MOGO FINANCE PAZIŅO NEAUDITĒTOS REZULTĀTUS PAR 12 MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2019. GADA 31. MARTĀ

Investīcijas tālākam rentabilitātes pieaugumam, vienlaikus ar katru ceturksni uzlabojot darbību

BŪTISKĀKIE OPERATĪVIE UN STRATĒĢISKIE FOKUSI

- Ievērojams Grupas izsniegto aizdevumu pieaugums par 17,0%, kopā sasniedzot EUR 37,8 miljonus (3M 2018: EUR 32,2 miljoni), no kuriem EUR 24,3 miljonus nobriedušos tirgos (3M 2018: EUR 24,1 miljons).
- Ievērojami – par apmēram 30,8% - audzis kopējais aktīvo klientu skaits, pārsniedzot 85 000 (2018. gada 31. decembris: apmēram 65 000).
- Lai vēl vairāk stiprinātu kontroli pār riskiem, ir uzsāktas vairākas iniciatīvas, proti GPS projekts, un drošības speciālistu funkcijas padarītas par Grupas un reģionālajām prioritātēm
- Latvijā sekmīgi testēti "near-prime" transportlīdzekļu nomas produkti, kas tiks ieviesti citos nobriedušajos un vidējā līmeņa tirgos, kur tiem ir lielāks potenciāls.

GALVENIE FINANŠU UN IZAUGSMES RĀDĪTĀJI

- Procentu un tamlīdzīgi ieņēmumi ievērojami pieauguši par 34,7%, sasniedzot EUR 16,7 miljonus (3M 2018: EUR 12,4 miljoni).
- Straujš neto procentu ieņēmumu pieaugums par 37,5%, sasniedzot EUR 12,1 miljonus (3M 2018: EUR 8,8 miljoni).
- Ik ceturkšņa pieaugums EBITDA par 43.2% līdz EUR 6,3 miljoniem (3M 2018: EUR 4,4 miljoni).
- Neto peļņa periodā ar FX ietekmes korekciju ievērojami uzlabojusies – par 57,1%, sasniedzot EUR 1,1 miljonu (3M 2018: EUR 0,7 miljoni).

Mogo Finance izpilddirektors Modestas Sudnius komentēja:
"Pirmie trīs 2019. gada mēneši demonstrē stabilu izaugsmi aizdevumu izsniegšanā un galveno finanšu rādītāju ievērojamu pieaugumu. Pieaugusī rentabilitāte ir pastāvīgas Mogo Grupas attīstības un iepriekšējos pārskata periodos uzsākto investīciju rezultāts. Līdz ar stabilu kapitalizācijas attiecību un veselīgu finansēšanas struktūru stipri pamati ir likti Mogo Grupas tālākiem finanšu darbības uzlabojumiem vidējā un ilgtermiņā.

Mogo Grupas darbības mugurkauls vienmēr ir bijuši efektīvi, tirgus vadīti procesi, un pēdējā laikā notikusī procesu optimizācija ļaus mums vēl vairāk stiprināt mūsu galvenās kompetences. Kopā ar mūsu izveidotajām reģionālajām komandām tas nodrošinās ilgtspējīgu izaugsmi nobriedušajās valstīs un sekmēs strauju darbības izcilības un portfeļa attīstību jaunajās valstīs un vidējās grupas valstīs, vienlaikus labāk kontrolējot riska izmaksas."

KONTAKTI :

Mogo Finance
Maris Kreics, CFO
E-pasts: maris.kreics@mogofinance.com
Tālrunis: +371 66 900 900

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

KONFERENCES ZVANS:

Konferences zvans angļu valoda ar Grupas vadības komandu, lai apspriestu šos rezultātus, ir paredzēts 2019. gada 17. maijā, plkst. 15:00 CEST.

Lūdzam reģistrēties šeit: http://emea.directeventreg.com/registration/4397238

PAR MOGO FINANCE:

Mogo Finance ir viens no lielākajiem un visstraujāk augošajiem lietotu automašīnu finansēšanas uzņēmumiem Eiropā. Mogo izmanto brīvu tirgus nišu lietotu automašīnu finansēšana, kuru tradicionālie aizdevēji neapkalpo. Mogo Finance strādā 15 valstīs, izsniedzot aizdevumos vairāk niekā EUR 358 miljonus un apkalpo vairāk nekā EUR 140 miljonu finanšu līzinga 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 salīdzinājuma ar konkurentiem.

Mogo Finance piedāvā savus produktus , izmantojot savu filiāļu tīklu un vairāk nekā 1 500 sadarbības partnerus visas valstis ka ari tiešsaistē. Diversificēti produktu izplatīšanas kanāli padara Mogo Finance par vadošo zīmolu lietotu automašīnu finansēšana. Uzņēmums ir dibināts 2012. gada ar galveno mītnes vietu Rīgā, Latvijā, un veic saimniecisko darbību Latvijā, Igaunijā, Lietuvā, Gruzijā, Polijā, Rumānijā, Bulgārijā, Moldovā, Albānijā, Baltkrievijā, Armēnijā, Ukrainā, 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 31. martā un 2018. gada 31. martā.

(miljonos EUR)	3M 2018	3M 2019	% izmaiņa
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	12.4	16.7	34.7
Procentu izmaksas un tamlīdzīgas izmaksas	(3.6)	(4.6)	27.8
Neto procentu ieņēmumi	**8.8**	**12.1**	**37.5**
Vērtības samazinājuma izmaksas	(4.6)	(4.4)	(4.3)
Citas saimnieciskās darbības izmaksas	(3.1)	(6.3)	103.2
Peļņa pirms nodokļiem	**1.1**	**1.4**	**27.3**
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	0.1	(0.1)	(200.0)
Peļņa pēc nodokļiem	**1.2**	**1.3**	**8.3**

Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi

(miljonos EUR vai %)	3M 2018	3M 2019	% izmaiņa
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	12.4	16.7	34.7
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi (nobriedušās valstis)	10.9	13.6	24.8
Vidējais neto aizdevumu portfelis	118.3	143.8	21.6
Vidējais neto aizdevuma portfeļa ienesīgums	41.9	46.5	4.5 pp.

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

Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi šajā periodā bija EUR 16,7 miljoni, kas bija 34,7 % pieaugums salīdzinājumā ar EUR 12,4 miljoniem trijos mēnešos, kas beidzās 2018. gada31. martā. Tas atspoguļo vidējo aizdevumu neto portfeļa pieaugumu par 21,6% no EUR 118,3 miljoniem līdz EUR 143,8 miljoniem ienesīguma pieaugumu no 41,9% līdz 46,5%.

Procentu izmaksas un tamlīdzīgas izmaksas

Procentu izmaksas šajā perioda bija EUR 4,6 miljoni jeb pieaugums par 27,8% salīdzinājumā ar EUR 3,6 miljoniem trijos mēnešos, kas beidzās 2018. gada 31. martā. Šo pieaugumu izraisījis galvenokārt aizņēmumu summas kāpums, sasniedzot EUR 169,0 miljonus (3M 2018: EUR 108,7 miljoni).

Vērtības samazinājuma izdevumi

Neto vērtības samazinājuma zaudējumi no aizdevumiem un debitoru parādiem perioda saglabājās nemainīgi EUR 4,4 miljonu apmērā (3M 2018: 4.6 miljoni). Ienākumus nenesošo aizdevumu NPL īpatsvars (bruto NPL / kopējais bruto portfelis) turējās stabili 17% (35+DPD, nokavējuma dienas) no bruto portfeļa (3M 2018: 16%) ar uzkrājumu seguma attiecību 82,0% (3M 2018: 84,2%).

Saimnieciskas darbības izmaksas

Tālāk redzamā tabula atspoguļo Grupas saimnieciskās darbības kopējo izdevumu sadalījumu.

(miljonos EUR)	3M 2018	3M 2019	% izmaiņa
Atlīdzība par darbu	1.7	3.8	123.5
Mārketinga izmaksas	0.5	0.7	40.0
Biroja un filiāļu uzturēšanas izmaksas	0.4	0.5	25.0
Profesionālie pakalpojumi	0.2	0.5	150.0
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	0.2	0.5	150.0
Zaudējumi/ (ieņēmumi) no valūtas kursa svārstībām	(0.5)	(0.2)	(60.0)
Pārējie saimnieciskas darbības izdevumi	0.6	0.5	(16.7)
Kopējās saimnieciskas darbības izmaksas	**3.1**	**6.3**	**103.2**

Saimnieciskas darbības kopējas izmaksas ziņošanas periodā bija EUR 6,3 miljoni jeb 103,2% pieaugums salīdzinājumā ar EUR 3,1 miljonu pārskatā par trim mēnešiem, kas beidzās 2018. gada 31. martā.

Atlīdzība par darbus veidoja 60,3% no kopējām saimnieciskās darbībās izmaksām salīdzinājumā ar 54,8% pārskatā par trim mēnešiem, kas beidzās 2018. gada 31. martā, ko noteica darbības paplašināšana, kā arī HUB izdevumi.

Mārketinga efektivitāte saglabājās augsta ar faktiskajam izmaksu uz vienu aizdevumu EUR 17 apmērā. Pirmajos trīs 2019. un 2018. gada mēnešos mārketinga izdevumi veidoja attiecīgi 11,1% un 16,13% no kopējām saimnieciskās darbības izmaksām.

No kopējām saimnieciskas darbības izmaksām

Konsolidētā peļņa pirms nodokļu nomaksas perioda bija EUR 1,4 miljoni, salīdzinājumā ar EUR 1,1 miljonu par trim mēnešiem, kas beidzās 2018. gada 31. martā.

Uzņēmuma ieņēmumu nodoklis

Tālāk redzamajā tabulā redzams Grupas uzņēmuma ieņēmumu nodokļa sadalījums.

(miljonos EUR)	3M 2018	3M 2019	% izmaiņa
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	0.2	0.2	0.0
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(0.3)	(0.1)	(66.7)
Kopā uzņēmumu ienākuma nodoklis	**(0.1)**	**0.1**	**(200.0)**

Perioda peļņa

Iepriekš minēto iemeslu dēļ Grupas peļņa šajā periodā bija EUR 1,3 miljoni salīdzinājumā ar EUR 1,2 miljoniem par trim mēnešiem, kas beidzās 2018. gada 31. martā. FX koriģētās peļņas pieaugums par EUR 0,4 miljoniem, sasniedzot EUR 1,1 miljonu (3M 2018: EUR 0,7 miljoni).

Ne -SFPS skaitļi– EBITDA

(miljonos EUR)	3M 2018	3M 2019	% izmaiņa
Pārskata perioda neto peļņa pēc nodokļiem	1.2	1.3	8.3
Procentu izmaksas	3.6	4.6	27.8
Zaudējumi no valūtas kursa svārstībām	(0.5)	(0.2)	(60.0)
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	0.2	0.5	150.0
EBITDA	4.4	6.3	43.2

Bilance

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

(miljonos EUR)	31 Dec. 2018	31 Mar. 2019
Nemateriālie ieguldījumi	3.7	4.5
Pamatlīdzekļi	4.6	10.4
Debitoru prasības par izsniegtajiem aizdevumiem	135.0	140.1
Aizdevumi klientiem	5.3	7.1
Atliktais nodoklis	0.6	0.7
Gatavie ražojumi un preces pārdošanai	3.1	3.1
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	1.3	1.8
Citi debitori	14.3	15.4
Nauda un naudas ekvivalenti	11.1	9.4
Kopa aktīvi	**179.0**	**192.5**

(miljonos EUR)	31 Dec. 2018	31 Mar. 2019
Akciju vai daļu kapitāls (pamatkapitāls) un rezerves	0.1	0.1
Valūtas pārvērtēšanas rezerve	(0.5)	(0.4)
Nesadalīta peļņa	13.5	14.7
Mazākuma akcionāru daļa	0.5	0.5
Subordinētais aizņēmums	2.5	2.5
Kopā pašu kapitāls	**16.1**	**17.4**
Aizņēmumi	155.7	169.0
Citas saistības	7.2	6.1
Kopa saistības	**162.9**	**175.1**
Kopa pasu kapitāls un saistības	**179.0**	**192.5**

Aktīvi

Grupas kopējie aktīvi EUR 192.5 miljonu vērtībā 2019. gada 31. martā pieauguši par 7,5% salīdzinājumā ar EUR 179,0 miljoniem 2018. gada 31. decembrī. Aktīvu pieaugums atspoguļo galvenokārt aizdevumu portfeļa neto vērtības pieaugumu.

Pamatlīdzekļi

Pamatlīdzekļi palielinājušies par EUR 5,8 miljoniem sasniedzot EUR 10,4 miljonus 2019. gada 31. martā salīdzinājumā ar EUR 4,6 miljoniem 2018. gada 31. decembrī. Palielinājums ir skaidrojams ar ilgtermiņa nomas produkta ieviešanu Latvijā (EUR 5,0 miljoni) un SFPS 16 (Nomas) un CAPEX pieaugumu (EUR 0.8 miljoniem kopā).

Aizdevumu portfelis2019. gada 31. martā Grupas neto aizdevumu portfeļa vērtība vienāda ar EUR 147,2 miljoniem salīdzinājumā ar EUR 140,3 miljoniem 2018. gada 31. decembrī, kas nozīmēja pieaugumu par EUR 6,9 miljoniem jeb 4,0%.

(miljonos EUR)

	Neto portfelis			
	31 Dec. 2018	**Kopējā daļa (%)**	**31 Mar. 2019**	**Kopējā daļa (%)**
Nobriedušie tirgi*	109.2	77.8	107.7	73.2
Vidējā līmeņa tirgi**	28.1	20.0	32.2	21.9
Jaunie tirgi***	3.0	2.2	7.3	5.0
Kopā neto portfelis	**140.3**	**100.0**	**147.2**	**100.0**

* Nobriedušie tirgi ir Latvija, Lietuva, Igaunija, ka arī Gruzija un Armēnija
** Vidējā līmeņa tirgi ir Bulgārija, Armēnija, Rumānija, Polija un Moldova
*** Jaunie tirgi ir Albānija, Baltkrievija, Ukraina, Kazahstāna un Uzbekistāna

Aizdevumu portfelis vidējā līmeņa un jaunajās valstīs bija attiecīgi EUR 32,2 un 7,3 miljoni, kas nozīmē kāpumu par EUR 4,1 miljonu un EUR 4,3 miljoniem kopš 2018. gada 31. decembra.

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

(miljonos EUR)

	Neto portfelis			
	31 Dec. 2018	**Kopējā daļa (%)**	**31 Mar. 2019**	**Kopējā daļa (%)**
Nav kavēts	106.8	76.2	111.0	75.4
Kavēts 1 - 10 dienas	11.5	8.2	12.3	8.4
Kavēts 11 - 30 dienas	12.5	8.9	12.5	8.5
Kavēts 31 - 34 dienas	0.9	0.6	1.5	1.0
Kavēts vairāk ka 35 dienas	8.6	6.1	9.9	6.7
Kopā neto portfelis	**140.3**	**100.0**	**147.2**	**100.0**
NPL koeficients*	**16%**		**17%**	
Vērtības samazinājuma seguma koeficients**	**84%**		**82%**	

* Bruto portfelis, kas kavēts vairāk nekā 35 dienas / Kopējais bruto portfelis
** Bruto portfelis, kas kavēts vairāk nekā 35 dienas / Kopējās vērtības samazinājuma izmaksas

Ienākumus nenesošo aizdevumu (NPL) daļa neto aizdevumu portfelī saglabājusies stabili EUR 9 miljonu apmērā jeb 16-17% no kopējā bruto aizdevumu portfeļa. Tas atbilst Grupas peļņas maksimizācijas stratēģijai nobriedušas valstīs ar uzlabotu aizdevumu izsniegšanas politikas pieeju, ka arī jaunajās un vidējā līmeņa valstīs, kurās notiek izvērtējuma (scoring) modeļu tālāka uzlabošana.

Pašu kapitāls

Kopējā pamatkapitāla summa ir EUR 17,4 miljoni, kas ietver pieaugumu par EUR 1,3 miljoniem jeb 8,1% salīdzinājumā ar 2018. gada 31. decembri, kas saistīts ar Grupas ģenerēto peļņu šajā periodā.

Kapitalizācijas radītājs 2019. gada 31. martā bija 11,8% (2018. gada 31. decembrī: 11,5%), droši izpildot Eirooblīgāciju līgumiskos nosacījumus.

Saistības

Grupas pasīvu summa ir EUR 175,1 miljons 2019. gada 31. martā salīdzinājumā ar EUR 162,9 miljoniem 2018. gada 31. decembrī, kas ietver kāpumu par EUR 12,2 miljoniem jeb 7,5%, ko rada galvenokārt aizņēmumu pieaugums.

Aizdevumi un aizņēmumi

Šajā tabulā aizņēmumi un saistības sadalīti pa veidiem.

(miljonos EUR)	31 Dec. 2018	31 Mar. 2019
Saistības par tiesībām izmantot aktīvu	0.7	2.5
Aizņēmumi no kredītiestādēm	8.3	10.0
Latvijas obligācijas	23.5	26.4
Eirooobligācijas (iekļaujot uzkrātos procentus)	78.6	76.8
Obligāciju iegādes izmaksas un uzkrātie procenti	(4.0)	(3.7)
Savstarpējās kreditēšanas platformas piesaistīts finansējums	48.6	57.1
Aizņēmumi un saistības kopā	**155.7**	**169.0**

Aizņēmumi no kredītiestādēm veido aizņēmumi, ko Mogo Armenia aizņēmusies no vietējās bankas. Aizdevumi denominēti vietējā valūtā, tādējādi pilnībā izslēdzot FX risku Grupai, ar procentu likmi 12,0% un atmaksas termiņu 2020. gada novembrī. Mogo Georgia ņemtais aizdevums EUR 1 miljona vērtībā bija ar procentu likmi 7,8% un termiņu 2021. gada martā.

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 laidiens nav nodrošināts. Parādzīmes izlaistas to sākotnējā vērtībā un fiksētu kuponu 10,0% vērtībā gadā, ar ikmēneša atlikto apmaksu, ar atmaksas termiņu 2022. 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 laidiens nav nodrošināts. Parādzīmes izlaistas to sākotnējā vērtībā un fiksētu kuponu 10,0% vērtībā gadā, ar ikmēneša atlikto apmaksu, ar atmaksas termiņu 2021. gada martā. Obligācijas ir reģistrētas First North of NASDAQ OMX Baltic un ir "privāti emitēti vērstpapīri".

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 atmaksu ar ceturkšņa maksājumiem. Pieņemtie grozījumi ir spēkā no 2019. gada 29. marta.

2018. gada 11. jūlijā Mogo Finance sekmīgi izlaida 4 gadu korporatīvo obligāciju (XS1831877755), kas reģistrēta Frankfurtes biržas atvērtajā tirgū, parakstīšanās pārsniedz EUR 50 miljonus sākotnējā vērtībā ar gada procentu likmi 9,5%, kam 2018. gada 16. novembrī sekoja atkārtota tirdzniecība ar EUR 25 miljonu nominālvērtību. Pēc šīs atkārtotās tirdzniecības kopējā nenomaksātā Mogo Finance 9,50 uzņēmuma obligāciju 2018/2022 (XS1831877755) summa veido EUR 75 miljonus. 2018. gada 30. novembrī uzņēmuma obligācija 2018/2022 (XS1831877755) Frankfurtes biržas atvērtā tirgus sarakstā tika pārcelta uz regulēto tirgu (General Standard). Obligācijas termiņš ir 2022. gada jūlijs.

Ārpusbilances vienošanās

Grupai nav nozīmīgu ārpusbilances vienošanos.

Saīsinātais konsolidētais naudas plūsmas pārskats

(miljonos EUR)	3M 2018	3M 2019
Pamatdarbības naudas plūsma		
Pārskata perioda peļņa pirms nodokļiem	1.1	1.4
Korekcijas:		
Nolietojums un amortizācija	0.2	0.5
Procentu izdevumi	3.6	4.6
Procentu ieņēmumi	-	(0.1)
Uzkrājumu vērtības samazinājuma izmaiņas	3.6	4.4
Zaudējumi/ (ieņēmumi) no valūtas kursa svārstībām	0.3	0.2
Saimnieciskās darbības peļņa pirms apgrozāmā kapitāla izmaiņām	**8.8**	**11.0**
Krājumu atlikumu pieaugums	(0.1)	-
Piegādātajiem maksājamo parādu atlikumu pieaugums/(samazinājums)	(1.2)	(1.6)
Saimnieciskas darbības naudas plūsma pirms debitoru paradu izmaiņām	**7.5**	**9.4**
Debitoru parādu atlikumu un pamatdarbības pieaugums	(17.7)	(15.0)
Bruto pamatdarbības naudas plūsma	**(10.2)**	**(5.6)**
Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem	(0.2)	(0.3)
Pamatdarbības neto naudas plūsma	**(10.4)**	**(5.9)**
Ieguldīšanas darbības naudas plūsma		
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	(0.4)	(3.3)
Atmaksātie aizdevumi	-	1.2
Izsniegtie aizdevumi	(0.5)	(2.5)
Saņemtie procenti	-	0.1
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma	**(0.9)**	**(4.5)**
Finansēšanas darbības naudas plūsma		
Izmaiņa savstarpējās kreditēšanas platforma piesaistītajā finansējumā	8.6	8.3
Citu aizņēmumu izmaiņas	3.8	6.2
Aizņēmumu izlaides izmaksas	-	(0.1)
Samaksātie procenti	(3.9)	(5.7)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma	**8.5**	**8.7**
Pārskata perioda neto naudas plūsma	**(2.8)**	**(1.7)**
Naudas un tas ekvivalentu atlikums pārskata perioda sākumā	5.2	11.1
Naudas un tas ekvivalentu atlikums pārskata perioda beigās	**2.4**	**9.4**

Grupas saimnieciskās darbības naudas plūsma pirms izmaiņām aizdevumu portfelī bija EUR 9,4 miljoni salīdzinājumā ar EUR 7,5 miljoniem tajā pašā periodā pagājušajā gadā. Pamatdarbības neto naudas plūsma šajā periodā bija EUR (5,9) miljoni salīdzinājumā ar EUR (10,4) miljoniem tajā pašā periodā pagājušajā gadā. Grupas finansēšanas darbības neto naudas plūsma EUR 8,7 miljonu apmērā pieauga par EUR 0,2 miljoniem salīdzinājumā ar EUR 8,5 miljoniem tajā pašā periodā pagājušajā gadā.

Eiroobligāciju līgumu attiecības

Kapitalizācijas rādītājs (%)	31 Dec. 2018	31 Mar. 2019	Izmaiņa (% p.)
Pasu kapitāls/ Neto portfelis	11.5%	11.8%	0.3 pp.

Pelnītspējas rādītāji	31 Dec. 2018	31 Mar 2019*	Izmaiņa (%)
Procentu seguma koeficients	1.3	1.3	-

(miljonos EUR)

	Mintos aizņēmumu portfelis			Neto portfelis			
	31 Dec. 2018	31 Mar. 2019	Izmaiņa (%)	31 Dec. 2018	Kopējā daļa (%)	31 Mar. 2019	Kopējā daļa (%)
Armēnija	0	0	0	10.5	7.5	13.2	9.0
Bulgārija**	4.8	5.8	20.8	9.0	6.5	10.1	6.9
Igaunija*	9.4	10.2	8.5	18.8	13.5	18.6	12.6
Gruzija*	4.7	9.0	91.5	18.5	13.3	17.5	11.9
Latvija*	13.5	15.0	11.1	36.6	26.3	33.0	22.4
Lietuva*	9.7	10.4	7.2	24.8	17.1	25.4	17.3
Moldova**	1.6	1.7	6.3	6.1	4.4	8.3	5.6
Polija**	1.7	1.6	-5.9	4.7	3.4	4.2	2.9
Rumānija**	3.2	3.4	6.3	8.3	6.0	9.6	6.5
Jaunie tirgi***	0.0	0.0	0.0	3.0	2	7.3	4.9
Kopā	**48.6**	**57.1**	**145.8**	**140.3**	**100.0**	**147.2**	**100.0**

* Nobriedušie tirgi ir Latvija, Lietuva, Igaunija, kā arī Gruzija un Armēnija
** Vidējā līmeņa tirgi ir Rumānija, Polija un Moldova
*** Jaunie tirgi ir Albānija, Baltkrievija, Ukraina, Kazahstāna, Maķedonija un Uzbekistāna

NESENĀKĀS NORISES

Iegāde un atsavināšanas

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

Regulatīvas izmaiņas

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

LATVIJAS ATSEVIŠĶĀ UZŅĒMUMA DARBĪBAS RĀDĪTĀJI - AS "MOGO" STARPPOSMA SAĪSINĀTĀ FINANŠU INFORMĀCIJA

Peļņas vai zaudējumu aprēķins un apvienotais ienākumu pārskats

(miljonos EUR)	3M 2018	3M 2019
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	3.9	4.4
Procentu izmaksas un tamlīdzīgas izmaksas	(1.4)	(0.8)
Neto procentu ieņēmumi	**2.5**	**3.6**
Vērtības samazinājuma izmaksas	(0.9)	(0.2)
Zaudējumi no debitoru prasību cedēšanas	(0.2)	(0.7)
Pārdošanas izmaksas	(0.2)	(0.1)
Administrācijas izmaksas	(1.4)	(1.2)
Pārējie saimnieciskas darbības ieņēmumi	-	0.1
Pārējie procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	0.7	-
Peļņa pirms nodokļiem	**0.5**	**1.5**
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	0
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-
Pārskata perioda peļņa un apvienotie ienākumi	**0.5**	**1.5**

Finanšu stāvokļa pārskats - Aktīvi

(miljonos EUR)	31 Dec. 2018	31 Mar. 2019
ILGTERMIŅA IEGULDĪJUMI		
Pamatlīdzekļi		
Pārējie pamatlīdzekļi un inventars	1.7	6.9
Kopā pamatlīdzekļi	**1.7**	**6.9**
Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi		
No finanšu nomas izrietošās prasības	23.3	24.3
Kredīti un izsniegtie avansi	1.3	1.2
Aizdevumi radniecīgajām sabiedrībām	11.0	14.2
Kopa ilgtermiņa finanšu ieguldījumi	**35.6**	**39.7**
KOPĀ ILGTERMIŅA IEGULDīJUMI	**37.3**	**46.6**
APGROZĀMIE LĪDZEKĻI		
Krājumi		
Gatavie ražojumi un preces pārdošanai	-	0.5
Kopā krājumi	**-**	**0.5**
Debitori		
No finanšu nomas izrietošās prasības	10.7	6.4
Kredīti un izsniegtie avansi	1.4	1.0
Radniecīgo sabiedrību parādi	2.8	0.4
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	0.1	0.1
Citi debitori	0.5	0.8
Nākamo periodu izmaksas	0.1	0.3
Kopā debitori	**15.6**	**9.0**
Nauda un naudas ekvivalenti	**0.8**	**0.2**
KOPĀ APGROZĀMIE LĪDZEKĻI	**16.4**	**9.7**
KOPĀ AKTĪVI	**53.7**	**56.3**

Finanšu stāvokļa pārskats - Pašu kapitāls un Kreditori

(miljonos EUR)	31 Dec. 2018	31 Mar. 2019
PAŠU KAPITĀLS		
Akciju vai daļu kapitāls (pamatkapitāls)	**5.0**	**5.0**
Nesadalītā peļņa:		
iepriekšējo gadu peļņa	0.1	3.1
pārskata perioda peļņa	3.0	1.5
KOPĀ PAŠU KAPITĀLS	**8.1**	**9.6**
KREDITORI		
Ilgtermiņa kreditori		
Ilgtermiņa aizņēmumi	38.8	39.3
Kopa ilgtermiņa kreditori	**38.8**	**39.3**
Īstermiņa kreditori		
Īstermiņa aizņēmumi	4.6	6.2
No pircējiem saņemtie avansi	0.4	-
Parādi piegādātajiem un darbuzņēmējiem	0.1	0.3
Parādi radniecīgajām sabiedrībām	0.6	0.2
Uzkratās saistības	0.6	0.2
Citi uzkrājumi	0.5	0.5
Kopā īstermiņa kreditori	**6.8**	**7.4**
KOPĀ KREDITORI	**45.6**	**46.7**
KOPĀ PAŠU KAPITĀLS UN KREDITORI	**53.7**	**56.3**

SVARĪGA INFORMĀCIJA

Šeit sniegtā informācija nav paredzēta pilnīgai vai daļējai, tiešai vai netiešai izpaušanai, publicēšanai vai izplatīšanai Amerikas Savienotājās 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 Savienotājās 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 piedavat 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 obligaciju piedāvājums Apvienotas Karalistes sabiedrībai. Apvienotajā Karalistē nav un nebūs apstiprināts obligaciju prospekts. Attiecīgi šis paainojums 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 "Attiecīgajam personām"). Jebkurš uzaicinājums, piedāvājums vai vienošanas parakstīties, iegadāties vai citādi iegūt šādus vērtspapīrus tiks realizēts tikai ar Attiecīgajām personām. Neviena persona, kas nav Attiecīgā persona, nedrīkst rīkoties vai balstīties uz šo paziņojumu vai tā saturu.

TIKAI PROFESIONALI 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.