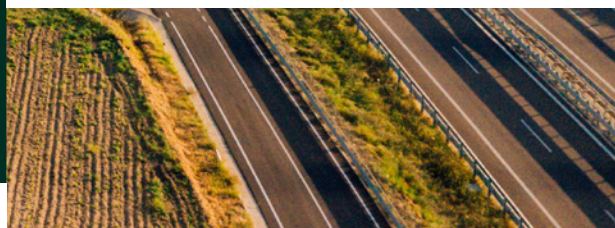
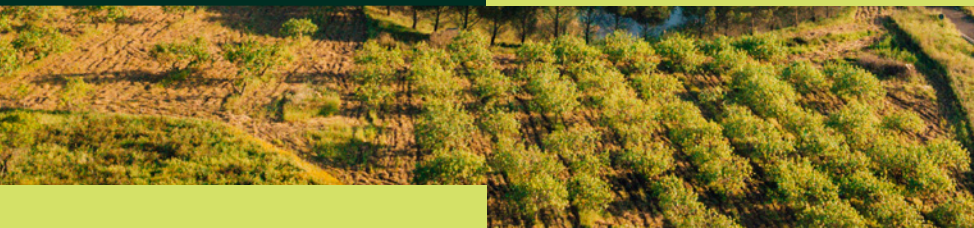
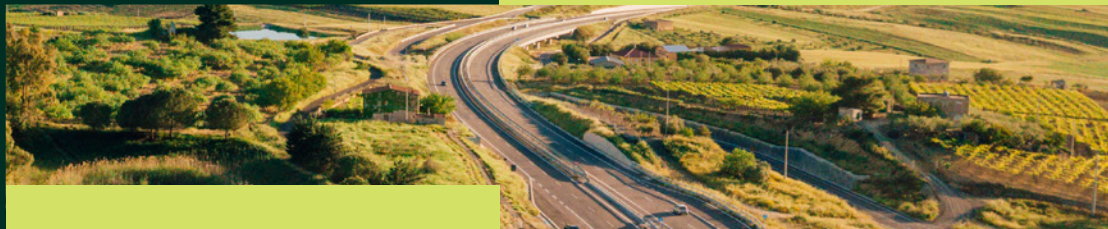


Eleving^{GROUP}

Neauditētie rezultāti
par trīs mēnešu periodu,
kas noslēdzās
2023. gada 31. martā



Saturs

| | |
|----|--|
| 3 | Trīs 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 |

3 mēneši īsumā

266 000+

Kopējais aktīvo klientu skaits

EUR 290,3 milj.

Transportlīdzekļu un patēriņa finansēšanas neto portfelis

EUR 18,9 milj.¹

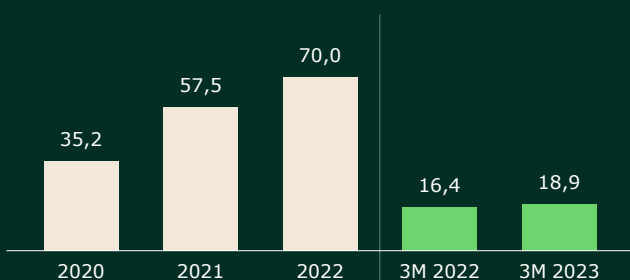
EBITDA, 3M 2023

EUR 44,7 milj.²

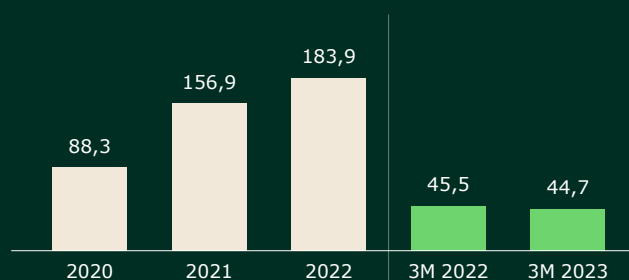
Ieņēmumi, 3M 2023

Noturīga trīs mēnešu EBITDA¹ – 18,9 milj. eiro

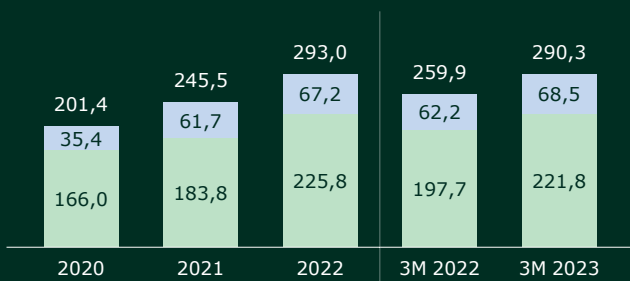
EBITDA, EUR milj.¹



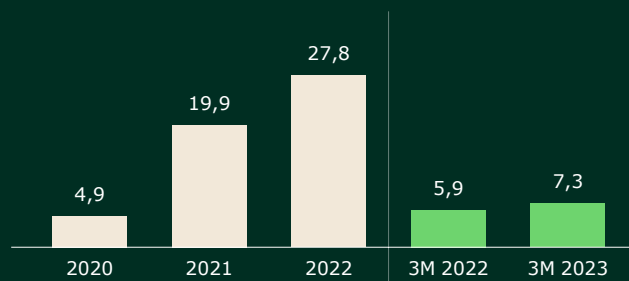
Ieņēmumi, EUR milj.²



Produktu portfelis, EUR milj.



Tīrā peļņa pirms FX, EUR milj.³



■ Transportlīdzekļu finansējums ■ Patēriņa finansējums

¹ 2020. gada EBITDA koriģēta ar vienreizējiem 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 vienreizējiem 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.; un vienreizējiem ieņēmumiem: (a) mazākuma akcionāriem attiecināmo daļu EUR 5,0 milj. apmērā. 2022. gada EBITDA koriģēta ar vienreizējiem izmaksām: (a) ar zaudējumiem no pārdošanai turētu uzņēmumu darbības norakstīšanas EUR 0,8 milj. apmērā; un vienreizējiem ieņēmumiem: (a) mazākuma akcionāriem attiecināmo daļu EUR 0,7 milj.

² Ieņēmumi koriģēti 2020. gadā ar iegādāto uzņēmumu 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 vienreizējiem 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 vienreizējiem 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. 2022. gada peļņa koriģēta ar vienreizējiem izmaksām: (a) ar zaudējumiem no pārdošanai turētu uzņēmumu darbības norakstīšanas EUR 0,8 milj. apmērā.

Noturīga portfeļa izaugsme, saglabājot augstu rentabilitāti

Operatīvie un stratēģiskie notikumi

- 2023. gada pirmo ceturksni Grupa noslēdza, uzrādot stabilus finanšu rezultātus, ieņēmumiem saglabājoties 2022. gada 1. ceturkšņa līmenī, un sasniedzot EUR 44,7 milj. Pēdējo trīs mēnešu laikā neto portfelis saglabājās stabils un sasniedza EUR 290,3 milj. atzīmi. Ņemot vērā finansēšanas biznesa sezonālātāti, jau bija sagaidāms, ka ceturksnis būs salīdzinoši pieņemams. 2022. gada beigās vairākās valstīs tika novērotas ekonomikas lejupslīdes pazīmes, kā rezultātā patērētāji atlika lielākus pirkumus, baidoties no cenu kāpuma apkures sezonas laikā.
- Turpināta ieņēmumu diversifikācija un līdzsvarota ieņēmumu plūsmas trīs pamatdarbības virzienos:
 - elastīgās nomas un transportlīdzekļu abonēšanas produkti trīs mēnešu ieņēmumus veidoja EUR 12,7 milj., kas ir par 19,5% vairāk salīdzinājumā ar 2022. gada pirmajiem trīs mēnešiem, bet par 5,0% mazāk salīdzinājumā ar iepriekšējo ceturksni. Ienākumu samazinājumu, galvenokārt, noteica politiskie protesti Kenijā, kas īstermiņā negatīvi ietekmēja kredītēšanas apjomus, kā arī nomas transportlīdzekļu skaita samazināšana Latvijā;
 - finanšu un atgriezeniskā līzings produktu ieņēmumi sasniedza EUR 17,0 milj. jeb par 12,4% vairāk nekā pārskata periodā 2022. gadā, un par 2,1% vairāk nekā iepriekšējā ceturksnī. Attiecīgo ieņēmumu pieaugumu, galvenokārt, noteica cenu politikas pārskatīšana un veiksmīga portfeļa izaugsme Gruzijā un Lietuvā;
 - patērīga finansēšanas produktu ieņēmumi pirmā ceturkšņa rezultātos veidoja EUR 13,2 milj., kas ir par 26,0% mazāk salīdzinājumā ar aizvadītā gada pirmajiem trim mēnešiem, bet nemainīgā apmērā, salīdzinot ar iepriekšējo ceturksni. Ieņēmumu kritums attiecībā pret 2022. gada pirmo ceturksni, galvenokārt, skaidrojams ar biznesa pārtraukšanu Ukrainā.
- Pirmajā ceturksnī Lietuvā tika ieviests premium klases transportlīdzekļu finansēšanas žimols Primo, tādējādi padarot produktu pieejamu visās trīs Baltijas valstīs.
- 2023. gada sākumā Grupa ieguva 1. vietu Nasdaq Baltic Awards balvu kategorijā „Labākās investoru attiecības” starp kompānijām, kas atrodas First North Bond sarakstā. Šī balva tiek pasniegta katru otro gadu Nasdaq Baltic balvu pasniegšanas ceremonijas ietvaros, kurā tiek atzīmēti Nasdaq Baltic biržā kotēto uzņēmumu sasniegumi biznesa caurskatāmības, korporatīvās pārvaldības un investoru attiecību jomā. Tāpat pirmajā ceturksnī Eleving Group ieņēma 15. vietu CV-online rīkotajā darba devēju pētījumā kategorijā „Pirmais, kas nāk prātā”. Eleving Group bija augstāk novērtētais Fintech jomas uzņēmums.
- Pirmajā ceturksnī ir sasniegti nozīmīgi rezultāti arī vides, sociālās un korporatīvās pārvaldības jomā. Kā piemēram, Grupa arī šogad ir kompensējusi pilnu oglekļa nospiedumu 114 tCO₂ apmērā, kas rodas no Grupas galveno biroju darbības Rīgā un Vījnā. Tas tika panākts līdzdarbojoties oglekļa emisiju kompensācijas projektos Kenijā un Etiopijā.

Finanšu aktualitātes un progress

- Stabila rentabilitāte, pateicoties:
 - Koriģētajam EBITDA rādītājam – EUR 18,9 milj. (3M 2022: EUR 16,4 milj.);
 - Koriģētajam neto peļņas pirms valūtas kursu svārstību ietekmes rādītājam – EUR 7,3 milj. (3M 2022: EUR 5,9 milj.);
 - Koriģētajam neto peļņas pēc valūtas kursu svārstību ietekmes rādītājam – EUR 5,7 milj. (3M 2022: EUR 4,3 milj.).
- Stabils neto portfelis – EUR 290,3 milj. Transportlīdzekļu finansēšanas produkti pārskata perioda beigās veidoja EUR 221,8 milj., bet patērīga finansēšanas produkti EUR 68,5 milj. no kopējā neto portfeļa.
- 1. ceturksnī Grupa paplašināja vietējo obligāciju emitēšanas programmu Kenijā ar mērķi dubultot līdz šim piesaistītā finansējuma apjomu. Pirmā ceturkšņa beigās kopējā piesaistīto līdzekļu summa sasniedza EUR 10,6 milj., kas ir par EUR 3,3 milj. vairāk nekā 2022. gada decembrī. Arī turpmāk Grupa plāno izmantot līdzīgas kapitāla piesaistes iespējas, tādējādi stiprinot Grupas kapitāla struktūru un mazinot valūtas kursa svārstību ietekmi Grupas bilancē.
- Nākamā gada 1. ceturksnī noslēgsies Grupas trīs gadu obligāciju termiņš Latvijā, tādēļ kompānija izskata obligāciju refinansēšanas iespējas. Par tālākiem lēmumiem Grupa informēs tuvāko mēnešu laikā.
- Ņemot vērā stabilos finanšu rādītājus un pozitīvo naudas plūsmu, Grupa pirmo reizi tās pastāvēšanas vēsturē nolēma atmaksāt daļu esošā kapitāla akcionāriem dividenžu veidā. Attiecīgā dividenžu izmaksa tika veikta 2023. gada sākumā par kopējo summu EUR 5,1 milj.
- Pirmais ceturksnis tika noslēgts ar stabilu finanšu pozīciju, ko veicinājis kapitalizācijas rādītājs – 25,6% (2022. gada 31. decembrī – 25,8%), procentu segumu koeficients (ICR) 2,4 (2022. gada 31. decembrī – 2,4) un parādsaistību slogs – 3,5 (2022. gada 31. decembrī – 3,3), kas nodrošina pietiekamu un stabilu rezervi Eiroobligāciju līgumisko nosacījumu izpildei.



Eleving Group vadības komentāri



Modestas Sudnius
Eleving Group izpilddirektors

Šī gada pirmais ceturksnis izvērtās tieši tā, kā mēs bijām paredzējuši, jo gada sākums vienmēr ir nedaudz piezemētāks mobilitātes segmentā, turklāt to pavadīja lielāki komunālo pakalpojumu rēķini, kas ietekmēja patēriņa apjomus. Neraugoties uz izaicinājumiem, mēs saglabājām Grupas portfeļa kvalitāti, pierādot, ka mūsu stratēģija un biznesa lēmumi spēj nodrošināt kvalitatīvus rezultātus pat neskaidros laikos. Pagājušā gada vidū mēs pārskatījām mūsu plānus attiecībā uz izaugsmi un pievērsām vēl lielāku uzmanību biznesa efektivitātes celšanai. Portfeļa izaugsme patiešām ir nedaudz sabremzējusies, kas negatīvi ietekmē ceturkšņa ieņēmumus, taču tajā pašā laikā uzņēmums ir saglabājis izcilu izmaksu disciplīnu un pārskatījis savu cenu politiku, palielinot tās daļā Grupas tirgu. Visas šīs darbības ļāva sasniegt augstākus efektivitātes rādītājus, kas atbilst uzņēmuma stratēģijai.

2023. gada pirmajos mēnešos mēs turpinājām sekmīgi diversificēt biznesa operācijas, tādējādi samazinot ar uzņēmējdarbību saistītos riskus. Lietuvā esam uzsākuši biznesu ar premium automobiļu finansēšanas produktu Primero, savukārt Rumānijā turpinām digitalizēt biznesa operācijas, lai uzlabotu klientu piesaistes procesu un kopējo pieredzi.

Pirmajā ceturksnī mēs palielinājām koriģēto EBITDA līdz EUR 18,9 milj., kas ir par EUR 2,5 milj. vairāk nekā 2022. gada attiecīgajā ceturksnī. Savukārt koriģētā neto peļņa pirms valūtas svārstību ietekmes sasniedza EUR 7,3 milj., kas ir par EUR 1,4 milj. vairāk nekā attiecīgajā periodā pirms gada. Tikmēr neto portfelis saglabājās stabils un sasniedza EUR 290,3 milj. apmēru. Šie rezultāti, kas sasniegti kopumā sarežģītos gada pirmajos mēnešos, liecina par apdomīgu biznesa vadību, un varam uzskatīt, ka esam labi pozicionēti turpmākai kontrolētai izaugsmei nākamajos ceturkšņos.

Pirmajā ceturksnī mēs turpinājām dažādot riskus mūsu portfeli un arī aizņēmumu struktūrā.

Mēs aktīvi īstenojam vietējo obligāciju emisijas programmu Kenijā, lai stiprinātu Grupas kapitāla struktūru un mazinātu valūtu svārstību negatīvo ietekmi. Pirmā ceturkšņa beigās kopējā piesaistītā finansējuma summa bija EUR 10,6 milj., kas ir par EUR 3,3 milj. vairāk nekā 2022. gada decembrī. Turklāt nākamā gada pirmajā ceturksnī noslēgsies Grupas trīs gadu obligāciju termiņš Latvijā, tādēļ kompānija izskata obligāciju refinansēšanas iespējas.

Vienlaikus mēs lepojamies, ka mūsu darbs investoru attiecību jomā ir novērtēts arī Baltijas mērogā - februārī Eleving Group saņēma balvu par labākajām investoru attiecībām Nasdaq Baltic First North Bond saraksta uzņēmumu vidū.

Kopumā 2023. gadā darbības fokuss joprojām ir vērst uz turpmāku procesu digitalizāciju un mūsu esošo produktu pilnveidošanu. Neraugoties uz konservatīvāku biznesa stratēģiju, mūsu mērķis joprojām ir līdz gada beigām sasniegt divciparu izaugsmi neto portfeļa izteiksmē. Turklāt, pateicoties stabili finanšu un pašu kapitāla pozīcijai, kā arī labi diversificētiem aizņemšanās kanāliem, Grupa izsver potenciālu jaunu portfeļu vai uzņēmumu iegādē.

Mēs joprojām pievērsām īpašu uzmanību arī ESG jomai, kur turpinām stabili virzīties pretī Grupas ilgtermiņa mērķiem. Šogad mēs esam kompensējuši pilnu oglekļa dioksīda pēdu 114 tCO₂ apmērā, kas rodas no mūsu galveno biroju darbības Rīgā un Vīļņā. Tas tika panākts, piedaloties oglekļa emisiju kompensēšanas projektos Kenijā un Etiopijā. Tāpat ir teju noslēgta Grupas finanšu pratības platformas lokalizācija, kas jau ir integrēta produktu lapās deviņās mūsu valstīs.

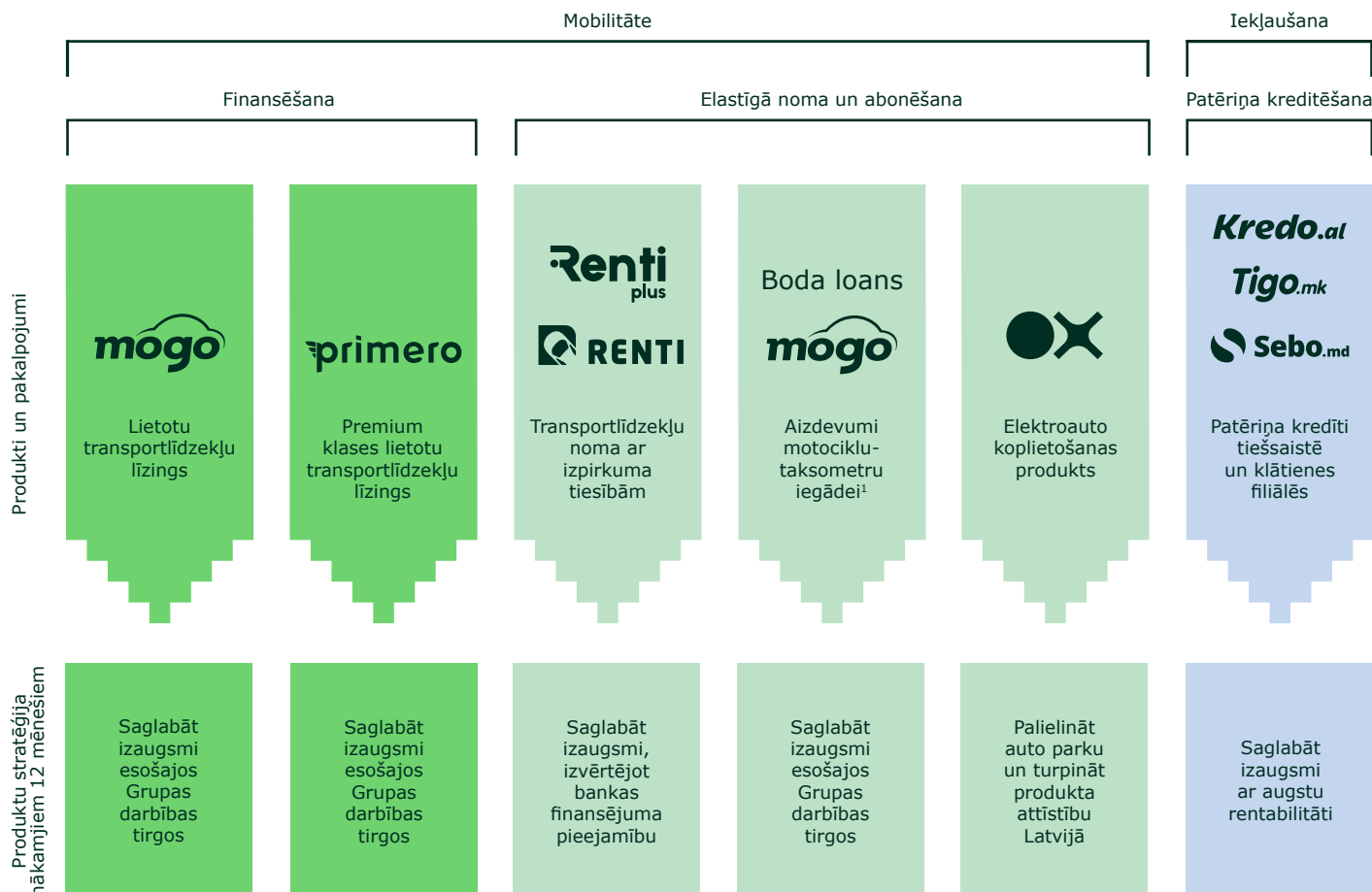


Māris Kreics
Eleving Group
finanšu direktors



Produktu attīstības stratēģija

Kļūt par vadošo mobilitātes platformu



Procesi

Turpināt **aizdevumu izsniegšanas un risku izvērtēšanas procesu automatizāciju**, lai nodrošinātu teicamu sadarbības pieredzi klientam un efektīvu resursu pārvaldību

Turpināt ieviest **izmaksu optimizācijas** iniciatīvas

Ieviest valsts mēroga **motociklu finansēšanas filiāļu tīklu Kenijā**



Kapitāla pārvaldība

Turpināt **finansu kovenanšu** - kapitalizācijas, procentu seguma un parādu sloga rādītāju – uzlabošanu

Fokuss uz **efektīvu kapitāla sadali** starp esošajiem tirgiem un produktiem. **Izvērtēt** papildus izaugsmes iespējas caur aizdevumu **portfeju vai uzņēmumu iegādi, vai jaunu tirgu apgušanu**

Turpināt **aizdevumu portfeļa samazināšanu** Baltkrievijā

Apzināt notikumus un jaunākās tendences kapitāla tirgos, ņemot vērā, ka Latvijas trīs gadu obligācijas termiņš ir 2024. gada 1. ceturksnī



Sociālā ietekme

Lokalizēt finanšu pratības platformu Grupas patēriņa kreditēšanas tirgos

Veicināt finanšu pratību, izpratni par investēšanu un ceļu uz finansiālo neatkarību patērētāju vidū caur dažādiem pasākumiem un publisko komunikāciju

Definēt sociālo iniciatīvu finansēšanas principus - vienotu un skaidru labdarības un sponsorēšanas politiku, galveno uzsvāru liekot uz jēgpilna atbalsta sniegšanu jautājumos, kas atbilst Grupas ESG stratēģijai

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

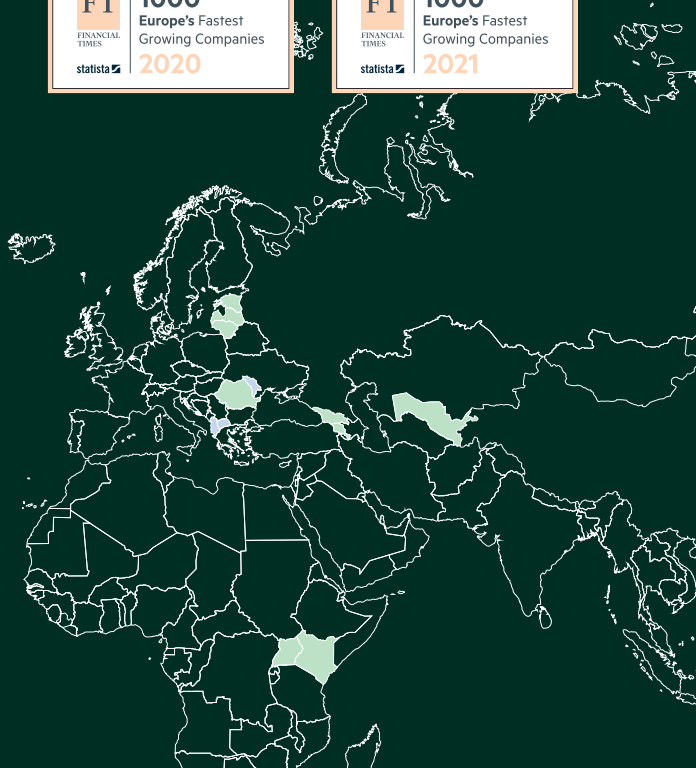
Nepārtraukta izaugsme

Viens no starptautiskā finanšu medija Financial Times TOP 1 000 visstraujāk augošo Eiropas kompāniju reitinga uzņēmumiem ar vairāk nekā 2 650 darbiniekiem un 266 000 lojāliem klientiem.



Globāla pārstāvniecība

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



Konferences zvans

15. maijā

Konferences zvans rezultātu apspriešanai ar Grupas vadības komandu angļu valodā paredzēts 2023. gada 15. maijā

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 trīs mēnešu periodu, kas noslēdzās 2022. gada 31. martā un 2023. gada 31. martā.

| EUR milj. | 3M 2022 | 3M 2023 | Izmaiņa (%) |
|---|-------------|-------------|---------------|
| Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi | 42,2 | 41,8 | (0,9%) |
| Procentu izmaksas un tamlīdzīgas izmaksas | (6,9) | (8,7) | 26,1% |
| Neto procentu ieņēmumi | 35,3 | 33,1 | (6,2%) |
| Ieņēmumi no ilgtermiņa nomas | 1,4 | 1,1 | (21,4%) |
| Vērtības samazinājuma izmaksas | (13,4) | (9,7) | (27,6%) |
| Saimnieciskās darbības izmaksas un ieņēmumi | (15,1) | (15,7) | 4,0% |
| Valūtas kursu svārstības | (1,6) | (1,6) | 0,0% |
| Peļņa pirms nodokļiem | 6,6 | 7,2 | 9,1% |
| Uzņēmumu ienākuma nodoklis | (2,3) | (1,5) | (34,8%) |
| Peļņa pēc nodokļiem bez valūtas kursu svārstībām un pārdošanai turētu uzņēmumu darbības rezultāta | 5,9 | 7,3 | 23,7% |
| Peļņa pēc nodokļiem | 4,3 | 5,7 | 32,6% |

Procentu ieņēmumi, ieņēmumi no nomas pakalpojumiem un tamlīdzīgi ieņēmumi

| EUR milj. | 3M 2022 | 3M 2023 | Izmaiņa (%) |
|---|--------------|--------------|--------------------|
| Elestīgās nomas pakalpojuma un transportlīdzekļu abonēšanas produkti | 10,5 | 12,5 | 19,2% |
| Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi | 9,1 | 11,3 | 24,4% |
| Ieņēmumi no ilgtermiņa nomas | 1,4 | 1,1 | (21,4%) |
| Citi ieņēmumi | - | 0,1 | nm |
| Finanšu un atgriezeniskā līzīngā ieņēmumi | 15,3 | 17,2 | 12,6% |
| Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi | 15,3 | 17,2 | 12,6% |
| Patēriņa kreditēšanas ieņēmumi | 17,8 | 13,2 | (26,0%) |
| Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi | 17,8 | 13,2 | (26,0%) |
| Vidējais neto aizdevumu un lietotu auto nomas portfelis | 252,6 | 291,7 | 15,5% |
| Vidējais neto aizdevumu un lietotu auto nomas portfeļa ienesīgums | 69,1% | 58,8% | (10,2) p.p. |

Procentu ieņēmumi, ieņēmumi no nomas pakalpojumiem un tamlīdzīgi ieņēmumi pārskata periodā samazinājās par 1,6% un sasniedza EUR 42,9 milj. (3M 2022: EUR 43,6 milj.), atspoguļojot aktīvas saimnieciskās darbības izbeigšanu Ukrainas reģionā, kur Grupa nodrošināja patēriņa kreditēšanas pakalpojumus saviem klientiem.

Procentu izmaksas un tamlīdzīgas izmaksas

Procentu izmaksas un tamlīdzīgas izmaksas pārskata periodā palielinājās par 26,1% un sasniedza EUR 8,7 milj. (3M 2022: EUR 6,9 milj.), kas, galvenokārt, skaidrojams ar kopējo aizņēmumu pieaugumu līdz EUR 275,5 milj. (2022. gada 31. decembrī: 261,5 milj.), kā arī ar aizņēmumiem saistīto izmaksu pieaugumu.

Ieņēmumi no lietotu auto nomas

Ieņēmumi no lietotu auto nomas samazinājās par 21,4% jeb līdz EUR 1,1 milj. (3M 2022: EUR 1,4 milj.). Tikmēr lietoto auto nomas portfelis Latvijā saglabājies stabils EUR 9,8 milj. līmenī (2022. gada 31. decembrī: EUR 10,0 milj.).

Vērtības samazinājuma izmaksas automašīnu finansēšanas portfelim

Neto vērtības samazinājuma zaudējumi no aizdevumiem un debitoru parādiem palielinājās par 37,7% un sasniedza EUR 5,7 milj. sliekšni (3M 2022: EUR 4,2 milj.). Ienākumus nenesošo aizdevumu (NPL) īpatsvars (neto NPL/kopējais neto portfelis) sasniedza 6,5% (konservatīvas 35+ nokavējuma dienas) no neto portfeļa (2022. gada 31. decembrī: 6,5%) ar uzkrājumu seguma attiecību 87,2% (2022. gada 31. decembrī: 88,3%).

Vērtības samazinājuma izmaksas patēriņa kreditēšanas portfelim

Neto vērtības samazinājuma zaudējumi no aizdevumiem un debitoru parādiem samazinājās par 57,0% un sasniedza EUR 4,0 milj. sliekšni (3M 2022: EUR 9,2 milj.). Ienākumus nenesošo aizdevumu (NPL) īpatsvars (neto NPL/kopējais neto portfelis) sasniedza 5,6% (90+ nokavējuma dienas) no neto portfeļa (2022. gada 31. decembrī: 5,5%) ar uzkrājumu seguma attiecību 131,0% (2022. gada 31. decembrī: 131,9%).

Saimnieciskās darbības izmaksas

Tabulā zemāk atspoguļots Grupas saimnieciskās darbības kopējo izmaksu sadalījumu.

| EUR milj. | 3M 2022 | 3M 2023 | Izmaiņa (%) |
|---|-------------|-------------|-------------|
| Atlīdzība par darbu | 7,7 | 8,1 | 5,2% |
| Mārketinga izmaksas | 1,9 | 1,6 | (15,8%) |
| Biroja un filiāļu uzturēšanas izmaksas | 0,6 | 0,7 | 16,7% |
| Profesionālie pakalpojumi | 0,6 | 0,6 | 0,0% |
| Nemateriālo ieguldījumu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums | 2,0 | 2,1 | 5,0% |
| Pārējie saimnieciskās darbības izdevumi | 2,3 | 2,6 | 13,0% |
| Saimnieciskās darbības izmaksas kopā | 15,1 | 15,7 | 4,0% |

Saimnieciskās darbības kopējās izmaksas pārskata periodā palielinājās par 4,0% un sasniedza EUR 15,7 milj. (3M 2022: EUR 15,1 milj.).

Atlīdzība par darbu pieauga par 5,2% un sasniedza EUR 8,1 milj. (3M 2022: EUR 7,7 milj.), kas veidoja 51,6% no kopējām saimnieciskās darbības izmaksām (3M 2022: 51,0%). Mārketinga izmaksas, ar faktiskajām izmaksām uz vienu aizdevumu EUR 20 apmērā, veidoja 10,2% no kopējām saimnieciskās darbības izmaksām (3M 2022: 12,6%).

Peļņa pirms nodokļiem

Grupas peļņa pirms nodokļu nomaksas sasniedza EUR 7,2 milj. (3M 2022: EUR 6,6 milj.).

Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Tabulā zemāk atspoguļots Grupas uzņēmuma ienākuma nodokļa sadalījums.

| EUR milj. | 3M 2022 | 3M 2023 | Izmaiņa (%) |
|--|--------------|--------------|----------------|
| Uzņēmumu ienākuma nodoklis | (2,7) | (2,8) | 3,7% |
| Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis | 0,4 | 1,3 | 225,0% |
| Uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā | (2,3) | (1,5) | (34,8%) |

Perioda peļņa

Grupas peļņa pārskata periodā sasniedza EUR 5,7 milj. (3M 2022: EUR 4,3 milj.).

Alternatīvie darbības rādītāji (ne-SFPS rādītāji)

| EUR milj. | 3M 2022 | 3M 2023 | Izmaiņa (%) |
|---|-------------|-------------|--------------|
| Perioda peļņa | 4,3 | 5,7 | 32,6% |
| Uzkrājumi nodokļiem | 2,3 | 1,5 | (34,8%) |
| Procentu izmaksas | 6,9 | 8,7 | 26,1% |
| Nemateriālo ieguldījumu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums | 2,0 | 2,1 | 5,0% |
| Zaudējumi/(ieņēmumi) no valūtas kursa svārstībām | 1,6 | 1,6 | 0,0% |
| EBITDA | 17,1 | 19,6 | 14,6% |
| Uz mazākuma akcionāriem attiecināmā daļa | (0,7) | (0,7) | 1,6% |
| Koriģētā EBITDA | 16,4 | 18,9 | 15,2% |

Saisinatā konsolidētā bilance

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

| EUR milj. | 31 Dec. 2022 | 31 Mar. 2023 |
|--|--------------|--------------|
| Nemateriālie ieguldījumi | 15,7 | 16,1 |
| Pamatlīdzekļi | 12,7 | 12,6 |
| Debitoru prasības par izsniegtajiem līzina aizdevumiem, aizdevumiem klientiem un lietotu auto nomu | 293,1 | 290,3 |
| Atliktais nodoklis | 5,6 | 6,5 |
| Krājumi | 2,5 | 4,6 |
| Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi | 1,1 | 1,5 |
| Citi debitori | 16,4 | 21,2 |
| Pārdošanai turētu meitas uzņēmumu aktīvi | 0,4 | 0,3 |
| Nauda un naudas ekvivalenti | 13,8 | 22,9 |
| Aktīvi kopā | 361,3 | 376,0 |

| EUR milj. | 31 Dec. 2022 | 31 Mar. 2023 |
|--|--------------|--------------|
| Akciju vai daļu kapitāls (pamatkapitāls) un rezerves | 2,1 | 2,1 |
| Valūtas pārvērtēšanas rezerve | 4,9 | 3,1 |
| Nesadalīta peļņa | 38,3 | 37,6 |
| Mazākuma akcionāru daļa | 8,9 | 9,8 |
| Subordinētais aizņēmums | 19,0 | 19,3 |
| Pašu kapitāls kopā | 73,2 | 71,9 |
| Aizņēmumi | 261,5 | 275,5 |
| Citas saistības | 26,6 | 28,6 |
| Saistības kopā | 288,1 | 304,1 |
| Pašu kapitāls un saistības kopā | 361,3 | 376,0 |

Aktīvi

Grupas kopējie aktīvi pieauga par 4,1% un sasniedza EUR 376,0 milj. sliekšni (2022. gada 31. decembrī: EUR 361,3 milj.), atspoguļojot pieaugumu naudas un citi debitori pozīcijās.

Pamatlīdzekļi

Pamatlīdzekļi pārskata periodā samazinājās par 0,8% un sasniedza EUR 12,6 milj. robežu (2022. gada 31. decembrī: EUR 12,7 milj.).

Neto aizdevumu un lietotu auto nomas portfelis

Neto aizdevumu un lietotu auto nomas portfelis pārskata periodā samazinājās par 1,0% un sasniedza EUR 290,3 milj. sliekšni (2022. gada 31. decembrī: EUR 293,1 milj.), galvenokārt, astpoguļojot samazinājumu finanšu un atgriezeniskā līzings produktu portfeli.

Neto aizdevumu un lietotu auto nomas portfeļa sadalījums pa tirgus veidiem

| EUR milj. | 31 Dec. 2022 | Kopējā daļa (%) | 31 Mar. 2023 | Kopējā daļa (%) |
|--|--------------|-----------------|--------------|-----------------|
| Attīstītie tirgi* | 140,5 | 47,9% | 138,4 | 47,7% |
| Attīstības tirgi** | 85,4 | 29,1% | 83,3 | 28,7% |
| Patēriņa kreditēšanas tirgi | 67,2 | 22,9% | 68,5 | 23,6% |
| Uz laiku apturētie tirgi*** | - | 0,0% | 0,1 | 0,0% |
| Neto aizdevumu un lietotu auto nomas portfelis kopā | 293,1 | 100,0% | 290,3 | 100,0% |

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

** Attīstības tirgi ir Uzbekistāna, Kenija, Uganda

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

Neto aizdevumu un lietotu auto nomas portfeļa sadalījums pa produkti veidiem

| EUR milj. | 31 Dec. 2021 | Kopējā daļa (%) | 31 Mar. 2023 | Kopējā daļa (%) |
|--|--------------|-----------------|--------------|-----------------|
| Elastīgās nomas pakalpojuma un transportlīdzekļu abonēšanas produkti | 72,7 | 24,8% | 72,5 | 25,0% |
| Finanšu un atgriezeniskais līzings produkti | 153,2 | 52,3% | 149,3 | 51,4% |
| Patēriņa kreditēšanas produkti | 67,2 | 22,9% | 68,5 | 23,6% |
| Neto aizdevumu un lietotu auto nomas portfelis kopā | 293,1 | 100,0% | 290,3 | 100,0% |

Kamēr kreditēšanas tirgi attīstījās valstīs ir tuvu pilnbriedam, kreditēšanas tirgi attīstības valstīs kā Kenijā un Ugandā turpina nostiprināties kā galvenie aizdevumu portfeļa izaugsmes dzinējspēki nākotnē.

Sekojošā pēdējām tirgus tendencēm, Grupa aktīvi turpina attīstīt elastīgās nomas un transportlīdzekļu abonēšanas produktus, kuri uz 2023. gada 31. marta beigām sasniedza jau 25,0% no kopējā neto aizdevumu portfeļa.

Patēriņa kreditēšanas produktu īpatsvars attiecībā pret neto aizdevumu portfeli uz 2023. gada 31. marta beigām sastādīja 23,6%, kas sakrīt ar Grupas ilgtermiņa portfeļa kompozīcijas 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.

| EUR milj. | 31 Dec. 2022 | Kopējā daļa (%) | 31 Mar. 2023 | Kopējā daļa (%) |
|--|--------------|-----------------|--------------|-----------------|
| 1. stadija* | 175,4 | 81,2% | 180,3 | 85,1% |
| 2. stadija** | 26,4 | 12,2% | 17,9 | 8,4% |
| 3. stadija*** | 14,1 | 6,5% | 13,7 | 6,5% |
| Neto portfelis kopā | 215,9 | 100,0% | 211,9 | 100,0% |
| Ilgtermiņa nomas portfelis | 10,0 | 4,4% | 9,8 | 4,4% |
| Neto aizdevumu un lietotu auto nomas portfelis kopā | 225,9 | | 221,7 | |
| Neto NPL koeficients**** | 6,5% | | 6,5% | |
| Vērtības samazinājuma seguma koeficients***** | 88,3% | | 87,2% | |

* 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.

*** 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 portfelis saglabājusies stabilā līmenī un sasniedza 6,5% (2022. gada 31. decembrī: 6,5%).

Neto patēriņa kreditēšanas portfelis

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

| EUR milj. | 31 Dec. 2022 | Kopējā daļa (%) | 31 Mar. 2023 | Kopējā daļa (%) |
|--|---------------|-----------------|---------------|-----------------|
| 1. stadija* | 61,7 | 91,8% | 63,7 | 93,0% |
| 2. stadija** | 1,8 | 2,7% | 1,0 | 1,5% |
| 3. stadija*** | 3,7 | 5,5% | 3,8 | 5,5% |
| Neto portfelis kopā | 67,2 | 100,0% | 68,5 | 100,0% |
| Neto NPL koeficients**** | 5,5% | | 5,6% | |
| Vērtības samazinājuma seguma koeficients***** | 131,9% | | 131,0% | |

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

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

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

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

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

NPL proporcija pret neto patēriņa kreditēšanas portfeli palielinājusies līdz 5,6% (2022. gada 31. decembrī: 5,5%).

Pašu kapitāls

Grupas kopējais pašu kapitāls pārskata periodā samazinājās par 1,8% un sasniedza EUR 71,9 milj. (2022. gada 31. decembrī: EUR 73,2 milj.), kas, galvenokārt, skaidrojams ar vienreizējās dividendes izmaksu EUR 5.0 milj. apmērā. Kapitalizācijas rādītājs pārskata perioda beigās sasniedza 25,6% sliekšni (2022. gada 31. decembrī: 25,8%), kas ļauj izpildīt un pārsniegt Eiroobligāciju līgumiskos nosacījumus.

Saistības

Grupas kopējo saistību vērtība pārskata periodā palielinājās par 5,6% un sasniedza EUR 304,1 milj. (2022. gada 31. decembrī: EUR 288,1 milj.), atspoguļojot pieaugumu Grupas aizņēmumos līdz EUR 275,5 milj. (2022. gada 31. decembrī: EUR 261,5 milj.).

Aizņēmumi

Tabulā zemāk atspoguļots Grupas aizņēmumu sadalījums pa veidiem.

| EUR milj. | 31 Dec. 2022 | 31 Mar. 2023 |
|--|--------------|--------------|
| Aizņēmumi no kredītiestādēm | 5,6 | 9,3 |
| Kenijas obligācijas | 7,3 | 10,6 |
| Latvijas obligācijas | 28,8 | 29,6 |
| Eiroobligācijas (neiekļaujot uzkrātos procentus) | 149,7 | 150,0 |
| Obligāciju iegādes izmaksas un uzkrātie procenti | (1,2) | 2,6 |
| Savstarpējās kreditēšanas platformas piesaistīts finansējums | 67,6 | 69,7 |
| Citi aizņēmumi | 3,7 | 3,7 |
| Aizņēmumi kopā | 261,5 | 275,5 |

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 – biržas "Nasdaq Riga" Baltijas Obligāciju sarakstā. Parādzīmes tika emitētas to sākotnējā vērtībā ar minimālo parakstīšanās summu EUR 1 000, ar dzēšanas termiņu 3 gadi un ar fiksētu kuponu 11% gadā, kas maksājams katru mēnesi. Obligācijas tika piedāvātas esošajiem AS "mogo" obligāciju īpašniekiem un citiem privātajiem un institucionālajiem investoriem no Baltijas reģiona.

Eiroobligācijas

2021. gada 18. oktobrī Eleving grupa veiksmīgi emitēja 5 gadu korporatīvo obligāciju (XS2393240887), kas kotēta Frankfurtes biržas regulētajā tirgū, ar gada procentu likmi 9,5% un kopējo summu EUR 150 milj. Obligācijas dzēšanas termiņš ir 2026. gada oktobris. Iepriekšējā korporatīvā obligācija (XS1831877755) ar gada procentu likmi 9,5% tika pilnībā atmaksāta 2021. gada 20. oktobrī pēc jaunās 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 nominālvērtība 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.

Saisinātais konsolidētais naudas plūsmas pārskats

| milj. EUR | 31 Dec. 2022 | 31 Mar. 2023 |
|--|--------------|--------------|
| Peļņa pirms nodokļiem | 6,5 | 7,1 |
| Pamatdarbības neto naudas plūsma | (9,2) | 7,9 |
| Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma | 2,1 | (3,7) |
| Finansēšanas darbības neto naudas plūsma | 13,3 | 4,9 |
| Izmaiņas naudas atlikumā | 6,2 | 9,1 |
| Naudas atlikums gada sākumā | 10,1 | 13,8 |
| Naudas atlikums gada beigās | 16,3 | 22,9 |

Pamatdarbības neto naudas plūsma pārskata periodā bija pozitīva EUR 7,9 milj. apmērā (3M 2022: negatīva EUR 9,2 milj.). Neto naudas plūsma no ieguldīšanas darbībām pārskata periodā bija negatīva EUR 3,7 milj. apmērā (3M 2022: pozitīva EUR 2,1 milj.). Visbeidzot, neto naudas plūsma no finansēšanas darbībām pārskata periodā bija pozitīva un sasniedza EUR 4,9 milj. sliekšni (3M 2022: EUR 13,3 milj.).

Eiroobligāciju līgumisko nosacījumu izpilde

| Kapitalizācijas rādītājs | 31 Dec. 2022 | 31 Mar. 2023 | Izmaiņa (p.p.) |
|--|--------------|--------------|----------------|
| Pašu kapitāls / Neto finanšu aizdevumi klientiem | 25,8% | 25,6% | (0,2) |

| Pelnītspējas rādītājs | 31 Dec. 2022 | 31 Mar. 2023 | Izmaiņa |
|--|--------------|--------------|---------|
| Procentu seguma koeficients (Interest coverage ratio, ICR) | 2,4 | 2,4 | - |

| Parādsaistību slogs | 31 Dec. 2022 | 31 Mar. 2023 | Izmaiņa |
|---------------------|--------------|--------------|---------|
| Parādsaistību slogs | 3,3 | 3,5 | 0,1 |

| EUR milj. | Mintos aizņēmumu portfelis | | | Neto aizdevumu un lietotu auto nomas portfelis kopā | | | |
|---|----------------------------|--------------|---------------|---|-----------------|--------------|-----------------|
| | 31 Dec. 2022 | 31 Mar. 2023 | Izmaiņa (%) | 31 Dec. 2022 | Kopējā daļa (%) | 31 Mar. 2023 | Kopējā daļa (%) |
| Armēnija* | 1,1 | 1,7 | 54,5% | 12,6 | 5,6% | 12,4 | 5,6% |
| Baltkrievija* | 1,4 | - | (100,0%) | 14,7 | 6,5% | 12,3 | 5,5% |
| Gruzija* | 1,9 | 2,0 | 5,3% | 16,2 | 7,2% | 16,4 | 7,4% |
| Igaunija* | 4,8 | 4,4 | (8,3%) | 11,5 | 5,1% | 11,3 | 5,1% |
| Kenija** | 4,8 | 5,9 | 22,9% | 53,7 | 23,8% | 51,9 | 23,4% |
| Latvija* | 1,8 | 2,5 | 38,9% | 13,3 | 5,9% | 13,4 | 6,0% |
| Lietuva* | 2,2 | 1,9 | (13,6%) | 27,2 | 12,0% | 28,6 | 12,9% |
| Moldova* | 6,3 | 5,4 | (14,3%) | 15,9 | 7,0% | 15,7 | 7,1% |
| Rumānija* | 14,9 | 14,6 | (2,0%) | 29,1 | 12,9% | 28,3 | 12,8% |
| Uganda** | - | - | - | 23,0 | 10,2% | 23,6 | 10,6% |
| Uzbekistāna** | - | - | - | 8,7 | 3,9% | 7,8 | 3,5% |
| Uz laiku apturētie tirgi*** | - | - | - | - | - | 0,1 | 0,0% |
| Kopējais auto lizings un lietotu auto noma | 39,2 | 38,4 | (2,0%) | 225,9 | 100% | 221,8 | 100% |
| Patēriņa kredītu tirgi | 28,4 | 31,3 | 10,2% | 67,2 | 29,7% | 68,5 | 23,6% |
| Kopējais | 67,6 | 69,7 | | 293,1 | | 290,3 | |

* 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.

Nesenākās norises

Regulāciju izmaiņas

Kopš 2023. gada 31. marta nav būtisku regulatīvu izmaiņu.

Notikumi pēc bilances datuma

No pārskata perioda beigām līdz šo neauditēto rezultātu (par trīs mēnešu periodu, kas noslēdzās 2023. gada 31. martā) publicēšanas dienai nav bijuši notikumi, kuru dēļ būtu nepieciešams koriģēt neauditētos rezultātus.

Direktoru ziņojums

Saskaņā ar Direktoru rīcībā esošo informāciju konsolidētais pārskats par trīs mēnešu periodu, kas noslēdzās 2023. gada 31. martā, ir sagatavots atbilstoši piemērojamiem grāmatvedības standartiem un sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par uzņēmuma un konsolidētajā pārskatā iekļauto sabiedrību aktīviem, saistībām, finanšu stāvokli un peļņu vai zaudējumiem kopumā.

Grupā uzņēmuma vadības ziņojums par trīs mēnešu periodu, kas noslēdzās 2023. gada 31. martā, sniedz patiesu priekšstatu par biznesa attīstību un rentabilitāti un par Grupas uzņēmuma un konsolidētajā pārskatā iekļauto sabiedrību stāvokli kopumā, kā arī ietver galveno risku un pastāvošo nenoteiktību aprakstu.

Konsolidētais finanšu pārskats:

Konsolidētais finanšu stāvokļa pārskats – Aktīvi
 Konsolidētais finanšu stāvokļa pārskats - Pašu kapitāls un saistības
 Ieņēmumu pārskats un naudas plūsmas pārskats

Konsolidētais finanšu stāvokļa pārskats – Aktīvi

| EUR milj. | 31 Dec. 2022 | 31 Mar. 2023 |
|--|--------------|--------------|
| Aktīvi | | |
| Nemateriālā vērtība | 4,7 | 4,7 |
| Iekšēji radītie nemateriālie ieguldījumi | 8,6 | 9,1 |
| Citi nemateriālie ieguldījumi | 2,4 | 2,3 |
| Debitoru prasības par izsniegtajiem līzina aizdevumiem, aizdevumiem klientiem un lietotu auto nomu | 293,1 | 290,3 |
| Lietošanas tiesību aktīvi | 9,9 | 10,1 |
| Pārējie pamatlīdzekļi | 2,2 | 2,0 |
| Ieguldījums nomātajos pamatlīdzekļos | 0,6 | 0,5 |
| Aizdevumi saistītām sabiedrībām | 3,2 | 3,4 |
| Citi ilgtermiņa finanšu ieguldījumi | 1,4 | 2,6 |
| Atliktā nodokļa aktīvs | 5,6 | 6,5 |
| Krājumi | 2,5 | 4,6 |
| Nākamo periodu izmaksas | 2,1 | 2,5 |
| Parādi piegādātājiem un darbuuzņēmējiem | 0,1 | 0,3 |
| Citi debitori | 9,6 | 12,4 |
| Pārdošanai turētu meitas uzņēmumu aktīvi | 0,4 | 0,3 |
| Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi | 1,1 | 1,5 |
| Nauda un naudas ekvivalenti | 13,8 | 22,9 |
| Aktīvi kopā | 361,3 | 376,0 |

Konsolidēts finanšu stāvokļa pārskats - Pašu kapitāls un Saistības

| EUR milj. | 31 Dec. 2022 | 31 Mar. 2023 |
|---|--------------|--------------|
| Pašu kapitāls | | |
| Akciju vai daļu kapitāls (pamatkapitāls) | 1,0 | 1,0 |
| Nesadalīta peļņa | 38,3 | 37,6 |
| Valūtas pārvērtēšanas rezerve | 4,9 | 3,1 |
| Rezerves | 1,1 | 1,1 |
| Uz uzņēmuma īpašniekiem attiecināmais pašu kapitāls kopā | 45,3 | 42,8 |
| Uz mazākuma akcionāriem attiecināmā daļa | 8,9 | 9,8 |
| Subordinētie aizņēmumi | 19,0 | 19,3 |
| Pašu kapitāls kopā | 73,2 | 71,9 |
| Saistības | | |
| Aizņēmumi | 261,5 | 275,5 |
| Uzkrājumi | 0,2 | 0,2 |
| No pircējiem saņemtie avansi un citi maksājumi | 0,5 | 0,7 |
| Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem | 1,7 | 1,5 |
| Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības | 3,9 | 5,6 |
| Nodokļi | 2,4 | 3,3 |
| Citi kreditori | 12,8 | 12,7 |
| Pārdošanai turētu meitas uzņēmumu saistības | 0,1 | 0,1 |
| Uzkrātās saistības | 5,0 | 4,5 |
| Saistības kopā | 288,1 | 304,1 |
| Pašu kapitāls un saistības kopā | 361,3 | 376,0 |

Konsolidētais ieņēmumu pārskats

| EUR milj. | 3M 2022 | 3M 2023 |
|--|-------------|-------------|
| Procentu ieņēmumi, kas aprēķināti, izmantojot faktiskās procentu likmes metodi | 42,2 | 41,8 |
| Procentu izmaksas, kas aprēķināti, izmantojot faktiskās procentu likmes metodi | (6,9) | (8,7) |
| Neto procentu ieņēmumi | 35,3 | 33,1 |
| Ieņēmumi no maksām un komisijas naudām | 1,9 | 1,8 |
| Ieņēmumi no nomas | 1,4 | 1,1 |
| Neto ieņēmumi kopā | 38,6 | 36,0 |
| Vērtības samazinājuma izmaksas | (13,4) | (9,7) |
| Ar savstarpējās kreditēšanas platformas pakalpojumiem saistītās izmaksas | (0,2) | (0,2) |
| Pārdošanas izmaksas | (1,9) | (1,6) |
| Administrācijas izmaksas | (14,3) | (14,9) |
| Pārējie saimnieciskas darbības izdevumi | (0,6) | (0,8) |
| Neto rezultāts no valūtas maiņas kursu atšķirībām | (1,6) | (1,6) |
| Peļņa pirms nodokļiem | 6,6 | 7,2 |
| Uzņēmumu ienākuma nodoklis | (2,7) | (2,8) |
| Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis | 0,4 | 1,3 |
| Pārskata perioda peļņa pēc nodokļiem | 4,3 | 5,7 |
| Pārdošanai turētu uzņēmumu darbības rezultāts | (0,1) | (0,1) |
| Ārvalstīs notikušo darījumu finanšu informācijas pārvēršana uzrādīšanas valūtā | (0,4) | (2,0) |
| Apvienotie ieņēmumi pārskata periodā kopā bez valūtas kursu svārstībām | 5,8 | 7,2 |
| Apvienotie ieņēmumi pārskata periodā kopā | 3,8 | 3,6 |

Konsolidētais naudas plūsmas pārskats

| EUR milj. | 31 Dec. 2022 | 31 Mar. 2023 |
|---|---------------|---------------|
| Pamatdarbības neto naudas plūsma | | |
| Peļņa pirms nodokļiem | 6,5 | 7,1 |
| Korekcijas: | | |
| Nolietojums un amortizācija | 2,0 | 1,6 |
| Procentu izdevumi | 6,9 | 8,7 |
| Procentu ieņēmumi | (42,2) | (41,8) |
| Zaudējumi no pamatlīdzekļu atsavināšanas | 0,5 | 0,1 |
| Vērtības samazinājuma izmaiņas | 13,4 | 9,7 |
| Zaudējumi/(ieņēmumi) no valūtas kursa svārstībām | 1,2 | 3,6 |
| Saimnieciskās darbības peļņa pirms apgrozāmā kapitāla izmaiņām | (11,7) | (11,0) |
| Krājumu atlikumu (pieaugums)/samazinājums | (0,4) | (2,1) |
| Debitoru parādu atlikumu (pieaugums)/samazinājums | (33,5) | (15,9) |
| Piegādātājiem maksājamo parādu atlikumu pieaugums/(samazinājums) | (0,7) | 0,2 |
| Bruto pamatdarbības naudas plūsma | (46,3) | (28,8) |
| Saņemtie procenti | 42,2 | 41,8 |
| Samaksātie procenti | (4,3) | (4,1) |
| Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem | (0,8) | (1,0) |
| Pamatdarbības neto naudas plūsma | (9,2) | 7,9 |
| Ieguldīšanas darbības naudas plūsma | | |
| Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde | (1,4) | (1,0) |
| Nomas autoparka iegāde | (0,7) | (1,2) |
| Atmaksātie aizdevumi | 4,2 | 1,8 |
| Bankas depozīti | - | (3,3) |
| Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma | 2,1 | (3,7) |
| Finansēšanas darbības naudas plūsma | | |
| Ieņēmumi no aizņēmumiem | 49,9 | 45,6 |
| Aizņēmumu atmaksa | (36,6) | (35,6) |
| Dividenžu izmaksa | - | (5,1) |
| Finansēšanas darbības neto naudas plūsma | 13,3 | 4,9 |
| Izmaiņas naudas atlikumā | 6,2 | 9,1 |
| Naudas atlikums gada sākumā | 10,1 | 13,8 |
| Naudas atlikums perioda beigās | 16,3 | 22,9 |

Latvijas uzņēmuma darbības rādītāji

AS "mogo" starpposma saīsinātā finanšu informācija (konsolidēts)

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

| EUR milj. | 3M 2022 | 3M 2023 |
|--|------------|------------|
| Procentu ieņēmumi, kas aprēķināti, izmantojot faktiskās procentu likmes metodi | 1,7 | 2,0 |
| Procentu izmaksas, kas aprēķināti, izmantojot faktiskās procentu likmes metodi | (1,0) | (1,0) |
| Neto procentu ieņēmumi | 0,7 | 1,0 |
| Ieņēmumi no maksām un komisijas naudām | 0,1 | - |
| Ieņēmumi no nomas | 1,4 | 0,8 |
| Neto ieņēmumi kopā | 2,2 | 1,8 |
| Vērtības samazinājuma izmaksas | (0,3) | (0,2) |
| Pārdošanas izmaksas | (0,1) | - |
| Administrācijas izmaksas | (1,4) | (1,2) |
| Pārējie saimnieciskas darbības ieņēmumi | 0,7 | 0,1 |
| Peļņa pirms nodokļiem | 1,1 | 0,5 |
| Uzņēmumu ienākuma nodoklis | - | - |
| Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis | - | - |
| Pārskata perioda peļņa pēc nodokļiem | 1,1 | 0,5 |

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

| EUR milj. | 31 Dec. 2022 | 31 Mar. 2023 |
|---|--------------|--------------|
| Aktīvi | | |
| Debitoru prasības par izsniegtajiem aizdevumiem, aizdevumi klientiem un ilgtermiņu noma | 12,7 | 12,5 |
| Aizdevumi Mogo Finance S.A. | 39,9 | 44,7 |
| Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs | 0,8 | 0,7 |
| Grupās sabiedrību parādi | 0,6 | 1,5 |
| Citi debitori | 0,7 | 0,9 |
| Nākamo periodu izmaksas | 0,1 | 0,1 |
| Nauda un naudas ekvivalenti | 0,7 | 0,0 |
| Aktīvi kopā | 55,5 | 60,4 |

| EUR milj. | 31 Dec. 2022 | 31 Mar. 2023 |
|--|--------------|--------------|
| Pašu kapitāls | | |
| Akciju vai daļu kapitāls (pamatkapitāls) | 0,4 | 0,4 |
| Citas rezerves | (0,4) | (0,4) |
| Nesadalīta peļņa | | |
| Iepriekšējo gadu peļņa | 15,5 | 19,3 |
| Pārskata perioda peļņa | 3,8 | 0,5 |
| Pašu kapitāls kopā | 19,3 | 19,8 |

| | | |
|--|-------------|-------------|
| Saistības | | |
| Aizņēmumi | 34,5 | 39,0 |
| Citi uzkrājumi | 0,3 | 0,3 |
| No pircējiem saņemtie avansi | 0,2 | 0,2 |
| Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem | 0,4 | 0,3 |
| Parādi radniecīgajām sabiedrībām | 0,4 | 0,2 |
| Nodokļi | - | 0,2 |
| Uzkrātās saistības | 0,4 | 0,4 |
| Saistības kopā | 36,2 | 40,6 |
| Pašu kapitāls un saistības kopā | 55,5 | 60,4 |

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
- **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 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 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 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 "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](#)