

MOGO FINANCE PAZIŅO NEAUDITĒTOS REZULTĀTUS PAR DIVPADSMIT MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2019. GADA 31. DECEMBRĪ

Pieaugums izsniegtajos aizdevumos turpina veicināt ievērojamu EBITDA pieaugumu

BŪTISKĀKIE OPERATĪVIE UN STRATĒĢISKIE FOKUSI

- Ievērojams Grupas izsniegto aizdevumu pieaugums par 55,6%, kopā sasniedzot EUR 178,4 miljonus (2018: EUR 114,6 miljoni), no kuriem EUR 53,7 miljoni vidēja līmeņa tirgos (2018: EUR 33,1 miljons).
- Ievērojot iepriekš pausto apņemšanos, Mogo Finance akcionāri 2019. gada 4. ceturksnī ir ieguldījuši papildus kapitālu EUR 3 miljonu apmērā. Kopējais Grupā papildus ieguldītais kapitāls 2019. gadā sasniedza EUR 5 miljonus, bez tam EUR 5 miljoni tiks ieguldīti līdz 2020. gada 1. ceturkšņa beigām.
- Mogo Finance ir pārtraucis savu lietoto automašīnu mazumtirdzniecības biznesu, pārdodot Longo zīmola uzņēmumus, kas Grupai rezultējās ar EUR 1,7 miljonu peļņu. Šis darījums ļaus pilnībā koncentrēt Grupas operacionālo darbību uz finansēšanas biznesu, lai ievērojami palielinātu kopējo rentabilitāti. Longo arī turpmāk būs Mogo stratēģisks lietotu automašīnu pārdošanas partneris.
- Sekojot savai rentabilitātes pieauguma stratēģijai, Grupai ir izdevies sasniegt peļņu pēc nodokļiem gada griezumā 8 tirgos (2018: 6 tirgos), un pozitīvu atdevi gada griezumā 10 tirgos (2018: 6 tirgos), mērot pēc EBITDA rādītāja.
- 2019. gada beigās ir pilnībā nokomplektētas visas reģionālās komandas kā arī grupas vadības komanda, papildus būtisks izmaksu pieaugums turpmāk nav sagaidāms.

GALVENIE FINANŠU UN IZAUGSMES RĀDĪTĀJI

- Procentu un tamlīdzīgi ieņēmumi, iekļaujot ieņēmumus no ilgtermiņa nomas, auguši par 40,5%, sasniedzot EUR 76,7 miljonus (2018: EUR 54,6 miljoni).
- Ievērojams pašu kapitālā pieaugums par 61,8%, sasniedzot EUR 28,8 miljonus (31.12.2018: EUR 17,8 miljoni).
- Straujš pieaugums EBITDA rādītājā par 54,4% līdz EUR 31,5 miljoniem (2018: EUR 20,4 miljoni).
- Neto peļņa periodā ievērojami uzlabojusies par 34,8%, sasniedzot EUR 6,2 miljonus (2018: EUR 4,6 miljoni).

Mogo Finance izpilddirektors Modestas Sudnius komentēja:

"Sasniedzot rekord augstu gada EBITDA rādītāju ar vairāk nekā 50 % pieaugumu salīdzinājumā ar 2018. gadu, esam veiksmīgi īstenojuši 2019. gada attīstības stratēģiju.

Šo rezultātu sekmēja peļņas rādītāju un operatīvās darbības uzlabojumi vairākās darbības valstīs.

Longo grupas uzņēmumu pārdošana līdztekus ar pilnībā nokomplektētām reģionālajām un grupas vadības komandām palīdzēs mums nākotnē pilnībā koncentrēties uz galveno misiju – nodrošināt klientiem mobilitāti, piedāvājot ērtākos iespējamus finansēšanas risinājumus.

Mogo grupa ir labi pozicionēta, lai arī 2020. gads kļūtu par uzņēmuma izaugsmes ziņā vēsturiski labāko gadu, lielā mērā pateicoties turpmākam ieņēmumu un rentabilitātes pieaugumam. "

KONTAKTI:

Mogo Finance

Maris Kreics, Finanšu direktors (CFO)

E-pasts: maris.kreics@mogofinance.com

KONFERENCES ZVANS:

Konferences zvans angļu valodā ar Grupas vadības komandu, lai apspriestu šos rezultātus, ir paredzēts 2020. gada 18. februārī, 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 17 valstīs, izsniedzot aizdevumus vairāk nekā EUR 550 miljonus un apkalpo vairāk nekā EUR 190 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 2 000 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, Ziemeļmaķedonijā, Bosnijā un Hercegovinā, Kenijā un Ugandā.

www.mogofinance.com

FINANŠU RĀDĪTĀJI

Konsolidētais saīsinātais peļņas vai zaudējumu pārskats

Zemāk redzamajā tabulā sniegts saīsināts konsolidētais peļņas vai zaudējumu pārskats par divpadsmit mēnešiem, kas beidzas 2019. gada 31. decembrī un 2018. gada 31. decembrī.

(miljonos EUR)	2018	2019	% izmaiņa
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	54,4	72,7	33,6%
Procentu izmaksas un tamlīdzīgas izmaksas	(12,6)	(21,0)	66,7%
Neto procentu ieņēmumi	41,8	51,7	23,7%
Ieņēmumi no nomas	0,2	4,0	100%
Vērtības samazinājuma izmaksas	(18,3)	(18,7)	2,2%
Saimnieciskās darbības izmaksas	(18,0)	(30,4)	68,9%
Peļņa pirms nodokļiem	5,7	6,6	15,8%
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(1,1)	(0,4)	-63,6%
Peļņa pēc nodokļiem	4,6	6,2	34,8%

Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi

(miljonos EUR)	2018	2019	% izmaiņa
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	54,4	72,7	33,6%
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi (nobriedušās valstis)	48,8	51,1	4,7%
Vidējais neto aizdevumu un lietotu auto nomas portfelis	119,3	165,5	38,8%
Vidējais neto aizdevumu un lietotu auto nomas portfeļa ienesīgums	45,6%	43,9%	-1,7 p,p,

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

Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi šajā periodā bija EUR 72,7 miljoni, kas veidoja 33,6% pieaugumu salīdzinājumā ar EUR 54,4 miljoniem divpadsmit mēnešos, kas beidzās 2018. gada 31. decembrī, atspoguļojot vidējo neto aizdevumu un lietotu auto nomas portfeļa pieaugumu par 38,8% no EUR 119,3 miljoniem līdz EUR 165,5 miljoniem.

Procentu izmaksas un tamlīdzīgas izmaksas

Procentu izmaksas šajā periodā bija EUR 21,0 miljoni jeb pieaugums par 66,7% salīdzinājumā ar EUR 12,6 miljoniem divpadsmit mēnešos, kas beidzās 2018. gada 31. decembrī. Šo pieaugumu veidoja galvenokārt aizņēmumu apjoma kāpums, sasniedzot EUR 214,4 miljonus (2018. gada 31. decembrī: EUR 150,4 miljoni).

Ieņēmumi no lietotu auto nomas

Ieņēmumi no nomas šajā periodā bija EUR 4,0 miljoni (2018: EUR 0,2 miljoni). Kopējais ilgtermiņa nomas portfelis Latvijā ir ievērojami pieaudzis par EUR 12,1 miljoniem, sasniedzot EUR 13,4 miljonus 2019. gada 31. decembrī, salīdzinot ar EUR 1,4 miljoniem 2018. gada 31. decembrī.

Vērtības samazinājuma izmaksas

Neto vērtības samazinājuma zaudējumi no aizdevumiem un debitoru parādiem periodā bija EUR 18,7 miljonu apmērā, kas ir neliels palielinājums par 2,2% (2018: 18,3 miljoni). Ienākumus nenesošo aizdevumu NPL īpatsvars (neto NPL / kopējais neto portfelis) turējās stabili 6% apmērā (35+DPD, nokavējuma dienas) no neto portfeļa (2018. gada 31. decembrī: 6%) ar uzkrājumu seguma attiecību 85% (2018. gada 31. decembrī: 85%).

Saimnieciskas darbības izmaksas

Tālāk redzamā tabula atspoguļo Grupas saimnieciskās darbības kopējo izdevumu sadalījumu.

(miljonos EUR)	2018	2019	% izmaiņa
Atlīdzība par darbu	10,3	17,6	70,9%
Mārketinga izmaksas	2,3	3,4	47,8%
Neto ieņēmumi no transportlīdzekļu pārdošanas	(0,1)	-	-100,0%
Biroja un filiāļu uzturēšanas izmaksas	0,9	1,3	44,4%
Profesionālie pakalpojumi	1,5	2,0	33,3%
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	1,8	3,8	111,1%
Zaudējumi no valūtas kursa svārstībām	0,3	0,1	-66,7%
Pārējie saimnieciskas darbības izdevumi	1,0	2,2	120,0%
Kopējās saimnieciskas darbības izmaksas	18,0	30,4	68,9%

Saimnieciskās darbības kopējās izmaksas pārskata periodā bija EUR 30,4 miljoni jeb 68,9% pieaugums salīdzinājumā ar EUR 18,0 miljoniem pārskatā par divpadsmit mēnešiem, kas beidzās 2018. gada 31. decembrī.

Atlīdzība par darbu saglabājās nemainīga, veidojot 57,9% no kopējām saimnieciskās darbības izmaksām salīdzinājumā ar 57,2% pārskatā par divpadsmit mēnešiem, kas beidzās 2018. gada 31. decembrī, ko noteica ieguldījumu pabeigšana HUB sabiedrībās un darbības paplašināšana.

Mārketinga efektivitāte saglabājās augsta ar faktiskajām izmaksām uz vienu aizdevumu EUR 31 apmērā. Pirmajos divpadsmit 2019. un 2018. gada mēnešos mārketinga izdevumi veidoja attiecīgi 11,2% un 12,8% no kopējām saimnieciskās darbības izmaksām.

Peļņa pirms nodokļiem

Konsolidētā peļņa pirms nodokļu nomaksas bija EUR 6,6 miljoni salīdzinājumā ar EUR 5,7 miljoniem par divpadsmit mēnešiem, kas beidzās 2018. gada 31. decembrī, uzrādot ievērojamu kāpumu par 15,8%.

Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Tālāk redzamajā tabulā redzams Grupas uzņēmuma ienākuma nodokļa sadalījums.

(miljonos EUR)	2018	2019	% izmaiņa
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(1,4)	(1,3)	-7,1%
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	0,3	0,9	200,0%
Kopā uzņēmumu ienākuma nodoklis	(1,1)	(0,4)	-63,6%

Perioda peļņa

Iepriekš minēto iemeslu dēļ Grupas peļņa šajā periodā bija EUR 6,2 miljons, 34,8% pieaugums, salīdzinājumā ar EUR 4,6 miljoniem par divpadsmit mēnešiem, kas beidzās 2018. gada 31. decembrī.

Ne-SFPS skaitļi – EBITDA

(miljonos EUR)	2018	2019	% izmaiņa
Perioda peļņa	4,6	6,2	34,8%
Uzkrājumi nodokļiem	1,1	0,4	-63,6%
Procentu izmaksas	12,6	21,0	66,7%
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	1,8	3,8	111,1%
Zaudējumi no valūtas kursa svārstībām	0,3	0,1	-66,7%
EBITDA	20,4	31,5	54,4%

Bilance

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

Aktīvi (miljonos EUR)	31 Dec. 2018	31 Dec. 2019
Nemateriālie ieguldījumi	3,6	7,6
Pamatlīdzekļi	3,9	9,8
Debitoru prasības par izsniegtajiem līzīngā aizdevumiem, aizdevumiem klientiem un lietotu auto nomu	141,3	189,7
Atliktais nodoklis	0,6	1,7
Krājumi	1,7	1,0
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	2,6	3,9
Citi debitori	14,1	12,7
No meitas uzņēmumu pārdošanas izrietošās prasības	-	16,1
Nauda un naudas ekvivalenti	6,5	8,6
Kopā aktīvi	174,3	251,1

Pašu kapitāls un saistības (miljonos EUR)	31 Dec. 2018	31 Dec. 2019
Akciju vai daļu kapitāls (pamatkapitāls) un rezerves	0,1	1,2
Valūtas pārvērtēšanas rezerve	(0,4)	(0,8)
Nesadalīta peļņa	15,1	21,1
Mazākuma akcionāru daļa	0,5	0,5
Subordinētais aizņēmums	2,5	6,8
Kopā pašu kapitāls	17,8	28,8
Aizņēmumi	150,4	214,4
Citas saistības	6,1	7,9
Kopā saistības	156,5	222,3
Kopā pašu kapitāls un saistības	174,3	251,1

Aktīvi

Grupas kopējie aktīvi 2019. gada 31. decembrī sastādīja EUR 251,1 miljonus, augot par 44.1% salīdzinājumā ar EUR 174,3 miljoniem 2018. gada 31. decembrī. Aktīvu pieaugums atspoguļo galvenokārt neto aizdevumu portfela un ilgtermiņa nomas portfela vērtības pieaugumu.

Longo zīmola uzņēmumu pārdošanas rezultātā no meitas sabiedrību pārdošanas izrietošās prasības sasniedza EUR 16,1 miljonu, kas tiks atmaksātas brīdī, kad jaunie tpašnieki pakāpeniski atmaksās pirkuma cenu, kā arī iepriekšējo Longo aizņēmumu, kas tika izmantots, lai finansētu tā automašīnu krājumus.

Pamatlīdzekļi

Pamatlīdzekļi palielinājušies par EUR 5,9 miljoniem, sasniedzot EUR 9,8 miljonus 2019. gada 31. decembrī, salīdzinājumā ar EUR 3,9 miljoniem 2018. gada 31. decembrī. Palielinājums ir skaidrojams ar SFPS 16 (Nomas) ieviešanu.

Aizdevumu un lietotu auto nomas portfelis

2019. gada 31. decembrī Grupas neto aizdevumu portfela un lietotu auto nomas portfela vērtība bija vienāda ar EUR 189,7 miljoniem salīdzinājumā ar EUR 141,3 miljoniem 2018. gada 31. decembrī, kas nozīmēja pieaugumu par EUR 48,4 miljoniem jeb (34,2%).

(miljonos EUR)				
Neto aizdevumu portfelis un lietotu auto nomas portfelis				
	31 Dec. 2018	Kopējā daļa (%)	31 Dec. 2019	Kopējā daļa (%)
Nobriedušās valstis*	109,7	77,6%	114,7	60,5%
Vidējā līmeņa tirgi**	31,5	22,3%	58,4	30,8%
Jaunie tirgi***	0,1	0,1%	16,6	8,8%
Kopā neto aizdevumu portfelis un lietotu auto nomas portfelis	141,3	100,0%	189,7	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, Uzbekistāna, Bosnija un Hercegovina, Kenija un Uganda

Aizdevumu portfelis vidējā līmeņa un jaunajās valstīs bija attiecīgi EUR 58,4 un 16,6 miljoni, kas nozīmē kāpumu par EUR 26,9 miljoniem un EUR 16,5 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 lietotu auto nomas portfelis				
	31 Dec. 2018	Kopējā daļa (%)	31 Dec. 2019	Kopējā daļa (%)
1 stadija*	119,5	85,4%	153,1	86,8%
2 stadija**	11,8	8,4%	12,1	6,9%
3 stadija***	8,6	6,1%	11,1	6,3%
Kopā neto portfelis	139,9	100%	176,3	100%
Ilgtermiņa nomas portfelis	1,4	1,0%	13,4	7,1%
Kopā neto aizdevumu portfelis un lietotu auto nomas portfelis	141,3		189,7	
Neto NPL koeficients****	6%		6%	
Vērtības samazinājuma seguma koeficients*****	85%		85%	

* 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 nobriedušiem tirgiem) tiek uzskatīti par 2. stadijas aizdevumiem. Aizdevumi ar 30-60 DPD tiek uzskatīti par 2. stadijas aizdevumiem.

*** Līzings un aizdevumi tiek uzskatīti par kredīt nespējīgiem un saistības nepildošiem. Summas tiek grāmatotas kā LTECL. Finanšu līzinga līgumi tiek uzskatīti par neizpildītiem, un tādēļ tiek piemērota 3. stadija ar 60 DPD līguma maksājumiem vai izbeigtiem nomas līgumiem. Nobriedušajos tirgos tiek piemērots 35 DPD atbalsts. Aizdevumi ar 60 DPD tiek uzskatīti par saistības nepildošiem, tādēļ tiem tiek piešķirta 3. stadija.

Tiek piemērots 3 mēnešu saucēšanas periods nobriedušiem tirgiem un 2 mēnešu saucēšanas periods nobriedušiem tirgiem, pirms kavējumi, kas iepriekš klasificēti kā 3. stadijas kavējumi, tiek pārklassificēti par 1. stadijas kavējumiem. Nobriedušu tirgu gadījumā ir noteikti divi saucēšanas 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. Nobriedušu tirgu gadījumā ir noteikts viens saucēšanas 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)

Ienākumus nenesošo aizdevumu (NPL) daļa neto aizdevumu portfelī saglabājusies stabili aptuveni EUR 11,1 miljonu apmērā jeb 6,3% no kopējā neto aizdevumu portfeļa. Gan valstu, gan produktu līmenī portfeļa paplašināšana, ar tam sekojošiem apjom radītiem 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 28,8 miljoni, kas ietver nozīmīgu pieaugumu par EUR 11,0 miljoniem jeb 61,8 % 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 4,3 miljonu (2018.gada 31.decembrī: EUR 2.5 miljoni) apmērā. Grupa plāno 2020. gada 1.ceturksnī vairākos maksājumos saņemt esošo akcionāru subordinēto aizdevumu piecu miljonu eiro (EUR 5.0 miljoni) apmērā ar mērķi vēl vairāk stiprināt Grupas pašu kapitālu. Kapitalizācijas rādītājs 2019. gada 31. decembrī pieauga līdz 16,2% (2018. gada 31. decembrī: 12,7%), kas ļauj droši izpildīt Eiroobligāciju līgumiskos nosacījumus.

Saistības

Grupas pasīvu summa ir EUR 222,3 miljoni 2019. gada 31. decembrī salīdzinājumā ar EUR 156,5 miljoniem 2018. gada 31. decembrī, kas ietver kāpumu par EUR 65,8 miljoniem jeb 42,0%, ko rada galvenokārt aizņēmumu pieaugums.

Aizņēmumi

Šajā tabulā aizņēmumi un saistības sadalīti pa veidiem.

(miljonos EUR)	31 Dec. 2018	31 Dec. 2019
Saistības par tiesībām izmantot aktīvu	2,4	7,7
Aizņēmumi no kredītiestādēm	8,3	16,3
Latvijas obligācijas	23,6	23,9
Eiroobligācijas (neiekļaujot uzkrātos procentus)	68,0	96,8
Obligāciju iegādes izmaksas un uzkrātie procenti	(0,7)	(0,6)
Savstarpējās kredīšanas platformas piesaistīts finansējums	48,7	70,2
Parādi radniecīgajām sabiedrībām un aizņēmumi no nesaistītām pusēm	0,1	0,1
Aizņēmumi un saistības kopā	150,4	214,4

Aizņēmumi no kredītiestādēm ietver aizdevumus, ko saņēmuši:

- Mogo Armēnija no vietējās kredītiestādes. Aizņēmumi denominēti vietējā valūtā, tādējādi izslēdzot Armēnijas FX risku Grupai, ar procentu likmi 12,0% un atmaksas termiņu 2020. gada novembrī.
- Mogo Georgia no Armēnijas kredītiestādes. Saņemtais 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 no Latvijas kredītiestādes. Saņemta kredītlīnija summā līdz 10.0 miljoniem EUR ar procentu likmi 8% un atmaksas termiņu 2021. gada jūlijā.
- Mogo Belarus no vietējās kredītiestādes. Saņemts aizdevums 1.0 miliona USD apmērā ar procentu likmi 10% un atmaksas termiņu 2021. gada septembrī.

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 laidiena 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 laidiena 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 sāktās 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 un 2019. gada 13. 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 100 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)	31 Dec. 2018	31 Dec. 2019
Peļņa pirms nodokļiem	5,7	6,6
Pamatdarbības neto naudas plūsma	(27,7)	(17,6)
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma	(14,4)	(24,4)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma	43,4	44,1
Izmaiņas naudas atlikumā	1,3	(2,9)
Naudas atlikums gada sākumā	5,2	6,5
Naudas atlikums gada beigās	6,5	8,6

Pamatdarbības neto naudas plūsma šajā periodā bija EUR (17,6) miljoni salīdzinājumā ar EUR (27,7) miljoniem tajā pašā periodā pagājušajā gadā. Grupas finansēšanas darbības neto naudas plūsma EUR (24,4) miljonu apmērā pieauga par EUR (10,0) miljoniem salīdzinājumā ar EUR (14,4) miljoniem tajā pašā periodā pagājušajā gadā.

Eiroobligāciju līgumisko nosacījumu izpilde

Kapitalizācijas rādītājs	31 Dec. 2018	31 Dec. 2019	Izmaiņa (% p.)
Pašu kapitāls / Neto finanšu aizdevumi klientiem	12,7%	16,3%	3,6

Pelnīt spējas rādītājs	30 Sep. 2018	31 Dec. 2019	Izmaiņa (%)
Procentu seguma koeficients (Interest coverage ratio, ICR)	1,7	1,6	-5,8%

(miljonos EUR)

	Mintos aizņēmumu portfelis			Kopā neto aizdevumu portfelis un lietotu auto nomas portfelis			
	31 Dec. 2018	31 Dec. 2019	Izmaiņa (% p.)	31 Dec. 2018	Kopējā daļa (%)	31 Dec. 2019	Kopējā daļa (%)
Armēnija*	0,0	7,5	0%	10,4	7,4%	18,4	9,7%
Bulgārija**	4,8	5,6	17%	9,1	6,4%	10,0	5,3%
Igaunija*	9,4	8,1	-14%	18,9	13,4%	16,5	8,7%
Gruzija*	4,7	6,6	40%	18,1	12,8%	16,7	8,8%
Latvija*	13,4	14,3	7%	37,6	26,6%	35,4	18,7%
Lietuva*	9,8	12,9	32%	24,7	17,5%	27,7	14,6%
Albānija**	0,0	0,0	0%	0,8	0,6%	4,4	2,3%
Baltkrievija**	0,0	3,4	0%	2,0	1,4%	13,0	6,9%
Moldova**	1,6	5,2	225%	6,0	4,2%	13,2	7,0%
Polija**	1,7	0,8	-53%	5,3	3,8%	3,7	2,0%
Rumānija**	3,3	5,8	76%	8,3	5,9%	14,1	7,4%
Jaunie tirgi***	0,0	0,0	0%	0,1	0,1%	16,6	8,8%
Kopējais	48,7	70,2	44%	141,3	100%	189,7	100%

* Nobriedušie tirgi ir Latvija (ieskaitot lietotu auto 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, Uzbekistāna, Bosnija un Hercegovina, Kenija un Uganda

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.

2019. gada 1. novembrī Grupa iegādājās Mogo d.o.o. Sarajevo (Mogo Bosnija un Hercegovina), kas ir Bosnijā un Hercegovinā sākotnēji ārpus Grupas izveidots pamatdarbības uzņēmums.

Regulatīvas izmaiņas

Kopš 2019. gada 31. decembra regulatīvas izmaiņas nav notikušas.

Notikumi pēc bilances datuma

Laika posmā no pārskata gada pēdējās dienas līdz šī nerevidētā konsolidētā pārskata par divpadsmit mēnešu periodu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī publicēšanas datumam nav bijuši nekādi citi notikumi, kuru rezultātā šajā nerevidētajā konsolidētajā finanšu pārskatā būtu jāveic korekcijas.

Direktoru ziņojums

Saskaņā ar Direktoru rīcībā esošo informāciju konsolidētais pārskats par 12 mēnešu periodu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, 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.

Grupas uzņēmuma vadības ziņojums par divpadsmit mēnešu periodu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, 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 kreditori, Ieņēmumu pārskats un naudas plūsmas pārskats

Konsolidētais finanšu stāvokļa pārskats – Aktīvi

(miljonos EUR)	31 Dec. 2018	31 Dec. 2019
Nemateriālā vērtība	1,7	4,0
Iekšēji radītie nemateriālie ieguldījumi	1,9	3,6
Debitoru prasības par izsniegtajiem līzings aizdevumiem, aizdevumiem klientiem un lietotu auto nomu	141,3	189,7
Lietošanas tiesību aktīvi	2,4	7,6
Pārējie pamatlīdzekļi	1,0	1,9
Ieguldījums nomātajos pamatlīdzekļos	0,3	0,3
Avansa maksājumi par pamatlīdzekļiem	0,2	-
No meitas sabiedrību pārdošanas izrietošās prasības	-	16,1
Aizdevumi saistītām sabiedrībām	10,1	6,9
Citi ilgtermiņa finanšu ieguldījumi	1,0	1,6
Atliktā nodokļa aktīvs	0,6	1,7
Krājumi	1,7	1,0
Nākamo periodu izmaksas	0,8	1,2
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	0,8	0,3
Avansā samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	0,1
Citi debitori	1,4	2,6
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	2,6	3,9
Nauda un naudas ekvivalenti	6,5	8,6
KOPĀ AKTĪVI	174,3	251,1

Konsolidēts finanšu stāvokļa pārskats - Pašu kapitāls un Saistības

(miljonos EUR)	31 Dec. 2018	31 Dec. 2019
PAŠU KAPITĀLS		
Akciju vai daļu kapitāls (pamatkapitāls)	0,0	1,0
Nesadalīta peļņa	15,1	21,1
Valūtas pārvērtēšanas rezerve	(0,4)	(0,8)
Rezerves	0,1	0,2
Kopā uz Uzņēmuma īpašniekiem attiecināmais kapitāls	14,8	21,5
Mazākuma akcionāru daļa	0,5	0,5
Subordinētais aizņēmums	2,5	6,8
Kopā pašu kapitāls	17,8	28,8
KREDITORI		
Aizņēmumi	150,4	214,4
Uzkrājumi	1,5	1,1
No pircējiem saņemtie avansi un citi maksājumi	0,1	0,3
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	1,1	1,3
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	0,6	-
Nodokļi	0,6	0,9
Citi kreditori	0,2	1,5
Uzkrātās saistības	1,8	2,7
Citi īstermiņa kreditori	0,2	0,1
Kopā kreditori	156,5	222,3
Kopā pašu kapitāls un saistības	174,3	251,1

Konsolidētais ieņēmumu pārskats

(miljonos EUR)	2018	2019
Procentu ieņēmumi, kas aprēķināti, izmantojot faktiskās procentu likmes metodi	54,4	72,7
Procentu izmaksas, kas aprēķināti, izmantojot faktiskās procentu likmes metodi	(12,6)	(21,0)
Neto procentu ieņēmumi	41,8	51,7
Ieņēmumi no maksām un komisijas naudām	3,6	3,3
Ieņēmumi no nomas	0,2	4,0
Neto ieņēmumi kopā	45,6	59,0
Vērtības samazinājuma izmaksas	(18,3)	(18,7)
Ar savstarpējās kredītēšanas platformas pakalpojumiem saistītās izmaksas	(0,7)	(0,7)
Peļņa no automašīnu pārdošanas	0,1	-
Pārdošanas izmaksas	(2,4)	(3,4)
Administrācijas izmaksas	(17,9)	(30,8)
Pārējie saimnieciskās darbības (izdevumi) / ieņēmumi	(0,4)	1,3
Neto rezultāts no valūtas maiņas kursu atšķirībām	(0,3)	(0,1)
Peļņa pirms nodokļiem	5,7	6,6
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(1,4)	(1,3)
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	0,3	0,9
Pārskata perioda peļņa pēc nodokļiem	4,6	6,2
Ārvalstīs notikušo darījumu finanšu informācijas pārvēršana uzrādīšanas valūtā	0,1	(0,4)
Kopā apvienotie ieņēmumi pārskata periodā	4,7	5,8

Konsolidētais naudas plūsmas pārskats

(miljonos EUR)	31 Dec. 2018	31 Dec. 2019
Pamatdarbības neto naudas plūsma		
Peļņa pirms nodokļiem	5,7	6,6
Korekcijas:		
Nolietojums un amortizācija	1,8	4,7
Procentu izdevumi	12,6	21,6
Procentu ieņēmumi	(54,3)	(72,7)
Zaudējumi no pamatlīdzekļu atsavināšanas	0,2	2,9
Vērtības samazinājuma izmaiņas	18,3	18,7
Zaudējumi no valūtas kursa svārstībām	0,3	0,5
Saimnieciskās darbības peļņa pirms apgrozāmā kapitāla izmaiņām	(15,4)	(17,7)
Krājumu atlikumu (pieaugums)/samazinājums	(0,9)	0,7
Debitoru parādu atlikumu	(53,5)	(53,8)
Piegādātājiem maksājamo parādu atlikumu pieaugums	1,4	1,8
Bruto pamatdarbības naudas plūsma	(68,4)	(69,0)
Saņemtie procenti	54,3	72,8
Samaksātie procenti	(12,4)	(19,4)
Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem	(1,2)	(2,0)
Pamatdarbības neto naudas plūsma	(27,7)	(17,6)
Ieguldīšanas darbības naudas plūsma		
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	(1,9)	(4,9)
Nomas autoparka iegāde	(1,4)	(16,5)
Atmaksātie aizdevumi	1,5	4,7
Avansa maksājumi par meitas sabiedrību iegādi	(1,0)	-
Maksājumi par meitas sabiedrību iegādi	(0,9)	(0,8)
Izsniegtie aizdevumi	(10,7)	(6,9)
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma	(14,4)	(24,4)
Finansēšanas darbības naudas plūsma		
Pamatkapitāla izlaides ieņēmumi	-	1,0
Ieņēmumi no aizņēmumiem	304,7	278,6
Aizņēmumu atmaksa	(259,5)	(231,0)
Nomas saistību atmaksa	(1,8)	(4,5)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma	43,4	44,1
Izmaiņas naudas atlikumā	1,3	2,1
Naudas atlikums gada sākumā	5,2	6,5
Naudas atlikums gada beigās	6,5	8,6

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)	2018	2019
Procentu ieņēmumi, kas aprēķināti, izmantojot faktiskās procentu likmes metodi	18,8	15,1
Procentu izmaksas, kas aprēķināti, izmantojot faktiskās procentu likmes metodi	(6,1)	(5,4)
Neto procentu ieņēmumi	12,7	9,7
Ieņēmumi no maksām un komisijas naudām	1,0	0,9
Ieņēmumi no nomas	0,1	4,0
Neto ieņēmumi kopā	13,8	14,6
Vērtības samazinājuma izmaksas	(5,3)	(4,1)
Ar savstarpējās kredītēšanas platformas pakalpojumiem saistītās izmaksas	(0,3)	(0,2)
Pārdošanas izmaksas	(0,7)	(0,4)
Administrācijas izmaksas	(4,7)	(5,0)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	-	0,1
Peļņa pirms nodokļiem	2,8	5,0
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-
Pārskata perioda peļņa pēc nodokļiem	2,8	5,0

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

(miljonos EUR)	31 Dec. 2018	31 Dec. 2019
AKTĪVI		
Debitoru prasības par izsniegtajiem aizdevumiem, aizdevumi klientiem un ilgtermiņu noma	37,6	35,2
Aizdevumi Mogo Finance S.A.	11,1	24,3
Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs	0,3	1,7
Grupās sabiedrību parādi	2,4	0,1
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	0,1	0,2
Citi debitori	0,2	0,9
Nākamo periodu izmaksas	0,2	-
Nauda un naudas ekvivalenti	0,7	0,4
KOPĀ AKTĪVI	52,6	62,8
(miljonos EUR)	31 Dec. 2018	31 Dec. 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	2,9
pārskata perioda peļņa	2,8	5,0
KOPĀ PAŠU KAPITĀLS	6,8	12,4
KREDITORI		
Aizņēmumi	43,5	48,3
Citi uzkrājumi	1,4	0,7
No pircējiem saņemtie avansi	0,1	-
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	0,1	0,1
Parādi radniecīgajām sabiedrībām	-	0,4
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	0,1	-
Nodokļi	-	0,1
Uzkrātās saistības	0,6	0,8
KOPĀ KREDITORI	45,8	50,4
KOPĀ PAŠU KAPITĀLS UN KREDITORI	52,6	62,8

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). 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.