



Neauditētie rezultāti par trīs
mēnešu periodu, kas noslēdzās
2021. gada 31. martā.



Mogo Finance kļūst par Eleving^{GROUP}

Zīmola maiņas iemesli



Izaugsme

Viena zīmola uzņēmums, kas līdz šim fokusējās tikai uz auto finansēšanu, attīstījies līdz starptautiskai daudzzīmolu grupai ar daudzveidīgu produktu portfeli.



Mogo tiek saglabāts kā produktu zīmols un arī turpmāk pārstāvēs visus auto finansēšanas tirgus.



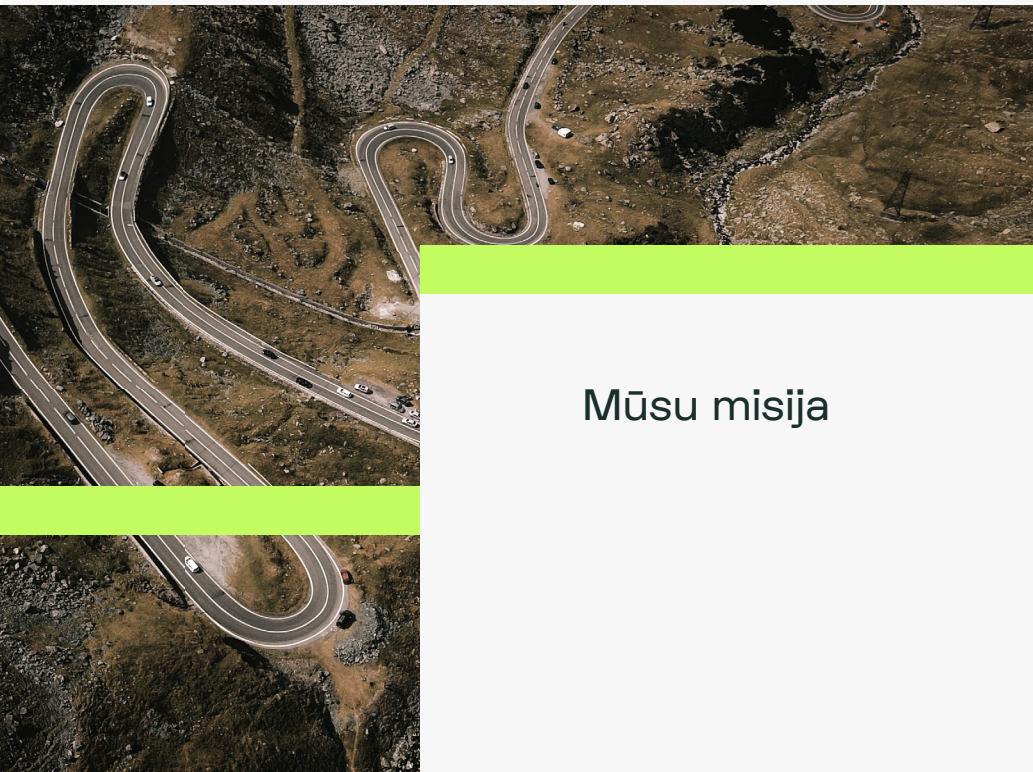
Augošs produktu portfelis

Produktu klāsts ir audzis un izvērties par plašu produktu portfeli – produktīvie aizdevumi, MVU finansēšana, alternatīvais patēriņa finansējums.



Ilgtermiņa fokuss

Pārskatītā Grupas misija atspoguļo kompānijas ilgtermiņa fokusu, produktu orientācijai priekšplānā izvirzot mērķi ar savu darbību radīt pozitīvu ietekmi uz pārstāvētajiem tirgiem.



Mūsu misija

Veicināt sociālo mobilitāti dažādās kopienās visā pasaulē, nodrošinot piekļuvi inovatīviem un ilgtspējīgiem finanšu risinājumiem.

2021. gada 1. ceturksnis Īsumā

200 000+

kopējais klientu skaits

EUR 14,5 milj.¹

2021. g. 1. cet. EBITDA

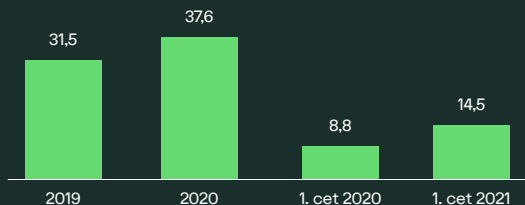
EUR 200+ milj. EUR 33,6 milj.²

Patēriņa un transportlīdzekļu
finansēšanas portfelis

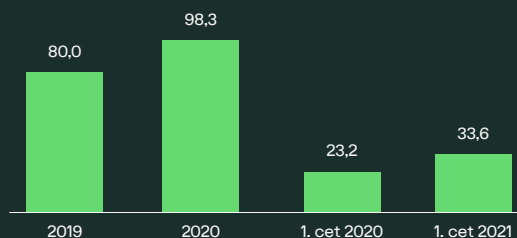
2021. g. 1. cet. ieņēmumi

Tīrās peļņas pirms valūtas
kursa svārstībām pieaugums
par 183% 2021.gada 1.ceturksnī
pret 2020. gada 1. ceturksni

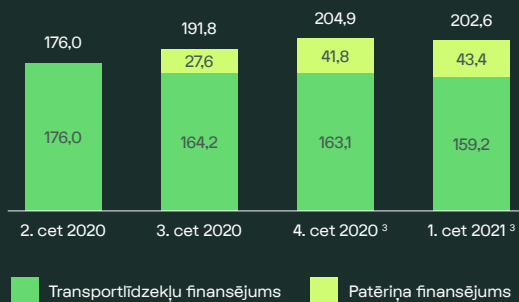
EBITDA, EUR milj. ¹



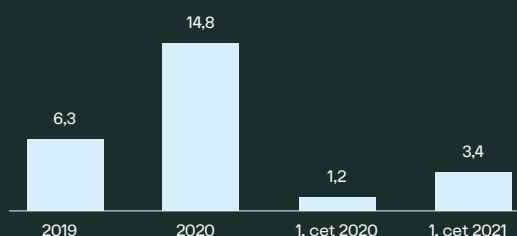
Ieņēmumi, EUR milj. ²



Produktu portfelis



Tīrā peļņa pirms FX, milj. ⁴



¹ 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. EBITDA par 2021. gada 1. ceturksni tiek koriģēta par vienreizējām izmaksām: a) patiesās vērtības pieauguma amortizācija EUR 0,8 milj. apmērā; b) citām vienreizējām izmaksām.

² Koriģēts ar patiesās vērtības pieaugumu EUR [3,4] milj. apmērā no iegādātā portfeļa uz 2020. gada 4. ceturksņa beigām, un patiesās vērtības pieauguma amortizāciju EUR 0,8 milj. apmērā 2021. gada 1. ceturksnī.

³ Koriģēts ar patiesās vērtības pieaugumu EUR [3,4] milj. apmērā no iegādātā portfeļa uz 2020. gada 4. ceturksņa beigām un EUR [2,4] milj. uz 2021. gada 1. ceturksņa beigām.

⁴ Koriģēts ar pārdošanai turētu uzņēmumu darbības rezultātu 2020. gadā [Kazahstānā un Bulgārijā] un 2021. gada 1. ceturksnī [Bulgārijā].

Spēcīgs produktu klāsts un augsta portfeļa kvalitāte nodrošina konsekventus peļņas rādītājus

Būtiska operatīvā un stratēģiskā informācija

- Visos aktīvajos Grupas tirgos saglabājas stabili rādītāji; Covid-19 ietekme ir minimāla.
- Portfeļa kvalitāte turpina uzlaboties, pateicoties efektīviem parādu piedziņas procesiem un aizdevumu izsniegšanas politikai pēdējo divpadsmit mēnešu laikā.
- Turpinās stabila izaugsme nesen uzsāktajos transportlīdzekļu finansēšanas produktos. Premium transportlīdzekļu finansēšanas risinājuma Primero* neto aizdevumu portfelis Latvijā sasniedzis EUR 15 miljonus, ko veido EUR 1,9 miljoni izsniegtā finansējuma apjoms 2021. gada 1. ceturksnī Kenijā finansēti vairāk nekā 10 000 motociklu - taksometru.
- Transportlīdzekļu pārdošanas ienākumi joprojām stabili – vairāk nekā EUR 3 miljoni jau trešo ceturksni pēc kārtas.
- Veiksmīgi noslēgts pārdošanas darījums attiecībā uz Kazahstānas tirgu, kur kopš pandēmijas sākuma darbība bija uz laiku apturēta.
- Stabila izsniegtā finansējuma bilance, salīdzinot ceturkšņa rezultātu ar iepriekšējo ceturksni, par spīti pieaugošajiem Covid-19 ierobežojumiem Baltijas valstīs, motociklu deficītam Kenijā un joprojām pastāvošām mobilitātes un biznesa ierobežojumiem, kas ietekmē transportlīdzekļu pārdošanas darījumus vairākos tirgos.
- Ieviesta adaptējama vienotā WEB/CRM platforma, kas jaunus produktus ļaus ieviest vienas dienas laikā.
- 2. ceturksnī tiks uzsākti vairāki sociālo iniciatīvu projekti, lai atbalstītu neaizsargātas sabiedrības grupas dažādos pasaules tirgos.
- Uzsākta nefinanšu ziņošanas prakse, izvēloties ESG ziņošanas formātu, lai publicētu informāciju un datus par vides, sociālās atbildības un korporatīvās pārvaldības aspektiem. Pirmais ESG ziņojums tiks publicēts 2021. gadā.

Galvenie finanšu un izaugsmes rādītāji

- Ieņēmumi pieauga par 41,4%, sasniedzot EUR 32,8 miljonus [3M 2020: EUR 23,2 miljoni] un normalizētie ieņēmumi sasniedz EUR 33,6 miljonus, līdz ar kvalitatīvu portfeļa attīstību gan auto finansēšanas biznesā, gan patēriņa finansēšanas segmentā.
- Ievērojams pieaugums EBITDA rādītājā par 54,5%, sasniedzot EUR 13,6 miljonus [3M 2020: EUR 8,8 miljoni] un normalizēta EBITDA sasniedz EUR 14,5 miljonus, ko sekmēja fokusēšanās uz rentablākajiem tirgiem un optimizēta organizatoriskā struktūra.
- Tīrā peļņa pirms valūtas kursa svārstībām palielinājusies līdz EUR 3,4 miljoniem [3M 2020: EUR 1,2 miljoni], ko lielā mērā noteica pieaugums ieņēmumos un stingra kontrole pār portfeļa kvalitāti.
- Kopējais pašu kapitāls palielinājies par 27% līdz EUR 43,8 miljoniem [2020. g. 31. decembris: EUR 34,5 miljoni], kas skaidrojams ar veiksmīgiem biznesa rezultātiem, kā arī akcionāru papildus veikto ieguldījumu pašu kapitālā 2021. gada 1. ceturksnī.
- Tika veikta sekmīga Latvijas obligāciju pārfinansēšana ar piesaistītiem vairāk nekā 600 jauniem obligacionāriem, kā arī saņemts pozitīvs iznākums no pirmajā ceturksnī notikušās Eiro obligacionāru sapulces, vienbalsīgi pieņemot visus uzņēmuma ierosinātos piedāvājumus.

* 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.

Eleving Grupas vadības komentārs



Modestas Sudnius
Izpildedirektors

Pēc sākotnējā Covid-19 šoka Grupa jau trešo ceturksni pēc kārtas turpina demonstrēt nemainīgi stabilu sniegumu. 2021. gada 1. ceturksnī ieņēmumi turpināja augt un sasniedza 33,6 miljonus eiro. Ieņēmumu pieaugums tika sasniegts ar stabilu izsniegto aizdevumu apjomu, īstenojot pārdomātu kapitāla izvietojumu, vienlaikus pārceļot kapitālu no apturētajiem tirgiem uz aktīvajiem tirgiem un pastāvīgi uzlabojot portfeļa kvalitāti.

Galvenais nosacījums spēcīgiem finanšu rādītājiem ir konsekvents un pastāvīgi augošs biznesa sniegums 11 aktīvajos transportlīdzekļu finansēšanas tirgos un patērīga finansēšanas biznesa virzienā. Lai arī dažos tirgos noteikto pārvietošanās ierobežojumu dēļ 1. ceturksnī lietu auto pārdošanas rādītāji nebija apmierinoši, pieprasījums pēc transportlīdzekļu finansēšanas produkta nav samazinājies, tikai ir pagarinājies transportlīdzekļa iegādes cikls. Tagad, kad visos aktīvajos tirgos tiek sekmīgi īstenotas vakcinācijas programmas un tirgi sāk atvērties, varam paātrināt finansējuma izsniegšanu un turpinātu stiprināt savas tirgus pozīcijas.

Pirmajā ceturksnī mums izdevās sasniegt svarīgus operacionālos un korporatīvos atskaites punktus. Es ļoti priecājos, ka par spīti tirgus izaicinājumiem mums ir izdevies turpināt ar vietējo banku izveidotā Premium transportlīdzekļu finansēšanas risinājuma

sekmīgu attīstību Latvijā, kā arī turpināt motociklu-taksometru finansēšanu Kenijā. Šo projektu turpmākā attīstība ir daļa no mūsu mērķiem šogad. Tāpat mēs turpināsim pievērst uzmanību digitalizācijai Grupas mērogā, būtiski uzlabojot automatizētās parādu piedziņas rīku un optimizējot mūsu interneta tīmekļa platformu.

Uzņēmums raugās nākotnē ar skaidru stratēģiju un spēcīgu biznesa sniegumu, mūsu komanda un jaunākās paaudzes tehnoloģiskais nodrošinājums Grupas uzņēmumos ļauj man būt pilnīgi pārliecinātam, ka mēs spēsim visiem Grupas investoriem un citiem interesentiem demonstrēt nepārtraukti pieaugošus darbības rādītājus. Mēs esam pārskatījuši Grupas korporatīvo stratēģiju un īstenojuši korporatīvā zīmola maiņu: Mogo Finance ir kļuvis par Eleving Group. Mēs saglabāsim savu esošo vadošā produkta zīmolu "Mogo", taču uzskatām, ka mūsu jaunā korporatīvā identitāte vēl labāk atainos Grupas ilgtspējas fokusu, produktu orientācijai priekšplānā izvirzot mērķi ar savu darbību radīt pozitīvu ietekmi pārstāvētajos tirgos, un sekmēs mūsu uzņēmējdarbības izcilību nākotnē. Mūsu misija ir veicināt sociālo mobilitāti dažādās kopienās visā pasaulē, nodrošinot piekļuvi inovatīviem un ilgtspējīgiem finanšu risinājumiem. Pēc būtības mūsu pārskatītās misijas pamatā ir nefinanšu ziņošanas prakses iedibināšana, kā arī vairāku sociālo un ESG iniciatīvu uzsākšana, kas atspoguļosies arī mūsu produktu portfeļa sniegunā.

Gandrīz 50% ieņēmumu pieaugums 2021. gada pirmajā ceturksnī salīdzinājumā ar attiecīgo 2020. gada ceturksni, kā arī gandrīz trīs reizes augstāki perioda vispārējie ieņēmumi pirms valūtas kursa svārstībām – tie ir divi galvenie piemēri, kas raksturo 2020. gadā pieņemtos drosmīgos lēmumus, kur veiktās stratēģiskās uzņēmumu iegādes ir viens no tiem. 2021. gada 1. ceturksnī situācija ar valūtas kursu svārstībām bija stabila, bez būtiskām nelabvēlīgām, nedz arī pārlietu pozitīvām novirzēm. Tas, protams, ir saistīts gan ar mūsu risku ierobežošanas stratēģiju, gan ar ne tik stabilo valūtu ekspozīcijas samazinājumu mūsu kopējā produktu portfeli.

Grupas portfeļa kvalitāte pēdējo ceturkšņu laikā lēnām, bet nemitīgi uzlabojas. Kopumā joprojām saglabājam konservatīvāku aizdevumu izsniegšanas politiku nekā pirms 2020. gada marta, tomēr kompānija ir sākusi selektīvi

atvieglot aizdevumu izsniegšanu nosacījumus. Individuāli atvieglojumi tiek piemēroti valstīs, kur makroekonomiskā situācija ir stabila un portfeļa kvalitāte ir izcila.

Mēs pozitīvi vērtējam savas izredzes izpētīt vispārējo kapitāla tirgus noskaņojumu saistībā ar Grupas Eiroobligāciju pārfinansēšanu. Ar to rēķinoties, vairāku pēdējo mēnešu laikā atsevišķu kapitāla apjomu esam izvietojusi Eiroobligāciju atpirkuma nolūkos, kā arī pievēršam aizvien vairāk uzmanības savas bilances vienkāršošanai, tostarp ar Longo grupas pārdošanu saistīto debitoru parādu samazināšanai, atbrīvošanos no atsevišķiem tirgiem u.c. Mūsu pozitīvo skatījumu uz iespējamo Eiroobligāciju pārfinansēšanu stiprina arī mūsu Latvijas obligāciju veiksmīgā pārfinansēšana, kas notika šī gada 1. ceturksnī un kā rezultātā mūsu investoru kopienai pievienojās vairāk nekā 600 jauni obligacionāri.



Māris Kreics
Finanšu direktors

2021. gada mērķi



Biznesa un produktu attīstība

Esošo produktu izaugsme esošajos tirgos

Premium transportlīdzekļu finansēšanas projekta [Primero*] attīstība visās Baltijas valstīs un nozīmīga portfeļa izveide līdz gada beigām

Vairāku jaunu aizdevumu produktu uzsākšana kompānijas vienotajā aizdevumu izsniegšanas platformā

Saglabāts produktu portfeļa balanss:
¾ – nodrošināto aizdevumu portfelis, līdz ¼
nenodrošināto aizdevumu portfelis

Attīstības tirgos nodrošināta produktīvā finansējuma portfeļa izaugsme, atbalstot vietējos uzņēmējus un taksometru vadītājus



Procesi

Turpmāka digitalizācija [risku novērtēšanas tehnoloģijas, autodarījumu portāli, partneru moduļi]

Pastāvīgi uzlabojumi parādu piedziņas praksē

Gada griezumā saglabāt Covid-19 pandēmijas apstākļiem pielāgotu aizdevumu izsniegšanas praksi



Kapitāla pārvaldība

Finanšu kovenanšu uzlabojumu turpināšana – procentu seguma koeficients [ICR] un kapitalizācijas likme

Eiroobligāciju refinansēšana



Sociālā ietekme

Nefinanšu ziņošana izmantojot ESG formātu, lai publicētu informāciju un datus par vides, sociālās atbildības un korporatīvās pārvaldības aspektiem, kā arī ilgtermiņa ESG mērķu uzstādīšana

Vairāku mērķtiecīgu projektu uzsākšana, lai atbalstītu neaizsargātas sabiedrības grupas dažādos tirgos

* 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/ līzina sektoru un paaugstināta riska patēriņa finansēšanu.

Konferences zvans

18. maijā

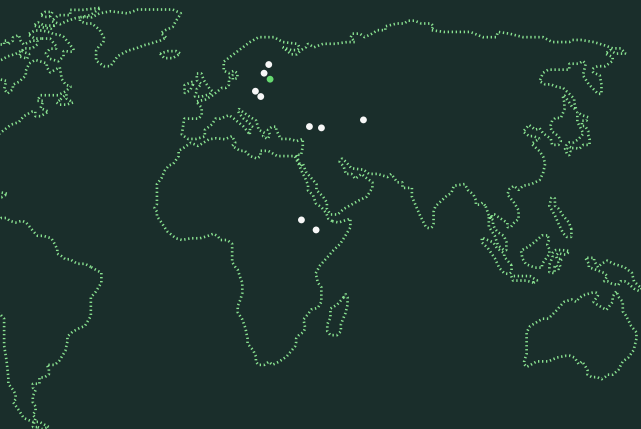
Konferences zvans, lai apspriestu šos rezultātus ar Grupas vadības komandu angļu valodā paredzēts 2021. gada 18. maijā, plkst. 15:00 CET.

Kontaktinformācija

Māris Kreics
Finanšu direktors [CFO]
maris.kreics@mogofinance.com

Spiediet šeit, lai reģistrētos konferences zvanam →

Par Eleving Group



Ilgspējas fokuss

Mūsu pieeja biznesam paredz attīstīt nepietiekami apkalpotus tirgus, nodrošinot inovatīvus un ilgtspējīgus finanšu risinājumus transportlīdzekļu un patēriņa finansēšanas jomā.

Globāla pārstāvniecība

Eleving Group ir starptautiska un strauji augoša finanšu tehnoloģiju kompānija ar plašu darbību visā pasaulē. Darbojas 3 kontinentos, 14 valstīs.

Nepietiekami
apkalpotie tirgi

Transportlīdzekļu
finansējums

Patēriņa
finansējums



Nepārtraukta izaugsme

Viena no starptautiskā finanšu medija Financial Times TOP 1000 visstraujāk augošo Eiropas uzņēmumu reitinga kompānijām ar vairāk nekā 1400 darbiniekiem un 200 000 lojālu klientu.

Finanšu rādītāji

Konsolidētais saīsinātais ieņēmumu pārskats

Zemāk redzamajā tabulā sniegts saīsināts konsolidētais peļņas un zaudējumu pārskats par trīs mēnešiem, kas beidzās 2021. gada 31. martā un 2020. gada 31. martā.

miljonos EUR	1. cet 2020	1. cet 2021	% izmaiņa
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	20,7	29,3	41,5%
Procentu izmaksas un tamlīdzīgas izmaksas	[6,5]	[7,2]	10,8%
Neto procentu ieņēmumi	14,2	22,1	55,6%
Ieņēmumi no ilgtermiņa nomas	1,5	1,7	13,3%
Vērtības samazinājuma izmaksas	[5,8]	[6,5]	12,1%
Saimnieciskās darbības izmaksas un ieņēmumi	[9,0]	[12,7]	41,1%
Valūtas kursu svārstības	[3,7]	0,1	-102,7%
Peļņa pirms nodokļiem	(2,8)	4,7	-267,9%
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	0,3	[1,2]	-500,0%
Peļņa pēc nodokļiem	(2,5)	3,5	-240,0%
Peļņa pēc nodokļiem bez valūtas kursu svārstībām un pārdošanai turētu uzņēmumu darbības rezultāta	1,2	3,4	183,3%

Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi un ieņēmumi no auto nomas

miljonos EUR	1. cet 2020	1. cet 2021	% izmaiņa
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	20,7	29,3	41,5%
Ieņēmumi no ilgtermiņa nomas	1,5	1,7	13,3%
Vidējais neto aizdevumu un lietotu auto nomas portfelis	193,1	201,0	4,1%
Vidējais neto aizdevumu un lietotu auto nomas portfeļa ienesīgums	46,0%	61,7%	15,7 p.p.

Procentu un tamlīdzīgi ieņēmumi un ieņēmumi no lietotu auto nomas šajā periodā palielinājās par 39,6% līdz EUR 31,0 miljonam [3M 2020: EUR 22,2 miljoni], atspoguļojot pieaugumu vidējā neto aizdevumu un lietotu auto nomas produktu portfelī par 4,1% līdz EUR 201,0 miljonam [3M 2020: EUR 193,1 miljoni] un nepārtrauktu koncentrēšanos uz visaugstākā ienesīguma tirgiem un produktiem.

Procentu izmaksas un līdzīgas izmaksas

Procentu izmaksas un līdzīgas izmaksas pieauga par 10,8% līdz EUR 7,2 miljoniem [3M 2020: EUR 6,5 miljoni]. Šo pieaugumu veidoja neliels aizņēmumu apjoma kāpums, sasniedzot EUR 221,0 miljonu [2020. g. 31. martā: EUR 220,7 miljoni].

Ieņēmumi no lietotu auto nomas

Mogo Finance Autodarījumu portāla atklāšana veicinājusi ienākumu pieaugumu no lietotu auto īres, kas pieauga par 13,3% sasniedzot EUR 1,7 miljonus [3M 2020: EUR 1,5 miljoni]. Kopējais lietoto auto nomas portfelis Latvijā ir palicis stabils, turoties pie EUR 14,2 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 65,5%, sasniedzot EUR 2,0 miljonus [3M 2020: 5,8 miljoni]. Ienākumus nenesošo aizdevumu NPL īpatsvars (neto NPL / kopējais neto portfelis) sasniedza 8% [konservatīvas 35+ nokavējuma dienas] no neto portfeļa [2020. gada 31. decembrī: 9%] ar uzkrājumu seguma attiecību 93% [2020. gada 31. decembrī: 88%].

Vērtības samazinājuma izmaksas patēriņa kreditēšanas portfelim

Neto vērtības samazinājuma zaudējumi no aizdevumiem un debitorparādiem 2021. gada 31. martā sasniedza EUR 4,5 miljonus. NPL īpatsvars [neto NPL / kopējais neto portfelis] sasniedza 6% [90+ nokavējuma dienas] no neto portfeļa ar uzkrājumu seguma attiecību 159%.

Saimnieciskās darbības izmaksas

Tālāk redzamā tabula atspoguļo Grupas saimnieciskās darbības kopējo izdevumu sadalījumu.

miljonos EUR	1. cet 2020	1. cet 2021	% izmaiņa
Atlīdzība par darbu	5,0	6,8	36,0%
Mārketinga izmaksas	1,0	1,3	30,0%
Biroja un filiāļu uzturēšanas izmaksas	0,3	0,5	66,7%
Profesionālie pakalpojumi	0,4	0,7	75,0%
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	1,4	1,8	28,6%
Pārējie saimnieciskās darbības izdevumi	0,9	1,6	77,8%
Kopējās saimnieciskās darbības izmaksas	9,0	12,7	41,1%

Saimnieciskās darbības kopējās izmaksas pārskata periodā pieauga par 41,1%, sasniedzot EUR 12,7 miljonus [3M 2020: EUR 9,0 miljoni], ko lielā mērā veicināja patēriņa kreditēšanas uzņēmuma iegāde. Atlīdzība par darbu pieauga par 36,0%, sasniedzot EUR 6,8 miljonus [3M 2020: EUR 5,0 miljoni], kas veidoja 53,5% no kopējām saimnieciskās darbības izmaksām [3M 2020: 55,6%].

Mārketinga izmaksas ar faktiskajām izmaksām uz vienu izsniegto aizdevumu EUR 6 apmērā veidoja 10,2% no kopējām saimnieciskās darbības izmaksām [3M 2020: 11,1%].

Peļņa pirms nodokļiem

Konsolidētā peļņa pirms nodokļu nomaksas sasniedza EUR 4,7 miljonus [3M 2020: EUR 2,8 miljonu zaudējumi].

Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Tālāk redzamajā tabulā redzams Grupas uzņēmuma ieņēmumu nodokļa sadalījums.

miljonos EUR	1. cet 2020	1. cet 2021	% izmaiņa
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	[0,2]	[1,4]	600,0%
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	0,5	0,2	-60,0%
Kopā uzņēmumu ienākuma nodoklis	0,3	(1,2)	-500,0%

Perioda peļņa

Grupas peļņa šajā periodā bija EUR 3,6 miljoni [3M 2020: zaudējumi EUR 2,5 miljoni].

Ne-SFPS rādītāji – EBITDA

miljonos EUR	1. cet 2020	1. cet 2021	% izmaiņa
Perioda peļņa	[2,5]	3,5	-240,0%
Uzkrājumi nodokļiem	[0,3]	1,2	-500,0%
Procentu izmaksas	6,5	7,2	10,8%
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	1,4	1,8	28,6%
Zaudējumi no valūtas kursa svārstībām / [Peļņa]	3,7	[0,1]	-102,7%
EBITDA	8,8	13,6	54,5%

Konsolidēta saīsinātā bilance

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

Aktīvi [miljonos EUR]	31 Dec. 2020	31 Mar. 2021
Nemateriālie ieguldījumi	14,8	15,6
Pamatlīdzekļi	10,0	9,8
Debitoru prasības par izsniegtajiem līzīngā aizdevumiem, aizdevumiem klientiem un lietotu auto nomu	201,7	200,2
Atliktais nodoklis	2,9	2,5
Krājumi	1,6	1,8
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	2,1	1,2
Citi debitori	26,5	23,0
Pārdošanai turētu meitas uzņēmumu aktīvi	-	7,4
Prasības pret saistītajām pusēm no meitas uzņēmumu pārdošanas	9,4	7,9
Prasības pret trešajām pusēm no meitas uzņēmumu pārdošanas	1,5	8,0
Nauda un naudas ekvivalenti	9,3	12,8
Kopā aktīvi	279,8	290,2

Pašu kapitāls un saistības [miljonos EUR]	31 Dec. 2020	31 Mar. 2021
Akciju vai daļu kapitāls [pamatkapitāls] un rezerves	1,3	1,3
Valūtas pārvērtēšanas rezerve	[2,3]	[1,8]
Nesadalīta peļņa	22,9	26,4
Mazākuma akcionāru daļa	0,5	0,5
Subordinētie aizņēmumi	12,1	17,4
Kopā pašu kapitāls	34,5	43,8
Aizņēmumi	224,4	221,0
Citas saistības	20,9	25,4
Kopā saistības	245,3	246,4
Kopā pašu kapitāls un saistības	279,8	290,2

Aktīvi

Grupas kopējie aktīvi pieauga par 3,7%, sasniedzot EUR 290,2 miljonus [2020. gada 31. decembrī: EUR 279,8 miljoni], lielākoties atspoguļojot pieaugumu patēriņa kredītēšanas portfeli.

Pamatlīdzekļi

Pamatlīdzekļi samazinājušies par 2,0%, sasniedzot EUR 9,8 miljonus [2020. gada 31. decembrī: EUR 10,0 miljoni]. Pamatlīdzekļu samazinājumu izraisīja galvenokārt lietošanas tiesību aktīva samazinājums pēc galvenā biroja platības optimizācijas.

Neto aizdevumu portfelis un lietotu auto nomas portfelis

Neto aizdevumu un lietotu auto nomas portfelis bija stabils, noturoties pie EUR 200,2 miljoniem [2020. gada 31. decembrī: EUR 201,7 miljoni], ieskaitot Ziemeļmaķedonijas un Kazahstānas biznesa līniju pārdošanu, kas izlīdzināja vispārējo pieaugumu citos tirgos.

Neto aizdevumu portfelis un lietotu auto nomas portfelis

miljonos EUR	31 Dec. 2020	Kopējā daļa [in %]	31 Mar. 2021	Kopējā daļa [in %]
Attīstītie tirgi ¹	131,7	65,3%	124,8	62,3%
Attīstības tirgi ²	22,2	11,0%	29,3	14,6%
Patēriņa kreditēšanas tirgi	38,6	19,1%	41,2	20,6%
Uz laiku apturētie tirgi ³	9,2	4,6%	4,9	2,4%
Kopā neto aizdevumu portfelis un lietotu auto nomas portfelis	201,7	100,0%	200,2	100,0%

¹ Attīstītie tirgi ir Latvija [ieskaitot lietoto auto nomas portfelī], Lietuva, Igaunija, Baltkrievija, Rumānija, Moldova, Gruzija un Armēnija

² Attīstības tirgi ir Uzbekistāna, Kenija, Uganda

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

Saskaņā ar stratēģiju efektīvizēt Mogo Finance izmaksu bāzi un struktūru, vadība 2020. gadā veica proaktīvu portfeļa optimizāciju, koncentrējoties uz visrentablākajiem tirgiem. Līdz ar to aizdevumu izsniegšana Albānijā, Bosnijā un Hercegovinā, kā arī Bulgārijā 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. 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 [in %]	31 Mar. 2021	Kopējā daļa [in %]
1. stadija ¹	122,1	82,3%	121,7	83,9%
2. stadija ²	14,1	9,5%	12,3	8,5%
3. stadija ³	12,2	8,2%	11,0	7,6%
Kopā neto portfelis	148,4	100%	145,0	100%
Ilgtermiņa nomas portfelis	14,7	9,0%	14,2	8,9%
Kopā neto aizdevumu portfelis un lietotu auto nomas portfelis	163,1		159,2	
Neto NPL koeficients⁴	8,2%		7,6%	
Vērtības samazinājuma seguma koeficients⁵	88,0%		92,9%	

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]

NPL apjoms samazinājās līdz 7,6% no kopējā neto aizdevumu portfeļa [2020. gada 31. decembrī: 8,2%].

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 [in %]	31 Mar. 2021	Kopējā daļa [in %]
1. stadija ¹	34,9	90,4%	37,8	92,2%
2. stadija ²	0,6	1,6%	0,9	2,2%
3. stadija ³	3,1	8,0%	2,3	5,6%
Kopā neto portfelis	38,6	100%	41,0	100%
Neto NPL koeficients⁴	8,1%		5,6%	
Vērtības samazinājuma seguma koeficients⁵	132,6%		158,8%	

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 27,0%, sasniedzot EUR 43,8 miljonus [2020. gada 31. decembrī: EUR 34,5 miljoni]. Kapitalizācijas rādītājs sasniedza 23,5% [2019. gada 31. decembrī: 18,4%], kas pārsniedz Eiroobligāciju līgumiskos nosacījumus.

Saistības

Grupsaistību summa palielinājās par 0,4%, sasniedzot EUR 246,4 miljonus [2020. gada 31. decembrī: EUR 245,3 miljoni].

Aizņēmumi

Šajā tabulā aizņēmumi un saistības sadalīti pa veidiem.

miljonos EUR	31 Dec. 2020	31 Mar. 2021
Aizņēmumi no kredītiestādēm	11,6	13,6
Latvijas obligācijas	24,1	29,0
Eiroobligācijas [neiekļaujot uzkrātos procentus]	96,3	97,3
Obligāciju iegādes izmaksas un uzkrātie procenti	1,7	[2,2]
Savstarpējās kredīvēšanas platformas piesaistīts finansējums	65,2	55,4
Aizņēmumi un saistības, kas iegūtas meitas uzņēmumu iegādes rezultātā	22,6	25,2
Parādi radniecīgajām sabiedrībām un aizņēmumi no nesaistītām pusēm	2,9	2,7
Aizņēmumi un saistības kopā	224,4	221,0

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 Rīga” 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 pārceļta 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	31 Mar. 2020	31 Mar. 2021
Peļņa pirms nodokļiem	(3,6)	4,9
Pamatdarbības neto naudas plūsma	(4,8)	3,8
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma	(6,3)	(2,1)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma	11,4	1,8
Izmaiņas naudas atlikumā	0,3	3,5
Naudas atlikums gada sākumā	8,6	9,3
Naudas atlikums gada beigās	8,9	12,8

Pamatdarbības neto ienākošā naudas plūsma bija EUR 3,8 miljoni [3M 2020: izejošā naudas plūsma EUR 4,8 miljoni]. Grupas neto izejošā naudas plūsma no ieguldīšanas darbībām sasniedza EUR [2,1] miljonus [3M 2020: EUR [6,3] miljoni].

Eiroobligāciju līgumisko nosacījumu izpilde

Kapitalizācijas rādītājs	31 Dec. 2020	31 Mar. 2021	Izmaiņas [in % p.]
Pašu kapitāls / Neto finanšu aizdevumi klientiem	18,4%	23,5%	5,1

Pelnītspējas rādītājs	31 Dec. 2020	31 Mar. 2021	Izmaiņas [in %]
Procentu seguma koeficients [Interest coverage ratio, ICR]	1,9	2,1	8%

miljonos EUR							
	Mintos aizņēmumu portfelis			Kopā neto aizdevumu portfelis un lietotu auto nomas portfelis			
	31 Dec. 2020	31 Mar. 2021	Izmaiņas [in %]	31 Dec. 2020	Kopējā daļa [in %]	31 Mar. 2021	Kopējā daļa [in %]
Armēnija ¹	3,1	1,0	-68%	10,0	6,1%	8,8	5,5%
Baltkrievija ¹	9,1	8,4	-8%	15,3	9,4%	16,0	10,1%
Igaunija ¹	7,4	6,1	-18%	12,9	7,9%	12,0	7,5%
Gruzija ¹	5,1	5,1	0%	11,9	7,3%	11,7	7,3%
Kenija ²	0,4	3,5	775%	12,8	7,8%	18,4	11,6%
Latvija ¹	13,6	7,6	-44%	26,6	16,3%	21,6	13,6%
Lietuva ¹	11,3	8,6	-24%	27,0	16,6%	25,6	16,1%
Moldova ¹	6,0	5,8	-3%	11,2	6,9%	11,1	7,0%
Rumānija ¹	9,7	10,6	9%	16,8	10,3%	18,2	11,4%
Uganda ²	0,0	0,0	0%	5,1	3,1%	6,2	3,9%
Uzbekistāna ²	0,0	0,0	0%	4,3	2,6%	4,7	3,0%
Uz laiku apturētie tirgi ³	1,9	0,2	-89%	9,2	5,6%	4,9	3,1%
Kopējais auto lizings un lietotu auto noma	667,6	56,9	-16%	163,1	124%	159,2	100%
Patēriņa kredītu tirgi	18,9	23,4	24%	38,6	24%	41,0	20,5%
Kopējais	86,5	80,3		201,7		200,2	

¹ Attīstītie tirgi ir Latvija [ieskaitot lietoto auto nomas portfelī], 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 un Albānija

Nesenākās norises

Regulatīvu izmaiņu nav

Kopš 2021. gada 31. marta būtiskas regulatīvas izmaiņas nav notikušas.

Notikumi pēc bilances datuma

No pārskata gada pēdējās dienas līdz šo neauditēto rezultātu publicēšanai par trīs mēnešu periodu, kurš beidzās 2021. gada 31. martā, 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 leņēmumu pārskats un naudas plūsmas pārskats

Konsolidētais finanšu stāvokļa pārskats – Aktīvi

miljonos EUR	31 Dec. 2020	31 Mar. 2021
Nemateriālā vērtība	6,6	6,6
Iekšēji radītie nemateriālie ieguldījumi	5,9	6,8
Citi nemateriālie ieguldījumi	2,3	2,2
Debitoru prasības par izsniegtajiem līzīngā aizdevumiem, aizdevumiem klientiem un lietotu auto nomu	201,7	200,2
Lietošanas tiesību aktīvi	7,5	7,3
Pārējie pamatlīdzekļi	2,1	2,1
Ieguldījums nomātajos pamatlīdzekļos	0,4	0,4
Prasības pret saistītajām pusēm no meitas uzņēmumu pārdošanas	9,4	7,9
Prasības pret trešajām pusēm no meitas uzņēmumu pārdošanas	1,5	8,0
Aizdevumi saistītām sabiedrībām	5,2	5,5
Citi ilgtermiņa finanšu ieguldījumi	2,7	2,8
Atliktā nodokļa aktīvs	2,9	2,5
Krājumi	1,6	1,8
Nākamo periodu izmaksas	1,9	2,1
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	0,5	2,7
Avansā samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	1,1	1,0
Citi debitori	5,7	8,9
Pārdošanai turētu meitas uzņēmumu aktīvi	9,4	7,4
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	2,1	1,2
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	9,3	12,8
Kopā aktīvi	279,8	290,2

Konsolidēts finanšu stāvokļa pārskats – Pašu kapitāls un Saistības

miljonos EUR	31 Dec. 2020	31 Mar. 2021
Pašu kapitāls		
Akciju vai daļu kapitāls (pamatkapitāls)	1,0	1,0
Nesadalīta peļņa	22,9	26,4
Valūtas pārvērtēšanas rezerve	[2,3]	[1,8]
Rezerves	0,3	0,3
Kopā uz Uzņēmuma īpašniekiem attiecināmais kapitāls	21,9	25,9
Mazākuma akcionāru daļa	0,5	0,5
Subordinētie aizņēmumi	12,1	17,4
Kopā pašu kapitāls	34,5	43,8
Kreditori		
Aizņēmumi	224,4	221,0
Uzkrājumi	0,4	0,4
No pircējiem saņemtie avansi un citi maksājumi	0,5	0,2
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	1,2	3,6
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	0,8	1,5
Nodokļi	2,0	3,2
Citi kreditori	8,6	8,6
Pārdošanai turētu meitas uzņēmumu saistības	3,9	3,9
Uzkrātās saistības	3,3	3,8
Citi īstermiņa kreditori	0,2	0,2
Kopā kreditori	245,3	246,4
Kopā pašu kapitāls un saistības	279,8	290,2

Konsolidētais ieņēmumu pārskats

miljonos EUR	1. cet 2020	1. cet 2021
Procentu ieņēmumi, kas aprēķināti, izmantojot faktiskās procentu likmes metodi	20,7	29,3
Procentu izmaksas, kas aprēķināti, izmantojot faktiskās procentu likmes metodi	[6,5]	[7,2]
Neto procentu ieņēmumi	14,2	22,1
ieņēmumi no maksām un komisijas naudām	1,0	1,8
ieņēmumi no nomas	1,5	1,7
Neto ieņēmumi kopā	16,7	25,6
Vērtības samazinājuma izmaksas	[5,8]	[6,5]
Ar savstarpējās kredītēšanas platformas pakalpojumiem saistītās izmaksas	[0,2]	[0,3]
Pārdošanas izmaksas	[1,0]	[1,3]
Administrācijas izmaksas	[8,8]	[12,3]
Pārējie saimnieciskas darbības ieņēmumi	-	[0,6]
Neto rezultāts no valūtas maiņas kursu atšķirībām	[3,7]	0,1
Peļņa pirms nodokļiem	(2,8)	4,7
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	[0,2]	[1,4]
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	0,5	0,2
Pārskata perioda peļņa pēc nodokļiem	(2,5)	3,5
Pārdošanai turētu uzņēmumu darbības rezultāts	-	0,2
Ārvalstīs notikušo darījumu finanšu informācijas pārvēršana uzrādīšanas valūtā	[0,2]	0,5
Kopā apvienotie ieņēmumi pārskata periodā	(2,7)	4,2
Kopā apvienotie ieņēmumi pārskata periodā bez valūtas kursu svārstībām	1,2	3,6

Konsolidētais naudas plūsmas pārskats

miljonos EUR	31 Mar. 2020	31 Mar. 2021
Pamatdarbības neto naudas plūsma		
Peļņa pirms nodokļiem	[3,6]	4,9
Korekcijas:		
Nolietojums un amortizācija	2,0	1,8
Procentu izdevumi	6,5	7,2
Procentu ieņēmumi	[20,7]	[29,3]
Zaudējumi no pamatlīdzekļu atsavināšanas	3,3	1,4
Vērtības samazinājuma izmaiņas	5,8	6,5
Zaudējumi no valūtas kursa svārstībām	4,0	0,4
Saimnieciskās darbības peļņa pirms apgrozāmā kapitāla izmaiņām	(2,7)	(7,1)
Krājumu atlikumu [pieaugums]/samazinājums	[0,1]	[0,2]
Debitoru parādu atlikumu [pieaugums]/samazinājums	[12,9]	[12,1]
Piegādātajiem maksājamo parādu atlikumu pieaugums/(samazinājums)	[1,7]	3,9
Bruto pamatdarbības naudas plūsma	(17,4)	(15,5)
Saņemtie procenti	20,4	28,6
Samaksātie procenti	[7,8]	[8,6]
Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem	-	[0,7]
Pamatdarbības neto naudas plūsma	(4,8)	3,8
Ieguldīšanas darbības naudas plūsma		
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	[1,0]	[2,3]
Nomas autoparka iegāde	[5,0]	[1,4]
Atmaksātie aizdevumi	0,1	1,6
Izsniegtie aizdevumi	[0,4]	-
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma	(6,3)	(2,1)
Finansēšanas darbības naudas plūsma		
Ieņēmumi no aizņēmumiem	60,0	145,1
Aizņēmumu atmaksa	[48,6]	[143,3]
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma	11,4	1,8
Izmaiņas naudas atlikumā	0,3	3,5
Naudas atlikums gada sākumā	8,6	9,3
Naudas atlikums gada beigās	8,9	12,8

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

Konsolidēts finanšu stāvokļa pārskats - Aktīvi, Pašu kapitāls un Saistības [AS "mogo" [konsolidēts]]

miljonos EUR	31 Dec. 2020	31 Mar. 2021
Aktīvi		
Debitoru prasības par izsniegtajiem aizdevumiem, aizdevumi klientiem un ilgtermiņu noma	26,2	21,5
Aizdevumi Mogo Finance S.A.	28,5	30,8
Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs	1,3	0,9
Grupās sabiedrību parādi	1,4	2,4
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	0,1	0,1
Citi debitori	0,7	1,0
Nākamo periodu izmaksas	0,1	0,1
Nauda un naudas ekvivalenti	0,2	0,3
Kopā aktīvi	58,5	57,1
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	2,3
Kopā pašu kapitāls	14,5	16,6
Kreditori		
Aizņēmumi	40,8	36,8
Citi uzkrājumi	2,4	2,0
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	0,1	0,1
Parādi radniecīgajām sabiedrībām	0,3	0,7
Nodokļi	0,1	0,3
Uzkrātās saistības	0,3	0,6
Kopā kreditori	44,0	40,5
Kopā pašu kapitāls un kreditori	58,5	57,1

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 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.

Eleving^{GROUP}

Skanstes iela 52,
Rīga, Latvija, LV-1013