiem	211,6	190,5
Aizņēmumu atmaksa	(198,2)	(177,6)
Dividenžu izmaksa	(0,3)	(0,6)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma	13,1	12,3
Izmaiņas naudas atlikumā	4,8	3,7
Naudas atlikums gada sākumā	9,3	10,1
Naudas atlikums gada beigās	14,1	13,8

Latvijas uzņēmuma darbības rādītāji

AS "mogo" starpposma saīsinātā finanšu informācija (konsolidēts)

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

milj. EUR	12M 2021	12M 2022
Procentu ieņēmumi, kas aprēķināti, izmantojot faktiskās procentu likmes metodi	7,7	7,5
Procentu izmaksas, kas aprēķināti, izmantojot faktiskās procentu likmes metodi	(4,5)	(4,3)
Neto procentu ieņēmumi	3,2	3,2
Ieņēmumi no maksām un komisijas naudām	0,4	0,2
Ieņēmumi no nomas	6,5	4,7
Neto ieņēmumi kopā	10,1	8,1
Vērtības samazinājuma izmaksas	0,3	0,4
Ar savstarpējās kreditēšanas platformas pakalpojumiem saistītās izmaksas	(0,1)	(0,1)
Pārdošanas izmaksas	(0,2)	(0,2)
Administrācijas izmaksas	(5,9)	(5,1)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	1,4	0,7
Peļņa pirms nodokļiem	5,6	3,8
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-
Pārskata perioda peļņa pēc nodokļiem	5,6	3,8

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

milj. EUR	31 Dec. 2021	31 Dec. 2022
Aktīvi		
Debitoru prasības par izsniegtajiem aizdevumiem, aizdevumi klientiem un ilgtermiņu noma	16,6	12,6
Aizdevumi Mogo Finance S.A.	35,6	39,9
Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs	0,8	0,8
Grupās sabiedrību parādi	0,9	0,6
Citi debitori	0,7	0,7
Nākamo periodu izmaksas	0,1	0,1
Nauda un naudas ekvivalenti	0,4	0,7
Aktīvi kopā	55,1	55,4

milj. EUR	31 Dec. 2021	31 Dec. 2022
Pašu kapitāls		
Akciju vai daļu kapitāls (pamatkapitāls)	0,4	0,4
Citas rezerves	(1,8)	(1,8)
Nesadalīta peļņa		
Iepriekšējo gadu peļņa	10,2	15,8
Pārskata perioda peļņa	5,6	3,8
Pašu kapitāls kopā	14,4	18,2

Saistības		
Aizņēmumi	37,8	34,5
Citi uzkrājumi	1,8	1,3
No pircējiem saņemtie avansi	0,1	0,2
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	0,1	0,4
Parādi radniecīgajām sabiedrībām	0,4	0,4
Nodokļi	0,1	-
Uzkrātās saistības	0,4	0,4
Saistības kopā	40,7	37,2
Pašu kapitāls un saistības kopā	55,1	55,4

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
- **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
- **Elektroenerģijas noma pakalpojuma un transportlīdzekļu abonēšanas produkti** – motociklu finansējuma produkti Āfrikā, lietoto auto noma produkti Baltijā un auto abonēšanas produkts Latvijā
- **ESG** – vides aizsardzības, sociālās atbildības un pārvaldības stratēģija
- **Izmaksu/ienākumu attiecība** – 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 noma portfelis)
- **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 noma portfeļa ienesīgums** – procentu ieņēmumu, kas aprēķināti, izmantojot faktiskās procentu likmes metodi un ieņēmumu no nomas summa gadā/vidējais neto aizdevumu un lietotu auto noma portfelis
- **Vidējais neto aizdevumu un lietotu transportlīdzekļu noma portfelis** – neto aizdevumu un lietotu auto noma 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 kredīšanas 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 īpašumā vai labā, izņemot gadījumus, kad piemērojams izņēmums saskaņā ar Vērtspapīru likumu vai uz darījumu neattiecas Vērtspapīru likuma prasības par reģistrāciju.

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

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