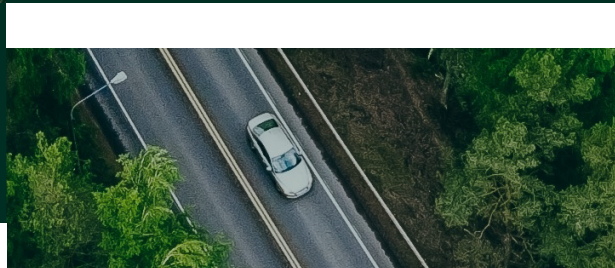
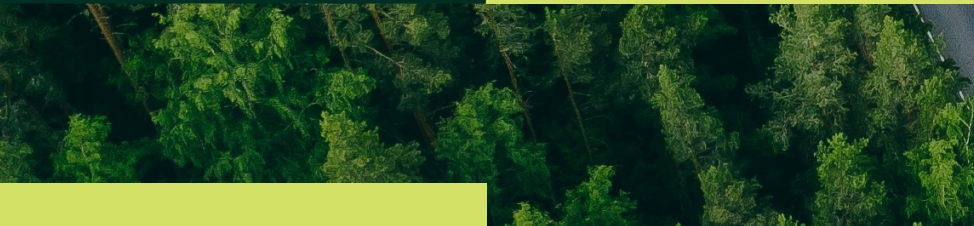


Eleving^{GROUP}

Neauditētie rezultāti
par sešu mēnešu periodu, kas
noslēdzās 2022. gada 30. jūnijā



Saturs

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

6 mēneši īsumā

350 000+

Kopējais klientu skaits

EUR 275,8 milj.

Patēriņa un transportlīdzekļu finansēšanas portfelis

EUR 32,3 milj.¹

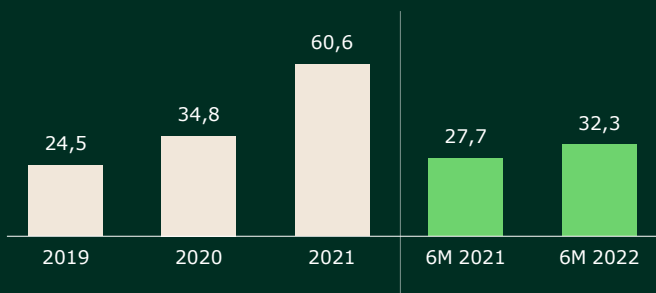
EBITDA, 6M 2022

EUR 90,0 milj.²

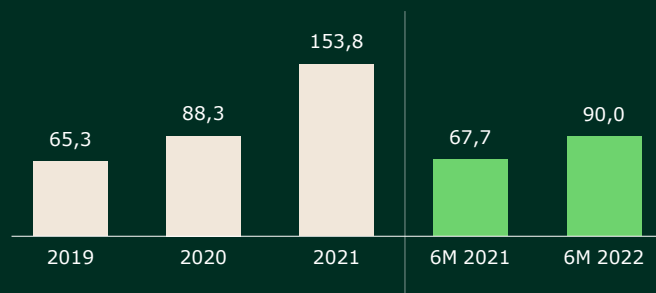
Ieņēmumi, 6M 2022

Teicama sešu mēnešu EBITDA¹ – 32,3 milj. eiro

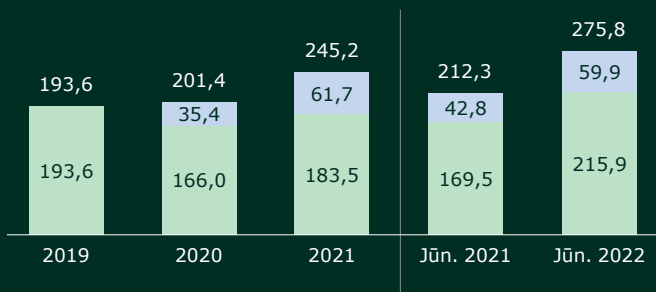
EBITDA, EUR milj.¹



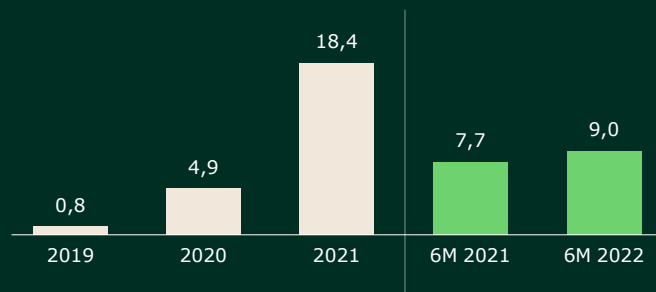
Ieņēmumi, EUR milj.²



Produktu portfelis, EUR milj.



Tīrā peļņa pirms FX, EUR milj.³



■ Transportlīdzekļu finansējums ■ Patēriņa finansējums

¹ 2020. gada EBITDA koriģēta ar vienreizējām izmaksām: a) Mežaiņa 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) citām vienreizējiem ieņēmumiem. 2021. gada EBITDA koriģēta ar vienreizējām izmaksām: a) iegādāto uzņēmumu patiesās vērtības pieauguma amortizāciju EUR 3,2 milj.; b) ar zaudējumiem no pārdošanai turētu uzņēmumu darbības norakstīšanas EUR 1,0 milj.; (c) obligāciju refinansēšanas izmaksām EUR 5,7 milj. apmērā. 2021. gada sešu mēnešu EBITDA koriģēta ar vienreizējām izmaksām: a) iegādāto uzņēmumu patiesās vērtības pieauguma amortizāciju EUR 1,8 milj.; b) ar zaudējumiem no pārdošanai 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 sešu mēnešu periodā attiecīgi ar patiesās vērtības pieauguma amortizāciju EUR 3,2 milj. un EUR 1,8 milj. apmērā.

³ 2020. gadā peļņa koriģēta ar vienreizējām izmaksām: a) Mežaiņa 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) citām vienreizējiem ieņēmumiem. 2021. gada EBITDA koriģēta ar vienreizējām izmaksām: a) iegādāto uzņēmumu patiesās vērtības pieauguma amortizāciju EUR 3,2 milj.; b) ar zaudējumiem no pārdošanai turētu uzņēmumu darbības norakstīšanas EUR 1,0 milj.; (c) obligāciju refinansēšanas izmaksām EUR 5,7 milj. apmērā. 2021. gada sešu mēnešu EBITDA koriģēta ar vienreizējām izmaksām: a) iegādāto uzņēmumu patiesās vērtības pieauguma amortizāciju EUR 1,8 milj.; b) ar zaudējumiem no pārdošanai turētu uzņēmumu darbības norakstīšanas EUR 0,4 milj. apmērā.

Noturīga izaugsme, saglabājot teicamu rentabilitāti

Operatīvie un stratēģiskie notikumi

- Savā desmitajā darbības gadā Eleving Group turpina demonstrēt stabilus finanšu rezultātus un īstenot iepriekš pieņemto stratēģiju, sasniedzot visu laiku augstāko sešu mēnešu ieņēmumu līmeni un palielinot neto kredītportfeli līdz EUR 275,8 milj. jeb par 6% attiecībā pret iepriekšējo ceturksni.
- Nepārtraukta uzņēmējdarbības diversifikācija un līdzsvarota ieņēmumu plūsma no trīs pamatdarbības virzieniem:
 - elastīgās nomas un transportlīdzekļu abonēšanas produkti sešu mēnešu ieņēmumos veidoja EUR 23,5 milj., kas ir par 142,3% vairāk nekā 2021. gada pirmajos sešos mēnešos un par 23,8% vairāk nekā iepriekšējā ceturksnī. Galvenie ieņēmumu virzītājspēki bija augstvērtīgie rezultāti motociklu-taksometru finansēšanas segmentā Austrumāfrikā un veiksmīga nomas un auto abonēšanas produktu attīstība Baltijas valstīs;
 - nomas un atgriezeniskā līzina produktu ieņēmumi sasniedza EUR 31,5 milj., kas ir par 30,7% vairāk nekā iepriekšējā gada pirmajos sešos mēnešos un par 5,9% vairāk nekā šā gada pirmajā ceturksnī. Ceturkšņa ieņēmumu pieaugumu galvenokārt noteica pakāpenisks portfeļa pieaugums teju visos Grupas tirgos;
 - patēriņa finansēšanas produkti ceturkšņa ieņēmumu kopējā apjomā veidoja EUR 31 milj. jeb par 8,8% vairāk nekā 2021. gada pirmajos sešos mēnešos, bet par 25,8% mazāk nekā iepriekšējā ceturksnī. Patēriņa finansēšanas ieņēmumu negatīvo tendenci galvenokārt noteica Ukrainas portfeļa samazinājums.
- Eleving Group ir spēris vēl vienu nozīmīgu soli, lai kļūtu par vienu no lielākajiem spēlētājiem mobilitātes jomā, līdzfinansējot elektrisko automašīnu koplietošanas pakalpojumu OX Drive. Mobilā lietotne OX Drive Latvijā tika prezentēta 2022. gada 30. jūnijā, un tās autoparkā šobrīd ir 43 Tesla Model 3 automašīnas. Jaunuzņēmums līdz gada beigām ir apņēmis palielināt savu autoparku līdz aptuveni 100 automašīnām. Pirmajās darbības nedēļās OX Drive aplikācija tika lejupielādēta vairāk nekā 10 000 reizu, turklāt autoparka noslodzes līmenis ir teju 100%.
- Otrajā ceturksnī Eleving Group ir turpinājis iesākto ceļu uz ilgtspējīgu uzņēmējdarbību un nākotni, sasniedzot vairākus nozīmīgus mērķus, kas izriet no pavasarī pieņemtās ESG stratēģijas:
 - Eleving Group ir ieguvis klimatneitrāla uzņēmuma statusu, piedaloties emisiju kompensācijas projektos Kenijā un Ugandā. Kenijā tika līdzfinansēts (Great Rift Valley) mežu atjaunošanas projekts, kamēr Ugandā tika sniegts līdzfinansējums mājsaimniecības plīšu iegādei Up Energy Improved Cookstoves programmas ietvaros;
 - Eleving Group maijā pievienojās sabiedrības par atklātību Delna un CSR Latvia rīkotajai iniciatīvai Nulles tolerance pret korupciju, apvienojot spēkus ar citiem lielajiem uzņēmumiem cīņai pret korupciju Latvijas biznesa un politikajā telpā.

Finanšu aktualitātes un progress

- Stabila rentabilitāte, pateicoties:
 - EBITDA rādītājam – EUR 32,3 milj. (2021. gada pirmajos 6 mēnešos – EUR 27,7 milj.);
 - neto peļņai pirms valūtas kursa svārstību ietekmes – EUR 9 milj. (2021. gada pirmajos 6 mēnešos – EUR 5,5 milj.);
 - neto peļņai pēc valūtas kursa svārstību ietekmes – EUR 7,4 milj. (2021. gada pirmajos 6 mēnešos – EUR 5,6 milj.).
- Rekordliels neto kredītportfelis – EUR 275,8 milj.; pieaugums par EUR 15,7 milj. salīdzinājumā ar iepriekšējo ceturksni. Patēriņa finansēšanas produkti pārskata perioda beigās veidoja EUR 59,9 milj., bet transportlīdzekļu finansēšanas produkti mērāmi EUR 215,9 milj. apmērā.
- Uzņēmums ir veiksmīgi turpinājis samazināt savu relatīvo operacionālo izmaksu bāzi, par ko liecina 4,1 p.p. izmaksu un ienākumu attiecības kritums (izņemot izdevumus par vērtības samazināšanos) 2022. gada 6 mēnešos, salīdzinot ar 2021. gada pirmajiem sešiem mēnešiem. Turklāt, novērojot straujo inflācijas un vispārējo izmaksu pieaugumu vispasaules ekonomikā, grupa arī turpmāk plāno fokusēties uz izmaksu optimizāciju.
- Jūnijā Fitch Ratings atkārtoti piešķīra "B-" reitingu Eleving Group ilgtermiņa saistību izpildes reitingam (IDR) un nodrošinātajiem parādiem. Ilgtermiņa IDR perspektīva novērtēta kā stabila.
- Pietiekama kapitalizācija - kapitalizācijas rādītājs pārskata periodā bija 23% (2021. gada 31. decembrī – 20,7%), atrodoties stabili virs eiroobligāciju noteiktā līmeņa.



Eleving Group vadības komentārs



Modestas Sudnius
Elevation Group izpilddirektors

Lai gan pasaulē un investīciju tirgos valda liela nenoteiktība, esam turpinājuši demonstrēt stabilu sniegumu. Elevation Group portfelis un ieņēmumi šā gada pirmajā pusē turpināja augt, kamēr uzņēmums sekmīgi īstenoja savu iepriekš pieņemto stratēģiju. Tas ir nodrošinājis augstvērtīgus finanšu rezultātus ar labāko sešu mēnešu rentabilitāti kompānijas vēsturē.

Salīdzinājumā ar šo pašu periodu pagājušajā gadā, labi rezultāti ir gūti elastīgo produktu jomā, ir palielinājušies mūsu koriģētie ieņēmumi un EBITDA, kā arī tīrā peļņa un neto portfelis. Paturot prātā sekmīgo pusgadu, mēs tomēr esam piesardzīgi pret dažādajiem ģeopolitiskajiem un ekonomiskās situācijas izraisītajiem signāliem, piemēram, inflāciju, energoresursu izmaksu kāpumu un kopējo noskaņojumu ekonomikā.

Kā bija sagaidāms, iepriekš minētie faktori vispirms skar jaunattīstības valstis, un jau tagad ir vērojama ekonomikas izaugsmes tempa palēnināšanās Āfrikas tirgos, kur mūsu produkti ir kļuvuši par pamatpreču Kenijas un Ugandas mobilitātes veicināšanā. Esam sekmīgi tikuši galā ar klientu maksājumu disciplīnas nevēlamo pasliktināšanos, paralēli pievēršoties arī restrukturizēšanai un efektīviem pārprofilēšanas un nodrošinājumu pārdošanas procesiem. Mūsu attīstītākajos tirgos - Austrumeiropā, Baltijas valstīs un Kaukāzā, portfeļa rezultāti ir stabili.

Mūsu stratēģiskā priekšrocība ir uzņēmējdarbības diversifikācija — uzņēmējdarbības riski tiek sadalīti pa 13 tirgiem trīs kontinentos. Tas ir palīdzējis uzņēmumam sekmīgi pārvarēt ārējos satricinājumus, nekaitējot grupas darbības rezultātiem.

Nemot vērā pašreizējo ekonomisko situāciju, nākamajā pusgadā Elevation Group saglabās savu izaugsmes un attīstības virzienu, bet ar mazliet konservatīvāku pieeju. Tiks turpināti biznesa procesu efektivitātes uzlabojumi un pamata fokuss būs vērsts uz jau esošajiem produktiem un tirgiem.

Esam guvuši vairākus nozīmīgus sasniegumus vides, sociālajā un pārvaldības (ESG) jomā. Otrajā ceturksnī Elevation Group saņēma Carbon Footprint Ltd. oglekļa neitralitāti apliecināšu sertifikātu. Tas nozīmē, ka šogad esam pilnībā kompensējuši pašu radīto ietekmi uz vidi. Vienlaikus Elevation Group kļuva par iniciatīvas "Nulles tolerance pret korupciju" sesto dalībnieku. Rezultātā esam uzlabojuši iekšējo korupcijas, kukuļošanas un krāpšanas apkarošanas politiku.

Pirmo sešu mēnešu laikā uzņēmuma finansiālais stāvoklis ir kļuvis vēl stabilāks, neraugoties uz potenciālajiem ārējiem izaicinājumiem. Tomēr, izvērtējot visus apzinātos nezināmos faktorus, mēs kļūstam piesardzīgāki lēmumu pieņemšanā, jo īpaši attiecībā uz mūsu valstu un produktu portfeli.

Tā kā 2021. gadā esam veiksmīgi piesaistījuši eiroobligācijas (EUR 150 milj., kotētas Frankfurtē), kā arī refinansējuši mūsu Latvijas obligācijas (EUR 30 milj., kotētas Baltijas valstīs), esam nodrošinājuši ievērojami izdevīgākus finansējuma nosacījumus, kā tos, kas šobrīd pieejami kapitāla tirgos. Tāpat mūsu piesaistītā finansējuma atmaksas termiņš ir pagarināts ar Latvijas nenodrošināto obligāciju atmaksu 2024. gadā un eiroobligāciju atmaksu 2026. gadā. Turklāt 2021. gada pēdējās dienās izlaidām arī mūsu subordinētās obligācijas EUR 25 milj. vērtībā ar dzēšanas termiņu 2031. gadā. Pašlaik tās kotējas Frankfurtē un Baltijas bīržās.

Mūsu sasniegumus labvēlīga ilgtermiņa finansējuma nodrošināšanā, kā arī panākumus uzņēmuma bilances aktīvu kvalitātes uzlabošanā

nesen pozitīvi novērtēja Fitch Ratings, un grupa atkārtoti saņēma vērtējumu B- (stabila perspektīva).

Lai labāk sagatavotu uzņēmumu iespējamiem satricinājumiem nākotnē, mēs esam nedaudz adaptējuši savu stratēģiju — tiek samazināti jaunu produktu ieviešanas un jaunu tirgu apguves tempi. Mūsu pamata uzmanība ir pievērsta produktiem ar vislabākajām peļņas īpašībām. Mēs uzskatām, ka portfeļa un biznesa darbības efektivitātei turpmākajos mēnešos būs izšķiroša nozīme.

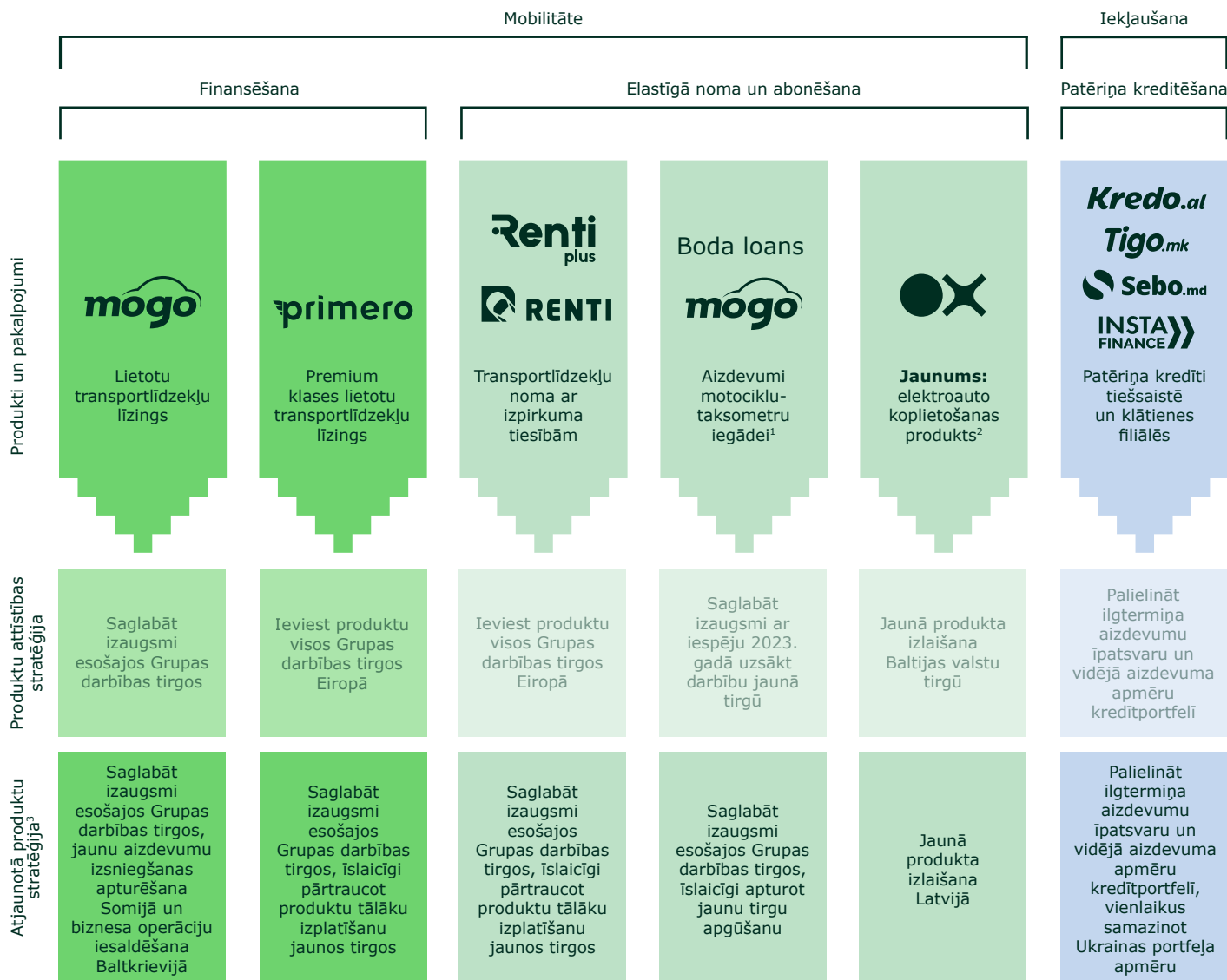
Elevation Group ir izveidojusi labi funkcionējošu vertikālu produktu ciklu, kas ļauj izmantot transportlīdzekli visā tā vērtības ķēdē — iegādājamiem pilnīgi jaunus transportlīdzekļus un paturam tos mūsu portfeli desmit gadus, lai tālāk izmantotu automašīnu koplietošanas pakalpojumā, abonēšanas pakalpojumā, augstas klases transportlīdzekļu finansēšanā, kā arī mūsu tradicionālajos finansēšanas produktos.



Māris Kreics
Elevation 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 un procentu seguma rādītāju - uzlabošana ar iespējamu kredītreitinga 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

Darba atsākšanas programma darbiniekiem, kuri atgriezās pēc bērnu kopšanas atvaļinājuma

¹ Kenijā un Ugandā.

² Elektroauto koplietošanas produkts ieviests 2022. gada 2. ceturkšņa beigās.

³ Grupa ir īslaicīgi pielāgojusi savu produktu stratēģiju, reaģējot uz izmaiņām pasaules ekonomikā.

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

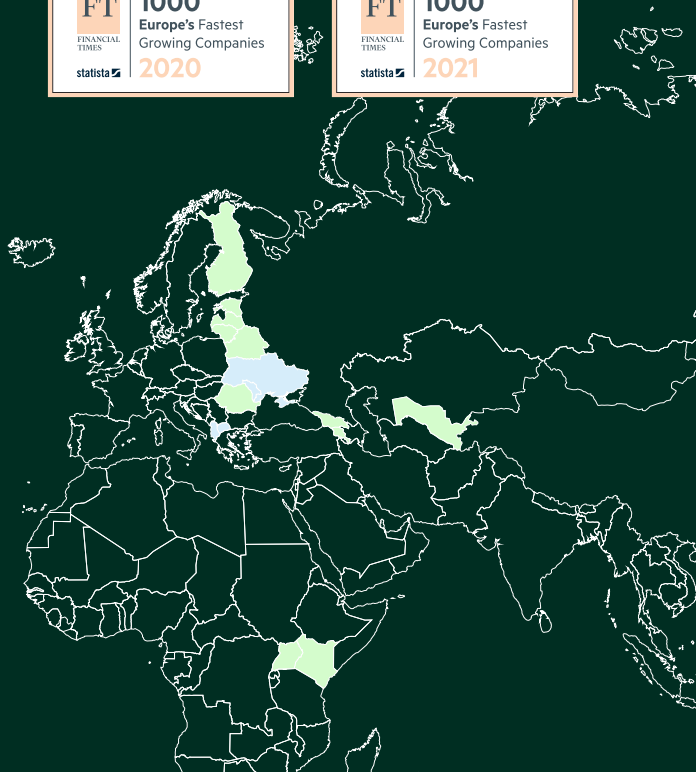
Nepārtraukta izaugsme

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



Globāla pārstāvniecība

Eleving Group ir starptautisks un strauji augošs finanšu tehnoloģiju uzņēmums ar darbību visā pasaulē - 13 valstīs, 3 kontinentos.



Konferences zvans

17. augustā

Konferences zvans rezultātu apspriešanai ar Grupas vadības komandu angļu valodā paredzēts 2022. gada 17. augustā 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

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

milj. EUR	6M 2021	6M 2022	Izmaiņa (%)
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	58,9	83,3	41,4%
Procentu izmaksas un tamlīdzīgas izmaksas	(14,4)	(14,6)	1,4%
Neto procentu ieņēmumi	44,5	68,7	54,4%
Ieņēmumi no ilgtermiņa nomas	3,4	2,7	-20,6%
Vērtības samazinājuma izmaksas	(16,3)	(26,3)	61,3%
Saimnieciskās darbības izmaksas un ieņēmumi	(23,9)	(31,4)	31,4%
Valūtas kursu svārstības	0,1	(1,6)	nm
Peļņa pirms nodokļiem	7,8	12,1	55,1%
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(2,2)	(4,7)	113,6%
Peļņa pēc nodokļiem bez valūtas kursu svārstībām un pārdošanai turētu uzņēmumu darbības rezultāta	5,5	9,0	63,6%
Peļņa pēc nodokļiem	5,6	7,4	32,1%

Procentu ieņēmumi, ieņēmumi no nomas pakalpojumiem un tamlīdzīgi ieņēmumi

milj. EUR	6M 2021	6M 2022	Izmaiņa (%)
Elestīgās nomas pakalpojuma un transportlīdzekļu abonēšanas produkti	9,7	23,5	142,3%
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	6,3	20,7	228,6%
Ieņēmumi no ilgtermiņa nomas	3,4	2,7	-20,6%
Citi ieņēmumi	-	0,1	nm
Finanšu un atgriezeniskā lizinga ieņēmumi	24,1	31,5	30,7%
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	24,1	31,5	30,7%
Patēriņa kreditēšanas ieņēmumi	28,5	31,0	8,8%
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	28,5	31,0	8,8%
Vidējais neto aizdevumu un lietotu auto nomas portfelis	207,0	260,5	25,8%
Vidējais neto aizdevumu un lietotu auto nomas portfeļa ienesīgums	60,2%	66,0%	5,8 p,p,

Procentu un tamlīdzīgi ieņēmumi un ieņēmumi no lietotu auto nomas šajā periodā palielinājās par 38,0% un sasniedza EUR 86,0 milj. (6M 2021: EUR 62,3 milj.), atspoguļojot pieaugumu vidējā neto aizdevumu un lietotu auto nomas portfelī par 25,8% līdz EUR 260,5 milj. (6M 2021: EUR 207,0 milj.) un nepārtrauktu koncentrēšanos uz visaugstākā ienesīguma tirgiem un produktiem.

Procentu izmaksas un tamlīdzīgas izmaksas

Par spīti kopējo aizņēmumu pieaugumam līdz EUR 258,8 milj. (2021. gada 30. jūnijā: EUR 219,0 milj.), procentu izmaksas saglabājušās teju nemainīgas attiecībā pret salīdzināmo periodu 2021. gadā, sasniedzot EUR 14,6 milj. sliekšni.

Ieņēmumi no lietotu auto nomas

Ieņēmumi no lietotu auto nomas samazinājušies par 20,6% jeb līdz EUR 2,7 milj. (6M 2021: EUR 3,4 milj.). Tikmēr lietoto auto nomas portfelis Latvijā saglabājies stabils EUR 10,7 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 94,1% uz 2022. gada 30. jūniju un sasniedza EUR 9,9 milj. sliekšni (6M 2021: EUR 5,1 milj.). Ienākumus nenesošo aizdevumu (NPL) īpatsvars (neto NPL/kopējais neto portfelis) sasniedza 6% (konservatīvas 35+ nokavējuma dienas) no neto portfeļa (2021. gada 31. decembrī: 5%) ar uzkrājumu seguma attiecību 89% (2021. gada 31. decembrī: 93%).

Vērtības samazinājuma izmaksas patēriņa kreditēšanas portfelim

Neto vērtības samazinājuma zaudējumi no aizdevumiem un debitoru parādiem uz 2022. gada 30. jūniju sasniedz EUR 48,4 milj. (6M 2021: 23,9 milj.). Ienākumus nenesošo aizdevumu (NPL) īpatsvars (neto NPL/kopējais neto portfelis) sasniedza 6% (90+ nokavējuma dienas) no neto portfeļa (2021. gada 31. decembrī: 4%) ar uzkrājumu seguma attiecību 146% (2021. gada 31. decembrī: 144%).

Saimnieciskas darbības izmaksas un ieņēmumi

Tālāk redzamā tabula atspoguļo Grupas saimnieciskās darbības kopējo izdevumu sadalījumu.

milj. EUR	6M 2021	6M 2022	Izmaiņa (%)
Atlīdzība par darbu	12,1	16,1	33,1%
Mārketiņa izmaksas	2,8	3,9	39,3%
Biroja un filiāļu uzturēšanas izmaksas	0,9	1,2	33,3%
Profesionālie pakalpojumi	1,5	1,3	-13,3%
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	3,5	4,0	14,3%
Pārējie saimnieciskas darbības izdevumi	3,1	4,9	58,1%
Kopējās saimnieciskās darbības izmaksas	23,9	31,4	31,4%

Saimnieciskās darbības kopējās izmaksas pārskata periodā palielinājās par 31,4% un sasniedza EUR 31,4 milj. (6M 2021: EUR 23,9 milj.). Saimniecisko darbību kopējo izmaksu pieaugums, galvenokārt, skaidrojams ar aizdevumu portfeļa pieaugumu.

Atlīdzība par darbu pieauga par 33,1% un sasniedza EUR 16,1 milj. (6M 2021: EUR 12,1 milj.), kas veidoja 51,3% no kopējām saimnieciskās darbības izmaksām (6M 2021: 50,6%). Mārketiņa izmaksas, ar faktiskajām izmaksām uz vienu aizdevumu EUR 13 apmērā, veidoja 12,4% no kopējās saimnieciskās darbības izmaksām un ieņēmumiem pozīcijas (6M 2021: 11,7%).

Peļņa pirms nodokļiem

Grupas konsolidētā peļņa pirms nodokļu nomaksas sasniedza EUR 12,1 milj. (6M 2021: EUR 7,8 milj.).

Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Tālāk redzamajā tabulā atspoguļots Grupas uzņēmuma ienākuma nodokļa sadalījums.

milj. EUR	6M 2021	6M 2022	Izmaiņa (%)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(3,0)	(5,8)	93,3%
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	0,8	1,1	37,5%
Uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā	(2,2)	(4,7)	113,6%

Perioda peļņa

Grupas peļņa pārskata periodā sasniedza EUR 7,4 milj. (6M 2021: EUR 5,6 milj.).

Alternatīvie darbības rādītāji (ne-SFPS rādītāji)

milj. EUR	6M 2021	6M 2022	Izmaiņa (%)
Perioda peļņa	5,6	7,4	32,1%
Uzkrājumi nodokļiem	2,2	4,7	113,6%
Procentu izmaksas	14,4	14,6	1,4%
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	3,5	4,0	14,3%
Zaudējumi no valūtas kursa svārstībām	(0,1)	1,6	nm
EBITDA	25,6	32,3	26,2%
Iegādes patiesās vērtības pieauguma amortizācija	1,8	-	nm
Ieņēmumi no meitas sabiedrību pārdošanas	0,4	-	nm
Koriģētā EBITDA	27,7	32,3	16,6%

Saīsinātā konsolidētā bilance

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

milj. EUR	31 Dec. 2021	30 Jūn. 2022
Nemateriālie ieguldījumi	14,4	15,0
Pamatlīdzekļi	12,2	14,3
Debitoru prasības par izsniegtajiem līzīng aizdevumiem, aizdevumiem klientiem un lietotu auto nomu	245,2	275,8
Atliktais nodoklis	2,8	4,4
Krājumi	3,8	4,0
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	2,4	1,4
Citi debitori	12,8	15,6
Pārdošanai turētu meitas uzņēmumu aktīvi	12,9	14,4
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	13,2
Aktīvi kopā	320,0	358,1

milj. EUR	31 Dec. 2021	30 Jūn. 2022
Akciju vai daļu kapitāls (pamatkapitāls) un rezerves	1,8	1,8
Valūtas pārvērtēšanas rezerve	0,2	3,7
Nesadalīta peļņa	22,3	27,5
Mazākuma akcionāru daļa	7,1	9,1
Subordinētais aizņēmums	17,3	19,0
Pašu kapitāls kopā	48,7	61,1
Aizņēmumi	241,6	258,8
Citas saistības	29,7	38,2
Saistības kopā	271,3	297,0
Pašu kapitāls un saistības kopā	320,0	358,1

Aktīvi

Grupas kopējie aktīvi pieauga par 11,9% un sasniedza EUR 358,1 milj. sliekšni (2021. gada 31. decembrī: EUR 320,0 milj.), atspoguļojot pieaugumu neto aizdevumu un lietoto auto nomas portfeli.

Pamatlīdzekļi

Pamatlīdzekļi palielinājās par 17,2% un sasniedza EUR 14,3 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 12,5% un sasniedza EUR 275,9 milj. sliksni (2021. gada 31. decembrī: EUR 245,2 milj.).

Neto aizdevumu portfelis un lietotu auto nomas portfelis

milj. EUR	31 Dec. 2021	Kopējā daļa (%)	30 Jūn. 2022	Kopējā daļa (%)
Attīstītie tirgi*	123,2	50,2%	130,4	47,3%
Attīstības tirgi**	59,2	24,1%	85,5	31,0%
Patēriņa kreditēšanas tirgi	61,4	25,0%	59,9	21,7%
Uz laiku apturētie tirgi***	1,4	0,6%	-	0,0%
Neto aizdevumu portfelis un lietotu auto nomas portfelis kopā	245,2	100,0%	275,8	100,0%

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

** Attīstības tirgi ir Uzbekistāna, Kenija, Uganda.

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

Neto aizdevumu portfeļa sadalījums pa produkti tipiem

milj. EUR	31 Dec. 2021	Kopējā daļa (%)	30 Jūn. 2022	Kopējā daļa (%)
Elestīgās nomas pakalpojuma un transportlīdzekļu abonēšanas produkti	53,6	21,9%	72,8	26,4%
Finanšu un atgriezeniskais līzings produkti	130,2	53,1%	143,1	51,9%
Patēriņa kreditēšanas produkti	61,4	25,0%	59,9	21,7%
Neto aizdevumu portfelis kopā	245,2	100,0%	275,8	100,0%

Kamēr kreditēšanas tirgi attīstītajās 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. jūnija beigām sasniedza jau 26,4% no kopējā neto aizdevumu portfeļa.

Patēriņa kreditēšanas produktu īpatsvars attiecībā pret neto aizdevumu portfeli uz 2022. gada 30. jūnija beigām sastādīja 21,7%, kas sakrīt ar grupas ilgtermiņa stratēģiju.

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

Neto aizdevumu portfelis un lietotu auto nomas portfelis

milj. EUR	31 Dec. 2021	Kopējā daļa (%)	30 Jūn. 2022	Kopējā daļa (%)
1. stadija*	150,5	86,9%	168,3	82,0%
2. stadija**	14,9	8,6%	24,1	11,7%
3. stadija***	7,7	4,4%	12,8	6,2%
Neto portfelis kopā	173,1	100%	205,2	100%
Ilgtermiņa nomas portfelis	10,7	5,8%	10,7	5,0%
Neto aizdevumu portfelis un lietotu auto nomas portfelis kopā	183,8		215,9	
Neto NPL koeficients****	4,5%		6,2%	
Vērtības samazinājuma seguma koeficients*****	93,0%		88,5%	

* Summas tiek atzītas, pamatojoties uz 12m ECL 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.

*** Līzings un aizdevumi tiek uzskatīti par kredīt nespējīgiem un saistības nepildošiem. Summas tiek grāmatotas kā LTECL. Finanšu līzinga 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 portfeli palielinājusies līdz 6,2% (2021. gada 31. decembrī: 4,5%).

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

Neto patēriņa kredītu portfelis

milj. EUR	31 Dec. 2021	Kopējā daļa (%)	30 Jūn. 2022	Kopējā daļa (%)
1. stadija*	57,6	93,8%	54,1	90,3%
2. stadija**	1,4	2,3%	2,5	4,2%
3. stadija***	2,4	3,9%	3,3	5,5%
Neto portfelis kopā	61,4	100%	59,9	100%
Neto NPL koeficients****	3,8%		5,5%	
Vērtības samazinājuma seguma koeficients*****	143,9%		145,6%	

* Summas tiek atzītas, pamatojoties uz 12m ECL 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 nepilnīgiem. Summas tiek grāmatotas kā LTECL. Aizdevumi ar 90 DPD tiek uzskatīti par saistības nepilnīgiem, tādēļ tiem tiek piešķirta 3. stadija.

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

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

Pašu kapitāls

Kopējais pašu kapitāls pieauga par 25,5% un sasniedza EUR 61,1 milj. (2021. gada 31. decembrī: EUR 48,7 milj.). Kapitalizācijas rādītājs pārskata perioda beigās sasniedza 23,0% sliekšni (2021. gada 31. decembrī: 20,7%), kas ļauj izpildīt un pārsniegt Eiroobligāciju līgumiskos nosacījumus.

Saistības

Grupas pasīvu vērtība sasniedza EUR 297,0 milj. (2021. gada 31. decembrī: EUR 271,3 milj.).

Aizņēmumi

Šajā tabulā aizņēmumi un saistības sadalīti pa veidiem.

milj. EUR	31 Dec. 2021	30 Jūn. 2022
Aizņēmumi no kredītiestādēm	7,6	17,2
Latvijas obligācijas	29,5	28,6
Eiroobligācijas (neiekļaujot uzkrātos procentus)	142,2	146,8
Obligāciju iegādes izmaksas un uzkrātie procenti	(2,4)	(2,0)
Savstarpējās kreditēšanas platformas piesaistīts finansējums	62,3	66,5
Parādi radniecīgajām sabiedrībām un aizņēmumi no nesaistītām pusēm	2,4	1,7
Aizņēmumi un saistības kopā	241,6	258,8

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 parakstīšanās summu EUR 1 000, ar dzēšanas termiņu 3 gadi un ar fiksētu kuponu 11% gadā, kas maksājams katru mēnesi. Obligācijas tika piedāvātas esošajiem AS Mogo obligāciju īpašniekiem un citiem privātajiem un institucionālajiem investoriem no Baltijas reģiona.

Eiroobligācijas

2021. gada 29. decembrī Eleving grupa veiksmīgi emitēja 5 gadu 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 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 Jun. 2021	30 Jūn. 2022
Peļņa pirms nodokļiem	9,7	11,5
Pamatdarbības neto naudas plūsma	(4,6)	(13,7)
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma	1,1	(2,4)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma	2,1	19,2
Izmaiņas naudas atlikumā	(1,4)	3,1
Naudas atlikums gada sākumā	9,3	10,1
Naudas atlikums gada beigās	7,9	13,2

Pamatdarbības neto naudas plūsma pārskata periodā bija negatīva EUR (13,7) milj. apmērā (6M 2021: EUR (4,6) milj.). Grupas neto naudas plūsma no ieguldīšanas un finansēšanas darbībām attiecīgi sasniedza EUR (2,4) milj. (6M 2021: EUR 1,1 milj.) un EUR 19,2 milj. (6M 2021: EUR 2,1 milj.).

Eiroobligāciju līgumisko nosacījumu izpilde

Kapitalizācijas rādītājs	31 Dec. 2021	30 Jūn. 2022	Izmaiņa (p.p.)
Pašu kapitāls / Neto finanšu aizdevumi klientiem	20,7%	23,0%	2,3

Pelnītspējas rādītājs	31 Dec. 2021	30 Jūn. 2022	Izmaiņa (%)
Procentu seguma koeficients (Interest coverage ratio, ICR)	2,5	2,6	5,0%

Parādsaistību slogs	31 Dec. 2021	30 Jūn. 2022	Izmaiņa (%)
Parādsaistību slogs	3,8	3,8	0,0%

milj. EUR	Mintos aizņēmumu portfelis			Kopā neto aizdevumu portfelis un lietotu auto nomas portfelis			
	31 Dec. 2021	30 Jūn. 2022	Izmaiņa (%)	31 Dec. 2021	Kopējā daļa (%)	30 Jūn. 2022	Kopējā daļa (%)
Valsts							
Armēnija*	1,0	1,7	70,0%	9,9	5,4%	12,6	5,8%
Baltkrievija*	10,0	6,7	-33,0%	19,3	10,5%	18,0	8,3%
Gruzija*	4,2	4,0	-4,8%	14,1	7,7%	15,6	7,2%
Igaunija (Renti+)	0,0	-	0,0%	-	0,0%	0,3	0,1%
Kenija**	1,4	3,9	178,6%	39,2	21,3%	57,3	26,5%
Latvija*	5,8	6,3	8,6%	16,6	9,0%	17,0	7,9%
Lietuva*	2,3	4,1	78,3%	25,3	13,8%	25,8	11,9%
Moldova*	5,5	6,7	21,8%	14,1	7,7%	14,9	6,9%
Rumānija*	10,6	13,3	25,5%	23,9	13,0%	26,2	12,1%
Uganda**	0,0	-	0,0%	13,4	7,3%	20,8	9,6%
Uzbekistāna**	0,0	-	0,0%	6,6	3,6%	7,4	3,4%
Uz laiku apturētie tirgi***		-	0,0%	1,4	0,8%	-	0,0%
Kopējais auto lizings un lietotu auto noma	40,8	46,7	14,5%	183,8	100%	215,9	100%
Patēriņa kredītu tirgi	21,5	19,8	-7,9%	61,4	33,3%	59,9	21,7%
Kopējais	62,3	66,5		245,2		275,8	

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

** Attīstības tirgi ir Uzbekistāna, Kenija, Uganda.

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

Nesenākās norises

Regulāciju izmaiņas

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

Notikumi pēc bilances datuma

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

Direktoru ziņojums

Saskaņā ar Direktoru rīcībā esošo informāciju konsolidētais pārskats par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2022. gada 30. jūnijā, 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 sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2022. gada 30. jūnijā, 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 Jūn. 2022
Aktīvi		
Nemateriālā vērtība	4,2	4,2
Iekšēji radītie nemateriālie ieguldījumi	7,5	8,5
Citi nemateriālie ieguldījumi	2,7	2,3
Debitoru prasības par izsniegtajiem līzīngā aizdevumiem, aizdevumiem klientiem un lietotu auto nomu	245,2	275,8
Lietošanas tiesību aktīvi	9,1	10,2
Pārējie pamatlīdzekļi	2,5	3,4
Ieguldījums nomātajos pamatlīdzekļos	0,6	0,7
Prasības pret saistītajām pusēm no meitas uzņēmumu pārdošanas	2,3	-
Prasības pret trešajām pusēm no meitas uzņēmumu pārdošanas	1,1	-
Aizdevumi saistītām sabiedrībām	4,1	3,5
Citi ilgtermiņa finanšu ieguldījumi	1,8	1,3
Atliktā nodokļa aktīvs	2,8	4,4
Krājumi	3,8	4,0
Nākamo periodu izmaksas	1,7	2,7
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	0,7	0,5
Citi debitori	4,5	7,6
Pārdošanai turētu meitas uzņēmumu aktīvi	12,9	14,4
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	2,4	1,4
Nauda un naudas ekvivalenti	10,1	13,2
Aktīvi kopā	320,0	358,1

Konsolidēts finanšu stāvokļa pārskats – Pašu kapitāls un Saistības

milj. EUR	31 Dec. 2021	30 Jūn. 2022
Pašu kapitāls		
Akciju vai daļu kapitāls (pamatkapitāls)	1,0	1,0
Nesadalīta peļņa	22,3	27,5
Valūtas pārvērtēšanas rezerve	0,2	3,7
Rezerves	0,8	0,8
Uzņēmuma īpašniekiem attiecināmais kapitāls kopā	24,3	33,0
Mazākuma akcionāru daļa	7,1	9,1
Subordinētais aizņēmums	17,3	19,0
Pašu kapitāls kopā	48,7	61,1
Saistības		
Aizņēmumi	241,6	258,8
Uzkrājumi	0,1	0,1
No pircējiem saņemtie avansi un citi maksājumi	0,9	1,1
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	2,7	2,5
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	3,7	4,4
Nodokļi	1,8	1,8
Citi kreditori	10,1	14,9
Pārdošanai turētu meitas uzņēmumu saistības	6,1	8,8
Uzkrātās saistības	4,2	4,5
Citi īstermiņa kreditori	0,1	0,1
Kreditori kopā	271,3	297,0
Pašu kapitāls un saistības kopā	320,0	358,1

Konsolidētais ieņēmumu pārskats

mīļ. EUR	6M 2021	6M 2022
Procentu ieņēmumi, kas aprēķināti, izmantojot faktiskās procentu likmes metodi	58,9	83,3
Procentu izmaksas, kas aprēķināti, izmantojot faktiskās procentu likmes metodi	(14,4)	(14,6)
Neto procentu ieņēmumi	44,5	68,7
Ieņēmumi no maksām un komisijas naudām	3,6	4,0
Ieņēmumi no nomas	3,4	2,7
Neto ieņēmumi kopā	51,5	75,4
Vērtības samazinājuma izmaksas	(16,3)	(26,3)
Ar savstarpējās kredītēšanas platformas pakalpojumiem saistītās izmaksas	(0,5)	(0,4)
Pārdošanas izmaksas	(2,8)	(3,9)
Administrācijas izmaksas	(23,1)	(29,9)
Pārējie saimnieciskas darbības ieņēmumi	(1,1)	(1,2)
Neto rezultāts no valūtas maiņas kursu atšķirībām	0,1	(1,6)
Peļņa pirms nodokļiem	7,8	12,1
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(3,0)	(5,8)
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	0,8	1,1
Pārskata perioda peļņa pēc nodokļiem	5,6	7,4
Pārdošanai turētu uzņēmumu darbības rezultāts	1,8	(0,6)
Ārvalstīs notikušo darījumu finanšu informācijas pārvēršana uzrādīšanas valūtā	0,4	3,5
Kopā apvienotie ieņēmumi pārskata periodā bez valūtas kursu svārstībām	7,3	8,4
Apvienotie ieņēmumi pārskata periodā kopā	7,8	10,3

Konsolidētais naudas plūsmas pārskats

mīļ. EUR	30 Jun. 2021	30 Jūn. 2022
Pamatdarbības neto naudas plūsma		
Peļņa pirms nodokļiem	9,7	11,5
Korekcijas:		
Nolietojums un amortizācija	3,5	4,0
Procentu izdevumi	14,4	14,6
Procentu ieņēmumi	(58,9)	(83,3)
Zaudējumi no pamatlīdzekļu atsavināšanas	2,0	1,0
Vērtības samazinājuma izmaiņas	15,3	26,3
Zaudējumi no valūtas kursa svārstībām	0,3	(1,9)
Saimnieciskās darbības peļņa pirms apgrozāmā kapitāla izmaiņām	(13,7)	(27,8)
Krājumu atlikumu (pieaugums)/samazinājums	(1,3)	(0,3)
Debitoru parādu atlikumu (pieaugums)/samazinājums	(32,1)	(49,3)
Piegādātājiem maksājamo parādu atlikumu pieaugums/(samazinājums)	0,7	0,6
Bruto pamatdarbības naudas plūsma	(46,4)	(76,8)
Saņemtie procenti	60,6	83,3
Samaksātie procenti	(16,8)	(15,0)
Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem	(2,0)	(5,2)
Pamatdarbības neto naudas plūsma	(4,6)	(13,7)
Ieguldīšanas darbības naudas plūsma		
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	(4,0)	(4,1)
Nomas autoparka iegāde	(2,4)	(3,1)
Atmaksātie aizdevumi	8,5	4,8
Izsniegtie aizdevumi	(1,0)	-
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma	1,1	(2,4)
Finansēšanas darbības naudas plūsma		
Ieņēmumi no aizņēmumiem	150,2	88,9
Aizņēmumu atmaksa	(148,1)	(69,7)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma	2,1	19,2
Izmaiņas naudas atlikumā	(1,4)	3,1
Naudas atlikums gada sākumā	9,3	10,1
Naudas atlikums gada beigās	7,9	13,2

Latvijas uzņēmuma darbības rādītāji

AS "Mogo" starpposma saīsinātā finanšu informācija (konsolidēts)

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

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

Konsolidēts finanšu stāvokļa pārskats - Aktīvi, Pašu Kapitāls un saistības (AS "Mogo" (konsolidēts))

milj. EUR	31 Dec. 2021	30 Jūn. 2022
Aktīvi		
Debitoru prasības par izsniegtajiem aizdevumiem, aizdevumi klientiem un ilgtermiņu noma	16,6	17,0
Aizdevumi Eleving Group S.A.	35,6	37,1
Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs	0,8	0,9
Grupas sabiedrību parādi	0,9	2,9
Citi debitori	0,7	1,4
Nākamo periodu izmaksas	0,1	0,1
Nauda un naudas ekvivalenti	0,4	0,6
Aktīvi kopā	55,1	60,0
Pašu kapitāls		
Akciju vai daļu kapitāls (pamatkapitāls)	0,4	0,4
Citas rezerves	(1,8)	(1,8)
Nesadalīta peļņa		
Iepriekšējo gadu peļņa	10,2	15,9
Pārskata perioda peļņa	5,6	1,0
Pašu kapitāls kopā	14,4	15,5
Saistības		
Aizņēmumi	37,8	41,2
Citi uzkrājumi	1,8	1,6
No pircējiem saņemtie avansi	0,1	0,1
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	0,1	0,7
Parādi radniecīgajām sabiedrībām	0,4	0,3
Nodokļi	0,1	0,1
Uzkrātās saistības	0,4	0,5
Saistības kopā	40,7	44,5
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 ietaupāmā 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](#)