

MOGO FINANCE PAZIŅO DEVIŅU MĒNEŠU NEAUDITĒTOS REZULTĀTUS PAR LAIKA PERIODU LĪDZ 2018. GADA 30. SEPTEMBRIM

Aizdevumu portfelis audzis par 38,8%, uzrādot spēcīgu sniegumu nobriedušos tirgos, papildus finansēšanas izmaksu optimizācija

BŪTISKĀKIE OPERATĪVIE UN STRATĒĢISKIE FOKUSI

- Būtisks pamatdarbības pieaugums, kas saistīts ar izsniegtajiem Grupas aizdevumiem, kas pieaudzis par aptuveni 75,5%, kas kopumā veido aptuveni EUR 93 miljonus (9M 2017.: aptuveni: EUR 53 miljoni), no kuriem 63 miljoni EUR izsniegti nobriedušos tirgos (9M 2017: EUR 43 miljoni)
- Konsolidētais aktīvo klientu skaits audzis aptuveni par 40,9% līdz vairāk nekā 62 000 (2017. gada 31. decembris: aptuveni 44 000)
- Jaunu darbību sākšana Albānijā, Baltkrievijā un Ukrainā, stabila izaugsme valstīs, kur darbība iesākās 2017. gadā: Bulgārijā, Rumānijā un Moldovā, - kur pieprasījumus pēc aizdevumiem vairumā gadījumu pārsniedza gaidīto
- Darbības Armēnijā, kas tika iegūtas pēc konsolidācijas 2018. gada augustā, jau sniedz ikmēneša peļņu
- Sekmīgi pabeigta iekšējā reģionālā restrukturizācija, lai nodrošinātu uzņēmējdarbības un izmaksu ziņā efektīvāku un mērķtiecīgāku darbību nākotnē
- Uzlabota pārvaldības efektivitāte, nošķirot automašīnu tirdzniecības pārvaldību no finansēšanas aktivitātēm

GALVENIE FINANŠU UN IZAUGSMES RĀDĪTĀJI

- Procentu un līdzīgi ieņēmumi ievērojami pārsniedz iepriekšējā gada periodu, pieaugot par 54,4% līdz EUR 41,7 miljoniem (9M 2017: EUR 27.0 miljoni)
- Harmonizētā EBITDA uzlabojās par 9,2%, pieaugot līdz EUR 16,6 miljoniem (9M 2017: EUR 15.2 miljoni), ar nozīmīgu ieguldījumu no nobriedušajām valstīm ar harmonizētu EBITDA EUR 20,1 miljonu (9M 2017: EUR 15.1 miljons)
- Finansēšanas izmaksu optimizācija līdz 11,2% 2018. gada 3. ceturksnī (6M 2018: 12.3%)
- Stabila aizdevumu portfeļa kvalitāte – NPL 14.5% (35+ kavējuma dienām) bruto portfelis ar nodrošinājuma segumu 88,4%
- Neliels vispārējo izmaksu pret ieņēmumu īpatsvara pieaugums līdz 32,4% (9M 2017: 28.1%), ko ietekmēja darbības uzsākšana jaunās valstīs un pabeigtā iekšējā restrukturizācija, ko daļēji veicināja uzlabotā tautsaimniecība nobriedušās valstīs ar izmaksu un ieņēmumu attiecību attiecības samazināšanos līdz 22,4% (9M 2017: 28.4%)
- Stabila kapitalizācijas attiecība, kas uzlabojās līdz 12,2% (2017. gada 31. decembris: 11.8%)

Nerevidēts konsolidētais finanšu pārskats par 9 mēnešu periodu, kas noslēdzās 2018. gada 30. septembrī

Edgars Egle, CEO (Izpilddirektors), Mogo Finance, komentēja:

"Šie pārliciecināmie finanšu rādītāji, kurus raksturo ieņēmumu pieaugums par 54.4%, uzlaboti kapitalizācijas rādītāji un samazinātas aizņemšanās izmaksas, atspoguļo Mogo Finance grupas pamatvērtības. Rezultāti galvenokārt ir pateicoties vecajiem tirgiem – Latvijai, Lietuvai, Igaunijai un Gruzijai, tomēr jābilst, ka esam tuvu brīdim, kad kopējo rezultātu ar peļņu papildinās 2017. un 2018. gados atvērtie tirgi.

Mēs turpināsim investēt cilvēkresursos, IT, riska vadībā un jaunajās valstīs, kas ir fundamentāls priekšnosacījums ilgtspējīgai, diversificētai un peļņu nesošai izaugsmei."

Pilns neauditētais deviņu mēnešu pārskats, kas beidzas 2018. gada 30. septembrī, ir pieejams [šeit](#).

KONFERENCES ZVANS:

Konferences zvans angļu valodā ar Grupas vadības komandu, lai apspriestu šos rezultātus ir paredzēts 2018. gada 23. oktobrī, plkst.17:00 CEST.

Lūdzam reģistrēties [šeit](#).

Prezentācija konferences zvanam būs pieejama [šeit](#), sākot no 2018.gada 23.oktobra, plkst. 9:00 CEST.

KONTAKTI:

Mogo Finance (CFO), e-pasts: maris.kreics@mogofinance.com

Māris Kreics +371 66 900 900

Aalto Capital, E-pasts: sven.pauly@aaltocapital.com

Sven Pauly +49 89 8986777 0

PAR MOGO FINANCE:

Mogo Finance ir viens no lielākajiem un visstraujāk augošajiem lietotu automašīnu finansēšanas uzņēmumiem Eiropā. Ieīncējot tirgus nišu lietotu automašīnu finansēšanā, kuru tradicionālie aizdevēji neapkalpo, Mogo Finance ir paplašinājusi savu darbību 12 valstīs, izsniedzot vairāk nekā EUR 320 miljonus un strādājot ar neto līzinga un nodrošināto aizdevumu portfeli, kas pārsniedz EUR 130 miljonus. Mogo piedāvā nodrošinātus aizdevumus līdz EUR 15 000 ar maksimālo atmaksas termiņu līdz 84 mēnešiem, padarot lietotu automašīnu finansēšanu procesu ērtu un pieejamu, gan klientiem, gan partneriem. Mogo reģionālais izvietojums un diversificētās ieņēmumu plūsmas padara Mogo unikālu salīdzinājumā ar konkurentiem.

Mogo Finance darbojas izmantojot savu filiāļu tīklu ar vairāk nekā 1 500 partneru atrašanās vietām un spēcīgu tiešsaistes klātbūtni. Šis apstāklis padara Mogo Finance par vadošo zīmolu lietotu automašīnu finansēšanā. Uzņēmums ir dibināts 2012. gadā ar galveno mītnes vietu Rīgā, Latvijā, un uz doto brīdi tā saimnieciskā darbība tiek veikta: Latvijā, Igaunijā, Lietuvā, Gruzijā, Polijā, Rumānijā, Bulgārijā, Moldovā, Albānijā, Baltkrievijā, Armēnijā un Ukrainā.

www.mogofinance.com

FINANŠU RĀDĪTĀJI

Peļņas vai zaudējumu pārskats

Zemāk redzamajā tabulā sniegts saīsināts konsolidētais peļņas vai zaudējumu pārskats par deviņiem mēnešiem, kas noslēdzās 2018. gada 30. septembrī un 2017. gada 30. septembrī.

(miljonos EUR)	9M 2017	9M 2018	% izmaiņa
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	27.0	41.7	54.4
Procentu izmaksas un tamlīdzīgas izmaksas	(6.5)	(12.5)	92.3
Bruto peļņa	20.5	29.2	42.4
Vērtības samazinājuma izmaksas	(5.1)	(13.3)	160.8
Saimnieciskās darbības izmaksas	(7.6)	(13.5)	77.6
Peļņa pirms nodokļiem	7.8	2.4	(69.2)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(0.4)	-	(100.0)
Peļņa pēc nodokļiem	7.4	2.4	(67.6)
Harmonizētā perioda peļņa pēc nodokļiem*	7.4	6.2	(16.2)
Harmonizētā perioda neto peļņa pēc nodokļiem (vecās valstis)	9.6	11.3	17.7
Harmonizētā perioda neto peļņa pēc nodokļiem (pārējās valstis)	(2.2)	(5.1)	131.8

*Neto peļņa, kas koriģēta par iekšējās restrukturizācijas izmaksām par HUB darbiniekiem 2018.gada pirmo deviņu mēnešu periodā.

Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi

(miljonos EUR vai %)	9M 2017	9M 2018	% izmaiņa
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	27.0	41.7	54.4
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi (vecās valstis)	26.1	35.2	34.9
Vidējais neto aizdevumu portfelis	80.5	116.1	44.2
Vidējā neto aizdevuma portfeļa ienesīgums	44.7%	47.9%	3.2p.

Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi šajā periodā bija EUR 41,7 miljoni, kas bija 54,4% pieaugums salīdzinājumā ar EUR 27,0 miljoniem deviņu mēnešu periodā, kas beidzās 2017. gada 30. septembrī. Tas atspoguļo vidējā neto aizdevumu portfeļa

Nerevidēts konsolidētais finanšu pārskats par 9 mēnešu periodu, kas noslēdzās 2018. gada 30. septembrī

pieaugumu par 44,2% no EUR 80,5 miljoniem līdz EUR 116,1 miljonam un mēreno pieaugumu portfeļa ienesīgumā no 44,7% līdz 47,9%.

Procentu izmaksas un līdzīgas izmaksas

Procentu izmaksas šajā periodā bija EUR 12,5 miljoni jeb 92,3% pieaugums salīdzinājumā ar EUR 6,5 miljoniem par deviņiem mēnešiem, kas noslēdzās 2017. gada 30. septembrī. Šo pieaugumu veidojis, galvenokārt, aizņēmumu atlikumu kāpums līdz EUR 137,5 miljoniem (EUR 96,6 miljoni 2017. gada 31. decembrī). 2018. gada 11. jūlijā Mogo Finance sekmīgi emitēja 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. Ar resursiem no EUR 2022 obligācijas imitācijas finansēšanas izmaksas tika optimizētas, samazinot analizētas finansējuma izmaksas līdz 11,2% 2018. gada 3. ceturksnī (6M 2018: 12.3%) – pie tam 2019. gadā tiek gaidīti tālāki uzlabojumi.

Vērtības samazinājuma izmaksas

Aizdevumu un debitoru parādu neto vērtības samazinājuma izmaksas šajā periodā bija EUR 13,3 miljoni salīdzinājumā ar EUR 5,1 miljonu deviņu mēnešu periodā, kas noslēdzās 2017. gada 30. septembrī. Vērtības samazinājuma zaudējumu pieaugumu galvenokārt noteica aizdevumu portfeļa pieaugums un nelielais ienākumus nenesošo aizdevumu (NPL) pieauguma īpatsvara pieaugums, ko galvenokārt noteica izaugsme nenobriedušajās valstīs. NPL attiecība saglabājās stabili 14,5% līmenī (35+DPD, nokavējuma dienas) no bruto portfeļa ar uzkrājumu seguma attiecību 88,4%.

Sākot ar 2018. gada 1. janvāri, Grupa ir ieviesusi 9. SFPS sagaidāmo zaudējumu metodoloģiju vērtības samazinājumu uzkrājumu veidošanai. Tagad vērtības samazinājumu uzkrājumi tiek veidoti agrākā aizdevuma dzīves cikla posmā.

Saimnieciskās darbības izmaksas

Tālāk redzamā tabula rāda Grupas saimnieciskās darbības kopējo izmaksu sadalījumu.

(miljonos EUR)	9M 2017	9M 2018	% izmaiņa
Atlīdzība par darbu	3.3	6.7	103.0
Mārketinga izmaksas	0.8	1.5	87.5
Biroja un filiāļu uzturēšanas izmaksas	0.8	1.3	62.5
Profesionālie pakalpojumi	0.4	0.8	100.0
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	0.4	0.5	25.0
Zaudējumi/ (ieņēmumi) no valūtas kursa svārstībām	0.4	(0.1)	(125.0)
Pārējie saimnieciskās darbības izdevumi	1.5	2.8	86.7
Kopējās saimnieciskās darbības izmaksas	7.6	13.5	77.6

Nerevidēts konsolidētais finanšu pārskats par 9 mēnešu periodu, kas noslēdzās 2018. gada 30. septembrī

Saimnieciskās darbības kopējās izmaksas šajā periodā bija EUR 13,5 miljoni jeb 77,6% pieaugums salīdzinājumā ar EUR 7,6 miljoniem deviņu mēnešu periodā, kas noslēdzās 2017. gada 30. septembrī.

Darbinieku atlīdzība veidoja 49,6% no kopējām saimnieciskās darbības izmaksām. EUR 1,2 miljoni saistīti ar iekšējo restrukturizāciju. Neņemot vērā restrukturizācijas izmaksas, darbinieku atlīdzības veidotu 44,7% no kopējām saimnieciskās darbības izmaksām.

Mārketinga efektivitāte saglabājas augsta ar faktiskajām izmaksām uz vienu aizdevumu EUR 38 apjomā. Deviņos 2018. un 2017. gada mēnešos mārketinga izdevumi veidoja attiecīgi 3,6% un 3,0%.

Nelielo pieaugumu kopējo izmaksu un ieņēmumu attiecības ziņā līdz 32,4% (9M 2017: 28.1%) radīja darbības uzsākšana jaunās valstīs un veiktā iekšējā restrukturizācija, kamēr to daļēji mazināja lielāki efektivitātes guvumi nobriedušajās valstīs ar izmaksu un ieņēmumu attiecības samazināšanos līdz 22,4% (9M 2017: 28.4%).

Peļņa pirms nodokļiem

Konsolidētā peļņa pirms nodokļu nomaksas periodā bija EUR 2,4 miljoni (harmonizētā peļņa pirms nodokļiem bija EUR 6,2 miljoni) salīdzinājumā ar EUR 7,8 miljoniem deviņu mēnešu periodā, kas noslēdzās 2017. gada 30. septembrī.

Uzņēmuma ienākuma nodoklis

Tālāk redzamajā tabulā redzams Grupas uzņēmuma ienākuma nodokļa sadalījums.

(miljonos EUR)	9M 2017	9M 2018	% izmaiņa
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	0.8	0.6	(25.0)
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(0.4)	(0.6)	50.0
Kopā uzņēmumu ienākuma nodoklis	0.4	-	(100.0)

Perioda peļņa

Iepriekš minēto iemeslu dēļ Grupas peļņa šajā periodā bija EUR 2,4 miljoni (harmonizētā peļņa bija EUR 6,2 miljoni) salīdzinājumā ar EUR 7,4 miljoniem deviņu mēnešu periodā, kas noslēdzās 2017. gada 30. septembrī.

Ne-SFPS rādītāji – EBITDA un harmonizētā EBITDA

(miljonos EUR)	9M 2017	9M 2018	% izmaiņa
Pārskata perioda neto peļņa pēc nodokļiem	7.4	2.4	(67.6)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	0.4	-	(100.0)
Procentu izmaksas un tamlīdzīgas izmaksas	6.5	12.6	93.8
Zaudējumi/ (ieņēmumi) no valūtas kursa svārstībām	0.5	(0.1)	(120.0)
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	0.4	0.5	25.0

Nerevidēts konsolidētais finanšu pārskats par 9 mēnešu periodu, kas noslēdzās 2018. gada 30. septembrī

EBITDA	15.2	15.4	1.3
EBITDA harmonizēta*	15.2	16.6	9.2

*EBITDA kas koriģēta par iekšējās restrukturizācijas izmaksām par HUB darbiniekiem 2018.gada pirmo deviņu mēnešu periodā.

Bilance

Šajā tabulā redzams Grupas saīsinātā konsolidētā finanšu stāvokļa pārskats.

(miljonos EUR)	31 Dec. 2017	30 Sep. 2018
Nemateriālie ieguldījumi	2.7	3.2
Pamatlīdzekļi	0.4	0.9
Debitoru prasības par izsniegtajiem aizdevumiem	96.0	132.3
Aizdevumi klientiem	1.2	2.6
Atliktais nodoklis	0.2	0.8
Gatavie ražojumi un preces pārdošanai	0.8	1.9
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	2.2	1.5
Citi debitori	3.8	8.9
Nauda un naudas ekvivalenti	5.2	6.5
Kopā aktīvi	112.5	158.6

(miljonos EUR)	31 Dec. 2017	30 Sep. 2018
Akciju vai daļu kapitāls (pamatkapitāls) un rezerves	0.1	0.1
Valūtas pārvērtēšanas rezerve	(0.5)	(0.4)
Nesadalītā peļņa	11.5	13.8
Mazākuma akcionāru daļa	0.4	0.4
Subordinētais aizņēmums	-	2.5
Kopā pašu kapitāls	11.5	16.4
Aizņēmumi	96.6	137.5
Citas saistības	4.4	4.7
Kopā saistības	101.0	142.2
Kopā saistības un pašu kapitāls	112.5	158.6

Nerevidēts konsolidētais finanšu pārskats par 9 mēnešu periodu, kas noslēdzās 2018. gada 30. septembrī

Aktīvi

Grupas kopējie aktīvi EUR 158,6 miljonu vērtībā 2018. gada 30. septembrī pieauguši par 41,0% salīdzinājumā ar EUR 112,5 miljoniem 2017. gada 31. decembrī. Aktīvu pieaugums atspoguļo galvenokārt neto aizdevumu portfeļa pieaugumu.

Aizdevumu portfelis

2018. gada 30. septembrī Grupas neto aizdevumu portfeļa vērtība vienāda ar EUR 134,9 miljoniem salīdzinājumā ar EUR 97,2 miljoniem 2017. gada 31. decembrī, kas nozīmēja pieaugumu EUR 37,7 miljonu jeb 38,8% apmērā.

(miljonos EUR)

Neto portfelis				
	31 Dec. 2017	Kopējā daļa (%)	30 Sep. 2018	Kopējā daļa (%)
Nobriedušie tirgi ¹	83.2	85.6	100.2	74.3
Vidējā līmeņa tirgi ²	14.0	14.4	33.3	24.7
Jaunie tirgi ³	0.0	0.0	1.4	1.0
Kopā neto portfelis	97.2	100.0	134.9	100.0

Aizdevumu portfelis nobriedušajās un pelnošajās valstīs bija EUR 100,2 miljoni, kas nozīmē kāpumu par EUR 17,0 jeb 20,4% kopš 2017.gada 31. decembra.

Šajā tabulā sniegta Grupas bruto aizdevumu portfeļa klasifikācija kavējumu grupās, kā arī kopējā vērtības samazinājuma seguma informācija.

(miljonos EUR)

Bruto portfelis				
	31 Dec. 2017	Kopējā daļa (%)	30 Sep. 2018	Kopējā daļa (%)
Nav kavēts	79.1	71.6	106.0	68.5
Kavēts 1 - 10 dienas	9.4	8.5	13.6	8.8
Kavēts 11 - 30 dienas	9.6	8.7	11.7	7.5
Kavēts 31 - 34 dienas	1.0	0.9	1.1	0.7

¹ Nobriedušie tirgi ir Latvija, Lietuva, Igaunija un Gruzija

² Vidējā līmeņa tirgi ir Bulgārija, Armēnija, Rumānija, Polija un Moldova

³ Jaunie tirgi ir Baltkrievija, Albānija un Ukraina

Nerevidēts konsolidētais finanšu pārskats par 9 mēnešu periodu, kas noslēdzās 2018. gada 30. septembrī

Kavēts vairāk kā 35 dienas	11.4	10.3	22.5	14.5
Kopā bruto portfelis	110.6	100.0	154.8	100.0
NPL koeficients	10%		14%	
Vērtības samazinājuma seguma koeficients	83%		88%	

lenākumus nenesošo aizdevumu (NPL) daļa bruto aizdevumu portfelī ir nedaudz pieaugusi, tāpat pieaugusi arī kopējā vērtības samazinājuma seguma attiecība. Tas atbilst Grupas peļņas maksimizācijas stratēģijai nobriedušās valstīs ar uzlabotu izsniegšanas politikas pieeju, kā arī jaunajās un vidējā līmeņa valstīs, kurās notiek izvērtējuma (*scoring*) modeļu tālāka uzlabošana.

Pašu kapitāls

Kopējā pašu kapitāla summa ir EUR 16,4 miljoni, kas ietver EUR 4,9 miljoniem jeb 42,6% pieaugumu salīdzinājumā ar 2017. gada 31. decembri.

Tas saistīts ar šajā periodā gūto Grupas peļņu un akcionāru ieguldījumu subordinēta aizņēmuma veidā.

Kapitalizācijas rādītājs 2018. gada 30. septembrī bija 12,2% (11,8% 2017. gada 31. decembrī), droši izpildot eiroobligāciju līgumiskos nosacījumus.

Saistības

Grupas saistību summa ir EUR 142,2 miljoni 2018. gada 30. septembrī salīdzinājumā ar EUR 101,0 miljonu 2017. gada 31. decembrī, kas nozīmēja pieaugumu par EUR 41,2 miljoniem, ko rada galvenokārt aizdevumu un aizņēmumu pieaugums.

Aizņēmumi

Šajā tabulā aizņēmumi sadalīti pa veidiem.

(miljonos EUR)	31 Dec. 2017	30 Sep. 2018
Aizņēmumi no radniecīgajām pusēm	5.8	-
Aizņēmumi no nesaistītajiem uzņēmumiem	12.5	-
Aizņēmumi no kredītiestādēm	-	8.3
Latvijas obligācijas	26.9	27.5
Eiroobligācijas	-	50.0
Obligāciju iegādes izmaksas un uzkrātie procenti	(0.3)	(2.0)
Savstarpējās kreditēšanas platformās piesaistīts finansējums	51.7	53.7
Aizņēmumi un saistības kopā	96.6	137.5

Aizņēmumi no bankām veido aizņēmumi, ko Mogo Armēnija ņemusi no vietējās bankas. Aizņēmumi denominēti vietējā valūtā, tādējādi pilnībā izslēdzot ārvalstu valūtas risku

Nerevidēts konsolidētais finanšu pārskats par 9 mēnešu periodu, kas noslēdzās 2018. gada 30. septembrī

Grupai, ar procentu likmi 12,0% un atmaksas termiņu 2020. gada novembrī. Mogo Gruzijas ņemtais aizņēmums 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 obligācijas, ar kuru starpniecību tas var piesaistīt līdz EUR 20 miljoniem. Šīs obligāciju laidiena nav nodrošināts. Parādzīmes izlaistas to sākotnējā vērtībā ar termiņu septiņi gadi un fiksētu kuponu 10,0% vērtībā gadā, ar ikmēneša atlikto apmaksu. 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. Šīs obligācijas laidiena nav nodrošināts. Parādzīmes izlaistas to sākotnējā vērtībā ar termiņu trīs gadi un četri mēneši un fiksētu kuponu 10,0% vērtībā gadā, ar ikmēneša atlikto apmaksu. Obligācijas ir reģistrētas First North NASDAQ OMX Baltic un ir "privāti emitēti vērtspapīri".

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. Obligācijas termiņš ir 2022. gada jūlijs.

Ar ieņēmumiem no minētā obligāciju laidiena Grupa ir pilnībā atmaksājusi EUR 12,5 miljonu lielo mezonīna aizdevumu no Bonriki Holdings Limited. Šim mezonīna aizdevumam bija noteikta gada procentu likme 12,5%, tādējādi samazinot aizņēmumu izmaksu līmeni par 3 procentu punktiem.

Ieņēmumi no eiroobligāciju laidiena arī tika izmantoti, lai pilnībā atmaksātu 2,5 miljonu un EUR 2,5 miljonu lielo aizdevumu mehānismus no attiecīgi IN Finance SIA un IVN Finance SIA ar gada procentu likmi 12,0%, tādējādi samazinot aizņēmumu izmaksu līmeni par 2,5% procentu punktiem.

Resursi no eiroobligāciju emisijas tika izmantoti arī, lai sekmīgi samazinātu vidējās izmaksas, ko rada aizņēmumi kredītēšanas platformās. Vidējā aizņēmuma likme kredītēšanas platformās 2018. gada 30. septembrī bija 11,2% salīdzinājumā ar 12,6% 2017. gada 31. decembrī. Aizņēmumiem no kredītēšanas platformām ir tādi paši atmaksas profili kā piesaistītajiem izsniegtajiem aizdevumiem, tādējādi nodrošinot Grupai perfektu aktīvu un pasīvu termiņu atbilstību.

Ārpusbilances saistības

Grupai nav nozīmīgu ārpusbilances saistību.

Nerevidēts konsolidētais finanšu pārskats par 9 mēnešu periodu, kas noslēdzās 2018. gada 30. septembrī

Saīsinātais konsolidētais naudas plūsmu pārskats

(miljonos EUR)	9M 2017	9M 2018
Pamatdarbības naudas plūsma		
Pārskata perioda peļņa pirms nodokļiem	7.8	2.4
Korekcijas:		
Nolietojums un amortizācija	0.5	0.6
Procentu izdevumi	5.4	13.8
Procentu ieņēmumi	-	-
Zaudējumi no pamatlīdzekļu izslēgšanas	(0.1)	-
Uzkrājumu vērtības samazinājumam izmaiņas	5.1	13.3
Zaudējumi/ (ieņēmumi) no valūtas kursa svārstībām	(0.2)	(0.0)
Saimnieciskās darbības peļņa pirms apgrozāmā kapitāla izmaiņām	18.5	30.1
Krājumu atlikumu pieaugums	(0.2)	(1.1)
Piegādātājiem maksājamo parādu atlikumu pieaugums/(samazinājums)	(0.3)	0.7
Saimnieciskās darbības naudas plūsma pirms debitoru parādu izmaiņām	18.0	29.7
Debitoru parādu atlikumu (pieaugums)/ samazinājums	(25.7)	(55.4)
Bruto pamatdarbības naudas plūsma	(7.7)	(25.7)
Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem	(0.6)	(1.1)
Pamatdarbības neto naudas plūsma	(8.3)	(26.8)
Ieguldīšanas darbības naudas plūsma		
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	(0.4)	(1.5)
Atmaksātie aizdevumi	0.2	-
Izsniegtie aizdevumi	(0.4)	-
Saņemtie procenti	-	-
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma	(0.6)	(1.5)
Finansēšanas darbības naudas plūsma		
Akciju uzcenojuma atmaksa	(5.9)	-
Saņemtie aizņēmumi	21.1	45.4
Aizņēmumu izlaides izmaksas	(0.1)	(6.0)
Samaksātie procenti	(5.1)	(9.8)
Samaksātās dividendes mazākuma akcionāriem	-	-
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma	10.0	29.6
Naudas un tās ekvivalentu maiņas kursa ietekme	-	-
Pārskata perioda neto naudas plūsma	1.1	1.3
Naudas un tās ekvivalentu atlikums pārskata perioda sākumā	2.2	5.2
Naudas un tās ekvivalentu atlikums pārskata perioda beigās	3.3	6.5

Nerevidēts konsolidētais finanšu pārskats par 9 mēnešu periodu, kas noslēdzās 2018. gada 30. septembrī

Grupas pamatdarbības naudas plūsma pirms izmaiņām aizdevumu portfeli bija EUR 29,7 miljoni salīdzinājumā ar EUR 18,0 miljoniem tajā pašā periodā pagājušajā gadā. Neto pamatdarbības naudas plūsma šajā periodā bija EUR (26,8) miljoni salīdzinājumā ar EUR (8,3) miljoniem tajā pašā periodā pagājušajā gadā, ko noteica galvenokārt ar lielāku aizdevuma portfeļa pieaugumu saistītais debitoru parādu pieaugums. Grupas naudas plūsmas no finansēšanas aktivitātēm EUR 29,6 miljonu apmērā atspoguļo ieņēmumus no jaunās EUR 2022 eiroobligācijas emisijas salīdzinājumā ar EUR 10,0 miljoniem tajā pašā periodā pagājušajā gadā.

Nerevidēts konsolidētais finanšu pārskats par 9 mēnešu periodu, kas noslēdzās 2018. gada 30. septembrī

Eiroobligāciju līgumisko nosacījumu izpilde

Kapitalizācijas rādītājs (%)	31 Dec. 2017	30 Sep. 2018	Izmaiņa (% p.)
Pašu kapitāls/ Neto portfelis	11.8%	12.2%	0.4 p.
Harmonizēts pašu kapitāls/ Neto portfelis	11.8%	15.0%	3.2 p.

Pelnītspējas rādītāji	2017	01.10.2017-30.09.2018	Izmaiņa (% p.)
Procentu seguma koeficients	2.22x	1.36x	(0.9)
Harmonizēts procentu seguma koeficients	2.22x	1.80x	(0.4)

(miljonos EUR)

	Mintos aizņēmumu portfelis			Neto portfelis			
	31 Dec. 2017	30 Sep. 2018	Izmaiņa (%)	31 Dec. 2017	Kopējā daļa (%)	30 Sep. 2018	Kopējā daļa (%)
Albānija***	-	-	-	-	-	0.6	0.4
Armēnija**	-	-	-	-	-	7.7	5.7
Bulgārija**	2.0	4.4	120.0	2.6	2.7	8.5	6.3
Baltkrievija***	-	-	-	-	-	0.8	0.6
Igaunija*	12.0	10.2	(15.0)	16.3	16.8	18.1	13.4
Gruzija*	-	4.1	-	15.5	15.9	20.9	15.5
Lietuva*	15.0	11.5	(23.3)	19.5	20.1	23.6	17.5
Latvija*	16.0	16.3	1.9	31.9	32.8	37.6	27.9
Moldova**	-	1.5	100.0	1.6	1.6	4.2	3.1
Polija**	4.0	2.5	(37.5)	6.4	6.6	5.8	4.3
Rumānija**	3.0	3.5	16.7	3.4	3.5	7.1	5.3
Ukraina***	-	-	-	-	-	-	-
Kopā	52.0	54.1	4.0	97.2	100.0	134.9	100.0

* Nobriedušie tirgi ir Latvija, Lietuva, Igaunija un Gruzija

** Nobriedušie tirgi ir Latvija, Lietuva, Igaunija un Gruzija

*** Jaunie tirgi ir Baltkrievija, Albānija un Ukraina

Nesenākās norises

Iegādes un atsavināšana

2018. gada 1. augustā Grupa iegādājās Mogo Universal Credit Organization LLC (Mogo Armēnija), kas ir Armēnijā izveidots uzņēmums, kas sākotnēji pastāvēja ārpus Grupas.

2018. gada 1. oktobrī tika parakstīts daļu iegādes līgums, lai iegūtu Mogo Maķedonija, kas ir Maķedonijā izveidots uzņēmums, kas sākotnēji pastāvēja ārpus Grupas.

Vadības izmaiņas

2018. gada 25. jūlijā savus amatus atstāja direktores Caroline Goergen, Inna Horner un Liviu Rusu, lai turpmāk pievērstos citām interesēm, lēmumam stājoties spēkā tajā pašā dienā. 2018. gad 25. jūlijā direktoru valdei pievienojās Māris Kreics, Sebastian Koller un Daniela Roca, kuru pilnvaru termiņš ir Mogo Finance kopsapulces diena 2022. gadā.

Regulatīvas izmaiņas

Latvija: 2018. gada 16. oktobrī Latvijas Republikas Prezidents izsludināja grozījumus Patērētāju tiesību aizsardzības likumā. Pieņemtie grozījumi nosaka kredītu kopējo izmaksu ierobežojumus un ievieš ierobežojumus finanšu pakalpojumu mārketingā. Minētie grozījumi stāsies spēkā 2019. gada 1. jūlijā.

Gruzijas parlaments pirmajā lasījumā ir apstiprinājis likumprojektu, kas paredz grozījumus Civillikumā un varētu izpausties kā līzings līgumu pakļaušanu gada procentu likmes (APR) ierobežojumam 50% apmērā. Nav prognozējams, vai un kad šādi grozījumi varētu stāties spēkā.

Saskaņā ar vadības aplēsēm Mogo Finance varēs turpināt savu sekmīgo darbību Gruzijā un Latvijā, saglabājot savu pašreizējo produktu piedāvājumu un ievērojot grozīto likumu ierobežojumus.

Citas regulatīvas izmaiņas kopš 2018. gada 30. jūnija nav notikušas.

Nerevidēts konsolidētais finanšu pārskats par 9 mēnešu periodu, kas noslēdzās 2018. gada 30. septembrī

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

Peļņas vai zaudējumu aprēķins un apvienotais ienākumu pārskats

(miljonos EUR)	9M 2017	9M 2018
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	9.4	13.0
Procentu izmaksas un tamlīdzīgas izmaksas	(1.9)	(4.9)
Bruto peļņa	7.6	8.1
Vērtības samazinājuma izmaksas	(0.6)	(2.5)
Zaudējumi no debitoru prasību cedēšanas	(1.1)	(1.5)
Pārdošanas izmaksas	(0.3)	(0.5)
Administrācijas izmaksas	(2.5)	(3.9)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	0.0	0.0
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	(0.0)	(0.0)
Pārējie procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	0.2	2.0
Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas	(0.0)	(0.0)
Peļņa pirms nodokļiem	3.3	1.7
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(0.5)	(0.0)
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	0.1	-
Pārskata perioda peļņa un apvienotie ienākumi	2.9	1.7

Nerevidēts konsolidētais finanšu pārskats par 9 mēnešu periodu, kas noslēdzās 2018. gada 30. septembrī

Finanšu stāvokļa pārskats – Aktīvi

(miljonos EUR)	31 Dec. 2017	30 Sep. 2018
ILGTERMIŅA IEGULDĪJUMI		
Nemateriālie ieguldījumi		
Citi nemateriālie ieguldījumi	1.2	0.0
Kopā nemateriālie ieguldījumi	1.2	0.0
Pamatlīdzekļi		
Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs	0.1	0.1
Kopā pamatlīdzekļi	0.1	0.1
Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi		
No finanšu nomas izrietošās prasības	22.8	24.3
Kredīti un izsniegtie avansi	0.6	1.2
Aizdevumi radniecīgajām sabiedrībām	17.9	13.5
Citas ilgtermiņa prasības no radniecīgajām sabiedrībām	0.0	0.4
Kopā ilgtermiņa finanšu ieguldījumi	41.3	39.5
KOPĀ ILGTERMIŅA IEGULDĪJUMI	42.6	39.6
APGROZĀMIE LĪDZEKĻI		
Krājumi		
Gatavie ražojumi un preces pārdošanai	0.3	0.0
Kopā krājumi	0.3	0.0
Debitori		
No finanšu nomas izrietošās prasības	7.9	10.9
Kredīti un izsniegtie avansi	0.5	1.3
Radniecīgo sabiedrību parādi	0.2	3.1
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	0.4	0.2
Citi debitori	1.6	0.9
Nākamo periodu izmaksas	0.2	0.8
UIN avansi	-	0.1
Kopā debitori	10.7	17.2
Nauda un naudas ekvivalenti	0.7	0.7
KOPĀ APGROZĀMIE LĪDZEKĻI	11.7	17.9
KOPĀ AKTĪVI	54.3	57.5

Nerevidēts konsolidētais finanšu pārskats par 9 mēnešu periodu, kas noslēdzās 2018. gada 30. septembrī

Finanšu stāvokļa pārskats – Pašu kapitāls un Kreditori

(miljonos EUR)	31 Dec. 2017	30 Sep. 2018
PAŠU KAPITĀLS		
Akciju vai daļu kapitāls (pamatkapitāls)	5.0	5.0
Nesadalītā peļņa:		
iepriekšējo gadu peļņa	1.3	2.8
pārskata perioda peļņa	3.6	1.7
KOPĀ PAŠU KAPITĀLS	9.9	9.4
KREDITORI		
UZKRĀJUMI		
Citi uzkrājumi	0.4	0.4
Kopā uzkrājumi	0.4	0.4
Ilgtermiņa kreditori		
Ilgtermiņa aizņēmumi	39.3	43.0
Kopā ilgtermiņa kreditori	39.3	43.0
Īstermiņa kreditori		
Īstermiņa aizņēmumi	3.4	3.3
No pircējiem saņemtie avansi	0.3	0.4
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	0.2	0.4
Parādi radniecīgajām sabiedrībām	0.0	0.1
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	0.4	-
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	0.1	0.1
Uzkrātās saistības	0.5	0.5
Kopā īstermiņa kreditori	4.8	4.7
KOPĀ KREDITORI	44.1	47.7
KOPĀ PAŠU KAPITĀLS UN KREDITORI	54.3	57.5

SVARĪGA INFORMĀCIJA

Šeit sniegtā informācija nav paredzēta pilnīgai vai daļējai, tiešai vai netiešai izpaušana, 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, kurā 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 informētiem 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 īpašuma vai labā, izņemot gadījumus, kad piemērojams izņēmums saskaņā ar Vērtspapīru likumu vai uz darījumu neattiecas Vērtspapīru likuma prasības par reģistrāciju.

Šis paziņojums ir reklāmas materiāls, un tas ir paredzēts kā sākotnēja informācija par Emitenta gaidāmo vērtspapīru piedāvājumu, lai izpētītu vispārēju ieguldītāju interesi. Šis dokuments nav prospekts Direktīvas 2003/71/EK ("Prospektu direktīva") tās aktuālajā redakcijā 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 (the "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 vienošanās parakstīties, iegādāties vai citādi iegūt šādus vērtspapīrus tiks realizēts tikai ar Attiecīgajām personām. Jebkura persona, kas nav Attiecīgā persona, nedrīkst rīkoties vai balstīties uz šo paziņojumu vai tā saturu.

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.