

Eleving^{GROUP}

Neauditētie rezultāti
par sešu mēnešu periodu,
kas noslēdzās
2023. gada 30. jūnijā



Saturs

3	Seši 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

6 mēneši īsumā

242 000+

Kopējais aktīvo klientu skaits

EUR 295,1 milj.

Transportlīdzekļu un patēriņa finansēšanas neto portfelis

EUR 36,1 milj.¹

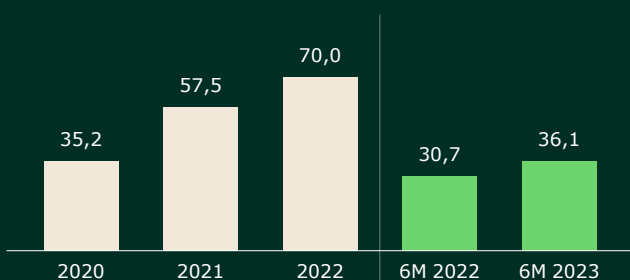
EBITDA, 6M 2023

EUR 90,6 milj.²

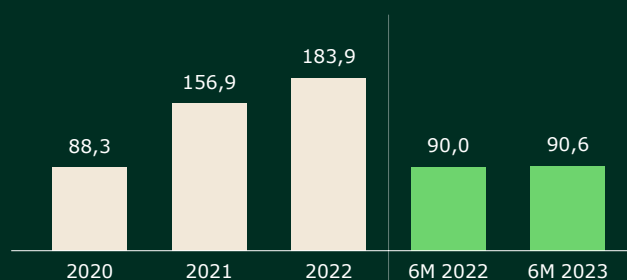
Ieņēmumi, 6M 2023

Noturīga sešu mēnešu EBITDA¹ – 36,1 milj. eiro

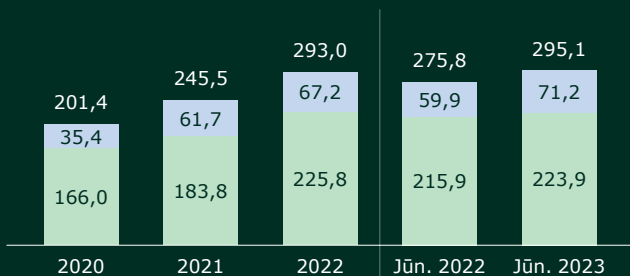
EBITDA, EUR milj.¹



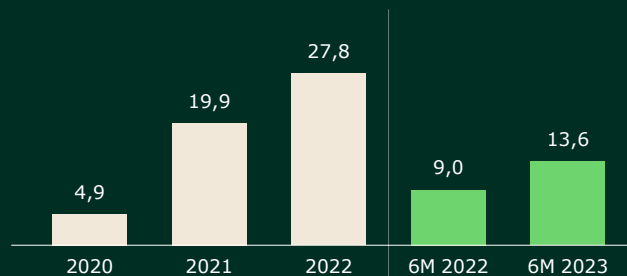
Ieņēmumi, EUR milj.²



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 5,0 milj. 2021. gada un 2022. gada sešu mēnešu EBITDA koriģēta ar vienreizējiem ieņēmumiem: (1) mazākuma akcionāriem attiecināmo daļu attiecīgi EUR 1,6 milj. un EUR 2,4 milj. apmērā.

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.

Stabila portfeļa izaugsme, ar augstu rentabilitāti

Operatīvie un stratēģiskie notikumi

- 2023. gada pirmo pusgadu Grupa noslēdza, uzrādot stabilus finanšu rezultātus. Sešu mēnešu ieņēmumi saglabājās relatīvi nemainīgi salīdzinājumā ar pagājušā gada attiecīgo periodu, sasniedzot EUR 90,6 milj. Tikmēr neto portfelis pieauga par 1,7% salīdzinājumā ar iepriekšējo ceturksni un sasniedza EUR 295,1 milj.
- Diversificēta uzņēmējdarbība un sabalansēta ieņēmumu plūsma no visām trim pamatdarbības jomām:
 - elastīgās nomas un transportlīdzekļu abonēšanas produkti sešu mēnešu ieņēmumos veidoja EUR 25,2 milj., kas ir par 7,2% vairāk nekā 2022. gada sešos mēnešos. Ieņēmumu pieaugumu veicināja stabils sniegums produktīvo aizdevumu jomā motociklu taksometru segmentā Austrumāfrikā un veiksmīga nomas un elektrisko automobiļu koplietošanas produktu attīstība Baltijā;
 - nomas un atgriezeniskā līzings produktu ieņēmumi sasniedza EUR 34,0 milj., kas ir par 7,9% vairāk nekā attiecīgajā pārskata periodā pirms gada. Attiecīgo ieņēmumu pieaugumu, galvenokārt, noteica portfeļa pieaugums Rumānijā, kamēr arī citos Grupas tirgos bija novērojams mērens portfeļa pieaugums;
 - patēriņa finansēšanas produkti pirmā pusgada ieņēmumu kopējā apjomā veidoja EUR 27,6 milj. jeb par 11,0% mazāk nekā aizvadītā gada pirmajos sešos mēnešos. Negatīvo ieņēmumu dinamiku, galvenokārt, noteica Ukrainas portfeļa samazināšanās, jo ieņēmumi visos citos patēriņa kredītēšanas tirgos attiecīgajā laika posmā ir palielinājušies.
- Jūlija sākumā Eleving Group integrācijas ceļā Grupas portfelim pievienoja EC Finance Group¹. Darījuma rezultātā Eleving Group pārņēma uzņēmuma aktīvus, meitasuzņēmumus un klientu portfeli EUR 28 milj. vērtībā, kā arī palielināja Eleving Group pašu kapitālu. EC Finance Group, kas plašāk pazīstama ar produktu zīmolu ExpressCredit, ir patēriņa finanšu pakalpojumu sniedzējs, kas darbojas četrās Subsahāras reģiona valstīs.
- Tāpat, jūlija ievadā tika pārdots² Grupas auto abonēšanas bizness Latvijā - Renti Plus. Darījuma ietvaros SIA Transporent, kas Latvijā strādā ar SIXT zīmolu, ieguva vairāk nekā 100 automašīnu lielu autoparku, kā arī aktīvo klientu portfeli. Skatoties nākotnē, Grupa plāno turpināt attīstīt finansēšanas pakalpojumus mazumtirdzniecības un MVU segmentā Latvijā ar fokusu uz esošo produktu attīstību un uzlabošanu.
- 2. ceturkšņa beigās iezīmē pirmo pilno kalendāro gadu, kopš Latvijā darbojas Grupas elektrisko automobiļu koplietošanas produkts OX Drive. Pirmajā gadā tika gūti vairāk nekā pusmiljons eiro ieņēmumos un mobilā lietotne tika lejuplādēta vairāk kā 30 tūkst. reizi. Arī transportlīdzekļu parks kopš darbības uzsākšanas ir palielināts divas reizes un pārsniedzis 100 transportlīdzekļu sliekšni. Ņemot vērā lielo pieprasījumu pēc elektromobiļu koplietošanas pakalpojumiem, Grupa plāno līdz 2023. gada beigām dubultot esošo transportlīdzekļu parku.
- ESG jomā Grupa ir turpinājusi attīstīt savu elektrisko motociklu finansēšanas produktu Kenijā. 2023. gadā ir finansēti teju 80 elektriskie motocikli, bet līdz gada beigām plānots finansēt līdz pat 500 vienībām. Līdzīgs elektrisko motociklu finansēšanas produkts pašlaik tiek izstrādāts arī Ugandas tirgum. Visbeidzot, Grupa ar lepmumu paziņo, ka 2 miljoni kilometru, kas nobraukti, izmantojot OX Drive e-mobilītātes produktu, ir jāvuši ietaupīt tikpat lielu CO₂ emisiju daudzumu, kādu viena gada laikā būtu izdevies uzņemt 10 tūkstošiem koku.

Finanšu aktualitātes un progress

- Stabila rentabilitāte, pateicoties:
 - Koriģētajam EBITDA rādītājam – EUR 36,1 milj. (6M 2021: EUR 30,7 milj.);
 - Koriģētajam neto peļņas rādītājam pirms valūtas kursu svārstību ietekmes – EUR 13,6 milj. (6M 2021: EUR 9,0 milj.);
 - Koriģētajam neto peļņas rādītājam pēc valūtas kursu svārstību ietekmes – EUR 12,4 milj. (6M 2021: EUR 7,6 milj.).
- Stabils neto portfelis 295,1 miljona eiro apmērā. Transportlīdzekļu finansēšanas produkti pārskata perioda beigās veidoja EUR 223,9 milj., bet patēriņa finansēšanas produkti EUR 71,2 milj. no kopējā portfeļa.
- Otrā ceturkšņa beigās Grupa piesaistīja USD 7 milj.³ (aptuveni EUR 6,4 milj.) Kenijā no Verdant Capital Hybrid Fund. Attiecīgais ieguldījums tika strukturēts kā divpakāpju ieguldījums, kas ietvēra USD 5,5 milj. vērtu prioritāro nodrošināto aizdevumu un USD 1,5 milj. vērtu subordinēto aizdevumu. Investīciju mērķis ir paplašināt esošo transportlīdzekļu finansēšanas portfeli, kā arī atbalstīt ilgtspējīgas mobilitātes produktu ieviešanu Kenijā.
- 2024. gada sākumā beidzas Grupas 3-gadu Latvijas obligāciju termiņš, līdz ar ko Grupa kopā ar partneriem aktīvi strādā pie jauna instrumenta izstrādes, kuru plānots piedāvāt investoriem šī gada 3. ceturksnī.
- Otrā ceturkšņa ietvaros starptautiskā reitingu aģentūra Fitch apstiprināja Eleving Group B- reitingu ar stabilu nākotnes perspektīvu.

¹ Darījums tika pabeigts 3. ceturkšņa sākumā, tāpēc nav atspoguļots Grupas 2. ceturkšņa finanšu rādītājos.

² Darījums tika pabeigts 3. ceturkšņa sākumā, tāpēc nav atspoguļots Grupas 2. ceturkšņa finanšu rādītājos.

³ Finansējums tika saņemts 3. ceturkšņa sākumā, tāpēc nav atspoguļots Grupas 2. ceturkšņa finanšu rādītājos.



Eleving Group vadības komentāri



Modestas Sudnius
Eleving Group izpilddirektors

Sešu mēnešu pārskats liecina, ka Eleving Group ir veiksmīgi pildījis savus solījumus un realizējis aizvadītajā gadā pieņemto stratēģiju, kā rezultātā pirmajos divos ceturkšņos ir sasniegti augsti efektivitātes un rentabilitātes rādītāji. Pēdējo 12 mēnešu laikā Grupa piekopa konservatīvāku izaugsmes taktiku un vairāk koncentrējās uz riska izvērtēšanas procesu uzlabošanu un portfeļa kvalitāti, ar nolūku kāpināt biznesa efektivitāti. Tā rezultātā Grupas neto kredītportfelis saglabājās stabilā līmenī, bet galvenie darbības un efektivitātes rādītāji turpināja uzlaboties.

Pirmajos sešos mēnešos novērojām, ka klienti mūsu ES un Āfrikas tirgos saskaras ar inflācijas izraisītām finanšu grūtībām, kas ietekmēja viņu saistību izpildes disciplīnu. Tomēr šai tendencei nebija būtiskas ietekmes uz Grupas portfeli. To sekmēja iepriekš paveiktais darbs riska izvērtēšanas procesu uzlabošanā, pārskatītajās politikās, kas noteica lielāku klientu avansa maksājumu apmēru, kā arī parādu piedziņas instrumentu regulāra pilnveidošana. Neraugoties uz izaicinājumiem globālajā ekonomikā, šie veiksmīgi izpildītie mājasdarbi mums ļāva ierobežot aizdevumu portfeļa vērtības samazināšanās izmaksas salīdzinājumā ar 2022. gadu. Grupa ir apņēmusies arī turpmāk saglabāt

nemainīgu stratēģisko virzienu, kas saskaņā ar uz augšu pārskatīto cenu politiku, turpmākajos ceturkšņos nodrošinās labus rezultātus, neraugoties uz ekonomisko apstākļu izmaiņām.

Viens no galvenajiem Grupas šā gada mērķiem bija izpētīt izaugsmes potenciālu vēl neapgūtajos tirgos, kas noslēdzās ar ExpressCredit biznesa integrāciju Grupas portfeli. Tas ir stabils un nobriedis bizness četros tirgos Āfrikas Subsahāras reģionā, kas piedāvā patērīga finansēšanas pakalpojumus valsts pārvaldes darbiniekiem. Tuvākajā laikā mēs plānojam pabeigt biznesa un sistēmu salāgošanu un integrāciju, kā arī administratīvo procesu optimizāciju, tādējādi paaugstinot piedāvāto pakalpojumu kvalitāti un paša biznesa efektivitāti. Ilgtermiņā mēs arī plānojam ieviest jaunus nodrošināto aizdevumu produktus šajos tirgos.

Visbeidzot, pieminēšanas vērta ir arī Renti plus, jaunu automobiļu ilgtermiņa abonēšanas biznesa, pārdošana. Tas ir bijis stratēģisks un pārdomāts lēmums, kura pamatā motivācija bija portfeļa efektivitātes kāpināšana. Šis darījums ļaus kompānijai vēl vairāk koncentrēties uz piedāvāto finanšu pakalpojumu attīstību mazumtirdzniecības un MVU segmentos Latvijā.

2023. gada pirmie seši mēneši uzrāda pozitīvu izaugsmi visos galvenajos uzņēmējdarbības rādītājos. Grupas ieņēmumi pārskata periodā sasniedza 90.6 miljonus eiro, bet neto portfelis - 295,1 miljonu eiro. Tikmēr koriģētā EBITDA šajā periodā sasniedza 36,1 milj. eiro, salīdzinot ar 30,7 milj. eiro iepriekšējā pārskata periodā. Savukārt koriģētā neto peļņa pirms valūtas maiņas darījumiem sasniedza 13.6 milj. eiro, kas ir par 4.6 milj. eiro vairāk nekā 2022. gada pirmajā pusgadā. Eleving Group šobrīd var lepoties ar spēcīgu finanšu stāvokli, kas ļauj apsvērt jaunu uzņēmumu pārņemšanu, kā tas bija arī ExpressCredit gadījumā.

Otrajā ceturksnī liela uzmanība tika pievērsta Grupas kapitāla piesaistes stratēģijas izpildei un plāniem globālajos kapitāla tirgos. Kopā ar partneriem mēs aktīvi strādājam pie jaunas obligāciju emisijas kampaņas, ko plānots īstenot šī gada otrajā pusē. Vienlaikus turpinām darbu arī pie vietējo obligāciju emitēšanas Grupas valstu līmenī un citu finansējuma avotu apguves. Piemēram, 2. ceturksnī Grupa piesaistīja 7 miljonus ASV dolāru (aptuveni 6,4 miljonus eiro) no Verdant Capital Hybrid Fund. Piesaistītie līdzekļi tiks izmantoti, lai attīstītu ar ilgtermiņa saistītus produktus un palielinātu Grupas portfeli Kenijā. Vienlaikus sadarbība ar Verdant Capital veiksmīgi sader kopā ar Grupas pieņemto ārvalstu valūtas risku vadības stratēģiju Āfrikā. Turklāt mēs plānojam dubultot mūsu vietējo obligāciju emitēšanas programmu, kas pirms gada tika uzsākta Kenijā. Šobrīd ar šī finanšu instrumenta palīdzību piesaistītās investīcijas tuvojas 13 milj. eiro apmēram.

Reitingu aģentūra Fitch apstiprināja Eleving Group B- reitingu ar stabilu nākotnes perspektīvu, un to mums ir izdevies saglabāt esošajā līmenī jau trešo gadu pēc kārtas, neraugoties uz izaicinājumiem, ko nesa Covid-19 pandēmija, karš Ukrainā un pārmaiņas pasaules ekonomikā. Fitch atzinīgi novērtēja faktu, ka Eleving Group ir izpildījis savus solījumus un veiksmīgi turpinājis parādu sloga samazināšanu, vēl vairāk uzlabojot (samazinot) bruto parāda attiecību pret pašu kapitālu (1. ceturkšņa beigās - 5,1x; 2021. gada beigās - 7,7x). Vēl viens pozitīvais aspekts ir saglabātā rentabilitāte, galvenokārt pateicoties augsta ienesīguma produktiem un lielākoties pieejamajam finansējumam ar fiksētu procentu likmi. Turklāt Eleving Group veiksmīgi absorbēja negatīvo ietekmi, ko radīja portfeļa norakstīšana Ukrainā un biznesa apjoma samazināšana Baltkrievijā. Tas liecina par Grupas portfeļa vispārējo kvalitāti un tā augstajām spējām ģenerēt pozitīvu naudas plūsmu. Trešais faktors, ko atzīmēja Fitch, ir stabila Grupas finansējuma struktūra, kuras pamatā atrodas eiroobligācijas 150 miljonu eiro apmērā ar dzēšanas termiņu tikai 2026. gadā, kā arī elastīga kapitāla pieejamība, izmantojot Mintos aizdevumu tirgu, kas ir Latvijā licencēta platforma investoriem, un kuras ietvaros var veikt investīcijas aizdevumu produktos. Šis reitings ir būtisks apliecinājums mūsu pieņemtās stratēģijas stabilitātei un kvalitātei.

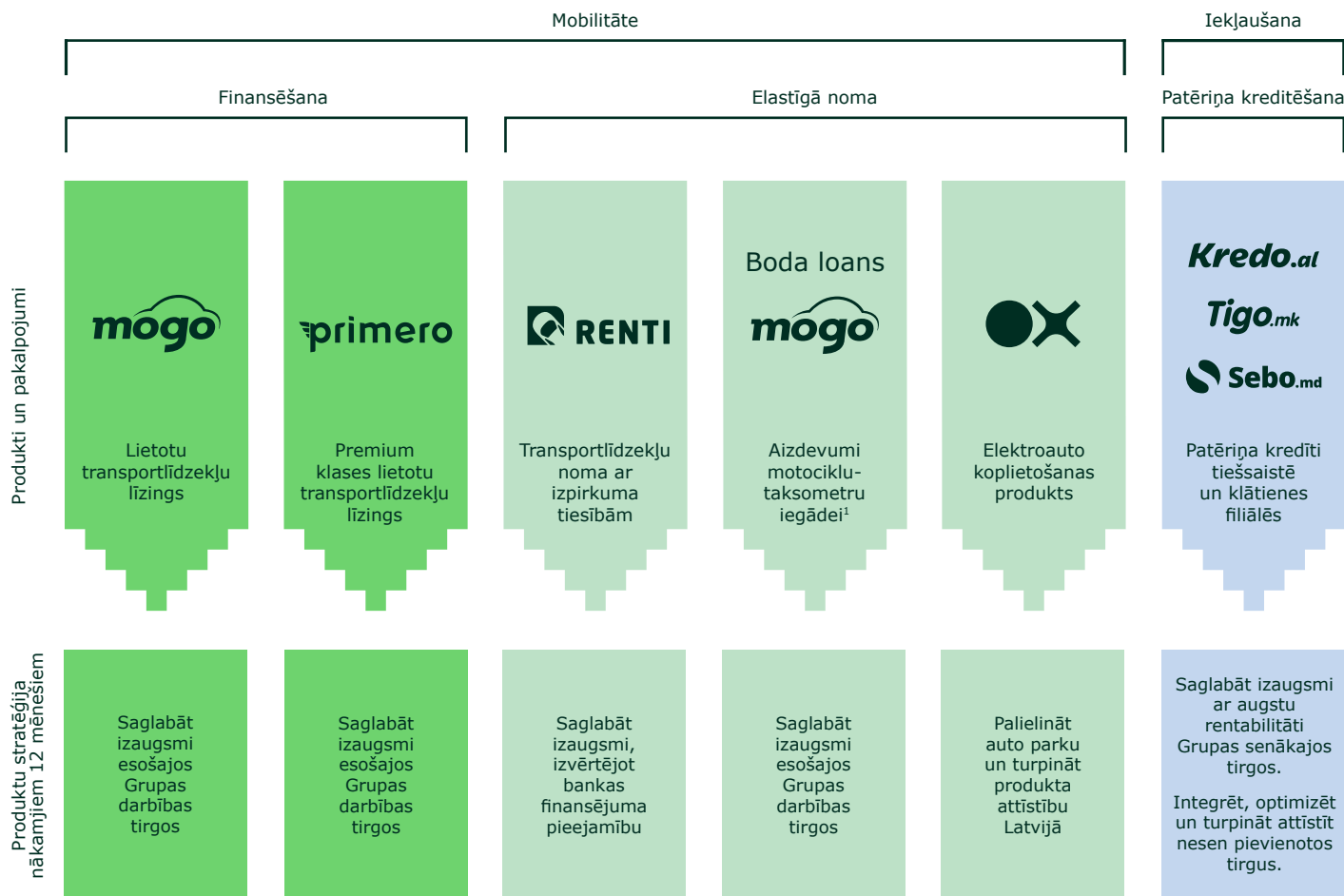


Māris Kreics
Eleving Group
finanšu direktors

A Way Way Up

Produktu attīstības stratēģija

Kļūt par vadošo mobilitātes platformu



Procesi

Integrēt EC Finance Group esošā patēriņa kreditēšanas biznesa paspārnē

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

Turpināt ieviest **izmaksu optimizācijas** iniciatīvas



Kapitāla pārvaldība

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

Fokuss uz **efektīvu kapitāla sadali** starp esošajiem tirgiem un produktiem, kā arī turpināt **attīstīt nesen pievienotos tirgus**

Turpināt **aizdevumu portfeļa samazināšanu** Baltkrievijā

Refinansēt Grupas 3-gadīgo Latvijas **obligāciju** 2023. gada otrajā pusē

Turpināt iesāktos **finansējuma piesaistes projektus**, ar mērķi papildināt esošās kapitāla struktūras dažādās valstīs ar USD vai vietējās valūtas finansējumu



Sociālā ietekme

Integrēt EC Finance Group esošajā ESG stratēģijā

Veikt Grupas pašvērtējumu Sabiedrības Integrācijas Fonda organizēta projekta ietvaros, lai pārbaudītu Grupas atvērtību dažādām sociālajām grupām

Ieviest Ugandā **elektrisko motociklu - taksometru finansēšanas produktu** un **dubultot OX Drive autoparku**, lai palielinātu zaļo transportlīdzekļu īpatsvaru Grupas portfeli

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

Globāla pārstāvniecība

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

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 242 000 lojāliem klientiem.



Konferences zvans

10. augustā

Konferences zvans rezultātu apspriešanai ar Grupas vadības komandu angļu valodā paredzēts 2023. gada 10. augustā, plkst. 16:00 CET

Kontaktinformācija

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

Konferences zvana piekļuves informācija



Finanšu rādītāji

Saīsinātais konsolidētais peļņas vai zaudējumu pārskats

Tabulā zemāk atspoguļots saīsināts konsolidētais peļņas vai zaudējumu pārskats par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2022. gada 30. jūnijā un 2023. gada 30. jūnijā.

EUR milj.	6M 2022	6M 2023	Izmaiņa (%)
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	83,3	84,6	1,6%
Procentu izmaksas un tamlīdzīgas izmaksas	(14,6)	(17,4)	19,2%
Neto procentu ieņēmumi	68,7	67,2	(2,2%)
Ieņēmumi no ilgtermiņa nomas	2,7	2,2	(18,5%)
Vērtības samazinājuma izmaksas	(26,3)	(20,6)	(21,7%)
Saimnieciskās darbības izmaksas un ieņēmumi	(31,4)	(32,0)	1,9%
Valūtas kursu svārstības	(1,6)	(1,2)	(25,0%)
Peļņa pirms nodokļiem	12,1	15,6	28,9%
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(4,7)	(3,2)	(31,9%)
Peļņa pēc nodokļiem bez valūtas kursu svārstībām un pārdošanai turētu uzņēmumu darbības rezultāta	9,0	13,6	51,1%
Peļņa pēc nodokļiem	7,4	12,4	67,6%

Procentu ieņēmumi, ieņēmumi no nomas pakalpojumiem un tamlīdzīgi ieņēmumi

EUR milj.	6M 2022	6M 2023	Izmaiņa (%)
Elestīgās nomas pakalpojuma un transportlīdzekļu abonēšanas produkti	23,5	25,2	7,2%
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	20,7	22,9	10,6%
Ieņēmumi no ilgtermiņa nomas	2,7	2,2	(18,5%)
Citi ieņēmumi	0,1	0,1	0,0%
Finanšu un atgriezeniskā līzīngā ieņēmumi	31,5	34,0	7,9%
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	31,5	34,0	7,9%
Patēriņa kreditēšanas ieņēmumi	31,0	27,6	(11,0%)
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	31,0	27,6	(11,0%)
Vidējais neto aizdevumu un lietotu auto nomas portfelis	260,5	294,1	12,9%
Vidējais neto aizdevumu un lietotu auto nomas portfeļa ienesīgums	66,0%	59,0%	(7,0) p.p.

Elestīgās nomas pakalpojuma un transportlīdzekļu abonēšanas produktu ieņēmumi palielinājās par 7,2% un sasniedza EUR 25,2 milj. (6M 2022: EUR 23,5 milj.), atspoguļojot teicamo sniegumu motociklu-taksometru finansēšanas segmentā Kenijā un Ugandā.

Finanšu un atgriezeniskā līzīngā ieņēmumi palielinājās par 7,9% un sasniedza EUR 34,0 milj. (6M 2022: EUR 31,5 milj.), kas, galvenokārt, skaidrojams ar portfeļa pieaugumu Rumānijā, kamēr arī citos Grupas tirgos novērojams mērens aizdevumu portfeļa pieaugums.

Patēriņa kreditēšanas ieņēmumi samazinājās par 11,0% un sasniedza EUR 27,6 milj. sliekšni (6M 2022: EUR 31,0 milj.). Patēriņa kreditēšanas ieņēmumu kritums skaidrojams ar aktīvas uzņēmējdarbības izbeigšanu Ukrainas reģionā; tikmēr ieņēmumi citos patēriņa kreditēšanas tirgos pārskata periodā ir palielinājušies.

Procentu izmaksas un tamlīdzīgas izmaksas

Procentu izmaksas un tamlīdzīgas izmaksas pārskata periodā palielinājās par 19,2% un sasniedza EUR 17,4 milj. (6M 2022: EUR 14,6 milj.), kas, galvenokārt, skaidrojams ar kopējo aizņēmumu pieaugumu līdz EUR 271,3 milj. (2022. gada 31. decembrī: 261,5 milj.).

Ieņēmumi no lietotu auto nomas

Ieņēmumi no lietotu auto nomas samazinājās par 18,5% jeb līdz EUR 2,2 milj. (6M 2022: EUR 2,7 milj.). Tikmēr lietoto auto nomas portfelis Latvijā saglabājies stabils EUR 10,3 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 21,8% un sasniedza EUR 12,1 milj. sliekšni (6M 2022: 9,9 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 89,9% (2022. gada 31. decembrī: 88,3%).

Vērtības samazinājuma izmaksas patēriņa kreditēšanas portfelim

Neto vērtības samazinājuma zaudējumi no aizdevumiem un debitoru parādiem samazinājās par 47,5% un sasniedza EUR 8,5 milj. sliekšni (6M 2022: EUR 16,3 milj.). Ienākumus nenesošo aizdevumu (NPL) īpatsvars (neto NPL/kopējais neto portfelis) sasniedza 5,1% (90+ nokavējuma dienas) no neto portfeļa (2022. gada 31. decembrī: 5,5%) ar uzkrājumu seguma attiecību 119,0% (2022. gada 31. decembrī: 131,9%).

Saimnieciskās darbības izmaksas

Tabulā zemāk atspoguļots Grupas saimnieciskās darbības kopējo izmaksu sadalījumu.

EUR milj.	6M 2022	6M 2023	Izmaiņa (%)
Atlīdzība par darbu	16,1	16,2	0,6%
Mārketinga izmaksas	3,9	3,2	(17,9%)
Biroja un filiāļu uzturēšanas izmaksas	1,2	1,4	16,7%
Profesionālie pakalpojumi	1,3	1,4	7,7%
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	4,0	4,3	7,5%
Pārējie saimnieciskās darbības izdevumi	4,9	5,5	12,2%
Saimnieciskās darbības izmaksas kopā	31,4	32,0	1,9%

Saimnieciskās darbības kopējās izmaksas pārskata periodā nedaudz palielinājās un sasniedza EUR 32,0 milj. (6M 2022: EUR 31,4 milj.).

Atlīdzība par darbu pieauga par 0,6% un sasniedza EUR 16,2 milj. (6M 2022: EUR 16,1 milj.), kas veidoja 50,6% no kopējām saimnieciskās darbības izmaksām (6M 2022: 51,3%). Mārketinga izmaksas, ar faktiskajām izmaksām uz vienu aizdevumu EUR 19 apmērā, veidoja 10,0% no kopējām saimnieciskās darbības izmaksām (6M 2022: 12,4%).

Peļņa pirms nodokļiem

Grupas peļņa pirms nodokļu nomaksas palielinājās par 28,9% un sasniedza EUR 15,6 milj. (6M 2022: EUR 12,1 milj.).

Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Tabulā zemāk atspoguļots Grupas uzņēmuma ienākuma nodokļa sadalījums.

EUR milj.	6M 2022	6M 2023	Izmaiņa (%)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(5,8)	(5,7)	(1,7%)
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	1,1	2,5	127,3%
Uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā	(4,7)	(3,2)	(31,9%)

Perioda peļņa

Grupas peļņa pārskata periodā palielinājās par 67,6% un sasniedza EUR 12,4 milj. (6M 2022: EUR 7,4 milj.).

Alternatīvie darbības rādītāji (ne-SFPS rādītāji)

EUR milj.	6M 2022	6M 2023	Izmaiņa (%)
Perioda peļņa	7,4	12,4	67,6%
Uzkrājumi nodokļiem	4,7	3,2	(31,9%)
Procentu izmaksas	14,6	17,4	19,2%
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	4,0	4,3	7,5%
Zaudējumi/(ieņēmumi) no valūtas kursa svārstībām	1,6	1,2	(25,0%)
EBITDA	32,3	38,5	19,2%
Uz mazākuma akcionāriem attiecināmā daļa	(1,6)	(2,4)	56,0%
Koriģētā EBITDA	30,7	36,1	17,3%

Saisinatā konsolidētā bilance

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

EUR milj.	31 Dec. 2022	30 Jun. 2023
Nemateriālie ieguldījumi	15,7	16,2
Pamatlīdzekļi	12,7	12,8
Debitoru prasības par izsniegtajiem līzina aizdevumiem, aizdevumiem klientiem un lietotu auto nomu	293,1	295,1
Atliktais nodoklis	5,6	7,5
Krājumi	2,5	7,3
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	1,1	1,4
Citi debitori	16,4	19,3
Pārdošanai turētu meitas uzņēmumu aktīvi	0,4	0,3
Nauda un naudas ekvivalenti	13,8	18,7
Aktīvi kopā	361,3	378,6

EUR milj.	31 Dec. 2022	30 Jun. 2023
Akciju vai daļu kapitāls (pamatkapitāls) un rezerves	2,1	2,3
Valūtas pārvērtēšanas rezerve	4,9	2,5
Nesadalīta peļņa	38,3	42,8
Mazākuma akcionāru daļa	8,9	11,1
Subordinētais aizņēmums	19,0	18,8
Pašu kapitāls kopā	73,2	77,5
Aizņēmumi	261,5	271,3
Citas saistības	26,6	29,8
Saistības kopā	288,1	301,1
Pašu kapitāls un saistības kopā	361,3	378,6

Aktīvi

Grupas kopējie aktīvi pieauga par 4,8% un sasniedza EUR 378,6 milj. sliekšni (2022. gada 31. decembrī: EUR 361,3 milj.), galvenokart, atspoguļojot pieaugumu naudas, krājumu un citi debitori pozīcijās.

Pamatlīdzekļi

Pamatlīdzekļi pārskata periodā palielinājās par 0,8% un sasniedza EUR 12,8 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 palielinājās par 0,7% un sasniedza EUR 295,1 milj. sliekšni (2022. gada 31. decembrī: EUR 293,1 milj.).

Neto aizdevumu un lietotu auto nomas portfeļa sadalījums pa tirgus veidiem

EUR milj.	31 Dec. 2022	Kopējā daļa (%)	30 Jun. 2023	Kopējā daļa (%)
Attīstītie tirgi*	140,5	47,9%	140,0	47,4%
Attīstības tirgi**	85,4	29,1%	83,8	28,4%
Patēriņa kreditēšanas tirgi	67,2	22,9%	71,2	24,1%
Uz laiku apturētie tirgi***	-	-	0,1	0,0%
Neto aizdevumu un lietotu auto nomas portfelis kopā	293,1	100,0%	295,1	100,0%

* Attīstītie tirgi ir Latvija (ieskaitot 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 (%)	30 Jun. 2023	Kopējā daļa (%)
Elastīgās nomas pakalpojuma un transportlīdzekļu abonēšanas produkti	72,7	24,8%	75,4	25,6%
Finanšu un atgriezeniskais līzings produkti	153,2	52,3%	148,5	50,3%
Patēriņa kreditēšanas produkti	67,2	22,9%	71,2	24,1%
Neto aizdevumu un lietotu auto nomas portfelis kopā	293,1	100,0%	295,1	100,0%

Kamēr kreditēšanas tirgi attīstījās valstīs ir tuvu pilnbriedam, kreditēšanas tirgi attīstības valstīs kā Kenijā un Ugandā turpina demonstrēt milzu potenciālu nākotnes izaugsmei.

Sekojošajām jaunākajām tirgus tendencēm, Grupa aktīvi turpina attīstīt elastīgās nomas un transportlīdzekļu abonēšanas produktus, kuri uz 2023. gada 30. jūnija beigām sasniedza jau 25,6% no kopējā neto aizdevumu portfeļa.

Patēriņa kreditēšanas produktu portfelis turpina uzrādīt stabilus izaugsmes rādītājus un uz 2023. gada 30. jūnija beigām sastādīja 24,1% no kopējā neto aizdevumu portfeļa.

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

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

EUR milj.	31 Dec. 2022	Kopējā daļa (%)	30 Jun. 2023	Kopējā daļa (%)
1. stadija*	175,4	81,2%	177,3	83,0%
2. stadija**	26,4	12,2%	22,3	10,4%
3. stadija***	14,1	6,5%	14,0	6,6%
Neto portfelis kopā	215,9	100,0%	213,6	100,0%
Ilgtermiņa nomas portfelis	10,0	4,4%	10,3	4,6%
Neto aizdevumu un lietotu auto nomas portfelis kopā	225,9		223,9	
Neto NPL koeficients****	6,5%		6,5%	
Vērtības samazinājuma seguma koeficients*****	88,3%		89,9%	

* 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 nepilnošiem. 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 nepilnošiem, 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 saglabājusies nemainīga 6,5% apmērā (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 (%)	30 Jun. 2023	Kopējā daļa (%)
1. stadija*	61,7	91,8%	66,4	93,3%
2. stadija**	1,8	2,7%	1,2	1,7%
3. stadija***	3,7	5,5%	3,6	5,1%
Neto portfelis kopā	67,2	100,0%	71,2	100,0%
Neto NPL koeficients****	5,5%		5,1%	
Vērtības samazinājuma seguma koeficients*****	131,9%		119,0%	

* 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 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)

NPL proporcija pret neto patēriņa kreditēšanas portfeli samazinājusies līdz 5,1% (2022. gada 31. decembrī: 5,5%).

Pašu kapitāls

Grupas kopējais pašu kapitāls pārskata periodā palielinājies par 5,9% un sasniedza EUR 77,5 milj. (2022. gada 31. decembrī: EUR 73,2 milj.). Kapitalizācijas rādītājs pārskata perioda beigās sasniedza 27,2% sliekšni (2022. gada 31. decembrī: 25,8%), kas ļauj izpildīt un pārsniegt Eiroobligāciju līgumiskos nosacījumus.

Saistības

Grupas kopējo saistību vērtība pārskata periodā palielinājās par 4,5% un sasniedza EUR 301,1 milj. (2022. gada 31. decembrī: EUR 288,1 milj.), atspoguļojot pieaugumu Grupas aizņēmumos līdz EUR 271,3 milj. (2022. gada 31. decembrī: EUR 261,5 milj.).

Aizņēmumi

Tabulā zemāk atspoguļots Grupas aizņēmumu sadalījums pa veidiem.

EUR milj.	31 Dec. 2022	30 Jun. 2023
Aizņēmumi no kredītiestādēm	5,6	8,6
Kenijas obligācijas	7,3	12,9
Latvijas obligācijas	28,8	29,6
Eiroobligācijas (neiekļaujot uzkrātos procentus)	149,7	150,0
Obligāciju iegādes izmaksas un uzkrātie procenti	(1,2)	(0,9)
Savstarpējās kreditēšanas platformas piesaistīts finansējums	67,6	67,5
Aizņēmumi no nesaistītām pusēm	3,7	3,6
Aizņēmumi kopā	261,5	271,3

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	6M 2022	6M 2023
Peļņa pirms nodokļiem	11,5	15,4
Pamatdarbības neto naudas plūsma	(14,0)	8,0
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma	(2,5)	(5,2)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma	19,6	2,1
Izmaiņas naudas atlikumā	3,1	4,9
Naudas atlikums gada sākumā	10,1	13,8
Naudas atlikums gada beigās	13,2	18,7

Pamatdarbības neto naudas plūsma pārskata periodā bija pozitīva EUR 8,0 milj. apmērā (6M 2022: negatīva EUR 14,0 milj.). Neto naudas plūsma no ieguldīšanas darbībām pārskata periodā bija negatīva EUR 5,2 milj. apmērā (6M 2022: negatīva EUR 2,5 milj.). Visbeidzot, neto naudas plūsma no finansēšanas darbībām pārskata periodā bija pozitīva un sasniedza EUR 2,1 milj. sliksni (6M 2022: EUR 19,6 milj.).

Eiroobligāciju līgumisko nosacījumu izpilde

Kapitalizācijas rādītājs	31 Dec. 2022	30 Jun. 2023	Izmaiņa (p.p.)
Pašu kapitāls / Neto finanšu aizdevumi klientiem	25,8%	27,2%	1,4

Pelnītspējas rādītājs	31 Dec. 2022	30 Jun. 2023	Izmaiņa
Procentu seguma koeficients (Interest coverage ratio, ICR)	2,4	2,4	-

Parādsaistību slogs	31 Dec. 2022	30 Jun. 2023	Izmaiņa
Parādsaistību slogs	3,3	3,4	0,1

EUR milj.	Mintos aizņēmumu portfelis			Neto aizdevumu un lietotu auto nomas portfelis			
	31 Dec. 2022	30 Jun. 2023	Izmaiņa (%)	31 Dec. 2022	Kopējā daļa (%)	30 Jun. 2023	Kopējā daļa (%)
Armēnija*	1,1	1,3	18,2%	12,6	5,6%	12,8	5,7%
Baltkrievija*	1,4	-	(100,0%)	14,7	6,5%	10,9	4,9%
Gruzija*	1,9	1,3	(31,6%)	16,2	7,2%	16,7	7,5%
Igaunija*	4,8	3,8	(20,8%)	11,5	5,1%	11,3	5,0%
Kenija**	4,8	5,7	18,8%	53,7	23,8%	51,1	22,8%
Latvija*	1,8	2,5	38,9%	13,3	5,9%	12,9	5,8%
Lietuva*	2,2	4,0	81,8%	27,2	12,0%	30,3	13,5%
Moldova*	6,3	4,9	(22,2%)	15,9	7,0%	15,8	7,1%
Rumānija*	14,9	14,0	(6,0%)	29,1	12,9%	29,3	13,1%
Uganda**	-	-	-	23,0	10,2%	24,2	10,8%
Uzbekistāna**	-	-	-	8,7	3,9%	8,5	3,8%
Uz laiku apturētie tirgi***	-	-	-	-	-	0,1	0,0%
Kopējais auto lizings un lietotu auto noma	39,2	37,5	(4,3%)	225,9	100%	223,9	100%
Patēriņa kredītēšanas tirgi	28,4	30,0	5,6%	67,2	29,7%	71,2	24,1%
Kopējais	67,6	67,5		293,1		295,1	

* Attīstītie tirgi ir Latvija (ieskaitot 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.

Nesenākās norises

Regulāciju izmaiņas

Kopš 2023. gada 30. jūnija nav būtisku regulatīvu izmaiņu.

Notikumi pēc bilances datuma

No pārskata perioda beigām līdz šo neauditēto rezultātu (par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2023. 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 2023. 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.

Grupā uzņēmuma vadības ziņojums par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2023. 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

EUR milj.	31 Dec. 2022	30 Jun. 2023
Aktīvi		
Nemateriālā vērtība	4,7	4,7
Iekšēji radītie nemateriālie ieguldījumi	8,6	9,2
Citi nemateriālie ieguldījumi	2,4	2,3
Debitoru prasības par izsniegtajiem līzīngā aizdevumiem, aizdevumiem klientiem un lietotu auto nomu	293,1	295,1
Lietošanas tiesību aktīvi	9,9	10,4
Pārējie pamatlīdzekļi	2,2	1,9
Ieguldījums nomātajos pamatlīdzekļos	0,6	0,5
Aizdevumi saistītām sabiedrībām	3,2	3,4
Citi ilgtermiņa finanšu ieguldījumi	1,4	0,9
Atliktā nodokļa aktīvs	5,6	7,5
Krājumi	2,5	7,3
Nākamo periodu izmaksas	2,1	1,9
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	0,1	0,4
Citi debitori	9,6	12,7
Pārdošanai turētu meitas uzņēmumu aktīvi	0,4	0,3
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	1,1	1,4
Nauda un naudas ekvivalenti	13,8	18,7
Aktīvi kopā	361,3	378,6

Konsolidēts finanšu stāvokļa pārskats - Pašu kapitāls un Saistības

EUR milj.	31 Dec. 2022	30 Jun. 2023
Pašu kapitāls		
Akciju vai daļu kapitāls (pamatkapitāls)	1,0	1,0
Nesadalīta peļņa	38,3	42,8
Valūtas pārvērtēšanas rezerve	4,9	2,5
Rezerves	1,1	1,3
Uz uzņēmuma īpašniekiem attiecināmais pašu kapitāls kopā	45,3	47,6
Uz mazākuma akcionāriem attiecināmā daļa	8,9	11,1
Subordinētie aizņēmumi	19,0	18,8
Pašu kapitāls kopā	73,2	77,5
Saistības		
Aizņēmumi	261,5	271,3
Uzkrājumi	0,2	0,2
No pircējiem saņemtie avansi un citi maksājumi	0,5	0,7
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	1,7	1,2
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	3,9	6,4
Nodokļi	2,4	3,3
Citi kreditori	12,8	13,4
Pārdošanai turētu meitas uzņēmumu saistības	0,1	-
Uzkrātās saistības	5,0	4,6
Saistības kopā	288,1	301,1
Pašu kapitāls un saistības kopā	361,3	378,6

Konsolidētais ieņēmumu pārskats

EUR milj.	6M 2022	6M 2023
Procentu ieņēmumi, kas aprēķināti, izmantojot faktiskās procentu likmes metodi	83,3	84,6
Procentu izmaksas, kas aprēķināti, izmantojot faktiskās procentu likmes metodi	(14,6)	(17,4)
Neto procentu ieņēmumi	68,7	67,2
Ieņēmumi no maksām un komisijas naudām	4,0	3,8
Ieņēmumi no nomas	2,7	2,2
Neto ieņēmumi kopā	75,4	73,2
Vērtības samazinājuma izmaksas	(26,3)	(20,6)
Ar savstarpējās kreditēšanas platformas pakalpojumiem saistītās izmaksas	(0,4)	(0,5)
Pārdošanas izmaksas	(3,9)	(3,2)
Administrācijas izmaksas	(29,9)	(30,1)
Pārējie saimnieciskas darbības ieņēmumi	(1,2)	(2,0)
Neto rezultāts no valūtas maiņas kursu atšķirībām	(1,6)	(1,2)
Peļņa pirms nodokļiem	12,1	15,6
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(5,8)	(5,7)
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	1,1	2,5
Pārskata perioda peļņa pēc nodokļiem	7,4	12,4
Pārdošanai turētu uzņēmumu darbības rezultāts	(0,6)	(0,2)
Ārvalstīs notikušo darījumu finanšu informācijas pārvēršana uzrādīšanas valūtā	4,1	(2,5)
Apvienotie ieņēmumi pārskata periodā kopā bez valūtas kursu svārstībām	8,4	13,4
Apvienotie ieņēmumi pārskata periodā kopā	10,9	9,7

Konsolidētais naudas plūsmas pārskats

EUR milj.	6M 2022	6M 2023
Pamatdarbības neto naudas plūsma		
Peļņa pirms nodokļiem	11,5	15,4
Korekcijas:		
Nolietojums un amortizācija	4,0	4,3
Procentu izdevumi	14,6	17,4
Procentu ieņēmumi	(83,3)	(84,6)
Zaudējumi no pamatlīdzekļu atsavināšanas	1,0	0,6
Vērtības samazinājuma izmaiņas	26,3	20,6
Zaudējumi/(ieņēmumi) no valūtas kursa svārstībām	(2,5)	3,7
Saimnieciskās darbības peļņa pirms apgrozāmā kapitāla izmaiņām	(28,4)	(22,6)
Krājumu atlikumu (pieaugums)/samazinājums	(0,3)	(4,8)
Debitoru parādu atlikumu (pieaugums)/samazinājums	(48,0)	(31,6)
Piegādātājiem maksājamo parādu atlikumu pieaugums/(samazinājums)	(0,4)	0,5
Bruto pamatdarbības naudas plūsma	(77,1)	(58,5)
Saņemtie procenti	83,3	84,6
Samaksātie procenti	(15,0)	(15,4)
Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem	(5,2)	(2,7)
Pamatdarbības neto naudas plūsma	(14,0)	8,0
Ieguldīšanas darbības naudas plūsma		
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	(4,2)	(2,4)
Nomas autoparka iegāde	(3,1)	(3,0)
Atmaksātie aizdevumi	4,8	0,3
Izsniegtie aizdevumi un bankas depozīti	-	(0,1)
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma	(2,5)	(5,2)
Finansēšanas darbības naudas plūsma		
Ieņēmumi no aizņēmumiem	88,8	81,4
Aizņēmumu atmaksa	(69,2)	(73,9)
Dividenžu izmaksa	-	(5,4)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma	19,6	2,1
Izmaiņas naudas atlikumā	3,1	4,9
Naudas atlikums gada sākumā	10,1	13,8
Naudas atlikums perioda beigās	13,2	18,7

Latvijas uzņēmuma darbības rādītāji

AS "mogo" starpposma saīsinātā finanšu informācija (konsolidēts)

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

EUR milj.	6M 2022	6M 2023
Procentu ieņēmumi, kas aprēķināti, izmantojot faktiskās procentu likmes metodi	3,6	3,8
Procentu izmaksas, kas aprēķināti, izmantojot faktiskās procentu likmes metodi	(2,2)	(2,2)
Neto procentu ieņēmumi	1,4	1,6
Ieņēmumi no maksām un komisijas naudām	0,1	0,1
Ieņēmumi no nomas	2,6	1,6
Neto ieņēmumi kopā	4,1	3,3
Vērtības samazinājuma izmaksas	(0,5)	0,3
Pārdošanas izmaksas	(0,1)	(0,1)
Administrācijas izmaksas	(2,7)	(2,2)
Pārējie saimnieciskas darbības ieņēmumi	0,2	0,3
Peļņa pirms nodokļiem	1,0	1,6
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-
Pārskata perioda peļņa pēc nodokļiem	1,0	1,6

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

EUR milj.	31 Dec. 2022	30 Jun. 2023
Aktīvi		
Debitoru prasības par izsniegtajiem aizdevumiem, aizdevumi klientiem un ilgtermiņu noma	12,7	10,0
Aizdevumi Mogo Finance S.A.	39,9	44,1
Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs	0,8	0,9
Grupās sabiedrību parādi	0,6	1,4
Citi debitori	0,7	0,7
Nākamo periodu izmaksas	0,1	0,1
Nauda un naudas ekvivalenti	0,7	0,6
Aktīvi kopā	55,5	57,8

EUR milj.	31 Dec. 2022	30 Jun. 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	1,6
Pašu kapitāls kopā	19,3	20,9
Saistības		
Aizņēmumi	34,5	35,8
Citi uzkrājumi	0,3	0,2
No pircējiem saņemtie avansi	0,2	0,2
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	0,4	0,2
Parādi radniecīgajām sabiedrībām	0,4	0,1
Uzkrātās saistības	0,4	0,4
Saistības kopā	36,2	36,9
Pašu kapitāls un saistības kopā	55,5	57,8

Glosārijs un svarīga informācija

Definīcijas un alternatīvie darbības rādītāji

- **Bruto ienākumus nenesošie aizdevumi (NPL)** – īstermiņa noma un aizdevumi, kuru maksājumi kavēti ilgāk par 35 dienām, vai patēriņa kredīti, kuru maksājumi kavēti ilgāk par 90 dienām
- **DPD** – kavējuma dienas
- **EBITDA** – neto peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa un atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa, procentu izmaksām, kas aprēķinātas, izmantojot faktiskās procentu likmes metodi, nemateriālo ieguldījumu amortizācijas un pamatlīdzekļu nolietojuma, un valūtas kursu svārstībām
- **Elektroenerģijas 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** – 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](#)