

MOGO FINANCE PAZIŅO NEAUDITĒTOS REZULTĀTUS PAR 12 MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2018. GADA 31. DECEMBRĪ

Investīcijas tālākam rentabilitātes pieaugumam, vienlaikus ar katru ceturksni uzlabojot darbību.

BŪTISKĀKIE OPERATĪVIE UN STRATĒĢISKIE FOKUSI

- Ievērojams Grupas izsniegto aizdevumu pieaugums par 46,5 % kopā sasniedzot EUR 121,5 miljonus (12M 2017: EUR 82,9 miljoni), no kuriem EUR 88,4 miljonus nobriedušos tirgos (12M 2017: EUR 66,0 miljoni).
- Ievērojami – par apmēram 47,7 % – audzis kopējais aktīvo klientu skaits, pārsniedzot 65 000 (2017. gada 31. decembris – apmēram 44 000).
- Armēnija, uzrādot peļņu gada griezumā, no vidējā līmeņa valsts ir kļuvusi par nobriedušo tirgu.
- Patēriņa aizdevumu produkts Baltijas reģionā tiek izmantots kā klientu noturēšanas un izsniegto aizdevumu apjomu palielināšanai instruments.
- Lietoto transportlīdzekļu nomas bizness papildina esošo līzinga un atgriezeniskā līzinga produktu piedāvājumu, tādējādi sekmējot tālāko produktu portfeļa diversifikāciju.
- Stratēģiskās investīcijas ir sekmējušas rentabilitātes rādītāju pieaugumu ceturkšņu griezumā 2018. gada laikā.
 - Ievērojams procentu un tamlīdzīgu ieņēmumu pieaugums par 9,2 % 4. ceturksnī sasniedzot EUR 16,7 miljonus (3. ceturksnis: EUR 15,3 miljoni; 2. ceturksnis: EUR 14,0 miljoni; 1. ceturksnis: EUR 12,4 miljoni).
 - Stabils neto procentu ienākumu pieaugums par 14,0% sasniedzot EUR 12,2 miljonus 4. ceturksnī (3. ceturksnis: EUR 10,7 miljoni, 2. ceturksnis: EUR 9,7 miljoni, 1. ceturksnis: EUR 8,8 miljoni).
 - Ievērojams bruto peļņas uzlabojums par 18,7 % sasniedzot 7,6 miljonus 4. ceturksnī (3. ceturksnis: EUR 6,4 miljoni, 2. ceturksnis: EUR 5,4 miljoni, 1. ceturksnis: EUR 4,1 miljons).

GALVENIE FINANŠU UN IZAUGSMES RĀDĪTĀJI

- Procentu un tamlīdzīgi ieņēmumi ievērojami pieauguši par 52,1% sasniedzot EUR 58,4 miljonus (12M 2017: EUR 38,4 miljoni).
- Straujš neto procentu ieņēmumu pieaugums par 42,8% sasniedzot EUR 41,4 miljonus (12M 2017: EUR 29,0 miljoni).
- Ievērojami uzlabojusies koriģētā EBITDA par 12,1% sasniedzot EUR 23,2 miljonus (12M 2017: EUR 20,7 miljoni), no kuras ievērojamu daļu veido nobriedušās valstis, kurās koriģētā EBITDA sasniedz EUR 28,5 miljonus (12M 2017: EUR 23,0 miljoni).
- Nepārprotama finansēšanas izmaksu optimizācija līdz 11,4% (12M 2017: 13,2%).
- Neliels pieaugums – līdz 35,6% (12M 2017: 27,9%) izmaksu pret ieņēmumu īpatsvarā, ko ietekmēja darbības uzsākšana jaunajās valstīs kā arī izmaksas saistītas ar iekšējo reģionu izveidi; to lielā mērā kompensē rentabilitāte

nobriedušajās valstīs, kur izmaksu pret ieņēmumu īpatsvars samazinājies līdz 18,2% (12M 2017: 24,6%).

- Stabila kapitalizācijas attiecība: 11,5% (2018. gada 31. decembris: 11,8%).

Mogo Finance izpilddirektors Modestas Sudnius komentēja:

“Mūsu pārlicinošie 2018. gada rezultāti ar 52,1% ieņēmumu pieaugumu un ik ceturksni uzlabotajiem izaugsmes rādītājiem ir pamatā mūsu lēmumiem investēt turpmākajā rentabilitātes celšanā. Stabilais kapitalizācijas līmenis un nepārprotami optimizētās finansēšanas izmaksas veido stipru pamatu tam, lai Mogo Finance Grupa varētu virzīt nākamajā līmenī gan tās valstis, kur darbība nesen uzsākta, gan tās, kas pieder pie mūsu vidējās grupas valstīm, saglabājot stabilas rentabilitātes prognozes gadu no gada.

Daudzveidīgais produktu portfelis, labi nokomplektētas komandas un efektīva komunikācijas apmaiņa starp reģioniem un valstīm palīdzēs saglabāt nemainīgu izaugsmi nobriedušajās valstīs un nodrošinās strauju darbības izcilības celšanu jaunajās un vidējās grupas valstīs.”

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

KONFERENCES ZVANS:

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

Lūdzam reģistrēties šeit: <http://emea.directeventreg.com/registration/5997802>

PAR MOGO FINANCE:

Mogo Finance ir viens no lielākajiem un visstraujāk augošajiem lietotu automašīnu finansēšanas uzņēmumiem Eiropā. Mogo izmanto brīvu tirgus nišu lietotu automašīnu finansēšanā, kuru tradicionālie aizdevēji neapkalpo. Mogo Finance strādā 13 valstīs, izsniedzot aizdevumos vairāk nekā EUR 358 miljonus. Mogo apkalpo vairāk nekā EUR 140 miljonu finanšu līzingu un nodrošināto aizdevumu portfeli. Mogo piedāvā saviem klientiem nodrošinātos aizdevumus līdz EUR 15 000 ar maksimālo atmaksas termiņu līdz 84 mēnešiem, padarot lietotu automašīnu finansēšanu procesu ērtu un pieejamu gan klientiem, gan partneriem. Mogo reģionālais izvietojums un diversificētās ieņēmumu plūsmas padara Mogo unikālu salīdzinājumā ar konkurentiem.

Mogo Finance piedāvā savus produktus, izmantojot savu filiāļu tīklu un vairāk nekā 1 500 sadarbības partnerus visās valstīs kā arī tiešsaistē. Diversificēti produktu izplatīšanas kanāli padara Mogo Finance par vadošo zīmolu lietotu automašīnu finansēšanā. Uzņēmums ir dibināts 2012. gadā ar galveno mītnes vietu Rīgā, Latvijā, un veic saimniecisko darbību Latvijā, Igaunijā, Lietuvā, Gruzijā, Polijā, Rumānijā, Bulgārijā, Moldovā, Albānijā, Baltkrievijā, Armēnijā, Ukrainā un Uzbekistānā.

www.mogofinance.com

FINANŠU RĀDĪTĀJI

Peļņas vai zaudējumu pārskats

Zemāk redzamajā tabulā sniegts saīsināts konsolidētais peļņas vai zaudējumu pārskats par deviņiem mēnešiem, kas beidzas 2018. gada 31. decembrī un 2017. gada 31. decembrī.

(miljonos EUR)	2017	2018	% izmaiņa
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	38.4	58.4	52.1
Procentu izmaksas un tamlīdzīgas izmaksas	(9.4)	(17.0)	80.9
Neto procentu ieņēmumi	29.0	41.4	42.8
Vērtības samazinājuma izmaksas	(7.1)	(17.9)	152.1
Saimnieciskās darbības izmaksas	(11.9)	(20.2)	69.7
Peļņa pirms nodokļiem	10.0	3.3	(67.0)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(1.0)	(0.7)	(30.0)
Peļņa pēc nodokļiem	9.0	2.6	(71.1)
Koriģētā perioda peļņa pēc nodokļiem*	9.0	12.0	33.3
Koriģētā perioda neto peļņa pēc nodokļiem (nobriedušās valstis**)	12.4	17.6	41.9
Koriģētā perioda neto peļņa pēc nodokļiem (pārējās valstis)	(3.4)	(5.6)	64.7

* *Neto peļņa, kas koriģēta par iekšējās restrukturizācijas izmaksām par HUB darbiniekiem, par periodu, kas beidzās 2018. gada 31. decembrī.

** Nobriedušās valstis ir Latvija, Lietuva, Igaunija, kā arī Gruzija un Armēnija.

Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi

(miljonos EUR vai %)	2017	2018	% izmaiņa
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	38.4	58.4	52.1
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi (nobriedušās valstis)	36.2	48.8	34.8
Vidējais neto aizdevumu portfelis	80.5	118.8	47.5
Vidējais neto aizdevuma portfeļa ienesīgums	47.7	49.2	1.5

Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi šajā periodā bija EUR 58,4 miljoni, kas bija 51,2% pieaugums salīdzinājumā ar EUR 38,4 miljoniem finanšu gadā, kas beidzās 2017. gada 31. decembrī. Tas atspoguļo vidējo aizdevumu neto portfeļa pieaugumu par 47,5% no EUR 80,5 miljoniem līdz EUR 118,8 miljoniem un mēreno ienesīguma pieaugumu no 44,7% līdz 49,2%.

Procentu izmaksas un tamlīdzīgas izmaksas

Procentu izmaksas šajā periodā bija EUR 17,0 miljoni jeb 80,9% pieaugums salīdzinājumā ar EUR 9,4 miljoniem finanšu gadā, kas beidzās 2017. gada 31. decembrī. Šo pieaugumu izraisījis galvenokārt aizņēmumu summas kāpums sasniedzot EUR 155,7 miljonus (EUR 96,6 miljoni 2017. gada 31. decembrī).

2018. gada 11. jūlijā Mogo Finance sekmīgi emitēja 4 gadu korporatīvo obligāciju (XS1831877755) 50 miljoniem apmērā ar gada procentu likmi 9,5%, pieprasījumam

pārsniedzot emitēto apjomu, kas tika iekļauta Frankfurtes biržas atvērtā tirgus sarakstā, un kurai 2018. gada 16. novembrī sekoja atkārtota emisija EUR 25 miljonu apmērā. Pēc šīs atkārtotās emisijas kopējā emitētā Mogo Finance 9,50% uzņēmuma obligāciju 2018/2022 (XS1831877755) summa sastāda EUR 75 miljonus. 2018. gada 30. novembrī uzņēmuma obligācija 2018/2022 (XS1831877755) no Frankfurtes biržas atvērtā tirgus sarakstā tika pārcelta uz regulēto tirgu (*General Standard*). Ar resursiem no obligācijas izlaišanas Grupas finansēšanas izmaksas 2018. finanšu gadā tika optimizētas līdz 11,4% (12M 2017: 13,2%).

Vērtības samazinājuma izdevumi

Neto vērtības samazinājuma zaudējumi no aizdevumiem un debitoru parādiem periodā bija EUR 17,9 miljoni salīdzinājumā ar EUR 7,1 miljonu finanšu gadā, kas beidzās 2017. gada 31. decembrī. Vērtības samazinājuma zaudējumu pieaugumu noteica galvenokārt aizdevumu portfeļa pieaugums, kā arī ienākumus nenesošo aizdevumu (NPL) pieauguma īpatsvars, ko galvenokārt noteica izaugsme nenobriedušajās valstīs. NPL (bruto NPL / kopējais bruto portfelis) attiecība pieauga līdz 15,8% (35+DPD, nokavējuma dienas) no bruto portfeļa (2017. gada 31. decembrī: 10,3%) ar uzkrājumu seguma attiecību 84,2% (2017. gada 31. decembrī: 88,0%).

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

Saimnieciskās darbības izmaksas

Tālāk redzamā tabula atspoguļo Grupas saimnieciskās darbības kopējo izdevumu sadalījumu.

(miljonos EUR)	2017	2018	% izmaiņa
Atlīdzība par darbu	5.0	10.2	104.0
Mārketinga izmaksas	1.3	2.2	69.2
Biroja un filiāļu uzturēšanas izmaksas	1.1	1.5	36.4
Profesionālie pakalpojumi	0.7	1.4	100.0
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	0.6	1.1	83.3
Zaudējumi/ (ieņēmumi) no valūtas kursa svārstībām	0.9	0.1	(88.9)
Pārējie saimnieciskās darbības izdevumi	2.3	3.7	60.9
Kopējās saimnieciskās darbības izmaksas	11.9	20.2	69.7

Saimnieciskās darbības kopējās izmaksas ziņošanas periodā bija EUR 20,1 miljoni jeb 69,7% pieaugums salīdzinājumā ar EUR 11,9 miljoniem pārskatā par finanšu gadu, kas beidzās 2017. gada 31. decembrī.

Atlīdzība par darbus veidoja 50,5% no kopējām saimnieciskās darbības izmaksām. EUR 1,9 miljoni saistīti ar iekšējo reģionu izveidi. Neņemot vērā reģionu izveides izmaksas, atlīdzība par darbu veidotu 45,4% no kopējām saimnieciskās darbības izmaksām.

Mārketinga efektivitāte saglabājas augsta ar faktiskajām izmaksu uz vienu aizdevumu EUR 39 apmērā. 2018. un 2017. gada finanšu gados mārketinga izdevumi veidoja attiecīgi 10,9% un 10,9% no kopējām saimnieciskās darbības izmaksām.

Nelielo pieaugumu kopējo izmaksu pret ieņēmumu īpatsvarā līdz 35,6% (12M 2017: 27,9%) radīja darbības uzsākšana jaunās valstīs un reģionu izveides izmaksas, to daļēji mazināja lielāki efektivitātes guvumi nobriedušajās valstīs ar izmaksu pret ieņēmumu īpatsvara samazināšanos līdz 18,2% (12M 2017: 24,6%).

Peļņa pirms nodokļiem

Konsolidētā peļņa pirms nodokļu nomaksas periodā bija EUR 3,3 miljoni (korigētā peļņa pirms nodokļiem bija EUR 12,7 miljoni) salīdzinājumā ar EUR 9,0 miljoniem finanšu gadā, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī.

Uzņēmuma ieņēmumu nodoklis

Tālāk redzamajā tabulā redzams Grupas uzņēmuma ieņēmumu nodokļa sadalījums.

(miljonos EUR)	2017	2018	% izmaiņa
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	1.0	1.1	(10.0)
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	(0.4)	0.0
Kopā uzņēmumu ienākuma nodoklis	1.0	0.7	(30.0)

Perioda peļņa

Iepriekš minēto iemeslu dēļ Grupas peļņa šajā periodā bija EUR 2,6 miljoni (korigētā peļņa bija EUR 12,0 miljoni) salīdzinājumā ar EUR 9,0 miljoniem finanšu gadā, kas beidzās 2017. gada 31. decembrī.

Ne-SFPS skaitļi – EBITDA un koriģētā EBITDA

(miljonos EUR)	2017	2018	% izmaiņa
Pārskata perioda neto peļņa pēc nodokļiem	9.0	2.6	(71.1)
Mazākuma akcionāru līdzdalība	(0.2)	(0.2)	-
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	1.0	0.7	(30.0)
Procentu izmaksas un tamlīdzīgas izmaksas	9.4	17.0	80.9
Zaudējumi no valūtas kursa svārstībām	0.9	0.1	(88.9)
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	0.6	1.1	83.3
EBITDA	20.7	21.3	2.9
Korigēta EBITDA*	20.7	23.2	12.1

*EBITDA, kas koriģēta par iekšējās restrukturizācijas izmaksām par HUB darbiniekiem, par periodu, kas beidzās 2018. gada 31. decembrī.

Bilance

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

(miljonos EUR)	31 Dec. 2017	31 Dec. 2018
Nemateriālie ieguldījumi	2.7	3.7
Pamatlīdzekļi	0.4	4.6
Debitoru prasības par izsniegtajiem aizdevumiem	96.0	135.0
Aizdevumi klientiem	1.2	5.3
Atliktais nodoklis	0.2	0.6
Gatavie ražojumi un preces pārdošanai	0.8	3.1
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	2.2	1.3
Citi debitori	3.8	14.3
Nauda un naudas ekvivalenti	5.2	11.1
Kopā aktīvi	112.5	179.0

(miljonos EUR)	31 Dec. 2017	31 Dec. 2018
Akciju vai daļu kapitāls (pamatkapitāls) un rezerves	0.1	0.1
Valūtas pārvērtēšanas rezerve	(0.5)	(0.5)
Nesadalītā peļņa	11.5	13.5
Mazākuma akcionāru daļa	0.4	0.5
Subordinētais aizņēmums	-	2.5
Kopā pašu kapitāls	11.5	16.1
Aizņēmumi	96.6	155.7
Citas saistības	4.4	7.2
Kopā saistības	101.0	162.9
Kopā pašu kapitāls un saistība	112.5	179.0

Aktīvi

Grupas kopējie aktīvi EUR 179,0 miljonu vērtībā 2018. gada 31. decembrī pieauguši par 59,1% salīdzinājumā ar EUR 112,5 miljoniem 2017. gada 31. decembrī. Aktīvu pieaugums atspoguļo galvenokārt aizdevumu portfeļa neto vērtības pieaugumu.

Aizdevumu portfelis

2018. gada 31. decembrī Grupas neto aizdevumu portfeļa vērtība vienāda ar EUR 140,3 miljoniem salīdzinājumā ar EUR 97,2 miljoniem 2017. gada 31. decembrī, kas nozīmēja pieaugumu par EUR 43,1 miljonu jeb 44,3%.

(miljonos EUR)				
Neto portfelis				
	31 Dec. 2017	Kopējā daļa (%)	31 Dec. 2018	Kopējā daļa (%)
Nobriedušie tirgi*	83.2	85.6	109.2	77.8
Vidējā līmeņa tirgi**	14.0	14.4	28.1	20.0
Jaunie tirgi***	-	0.0	3.0	2.2
Kopā neto portfelis	97.2	100.0	140.3	100.0

* Nobriedušie tirgi ir Latvija, Lietuva, Igaunija, kā arī Gruzija un Armēnija

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

*** Jaunie tirgi ir Baltkrievija, Albānija, Ukraina un Uzbekistāna

Aizdevumu portfelis nobriedušajās un pelnošajās valstīs bija EUR 109,2 miljoni, kas nozīmē kāpumu par EUR 26,0 jeb 31,3% kopš 2017. gada 31. decembra.

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

(miljonos EUR)				
Neto portfelis				
	31 Dec. 2017	Kopējā daļa (%)	31 Dec. 2018	Kopējā daļa (%)
Nav kavēts	75.6	77.8	106.8	76.2
Kavēts 1 - 10 dienas	8.7	9.0	11.5	8.2
Kavēts 11 - 30 dienas	8.8	9.1	12.5	8.9
Kavēts 31 - 34 dienas	0.7	0.7	0.9	0.6
Kavēts vairāk kā 35 dienas	3.3	3.4	8.6	6.1
Kopā net portfelis	97.2	100.0	140.3	100.0
NPL koeficients*	10.3%		15.8%	
Vērtības samazinājuma seguma koeficients**	88.0%		84.2%	

* Bruto portfelis, kas kavēts vairāk kā 35 dienas / Kopējais bruto portfelis

** Bruto portfelis, kas kavēts vairāk kā 35 dienas / Kopējās vērtības samazinājuma izmaksas

Ienākumus nenesošo aizdevumu (NPL) daļa neto aizdevumu portfelī ir pieaugusi. Tas atbilst Grupas peļņas maksimizācijas stratēģijai nobriedušās valstīs ar uzlabotu aizdevumu izsniegšanas politikas pieeju, kā arī jaunajās un vidējā līmeņa valstīs, kurās notiek izvērtējuma (*scoring*) modeļu tālāka uzlabošana.

Pašu kapitāls

Kopējā pamatkapitāla summa ir EUR 16,1 miljoni, kas ietver pieaugumu par EUR 4,6 miljoniem jeb 40,0% procentiem salīdzinājumā ar 2017. gada 31. decembri.

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

Kapitalizācijas rādītājs 2018. gada 30. septembrī bija 11,5% (11,8% 2017. gada 31. decembrī), droši izpildot Eiroobligāciju līgumiskos nosacījumus.

Saistības

Grupas pasīvu summa ir EUR 162,9 miljoni 2018. gada 31. decembrī salīdzinājumā ar EUR 101,0 miljonu 2017. gada 31. decembrī, kas ietver kāpumu par EUR 61,9 miljoniem, ko rada galvenokārt aizdevumu un aizņēmumu pieaugums.

Aizdevumi un aizņēmumi

Šajā tabulā aizņēmumi un saistības sadalīti pa veidiem.

(miljonos EUR)	31 Dec. 2017	31 Dec. 2018
Aizņēmumi no radniecīgajām pusēm	5.8	-
Saistības par tiesībām izmantot aktīvu	-	0.7
Aizņēmumi no nesaistītajiem uzņēmumiem	12.5	-
Aizņēmumi no kredītiestādēm	0.0	8.3
Latvijas obligācijas	26.9	23.5
Eiroobligācijas (iekļaujot uzkrātos procentus)	-	78.6
Obligāciju iegādes izmaksas un uzkrātie procenti	(0.3)	(4.0)
Savstarpējās kreditēšanas platformās piesaistīts finansējums	51.7	48.6
Aizņēmumi un saistības kopā	96.6	155.7

Aizņēmumi no kredītiestādēm veido aizņēmumi, ko Mogo Armēnija aizņēmusies no vietējās bankas. Aizņēmumi denominēti vietējā valūtā, tādējādi pilnībā izslēdzot ārvalstu valūtas svārstību risku Grupai, ar gada procentu likmi 12,0% un atmaksas termiņu 2020. gada novembrī. Mogo Gruzijas aizņēmums EUR 1 miliona vērtībā bija ar gada procentu likmi 7,8% un atmaksas 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. Šīs obligācijas laidieni nav nodrošināti. Parādzīmes izlaistas to sākotnējā vērtībā un fiksētu kuponu 10,0% apmērā gadā, ar ikmēneša atlikto apmaksu un galējo 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. Šīs obligācijas laidieni nav nodrošināti. Parādzīmes izlaistas to sākotnējā vērtībā un ar fiksētu kuponu 10,0% apmērā gadā, ar ikmēneša atlikto apmaksu un galējo atmaksas termiņu 2021. gada martā. Obligācijas ir reģistrētas First North of 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. 2018. gada 16. novembrī tai sekoja atkārtota obligāciju emisija EUR 25 miljonu apmērā. Pēc šīs atkārtotās emisijas kopējā emitētā Mogo Finance 9,50% uzņēmuma obligāciju 2018/2022 (XS1831877755) summa sastāda EUR 75 miljonus. 2018. gada 30. novembrī uzņēmuma obligācija 2018/2022 (XS1831877755) no Frankfurtes biržas atvērtā tirgus 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)	2017	2018
Pamatdarbības naudas plūsma		
Pārskata perioda peļņa pirms nodokļiem	10.0	3.3
Korekcijas:		
Nolietojums un amortizācija	0.6	1.1
Procentu izdevumi	8.5	17.0
Procentu ieņēmumi	-	(0.3)
Uzkrājumu vērtības samazinājumam izmaiņas	7.1	17.9
Zaudējumi/ (ieņēmumi) no valūtas kursa svārstībām	(0.9)	0.2
Saimnieciskās darbības peļņa pirms apgrozāmā kapitāla izmaiņām	25.3	39.2
Krājumu atlikumu pieaugums	(0.8)	(2.3)
Piegādātājiem maksājamo parādu atlikumu pieaugums/(samazinājums)	1.3	2.8
Saimnieciskās darbības naudas plūsma pirms debitoru parādu izmaiņām	25.8	39.7
Debitoru parādu atlikumu (pieaugums)/ samazinājums	(43.8)	(65.9)
Bruto pamatdarbības naudas plūsma	(18.0)	(26.2)
Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem	(0.8)	(1.3)
Pamatdarbības neto naudas plūsma	(18.8)	(27.5)
Ieguldīšanas darbības naudas plūsma		
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	(0.7)	(6.3)
Atmaksātie aizdevumi	0.1	1.5
Izsniegtie aizdevumi	(0.7)	(6.2)
Saņemtie procenti	-	0.3
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma	(1.3)	(10.7)
Finansēšanas darbības naudas plūsma		
Ieņēmumi no akciju emisijas / (atmaksāšanas)	(10.0)	-
Ieņēmumi no Eiroobligāciju emisijas un Latvijas obligācijām	12.8	75.0
Ieņēmumi no subordinētā aizdevuma	-	2.5
Mezzanine aizdevuma atmaksa	-	(12.0)
Izmaiņa savstarpējās kredīšanas platformā piesaistītajā finansējumā	40.7	(2.3)
Citu aizņēmumu izmaiņas	(12.3)	(1.8)
Aizņēmumu izlaides izmaksas	(0.4)	(5.1)
Samaksātie procenti	(7.8)	(12.2)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma	23.0	44.1
Naudas un tās ekvivalentu maiņas kursa ietekme	0.1	-
Pārskata perioda neto naudas plūsma	3.0	5.9

Nerevidēts konsolidētais finanšu pārskats par 12 mēnešu periodu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī

Naudas un tās ekvivalentu atlikums pārskata perioda sākumā	2.2	5.2
Naudas un tās ekvivalentu atlikums pārskata perioda beigās	5.2	11.1

Grupā saimnieciskās darbības naudas plūsma pirms izmaiņām aizdevumu portfeli bija EUR 39,7 miljoni salīdzinājumā ar EUR 25,8 miljoniem tajā pašā periodā pagājušajā gadā. Pamatdarbības neto naudas plūsma šajā periodā bija EUR (27,5) miljoni salīdzinājumā ar EUR (18,8) miljoniem tajā pašā periodā pagājušajā gadā, ko noteica galvenokārt ar lielāku aizdevuma portfeļa pieaugumu saistītais debitoru parādu pieaugums. Grupā finansēšanas darbības neto naudas plūsma EUR 44,1 miliona apmērā atspoguļo ieņēmumus no jaunās EUR 2022 Eiroobligācijas emisijas, salīdzinājumā ar EUR 23,0 miljoniem tajā pašā periodā pagājušajā gadā.

Eiroobligāciju līgumisko nosacījumu izpilde

Kapitalizācijas rādītājs (%)	31 Dec. 2017	31 Dec. 2018	Izmaiņa (% p.)
Pašu kapitāls/ Neto portfelis	11.8%	11.5%	(0.3)

Pelnītspējas rādītāji	2017	2018	% izmaiņa
Procentu seguma koeficients	2.2	1.3	(40.9)
Koriģēts procentu seguma koeficients	2.2	1.7	(0.5)

(miljonos EUR)

	Mintos aizņēmumu portfelis			Neto portfelis			
	31 Dec. 2017	31 Dec. 2018	% izmaiņa	31 Dec. 2017	Kopējā daļa (%)	31 Dec. 2018	Kopējā daļa (%)
Albānija***	-	-	0	0.0	0.0	0.9	0.6
Armēnija***	-	-	0	-	0.0	10.5	7.5
Bulgārija**	2.0	4.8	140	2.6	2.7	9.0	6.4
Baltkrievija***	-	-	0	-	0.0	2.0	1.4
Igaunija*	12.0	9.4	(22)	16.3	16.8	18.8	13.4
Gruzija*	-	4.7	0	15.5	15.9	18.5	13.2
Latvija*	16.0	13.5	(16)	31.9	32.8	36.6	26.1
Lietuva*	15.0	9.7	(35)	19.5	20.1	24.8	17.7
Moldova**	-	1.6	0	1.6	1.6	6.1	4.3
Polija***	4.0	1.7	(58)	6.4	6.6	4.7	3.3
Rumānija**	3.0	3.2	7	3.4	3.5	8.3	5.9
Ukraina***	-	-	0	-	0.0	0.1	0.1
Uzbekistāna***	-	-	0	-	0.0	0.0	0.0
Kopā	52.0	48.6	(17)	97.2	100.0	139.8	100.0

* Nobriedušie tirgi ir Latvija, Lietuva, Igaunija, kā arī Gruzija un Armēnija

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

*** Jaunie tirgi ir Baltkrievija, Albānija, Ukraina un Uzbekistāna

NESEŅĀKĀS NORISES

Iegāde un atsavināšanas

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

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

2018. gada 31. oktobrī tika parakstīts daļu iegādes līgums, lai iegūtu Mogo Bosnia, kas ir Bosnijas un Hercegovinas Federācijā ārpus Grupas izveidots pamatdarbības uzņēmums.

Vadības izmaiņas

Ar 2019. gada 14. janvāri Edgars Egle atkāpās no Mogo Finance izpilddirektora amata un savas pilnvaras nodeva Modestas Sudnius, kurš līdz-izpilddirektora pienākumus pildīja kopš 2018. gada 1. novembra.

Modestas Sudnius Mogo Finance strādā jau vairāk nekā piecus gadus. Savu darbību viņš uzsāka Lietuvas reģionālā vadītāja amatā, kur viņš izveidoja sekmīgi darbojošos lokālo uzņēmumu un 2018. gada 1. janvārī tika paaugstināts par reģionālo izpilddirektoru Mogo Finance galvenajos tirgos: Latvijā, Lietuvā, Igaunijā, Gruzijā, kā arī Armēnijā. 2018. gada 1. novembrī viņš pievienojās Mogo Finance vadības grupai kā līdz-izpilddirektors. Pirms darba Mogo Finance Modestas Sudnius gandrīz desmit gadus strādāja dažādās starptautiskās organizācijās. Modestas Sudnius ir absolvējis ISM – Vadības un ekonomikas universitāti un ieguvis maģistra grādu Stokholmas Ekonomikas augstskolā.

Lai stiprinātu Grupas korporatīvo pārvaldību, 2019. gada 22. janvārī tika izveidota Mogo Finance Audita komiteja.

Regulatīvas izmaiņas

2018. gada 16. oktobrī Latvijas Prezidents izsludināja grozījumus Patērētāju tiesību aizsardzības likumā. Pieņemtie grozījumi nosaka kredītu kopējo izmaksu ierobežojumus un ievieš ierobežojumus finanšu pakalpojumu mārketingā. Minētie grozījumi būs spēkā no 2019. gada 1. jūlija.

Gruzijas parlaments pirmajā lasījumā ir apstiprinājis likumprojektu, kas paredz grozījumus Civillikumā un izpaudīsies kā līzinga līgumu pakļaušanu gada procentu likmes (APR) ierobežojumu 50% apmērā gadā. Minētie grozījumi ir spēkā no 2019. gada 8. februāra.

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 31. decembra nav notikušas.

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

Peļņas vai zaudējumu aprēķins un apvienotais ienākumu pārskats

(miljonos EUR)	2017	2018
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	13.9	17.1
Procentu izmaksas un tamlīdzīgas izmaksas	(2.9)	(5.7)
Neto procentu ieņēmumi	11.0	11.4
Vērtības samazinājuma izmaksas	(0.2)	(3.2)
Zaudējumi no debitoru prasību cedēšanas	(2.1)	(2.2)
Pārdošanas izmaksas	(0.5)	(0.6)
Administrācijas izmaksas	(3.9)	(4.7)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	0.1	0.1
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	(0.1)	-
Pārējie procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	-	2.4
Peļņa pirms nodokļiem	4.3	3.2
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(0.6)	(0.2)
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(0.1)	0.0
Pārskata perioda peļņa un apvienotie ienākumi	3.6	3.0

Finanšu stāvokļa pārskats – Aktīvi

(miljonos EUR)	31 Dec. 2017	31 Dec. 2018
ILGTERMIŅA IEGULDĪJUMI		
Nemateriālie ieguldījumi		
Nemateriālie ieguldījumi	1.2	-
Kopā nemateriālie ieguldījumi	1.2	-
Pamatlīdzekļi		
Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs	0.1	1.7
Kopā pamatlīdzekļi	0.1	1.7
Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi		
No finanšu nomas izrietošās prasības	22.8	23.3
Kredīti un izsniegtie avansi	0.6	1.3
Aizdevumi radniecīgajām sabiedrībām	17.9	11.0
Kopā ilgtermiņa finanšu ieguldījumi	41.3	35.6
KOPĀ ILGTERMIŅA IEGULDĪJUMI	42.6	37.3
APGROZĀMIE LĪDZEKĻI		
Krājumi		
Gatavie ražojumi un preces pārdošanai	0.3	-
Kopā krājumi	0.3	-
Debitori		
No finanšu nomas izrietošās prasības	7.9	10.7
Kredīti un izsniegtie avansi	0.5	1.4
Radniecīgo sabiedrību parādi	0.2	2.8
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	0.4	0.1
Citi debitori	1.3	0.5
Nākamo periodu izmaksas	0.4	0.1
Kopā debitori	10.7	15.6
Nauda un naudas ekvivalenti	0.7	0.8
KOPĀ APGROZĀMIE LĪDZEKĻI	11.7	16.4
KOPĀ AKTĪVI	54.3	53.7

Finanšu stāvokļa pārskats – Pašu kapitāls un Kreditori

(miljonos EUR)	31 Dec. 2017	31 Dec. 2018
PAŠU KAPITĀLS		
Akciju vai daļu kapitāls (pamatkapitāls)	5.0	5.0
Nesadalītā peļņa:		
iepriekšējo gadu peļņa	1.3	0.1
pārskata perioda peļņa	3.6	3.0
KOPĀ PAŠU KAPITĀLS	9.9	8.1
KREDITORI		
Ilgtermiņa kreditori		
Ilgtermiņa aizņēmumi	39.3	38.8
Kopā ilgtermiņa kreditori	39.3	38.8
Īstermiņa kreditori		
Īstermiņa aizņēmumi	3.4	4.6
No pircējiem saņemtie avansi	0.3	0.4
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	0.2	0.1
Parādi radniecīgajām sabiedrībām	-	0.6
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	0.4	-
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	0.1	-
Uzkrātās saistības	0.3	0.6
Citi uzkrājumi	0.4	0.5
Kopā īstermiņa kreditori	5.1	6.8
KOPĀ KREDITORI	44.4	45.6
KOPĀ PAŠU KAPITĀLS UN KREDITORI	54.3	53.7

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). Neviena privāto ieguldījumu un apdrošināšanas ieguldījumu produktu pamatinformācijas galvenais

Nerevidēts konsolidētais finanšu pārskats par 12 mēnešu periodu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī

informācijas dokuments (GID) nav sagatavots, jo obligācijas nav gatavs produkts un tās piedāvās tikai atbilstošiem darījuma partneriem un profesionāliem klientiem.