

MOGO FINANCE PAZIŅO NEAUDITĒTOS REZULTĀTUS PAR DEVIŅU MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2019. GADA 30. SEPTEMBRĪ

Investīcijas emisijās rezultējas rentabilitātes pieaugumā

BŪTISKĀKIE OPERATĪVIE UN STRATĒĢISKIE FOKUSI

- Ievērojams Grupas izsniegto aizdevumu pieaugums par 40,2%, kopā sasniedzot EUR 132,6 miljonus (9M 2018: EUR 94,6 miljoni), no kuriem EUR 76,3 miljoni nobriedušos tirgos (9M 2018: EUR 69,1 miljons).
- Ievērojami – apmēram par 100,0% – audzis kopējais aktīvo klientu skaits vidējā līmeņa tirgos, sasniedzot 17 000 (2018. gada 31. decembris: apmēram 8 500).
- Sadarbībā ar Latvijas vietējo banku Latvijas tirgū palaists “near-prime” produkts.
- Pēc testēšanas fāzes Mogo Finance nolēma īslaicīgi pārtraukt darbību Ukrainas tirgū.

GALVENIE FINANŠU UN IZAUGSMES RĀDĪTĀJI

- Procentu un tamlīdzīgi ieņēmumi, iekļaujot ieņēmumus no ilgtermiņa nomas, ievērojami pieauguši par 41,2%, sasniedzot EUR 55,8 miljonus (9M 2018: EUR 39,3 miljoni).
- Straujš neto procentu ieņēmumu pieaugums par 35,5%, sasniedzot EUR 37,8 miljonus (9M 2018: EUR 27,9 miljoni).
- Ievērojams pieaugums EBITDA par 55,1% līdz EUR 22,8 miljoniem (9M 2018: EUR 14,7 miljoni).
- Neto peļņa periodā ievērojami uzlabojusies – par 82%, sasniedzot EUR 5,1 miljonus (9M 2018: EUR 2,8 miljoni).

Mogo Finance izpilddirektors Modestas Sudnius komentēja:

Pirmajos deviņos 2019.gada mēnešos, palielinoties aizdevumu portfelim, būtiski arī pieauga nozīmīgi finanšu rādītāji – kopējā peļņa pēc nodokļu nomaksas un EBITDA. Vidējā līmeņa tirgi attīstās atbilstoši mūsu stratēģijai, sniedzot pieaugošu ieguldījumu Grupas rentabilitātei. Līdzšinējā Mogo izaugsme un panākumi 2019.gadā ir atbilstošas stratēģijas īstenošanas, kā arī lieliskas un motivētas komandas darba rezultāts gan Mogo galvenajā mītnē, gan valstīs, kur Mogo ir spējis pulcināt labākos industrijas profesionāļus.

KONTAKTI:

Mogo Finance

Maris Kreics, Finanšu direktors (CFO)
E-pasts: maris.kreics@mogofinance.com

Simonas Jurgionis, Investoru attiecību vadītājs
E-pasts: simonas.jurgionis@mogofinance.com
Tālrunis: +371 27 073 993

KONFERENCES ZVANS:

Konferences zvans angļu valodā ar Grupas vadības komandu, lai apspriestu šos rezultātus, ir paredzēts 2019. gada 20. novembrī, plkst.15:00 CET.

[Lūdzam reģistrēties šeit: http://emea.directeventreg.com/registration/4819519](http://emea.directeventreg.com/registration/4819519)

PAR MOGO FINANCE:

Mogo Finance ir viens no lielākajiem un visstraujāk augošajiem lietotu automašīnu finansēšanas uzņēmumiem Eiropā. Mogo izmanto brīvu tirgus nišu lietotu automašīnu finansēšanā, kuru tradicionālie aizdevēji neapkalpo. Mogo Finance ir izvērsis savu darbību 14 valstīs, izsniedzot aizdevumos vairāk nekā EUR 450 miljonus un apkalpo vairāk nekā EUR 180 miljonu finanšu līzingu un nodrošināto aizdevumu portfeli. Mogo piedāvā saviem klientiem nodrošinātos aizdevumus līdz EUR 15 000 ar maksimālo atmaksas termiņu līdz 84 mēnešiem, padarot lietotu automašīnu finansēšanas procesu ērtu un pieejamu gan klientiem, gan partneriem. Mogo reģionālais izvietojums un diversificētas ieņēmumu plūsmas padara Mogo unikālu salīdzinājumā ar konkurentiem.

Mogo Finance piedāvā savus produktus, izmantojot savu filiāļu tīklu un vairāk nekā 1 800 sadarbības partnerus visās valstīs, kā arī tiešsaistē. Diversificēti produktu izplatīšanas kanāli padara Mogo Finance par vadošo zīmolu lietotu automašīnu finansēšanā. Uzņēmums ir dibināts 2012. gadā ar galveno mītnes vietu Rīgā, Latvijā, un veic saimniecisko darbību Latvijā, Igaunijā, Lietuvā, Gruzijā, Polijā, Rumānijā, Bulgārijā, Moldovā, Albānijā, Baltkrievijā, Armēnijā, Uzbekistānā, Kazahstānā un Ziemeļmaķedonijā.

www.mogofinance.com

FINANŠU RĀDĪTĀJI

Peļņas vai zaudējumu pārskats

Zemāk redzamajā tabulā sniegts saīsināts konsolidētais peļņas vai zaudējumu pārskats par deviņiem mēnešiem, kas beidzas 2019. gada 30. septembrī un 2018. gada 30. septembrī.

(miljonos EUR)	9M 2018	9M 2019	% izmaiņa
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	39.3	53.2	35.4%
Procentu izmaksas un tamlīdzīgas izmaksas	(11.4)	(15.4)	35.1%
Neto procentu ieņēmumi	27.9	37.8	35.5%
Ieņēmumi no nomas	-	2.6	100%
Vērtības samazinājuma izmaksas	(13.5)	(12.1)	-10.4%
Saimnieciskās darbības izmaksas	(11.6)	(23.0)	98.3%
Peļņa pirms nodokļiem	2.8	5.3	89.3%
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	(0.2)	0.0%
Peļņa pēc nodokļiem	2.8	5.1	82.1%

Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi

(miljonos EUR)	9M 2018	9M 2019	% izmaiņa
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	39.3	53.2	35.4%
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi (nobriedušās valstīs)	35.2	38.6	9.7%
Vidējais neto aizdevumu portfelis	118.6	155.4	31.0%
Vidējais neto aizdevuma portfeļa ienesīgums	44.2%	45.7%	1.5 p.p.

*Nobriedušās valstis: Latvija, Lietuva, Igaunija, Gruzija, Armēnija

Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi šajā periodā bija EUR 53,2 miljoni, kas veidoja 35,4% pieaugumu salīdzinājumā ar EUR 39,3 miljoniem deviņos mēnešos, kas beidzās 2018. gada 30. septembrī, atspoguļojot vidējo aizdevumu neto portfeļa pieaugumu par 31,0% no EUR 118,6 miljoniem līdz EUR 155,4 miljoniem, kā arī ienesīguma pieaugumu no 44,2% līdz 45,7%.

Procentu izmaksas un tamlīdzīgas izmaksas

Procentu izmaksas šajā periodā bija EUR 15,4 miljoni jeb pieaugums par 35,1% salīdzinājumā ar EUR 11,4 miljoniem deviņos mēnešos, kas beidzās 2018. gada 30. septembrī. Šo pieaugumu veidoja galvenokārt aizņēmumu apjoma kāpums, sasniedzot EUR 195,9 miljonus (2018. gada 31. decembrī: EUR 150,4 miljoni).

Ieņēmumi no nomas

Ieņēmumi no nomas šajā periodā bija EUR 2,6 miljoni (9M 2018: nulle).

Vērtības samazinājuma izmaksas

Neto vērtības samazinājuma zaudējumi no aizdevumiem un debitoru parādiem periodā bija EUR 12,1 miliona apmērā, kas ir ievērojams samazinājums par 13,5%. (9M 2018: 13,5 miljoni). Ienākumus nenesošo aizdevumu NPL īpatsvars (bruto NPL / kopējais bruto portfelis) turējās stabili 16% (35+DPD, nokavējuma dienas) no bruto portfeļa (2018. gada 31. decembrī: 15%) ar uzkrājumu seguma attiecību 83% (2018. gada 31. decembrī: 85%).

Saimnieciskas darbības izmaksas

Tālāk redzamā tabula atspoguļo Grupas saimnieciskās darbības kopējo izdevumu sadalījumu.

(miljonos EUR)	9M 2018	9M 2019	% izmaiņa
Atlīdzība par darbu	6.7	13.1	95.5%
Mārketinga izmaksas	1.6	2.7	68.8%
Neto ieņēmumi no transportlīdzekļu pārdošanas	-	(0.6)	0.0%
Biroja un filiāļu uzturēšanas izmaksas	1.3	1.1	-15.4%
Profesionālie pakalpojumi	0.8	1.6	100.0%
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	0.5	2.7	440.0%
(Ieņēmumi) no valūtas kursa svārstībām	(0.1)	(0.6)	500.0%
Pārējie saimnieciskas darbības izdevumi	0.8	3.0	275.0%
Kopējās saimnieciskas darbības izmaksas	11.6	23.0	98.3%

Saimnieciskās darbības kopējās izmaksas pārskata periodā bija EUR 23,0 miljoni jeb 98,3% pieaugums salīdzinājumā ar EUR 11,6 miljoniem pārskatā par deviņiem mēnešiem, kas beidzās 2018. gada 30. septembrī.

Atlīdzība par darbu saglabājās nemainīga, veidojot 57,0% no kopējām saimnieciskās darbības izmaksām salīdzinājumā ar 57,8% pārskatā par deviņiem mēnešiem, kas beidzās 2018. gada 30. septembrī, ko noteica ieguldījumu pabeigšana HUB sabiedrībās un darbības paplašināšana.

Mārketinga efektivitāte saglabājās augsta ar faktiskajām izmaksām uz vienu aizdevumu EUR 24 apmērā. Pirmajos deviņos 2019. un 2018. gada mēnešos mārketinga izdevumi veidoja attiecīgi 11,7% un 13,8% no kopējām saimnieciskās darbības izmaksām.

Peļņa pirms nodokļiem

Konsolidētā peļņa pirms nodokļu nomaksas bija EUR 5,3 miljoni salīdzinājumā ar EUR 2,8 miljoniem par deviņiem mēnešiem, kas beidzās 2018. gada 30. septembrī, uzrādot ievērojamu kāpumu par 89,3%.

Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Tālāk redzamajā tabulā redzams Grupas uzņēmuma ienākuma nodokļa sadalījums.

(miljonos EUR)	9M 2018	9M 2019	% izmaiņa
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(0.6)	(0.9)	50.0%
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	0.6	0.7	16.7%
Kopā uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	(0.2)	0.0%

Perioda peļņa

Iepriekš minēto iemeslu dēļ Grupas peļņa šajā periodā bija EUR 5,1 miljons salīdzinājumā ar EUR 2,8 miljoniem par deviņiem mēnešiem, kas beidzās 2018. gada 30. septembrī.

Ne-IFRS skaitļi – EBITDA

(miljonos EUR)	9M 2018	9M 2019	% izmaiņa
Perioda peļņa	2.8	5.1	82.1%
Uzkrājumi nodokļiem	-	0.2	0.0%
Procentu izmaksas	11.4	15.4	35.1%
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	0.5	2.7	440.0%
Zaudējumi/(ieņēmumi) no valūtas kursa svārstībām	-	(0.6)	0.0%
EBITDA	14.7	22.8	55.1%

Bilance

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

Aktīvi (miljonos EUR)	31 Dec. 2018	30 Sep. 2019
Nemateriālie ieguldījumi	3.7	5.4
Pamatlīdzekļi	6.1	22.5
Debitoru prasības par izsniegtajiem aizdevumiem	134.6	161.1
Aizdevumi klientiem	5.3	9.7
Atliktais nodoklis	0.6	1.4
Gatavie ražojumi un preces pārdošanai	1.7	5.2
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	2.6	2.0
Citi debitori	13.2	17.6
Nauda un naudas ekvivalenti	6.5	3.6
Kopā aktīvi	174.3	228.5

Pašu kapitāls un saistības (miljonos EUR)	31 Dec. 2018	30 Sep. 2019
Akciju vai daļu kapitāls (pamatkapitāls) un rezerves	0.1	1.2
Valūtas pārvērtēšanas rezerve	(0.4)	(0.7)
Nesadalīta peļņa	15.1	20.1
Mazākuma akcionāru daļa	0.5	0.4
Subordinētais aizņēmums	2.5	3.8
Kopā pašu kapitāls	17.8	24.8
Aizņēmumi	150.4	195.9
Citas saistības	6.1	7.8
Kopā saistības	156.5	203.7
Kopā pašu kapitāls un saistības	174.3	228.5

Aktīvi

Grupas kopējie aktīvi 2019. gada 30. septembrī sastādīja EUR 228,5 miljonus, augot par 31.1% salīdzinājumā ar EUR 174,3 miljoniem 2018. gada 31. decembrī. Aktīvu pieaugums atspoguļo galvenokārt neto aizdevumu portfeļa un ilgtermiņa nomas portfeļa vērtības pieaugumu.

Pamatīdzekļi

Pamatīdzekļi palielinājušies par EUR 16,4 miljoniem, sasniedzot EUR 22,5 miljonus 2019. gada 30. septembrī, salīdzinājumā ar EUR 6,1 miljoniem 2018. gada 31. decembrī. Palielinājums ir skaidrojams ar ilgtermiņa nomas produkta portfeļa pieaugumu Latvijā (EUR 11,2 miljoni) un SFPS 16 (Nomas) ieviešanu, un capex pieaugumu (EUR 5,2 miljoni kopā).

Aizdevumu un ilgtermiņa nomas portfelis

2019. gada 30. septembrī Grupas neto aizdevumu portfeļa un ilgtermiņa nomas portfeļa vērtība vienāda ar EUR 183,4 miljoniem salīdzinājumā ar EUR 141,3 miljoniem 2018. gada 31. decembrī, kas nozīmēja pieaugumu par EUR 42,1 miljoniem jeb (29,8%).

(miljonos EUR)				
Neto aizdevumu portfelis un ilgtermiņa nomas portfelis				
	31 Dec. 2018	Kopējā daļa (%)	30 Sep. 2019	Kopējā daļa (%)
Nobriedušās valstis*	109.70	77.6%	115.80	63.1%
Vidējā līmeņa tirgi**	28.70	20.3%	55.90	30.5%
Jaunie tirgi***	2.90	2.1%	11.70	6.4%
Kopā neto aizdevumu portfelis un ilgtermiņa nomas portfelis	141.30	100.0%	183.40	100.0%

* Nobriedušie tirgi ir Latvija (ieskaitot ilgtermiņa nomas portfelī), Lietuva, Igaunija, kā arī Gruzija un Armēnija

** Vidējā līmeņa tirgi ir Bulgārija, Rumānija, Polija, Moldova, Baltkrievija un Albānija

*** Jaunie tirgi ir Ziemeļmaķedonija, Kazahstāna un Uzbekistāna

Aizdevumu portfelis vidējā līmeņa un jaunajās valstīs bija attiecīgi EUR 55,9 un 11,7 miljoni, kas nozīmē kāpumu par EUR 27,2 miljoniem un EUR 8,8 miljoniem kopš 2018. gada 31. decembra.

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

(miljonos EUR)				
Neto aizdevumu portfelis un ilgtermiņa nomas portfelis				
	31 Dec. 2018	Kopējā daļa (%)	30 Sep. 2019	Kopējā daļa (%)
1 stadija*	119.50	85.4%	146.80	85.9%
2 stadija**	11.80	8.4%	13.60	8.0%
3 stadija***	8.60	6.1%	10.40	6.1%
Kopā neto portfelis	139.90	100%	170.80	100%
Ilgtermiņa nomas portfelis	1.40	1.0%	12.60	6.9%
Kopā neto aizdevumu portfelis un ilgtermiņa nomas portfelis	141.30		183.40	
Bruto NPL koeficients****	15%		16%	
Vērtības samazinājuma seguma koeficients*****	85%		83%	

* 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. Līdz 30 DPD kavēti aizdevumi tiek uzskatīti par 1. stadijas kavējumiem. Tiek piemērots 1 mēneša saudzēšanas periods, pirms riskantie kavējumi, kas iepriekš klasificēti kā 2. stadijas kavējumi, tiek pārklasificēti par 1. stadijas kavējumiem, un šāda riska pārklasifikācija jāievēro vispārējie iepriekš minētie 1. stadijas kavējuma kritēriji. Riskantie kavējumi tiek izņemti no 1. stadijas, ja tie vairs neatbilst iepriekš minētajiem kritērijiem

** Summas tiek reģistrētas LTECL zaudējumiem pa aizdevumiem/nomai, uzrādot nozīmīgu kredītriska pieaugumu kopš izveides. Nomas darījumi ar 31-60 DPD (vai 26-30 DPD nobriedušiem tirgiem) tiek uzskatīti par 2. stadijas aizdevumiem. Aizdevumi ar 30-75 DPD tiek uzskatīti par 2. stadijas aizdevumiem. Riskantajiem darījumiem 2. stadija tiek saglabāta 1 mēneša ilgajā saudzēšanas periodā – arī tad, ja pēc citām pazīmēm tie šajā periodā atbilstu 1. kategorijas kritērijiem.

*** Noma un aizdevumi tiek uzskatīti par kredītnespējīgiem un saistības nepildošiem. Summas tiek grāmatotas kā LTECL. Finanšu līzingu līgumi tiek uzskatīti par neizpildītiem, un tādēļ tiek piemērota 3. stadija ar 60 DPD līguma maksājumiem vai izbeigtiem nomas līgumiem. Nobriedušajos tirgos tiek piemērots 35 DPD atbalsts. Aizdevumi ar 75 DPD tiek uzskatīti par saistības nepildošiem, tādēļ tiem tiek piešķirta 3. stadija. Nobriedušajos tirgos riskantie darījumi paliek 3. stadijā uz 2 mēnešu saudzēšanas periodu. Nobriedušajos tirgos tiek piemērots 1 mēneša saudzēšanas periods, pirms noma/aizdevums tiek pārcelts 2. stadijā, ņemot vērā zemāku DPD sliekšni, kāds sākotnēji tiek piemērots šādu riskantu darījumu pārceļšanai 2. stadijā.

**** Bruto NPL portfelis (35+ dienu kavējums) / Kopējais bruto portfelis.

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

Ienākumus nenesošo aizdevumu (NPL) daļa neto aizdevumu portfelī saglabājusies stabili aptuveni EUR 10,4 miljonu apmērā jeb 16% no kopējā bruto aizdevumu portfeļa. Gan valstu, gan produktu līmenī portfeļa paplašināšana, ar tam sekojošiem apjomradītiem un diversifikācijas radītiem ietaupījumiem, kompensē ietekmi uz NPL koeficientu, ko iespējams vēl vairāk optimizēt, izmantojot visaptverošas pārvaldības procedūras.

Pašu kapitāls

Kopējais pašu kapitāls ir EUR 24,8 miljoni, kas ietver nozīmīgu pieaugumu par EUR 7,0 miljoniem jeb 39,3 % salīdzinājumā ar 2018. gada 31. decembri. Pašu kapitāla pieaugumu šajā periodā nodrošināja Grupas gūtā peļņa kā arī veiktais pamatkapitāla palielinājums un subordinētais aizņēmums attiecīgi EUR 1.0 miliona apmērā (2018.gada 31.decembrī: EUR 0.0) un EUR 3.8 miljonu (2018.gada 31.decembrī: EUR 2.5 miljoni) apmērā. Ar mērķi stiprināt Grupas pašu kapitālu Grupa plāno 2020.gada 1.ceturksnī vairākos maksājumos saņemt esošo akcionāru subordinēto aizdevumu astoņu miljonu euro (EUR 8.0 miljoni) apmērā. Kapitalizācijas rādītājs 2019. gada 30. septembrī pieauga līdz 14,5% (2018. gada 31. decembrī: 12,7%), kas ļauj droši izpildīt Eiroobligāciju līgumiskos nosacījumus.

Saistības

Grupā pasīvu summa ir EUR 203,7 miljoni 2019. gada 30. septembrī salīdzinājumā ar EUR 156,5 miljoniem 2018. gada 31. decembrī, kas ietver kāpumu par EUR 47,2 miljoniem jeb 30,2%, ko rada galvenokārt aizņēmumu pieaugums.

Aizņēmumi

Šajā tabulā aizņēmumi un saistības sadalīti pa veidiem.

(miljonos EUR)	31 Dec. 2018	30 Sep. 2019
Saistības par tiesībām izmantot aktīvu	2.4	7.2
Aizņēmumi no kredītiestādēm	8.3	17.3
Latvijas obligācijas	23.6	26.8
Eiroobligācijas (neiekļaujot uzkrātos procentus)	68.0	71.9
Obligāciju iegādes izmaksas un uzkrātie procenti	(0.7)	(1.4)
Savstarpējās kredīšanas platformas piesaistīts finansējums	48.7	73.3
Parādi radniecīgajām sabiedrībām un aizņēmumi no nesaistītām pusēm	0.1	0.8
Aizņēmumi un saistības kopā	150.4	195.9

Aizņēmumi no kredītiestādēm:

- Mogo Armenia: aizņēmumi denominēti vietējā valūtā, tādējādi izslēdzot Armēnijas FX risku Grupai, ar procentu likmi 12,0% un atmaksas termiņu 2020. gada novembrī.
- Mogo Georgia ņemtais aizņēmums EUR 1.0 miliona vērtībā ir ar procentu likmi 7,8% un atmaksas termiņu 2021. gada martā.
- Mogo Latvia, Mogo Lithuania un Mogo Estonia saņemtajai kredītlīnijai summā līdz 10.0 miljoniem EUR ar procentu likmi 8% atmaksas termiņš ir 2021. gada jūlijs.
- Mogo Belarus saņemtajam aizdevumam 1.0 miliona USD apmērā ar procentu likmi 10% atmaksas termiņš ir 2021. gada septembris.

2014. gada 17. martā Latvijas uzņēmums (AS "mogo") Latvijas Centrālajā depozitārijā reģistrēja obligāciju, ar kuras starpniecību tas var piesaistīt līdz EUR 20 miljoniem. Šis obligācijas laidieni nav nodrošināts. Parādzīmes izlaistas to sākotnējā vērtībā un ar fiksētu kuponu 10,0% vērtībā gadā, ar ikmēneša atlikto apmaksu un atmaksas termiņu 2021. gada martā. 2014. gada 11. novembrī parādzīmes veids tika mainīts uz "publiski emitēti vērtspapīri" un tās tika reģistrētas regulētajā tirgū NASDAQ OMX Baltic.

2017. gada 1. decembrī Latvijas uzņēmums (AS "mogo") Latvijas Centrālajā depozitārijā reģistrēja obligāciju, ar kuras starpniecību tas var piesaistīt līdz EUR 10 miljoniem. Šis obligācijas laidieni nav nodrošināts. Parādzīmes izlaistas to sākotnējā vērtībā un fiksētu kuponu 10,0% vērtībā gadā, ar ikmēneša atlikto apmaksu un atmaksas termiņu 2021. gada martā. Obligācijas ir reģistrētas First North of NASDAQ OMX Baltic un ir "privāti emitēti vērtspapīri".

2019. gada 6. martā sākās balsošanas procedūras rezultātā aizdevēji ir pieņēmuši grozījumus Obligāciju prospektā (ISIN: LV0000801363) un Obligāciju laidiena noteikumos (ISIN: LV0000880029). Saskaņā ar grozījumiem obligāciju pamatsumma pilnībā jāatmaksā vienā maksājumā 2021. gada 31. martā, aizstājot aizdevumu pamatsummas ik ceturkšņa atmaksu. Pieņemtie grozījumi ir spēkā ar 2019. gada 29. martu.

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. Pēc šīs atkārtotās emisijas kopējā emitētā Mogo Finance 9,50% uzņēmuma obligāciju 2018/2022 (XS1831877755) summa sastāda EUR 75 miljonus. 2018. gada 30. novembrī uzņēmuma obligācija 2018/2022 (XS1831877755) no Frankfurtes biržas atvērtā tirgus saraksta tika pārceļta uz regulēto tirgu (General Standard). Obligācijas termiņš ir 2022. gada jūlijs.

Ārpusbilances vienošanās

Grupai nav nozīmīgu ārpusbilances vienošanos.

Konsolidētais saīsinātais naudas plūsmas pārskats

(miljonos EUR)	30 Sep. 2018	30 Sep. 2019
Peļņa pirms nodokļiem	2.8	5.3
Pamatdarbības neto naudas plūsma	(36.2)	(26.5)
leguldīšanas darbības neto naudas plūsma	(1.5)	(25.0)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma	39.0	48.6
Izmaiņas naudas atlikumā	1.3	(2.9)
Naudas atlikums gada sākumā	5.2	6.5
Naudas atlikums gada beigās	6.5	3.6

Pamatdarbības neto naudas plūsma šajā periodā bija EUR (26,5) miljoni salīdzinājumā ar EUR (36,2) miljoniem tajā pašā periodā pagājušajā gadā. Grupas finansēšanas darbības neto naudas plūsma EUR 48,6 miljonu apmērā pieauga par EUR 9,6 miljoniem salīdzinājumā ar EUR 39,0 miljoniem tajā pašā periodā pagājušajā gadā.

Eiroobligāciju līgumisko nosacījumu izpilde

Kapitalizācijas rādītājs	31 Dec. 2018	30 Sep. 2019	Izmaiņa (% p.)
Pašu kapitāls / Neto finanšu aizdevumi klientiem	12.7%	14.5%	1.8

Pelnītspējas rādītāji	30 Sep. 2018	30 Sep. 2019	Izmaiņa (%)
Procentu seguma koeficients (Interest coverage ratio, ICR)	1.41	1.84	30.5%

(miljonos EUR)

	Mintos aizņēmumu portfelis			Kopā neto aizdevumu portfelis un ilgtermiņa nomas portfelis			
	31 Dec. 2018	30 Sep. 2019	Izmaiņa (% p.)	31 Dec. 2018	Kopējā daļa (%)	30 Sep. 2019	Kopējā daļa (%)
Armēnija*	0.0	7.9	0%	10.4	7.4%	18.4	10.0%
Bulgārija**	4.8	5.9	23%	9.1	6.4%	11.2	6.1%
Igaunija*	9.4	9.0	-4%	18.9	13.4%	17.4	9.5%
Gruzija*	4.7	8.6	83%	18.1	12.8%	14.7	8.0%
Latvija*	13.7	14.8	8%	37.6	26.6%	38.3	20.9%
Lietuva*	9.8	13.4	37%	24.7	17.5%	27.0	14.7%
Albānija**	0.0	0.0	0%	0.8	0.6%	4.8	2.6%
Baltkrievija**	0.0	0.5	0%	2.0	1.4%	10.4	5.7%
Moldova**	1.6	6.7	319%	6.0	4.2%	12.8	7.0%
Polija**	1.7	1.0	-41%	5.3	3.8%	3.4	1.9%
Rumānija**	3.3	5.6	70%	8.3	5.9%	13.3	7.3%
Jaunie tirgi***	0.0	0.0	0%	0.1	0.1%	11.7	6.4%
Kopējais	49.0	73.4	494%	141.3	100%	183.4	100%

* Nobriedušie tirgi ir Latvija (ieskaitot ilgtermiņa nomas portfeli), Lietuva, Igaunija, kā arī Gruzija un Armēnija

** Vidējā līmeņa tirgi ir Bulgārija, Rumānija, Polija, Moldova, Baltkrievija un Albānija

*** Jaunie tirgi ir Ziemeļmaķedonija, Kazahstāna un Uzbekistāna

NESENĀKĀS NORISES

Iegādes un atsavināšanas

2019. gada 18. februārī Grupa iegādājās MOGO DOOEL Skopje (Mogo Ziemeļmaķedonija), kas ir Ziemeļmaķedonijā sākotnēji ārpus Grupas izveidots pamatdarbības uzņēmums.

Regulatīvas izmaiņas

Kopš 2019. gada 30. septembra regulatīvas izmaiņas nav notikušas.

Notikumi pēc bilances datuma

2019.gada 17.oktobrī Mogo Finance S.A. parakstīja vienošanos ar uzņēmuma esošajiem akcionāriem par papildus kapitāla desmit miljonu eiro (EUR 10,0 miljoni) apmērā piekāršanu. Divi miljoni eiro (EUR 2,0 miljoni) jau ir saņemti un uzņēmums plāno līdz 2020.gada 1. ceturkšņa beigām vairākos maksājumos saņemt vēl astoņus miljonus eiro (EUR 8,0 miljoni).

Mogo Finance, kas specializējas automašīnu finansēšanā, un tās grupas uzņēmumi ("Grupa") ar prieku paziņo, ka 2019. gada 7. novembrī ir sekmīgi notikusi tās 9,50% korporatīvās obligācijas 2018/2022 (XS1831877755) atkārtotas emisijas izvietošana 25 miljonu apmērā ar 95% plus uzkrātie procenti. Īpašuma tiesību nodošana notika 2019. gada 13. novembrī. Obligāciju izvietošana Frankfurtē fondu biržas regulētajā tirgū (General Standard) tiek veikta saskaņā ar prospektu, kuru apstiprināja CSSF (Luksemburgas finanšu sektora uzraugs). Obligāciju papildemisijas rezultātā Mogo Finance kopumā ir emitējusi EUR 100 miljonu 9.50% obligācijas 2018/2022 (XS1831877755), kurām Fitch Ratings ir piešķīrusi vērtējumu B- (Stable outlook).

Direktoru ziņojums

Saskaņā ar Direktoru rīcībā esošo informāciju konsolidētais pārskats par 9 mēnešu periodu, kas noslēdzās 2019. 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.

Uzņēmuma vadības ziņojums par deviņu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2019. gada 30. septembrī, 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: Konsolidētais finanšu stāvokļa pārskats – Aktīvi, Konsolidētais finanšu stāvokļa pārskats - Pašu kapitāls un kreditori, Ieņēmumu pārskats un naudas plūsmas pārskats

Konsolidētais finanšu stāvokļa pārskats – Ilgtermiņa ieguldījumi

(miljonos EUR)	31 Dec. 2018	30 Sep. 2019
ILGTERMIŅA IEGULDĪJUMI		
Nemateriālā vērtība	1.7	2.1
Iekšēji radītie nemateriālie ieguldījumi	1.9	3.2
Citi nemateriālie ieguldījumi	-	0.1
Ieguldījums nomas pamatlīdzekļos	2.4	7.1
Ieguldījumi nomas autoparkā	1.4	12.6
Pārējie pamatlīdzekļi un ilgtermiņa nomas portfelis	1.0	1.9
Ieguldījums nomātajos pamatlīdzekļos	0.3	0.6
Avansa maksājumi par pamatlīdzekļiem	0.2	0.3
No finanšu nomas izrietošas prasības	88.2	107.8
Ilgtermiņa kredīti un izsniegtie avansi	2.2	2.1
Aizdevumi saistītām sabiedrībām	5.3	9.7
Citi ilgtermiņa finanšu ieguldījumi	1.0	1.5
Atliktā nodokļa aktīvs	0.6	1.4
KOPĀ ILGTERMIŅA IEGULDĪJUMI	106.2	150.4
Krājumi	1.7	5.2
No finanšu nomas izrietošas prasības	46.4	53.3
Aizdevumi klientiem	3.1	7.6
Aizdevumi saistītām sabiedrībām	0.1	-
Citi debitori	4.7	0.9
Nākamo periodu izmaksas	0.8	1.7
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	0.8	0.4
Avansā samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	0.4
Citi debitori	1.4	3.0
Nauda un naudas ekvivalenti	6.5	3.6
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	2.6	2.0
KOPĀ ĪSTERMIŅA IEGULDĪJUMI	68.1	78.1
KOPĀ AKTĪVI	174.3	228.5

Konsolidēts finanšu stāvokļa pārskats - Pašu kapitāls un Kreditori

(miljonos EUR)	31 Dec. 2018	30 Sep. 2019
PAŠU KAPITĀLS		
Akciju vai daļu kapitāls (pamatkapitāls)	0.0	1.0
Nesadalīta peļņa	15.1	20.1
Valūtas pārvērtēšanas rezerve	(0.4)	(0.7)
Rezerves	0.1	0.2
Kopā uz Uzņēmuma īpašniekiem attiecināmais kapitāls	14.8	20.6
Mazākuma akcionāru daļa	0.5	0.4
Subordinētais aizņēmums	2.5	3.8
Kopā pašu kapitāls	17.8	24.8
KREDITORI		
Uzkrājumi kreditoriem un komisijām		
Uzkrājumi	1.1	0.6
Kopā uzkrājumi kreditoriem un komisijām	1.1	0.6
Ilgtermiņa kreditori		
Aizņēmumi	120.1	162.3
Citi ilgtermiņa kreditori	0.1	-
Kopā ilgtermiņa kreditori	120.2	162.3
Īstermiņa kreditori		
Aizņēmumi	30.3	33.6
No pircējiem saņemtie avansi un citi maksājumi	0.1	0.2
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	1.1	1.3
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	0.6	0.3
Nodokļi	0.6	0.8
Citi kreditori	0.2	1.5
Uzkrātās saistības	1.8	2.4
Citi īstermiņa kreditori	0.1	0.1
Kopā īstermiņa kreditori	34.8	40.2
Uzkrājumi	0.4	0.6
Kopā uzkrājumi kreditoriem un komisijām	0.4	0.6
Kopā kreditori	156.5	203.7
Kopā pašu kapitāls un saistības	174.3	228.5

Konsolidētais ieņēmumu pārskats

(miljonos EUR)	9M 2018	9M 2019
Procentu ieņēmumi, kas aprēķināti, izmantojot faktiskās procentu likmes metodi	39.3	53.2
Procentu izmaksas, kas aprēķināti, izmantojot faktiskās procentu likmes metodi	(11.4)	(15.4)
Neto procentu ieņēmumi	27.9	37.8
Ieņēmumi no maksām un komisijas naudām	2.7	2.5
Vērtības samazinājuma izmaksas	(8.9)	(9.3)
Zaudējumi no finanšu nomas debitoru prasību cedēšanas	(4.6)	(2.8)
Ar savstarpējās kreditēšanas platformas pakalpojumiem saistītās izmaksas	(0.7)	(0.6)
Ieņēmumi no nomas	-	2.6
Ieņēmumi no automašīnu pārdošanas	3.8	9.8
Automašīnu pārdošanas izmaksas	(3.7)	(9.2)
Pārdošanas izmaksas	(1.7)	(2.7)
Administrācijas izmaksas	(11.9)	(24.1)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	0.4	4.9
Pārējie saimnieciskās darbības izdevumi	(0.6)	(4.2)
Neto rezultāts no maiņas kursu atšķirībām	0.1	0.6
Peļņa pirms nodokļiem	2.8	5.3
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(0.6)	(0.9)
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	0.6	0.7
Pārskata perioda peļņa pēc nodokļiem	2.8	5.1
Ārvalstīs notikušo darījumu finanšu informācijas pārvēršana uzrādīšanas valūtā	0.1	(0.3)
Kopā apvienotie ieņēmumi pārskata periodā	2.9	4.8

Saīsināts konsolidētais naudas plūsmas pārskats

(miljonos EUR)	30 Sep. 2018	30 Sep. 2019
Pamatdarbības neto naudas plūsma		
Peļņa pirms nodokļiem	2.8	5.3
Korekcijas:		
Nolietojums un amortizācija	0.6	2.7
Procentu izdevumi	13.8	15.4
Procentu ieņēmumi	(41.7)	(53.2)
Zaudējumi/(ieņēmumi) no pamatlīdzekļu atsavināšanas Uzkrājumu	-	1.5
Vērtības samazinājuma izmaiņas (ieņēmumi)/zaudējumi no valūtas kursa svārstībām	-	(0.3)
Saimnieciskās darbības peļņa pirms apgrozāmā kapitāla izmaiņām	(11.2)	(16.5)
Krājumu atlikumu pieaugums	(1.1)	(3.5)
Debitoru parādu atlikumu	(55.4)	(43.6)
Piegādātajiem maksājamo parādu atlikumu pieaugums/(samazinājums)	0.7	1.2
Bruto pamatdarbības naudas plūsma	(67.0)	(62.4)
Saņemtie procenti	41.7	53.3
Samaksātie procenti	(9.8)	(16.2)
Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem	(1.1)	(1.2)
Pamatdarbības neto naudas plūsma	(36.2)	(26.5)
Ieguldīšanas darbības naudas plūsma		
Ieguldīšanas darbības naudas plūsma	(1.5)	(9.7)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde Nomas	-	(13.8)
Autoparka iegāde	-	4.4
Ieguldījumi meitasuzņēmumos Izsniegtie aizdevumi	-	(5.9)
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma	(1.5)	(25.0)
Finansēšanas darbības naudas plūsma		
Pamatkapitāla izlaides/(atmaksas) ieņēmumi	-	1.0
Ieņēmumi no aizņēmumiem	239.2	214.8
Aizņēmumu atmaksa	(200.2)	(165.1)
Nomas pamatlīdzekļos veikto ieguldījumu saistību atmaksa	-	(2.1)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma	39.0	48.6
Izmaiņas naudas atlikumā	1.3	(2.9)
Naudas atlikums gada sākumā	5.2	6.5
Naudas atlikums gada beigās	6.5	3.6

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)	9M 2018	9M 2019
Procentu ieņēmumi, kas aprēķināti, izmantojot faktiskās procentu likmes metodi	14.2	11.8
Procentu izmaksas, kas aprēķināti, izmantojot faktiskās procentu likmes metodi	(4.7)	(4.1)
Neto procentu ieņēmumi	9.5	7.7
Ieņēmumi no maksām un komisijas naudām	0.8	0.6
Vērtības samazinājuma izmaksas	(2.5)	(1.6)
Zaudējumi no finanšu nomas debitoru prasību cedēšanas	(1.5)	(1.0)
Ar savstarpējās kredīvēšanas platformas pakalpojumiem saistītās izmaksas	(0.3)	(0.1)
Ieņēmumi no nomas	-	2.6
Ieņēmumi no automašīnu pārdošanas	1.2	-
Automašīnu pārdošanas izmaksas	(1.1)	-
Pārdošanas izmaksas	(0.5)	(0.3)
Administrācijas izmaksas	(3.6)	(3.7)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	-	0.2
Pārējie saimnieciskās darbības izdevumi	(0.3)	(0.1)
Peļņa pirms nodokļiem	1.7	4.3
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-
Pārskata perioda peļņa pēc nodokļiem	1.7	4.3

Konsolidēts finanšu stāvokļa pārskats - Aktīvi (AS "mogo" (konsolidēts))

(miljonos EUR)	31 Dec. 2018	30 Sep. 2019
ILGTERMIŅA IEGULDĪJUMI		
Pamatlīdzekļi		
Pārējie pamatlīdzekļi, inventārs un autoparks	1.7	13.1
Kopā pamatlīdzekļi	1.7	13.1
Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi		
No finanšu nomas izrietošas prasības	24.9	17.2
Aizdevumi un avansi klientiem	1.3	0.9
Aizdevumi mātes sabiedrībai	11.1	21.9
Kopā ilgtermiņa finanšu ieguldījumi	37.3	40.0
KOPĀ ILGTERMIŅA IEGULDĪJUMI	39.0	53.1
ĪSTERMIŅA IEGULDĪJUMI		
Debitori		
No finanšu nomas izrietošas prasības	8.6	6.5
Aizdevumi un avansi klientiem	1.4	1.3
Grupas sabiedrību parādi	2.4	0.4
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	0.1	0.2
Citi debitori	0.2	0.3
Nākamo periodu izmaksas	0.2	0.1
Uzņēmumu nodokļa parādi	-	-
Kopā debitori	12.9	8.8
Nauda un naudas ekvivalenti	0.7	0.1
Kopā īstermiņa ieguldījumi	13.6	8.9
KOPĀ AKTĪVI	52.6	62.0

Konsolidēts finanšu stāvokļa pārskats - Pašu kapitāls un Kreditori (AS "mogo" (konsolidēts))

(miljonos EUR)	31 Dec. 2018	30 Sep. 2019
PAŠU KAPITĀLS		
Akciju vai daļu kapitāls (pamatkapitāls)	5.0	5.0
Citas rezerves	(1.1)	(0.5)
Nesadalīta peļņa		
iepriekšējo gadu peļņa	0.1	2.8
pārskata perioda peļņa	2.8	4.3
KOPĀ PAŠU KAPITĀLS	6.8	11.6
ILGTERMIŅA KREDITORI		
Aizņēmumi	27.8	41.8
KOPĀ ILGTERMIŅA KREDITORI	27.8	41.8
ĪSTERMIŅA KREDITORI		
Aizņēmumi	15.7	6.6
No pircējiem saņemtie avansi	0.1	-
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	0.1	0.1
Parādi radniecīgajām sabiedrībām	-	0.1
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	0.1	-
Nodokļi	-	0.1
Uzkrātās saistības	0.6	0.9
Citi uzkrājumi	1.4	0.8
KOPĀ ĪSTERMIŅA KREDITORI	18.0	8.6
KOPĀ KREDITORI	45.8	50.4
KOPĀ PAŠU KAPITĀLS UN KREDITORI	52.6	62.0

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 citas 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 kuram 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 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). 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.