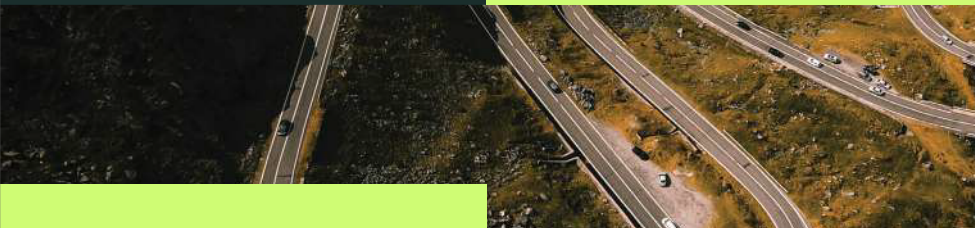
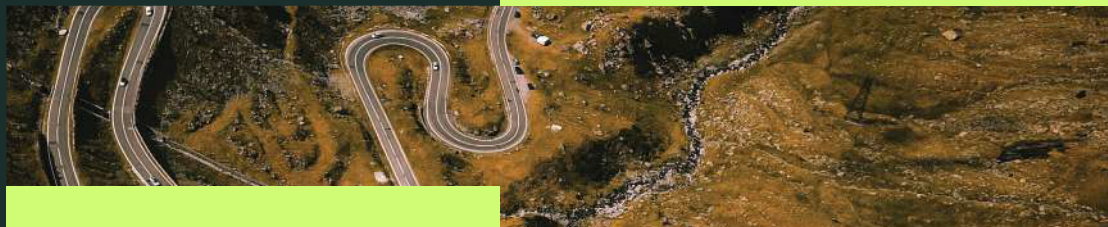


Eleving^{GROUP}

Iepriekš: Mogo Finance

Neauditētie rezultāti par
sešu mēnešu periodu,
kas noslēdzās
2021. gada 30. jūnijā



2021. gada 1. pusgads Īsumā

250 000+

kopējais klientu skaits

EUR 71,8 milj.¹

2021. g. 1. pusgada ieņēmumi

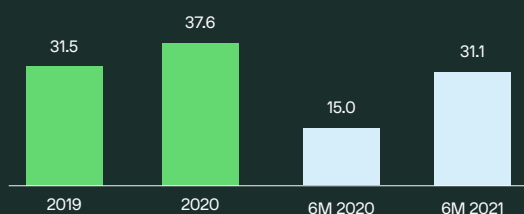
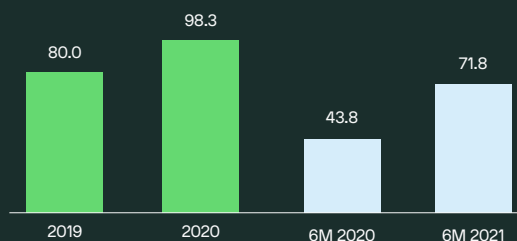
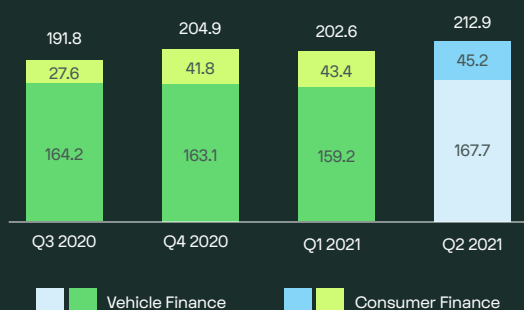
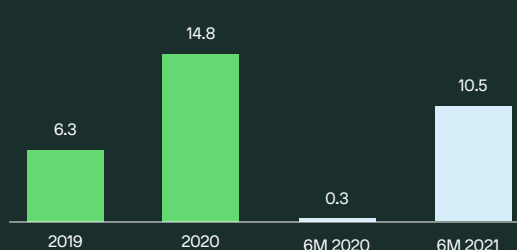
EUR 210+ milj.

Patēriņa un transportlīdzekļu
finansēšanas portfelis, 2021.g.
1. pusgads

EUR 31,1 milj.²

EBITDA 2021.g. 1. pusgads

Vēsturiski augstākais EBITDA pusgada
rādītājs – EUR 31,1 miljons,
pieaugums par 107% (salīdzinot ar iepriekšējo pusgadu)

EBITDA, EUR milj.³Ieņēmumi, EUR milj.⁴Produktu portfelis, EUR milj.⁵Tīrā peļņa pirms FX ietekmes, EUR milj.⁶

¹ 6M 2021 ieņēmumi tiek koriģēti ar vērtības pieauguma amortizāciju EUR 1,8 milj. apmērā.

² 6M 2021 EBITDA tiek koriģēta ar vērtības pieauguma amortizāciju EUR 1,8 milj. apmērā un ar zaudējumiem no Albānijas biznesa norakstīšanas EUR 1,1 milj. apmērā.

³ EBITDA 2020. gadam tiek koriģēta par vienreizējām izmaksām: a) maksājumi Mezzanine Management EUR 2,6 milj. apmērā; b) iegādāto uzņēmumu patiesās vērtības pieauguma amortizācija EUR 3,4 milj. apmērā un vienreizējiem ieņēmumiem no: a) iegādāto uzņēmumu patiesās vērtības palielinājuma EUR 9,7 milj. apmērā; b) preču zīmes iegādes EUR 1,8 milj. apmērā; c) citām vienreizējām izmaksām. 26M 2021 EBITDA tiek koriģēta ar vērtības pieauguma amortizāciju EUR 1,8 milj. apmērā un ar zaudējumiem no Albānijas biznesa norakstīšanas EUR 1,1 milj. apmērā.

⁴ Koriģēts ar patiesās vērtības pieaugumu EUR (3,4) milj. apmērā no iegādātā portfeļa uz 2020. gada 4. ceturkšņa beigām, un patiesās vērtības pieauguma amortizāciju EUR 1,8 milj. apmērā 6M 2021.

⁵ Koriģēts ar patiesās vērtības pieaugumu EUR 3,4 milj. apmērā no iegādātā portfeļa uz 2020. gada 4. ceturkšņa beigām, EUR 2,4 milj. apmērā 2021. gada 1. ceturksnī, EUR 1,4 milj. apmērā 2021. gada 2. ceturksnī.

⁶ Koriģēts ar pārdošanai turētu uzņēmumu darbības rezultātu 2020. gadā (Kazahstānā un Bulgārijā) un 6M 2021 (Bulgārijā). 6M 2021 koriģēts ar vērtības pieauguma amortizāciju EUR 1,8 milj. apmērā un ar zaudējumiem no Albānijas biznesa norakstīšanas EUR 1,1 milj. apmērā.

Rekordaugsta rentabilitāte, ko nodrošina vēsturiski lielākais aizdevumu apjoms un stabils finanšu sniegums

Būtiska operatīvā un stratēģiskā informācija

- Rekordaugsti finanšu rezultāti 1. pusgadā, ko veicinājis ievērojams aizdevumu izsniegšanas apjoms (77 miljoni eiro 2021. gada 2. ceturksnī) un straujš portfeļa pieaugums, kas palielinājies par 4,9% salīdzinot ar iepriekšējo ceturksni, sasniedzot EUR 211,5 miljonus.
- Liels transportlīdzekļu pieprasījums visos Grupas aktīvajās darbības tirgos¹, kas palielināja vidējo auto aizdevuma apjomu par 4%; auto aizdevumu pieteikumu skaits aktīvajos tirgos pieauga par 12,6% salīdzinot ar iepriekšējo ceturksni.
- Vēsturiski augstākais konsolidētais izsniegto aizdevumu apjoms transportlīdzekļu finansēšanas tirgos, īpaši - Rumānijā, Ugandā un Kenijā, kur motociklu finansēšana turpina veiksmes stāstu produktīvo aizdevumu kategorijā, tādējādi radot darba vietas, piemēram, finansējot taksometru vadītājus.
- Premium klases auto finansēšanas risinājums Primero² turpina stabilu izaugsmi un attīstību Latvijā; Primero, kā premium klases auto finansēšanas zīmols, ieviests arī Moldovā.
- Par apturētajiem Albānijas un Bulgārijas tirgiem parakstīti pārdošanas līgumi, regulatoru apstiprinājums procesā.
- Patēriņa finansēšanas tirgos stabilizējušies aizdevumu izsniegšanas apjomi pēc Covid-19 radītās ietekmes uz tirgiem³, kā arī attīstīts plašs filiāļu tīkls, lai nodrošinātu augstu klientu apkalpošanas kvalitāti. Ziemeļmaķedonijas tirgū sasniegts vēsturiski augstākais aizdevumu apjoms periodā.
- Kā sociāli atbildīgs starptautiskās biznesa vides dalībnieks, Eleving Group:
 - ieviesis vakcinācijas motivācijas programmu un hibrīd-darba modeli Grupas galvenajā birojā;
 - atklājis jaunu Eleving Group korporatīvo mājaslapu;
 - publicējis pirmo Grupas nefinanšu pārskatu par 2020. gadu un uzsācis vairākas sociālās ietekmes iniciatīvas.

Galvenie finanšu un izaugsmes rādītāji

- Rekordaugsta rentabilitāte, ko raksturo:
 - Vēsturiski augstākā EBITDA pusgadā – EUR 28,2 miljoni (6M 2020: EUR 15 miljoni) un normalizētā EBITDA⁴ sasniedza EUR 31,1 miljonu.
 - Neto peļņa pirms valūtas kursa svārstību ietekmes palielinājās līdz EUR 7,6 miljoniem (6M 2020: EUR 0,3 miljoni) un normalizētais⁴ rādītājs sasniedza – EUR 10,5 miljonus.
 - Neto peļņa pēc valūtas kursa svārstību ietekmes sasniedza EUR 7,8 miljonus (6M 2020: EUR 3,8 miljoni zaudējumu) un normalizētais⁴ rādītājs sasniedza – EUR 10,7 miljonus.
- Vēsturiski lielākais produktu portfelis - EUR 211,5 miljoni, kas ir par EUR 11,3 miljoniem vairāk salīdzinot ar iepriekšējo ceturksni; attiecīgi EUR 8,5 miljoni no transportlīdzekļu finansēšanas un EUR 2,8 miljoni no patēriņa finansēšanas biznesa.
- Līdz šim spēcīgākais kapitalizācijas koeficients (24,2%), pateicoties pašu kapitāla pieaugumam par 9,6%, sasniedzot EUR 4,2 miljonus salīdzinot ar iepriekšējo ceturksni.
- Debitoru parādi par Longo grupas pārdošanu samazinājušies par EUR 5 miljoniem, patlaban sastādot EUR 2,9 miljonus (2021. gada 1. ceturksnis: 7,9 miljoni eiro).
- Pateicoties izciliem finanšu rezultātiem un kapitāla tirgus noturībai, Grupa izvērtē dažādas eiroobligāciju refinansēšanas iespējas 2021. gada otrajā pusē.

¹ Latvija, Lietuva, Igaunija, Gruzija, Armēnija, Moldova, Rumānija, Baltkrievija, Uzbekistāna, Kenija, Uganda.

² Premium transportlīdzekļu finansēšanas risinājums izveidots stratēģiskā sadarbībā ar vietējo banku, ļaujot apvienot efektīvu bankas līmeņa produktu cenu politiku un finanšu tehnoloģiju ātrumu, izcilu klientu apkalpošanas līmeni, automatizāciju un elastīgumu. Primero Finance aizpilda tirgus nišu, kas veidojas starp tradicionālo banku/ līzingu sektoru un paaugstināta riska patēriņa finansēšanu.

³ Ziemeļmaķedonija, Albānija, Moldova, Ukraina.

⁴ Tiek koriģēts ar vērtības pieauguma amortizāciju EUR 1,8 milj. apmērā un ar zaudējumiem no Albānijas biznesa norakstīšanas EUR 1,1 milj. apmērā.

Eleving Grupas vadības komentārs



Modestas Sudnius
Izpilddirektors

Eleving Group 2021.gada pirmajā pusgadā sasniedza teicamus finanšu rezultātus, apliecinot, ka stratēģiskais kurss koncentrēties uz esošajiem tirgiem un efektīvizēt grupas organizatorisko struktūru ir bijis pareizs. Visbūtiskāk finanšu rezultātus ietekmēja vēsturiski augstākais grupas konsolidētais izsniegto aizdevumu apjoms. Rumānijā, Ugandā un Kenijā grupa izsniedza rekordaugstu skaitu aizdevumu transportlīdzekļu finansēšanas segmentā, savukārt Ziemeļmaķedonijas tirgū – patērīga finansēšanas jomā. Pieredze un nozares pārzināšana ļāva mums ātri reaģēt uz globālās pandēmijas radīto ietekmi uz lietoto auto tirgu – tirgus ir bijis izteikti aktīvs, patērētājiem meklējot iespējas pārvietoties drošā vidē. Stabils un augošs pieprasījums pēc transportlīdzekļiem visos grupas darbības tirgos palielināja gan Mogo vidējā aizdevuma apjomu (par 4% vairāk nekā ceturksni iepriekš), gan auto finansējuma pieteikumu skaitu (par gandrīz 13%, salīdzinot ar iepriekšējo ceturksni).

2021. gada pirmajos sešos mēnešos esam stiprinājuši arī grupas korporatīvo sniegumu. Lai veicinātu Eleving Group jaunā zīmola atpazīstamību starptautiskajā biznesa vidē, esam radījuši jaunu uzņēmuma tīmekļa vietni.

Tāpat informējam investorus par grupas ilgtspējas, sociālās, vides un korporatīvās pārvaldības politiku, publicējot pirmo grupas nefinanšu ziņojumu un īstenojot vairākas sociālās ietekmes iniciatīvas, piemēram, e-paraksta risinājumu Rumānijā un motociklu braukšanas skolu sievietēm Kenijā.

Lai veicinātu darbinieku iesaisti uzņēmējdarbības ilgtspējas nodrošināšanā un inovāciju kultūras veidošanā, esam ieviesuši vakcinācijas motivācijas programmu un hibrīddarba modeli, kas paredz elastīgus darba vides nosacījumus un veicina iekļaujošu korporatīvo kultūru.

Eleving Group nākamajos ceturkšņos plāno pakāpenisku izaugsmi, pārliecinoši ejot uz mērķi noslēgt labāko finanšu gadu grupas vēsturē, šo pārliecību balstot konsekventā un ilgtspējīgā uzņēmējdarbības attīstības stratēģijā.

Rekordaugsta rentabilitāte 2021. gada pirmajā pusgadā ir lielisks pierādījums nesen pārskatītajai stratēģijai un rūpīgai tās īstenošanai. Galvenie rentabilitāti raksturojošie rādītāji – visu laiku augstākais EBITDA rādītājs ar vairāk nekā 50% pieaugumu salīdzinājumā ar iepriekšējā gada atbilstošo periodu un rekordliels produktu portfelis 211,5 miljonu eiro apmērā, kur būtisks ieguldījums no abiem biznesa virzieniem - transportlīdzekļu un patērīga finansēšanas.

Noturīgu finanšu sniegumu nodrošināja arī pašu kapitāls, kas šobrīd vērtējams kā spēcīgākais grupas vēsturē – kopējais kapitāls pirmajā pusgadā palielinājās par 39,1%, 2021. gada pirmā pusgada beigās sasniedzot 48 miljonus eiro.

Mūsu finansēšanas pozīcijas ir nemainīgi spēcīgas, nepārtraukti samazinoties kapitāla izmaksām Mintos savstarpējo aizdevumu platformā (vidējā svērtā finansējuma likme visam Mintos platformā finansētajam portfelim ir mazāka par 10%), kā arī grupas eiroobligāciju un Latvijas obligāciju otrreizējā tirgus cena tirgojas cenu diapazonā virs nomināla vērtības.

2022. gada otrajā pusē sagaidāms grupas eiroobligāciju termiņš, tāpēc plānojam izvērtēt obligāciju refinansēšanas iespējas 2021. gada otrajā pusē.



Māris Kreics
Finanšu direktors

2021. gada mērķi



Biznesa un produktu attīstība

Produkti*

Transportlīdzekļu finansēšana

Eiropas tirgos - kļūt par vadošo mobilitātes platformu, kas piedāvā plašu produktu klāstu:

- lietotu transportlīdzekļu finansēšanas risinājumi;
- premium klases auto finansēšanas risinājumi;
- abonēšanas produktu pakalpojums, kas nodrošina maksimālu elastību:
 - auto ar izpirkuma tiesībām;
 - auto noma;
 - elastīga noma.

Jaunattīstības tirgos (Āfrika un Centrālāzija) - koncentrēties uz izaugsmi būtiskākajos segmentos, tostarp:

- produktīvā finansējuma portfeli, finansējot vietējos uzņēmējus un taksometru vadītājus;
- abonēšanas produktu pakalpojumiem;
- sociālās ietekmes produktiem, kas vērsti uz bezdarba mazināšanu;
- kā arī pilnveidot transportlīdzekļu pārvaldības sistēmu, lai nodrošinātu efektīvu autoparka apsaimniekošanu.

Patēriņa finansēšana

- izmantojot esošās datubāzes, paplašināt produktu portfeli;
- palielināt ilgtermiņa aizdevumu īpatsvaru kredītportfelī un vidējā aizdevuma apmēru, lai nodrošinātu ienākumu plūsmu ilgtermiņā;

- sadarbībā ar vietējiem mazumtirgotājiem paplašināt klientu klātienas apkalpošanas tīklu.

Procesi

Turpmāka digitalizācija visā Grupā:

- turpmāka aizdevumu izsniegšanas procesu automatizēšana, lai nodrošinātu nevainojamu klientu servisu un efektīvu resursu pārvaldību;

- turpmāka tirdzniecības kanālu attīstība:
 - auto portālu jaunāko versiju ieviešana visos transportlīdzekļu iegādes finansēšanas tirgos;
 - partneru pārdošanas rīku pilnveidošana.

*Saglabāt līdzīgu produktu klāstu, kur: ¾ - nodrošināts portfelis, līdz ¼ nenodrošināts portfelis.



Kapitāla pārvaldība

Finanšu kovenanšu - kapitalizācijas un procentu seguma - rādītāju tālāka uzlabošana;

Eiroobligāciju refinansēšana;

Iespēju izpēte ārējā kapitāla piesaistei.



Sociālā ietekme

Nefinanšu ziņojumu publicēšana, izmantojot ESG ietvaru, lai sniegtu informāciju un datus par vides, sociālās atbildības un korporatīvās pārvaldības aspektiem, kā arī ilgtermiņa ESG mērķu uzstādīšana;

Vairāku mērķtiecīgu projektu īstenošana, lai atbalstītu neaizsargātās sabiedrības grupas dažādos tirgos.

Konferences zvans

10. augustā

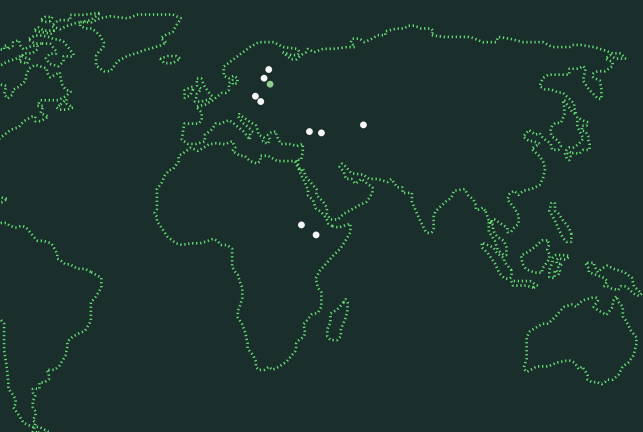
Konferences zvans rezultātu
apspriešanai ar Grupas vadības
komandu angļu valodā paredzēts
2021. gada 10. augustā, plkst.
15:00 CET.

Kontaktinformācija

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

Spiediet šeit, lai reģistrētos konferences zvanam →

Par Eleving Group



Ilgospējas fokuss

Mūsu uzņēmuma darbība ir vērsta uz
nepietiekami apkalpotām patērētāju grupām,
nodrošinot tām inovatīvus un ilgtspējīgus
finanšu risinājumus transportlīdzekļu un
patēriņa finansēšanas jomā visā pasaulē.

Globāla pārstāvniecība

Eleving Group ir starptautisks un strauji augošs
finanšu tehnoloģiju uzņēmums ar darbību visā
pasaulē - 14 valstīs, 3 kontinentos.

Nepietiekami
apkalpotie tirgi

Transportlīdzekļu
finansējums

Patēriņa
finansējums



Nepārtraukta izaugsme

Viens no starptautiskā finanšu medija Financial Times
TOP 1000 visstraujāk augošo Eiropas kompāniju reitinga
uzņēmumiem ar vairāk nekā 1600 darbiniekiem un 250 000
lojāliem klientiem.

Finanšu rādītāji

Konsolidētais saīsinātais ieņēmumu pārskats

Zemāk redzamajā tabulā sniegts saīsināts konsolidētais peļņas un zaudējumu pārskats par sešiem mēnešiem, kas beidzās 2021. gada 30. jūnijā un 2020. gada 30. jūnijā.

miljonos EUR	6M 2020	6M 2021	% izmaiņa
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	39,1	62,9	60,9%
Procentu izmaksas un tamlīdzīgas izmaksas	(12,8)	(14,9)	16,4%
Neto procentu ieņēmumi	26,3	48,0	82,5%
Ieņēmumi no ilgtermiņa nomas	3,0	3,4	13,3%
Vērtības samazinājuma izmaksas	(13,8)	(17,8)	29,0%
Saimnieciskās darbības izmaksas un ieņēmumi	(16,0)	(23,9)	49,4%
Valūtas kursu svārstības	(4,1)	0,2	104,9%
Peļņa pirms nodokļiem	(4,6)	9,9	315,2
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	0,8	(2,1)	-362,5%
Peļņa pēc nodokļiem	(3,8)	7,8	305,3
Peļņa pēc nodokļiem bez valūtas kursu svārstībām un pārdošanai turētu uzņēmumu darbības rezultāta	0,3	7,6	2433,3%

Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi un ieņēmumi no auto nomas

miljonos EUR	6M 2020	6M 2021	% izmaiņa
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	39,1	62,9	60,9%
Ieņēmumi no ilgtermiņa nomas	3,0	3,4	13,3%
Vidējais neto aizdevumu un lietotu auto nomas portfelis	182,9	206,6	13,0%
Vidējais neto aizdevumu un lietotu auto nomas portfeļa ienesīgums	46,0%	64,2%	18,2p.p.

Procentu un tamlīdzīgi ieņēmumi un ieņēmumi no lietotu auto nomas šajā periodā palielinājās par 57,5% līdz EUR 66,3 miljonam (6M 2020: EUR 42,1 miljoni), atspoguļojot pieaugumu vidējā neto aizdevumu un lietotu auto nomas produktu portfelī par 13% līdz EUR 206,6 miljoniem (6M 2020: EUR 182,9 miljoni) un nepārtrauktu koncentrēšanos uz visaugstākā ienesīguma tirgiem un produktiem.

Procentu izmaksas un tamlīdzīgas izmaksas

Procentu izmaksas un līdzīgas izmaksas pieauga par 16,4% līdz EUR 14,9 miljoniem (6M 2020: EUR 12,8 miljoni). Šo pieaugumu veidoja vidējā aizņēmuma pieaugums, sasniedzot EUR 221,7 miljonus (2020. g. 30. jūnijā: EUR 212,5 miljoni).

Ieņēmumi no lietotu auto nomas

Eleving Group Autodarījumu portāla atklāšana veicinājusi ienākumu pieaugumu no lietotu auto īres, kas pieauga par 13,3% sasniedzot EUR 3,4 miljonus (6M 2020: EUR 3,0 miljoni). Kopējais lietoto auto nomas portfelis Latvijā ir palicis stabils, turoties pie EUR 13,5 miljoniem (2020. gada 31. decembrī: EUR 14,7 miljoni).

Vērtības samazinājuma izmaksas automašīnu finansēšanas portfelim

Neto vērtības samazinājuma zaudējumi no aizdevumiem un debitorparādiem samazinājās par 52,2%, sasniedzot EUR 6,6 miljonus (6M 2020: 13,8 miljoni). Ienākumus nenesošo aizdevumu NPL īpatsvars (neto NPL / kopējais neto portfelis) sasniedza 7% (konservatīvas 35+ nokavējuma dienas) no neto portfeļa (2020. gada 31. decembrī: 8%) ar uzkrājumu seguma attiecību 86% (2020. gada 31. decembrī: 88%).

Vērtības samazinājuma izmaksas patēriņa kreditēšanas portfelim

Neto vērtības samazinājuma zaudējumi no aizdevumiem un debitorparādiem 2021. gada 30. jūnijā sasniedza EUR 11,2 miljonus. NPL īpatsvars (neto NPL / kopējais neto portfelis) sasniedza 5% (90+ nokavējuma dienas) no neto portfeļa ar uzkrājumu seguma attiecību 166%.

Saimnieciskās darbības izmaksas

Tālāk redzamā tabula atspoguļo Grupassaimnieciskās darbības kopējo izdevumu sadalījumu.

miljonos EUR	6M 2020	6M 2021	% izmaiņa
Atlīdzība par darbu	8,9	13,3	49,4%
Mārketinga izmaksas	1,3	2,9	123,1%
Biroja un filiāļu uzturēšanas izmaksas	0,7	1,0	42,9%
Profesionālie pakalpojumi	0,8	1,5	87,5%
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	2,7	3,6	33,3%
Pārējie saimnieciskās darbības izdevumi	1,7	1,6	-5,9%
Kopējās saimnieciskās darbības izmaksas	16,1	23,9	48,4%

Saimnieciskās darbības kopējās izmaksas pārskata periodā pieauga par 48,6%, sasniedzot EUR 23,9 miljonus (6M 2020: EUR 16,1 miljons), ko lielā mērā veicināja patēriņa kreditēšanas uzņēmuma iegāde. Atlīdzība par darbu pieauga par 49,4%, sasniedzot EUR 13,3 miljonus (6M 2020: EUR 8,9 miljoni), kas veidoja 55,6% no kopējām saimnieciskās darbības izmaksām (6M 2020: 55,3%).

Mārketinga izmaksas ar faktiskajām izmaksām uz vienu izsniegto aizdevumu EUR 7 apmērā veidoja 12,1% no kopējām saimnieciskās darbības izmaksām (6M 2020: 8,1%).

Peļņa pirms nodokļiem

Konsolidētā peļņa pirms nodokļu nomaksas sasniedza EUR 9,9 miljonus (6M 2020: EUR 4,6 miljonu zaudējumi).

Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Tālāk redzamajā tabulā redzams Grupas uzņēmuma ieņēmumu nodokļa sadalījums.

miljonos EUR	6M 2020	6M 2021	% izmaiņa
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(0,5)	(3,0)	-500,0%
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	1,3	0,9	-30,8%
Kopā uzņēmumu ienākuma nodoklis	0,8	(2,1)	-362,5%

Perioda peļņa

Grupass peļņa šajā periodā bija EUR 7,8 miljoni (6M 2020: zaudējumi EUR 3,8 miljoni).

Ne-SFPS rādītāji – EBITDA

miljonos EUR	6M 2020	6M 2021	% izmaiņa
Perioda peļņa	(3,8)	7,8	305,3%
Uzkrājumi nodokļiem	(0,8)	2,1	362,5%
Procentu izmaksas	12,8	14,9	16,4%
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	2,7	3,6	33,3%
Zaudējumi no valūtas kursa svārstībām / (Peļņa)	4,1	(0,2)	-104,9%
EBITDA	15,0	28,2	88,0%

Konsolidēta saīsinātā bilance

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

Aktīvi (miljonos EUR)	31 Dec. 2020	30 Jun. 2021
Nemateriālie ieguldījumi	14,8	16,1
Pamatlīdzekļi	10,0	10,1
Debitoru prasības par izsniegtajiem līzīngā aizdevumiem, aizdevumiem klientiem un lietotu auto nomu	201,7	211,5
Atliktais nodoklis	2,9	2,9
Krājumi	1,6	2,9
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	2,1	1,0
Citi debitori	26,5	18,6
Pārdošanai turētu meitas uzņēmumu aktīvi	-	8,9
Prasības pret saistītajām pusēm no meitas uzņēmumu pārdošanas	9,4	2,9
Prasības pret trešajām pusēm no meitas uzņēmumu pārdošanas	1,5	6,7
Nauda un naudas ekvivalenti	9,3	9,6
Kopā aktīvi	279,8	291,2

Pašu kapitāls un saistības (miljonos EUR)	31 Dec. 2020	30 Jun. 2021
Akciju vai daļu kapitāls (pamatkapitāls) un rezerves	1,3	1,6
Valūtas pārvērtēšanas rezerve	(2,3)	(1,9)
Nesadalīta peļņa	22,9	30,3
Mazākuma akcionāru daļa	0,5	0,7
Subordinētie aizņēmumi	12,1	17,3
Kopā pašu kapitāls	34,5	48,0
Aizņēmumi	224,4	219,0
Citas saistības	20,9	24,2
Kopā saistības	245,3	243,2
Kopā pašu kapitāls un saistības	279,8	291,2

Aktīvi

Grupas kopējie aktīvi pieauga par 4,1%, sasniedzot EUR 291,2 miljonus (2020. gada 31. decembrī: EUR 279,8 miljoni), lielākoties atspoguļojot pieaugumu patēriņa kredītēšanas portfeli.

Pamatlīdzekļi

Pamatlīdzekļi palielinājušies par 1,0%, sasniedzot EUR 10,1 miljonu (2020. gada 31. decembrī: EUR 10,0 miljoni).

Neto aizdevumu portfelis un lietotu auto nomas portfelis

Neto aizdevumu un lietotu auto nomas portfelis palielinājās par 4,9% sasniedzot EUR 211,5 miljonus (2020. gada 31. decembrī: EUR 201,7 miljoni)

Neto aizdevumu portfelis un lietotu auto nomas portfelis

miljonos EUR	31 Dec. 2020	Kopējā daļa (%)	30 Jun. 2021	Kopējā daļa (%)
Attīstītie tirgi ¹	131,7	65,3%	128,3	60,7%
Attīstības tirgi ²	22,2	11,0%	37,1	17,5%
Patēriņa kreditēšanas tirgi	38,6	19,1%	44,2	20,9%
Uz laiku apturētie tirgi ³	9,2	4,6%	1,9	0,9%
Kopā neto aizdevumu portfelis un lietotu auto nomas portfelis	201,7	100,0%	211,5	100,0%

¹ Attīstītie tirgi ir Latvija (ieskaitot lietoto auto nomas portfeli), Lietuva, Igaunija, Baltkrievija, Rumānija, Moldova, Gruzija un Armēnija.

² Attīstības tirgi ir Uzbekistāna, Kenija, Uganda.

³ Uz 2021. gada 30. jūniju uz laiku apturētie tirgi ir Bosnija un Hercegovina un Polija.

Saskaņā ar stratēģiju efektīvizēt Eleving Group izmaksu bāzi un struktūru, vadība 2020. gadā veica proaktīvu portfeļa optimizāciju, koncentrējoties uz visrentablākajiem tirgiem. Līdz ar to aizdevumu izsniegšana vairākos tirgos tika apturēta vai samazināta līdz minimāliem apjomiem; šajos tirgos fokusējoties uz parādu piedziņu. Pirmā ceturkšņa beigās noslēdzās Ziemeļmaķedonijas biznesa līnijas pārdošana, un drīz pēc pirmā ceturkšņa beigām noslēdzās Kazahstānas biznesa līnijas pārdošana. Ir parakstīts pārdošanas līgums saistībā ar Mogo Albānijas transportlīdzekļu finansēšanas biznesu. Atlikušajos attīstības tirgos joprojām vērojams ievērojams potenciāls, saglabājot pilnvērtīgu operāciju apjomu Uzbekistānā, Kenijā un Ugandā.

Šajā tabulā redzama Grupas neto aizdevumu un lietotu auto nomas portfeļa (izņemot patēriņa kreditēšanu) klasifikācija pa kavējumu grupām, ka arī kopējā vērtības samazinājuma seguma informācija.

Neto aizdevumu portfelis un lietotu auto nomas portfelis (izņemot patēriņa kreditēšanu)

miljonos EUR	31 Dec. 2020	Kopējā daļa (%)	30 Jun. 2021	Kopējā daļa (%)
1. stadija ¹	122,1	82,3%	130,8	85,0%
2. stadija ²	14,1	9,5%	12,4	8,1%
3. stadija ³	12,2	8,2%	10,6	6,9%
Kopā neto portfelis	148,4	100%	153,8	100%
Ilgtermiņa nomas portfelis	14,7	9,0%	13,5	8,1%
Kopā neto aizdevumu portfelis un lietotu auto nomas portfelis	163,1		167,3	
Neto NPL koeficients⁴	8%		7%	
Vērtības samazinājuma seguma koeficients⁵	88%		86%	

¹ 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 Latvijā, Lietuvā, Igaunijā, Armēnijā un Gruzijā. Citos tirgos tiek piemērots 25 DPD kritērijs. Līdz 30 DPD kavēti aizdevumi tiek uzskatīti par 1. stadijas kavējumiem.

² 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 (izņemot Latviju, Lietuvu, Igauniju, Armēniju un Gruziju). Aizdevumi ar 30-60 DPD tiek uzskatīti par 2. stadijas aizdevumiem.

³ Noma un aizdevumi tiek uzskatīti par kredītnespējīgiem un saistības nepildošiem. Summas tiek grāmatotas kā LTECL. Finanšu līzings līgumi tiek uzskatīti par neizpildītiem, un tādēļ tiek piemērota 3. stadija ar 60 DPD līguma maksājumiem vai izbeigtiem nomas līgumiem. Tiek piemērots 35 DPD atbalsta periods (izņemot Latviju, Lietuvu, Igauniju, Armēniju un Gruziju). Aizdevumi ar 60 DPD tiek uzskatīti par saistības nepildošiem, tādēļ tiem tiek piešķirta 3. stadija.

Tiek piemērots 3 mēnešu saudzēšanas periods nobriedušiem tirgiem un 2 mēnešu saudzēšanas periods nenobriedušiem tirgiem, pirms kavējumi, kas iepriekš klasificēti kā 3. stadijas kavējumi, tiek pārklassificēti par 1. stadijas kavējumiem. Nobriedušu tirgu gadījumā ir noteikti divi saudzēšanas periodi – viena mēneša periods pirms kavējumiem tiek pārklassificēti par 2. stadijas kavējumiem un papildu 2 mēnešu periods pirms kavējumiem 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.

⁴ Neto NPL portfelis (35+ dienu kavējums) / Kopējais neto portfelis.

⁵ Kopējās vērtības samazinājuma izmaksas / Bruto NPL (35+ dienu kavējums).

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

Neto patēriņa kredītu portfelis

miljonos EUR	31 Dec. 2020	Kopējā daļa (%)	30 Jun. 2021	Kopējā daļa (%)
1. stadija ¹	34,9	90,4%	41,0%	92,8%
2. stadija ²	0,6	1,6%	1,2%	2,7%
3. stadija ³	3,1	8,0%	2,0%	4,5%
Kopā neto portfelis	38,6	100%	44,2%	100%
Neto NPL koeficients⁴	8%		5%	
Vērtības samazinājuma seguma koeficients⁵	133%		166%	

¹ Summas tiek atzītas, pamatojoties uz 12mECL atbilstoši aizdevuma pirmajai atzīšanai. Līdz 30 DPD kavēti maksājumi tiek uzskatīti par 1. stadijas kavējumiem.

² Summas tiek reģistrētas LTECL zaudējumiem pa aizdevumiem, uzrādot nozīmīgu kredītriska pieaugumu kopš izveides. 31-90 DPD kavēti aizdevumi tiek uzskatīti par 2. stadijas kavējumiem.

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

⁴ Neto NPL portfelis (90+ dienu kavējums) / Kopējais neto portfelis.

⁵ Kopējās vērtības samazinājuma izmaksas / Bruto NPL (90+ dienu kavējums).

Pašu kapitāls

Kopējais pašu kapitāls pieaudzis par 39,1%, sasniedzot EUR 48,0 miljonus (2020. gada 31. decembrī: EUR 34,5 miljoni). Kapitalizācijas rādītājs sasniedza 24,2% (2020. gada 31. decembrī: 18,4%), kas pārsniedz Eiroobligāciju līgumiskos nosacījumus.

Saistības

Grupas saistību summa saglabājas stabila - EUR 243,2 miljoni (2020. gada 31. decembrī: EUR 245,3 miljoni).

Aizņēmumi

Šajā tabulā aizņēmumi un saistības sadalīti pa veidiem.

miljonos EUR	31 Dec. 2020	30 Jun. 2021
Aizņēmumi no kredītiestādēm	11,6	13,5
Latvijas obligācijas	24,1	29,6
Eiroobligācijas (neiekļaujot uzkrātos procentus)	96,3	97,6
Obligāciju iegādes izmaksas un uzkrātie procenti	1,7	(3,9)
Savstarpējās kredītešanas platformas piesaistīts finansējums	65,2	55,1
Aizņēmumi un saistības, kas iegūtas meitas uzņēmumu iegādes rezultātā		
Finansējums, kas saņemts no P2P investoriem	18,9	24,8
Citi aizņēmumi	3,7	1,7
Parādī radniecīgajām sabiedrībām un aizņēmumi no nesaistītām pusēm	2,9	0,6
Aizņēmumi un saistības kopā	224,4	219,0

Latvijas obligācijas

2021. gada 1. martā AS “mogo” publiskajā piedāvājumā sekmīgi emitēja korporatīvo obligāciju (LV0000802452) EUR 30 miljonu vērtībā, kura kopš 2021. gada 31. marta ir reģistrēta regulētajā tirgū – “Nasdaq Riga” biržas Baltijas Parāda vērtspapīru sarakstā. Parādzīmes ar minimālo parakstīšanās summu EUR 1000 tika emitētas nominālvērtībā, ar dzēšanas termiņu 3 gadi un ar fiksētu kuponu 11% gadā, maksājot katru mēnesi ar atlikto apmaksu. Obligācijas tika piedāvātas esošajiem Mogo obligāciju īpašniekiem un citiem privātiem un institucionālajiem investoriem no Baltijas reģiona.

Eiroobligācijas

2018. gada 11. jūlijā Mogo Finance sekmīgi izlaida 4 gadu korporatīvo obligāciju (XS1831877755), kas iekļauta Frankfurtes biržas atvērtā tirgus sarakstā, EUR 50 miljonu apjomā ar gada procentu likmi 9,5%, pieprasījumam pārsniedzot emitējamo apjomu. 2018. gada 16. novembrī tai sekoja atkārtota obligāciju emisija EUR 25 miljonu apmērā un 2019. gada 13. novembrī – atkārtota obligāciju emisija EUR 25 miljonu apmērā par 95% cenu. Pēc šīs atkārtotās emisijas kopējā emitētā Mogo Finance 9,50% uzņēmuma obligāciju 2018/2022 (XS1831877755) summa ir EUR 100 miljonu. 2018. gada 30. novembrī uzņēmuma obligācija 2018/2022 (XS1831877755) no Frankfurtes biržas atvērtā tirgus sarakstā tika pārcelta uz regulēto tirgu (General Standard). Obligācijas termiņš ir 2022. gada jūlijs.

2021. gada 27. janvārī Mogo Finance saņēma obligāciju īpašnieku plašu piekrišanu grozīt EUR 2022 obligāciju noteikumus (XS1831877755). Obligāciju īpašnieku sapulcē tika pieņemts pozitīvs lēmums par visiem ierosinātajiem grozījumiem. Ierosinājumi paredzēja nomainīt obligāciju īpašnieku pārstāvi (1. ierosinājums), grozīt finanšu nosacījumus (2. ierosinājums) un grozīt pieļaujamā parāda līmeņa definīciju (3. ierosinājums).

Ārpusbilances vienošanās

Grupai nav nozīmīgu ārpusbilances vienošanos.

Saīsināts konsolidētais naudas plūsmas pārskats

miljonos EUR	30 Jun. 2020	30 Jun. 2021
Peļņa pirms nodokļiem	(4,6)	10,2
Pamatdarbības neto naudas plūsma	16,8	(5,9)
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma	(6,4)	4,6
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma	2,7	1,6
Izmaiņas naudas atlikumā	13,1	0,3
Naudas atlikums gada sākumā	8,6	9,3
Naudas atlikums gada beigās	21,7	9,6

Pamatdarbības neto izejošā naudas plūsma bija EUR (5,9) miljoni (6M 2020: ienākošā naudas plūsma EUR 16,8 miljoni), galvenokārt no būtiskas jaunu izsniegto aizdevumu apjoma palielināšanās. Grupas neto ienākošā naudas plūsma no ieguldīšanas darbībām sasniedza EUR 4,6 miljonus (6M 2020: EUR (6,4) miljoni).

Eiroobligāciju līgumisko nosacījumu izpilde

Kapitalizācijas rādītājs	31 Dec. 2020	30 Jun. 2021	Izmaiņa (% p.)
Pašu kapitāls / Neto finanšu aizdevumi klientiem	18,4%	24,2%	5,8

Pelnītspējas rādītājs	31 Dec. 2020	30 Jun. 2021	Izmaiņa (%)
Procentu seguma koeficients (Interest coverage ratio, ICR)	1,9	2,3	22%

miljonos EUR							
Mintos aizņēmumu portfelis				Kopā neto aizdevumu portfelis un lietotu auto nomas portfelis			
	31 Dec. 2020	30 Jun. 2021	Izmaiņa (%)	31 Dec. 2020	Kopējā daļa (%)	30 Jun. 2021	Kopējā daļa (%)
Armēnija ¹	3,1	0,9	-71%	10,0	6,1%	8,6	5,1%
Baltkrievija ¹	9,1	7,9	-13%	15,3	9,4%	16,3	9,7%
Igaunija ¹	7,4	5,8	-22%	12,9	7,9%	11,4	6,8%
Gruzija ¹	5,1	6,2	22%	11,9	7,3%	13,0	7,8%
Kenija ²	0,4	3,2	700%	12,8	7,8%	25,0	14,9%
Latvija ¹	13,6	10,7	-21%	26,6	16,3%	21,2	12,7%
Lietuva ¹	11,3	7,0	-38%	27,0	16,6%	25,3	15,1%
Moldova ¹	6,0	4,5	-25%	11,2	6,9%	12,1	7,2%
Rumānija ¹	9,7	8,3	-14%	16,8	10,3%	20,4	12,2%
Uganda ²	0,0	0,0	0%	5,1	3,1%	7,5	4,5%
Uzbekistāna ²	0,0	0,0	0%	4,3	2,6%	4,6	2,7%
Uz laiku apturētie tirgi ³	1,5	0,1	-93%	9,2	5,6%	1,9	1,1%
Kopējais auto līzings un lietotu auto noma	67,2	54,6	-19%	163,1	100%	167,3	100%
Patēriņa kredītu tirgi	18,9	24,6	30%	38,6	23,7%	44,2	20,9%
Kopējais	86,1	79,2		201,7		211,5	

¹ Attīstītie tirgi ir Latvija (ieskaitot lietoto auto nomas portfeli), Lietuva, Igaunija, Gruzija, Rumānija, Moldova, Baltkrievija un Armēnija.

² Attīstības tirgi ir Uzbekistāna, Kenija, Uganda.

³ Uz laiku apturētie tirgi ir Bosnija un Hercegovina, Polija.

Nesenākās norises

Regulatīvu izmaiņu nav

Kopš 2021. gada 30. jūnija būtiskas regulatīvas izmaiņas nav notikušas.

Notikumi pēc bilances datuma

No pārskata gada pēdējās dienas līdz šo neauditēto rezultātu publicēšanai par sešu mēnešu periodu, kurš beidzās 2021. gada 30. jūnijā, nav bijis tādu notikumu, kas prasītu neauditēto rezultātu korekciju.

Direktoru ziņojums

Saskaņā ar Direktoru rīcībā esošo informāciju konsolidētais trīs mēnešu pārskats 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.

Uzņēmuma vadības trīs mēnešu ziņojums sniedz patiesu priekšstatu par biznesa attīstību un rentabilitāti un par Uzņēmuma un konsolidētajā pārskatā iekļauto sabiedrību stāvokli kopumā, kā arī ietver galveno risku un pastāvošo nenoteiktību aprakstu.

Konsolidētais finanšu pārskats:

Finanšu stāvokļa pārskats – Aktīvi Finanšu stāvokļa pārskats – Pašu kapitāls un pasīvi Ieņēmumu pārskats un naudas plūsmas pārskats

Konsolidētais finanšu stāvokļa pārskats – Aktīvi

miljonos EUR	31 Dec. 2020	30 Jun. 2021
Nemateriālā vērtība	6,6	6,6
Iekšēji radītie nemateriālie ieguldījumi	5,9	7,3
Citi nemateriālie ieguldījumi	2,3	2,2
Debitoru prasības par izsniegtajiem līzina aizdevumiem, aizdevumiem klientiem un lietotu auto nomu	201,7	211,5
Lietošanas tiesību aktīvi	7,5	7,5
Pārējie pamatlīdzekļi	2,1	2,1
Ieguldījums nomātajos pamatlīdzekļos	0,4	0,5
Prasības pret saistītajām pusēm no meitas uzņēmumu pārdošanas	9,4	2,9
Prasības pret trešajām pusēm no meitas uzņēmumu pārdošanas	1,5	6,7
Aizdevumi saistītām sabiedrībām	5,2	5,8
Citi ilgtermiņa finanšu ieguldījumi	2,7	1,5
Atliktā nodokļa aktīvs	2,9	2,9
Krājumi	1,6	2,9
Nākamo periodu izmaksas	1,9	2,3
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	0,5	0,6
Citi debitori	6,8	8,4
Pārdošanai turētu meitas uzņēmumu aktīvi	9,4	8,9
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	2,1	1,0
Nauda un naudas ekvivalenti	9,3	9,6
Kopā aktīvi	279,8	291,2

Konsolidēts finanšu stāvokļa pārskats – Pašu kapitāls un Saistības

miljonos EUR	31 Dec. 2020	30 Jun. 2021
Pašu kapitāls		
Akciju vai daļu kapitāls (pamatkapitāls)	1,0	1,0
Nesadalīta peļņa	22,9	30,3
Valūtas pārvērtēšanas rezerve	(2,3)	(1,9)
Rezerves	0,3	0,6
Kopā uz Uzņēmuma īpašniekiem attiecināmais kapitāls	21,9	30,0
Mazākuma akcionāru daļa	0,5	0,7
Subordinētie aizņēmumi	12,1	17,3
Kopā pašu kapitāls	34,5	48,0
Kreditore		
Aizņēmumi	224,4	219,0
Uzkrājumi	0,4	0,4
No pircējiem saņemtie avansi un citi maksājumi	0,5	0,3
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	1,2	2,1
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	0,8	1,8
Nodokļi	2,0	2,5
Citi kreditori	8,6	8,9
Pārdošanai turētu meitas uzņēmumu saistības	3,9	4,2
Uzkrātās saistības	3,3	3,9
Citi īstermiņa kreditori	0,2	0,1
Kopā kreditori	245,3	243,2
Kopā pašu kapitāls un saistības	279,8	291,2

Konsolidētais ieņēmumu pārskats

miljonos EUR	6M 2020	6M 2021
Procentu ieņēmumi, kas aprēķināti, izmantojot faktiskās procentu likmes metodi	39,1	62,9
Procentu izmaksas, kas aprēķināti, izmantojot faktiskās procentu likmes metodi	(12,8)	(14,9)
Neto procentu ieņēmumi	26,3	48,0
Ieņēmumi no maksām un komisijas naudām	1,7	3,7
Ieņēmumi no nomas	3,0	3,4
Neto ieņēmumi kopā	31,0	55,1
Vērtības samazinājuma izmaksas	(13,8)	(17,8)
Ar savstarpējās kredītēšanas platformas pakalpojumiem saistītās izmaksas	(0,5)	(0,6)
Pārdošanas izmaksas	(1,3)	(2,9)
Administrācijas izmaksas	(15,6)	(24,7)
Pārējie saimnieciskas darbības ieņēmumi /(izmaksas)	(0,3)	0,6
Neto rezultāts no valūtas maiņas kursu atšķirībām	(4,1)	0,2
Peļņa pirms nodokļiem	(4,6)	9,9
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(0,5)	(3,0)
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	1,3	0,9
Pārskata perioda peļņa pēc nodokļiem	(3,8)	7,8
Pārdošanai turētu uzņēmumu darbības rezultāts	-	0,3
Ārvalstīs notikušo darījumu finanšu informācijas pārvēršana uzrādīšanas valūtā	0,3	0,4
Kopā apvienotie ieņēmumi pārskata periodā	(3,5)	8,5
Kopā apvienotie ieņēmumi pārskata periodā bez valūtas kursu svārstībām	0,3	7,9

Konsolidētais naudas plūsmas pārskats

miljonos EUR	30 Jun. 2020	30 Jun. 2021
Pamatdarbības neto naudas plūsma		
Peļņa / (zaudējumi) pirms nodokļiem	(4,6)	10,2
Korekcijas:		
Nolietojums un amortizācija	3,9	3,6
Procentu izdevumi	12,8	14,9
Procentu ieņēmumi	(39,1)	(62,9)
Zaudējumi no pamatlīdzekļu atsavināšanas	0,7	2,0
Vērtības samazinājuma izmaiņas	13,8	17,8
Zaudējumi no valūtas kursa svārstībām	4,2	0,2
Saimnieciskās darbības peļņa pirms apgrozāmā kapitāla izmaiņām	(8,3)	(14,2)
Krājumu atlikumu (pieaugums)/samazinājums	0,7	(1,3)
Debitoru parādu atlikumu (pieaugums)/samazinājums	(1,0)	(35,5)
Piegādātajiem maksājamo parādu atlikumu pieaugums/(samazinājums)	(2,6)	(0,4)
Bruto pamatdarbības naudas plūsma	(11,2)	(51,4)
Saņemtie procenti	38,9	64,3
Samaksātie procenti	(10,9)	(16,8)
Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem	-	(2,0)
Pamatdarbības neto naudas plūsma	16,8	(5,9)
Ieguldīšanas darbības naudas plūsma		
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	(1,4)	(4,0)
Nomas autoparka iegāde	(4,4)	(2,4)
Atmaksātie aizdevumi	4,8	12,0
Izsniegtie aizdevumi	(5,4)	(1,0)
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma	(6,4)	4,6
Finansēšanas darbības naudas plūsma		
Ieņēmumi no aizņēmumiem	107,7	149,7
Aizņēmumu atmaksa	(105,0)	(148,1)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma	2,7	1,6
Izmaiņas naudas atlikumā	13,1	0,3
Naudas atlikums gada sākumā	8,6	9,3
Naudas atlikums gada beigās	21,7	9,6

Latvijas atsevišķā uzņēmuma darbības rādītāji

AS “mogo” starpposma saīsinātā finanšu informācija (konsolidēts)

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

miljonos EUR	6M 2020	6M 2021
Procentu ieņēmumi, kas aprēķināti, izmantojot faktiskās procentu likmes metodi	5,8	3,9
Procentu izmaksas, kas aprēķināti, izmantojot faktiskās procentu likmes metodi	(2,5)	(2,3)
Neto procentu ieņēmumi	3,3	1,6
Ieņēmumi no maksām un komisijas naudām	0,3	0,2
Ieņēmumi no nomas	3,0	3,4
Neto ieņēmumi kopā	6,6	5,2
Vērtības samazinājums	(2,3)	0,6
Administrācijas izmaksas	(2,7)	(3,0)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	0,2	0,8
Peļņa pirms nodokļiem	1,8	3,4
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-
Pārskata perioda peļņa pēc nodokļiem	1,8	3,4

Konsolidēts finanšu stāvokļa pārskats - Aktīvi, Pašu kapitāls un Saistības (AS “mogo” (konsolidēts))

miljonos EUR	31 Dec. 2020	30 Jun. 2021
Aktīvi		
Debitoru prasības par izsniegtajiem aizdevumiem, aizdevumi klientiem un ilgtermiņu noma	26,2	21,1
Aizdevumi Mogo Finance S.A.	28,5	37,4
Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs	1,3	0,8
Grupās sabiedrību parādi	1,4	1,8
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	0,1	-
Citi debitori	0,7	1,2
Nākamo periodu izmaksas	0,1	0,1
Nauda un naudas ekvivalenti	0,2	0,1
Kopā aktīvi	58,5	62,5

miljonos EUR	31 Dec. 2020	30 Jun. 2021
Pašu kapitāls		
Akciju vai daļu kapitāls (pamatkapitāls)	5,0	5,0
Citas rezerves	(4,0)	(4,0)
Nesadalīta peļņa		
iepriekšējo gadu peļņa	7,7	13,3
pārskata perioda peļņa	5,8	3,4
Kopā pašu kapitāls	14,5	17,7

Kreditori		
Aizņēmumi	40,8	41,8
Citi uzkrājumi	2,4	1,7
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	0,1	0,1
Parādi radniecīgajām sabiedrībām	0,3	0,3
Nodokļi	0,1	0,4
Uzkrātās saistības	0,3	0,5
Kopā kreditori	44,0	44,8

Kopā pašu kapitāls un kreditori	58,5	62,5
--	-------------	-------------

Svarīga informācija

Šeit sniegtā informācija nav paredzēta pilnīgai vai daļējai, tiešai vai netiešai izpaušanai, publicēšanai vai izplatīšanai Amerikas Savienotajās Valstīs, Austrālijā, Kanādā, Honkongā, Japānā, Jaunzēlandē, Dienvidāfrikā vai citās valstīs, vai jebkādos citos apstākļos, kuros informācijas izpaušana, publicēšana vai izplatīšana būtu nelikumīga. Šeit sniegtā informācija neveido piedāvājumu vai pieprasījumu pārdot obligācijas nevienā jurisdikcijā, kura šāds piedāvājums, obligāciju pirkšana vai pārdošana būtu pretlikumīga pirms reģistrācijas, atbrīvojama no reģistrācijas vai kvalificējama saskaņā ar jebkuras šādas jurisdikcijas vērtspapīru likumiem. Personām, kuru rīcībā ir nonācis šis paziņojums, ir pienākums būt informētām un ievērot visus minētos ierobežojumus.

Šis paziņojums nav vērtspapīru piedāvājums pārdošanai Amerikas Savienotajās Valstīs. Obligācijas nav bijušas un netiks reģistrētas saskaņā ar Vērtspapīru likumu (Securities Act) vai saskaņā ar jebkurā ASV štatā piemērojamiem vērtspapīru likumiem, un obligācijas nedrīkst tieši vai netieši piedāvāt vai pārdot Amerikas Savienotajās Valstīs vai ASV dzīvojošu vai reģistrētu personu īpašumā vai labā, izņemot gadījumus, kad piemērojams izņēmums saskaņā ar Vērtspapīru likumu vai uz darījumu neattiecas Vērtspapīru likuma prasības par reģistrāciju.

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

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

Definīcijas un alternatīvie darbības rādītāji

Bruto NPL – īstermiņa noma un aizdevumi, kuru maksājumi kavēti ilgāk par 35 dienām, vai patēriņa kredīti, kuru maksājumi kavēti ilgāk par 90 dienām

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

Izmaksu/ieņēmumu attiecības rādītājs – 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 rādītājs – pašu kapitāls (iekļaujot subordinētos aizņēmumus) / neto aizdevumu portfelis (neiekļaujot lietotu auto nomas portfelī)

Mārketinga izmaksas ar faktiskajām izmaksām uz vienu izsniegto aizdevumu – marketing izmaksas pārskata periodā dalītas ar izsniegto aizdevumu daudzumu konkrētajā pārskata periodā

Neto NPL koeficients – neto NPL portfelis / neto aizdevumu portfelis

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 – EBITDA par pēdējiem divpadsmit mēnešiem / procentu izmaksas, kas aprēķinātas, izmantojot faktiskās procentu likmes metodi neiekļaujot Eiroobligāciju emisijas izmaksas un subordinēto aizņēmumu procentu izmaksas

Tīrā peļņa pirms FX ietekmes – tīrā peļņa pārskata periodā pirms valūtas kursu svārstībām

Vērtības samazinājuma seguma koeficients – kopējās vērtības samazinājuma izmaksas / bruto NPL

Vidējais neto aizdevumu un lietotu auto nomas portfelis – neto aizdevumu un lietotu auto nomas portfeļa summa perioda sākumā un perioda beigās izdalīta ar divi

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

Eleving^{GROUP}

Skanstes iela 52,
Rīga, Latvija, LV-1013