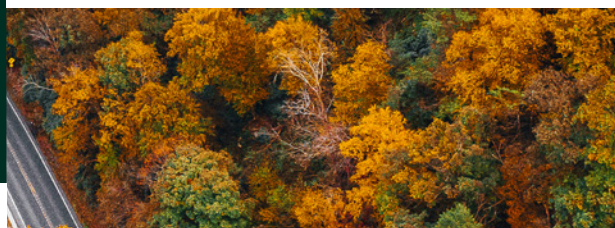


Eleving^{GROUP}

Neauditētie rezultāti
par deviņu mēnešu periodu,
kas noslēdzās
2023. gada 30. septembrī



Saturs

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

9 mēneši īsumā

242 000+

Kopējais aktīvo klientu skaits

EUR 327,3 milj.

Transportlīdzekļu un patēriņa finansēšanas neto portfelis

EUR 58,5 milj.¹

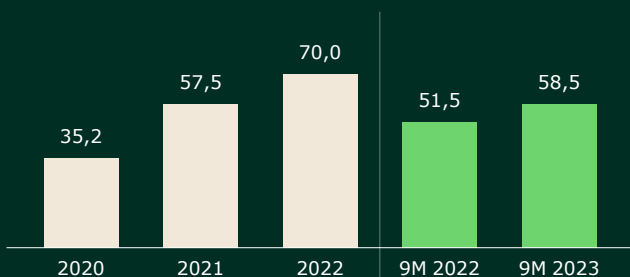
EBITDA, 9M 2023

EUR 142,5 milj.²

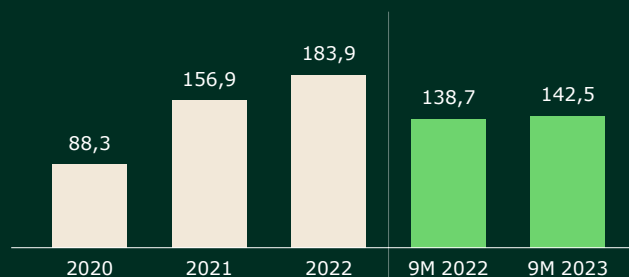
Ieņēmumi, 9M 2023

Noturīga deviņu mēnešu EBITDA¹ – 58,5 milj. eiro

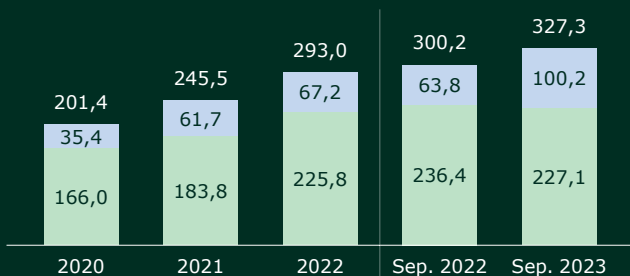
EBITDA, EUR milj.¹



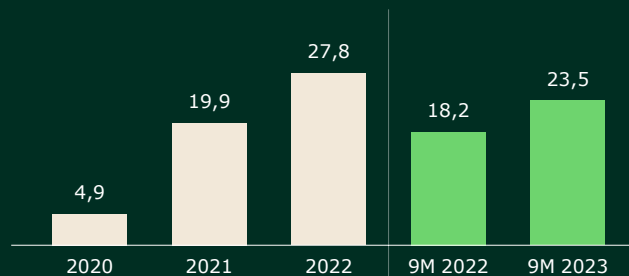
Ieņēmumi, EUR milj.²



Produktu portfelis, EUR milj.



Tīrā peļņa pirms FX, EUR milj.³



■ Transportlīdzekļu finansējums ■ Patēriņa finansējums

¹ 2020. gada EBITDA koriģēta ar 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. 2022. gada deviņu mēnešu EBITDA koriģēta ar vienreizējiem izmaksām: (a) ar zaudējumiem no pārdošanai turētu uzņēmumu darbības norakstīšanas EUR 0,4 milj. apmērā; un vienreizējiem ieņēmumiem: (a) mazākuma akcionāriem attiecināmo daļu EUR 3,1 milj. 2023. gada deviņu mēnešu EBITDA koriģēta ar vienreizējiem ieņēmumiem: (a) mazākuma akcionāriem attiecināmo daļu EUR 3,8 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. 2022. gada deviņu mēnešu peļņa koriģēta ar vienreizējiem izmaksām: (a) ar zaudējumiem no pārdošanai turētu uzņēmumu darbības norakstīšanas EUR 0,4 milj. apmērā.

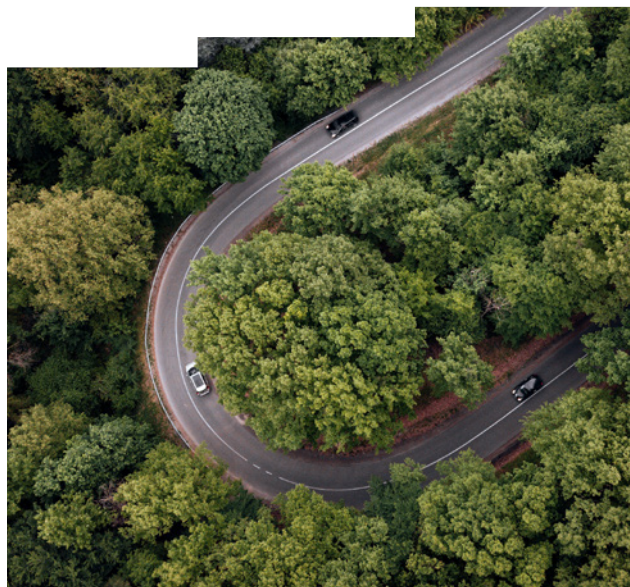
Stabila portfeļa izaugsme, saglabājot lielisku rentabilitāti

Operatīvie un stratēģiskie notikumi

- Eleving Group aizvadītajā pārskata periodā uzrādīja labākos finanšu darbības rezultātus ceturkšņa griezumā šogad. Deviņu mēnešu ieņēmumi sasniedza EUR 136,0 milj., kas ir par 2,6% vairāk nekā attiecīgajā periodā pērn. Savukārt Grupas neto portfelis sasniedza EUR 327,3 milj., kas ir par aptuveni 11% vairāk nekā iepriekšējā ceturksnī. Arī neskaitot nesen integrēto ExpressCredit biznesu, Grupas portfelis pieauga par 2,8%.
- Diversificēti biznesa virzieni un sabalansēta ieņēmumu plūsma no visām pamatdarbības jomām:
 - Elastīgās nomas un transportlīdzekļu abonēšanas produkti deviņu mēnešu ieņēmumos veidoja EUR 37,7 milj., kas salīdzinājumā ar iepriekšējā gada attiecīgo periodu ir stabils rādītājs. Nemainīgo rezultātu absolūtajos skaitļos var izskaidrot ar Renti Plus portfeļa pārdošanu un nelielu ienākumu kritumu motociklu-taksometru segmentā, ko kompensē Renti Lietuvas biznesa izaugsme.
 - Nomas un atgriezeniskā līzings produktu ieņēmumi sasniedza EUR 51,0 milj., kas uz Baltkrievijas portfeļa samazināšanas fona ir saglabājis nemainīgu rezultātu attiecībā pret deviņu mēnešu periodu 2022. gadā.
 - Patēriņa finansēšanas produkti perioda ieņēmumos veidoja EUR 43,7 milj. jeb par 8,0% vairāk nekā aizvadītā gada deviņos mēnešos. Tas galvenokārt skaidrojams ar Express Credit biznesa integrāciju un veiksmīgiem rezultātiem patēriņa segmentā Balkānos.
- Attiecīgais ceturksnis ir pirmais kopš ExpressCredit biznesa integrācijas Grupas portfeli un operācijās. Pirmajos mēnešos
 - jaunie tirgi ir uzrādījuši atzīstamus rezultātus, palielinot Grupas neto portfeli par EUR 26 milj., kā arī uzrādot ieņēmumus EUR 5,0 milj., EBITDA EUR 2,9 milj. un peļņu EUR 0,4 milj. apmērā.
 - Trešajā ceturksnī tika ieviesta jauna automašīnu pārdošanas platforma biznesa klientiem, lai padarītu automašīnu iegādi pieejamāku un ātrāku maziem un vidējiem uzņēmumiem. Trešā ceturkšņa beigās šī platforma pilotprojekta formātā darbojas Lietuvā, un ir plānots to pakāpeniski lokalizēt arī citos Grupas tirgos
 - Ilgtspējas jomā Eleving Group turpina iesākto kursu elektrisko motociklu finansēšanā Kenijā. Pārskata perioda beigās Grupa ir piešķirusi finansējumu jau 150 e-motociklu iegādei. Grupa novēro pieaugošu interesi no pašnodarbināto un mazo vidējo uzņēmumu puses, tāpēc turpmākajos mēnešos, palielinot piegādes kapacitāti, Grupa sagaida, ka e-motociklu finansēšanas apjomi ievērojami palielināsies. Vienlaikus kompānija ir dažu soļu attālumā, lai uzsāktu e-motociklu finansēšanas pakalpojumu arī Ugandā.
 - Trešajā ceturksnī OX Drive, Tesla elektrisko automašīnu koplietošanas uzņēmums, turpināja uzrādīt teicamus operacionālos rezultātus. Kopš OX Drive darbības uzsākšanas pagājušajā vasarā, šo pakalpojumu ir izmantojuši jau vairāk nekā 35 000 klientu, kuri 64 000 braucienu laikā ir nobraukuši vairāk nekā 2,5 miljonus kilometru. Trešajā ceturksnī uzņēmums izvērtēja jaunas pieejas, kā piesaistīt ārējās investīcijas tālākai izaugsmei, kā rezultātā Industra Bank oktobra beigās ir piešķirusi EUR 2,8 milj. autoparka palielināšanai.

Finanšu aktualitātes un progress

- Stabila rentabilitāte, pateicoties:
 - Koriģētajam EBITDA rādītājam – EUR 58,5 milj. (9M 2022: EUR 51,5 milj.);
 - Koriģētajam neto peļņas rādītājam pirms valūtas kursu svārstību ietekmes – EUR 23,5 milj. (9M 2022: EUR 18,2 milj.);
 - Koriģētajam neto peļņas rādītājam pēc valūtas kursu svārstību ietekmes – EUR 19,4 milj. (9M 2022: EUR 18,7 milj.).
- Pieaugošs neto portfelis EUR 327,3 milj. apmērā; Eleving Vehicle Finance un Eleving Consumer Finance portfelī veidoja attiecīgi EUR 227,1 milj. un EUR 100,2 milj.
- Trešajā ceturksnī Grupa ielika pamatus jaunajai obligāciju emisijai un turpmākai Grupas finansējuma struktūras un saistību atmaksas termiņu diversifikācijai. Investoriem tika piedāvāta iespēja apmainīt Mogo AS 2021/2024 obligācijas un parakstīties uz jaunajām Eleving Group 2023/2028 nodrošinātajām un garantētajām obligācijām ar 13% kupona likmi. Rezultātā Eleving Group ir emitējusi obligācijas EUR 50 milj. vērtībā ar dzēšanas termiņu 2028. gadā.
- Līdztekus eiroobligāciju emisijai tika uzsākta jauna lokālā Kenijas triju gadu obligāciju programma, ar mērķi piesaistīt finansējumu vietējā valūtā apjomā līdz EUR 12 milj.
- Tikmēr ExpressCredit bizness tiek integrēts ar jau iepriekš piesaistītu finansējumu, ko veido vairāki finansēšanas kanāli, piemēram, ieguldījumu fondi, Mintos un vietējo banku aizdevumi.
- Pateicoties stabilajiem deviņu mēnešu finanšu rezultātiem, Grupa turpina atrasties spēcīgā finanšu pozīcijā – pārskata perioda beigās kapitalizācijas rādītājs sasniedza 26,6% (2022. gada 31. decembrī – 25,8%), procentu segumu koeficients (ICR) 2,4 (2022. gada 31. decembrī – 2,4), un parādsaistību slogs 3,6 (2022. gada 31. decembrī – 3,3), nodrošinot eiroobligāciju līgumisko noteikumu izpildi.



Eleving Group vadības komentāri



Modestas Sudnius
Eleving Group izpilddirektors

Atskatoties uz pēdējo ceturksni, redzam, ka Eleving Group veiksmīgi stājas pretī globālās ekonomikas radītajiem izaicinājumiem. Grupas bizness ir stabils, un tas ir tieši tas, ko mēs vēlējamies panākt - paaugstināt portfeļa kvalitāti un saglabāt veselīgu izaugsmes tempu. Ņemot vērā augošo inflāciju, mēs redzam, ka mūsu klientu maksājumu disciplīna nedaudz mainās, taču tas būtiski neietekmē kompānijas portfeli. Iemesls tam ir iepriekš pieņemtā stratēģija, kas šā gada trešajā un arī iepriekšējos ceturkšņos ir apliecinājusi savu efektivitāti.

Pēc nedaudz lēnāka pirmā pusgada, trešajā ceturksnī novērojām pakāpenisku patēriņa rādītāju uzlabošanu mūsu pārstāvētajos tirgos, kas izpaudās saņemto pieteikumu skaita pieaugumā un kopējā portfeļa izaugsmē. Ņemot vērā jauniegūtos ExpressCredit tirgus, neto kredītportfelis trešajā ceturksnī pieauga par gandrīz 3%. Patēriņa kreditēšanas segmentā Balkānu tirgos joprojām vērojama stabila izaugsme, savukārt transportlīdzekļu segmentā atjaunojas cerētā biznesa dinamika.

Arī trešajā ceturksnī viena no mūsu galvenajām prioritātēm bija racionalizēt mūsu uzņēmējdarbības procesus. Esam turpinājuši pilnveidot savu

riska izvērtēšanas politiku, kā arī pārskatīt administratīvās izmaksas un cenu noteikšanas stratēģiju. Uzskatu, ka šobrīd esam paveikuši lielisku darbu iepriekš uzskaitītajās jomās, lai veiksmīgi pārvarētu ziemas periodu, kas nereti atstāj zināmu negatīvu ietekmi uz klientiem un to spēju pildīt savas saistības.

Tāpat esam cītīgi strādājuši arī pie ExpressCredit integrācijas Grupas sistēmās un procedūrās. Mērķis ir pabeigt tehnisko integrāciju līdz šā gada beigām, un mēs sagaidām, ka pēc tās noslēguma ievērojami pieaugs jauniegūtā biznesa efektivitāte. Kā varam novērot pēc trešajā ceturksnī uzrādītajiem ExpressCredit rezultātiem, šis bizness ir ar lielu potenciālu.

Tajā pašā laikā mēs neesam pārtraukuši īstenot savu zaļo kursu. Kenijā e-boda bizness uzņem apgriezienus, un mēs saskatām pieaugošu vietējo patērētāju un mazo uzņēmumu interesi par elektrisko mobilitāti. Turklāt esam dažu soļu attālumā no līdzvērtīga pakalpojuma ieviešanas Ugandā. Tīkmēr OX Drive trešajā ceturksnī ir turpinājis uzrādīt labus rezultātus, un ir skaidrs, ka videi draudzīgs automašīnu koplietošanas pakalpojums kļūst par daudz Latvijās iedzīvotāju iecienītu pārvietošanās veidu.

Trešajā ceturksnī turpinājām uzrādīt spēcīgus rezultātus galvenajās uzņēmējdarbības jomās. Grupas ieņēmumi sasniedza EUR 142,5 milj., bet neto portfelis - EUR 327,3 milj. Attiecīgā perioda koriģētā EBITDA sasniedza EUR 58,5 milj. salīdzinājumā ar EUR 51,5 milj. gadu iepriekš. Turklāt koriģētā neto peļņa pirms valūtas maiņas darījumiem sasniedza EUR 23,5 milj., kas ir par EUR 5,3 milj. vairāk nekā 2022. gada deviņu mēnešu periodā.

Šis ceturksnis ir pirmais kopš ExpressCredit biznesa integrācijas Grupas portfeli un operācijās. Pirmajos mēnešos jaunie tirgi ir uzrādījuši atzīstamus rezultātus, palielinot Grupas neto portfeli par EUR 26 milj., kā arī uzrādot ieņēmumus EUR 5,0 milj., EBITDA EUR 2,9 milj. un peļņu EUR 0,4 milj. apmērā. Tieši šādus rezultātus mēs arī sagaidījām no nesen integrētā uzņēmuma, un esam optimistiski noskaņoti par tā izaugsmes perspektīvām nākamajos ceturkšņos.

Tāpat liels uzsvars tika likts uz tālāku Grupas finansējuma struktūras diversifikāciju. Tika ielikti pamati šā gada oktobrī noslēgtajai obligāciju emisijai, kuras ietvaros investoriem bija piedāvāta iespēja apmainīt Mogo AS 2021/2024 obligācijas un parakstīties uz jaunajām Eleving Group 2023/2028 nodrošinātajām un garantētajām obligācijām ar kupona likmi 13% apmērā. Rezultātā Eleving Group ir izlaidis

obligācijas EUR 50 milj. vērtībā ar dzēšanas termiņu 2028. gadā. Apjoma ziņā šis ir viens no lielākajiem publiskajiem korporatīvo obligāciju piedāvājumiem Baltijā pēdējos gados. Turklāt mēs šo emisiju uzskatām par lielu panākumu arī mūsu finansējuma struktūras turpmākai diversifikācijai, ņemot vērā to, ka esam piesaistījuši teju 2000 jaunus investorus no dažādām valstīm, nebūdami atkarīgi no viena vai dažiem institucionālajiem investoriem. Turklāt jaunās obligācijas uzlabos mūsu saistību dzēšanas profilu - to dzēšanas termiņš ir četrus gadus vēlāk nekā Mogo AS 2021/2024 obligācijām. Esam sasnieguši punktu, kurā nākamais lielais saistību dzēšanas termiņš iestāsies pēc trīs gadiem. Tas dod mums pietiekami daudz laika, lai sagatavotos nākamajām refinansēšanas kampaņām.

Tuvākajā nākotnē mēs plānojam piesaistīt jaunus aizdevējus - vietējos un starptautiskos investorus, lai diversificētu mūsu aizdevēju bāzi tādos tirgos kā Botsvāna un Namībija. Visbeidzot, ceturtajā ceturksnī mēs plānojam stratēģiski izmantot jauniegūtos līdzekļus no obligāciju emisijas saskaņā ar Eleving Group 2023/2028 obligāciju prospektu, galvenokārt, ar mērķi refinansēt Mogo AS 2021/2024 obligācijas, kā arī segt citas grupas saistības.

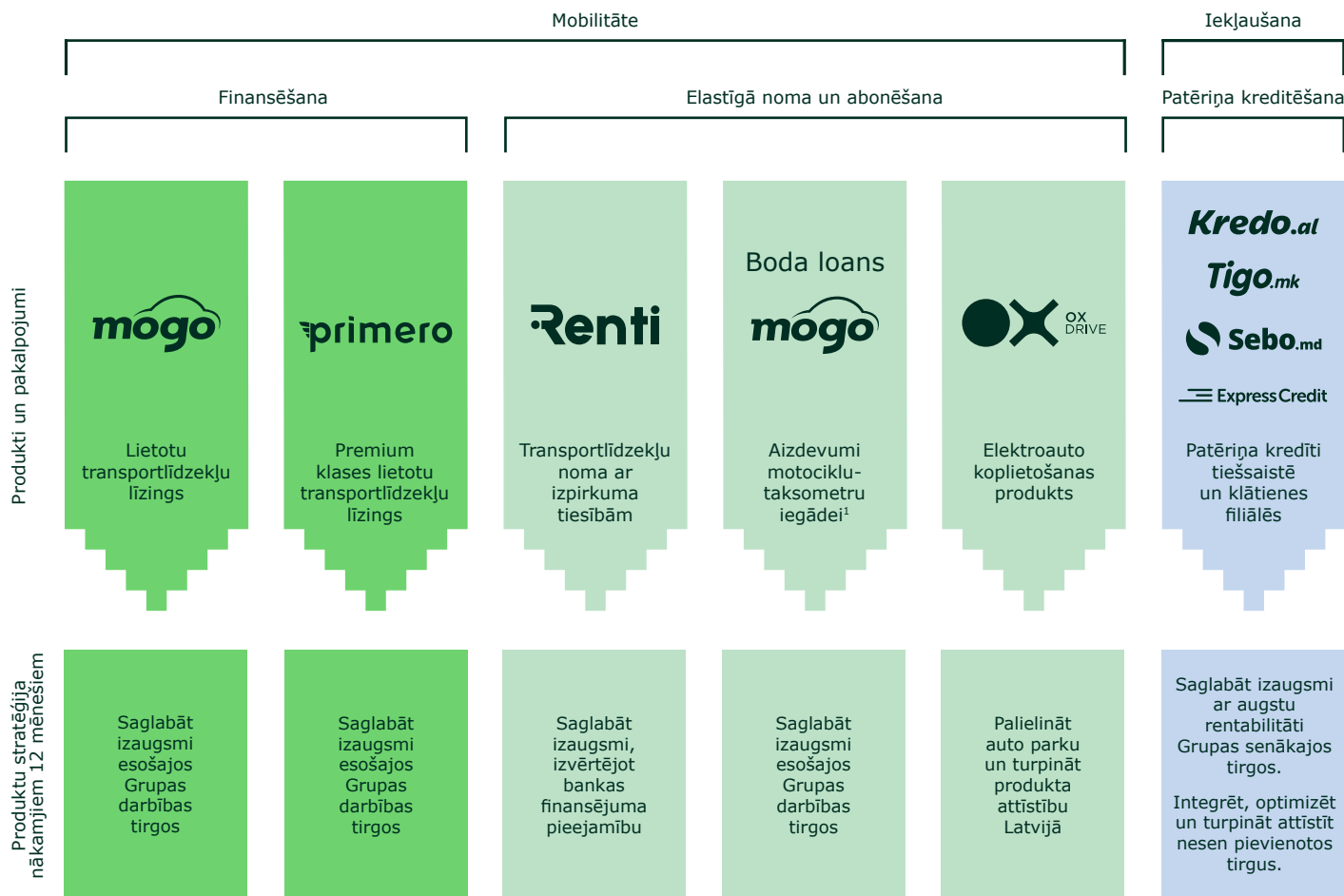


Māris Kreics
Eleving Group
finansu direktors

A Way Way Up

Produktu attīstības stratēģija

Kļūt par vadošo mobilitātes platformu



Procesi

Noslēgt EC Finance Group integrāciju Eleving Consumer Finance portfelī un operācijās.

Turpināt elektrisko transportlīdzekļu finansēšanas iniciatīvas Āfrikā un dibināt stratēģiskas partnerības ar elektrisko transportlīdzekļu infrastruktūras nodrošinātājiem reģionā.

Turpināt aizdevumu izsniegšanas un riska izvērtēšanas procesu automatizāciju, lai nodrošinātu klientiem ērtu lietošanas pieredzi un efektīvi sadalītu operacionālos resursus.



Kapitāla pārvaldība

Uzturēt pietiekamu rezervi attiecībā uz finanšu nosacījumiem: Procentu seguma koeficients (ICR), neto aizņemto līdzekļu īpatsvars un kapitalizācijas koeficients.

Koncentrēties uz efektīvu kapitāla sadalījumu starp esošajiem tirgiem un produktiem, kā arī veicināt jauniegūtā patēriņa segmenta biznesa izaugsmi.

Turpināt **samazināt** biznesa **portfeli** Baltkrievijā.

Izpētīt **kapitāla** piesaistes iespējas.

Turpināt līdzekļu piesaistes iniciatīvas ar mērķi **papildināt esošo kapitāla struktūru dažādos tirgos ar finansējumu vietējā valūtā**, kā arī izpētīt jaunus parāda finansējuma veidus.



Sociālā ietekme

Izstrādāt darbinieku izaugsmes un mācību programmu **2024. gadam**.

Lokalizēt finanšu pratības platformu ExpressCredit tirgiem Botsvānā, Namībijā, Zambijā un Lesoto.

Ieviest elektrisko motociklu taksometru (**e-boda**) **finansēšanas pakalpojumu Ugandā**.

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 - 16 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

14. novembrī

Konferences zvans rezultātu apspriešanai ar Grupas vadības komandu angļu valodā paredzēts 2023. gada 14. novembrī, plkst. 15:00 CET

Kontaktinformācija

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

Konferences zvana piekļuves informācija



Finanšu rādītāji

Saisinātais konsolidētais peļņas vai zaudējumu pārskats

Tabulā zemāk atspoguļots saisināts konsolidētais peļņas vai zaudējumu pārskats par deviņu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2022. gada 30. septembrī un 2023. gada 30. septembrī.

| EUR milj. | 9M 2022 | 9M 2023 | Izmaiņa (%) |
|---|--------------|--------------|---------------|
| Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi | 128,4 | 132,8 | 3,4% |
| Procentu izmaksas un tamlīdzīgas izmaksas | (22,8) | (27,3) | 19,7% |
| Neto procentu ieņēmumi | 105,6 | 105,5 | (0,1%) |
| Ieņēmumi no ilgtermiņa nomas | 4,2 | 3,2 | (23,8%) |
| Vērtības samazinājuma izmaksas | (35,3) | (30,6) | (13,3%) |
| Saimnieciskās darbības izmaksas un ieņēmumi | (49,3) | (50,0) | 1,4% |
| Valūtas kursu svārstības | 0,5 | (4,1) | (920,0%) |
| Peļņa pirms nodokļiem | 25,7 | 24,0 | -6,6% |
| Uzņēmumu ienākuma nodoklis | (7,4) | (4,6) | (37,8%) |
| Peļņa pēc nodokļiem bez valūtas kursu svārstībām un pārdošanai turētu uzņēmumu darbības rezultāta | 17,8 | 23,5 | 32,0% |
| Peļņa pēc nodokļiem | 18,3 | 19,4 | 6,0% |

Procentu ieņēmumi, ieņēmumi no nomas pakalpojumiem un tamlīdzīgi ieņēmumi

| EUR milj. | 9M 2022 | 9M 2023 | Izmaiņa (%) |
|--|--------------|--------------|-------------------|
| Elstīgās nomas pakalpojuma un transportlīdzekļu abonēšanas produkti | 37,3 | 37,7 | 1,1% |
| Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi | 33,1 | 34,3 | 3,6% |
| Ieņēmumi no ilgtermiņa nomas | 4,2 | 3,2 | (23,8%) |
| Citi ieņēmumi | - | 0,2 | 0,0% |
| Finanšu un atgriezeniskā līzings ieņēmumi | 51,5 | 51,0 | -1,0% |
| Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi | 51,5 | 51,0 | -1,0% |
| Patēriņa kreditēšanas ieņēmumi | 43,8 | 47,3 | 8,0% |
| Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi | 43,8 | 47,3 | 8,0% |
| Vidējais neto aizdevumu un lietotu auto nomas portfelis | 272,7 | 310,2 | 13,8% |
| Vidējais neto aizdevumu un lietotu auto nomas portfeļa ienesīgums | 64,8% | 58,5% | (6.3) p.p. |
| Vidējais neto aizdevumu un lietotu auto nomas portfeļa ienesīgums (iekļauti EC Finance Group ekstrapolēti dati) | 64,8% | 62,4% | (2.4) p.p. |

Elstīgās nomas pakalpojuma un transportlīdzekļu abonēšanas produktu ieņēmumi palielinājās par 1,1% un sasniedza EUR 37,7 milj. (9M 2022: EUR 37,3 milj.). Īres ieņēmumu samazināšanos Renti Plus saimnieciskās darbības pārdošanas rezultātā kompensēja stabils sniegums produktīvā kreditēšanā motociklu un taksometru segmentā Ugandā un veiksmīga mēroga palielināšana nomas un abonēšanas produktiem Baltijas valstīs.

Finanšu un atgriezeniskā līzings ieņēmumi samazinājās par 1,0% un sasniedza EUR 51,0 milj. (9M 2022: EUR 51,5 milj.), ko galvenokārt noteica Austrumāfrikas portfeļa samazinājums, ko daļēji kompensēja portfeļa izaugsme Rumānijā.

Patēriņa kreditēšanas ieņēmumi palielinājās par 8,0% un sasniedza EUR 47,3 milj. sliekšni (9M 2022: EUR 43,8 milj.). Galvenais virzītājspēks stabilam ieņēmumu pieaugumam bija Express Credit biznesa integrācija un veiksmīgi rezultāti patērētāju segmentā Balkānu valstīs.

Procentu izmaksas un tamlīdzīgas izmaksas

Procentu izmaksas un tamlīdzīgas izmaksas pārskata periodā palielinājās par 19,7% un sasniedza EUR 27,3 milj. (9M 2022: EUR 22,8 milj.), kas skaidrojams ar kopējo aizņēmumu pieaugumu līdz EUR 306,6 milj. (2022. gada 31. decembrī: 261,5 milj.).

Ieņēmumi no lietotu auto nomas

Ieņēmumi no lietotu auto nomas samazinājās par 23,8% līdz EUR 3,2 milj. (9M 2022: EUR 4,2 milj.). Līdz ar daļēja transportlīdzekļu nomas portfeļa pārdošanu, kopējais lietoto transportlīdzekļu nomas autoparks samazinājies līdz 7,0 miljoniem eiro (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 20,8% un sasniedza EUR 18,7 milj. sliekšni (9M 2022: 15,5 milj.). Ienākumus nenesošo aizdevumu (NPL) īpatsvars (neto NPL/kopējais neto portfelis) sasniedza 6,8% (konservatīvas 35+ nokavējuma dienas) no neto portfeļa (2022. gada 31. decembrī: 6,5%) ar uzkrājumu seguma attiecību 87,5% (2022. gada 31. decembrī: 88,3%).

Vērtības samazinājuma izmaksas patēriņa kreditēšanas portfelim

Neto vērtības samazinājuma zaudējumi no aizdevumiem un debitoru parādiem samazinājās par 39,9% un sasniedza EUR 11,5 milj. sliekšni (9M 2022: EUR 19,8 milj.). Ienākumus nenesošo aizdevumu (NPL) īpatsvars (neto NPL/kopējais neto portfelis) sasniedza 4,7% (90+ nokavējuma dienas) no neto portfeļa (2022. gada 31. decembrī: 5,5%) ar uzkrājumu seguma attiecību 119,8% (2022. gada 31. decembrī: 131,9%).

Saimnieciskās darbības izmaksas

Tabulā zemāk atspoguļots Grupas saimnieciskās darbības kopējo izmaksu sadalījumu.

| EUR milj. | 9M 2022 | 9M 2023 | Izmaiņa (%) |
|---|-------------|-------------|-------------|
| Atlīdzība par darbu | 24,8 | 25,7 | 3,6% |
| Mārketinga izmaksas | 5,9 | 4,6 | (22,0%) |
| Biroja un filiāļu uzturēšanas izmaksas | 1,9 | 2,3 | 21,1% |
| Profesionālie pakalpojumi | 2,0 | 2,0 | 0,0% |
| Nemateriālo ieguldījumu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums | 6,2 | 6,9 | 11,3% |
| Pārējie saimnieciskās darbības izdevumi | 8,5 | 8,5 | 0,0% |
| Saimnieciskās darbības izmaksas kopā | 49,3 | 50,0 | 1,4% |

Saimnieciskās darbības kopējās izmaksas pārskata periodā nedaudz palielinājās un sasniedza EUR 50,0 milj. (9M 2022: EUR 49,3 milj.).

Atlīdzība par darbu izmaksas pieauga par 3,6% un sasniedza EUR 25,7 milj. (9M 2022: EUR 24,8 milj.), kas veidoja 51,4% no kopējām saimnieciskās darbības izmaksām (9M 2022: 50,3%). Mārketinga izmaksas, ar faktiskajām izmaksām uz vienu aizdevumu EUR 12 apmērā, veidoja 9,2% no kopējām saimnieciskās darbības izmaksām (9M 2022: 12,0%).

Peļņa pirms nodokļiem

Grupas peļņa pirms nodokļu nomaksas samazinājās par 6,6% un sasniedza EUR 20,4 milj. (9M 2022: EUR 25,7 milj.).

Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Tabulā zemāk atspoguļots Grupas uzņēmuma ienākuma nodokļa sadalījums.

| EUR milj. | 9M 2022 | 9M 2023 | Izmaiņa (%) |
|--|--------------|--------------|----------------|
| Uzņēmumu ienākuma nodoklis | (8,7) | (6,4) | (26,4%) |
| Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis | 1,3 | 1,8 | 38,5% |
| Uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā | (7,4) | (4,6) | (37,8%) |

Perioda peļņa

Grupas peļņa pārskata periodā palielinājās par 6,0% un sasniedza EUR 19,4 milj. (9M 2022: EUR 18,3 milj.).

Alternatīvie darbības rādītāji (ne-SFPS rādītāji)

| EUR milj. | 9M 2022 | 9M 2023 | Izmaiņa (%) |
|---|-------------|-------------|--------------|
| Perioda peļņa | 18,3 | 19,4 | 6,0% |
| Uzkrājumi nodokļiem | 7,4 | 4,6 | (37,8%) |
| Procentu izmaksas | 22,8 | 27,3 | 19,7% |
| Nemateriālo ieguldījumu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums | 6,2 | 6,9 | 11,3% |
| Zaudējumi/(ieņēmumi) no valūtas kursa svārstībām | (0,5) | 4,1 | (920,0%) |
| EBITDA | 54,2 | 62,3 | 14,9% |
| Uz mazākuma akcionāriem attiecināmā daļa | (3,1) | (3,8) | 21,8% |
| Koriģētā EBITDA | 51,5 | 58,5 | 13,6% |

Saīsinātā konsolidētā bilance

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

| EUR milj. | 31 Dec. 2022 | 30 Sep. 2023 |
|--|--------------|--------------|
| Nemateriālie ieguldījumi | 15,7 | 22,1 |
| Pamatlīdzekļi | 12,7 | 13,8 |
| Debitoru prasības par izsniegtajiem līzīng aizdevumiem, aizdevumiem klientiem un lietotu auto nomu | 293,1 | 327,3 |
| Atliktais nodoklis | 5,6 | 9,8 |
| Krājumi | 2,5 | 4,3 |
| Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi | 1,1 | 1,3 |
| Citi debitori | 16,4 | 20,5 |
| Pārdošanai turētu meitas uzņēmumu aktīvi | 0,4 | 0,2 |
| Nauda un naudas ekvivalenti | 13,8 | 26,5 |
| Aktīvi kopā | 361,3 | 425,8 |

| EUR milj. | 31 Dec. 2022 | 30 Sep. 2023 |
|--|--------------|--------------|
| Akciju vai daļu kapitāls (pamatkapitāls) un rezerves | 2,1 | 4,2 |
| Valūtas pārvērtēšanas rezerve | 4,9 | 3,0 |
| Nesadalīta peļņa | 38,3 | 48,1 |
| Mazākuma akcionāru daļa | 8,9 | 12,1 |
| Subordinētais aizņēmums | 19,0 | 17,8 |
| Pašu kapitāls kopā | 73,2 | 85,2 |
| Aizņēmumi | 261,5 | 306,6 |
| Citas saistības | 26,6 | 34,0 |
| Saistības kopā | 288,1 | 340,6 |
| Pašu kapitāls un saistības kopā | 361,3 | 425,8 |

Aktīvi

Grupas kopējie aktīvi pieauga par 17,9% un sasniedza EUR 425,8 milj. sliekšni (2022. gada 31. decembrī: EUR 361,3 milj.), galvenokārt EC Finance Group patēriņa kreditēšanas biznesa integrācijas dēļ.

Pamatlīdzekļi

Pamatlīdzekļi pārskata periodā palielinājās par 8,7% un sasniedza EUR 13,8 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 11,7% un sasniedza EUR 327,3 milj. sliexni (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 Sep. 2023 | Kopējā daļa (%) |
|--|--------------|-----------------|--------------|-----------------|
| Attīstītie tirgi* | 140,5 | 47,9% | 140,6 | 43,0% |
| Attīstības tirgi** | 85,4 | 29,1% | 86,4 | 26,4% |
| Patēriņa kreditēšanas tirgi | 67,2 | 22,9% | 100,2 | 30,6% |
| Uz laiku apturētie tirgi*** | - | - | 0,1 | 0,0% |
| Neto aizdevumu un lietotu auto nomas portfelis kopā | 293,1 | 100,0% | 327,3 | 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 Sep. 2023 | Kopējā daļa (%) |
|--|--------------|-----------------|--------------|-----------------|
| Elastīgās nomas pakalpojuma un transportlīdzekļu abonēšanas produkti | 72,7 | 24,8% | 73,0 | 22,3% |
| Finanšu un atgriezeniskais līzings produkti | 153,2 | 52,3% | 154,1 | 47,1% |
| Patēriņa kreditēšanas produkti | 67,2 | 22,9% | 100,2 | 30,6% |
| Neto aizdevumu un lietotu auto nomas portfelis kopā | 293,1 | 100,0% | 327,3 | 100,0% |

Grupa turpina kontrolētu kredītportfeļa izaugsmes stratēģiju elastīgās nomas pakalpojuma un transportlīdzekļa abonešanās produktu, kā arī finanšu un atgriezeniskā līzings biznesa līnijās, kas perioda beigās sastādīja attiecīgi 22,3% un 47,1% no kopējā neto kredītu un lietotu transportlīdzekļu nomas portfeļa.

Patēriņa kreditēšanas produktu biznesa līnija turpina stabilu izaugsmes trajektoriju un pēc EC Finance Grupas integrācijas ir ievērojami palielinājusi īpatsvaru grupā un šobrīd sastāda 30,6% no kopējās neto aizdevumu un lietotu auto nomas portfeļa.

Neraugoties uz dažādiem reģionālajiem izaicinājumiem, jaunattīstības tirgi, piemēram, Kenija un Uganda, saglabā ievērojamu nākotnes izaugsmes potenciālu.

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

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

| EUR milj. | 31 Dec. 2022 | Kopējā daļa (%) | 30 Sep. 2023 | Kopējā daļa (%) |
|--|--------------|-----------------|--------------|-----------------|
| 1. stadija* | 175,4 | 81,2% | 181,0 | 82,2% |
| 2. stadija** | 26,4 | 12,2% | 24,2 | 11,0% |
| 3. stadija*** | 14,1 | 6,5% | 14,9 | 6,8% |
| Neto portfelis kopā | 215,9 | 100,0% | 220,1 | 100,0% |
| Ilgtermiņa nomas portfelis | 10,0 | 4,4% | 7,0 | 3,1% |
| Neto aizdevumu un lietotu auto nomas portfelis kopā | 225,9 | | 227,1 | |
| Neto NPL koeficients**** | 6,5% | | 6,8% | |
| Vērtības samazinājuma seguma koeficients***** | 88,3% | | 87,5% | |

* 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 nepilnīgiem. Summas tiek grāmatotas kā LTECL. Finanšu līzings līgumi tiek uzskatīti par neizpildītiem, un tādēļ tiek piemērota 3. stadija ar 60 DPD līguma maksājumiem vai izbeigtiem nomas līgumiem. Nenobriedušajos tirgos tiek piemērots 35 DPD atbalsts. Aizdevumi ar 60 DPD tiek uzskatīti par saistības nepilnīgiem, 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 6,8% 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 Sep. 2023 | Kopējā daļa (%) |
|--|---------------|-----------------|---------------|-----------------|
| 1. stadija* | 61,7 | 91,8% | 93,2 | 93,0% |
| 2. stadija** | 1,8 | 2,7% | 2,3 | 2,3% |
| 3. stadija*** | 3,7 | 5,5% | 4,7 | 4,7% |
| Neto portfelis kopā | 67,2 | 100,0% | 100,2 | 100,0% |
| Neto NPL koeficients**** | 5,5% | | 4,7% | |
| Vērtības samazinājuma seguma koeficients***** | 131,9% | | 119,8% | |

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

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

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

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

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

NPL proporcija pret neto patēriņa kreditēšanas portfeli samazinājusies līdz 4,7% (2022. gada 31. decembrī: 5,5%).

Pašu kapitāls

Grupas kopējais pašu kapitāls pārskata periodā palielinājies par 16,4% un sasniedza EUR 85,2 milj. (2022. gada 31. decembrī: EUR 73,2 milj.). Kapitalizācijas rādītājs pārskata perioda beigās sasniedza 26,6% sliekšni (2022. gada 31. decembrī: 25,8%), kas ļauj izpildīt un pārsniegt Eiroobligāciju līgumiskos nosacījumus.

Saistības

Grupas kopējo saistību vērtība pārskata periodā palielinājās par 18,2% un sasniedza EUR 340,6 milj. (2022. gada 31. decembrī: EUR 288,1 milj.). Pieaugumu galvenokārt noteica EC Finance Group integrācija un tās saistību pārņememšanu Grupas ietvaros. Kopējie aizņēmumi pieauga līdz 306,6 miljoniem eiro (2022. gada 31. decembrī:

Aizņēmumi

Tabulā zemāk atspoguļots Grupas aizņēmumu sadalījums pa veidiem.

| EUR milj. | 31 Dec. 2022 | 30 Sep. 2023 |
|--|--------------|--------------|
| Aizņēmumi no kredītiestādēm | 5,6 | 8,0 |
| Āfrikas obligācijas | 7,3 | 22,5 |
| Latvijas obligācijas | 28,8 | 29,6 |
| Privātie investīciju fondi | - | 9,5 |
| Eiroobligācijas (neiekļaujot uzkrātos procentus) | 149,7 | 145,8 |
| Obligāciju iegādes izmaksas un uzkrātie procenti | (1,2) | 2,8 |
| Savstarpējās kreditēšanas platformas piesaistīts finansējums | 67,6 | 79,4 |
| Aizņēmumi no nesaistītām pusēm | 3,7 | 9,0 |
| Aizņēmumi kopā | 261,5 | 306,6 |

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 nominālvērtību EUR 1 000 un mainīgo gada kupona likmi 12% + 6 mēnešu EURIBOR, kas maksājama katru mēnesi. Obligāciju termiņš ir 2031. gada 29. decembris.

Ārpusbilances vienošanās

Grupai nav nozīmīgu ārpusbilances vienošanos.

Saisinātais konsolidētais naudas plūsmas pārskats

| milj. EUR | 6M 2022 | 6M 2023 |
|--|---------|---------|
| Peļņa pirms nodokļiem | 24,2 | 23,8 |
| Pamatdarbības neto naudas plūsma | (2,8) | 18,7 |
| Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma | (4,8) | 0,8 |
| Finansēšanas darbības neto naudas plūsma | 22,4 | (6,8) |
| Izmaiņas naudas atlikumā | 14,8 | 12,7 |
| Naudas atlikums gada sākumā | 10,1 | 13,8 |
| Naudas atlikums gada beigās | 24,9 | 26,5 |

Pamatdarbības neto naudas plūsma pārskata periodā bija pozitīva EUR 18,7 milj. apmērā (9M 2022: negatīva EUR 2,8 milj.). Neto naudas plūsma no ieguldīšanas darbībām pārskata periodā bija negatīva EUR 0,8 milj. apmērā (9M 2022: negatīva EUR 4,8 milj.). Visbeidzot, neto naudas plūsma no finansēšanas darbībām pārskata periodā bija pozitīva un sasniedza EUR 6,8 milj. sliekšni (9M 2022: EUR 22,4 milj.).

Eiroobligāciju līgumisko nosacījumu izpilde

| Kapitalizācijas rādītājs | 31 Dec. 2022 | 30 Sep. 2023 | Izmaiņa (p.p.) |
|--|--------------|--------------|----------------|
| Pašu kapitāls / Neto finanšu aizdevumi klientiem | 25,8% | 26,6% | 0,8 |

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

| Parādsaistību slogs | 31 Dec. 2022 | 30 Sep. 2023 | Izmaiņa |
|---------------------|--------------|--------------|---------|
| Parādsaistību slogs | 3,3 | 3,6 | 0,2 |

| EUR milj. | Mintos aizņēmumu portfelis | | | Neto aizdevumu un lietotu auto nomas portfelis | | | |
|---|----------------------------|--------------|-------------|--|-----------------|--------------|-----------------|
| | 31 Dec. 2022 | 30 Sep. 2023 | Izmaiņa (%) | 31 Dec. 2022 | Kopējā daļa (%) | 30 Sep. 2023 | Kopējā daļa (%) |
| Armēnija* | 1,1 | 1,5 | 36,4% | 12,6 | 5,6% | 12,8 | 5,6% |
| Baltkrievija* | 1,4 | - | (100,0%) | 14,7 | 6,5% | 9,8 | 4,3% |
| Gruzija* | 1,9 | 1,1 | (42,1%) | 16,2 | 7,2% | 16,8 | 7,4% |
| Igaunija* | 4,8 | 3,3 | (31,3%) | 11,5 | 5,1% | 11,1 | 4,9% |
| Kenija** | 4,8 | 6,2 | 29,2% | 53,7 | 23,8% | 50,8 | 22,4% |
| Latvija* | 1,8 | 2,6 | 44,4% | 13,3 | 5,9% | 10,6 | 4,7% |
| Lietuva* | 2,2 | 7,9 | 259,1% | 27,2 | 12,0% | 31,0 | 13,7% |
| Moldova* | 6,3 | 3,7 | (41,3%) | 15,9 | 7,0% | 17,1 | 7,5% |
| Rumānija* | 14,9 | 14,2 | (4,7%) | 29,1 | 12,9% | 31,4 | 13,8% |
| Uganda** | - | - | - | 23,0 | 10,2% | 25,3 | 11,1% |
| Uzbekistāna** | - | - | - | 8,7 | 3,9% | 10,3 | 4,5% |
| Uz laiku apturētie tirgi*** | - | - | - | - | - | 0,1 | 0,0% |
| Kopējais auto lizings un lietotu auto noma | 39,2 | 40,5 | 3,3% | 225,9 | 100% | 227,1 | 100% |
| Patēriņa kredītēšanas tirgi | 28,4 | 38,9 | 37,0% | 67,2 | 22,9% | 100,2 | 30,6% |
| Kopējais | 67,6 | 79,4 | | 293,1 | | 327,3 | |

* 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. septembra nav būtisku regulatīvu izmaiņu.

Notikumi pēc bilances datuma

Oktobrī Grupa emitēja EUR 50 milj. nodrošinātās un garantētās obligācijas. Piesaistītās investīcijas galvenokārt tiks izmantotas Mogo AS 2021/2024 obligāciju, kuru dzēšanas termiņš ir nākamā gada 31. martā, refinansēšanai un citu Grupas saistību dzēšanai. Jaunās obligācijas tika kotētas Frankfurtes biržas regulētajā tirgū 31. oktobrī, savukārt Nasdaq Riga regulētajā tirgū 6. novembrī.

Direktoru ziņojums

Saskaņā ar Direktoru rīcībā esošo informāciju konsolidētais pārskats par deviņu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2023. gada 30. septembrī, ir sagatavots atbilstoši piemērojamiem grāmatvedības standartiem un sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par uzņēmuma un konsolidētajā pārskatā iekļauto sabiedrību aktīviem, saistībām, finanšu stāvokli un peļņu vai zaudējumiem kopumā.

Grupās uzņēmuma vadības ziņojums par deviņu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2023. gada 30. septembrī, sniedz patiesu priekšstatu par biznesa attīstību un rentabilitāti un par Grupas uzņēmuma un konsolidētajā pārskatā iekļauto sabiedrību stāvokli kopumā, kā arī ietver galveno risku un pastāvošo nenoteiktību aprakstu.

Konsolidētais finanšu pārskats:

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

Konsolidētais finanšu stāvokļa pārskats – Aktīvi

| EUR milj. | 31 Dec. 2022 | 30 Sep. 2023 |
|--|--------------|--------------|
| Aktīvi | | |
| Nemateriālā vērtība | 4,7 | 6,4 |
| Iekšēji radītie nemateriālie ieguldījumi | 8,6 | 10,7 |
| Citi nemateriālie ieguldījumi | 2,4 | 5,0 |
| Debitoru prasības par izsniegtajiem līzina aizdevumiem, aizdevumiem klientiem un lietotu auto nomu | 293,1 | 327,3 |
| Lietošanas tiesību aktīvi | 9,9 | 10,8 |
| Pārējie pamatlīdzekļi | 2,2 | 2,2 |
| Ieguldījums nomātajos pamatlīdzekļos | 0,6 | 0,8 |
| Aizdevumi saistītām sabiedrībām | 3,2 | 0,6 |
| Citi ilgtermiņa finanšu ieguldījumi | 1,4 | 1,0 |
| Atliktā nodokļa aktīvs | 5,6 | 9,8 |
| Krājumi | 2,5 | 4,3 |
| Nākamo periodu izmaksas | 2,1 | 2,9 |
| Parādi piegādātājiem un darbuuzņēmējiem | 0,1 | - |
| Avansā samaksātie nodokļi | 5,1 | 6,8 |
| Citi debitori | 4,5 | 9,2 |
| Pārdošanai turētu meitas uzņēmumu aktīvi | 0,4 | 0,2 |
| Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi | 1,1 | 1,3 |
| Nauda un naudas ekvivalenti | 13,8 | 26,5 |
| Aktīvi kopā | 361,3 | 425,8 |

Konsolidēts finanšu stāvokļa pārskats - Pašu kapitāls un Saistības

| EUR milj. | 31 Dec. 2022 | 30 Sep. 2023 |
|---|--------------|--------------|
| Pašu kapitāls | | |
| Akciju vai daļu kapitāls (pamatkapitāls) | 1,0 | 2,9 |
| Nesadalīta peļņa | 38,3 | 48,1 |
| Valūtas pārvērtēšanas rezerve | 4,9 | 3,0 |
| Rezerves | 1,1 | 1,3 |
| Uz uzņēmuma īpašniekiem attiecināmais pašu kapitāls kopā | 45,3 | 55,3 |
| Uz mazākuma akcionāriem attiecināmā daļa | 8,9 | 12,1 |
| Subordinētie aizņēmumi | 19,0 | 17,8 |
| Pašu kapitāls kopā | 73,2 | 85,2 |
| Saistības | | |
| Aizņēmumi | 261,5 | 306,6 |
| Uzkrājumi | 0,2 | 0,2 |
| No pircējiem saņemtie avansi un citi maksājumi | 0,5 | 1,3 |
| Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem | 1,7 | 1,5 |
| Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības | 3,9 | 6,2 |
| Nodokļi | 2,4 | 4,1 |
| Citi kreditori | 12,8 | 15,3 |
| Pārdošanai turētu meitas uzņēmumu saistības | 0,1 | - |
| Uzkrātās saistības | 5,0 | 5,4 |
| Saistības kopā | 288,1 | 340,6 |
| Pašu kapitāls un saistības kopā | 361,3 | 425,8 |

Konsolidētais ieņēmumu pārskats

| EUR milj. | 9M 2022 | 9M 2023 |
|--|--------------|--------------|
| Procentu ieņēmumi, kas aprēķināti, izmantojot faktiskās procentu likmes metodi | 128,4 | 132,8 |
| Procentu izmaksas, kas aprēķināti, izmantojot faktiskās procentu likmes metodi | (22,8) | (27,3) |
| Neto procentu ieņēmumi | 105,6 | 105,5 |
| Ieņēmumi no maksām un komisijas naudām | 6,1 | 6,5 |
| Ieņēmumi no nomas | 4,2 | 3,2 |
| Neto ieņēmumi kopā | 115,9 | 115,2 |
| Vērtības samazinājuma izmaksas | (35,3) | (30,6) |
| Ar savstarpējās kredītēšanas platformas pakalpojumiem saistītās izmaksas | (0,7) | (0,7) |
| Pārdošanas izmaksas | (5,9) | (4,6) |
| Administrācijas izmaksas | (46,9) | (47,9) |
| Pārējie saimnieciskas darbības ieņēmumi | (1,9) | (3,3) |
| Neto rezultāts no valūtas maiņas kursu atšķirībām | 0,5 | (4,1) |
| Peļņa pirms nodokļiem | 25,7 | 24,0 |
| Uzņēmumu ienākuma nodoklis | (8,7) | (6,4) |
| Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis | 1,3 | 1,8 |
| Pārskata perioda peļņa pēc nodokļiem | 18,3 | 19,4 |
| Pārdošanai turētu uzņēmumu darbības rezultāts | (1,5) | (0,3) |
| Ārvalstīs notikušo darījumu finanšu informācijas pārvēršana uzrādīšanas valūtā | 8,8 | (1,9) |
| Apvienotie ieņēmumi pārskata periodā kopā bez valūtas kursu svārstībām | 16,3 | 23,2 |
| Apvienotie ieņēmumi pārskata periodā kopā | 25,6 | 17,2 |

Konsolidētais naudas plūsmas pārskats

| EUR milj. | 6M 2022 | 6M 2023 |
|---|----------------|---------------|
| Pamatdarbības neto naudas plūsma | | |
| Peļņa pirms nodokļiem | 24,2 | 23,8 |
| Korekcijas: | | |
| Nolietojums un amortizācija | 6,2 | 6,9 |
| Procentu izdevumi | 22,8 | 27,3 |
| Procentu ieņēmumi | (128,4) | (132,8) |
| Zaudējumi no pamatlīdzekļu atsavināšanas | 2,2 | 0,2 |
| Vērtības samazinājuma izmaiņas | 35,3 | 30,6 |
| Zaudējumi/(ieņēmumi) no valūtas kursa svārstībām | (9,3) | 6,0 |
| Saimnieciskās darbības peļņa pirms apgrozāmā kapitāla izmaiņām | (47,0) | (38,0) |
| Krājumu atlikumu (pieaugums)/samazinājums | 0,7 | (1,8) |
| Debitoru parādu atlikumu (pieaugums)/samazinājums | (55,8) | (51,1) |
| Piegādātājiem maksājamo parādu atlikumu pieaugums/(samazinājums) | (4,0) | 0,6 |
| Bruto pamatdarbības naudas plūsma | (106,1) | (90,3) |
| Saņemtie procenti | 128,5 | 132,8 |
| Samaksātie procenti | (18,8) | (20,0) |
| Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem | (6,4) | (3,8) |
| Pamatdarbības neto naudas plūsma | (2,8) | 18,7 |
| Ieguldīšanas darbības naudas plūsma | | |
| Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde | (5,4) | (3,4) |
| Nomas autoparka iegāde | (4,0) | (3,3) |
| Atmaksātie aizdevumi | 5,1 | 3,0 |
| Meitas uzņēmuma integrācija, neto iegūtie naudas līdzekļi | - | 4,5 |
| Izsniegtie aizdevumi un bankas depozīti | (0,5) | - |
| Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma | (4,8) | 0,8 |
| Finansēšanas darbības naudas plūsma | | |
| Ieņēmumi no aizņēmumiem | 143,5 | 122,1 |
| Aizņēmumu atmaksa | (121,1) | (123,1) |
| Dividenžu izmaksa | - | (5,8) |
| Finansēšanas darbības neto naudas plūsma | 22,4 | (6,8) |
| Izmaiņas naudas atlikumā | 14,8 | 12,7 |
| Naudas atlikums gada sākumā | 10,1 | 13,8 |
| Naudas atlikums perioda beigās | 24,9 | 26,5 |

Latvijas uzņēmuma darbības rādītāji

AS "mogo" starpposma saīsinātā finanšu informācija (konsolidēts)

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

| EUR milj. | 9M 2022 | 9M 2023 |
|--|------------|------------|
| Procentu ieņēmumi, kas aprēķināti, izmantojot faktiskās procentu likmes metodi | 5,5 | 5,7 |
| Procentu izmaksas, kas aprēķināti, izmantojot faktiskās procentu likmes metodi | (3,2) | (3,2) |
| Neto procentu ieņēmumi | 2,3 | 2,5 |
| Ieņēmumi no maksām un komisijas naudām | 0,1 | 0,1 |
| Ieņēmumi no nomas | 3,7 | 2,2 |
| Neto ieņēmumi kopā | 6,1 | 4,8 |
| Vērtības samazinājuma izmaksas | 0,4 | 0,4 |
| Pārdošanas izmaksas | (0,2) | (0,1) |
| Administrācijas izmaksas | (3,8) | (3,2) |
| Pārējie saimnieciskas darbības ieņēmumi | 0,5 | 0,3 |
| Peļņa pirms nodokļiem | 2,9 | 2,2 |
| Uzņēmumu ienākuma nodoklis | - | - |
| Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis | - | - |
| Pārskata perioda peļņa pēc nodokļiem | 2,9 | 2,2 |

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

| EUR milj. | 31 Dec. 2022 | 30 Sep. 2023 |
|---|--------------|--------------|
| Aktīvi | | |
| Debitoru prasības par izsniegtajiem aizdevumiem, aizdevumi klientiem un ilgtermiņu noma | 12,7 | 7,9 |
| Aizdevumi Mogo Finance S.A. | 39,9 | 45,0 |
| Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs | 0,8 | 0,8 |
| Grupas sabiedrību parādi | 0,6 | 2,3 |
| Citi debitori | 0,7 | 0,6 |
| Nākamo periodu izmaksas | 0,1 | - |
| Nauda un naudas ekvivalenti | 0,7 | 0,5 |
| Aktīvi kopā | 55,5 | 57,1 |

| EUR milj. | 31 Dec. 2022 | 30 Sep. 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 | 2,2 |
| Pašu kapitāls kopā | 19,3 | 21,5 |

| | | |
|---|-------------|-------------|
| Saistības | | |
| Aizņēmumi | 34,5 | 34,4 |
| Citi uzkrājumi | 0,3 | 0,2 |
| No pircējiem saņemtie avansi | 0,2 | - |
| Parādi piegādātājiem un darbuuzņēmējiem | 0,4 | 0,3 |
| Parādi radniecīgajām sabiedrībām | 0,4 | 0,3 |
| Uzkrātās saistības | 0,4 | 0,4 |
| Saistības kopā | 36,2 | 35,6 |
| Pašu kapitāls un saistības kopā | 55,5 | 57,1 |

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** – 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](#)