

MOGO FINANCE PAZIŅO NEAUDITĒTOS REZULTĀTUS PAR TRĪS MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2020. GADA 31. MARTĀ

levērojams rentabilitātes pieaugums EBITDA izteiksmē, neraugoties uz globālo Covid-19 pandēmijas ietekmi

BŪTISKĀKIE OPERATĪVIE UN STRATĒGISKIE FOKUSI

- Ievērojot iepriekš pausto apņemšanos, Mogo Finance akcionāri 2020. gada 1. ceturksnī ir ieguldījuši papildus kapitālu EUR 5 miljonu apmērā. Kopējais Grupā papildus ieguldītais kapitāls kopš 2019. gada septembra ir sasniedzis EUR 10 miljonus.
- Sekojot savai rentabilitātes pieauguma stratēģijai, Grupai ir izdevies sasniegt peļņu pēc nodokļiem un pirms valūtas kursa svārstībām 8 tirgos (3M 2019: 6 tirgos), un pozitīvu EBITDA rādītāju 12 tirgos (3M 2019: 8 tirgos).
- Globālā Covid-19 pandēmija, kuras rezultātā ir samazinājušies izsniegto aizdevumu apjomi, ir pamudinājusi mūs ātri reaģēt samazinot izmaksu bāzi gan īstermiņā, gan ilgtermiņā, ar mērķi Grupai kļūt konkurētspējīgākai arī pēckrīzes periodā.

GALVENIE FINANŠU UN IZAUGSMES RĀDĪTĀJI

- Procentu un tamlīdzīgi ieņēmumi, iekļaujot ieņēmumus no ilgtermiņa nomas, auguši par 29,8%, sasniedzot EUR 22,2 miljonus (3M 2019: EUR 17,1 miljons).
- Pašu kapitālā pieaugums par 9,7%, sasniedzot EUR 31,6 miljonus (31.12.2019: EUR 28,8 miljoni).
- Kārtējais straujais pieaugums EBITDA rādītājā par 39,7% līdz EUR 8,8 miljoniem (3M 2019: EUR 6,3 miljoni).
- Neto peļņa pirms valūtas kursa svārstībām periodā palikusi nemainīga, salīdzinot ar trīs mēnešu periodu pagājušajā gadā, sasniedzot EUR 1,2 miljonus (3M 2019: EUR 1,2 miljoni), par spīti Covid-19 negatīvajai ietekmei.

Mogo Finance izpilddirektors Modestas Sudnius komentēja:

"Atskatoties uz pirmā ceturkšņa rezultātiem, mums šis periods būtu jāsadala divās daļās – pirms un pēc Covid-19. Janvārī, februārī un marta mēneša pirmajā pusē mēs izcili izpildījām savu šī gada stratēģiju un pārsniedzām plānotos rezultātus ar augstu EBITDA rādītāju, kā arī portfeļa un rentabilitātes pieaugumu. Tomēr marta mēneša otrajā pusē mums bija jāmaina sava stratēģija un pilnībā jāpārorientē mūsu uzmanība. Es esmu ļoti pateicīgs mūsu komandai, kurai 2 nedēļu laikā izdevās veikt būtiskas izmaiņas organizācijas pamatprocesos no IT līdz parādu piedziņai.

Mūsu galvenā prioritāte vīrusa uzliesmojuma laikā ir drošas darba vides nodrošināšana mūsu darbiniekiem, kā arī turpināt sniegt iespējami labākos pakalpojumus mūsu klientiem. Mogo ievēro vietējo institūciju sniegtos norādījumus un veic visus nepieciešamos pasākumus, lai visi darbinieki varētu strādāt attālināti no mājām.

Izprotot šā brīža realitāti un ekonomisko ietekmi uz daudziem mūsu esošajiem klientiem, Mogo piedāvās elastīgu aizdevumu pārstrukturēšanas risinājumu, lai klienti varētu pārvarēt īstermiņa finanšu problēmas un turpināt izmantot Mogo pakalpojumus. Attiecībā uz jaunu aizdevumu izsniegšanu, valstīs, kuras vēl nav pilnībā slēgtas, Mogo turpina piedāvāt savus pakalpojumus labākajiem klientu segmentiem ar ievērojami stingrākām kredītspējas izvērtēšanas procedūrām, lai varētu ievērot atbildīgas kredīšanas prasības.

Bez šaubām, gaidāmais periods būs izaicinājums visai nozarei, kā arī Mogo grupai. Mēs jau esam veikuši nepieciešamās darbības, lai ievērojami samazinātu mūsu izmaksu bāzi, un mēs turpināsim meklēt veidus kā vēl vairāk optimizēt mūsu produktus un operacionālo darbību. Mēs ļoti ticam mūsu pārdomātajam nodrošinātajam produktam un efektīvajiem procesiem, kas ļaus mums ierobežot Covid-19 radīto negatīvo efektu, un, tiklīdz situācija pasaulē stabilizēsies, mēs plānojam stiprināt savu pozīciju kā vadošais starptautiskais lietotu automašīnu finansētājs. "

KONTAKTI:

Mogo Finance

Maris Kreics, Finanšu direktors (CFO)

E-pasts: maris.kreics@mogofinance.com

KONFERENCES ZVANS:

Konferences zvans angļu valodā ar Grupas vadības komandu, lai apspriestu šos rezultātus, ir paredzēts 2020. gada 15. aprīlī, plkst.15:00 CET.

[Lūdzam reģistrēties šeit: http://emea.directeventreg.com/registration/4758607](http://emea.directeventreg.com/registration/4758607)

PAR MOGO FINANCE:

Mogo Finance ir viens no lielākajiem un visstraujāk augošajiem lietotu automašīnu finansēšanas uzņēmumiem Eiropā. Mogo izmanto brīvu tirgus nišu lietotu automašīnu finansēšanā, kuru tradicionālie aizdevēji neapkalpo. Mogo Finance ir izvērsis savu darbību 17 valstīs, izsniedzot aizdevumus vairāk nekā EUR 550 miljonus un apkalpo vairāk nekā EUR 196 miljonu finanšu līzingu un nodrošināto aizdevumu portfeli. Mogo piedāvā saviem klientiem nodrošinātos aizdevumus līdz EUR 15 000 ar maksimālo atmaksas termiņu līdz 84 mēnešiem, padarot lietotu automašīnu finansēšanas procesu ērtu un pieejamu gan klientiem, gan partneriem. Mogo klātbūtne daudzos tirgos un diversificētas ieņēmumu plūsmas padara Mogo unikālu salīdzinājumā ar konkurentiem.

Mogo Finance piedāvā savus produktus, izmantojot savu filiāļu tīklu un vairāk nekā 2 000 sadarbības partnerus visās valstīs, kā arī tiešsaistē. Diversificēti produktu izplatīšanas kanāli padara Mogo Finance par vadošo zīmolu lietotu automašīnu finansēšanā. Uzņēmums ir dibināts 2012. gadā ar galveno mītnes vietu Rīgā, Latvijā, un veic saimniecisko darbību Latvijā, Igaunijā, Lietuvā, Gruzijā, Polijā, Rumānijā, Bulgārijā, Moldovā, Albānijā, Baltkrievijā, Armēnijā, Uzbekistānā, Kazahstānā, Ziemeļmaķedonijā, Bosnijā un Hercegovinā, Kenijā un Ugandā.

www.mogofinance.com

Covid-19 ietekmes mazināšana

Tūlītīgi veiktās darbības nepārtrauktas naudas plūsmas nodrošināšanai un efektivitātes palielināšanai

Drošas darba vides nodrošināšana

- Darbiniekiem nodrošināta iespēja veikt darba pienākumus attālināti
- Izveidota Covid-19 komiteja, kas tiekas katru dienu
- Pilna atbilstības nodrošināšana saskaņā ar valstu noteiktajiem ierobežojumiem

Izmaksu optimizācija

- Izmaksu mazināšana ar ietekmi ilgtermiņā
 - Atalgojuma izmaksu samazināšana par ~20% (galvenokārt administrācija un pārdošana)
 - Attīstības projektu apturēšana uz nenoteiktu laiku
- Īslaicīgi izmaksu samazinājumi
 - Atalgojuma izmaksu samazināšana par papildus 30% turpmākos 3 mēnešus
 - Filiāļu un biroja telpu nomas izmaksu samazināšana
 - Kopējais administrācijas izmaksu samazinājums par vairāk kā 50%
 - Pārdošanas izmaksu pilnīga izslēgšana sakarā ar izsniegto aizdevumu būtisku samazinājumu

Naudas plūsmas optimizācija

- Nodokļu maksājumu atlikšana saskaņā ar valstu noteiktajiem atvieglojumiem
- Maksājumu brīvdienas ar daļu no pakalpojumu sniedzējiem
- Alternatīvu risinājumu izmantošana maksājumu saņemšanai no klientiem
- Fokuss uz ilgtermiņa finansējuma piesaisti Mintos platformā

Covid-19 situācija valstīs uz 8. aprīli

% no Grupas neto aizdevumu portfela	Valsts	Covid-19 gadījumu skaits	Covid-19 nāves gadījumu skaits	Komandantstunda	Kustības ierobežojumi	Auto-mašīnu reģistrs	Kredītbrīvdienas	Citi
17%	Latvija	577	2	Nav	Viegli (sociālā distancēšanās)	Atvērts, ar ierobežojumiem	Nav	Zemākas soda naudas par kavētiem maksājumiem
14%	Lietuva	912	15	Nav	Viegli (sociālā distancēšanās)	Atvērts, ar ierobežojumiem	Nav	-
8%	Igaunija	1185	24	Atļauts doties ārā tikai pēc pirmās nepieciešamības precēm	Strikti (kustība tikai pēc pirmās nepieciešamības precēm)	Atvērts, ar ierobežojumiem	Nav	-
10%	Armēnija	881	9	Atļauts doties ārā tikai pēc pirmās nepieciešamības precēm	Strikti (kustība tikai pēc pirmās nepieciešamības precēm)	Aizvērts	3 mēnešu kredītbrīvdienu <u>ieteikums</u>	-
8%	Gruzija	208	3	Plkst. 21:00-6:00	Būtiski (jāievēro komandantstunda un limitēts publiskais transports)	Aizvērts	Nav	-

% no Grupas neto aizdevumu portfela	Valsts	Covid-19 gadījumu skaits	Covid-19 nāves gadījumu skaits	Komandantstunda	Kustības ierobežojumi	Auto- mašīnu reģistrs	Kredīt- brīvdienas	Citi
7%	Moldova	1056	24		Atļauts doties ārā tikai pēc pirmās nepieciešamības precēm		Kredīt- brīvdienas līdz 30. jūnijam	-
8%	Rumānija	4417	209		Atļauts doties ārā tikai pēc pirmās nepieciešamības precēm		Kredīt- brīvdienas līdz 9 mēnešiem (precīzu termiņu nosaka uzņēmums) **	-
8%	Baltkrievija	861	13	Nav	Nav	Atvērts	Nav	-
1%	Ziemeļmaķedonija	599	26	Plkst. 16:00-5:00	Būtiski (jāievēro komandantstunda un papildus ierobežojumi vecumu grupām)	Atvērts, ar ierobežojumiem	Nav, bet jāpieņem ir daļējie maksājumi	Nepiemērot papildus procentus, nodevas vai citas maksas. Labvēlības periods, zemāka GPL jauniem aizdevumiem
5%	Bulgārija	581	23		Atļauts doties ārā tikai pēc pirmās nepieciešamības precēm	Atvērts, ar ierobežojumiem	Nav	Ierobežojumi soda procentiem, līguma laušanai un automašīnas atgūšanai
2%	Polija	5000	136		Atļauts doties ārā tikai pēc pirmās nepieciešamības precēm	Atvērts, ar ierobežojumiem	Nav	Ierobežojumi GPL un noteiktām pakalpojumu maksām
2%	Albānija	400	22		Atļauts doties ārā tikai ar atļauju	Aizvērts	Kredīt- brīvdienas līdz 3 mēnešiem pēc pieprasījuma	-
0%	Bosnija	803	34	Plkst. 20:00-5:00	Būtiski (komandantstunda un citi)	Aizvērts	3 mēnešu kredīt- brīvdienas ieteikums	-
3%	Kazahstāna	718	7		Atļauts doties ārā tikai pēc pirmās nepieciešamības precēm	Aizvērts	3 mēnešu kredīt- brīvdienas pēc pieprasījuma *	-

% no Grupas neto aizdevumu portfela	Valsts	Covid-19 gadījumu skaits	Covid-19 nāves gadījumu skaits	Komandantstunda	Kustības ierobežojumi	Automāšīnu reģistrs	Kredītbrīvdienas	Citi
2%	Uzbekistāna	545	3	Atļauts doties ārā tikai pēc pirmās nepieciešamības precēm	Strikti (aizliegta pārvietošanās ar personīgo transportlīdzekli)	Aizvērts	Nav	-
2%	Uganda	53	-	Plkst. 17:00-7:00	Strikti (aizliegta pārvietošanās ar personīgo transportlīdzekli)	Atvērts, ar ierobežojumiem	Nav	-
2%	Kenija	179	6	Plkst. 17:00-7:00	Viegli (sociālā distancēšanās, aizliegts atstāt reģionu)	Atvērts	Nav	-

* 3 mēnešu automātiskas obligātas kredītbrīvdienas noteiktām grupām pat bez pieprasījuma

** Nepieciešams pierādījums, ka ienākumu līmenis ir samazinājies

FINANŠU RĀDĪTĀJI

Konsolidētais saīsinātais peļņas vai zaudējumu pārskats

Zemāk redzamajā tabulā sniegts saīsināts konsolidētais peļņas vai zaudējumu pārskats par trīs mēnešiem, kas beidzas 2020. gada 31. martā un 2019. gada 31. martā.

(miljonos EUR)	Q1 2019	Q1 2020	% izmaiņa
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	16,7	20,7	24,0%
Procentu izmaksas un tamlīdzīgas izmaksas	(4,6)	(6,5)	41,3%
Neto procentu ieņēmumi	12,1	14,2	17,4%
Ieņēmumi no nomas	0,4	1,5	275%
Vērtības samazinājuma izmaksas	(4,4)	(5,8)	31,8%
Saimnieciskās darbības izmaksas	(6,8)	(9,0)	32,4%
Valūtas kursu svārstības	0,1	(3,7)	-3800,0%
Peļņa pirms nodokļiem	1,4	(2,8)	-300,0%
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(0,1)	0,3	-400,0%
Peļņa pēc nodokļiem	1,3	(2,5)	-292,3%
Peļņa pēc nodokļiem bez valūtas kursu svārstībām	1,2	1,2	0,0%

Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi

(miljonos EUR)	Q1 2019	Q1 2020	% izmaiņa
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi un ieņēmumi no ilgtermiņa nomas	17,1	22,2	29,8%
Vidējais neto aizdevumu un lietotu auto nomas portfelis	164,8	193,1	17,2%
Vidējais neto aizdevumu un lietotu auto nomas portfeļa ienesīgums	41,5%	46,0%	4,5 p.p.

Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi, un ieņēmumi no ilgtermiņa nomas šajā periodā bija EUR 22,2 miljoni, kas veidoja 29,8% pieaugumu salīdzinājumā ar EUR 17,1 miljoniem trīs mēnešos, kas beidzās 2019. gada 31. martā, atspoguļojot vidējo neto aizdevumu un lietotu auto nomas portfeļa pieaugumu par 17,2% no EUR 164,8 miljoniem līdz EUR 193,1 miljonam.

Procentu izmaksas un tamlīdzīgas izmaksas

Procentu izmaksas šajā periodā bija EUR 6,5 miljoni jeb pieaugums par 41,3% salīdzinājumā ar EUR 4,6 miljoniem trīs mēnešos, kas beidzās 2019. gada 31. martā. Šo pieaugumu veidoja galvenokārt aizņēmumu apjoma kāpums, sasniedzot EUR 220,7 miljonus (2019. gada 31. decembrī: EUR 214,4 miljoni).

Ieņēmumi no lietotu auto nomas

Ieņēmumi no nomas šajā periodā bija EUR 1,5 miljoni (3M 2019: EUR 0,4 miljoni). Kopējais ilgtermiņa nomas portfelis Latvijā ir pieaudzis par EUR 0,8 miljoniem, sasniedzot EUR 14,2 miljonus 2020. gada 31. martā, salīdzinot ar EUR 13,4 miljoniem 2019. gada 31. decembrī.

Vērtības samazinājuma izmaksas

Neto vērtības samazinājuma zaudējumi no aizdevumiem un debitoru parādiem periodā bija EUR 5,8 miljonu apmērā, kas ir palielinājums par 31,8% (3M 2019: EUR 4,4 miljoni). Ienākumus nenesošo aizdevumu NPL īpatsvars (neto NPL / kopējais neto portfelis) nedaudz pieauga līdz 8% (35+DPD, nokavējuma dienas) no neto portfeļa (2019. gada 31. decembrī: 6%) ar uzkrājumu seguma attiecību 82% (2019. gada 31. decembrī: 85%).

Saimnieciskas darbības izmaksas

Tālāk redzamā tabula atspoguļo Grupas saimnieciskās darbības kopējo izdevumu sadalījumu.

(miljonos EUR)	Q1 2019	Q1 2020	% izmaiņa
Atlīdzība par darbu	3,8	5,0	31,6%
Mārketinga izmaksas	0,7	1,0	42,9%
Biroja un filiāļu uzturēšanas izmaksas	0,5	0,3	-40,0%
Profesionālie pakalpojumi	0,5	0,4	-20,0%
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	0,5	1,4	180,0%
Pārējie saimnieciskas darbības izdevumi	0,8	0,9	12,5%
Kopējās saimnieciskas darbības izmaksas	6,8	9,0	32,4%

Saimnieciskās darbības kopējās izmaksas pārskata periodā bija EUR 9,0 miljoni jeb 32,4% pieaugums salīdzinājumā ar EUR 6,8 miljoniem pārskatā par trīs mēnešiem, kas beidzās 2019. gada 31. martā.

Atlīdzība par darbu saglabājās nemainīga, veidojot 55,6% no kopējām saimnieciskās darbības izmaksām salīdzinājumā ar 55,9% pārskatā par trīs mēnešiem, kas beidzās 2019. gada 31. martā.

Mārketinga efektivitāte saglabājās augsta ar faktiskajām izmaksām uz vienu aizdevumu EUR 30 apmērā. Pirmajos trīs 2020. un 2019. gada mēnešos mārketinga izdevumi veidoja attiecīgi 11,1% un 10,3% no kopējām saimnieciskās darbības izmaksām.

Peļņa pirms nodokļiem

Sakarā ar ievērojamu ārvalstu valūtu vērtības samazināšanos attiecībā pret EUR, Grupa cieta zaudējumus EUR 3,7 miljonu apmērā no valūtas kursu svārstībām 3 mēnešu periodā 2020. gadā. Zaudējumus no valūta kursa svārstībām galvenokārt izraisīja Gruzijas lari, Kazahstānas tenge, Moldovas leja un Baltkrievijas rublis. Kā rezultātā konsolidētie zaudējumi pirms nodokļu nomaksas bija EUR 2,8 miljoni salīdzinājumā ar EUR 1,4 miljonu peļņu par trīs mēnešiem, kas noslēdzās 2019. gada 31. martā, uzrādot kritumu par 300,0%.

Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Tālāk redzamajā tabulā redzams Grupas uzņēmuma ienākuma nodokļa sadalījums.

(miljonos EUR)	Q1 2019	Q1 2020	% izmaiņa
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(0,2)	(0,2)	0,0%
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	0,1	0,5	400,0%
Kopā uzņēmumu ienākuma nodoklis	(0,1)	0,3	-400,0%

Perioda peļņa

Iepriekš minēto iemeslu dēļ Grupas zaudējumi šajā periodā bija EUR 2,5 miljoni, 292,3% kritums, salīdzinājumā ar EUR 1,3 miljonu peļņu par trīs mēnešiem, kas beidzās 2019. gada 31. martā.

Ne-SFPS rādītāji – EBITDA

(miljonos EUR)	Q1 2019	Q1 2020	% izmaiņa
Perioda peļņa/ (zaudējumi)	1,3	(2,5)	-292,3%
Uzkrājumi nodokļiem	0,1	(0,3)	-400,0%
Procentu izmaksas	4,6	6,5	41,3%
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	0,5	1,4	180,0%
(Peļņa)/ zaudējumi no valūtas kursa svārstībām	(0,2)	3,7	-1950,0%
EBITDA	6,3	8,8	39,7%

Bilance

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

Aktīvi (miljonos EUR)	31 Dec. 2019	31 Mar. 2020
Nemateriālie ieguldījumi	7,6	7,9
Pamatlīdzekļi	9,8	10,1
Debitoru prasības par izsniegtajiem līzings aizdevumiem, aizdevumiem klientiem un lietotu auto nomu	189,7	196,5
Atliktais nodoklis	1,7	2,2
Krājumi	1,0	1,1
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	3,9	2,7
Citi debitori	12,7	13,7
No meitas uzņēmumu pārdošanas izrietošās prasības	16,1	16,1
Nauda un naudas ekvivalenti	8,6	9,0
Kopā aktīvi	251,1	259,3

Pašu kapitāls un saistības (miljonos EUR)	31 Dec. 2019	31 Mar. 2020
Akciju vai daļu kapitāls (pamatkapitāls) un rezerves	1,2	1,2
Valūtas pārvērtēšanas rezerve	(0,8)	(1,0)
Nesadalīta peļņa	21,1	19,3
Mazākuma akcionāru daļa	0,5	0,2
Subordinētais aizņēmums	6,8	11,9
Kopā pašu kapitāls	28,8	31,6
Aizņēmumi	214,4	220,7
Citas saistības	7,9	7,0
Kopā saistības	222,3	227,7
Kopā pašu kapitāls un saistības	251,1	259,3

Aktīvi

Grupas kopējie aktīvi 2020. gada 31. martā sastādīja EUR 259,3 miljonus, augot par 3.3% salīdzinājumā ar EUR 251,1 miljonu 2019. gada 31. decembrī. Aktīvu pieaugums atspoguļo galvenokārt neto aizdevumu portfeļa un ilgtermiņa nomas portfeļa vērtības pieaugumu.

Pamatīdzekļi

Pamatīdzekļi palielinājušies par EUR 0,3 miljoniem, sasniedzot EUR 10,1 miljonu 2020. gada 31. martā, salīdzinājumā ar EUR 9,8 miljoniem 2019. gada 31. decembrī.

Aizdevumu un lietotu auto nomas portfelis

2020. gada 31. martā Grupas neto aizdevumu portfeļa un lietotu auto nomas portfeļa vērtība bija vienāda ar EUR 196,5 miljoniem salīdzinājumā ar EUR 189,7 miljoniem 2019. gada 31. decembrī, kas nozīmēja pieaugumu par EUR 6,8 miljoniem jeb (3,6%).

(miljonos EUR)				
Neto aizdevumu portfelis un lietotu auto nomas portfelis				
	31 Dec. 2019	Kopējā daļa (%)	31 Mar. 2020	Kopējā daļa (%)
Nobriedušās valstis*	114,7	60,5%	112,4	57,2%
Vidējā līmeņa tirgi**	58,4	30,8%	61,9	31,5%
Jaunie tirgi***	16,6	8,8%	22,2	11,3%
Kopā neto aizdevumu portfelis un lietotu auto nomas portfelis	189,7	100,0%	196,5	100,0%

* Nobriedušie tirgi ir Latvija (ieskaitot ilgtermiņa nomas portfelī), Lietuva, Igaunija, kā arī Gruzija un Armēnija

** Vidējā līmeņa tirgi ir Bulgārija, Rumānija, Polija, Moldova, Baltkrievija un Albānija

*** Jaunie tirgi ir Ziemeļmaķedonija, Kazahstāna, Uzbekistāna, Bosnija un Hercegovina, Kenija un Uganda

Aizdevumu portfelis vidējā līmeņa un jaunajās valstīs bija attiecīgi EUR 61,9 un 22,2 miljoni, kas nozīmē kāpumu par EUR 3,5 miljoniem un EUR 5,6 miljoniem kopš 2019. gada 31. decembra.

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

(miljonos EUR)				
Neto aizdevumu portfelis un lietotu auto nomas portfelis				
	31 Dec. 2019	Kopējā daļa (%)	31 Mar. 2020	Kopējā daļa (%)
1. stadija*	153,1	86,8%	154,6	84,8%
2. stadija**	12,1	6,9%	13,2	7,2%
3. stadija***	11,1	6,3%	14,5	8,0%
Kopā neto portfelis	176,3	100%	182,3	100%
Ilgtermiņa nomas portfelis	13,4	7,1%	14,2	7,2%
Kopā neto aizdevumu portfelis un lietotu auto nomas portfelis	189,7		196,5	
Neto NPL koeficients****	6%		8%	
Vērtības samazinājuma seguma koeficients*****	85%		82%	

* Summas tiek atzītas, pamatojoties uz 12mECL atbilstoši aizdevuma/nomas pirmajai atzīšanai. Īstermiņa noma vai līdz 30 dienām kavēti maksājumi (DPD kavējuma dienas) tiek uzskatīti par 1. stadijas kavējumiem nobriedušajos tirgos (Latvija, Lietuva, Igaunija, Armēnija un Gruzija). Citos tirgos tiek piemērots 25 DPD kritērijs. Aizdevumi līdz 30 DPD tiek uzskatīti par 1. stadijas aizdevumiem.

** Summas tiek reģistrētas LTECL zaudējumiem pa aizdevumiem/nomai, uzrādot nozīmīgu kredītriska pieaugumu kopš izveides. Nomas darījumi ar 31-60 DPD (vai 26-34 DPD nobriedušiem tirgiem) tiek uzskatīti par 2. stadijas aizdevumiem. Aizdevumi ar 30-60 DPD tiek uzskatīti par 2. stadijas aizdevumiem.

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

Tiek piemērots 3 mēnešu saucēšanas periods nobriedušiem tirgiem un 2 mēnešu saucēšanas periods nobriedušiem tirgiem, pirms kavējumi, kas iepriekš klasificēti kā 3. stadijas kavējumi, tiek pārklassificēti par 1. stadijas kavējumiem. Nobriedušu tirgu gadījumā ir noteikti divi saucēšanas periodi - viena mēneša periods pirms kavējumi tiek pārklassificēti par 2. stadijas kavējumiem un papildus 2 mēnešu periods pirms kavējumi tiek pārklassificēti par 1. stadijas kavējumiem. Šis ir uzskatāms par piemērotu piesardzīgas saistību neizpildes definīcijas 60 DPD kontekstā. Nobriedušu tirgu gadījumā ir noteikts viens saucēšanas periods - divu mēnešu periods pirms kavējumi tiek pārklassificēti par 1. stadijas kavējumiem. Šis ir uzskatāms par piemērotu vēl konservatīvākas saistību neizpildes definīcijas 35 DPD kontekstā.

**** Neto NPL portfelis (35+ dienu kavējums) / Kopējais neto portfelis.

***** Kopējās vērtības samazinājuma izmaksas / Bruto NPL (35+ dienu kavējums)

Ienākumus nenesošo aizdevumu (NPL) daļa neto aizdevumu portfelī ir nedaudz palielinājusies, sasniedzot EUR 14,5 miljonus jeb 8,0% no kopējā neto aizdevumu portfeļa. NPL pieaugums pamatā skaidrojams ar portfeļa palielināšanu, ar tam sekojošiem apjomu radītiem un diversifikācijas radītiem ietaupījumiem, ko iespējams vēl vairāk optimizēt, izmantojot visaptverošas pārvaldības procedūras. Tomēr tagad NPL tiek papildus ietekmēts no Covid-19 pārvietošanās ierobežojumu radītajiem maksājumu kavējumiem no klientu puses.

Pašu kapitāls

Kopējais pašu kapitāls ir EUR 31,6 miljoni, kas ietver pieaugumu par EUR 2,8 miljoniem jeb 9,7 % salīdzinājumā ar 2019. gada 31. decembri. Kapitalizācijas rādītājs 2020. gada 31. martā pieauga līdz 17,3% (2019. gada 31. decembrī: 16,3%), kas ļauj droši izpildīt Eiroobligāciju līgumiskos nosacījumus. Kā iepriekš bija apņēmušies, Grupas akcionāri pirmā ceturksņa laikā ir nodrošinājuši papildus subordinēto aizdevumu EUR 5 miljonu apmērā, lai vēl vairāk nostiprinātu Grupas kapitalizāciju.

Saistības

Grupas pasīvu summa ir EUR 227,7 miljoni 2020. gada 31. martā salīdzinājumā ar EUR 222,3 miljoniem 2019. gada 31. decembrī, kas ietver kāpumu par EUR 5,4 miljoniem jeb 2,4%, ko rada galvenokārt aizņēmumu pieaugums.

Aizņēmumi

Šajā tabulā aizņēmumi un saistības sadalīti pa veidiem.

(miljonos EUR)	31 Dec. 2019	31 Mar. 2020
Saistības par tiesībām izmantot aktīvu	7,7	8,2
Aizņēmumi no kredītiestādēm	16,3	17,5
Latvijas obligācijas	23,9	26,0
Eiroobligācijas (neiekļaujot uzkrātos procentus)	96,8	97,1
Obligāciju iegādes izmaksas un uzkrātie procenti	(0,6)	(2,3)
Savstarpējās kreditēšanas platformas piesaistīts finansējums	70,2	74,0
Parādi radniecīgajām sabiedrībām un aizņēmumi no nesaistītām pusēm	0,1	0,2
Aizņēmumi un saistības kopā	214,4	220,7

Aizņēmumi no kredītiestādēm ietver aizdevumus, ko saņēmuši:

- Mogo Armenia no vietējās kredītiestādes. Aizņēmumi denominēti vietējā valūtā, tādējādi izslēdzot Armēnijas valūtas kursa svārstību risku Grupai, ar procentu likmi 12,0% un atmaksas termiņu 2020. gada novembrī.
- Mogo Georgia no Armēnijas kredītiestādes. Saņemtais aizņēmums EUR 1.0 miliona vērtībā ir ar procentu likmi 7,8% un atmaksas termiņu 2021. gada martā.
- Mogo Latvia, Mogo Lithuania un Mogo Estonia no Latvijas kredītiestādes. Saņemta kredītlīnija summā līdz EUR 10.0 miljoniem ar procentu likmi 8% un atmaksas termiņu 2021. gada jūlijā.
- Mogo Belarus no vietējās kredītiestādes. Saņemts aizdevums USD 1.0 miliona apmērā ar procentu likmi 10% un atmaksas termiņu 2021. gada septembrī.

2014. gada 17. martā Latvijas uzņēmums (AS "mogo") Latvijas Centrālajā depozitārijā reģistrēja obligāciju, ar kuras starpniecību tas var piesaistīt līdz EUR 20 miljoniem. Šis obligācijas laidiena nav nodrošināts. Parādzīmes izlaistas to sākotnējā vērtībā un ar fiksētu kuponu 10,0% vērtībā gadā, ar ikmēneša atlikto apmaksu un atmaksas termiņu 2021. gada martā. 2014. gada 11. novembrī parādzīmes veids tika mainīts uz "publiski emitēti vērtspapīri" un tās tika reģistrētas regulētajā tirgū NASDAQ OMX Baltic.

2017. gada 1. decembrī Latvijas uzņēmums (AS "mogo") Latvijas Centrālajā depozitārijā reģistrēja obligāciju, ar kuras starpniecību tas var piesaistīt līdz EUR 10 miljoniem. Šis obligācijas laidiena nav nodrošināts. Parādzīmes izlaistas to sākotnējā vērtībā un fiksētu kuponu 10,0% vērtībā gadā, ar ikmēneša atlikto apmaksu un atmaksas termiņu 2021. gada martā. Obligācijas ir reģistrētas First North of NASDAQ OMX Baltic un ir "privāti emitēti vērtspapīri".

2019. gada 6. martā sāktās balsošanas procedūras rezultātā aizdevēji ir pieņēmuši grozījumus Obligāciju prospektā (ISIN: LV0000801363) un Obligāciju laidiena noteikumos (ISIN: LV0000880029). Saskaņā ar grozījumiem obligāciju pamatsumma pilnībā jāatmaksā vienā maksājumā 2021. gada 31. martā, aizstājot aizdevumu pamatsummas ik ceturkšņa atmaksu. Pieņemtie grozījumi ir spēkā ar 2019. gada 29. martu.

2018. gada 11. jūlijā Mogo Finance sekmīgi izlaida 4 gadu korporatīvo obligāciju (XS1831877755), kas iekļauta Frankfurtes biržas atvērtā tirgus sarakstā, EUR 50 miljonu apjomā ar gada procentu likmi 9,5%, pieprasījumam pārsniedzot emitējamo apjomu. 2018. gada 16. novembrī tai sekoja atkārtota obligāciju emisija EUR 25 miljonu apmērā un 2019. gada 13. novembrī tai sekoja atkārtota obligāciju emisija EUR 25 miljonu apmērā. Pēc šīs atkārtotās emisijas kopējā emitētā Mogo Finance 9,50% uzņēmuma obligāciju 2018/2022 (XS1831877755) summa sastāda EUR 100 miljonus. 2018. gada 30. novembrī uzņēmuma obligācija 2018/2022 (XS1831877755) no Frankfurtes biržas atvērtā tirgus saraksta tika pārceļta uz regulēto tirgu (General Standard). Obligācijas termiņš ir 2022. gada jūlijs.

Ārpusbilances vienošanās

Grupai nav nozīmīgu ārpusbilances vienošanos.

Konsolidētais saīsinātais naudas plūsmas pārskats

(miljonos EUR)	31 Mar. 2019	31 Mar. 2020
Peļņa pirms nodokļiem	1,4	(2,8)
Pamatdarbības neto naudas plūsma	(6,5)	(5,2)
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma	(9,2)	(6,3)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma	14,0	11,9
Izmaiņas naudas atlikumā	1,3	(2,9)
Naudas atlikums gada sākumā	11,1	8,6
Naudas atlikums gada beigās	9,4	9,0

Pamatdarbības neto naudas plūsma šajā periodā bija EUR (5,2) miljoni salīdzinājumā ar EUR (6,5) miljoniem tajā pašā periodā pagājušajā gadā. Grupas finansēšanas darbības neto naudas plūsma EUR (6,3) miljonu apmērā samazinājās par EUR 2,9 miljoniem salīdzinājumā ar EUR (9,2) miljoniem tajā pašā periodā pagājušajā gadā.

Eiroobligāciju līgumisko nosacījumu izpilde

Kapitalizācijas rādītājs	31 Dec. 2019	31 Mar. 2020	Izmaiņa (% p.)
Pašu kapitāls / Neto finanšu aizdevumi klientiem	16,3%	17,3%	1,0

Pelnīt spējas rādītājs	31 Dec. 2019	31 Mar. 2020	Izmaiņa (%)
Procentu seguma koeficients (Interest coverage ratio, ICR)	1,6	1,6	0,0%

(miljonos EUR)

	Mintos aizņēmumu portfelis			Kopā neto aizdevumu portfelis un lietotu auto nomas portfelis			
	31 Dec. 2019	31 Mar. 2020	Izmaiņa (% p.)	31 Dec. 2019	Kopējā daļa (%)	31 Mar. 2020	Kopējā daļa (%)
Armēnija*	7,5	7,1	-5%	18,4	9,7%	19,8	10,1%
Bulgārija**	5,6	4,8	-14%	10,0	5,3%	9,2	4,7%
Igaunija*	8,1	7,2	-11%	16,5	8,7%	15,8	8,0%
Gruzija*	6,6	6,2	-6%	16,7	8,8%	15,3	7,8%
Latvija*	14,3	14,4	1%	35,4	18,7%	34,1	17,4%
Lietuva*	12,9	11,5	-11%	27,7	14,6%	27,4	13,9%
Albānija**	0,0	1,3	0%	4,4	2,3%	3,8	1,9%
Baltkrievija**	3,4	6,8	100%	13,0	6,9%	16,5	8,4%
Moldova**	5,2	7,6	46%	13,2	7,0%	13,3	6,8%
Polija**	0,8	0,6	-25%	3,7	2,0%	3,3	1,7%
Rumānija**	5,8	6,4	10%	14,1	7,4%	15,8	8,0%
Jaunie tirgi***	0,0	0,1	0%	16,6	8,8%	22,2	11,3%
Kopējais	70,2	74,0	5%	189,7	100%	196,5	100%

* Nobriedušie tirgi ir Latvija (ieskaitot lietotu auto nomas portfeli), Lietuva, Igaunija, kā arī Gruzija un Armēnija

** Vidējā Ilmeņa tirgi ir Bulgārija, Rumānija, Polija, Moldova, Baltkrievija un Albānija

*** Jaunie tirgi ir Ziemeļmaķedonija, Kazahstāna, Uzbekistāna, Bosnija un Hercegovina, Kenija un Uganda

NESENĀKĀS NORISES

Regulāciju izmaiņas

Kopš 2020. gada 31. marta regulāciju izmaiņas nav notikušas. Informācija par Covid-19 ietekmi uz š.g. 8. aprīli atrodama šī pārskata 3. lappusē.

Notikumi pēc bilances datuma

Laika posmā no pārskata gada pēdējās dienas līdz šī nerevidētā konsolidētā pārskata par trīs mēnešu periodu, kas noslēdzās 2020. gada 31. martā publicēšanas datumam nav bijuši nekādi citi notikumi, kuru rezultātā šajā nerevidētajā konsolidētajā finanšu pārskatā būtu jāveic korekcijas.

Direktoru ziņojums

Saskaņā ar Direktoru rīcībā esošo informāciju konsolidētais pārskats par 3 mēnešu periodu, kas noslēdzās 2020. gada 31. martā, ir sagatavots atbilstoši piemērojamiem grāmatvedības standartiem un sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par uzņēmuma un konsolidētajā pārskatā iekļauto sabiedrību aktīviem, saistībām, finanšu stāvokli un peļņu vai zaudējumiem kopumā.

Grupas uzņēmuma vadības ziņojums par trīs mēnešu periodu, kas noslēdzās 2020. gada 31. martā, sniedz patiesu priekšstatu par biznesa attīstību un rentabilitāti un par Grupas uzņēmuma un konsolidētajā pārskatā iekļauto sabiedrību stāvokli kopumā, kā arī ietver galveno risku un pastāvošo nenoteiktību aprakstu.

Konsolidētais finanšu pārskats: Konsolidētais finanšu stāvokļa pārskats – Aktīvi, Konsolidētais finanšu stāvokļa pārskats - Pašu kapitāls un kreditori, Ieņēmumu pārskats un naudas plūsmas pārskats

Konsolidētais finanšu stāvokļa pārskats – Aktīvi

(miljonos EUR)	31 Dec. 2019	31 Mar. 2020
Nemateriālā vērtība	4,0	4,0
Iekšēji radītie nemateriālie ieguldījumi	3,6	3,7
Citi nemateriālie ieguldījumi	-	0,2
Debitoru prasības par izsniegtajiem līzina aizdevumiem, aizdevumiem klientiem un lietotu auto nomu	189,7	196,5
Lietošanas tiesību aktīvi	7,6	8,1
Pārējie pamatlīdzekļi	1,9	1,7
Ieguldījums nomātajos pamatlīdzekļos	0,3	0,3
No meitas sabiedrību pārdošanas izrietošās prasības	16,1	16,1
Aizdevumi saistītām sabiedrībām	6,9	6,9
Citi ilgtermiņa finanšu ieguldījumi	1,6	2,6
Atliktā nodokļa aktīvs	1,7	2,2
Krājumi	1,0	1,1
Nākamo periodu izmaksas	1,2	1,3
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	0,3	0,3
Avansā samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	0,1	0,2
Citi debitori	2,6	2,4
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	3,9	2,7
Nauda un naudas ekvivalenti	8,6	9,0
KOPĀ AKTĪVI	251,1	259,3

Konsolidēts finanšu stāvokļa pārskats - Pašu kapitāls un Saistības

(miljonos EUR)	31 Dec. 2019	31 Mar. 2020
PAŠU KAPITĀLS		
Akciju vai daļu kapitāls (pamatkapitāls)	1,0	1,0
Nesadalīta peļņa	21,1	19,3
Valūtas pārvērtēšanas rezerve	(0,8)	(1,0)
Rezerves	0,2	0,2
Kopā uz Uzņēmuma īpašniekiem attiecināmais kapitāls	21,5	19,5
Mazākuma akcionāru daļa	0,5	0,2
Subordinētais aizņēmums	6,8	11,9
Kopā pašu kapitāls	28,8	31,6
KREDITORI		
Aizņēmumi	214,4	220,7
Uzkrājumi	1,1	0,8
No pircējiem saņemtie avansi un citi maksājumi	0,3	0,2
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	1,3	1,5
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	-	0,2
Nodokļi	0,9	1,5
Citi kreditori	1,5	0,4
Uzkrātās saistības	2,7	2,2
Citi īstermiņa kreditori	0,1	0,2
Kopā kreditori	222,3	227,7
Kopā pašu kapitāls un saistības	251,1	259,3

Konsolidētais ieņēmumu pārskats

(miljonos EUR)	Q1 2019	Q1 2020
Procentu ieņēmumi, kas aprēķināti, izmantojot faktiskās procentu likmes metodi	16,7	20,7
Procentu izmaksas, kas aprēķināti, izmantojot faktiskās procentu likmes metodi	(4,6)	(6,5)
Neto procentu ieņēmumi	12,1	14,2
Ieņēmumi no maksām un komisijas naudām	0,9	1,0
Ieņēmumi no nomas	0,4	1,5
Neto ieņēmumi kopā	13,4	16,7
Vērtības samazinājuma izmaksas	(4,4)	(5,8)
Ar savstarpējās kredītēšanas platformas pakalpojumiem saistītās izmaksas	(0,1)	(0,2)
Pārdošanas izmaksas	(0,7)	(1,0)
Administrācijas izmaksas	(6,5)	(8,8)
Pārējie saimnieciskas darbības (izdevumi) / ieņēmumi	(0,4)	-
Neto rezultāts no valūtas maiņas kursu atšķirībām	0,1	(3,7)
Peļņa pirms nodokļiem	1,4	- 2,8
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(0,2)	(0,2)
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	0,1	0,5
Pārskata perioda peļņa pēc nodokļiem	1,3	(2,5)
Ārvalstīs notikušo darījumu finanšu informācijas pārvēršana uzrādīšanas valūtā	0,1	(0,2)
Kopā apvienotie ieņēmumi pārskata periodā	1,4	(2,7)
Kopā apvienotie ieņēmumi pārskata periodā bez valūtas kursu svārstībām	1,2	1,2

Konsolidētais naudas plūsmas pārskats

(miljonos EUR)	31 Mar. 2019	31 Mar. 2020
Pamatdarbības neto naudas plūsma		
Peļņa pirms nodokļiem	1,4	(2,8)
Korekcijas:		
Nolietojums un amortizācija	0,5	2,0
Procentu izdevumi	4,6	6,5
Procentu ieņēmumi	(16,7)	(20,7)
Zaudējumi no pamatlīdzekļu atsavināšanas	-	3,3
Vērtības samazinājuma izmaiņas	4,4	5,8
Zaudējumi no valūtas kursa svārstībām	0,2	3,9
Saimnieciskās darbības peļņa pirms apgrozāmā kapitāla izmaiņām	(5,6)	(2,0)
Krājumu atlikumu (pieaugums)/samazinājums	-	(0,1)
Debitoru parādu atlikumu	(10,0)	(14,0)
Piegādātājiem maksājamo parādu atlikumu pieaugums	(1,6)	(1,7)
Bruto pamatdarbības naudas plūsma	(17,2)	(17,8)
Saņemtie procenti	16,7	20,4
Samaksātie procenti	(5,7)	(7,8)
Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem	(0,3)	-
Pamatdarbības neto naudas plūsma	(6,5)	(5,2)
Ieguldīšanas darbības naudas plūsma		
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	(2,6)	(1,0)
Nomas autoparka iegāde	(5,3)	(5,0)
Atmaksātie aizdevumi	1,2	0,1
Izsniegtie aizdevumi	(2,5)	(0,4)
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma	(9,2)	(6,3)
Finansēšanas darbības naudas plūsma		
Ieņēmumi no aizņēmumiem	41,3	60,5
Aizņēmumu atmaksa	(26,9)	(48,1)
Nomas saistību atmaksa	(0,4)	(0,5)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma	14,0	11,9
Izmaiņas naudas atlikumā	(1,7)	0,4
Naudas atlikums gada sākumā	11,1	8,6
Naudas atlikums gada beigās	9,4	9,0

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)	Q1 2019	Q1 2020
Procentu ieņēmumi, kas aprēķināti, izmantojot faktiskās procentu likmes metodi	4,2	3,1
Procentu izmaksas, kas aprēķināti, izmantojot faktiskās procentu likmes metodi	(1,2)	(1,3)
Neto procentu ieņēmumi	3,0	1,8
Ieņēmumi no maksām un komisijas naudām	0,2	0,2
Ieņēmumi no nomas	0,4	1,4
Neto ieņēmumi kopā	3,6	3,4
Vērtības samazinājuma izmaksas	(0,9)	(1,0)
Pārdošanas izmaksas	(0,1)	-
Administrācijas izmaksas	(1,1)	(1,5)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	-	0,8
Peļņa pirms nodokļiem	1,5	1,7
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-
Pārskata perioda peļņa pēc nodokļiem	1,5	1,7

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

(miljonos EUR)	31 Dec. 2019	31 Mar. 2020
AKTĪVI		
Debitoru prasības par izsniegtajiem aizdevumiem, aizdevumi klientiem un ilgtermiņu noma	35,2	33,8
Aizdevumi Mogo Finance S.A.	24,3	24,9
Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs	1,7	1,5
Grupās sabiedrību parādi	0,1	0,4
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	0,2	0,1
Citi debitori	0,9	1,0
Nauda un naudas ekvivalenti	0,4	0,4
KOPĀ AKTĪVI	62,8	62,1
(miljonos EUR)	31 Dec. 2019	31 Mar. 2020
PAŠU KAPITĀLS		
Akciju vai daļu kapitāls (pamatkapitāls)	5,0	5,0
Citas rezerves	(0,5)	(5,0)
Nesadalīta peļņa		
iepriekšējo gadu peļņa	2,9	7,5
pārskata perioda peļņa	5,0	1,7
KOPĀ PAŠU KAPITĀLS	12,4	9,2
KREDITORI		
Aizņēmumi	48,3	47,0
Citi uzkrājumi	0,7	4,7
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	0,1	0,2
Parādi radniecīgajām sabiedrībām	0,4	0,6
Nodokļi	0,1	0,1
Uzkrātās saistības	0,8	0,3
KOPĀ KREDITORI	50,4	52,9
KOPĀ PAŠU KAPITĀLS UN KREDITORI	62,8	62,1

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 citās valstīs, vai jebkādos citos apstākļos, kuros informācijas izpaušana, publicēšana vai izplatīšana būtu nelikumīga. Šeit sniegtā informācija neveido piedāvājumu vai pieprasījumu pārdot obligācijas nevienā jurisdikcijā, kura šāds piedāvājums, obligāciju pirkšana vai pārdošana būtu pretlikumīga pirms reģistrācijas, atbrīvojama no reģistrācijas vai kvalificējama saskaņā ar jebkuras šādas jurisdikcijas vērtspapīru likumiem. Personām, kuru rīcībā ir nonācis šis paziņojums, ir pienākums būt informētām un ievērot visus minētos ierobežojumus.

Šis paziņojums nav vērtspapīru piedāvājums pārdošanai Amerikas Savienotajās Valstīs. Obligācijas nav bijušas un netiks reģistrētas saskaņā ar Vērtspapīru likumu (Securities Act) vai saskaņā ar jebkurā ASV štatā piemērojamiem vērtspapīru likumiem, un obligācijas nedrīkst tieši vai netieši piedāvāt vai pārdot Amerikas Savienotajās Valstīs vai ASV dzīvojošu vai reģistrētu personu īpašumā vai labā, izņemot gadījumus, kad piemērojams izņēmums saskaņā ar Vērtspapīru likumu vai uz darījumu neattiecas Vērtspapīru likuma prasības par reģistrāciju.

Šis dokuments nav prospekts Direktīvas 2003/71/EK ("Prospektu direktīva") tās aktuālās redakcijas izpratnē un nav uzskatāms par publisku vērtspapīru piedāvājumu nevienā Eiropas Ekonomikas zonas dalībvalstī ("EEZ").

Šis paziņojums nav obligāciju piedāvājums Apvienotās Karalistes sabiedrībai. Apvienotajā Karalistē nav un nebūs apstiprināts obligāciju prospekts. Attiecīgi šis paziņojums netiek izplatīts plašai sabiedrībai Apvienotajā Karalistē un to nedrīkst nodot tālāk. Informācija par šo paziņojumu kā finansiālu veicināšanu var izplatīt tikai un vienīgi: i) personām, kas atrodas ārpus Apvienotās Karalistes, vai ii) investīciju speciālistiem, uz kuriem attiecas 2000. gada Finanšu pakalpojumu un tirgu likuma 19. panta 5. punkta (Finanšu veicināšanas) rīkojuma 2005 ("Rīkojums") (Financial Services and Markets Act 2000 (Financial Promotion Order 2005 ("Order")), vai (iii) uzņēmumi ar augstu tīro vērtību un citas personas, kurām tas var tikt likumīgi paziņots, uz kurām attiecas Rīkojuma 49. panta 2. punkta a) līdz d) apakšpunkts (visas i), ii) un iii) apakšpunktā minētās personas sauktas par "Attiecīgajām personām"). Jebkurš uzaicinājums, piedāvājums vai vienošanas parakstīties, iegadāties vai citādi iegūt šādus vērtspapīrus tiks realizēts tikai ar Attiecīgajām

TIKAI PROFESIONĀLI INVESTORI - Ražotāja mērķa tirgus (direktīva 2004/39/EK par finanšu instrumentu tirgiem, II produktu pārvaldība) ir tikai atbilstoši darījumu partneri un tikai profesionāli klienti (visi izplatīšanas kanāli). Neviens privāto ieguldījumu un apdrošināšanas ieguldījumu produktu pamatinformācijas galvenais informācijas dokuments (GID) nav sagatavots, jo obligācijas nav gatavs produkts un tās piedāvās tikai atbilstošiem darījuma partneriem un profesionāliem klientiem.