

MOGO FINANCE PAZIŅO NEAUDITĒTOS REZULTĀTUS PAR DEVIŅU MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2020. GADA 30. SEPTEMBRĪ

Pirmie sasniegumi ceļā uz efektīvāku un pelnošāku organizāciju

BŪTISKĀKIE OPERATĪVIE UN STRATĒĢISKIE NOTIKUMI

- Efektīvi darbojošos valstu sniegums atguvies no sākotnējā pandēmijas šoka; vērojams progress koncentrējot biznesa operācijas uz visrentablākajiem tirgiem.
- Aizdevumu izsniegšanas un parādu piedziņas apjomi atgriezušies pirms-pandēmijas līmenī; produktu portfeļa kvalitāte pakāpeniski tiek atjaunota.
- Administratīvās izmaksas nemainīgas salīdzinot ar iepriekšējo gadu; tās salāgotas ar biznesa optimizācijas procesiem.
- Veiksmīga iegādāto patērētāju kreditēšanas biznesu intergrācija un to pozitīva ietekme uz kopējiem biznesa rezultātiem.
- Autodarījumu portālu atklāšana 13 tirgos, veicinot savstarpējās pārdošanas potenciālu atgūto auto tirdzniecībā un auto finansēšanā.
- Palielinās produktīvās kreditēšanas īpatsvars uzņēmējdarbību atbalstošu aizdevumu veidā pašnodarbinātiem klientiem.

GALVENIE FINANŠU UN IZAUGSMES RĀDĪTĀJI

- Procentu un tamlīdzīgi ieņēmumi auguši par 16,3%, sasniedzot EUR 64,9 miljonus (9M 2019: EUR 55,8 miljoni).
- EBITDA straujš pieaugums par 8,3% sasniedzot vēsturiski augstāko - rekordrezultātu - EUR 24,7 miljoni (9M 2019: EUR 22,8 miljoni), atspoguļojot efektīvu organizācijas struktūru un izmaksu bāzi, kā arī koncentrēšanos uz visrentablākajiem tirgiem; 3. ceturkšņa finanšu rādītājiem visbūtiskākā ietekme uz EBITDA 9 mēnešu rezultātiem.
- EBITDA koriģēta ar mezanīna akciju iegūšanas tiesību atmaksu EUR 1,3 miljonu apmērā, ir palielinājusies par 14,0% līdz EUR 26,0 miljoniem.
- Neto peļņa pirms valūtas kursa svārstībām samazinājusies līdz EUR 2,5 miljoniem (9M 2019: EUR 4,5 miljoni) galvenokārt dēļ uzkrājumu pieauguma portfeļa vērtības samazinājuma; koriģēta ar mezanīna akciju iegūšanas tiesību atmaksu - samazinājums līdz EUR 3,8 miljoniem.
- Kopējais pašu kapitāls samazinājies par 5,9% līdz EUR 27,1 miljoniem (31.12.2019: EUR 28,8 miljoni), kas attiecināms uz valūtas kursu svārstību radītajiem zaudējumiem attiecīgajā periodā.
- Eiroobligāciju finanšu kovenanšu rādītāji atrodas labā līmenī virs Eiroobligāciju līgumiskajiem nosacījumiem, neraugoties uz rentabilitātes pasliktināšanos Covid-19 globālās pandēmijas seku dēļ.

Mogo Finance izpilddirektora Modestas Sudnius komentārs:

“Mogo Finance grupa veiksmīgi pārvaldījusi globālās Covid pandēmijas izraisītos izaicinājumus, ko apliecina trešā ceturkšņa rezultāti. Mēs esam veikuši vienmērīgu pāreju uz “jauno normālo” ekonomikas režīmu, izveidojot efektīvu, produktīvu un “lean kultūrā” balstītu organizācijas struktūru, tādējādi uzrādot spēcīgus biznesa rezultātus. Vēsturiski augstākais EBITDA rādītājs, kā sniegumu visvairāk ietekmējuši tieši trešā ceturkšņa finanšu rezultāti, apliecina, ka mūsu izvēlētā diversificētā multi-kanālu finanšu tehnoloģiju pieeja ir veiksmīga un ilgtspējīga ilgtermiņā. Mēs esam pielāgojuši Mogo Grupas korporatīvās pārvaldības stratēģiju, iekļaujot optimizētu reģionālo pārstāvniecību struktūru un izmaksu bāzes pārvērtēšanu visos tirgos. Ar nepārtrauktu koncentrēšanos uz visrentablākajiem un visienesīgākajiem tirgiem, Mogo ir izdevies optimizēt produktu portfeli un iziet no dažiem agrīnās attīstības stadijas tirgiem. Papildu ienākošās naudas apjoms, kas ģenerēts samazinātas aizdevumu izsniegšanas periodā, mērķtiecīgi investēts biznesa paplašināšanā – stratēģiski drosmīgā patēriņa kreditēšanas kompāniju iegādē, tādējādi veicinot un paplašinot Mogo Finance ienākumus. Patēriņa kreditēšanas virziens vienlaikus arī veicina auto finansēšanas biznesa operāciju un izmaksu optimizāciju. Mēs turpināsim koncentrēties uz Mogo Finance produktu un investīciju portfeļa attīstību, darbojoties kā tehnoloģijās orientēts, datus balstīts, inovatīvs aizdevējs kardināli transformējot abus biznesa virzienus.”

Māris Kreics, Mogo Finance Finanšu direktors:

“Bezprecedenta situācijā, Mogo Finance, kas dibināts vien nesenajā 2012.gadā, ir apliecinājis savu biznesa ilgtspēju nodrošināto aizdevumu jomā un akcentējis šī pakalpojuma nozīmīgumu klientu vidū, akumulējot brīvos līdzekļus ar spēcīgu ienākošo klientu maksājumu plūsmu pat pandēmijas augstākajā punktā. Mēs arī esam pieņēmuši stratēģiskus lēmumus kapitāla pārvaldes jomā, atbrīvojot noteiktas naudas plūsmas iespējamām mērķtiecīgām Eiroobligāciju atpirkšanām par pašreiz zemajām izmaksām, tādējādi izmantojot savā labā faktu, ka obligāciju otrreizējā tirgus cena neatspoguļo patieso kompānijas stāvokli. Bez tam mūsu faktiskās aizņemšanas kopējās procentu izmaksas joprojām ir krietni zem 12%. Patlaban esam daudzsoļošā sarunu procesā ar Latvijas meitasuzņēmuma emitēto obligāciju investoriem attiecībā uz Latvijas meitasuzņēmuma obligāciju, ar beigu termiņu 2021. gada martā, refinansēšanu. Palielinātie bezskaidras naudas valūtas svārstību izdevumi, kas radušies ar pandēmiju saistīto devalvāciju dēļ, iepriekš atspoguļoja ienākumu iespējas. Nosedzot mūsu ASV dolāru pozīcijas šajā kalendārajā gadā ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem, kā arī uz laiku apturot operācijas noteiktos tirgos, mēs sagaidām stabilizāciju īstermiņā un esam apmierināti ar nākotnes perspektīvām.”

Mogo Finance Risku vadības direktore, Jūlija Lebedinska-Ļitvinova:

“Ir svarīgi atzīmēt, ka, neskatoties uz stingrākām vadlīnijām, ko ieviesām martā, tirgū turpinājās spēcīgs pieprasījums pēc mūsu produktiem un tādējādi mēnesi pēc mēneša mēs varējām palielināt aizdevumu izsniegšanas apjomus. Vienlaikus, kopš jūnija mēs novērojām ienākumus nenesošo kredītu portfeļa samazināšanos visos tirgos. Koncentrēšanās uz parādu iekasēšanas stratēģijām radījusi vienmērīgu naudas plūsmas pieaugumu. Mūsu atbalsta komandu elastīgā reakcija uz katra klienta individuālo situāciju šajā krīzē atmaksājas šī vārda vistiešākajā nozīmē – ar regulārākām atmaksām. Kopumā Mogo Finance proaktīvi īstenotie operatīvie pasākumi atbilst valsts valdību Covid cīņas metodēm un ļauj mums pārvaldīt situāciju efektīvāk nekā gada pirmajā pusē. Mogo Finance joprojām ir un paliks elastīgs biznesa operācijās un lēmumpieņemšanā, kas ir izšķiroši veiksmīgi biznesa attīstībai gan sīvas konkurences apstākļos, gan globālas pandēmijas diktētā vidē.”

KONTAKTI:

Mogo Finance

Māris 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 12. novembrī, plkst.15:00 CET.

[Lūdzam reģistrēties šeit: http://emea.directeventreg.com/registration/6588847](http://emea.directeventreg.com/registration/6588847)

PAR MOGO FINANCE:

Mogo Finance ir viens no vadošajiem un visstraujāk augošajiem lietotu automašīnu finansēšanas uzņēmumiem pasaules mērogā. Noteiktos tirgos kompānija attīsta arī patērētāju kreditēšanas pakalpojumu kā stratēģisku finansiālā ieguldījuma virzienu biznesa rezultātu un klientu loka paplašināšanas nolūkos. Efektīvi apsaimniekojot tirgus nišu, ko tradicionālie aizdevēji pietiekami neapkalpo, Mogo Finance nodrošina finanšu pieejamību, kardināli transformējot un attīstot lietotu auto un patērētāju finansēšanas nozari 14 pasaules valstīs – izsniedzot vairāk kā 585 miljonus eiro nodrošināto aizdevumu un pārvaldot finanšu lizinga un nodrošināto aizdevumu produktu portfeli vairāk kā 192 miljonu eiro apjomā. 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 biznesa mēroga un attīstības tempa kontekstā, kas ir tālu no nozares konkurentiem. Mogo Finance ir finanšu tehnoloģiju kompānija, kas produktu izplatīšanā izmanto diversificētu daudzkanālu pieeju, izmantojot savu filiāļu tīklu un vairāk nekā 2 000 sadarbības partnerus visās valstīs, kā arī tiešsaistē. Plaša fiziskā pieejamība un izcila klientu servisa pieredze ļauj Mogo Finance būt vadošajam zīmolam industrijā. Vispusīgi attīstīts autodarījumu portāls veicina savstarpējās pārdošanas potenciālu atgūto auto tirdzniecībā un auto finansēšanā. Kompānija dibināta 2012. gadā ar galveno mītnes vietu Rīgā, Latvijā, un veic saimniecisko darbību Baltijā un Eiropā, pamatā fokusējoties uz IKP attīstības valstīm Centrālajā, Austrumu un Dienvidaustrumeiropā. Mogo darbojas arī Tuvo Austrumu, Kaukāza un Centrālās Āzijas reģionos, kā arī Austrumāfrikā.

www.mogofinance.com

FINANŠU RĀDĪTĀJI

Konsolidētais saīsinātais peļņas vai zaudējumu pārskats

Zemāk redzamajā tabulā sniegts saīsināts konsolidētais peļņas vai zaudējumu pārskats par deviņiem mēnešiem, kas beidzas 2020. gada 30. septembrī un 2019. gada 30. septembrī.

(miljonos EUR)	9M 2019	9M 2020	% izmaiņa
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	53.2	60.5	13.7%
Procentu izmaksas un tamlīdzīgas izmaksas	(15.4)	(18.7)	21.4%
Neto procentu ieņēmumi	37.8	41.8	10.6%
Ieņēmumi no ilgtermiņa nomas	2.6	4.4	69%
Vērtības samazinājuma izmaksas	(12.1)	(20.9)	72.7%
Saimnieciskās darbības izmaksas	(23.6)	(23.7)	0.4%
Valūtas kursu svārstības	0.6	(9.3)	-1650.0%
Peļņa pirms nodokļiem	5.3	(7.7)	-245.3%
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(0.2)	0.9	-550.0%
Peļņa pēc nodokļiem	5.1	(6.8)	-233.3%
Peļņa pēc nodokļiem bez valūtas kursu svārstībām un pārdošanai turētu uzņēmumu darbības rezultāta	4.5	2.5	-44.4%

Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi

(miljonos EUR)	9M 2019	9M 2020	% izmaiņa
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	53.2	60.5	13.7%
Ieņēmumi no ilgtermiņa nomas	2.6	4.4	69.2%
Vidējais neto aizdevumu un lietotu auto nomas portfelis	162.4	190.8	17.5%
Vidējais neto aizdevumu un lietotu auto nomas portfeļa ienesīgums	45.8%	45.4%	-0.5 p.p.

Procentu un tamlīdzīgi ieņēmumi un ieņēmumi no ilgtermiņa nomas šajā period palielinājās par 16,3% līdz EUR 64,9 miljoniem (9M 2019: EUR 55,8 miljoni) atspoguļojot pieaugumu vidējā neto aizdevumu un lietotu auto nomas produktu portfelī par 17,5% līdz EUR 190,8 miljoniem (9M 2019: EUR 162,4 miljoni)

Procentu izmaksas un tamlīdzīgas izmaksas

Procentu izmaksas šajā periodā pieauga par 21,4% līdz bija EUR 18,7 miljoniem (9M 2019: EUR 15,4 miljoni). Šo pieaugumu veidoja galvenokārt aizņēmumu apjoma kāpums, sasniedzot EUR 225,3 miljonus (2019. gada 30. septembrī: EUR 195,9 miljoni).

Ieņēmumi no lietotu auto nomas

Mogo Finance Autodarījumu portāla atklāšana veicinājusi ienākumu pieaugumu no lietotu auto īres, kas vairāk kā divkārtšajies sasniedzot EUR 4,4 miljonus (9M 2019: EUR 2,6 miljoni). Kopējais ilgtermiņa nomas portfelis Latvijā ir pieaudzis par 11,1%, sasniedzot EUR 14,0 miljonus (2019. gada 30. septembrī: EUR 12,6 miljoni).

Vērtības samazinājuma izmaksas automašīnu finansēšanas portfelim

Neto vērtības samazinājuma zaudējumi no aizdevumiem un debitoru parādiem palielinājās par 51,2% uz 2020. gada 30.septembri sasniedzot EUR 18,3 miljonus (9M 2019: 12,1 miljons). Ienākumus nenesošo aizdevumu NPL īpatsvars (neto NPL / kopējais neto portfelis) sasniedza 9% (konservatīvi 35+DPD, nokavējuma dienas) no neto portfeļa (31.12.2019: 6%) ar uzkrājumu seguma attiecību 87% (31.12.2019: 78%).

Vērtības samazinājuma izmaksas pāterīņa kredītēšanas portfelim

Neto vērtības samazinājuma zaudējumi no aizdevumiem un debitoru parādiem uz 2020. gada 30.septembri sasniedz EUR 2,6 miljonus. Ienākumus nenesošo aizdevumu NPL īpatsvars (neto NPL / kopējais neto portfelis) sasniedza 9% (90+DPD, nokavējuma dienas) no neto portfeļa ar uzkrājumu seguma attiecību 132%.

Saimnieciskas darbības izmaksas

Tālāk redzamā tabula atspoguļo Grupas saimnieciskās darbības kopējo izdevumu sadalījumu.

(miljonos EUR)	9M 2019	9M 2020	% izmaiņa
Atlīdzība par darbu	13.1	13.0	-0.8%
Mārketinga izmaksas	2.7	1.8	-33.3%
Neto ieņēmumi no transportlīdzekļu pārdošanas	(0.6)	-	-100.0%
Biroja un filiāļu uzturēšanas izmaksas	1.1	1.0	-9.1%
Profesionālie pakalpojumi	1.6	1.4	-12.5%
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	2.7	4.2	55.6%
Pārējie saimnieciskas darbības izdevumi	3.0	2.3	-23.3%
Kopējās saimnieciskas darbības izmaksas	23.6	23.7	0.4%

Saimnieciskās darbības kopējās izmaksas pārskata periodā bija nemainīgas EUR 23,7 miljoni (9M 2019: EUR 23,6 miljoni), ignorējot biznesa iegādes novērojams pat kritums.

Atlīdzība par darbu veidoja 54,9% no kopējām saimnieciskās darbības izmaksām (9M 2019: 55,5%).

Mārketinga efektivitāte palielinājusies ar faktiskajām izmaksām uz vienu aizdevumu EUR 12 apmērā, mārketinga izdevumi veidoja 7,6% no kopējām saimnieciskās darbības izmaksām (9M 2019: 11,4%).

Peļņa pirms nodokļiem

Sakarā ar ievērojamu ārvalstu valūtu vērtības samazināšanos attiecībā pret EUR, galvenokārt Gruzijā, Kazahstānā, Uzbekistānā un Baltkrievijā, Grupa cieta zaudējumus EUR 9,3 miljonu apmērā no valūtas kursu svārstībām 9 mēnešu periodā 2020. gadā. Kā rezultātā konsolidētie zaudējumi pirms nodokļu nomaksas bija EUR 7,7 miljoni (9M 2019: EUR 5,3 miljonu peļņa).

Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Tālāk redzamajā tabulā redzams Grupas uzņēmuma ienākuma nodokļa sadalījums.

(miljonos EUR)	9M 2019	9M 2020	% izmaiņa
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(0.9)	(0.9)	0.0%
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	0.7	1.8	157.1%
Kopā uzņēmumu ienākuma nodoklis	(0.2)	0.9	-550.0%

Perioda peļņa

Galvenokārt globālās pandēmijas izraisītu seku un valūtas svārstību rezultātā, kas arī lielā mērā saistītas ar pandēmiju, Grupas zaudējumi šajā periodā bija EUR 6,8 miljoni (9M 2019: EUR 5,1 miliona peļņa).

Ne-SFPS rādītāji – EBITDA

(miljonos EUR)	9M 2019	9M 2020	% izmaiņa
Perioda peļņa/ (zaudējumi)	5.1	(6.8)	-233.3%
Uzkrājumi nodokļiem	0.2	(0.9)	-550.0%
Procentu izmaksas	15.4	18.7	21.4%
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	2.7	4.4	63.0%
Zaudējumi no valūtas kursa svārstībām	(0.6)	9.3	-1650.0%
EBITDA	22.8	24.7	8.3%
EBITDA koriģēta ar mezanīna garantijas atmaksu	22.8	26.0	14.0%

Bilance

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

Aktīvi (miljonos EUR)	31 Dec. 2019	30 Sep. 2020
Nemateriālie ieguldījumi	7.6	14.0
Pamatlīdzekļi	9.8	8.9
Debitoru prasības par izsniegtajiem līzīngā aizdevumiem, aizdevumiem klientiem un lietotu auto nomu	189.7	191.8
Atliktais nodoklis	1.7	3.1
Krājumi	1.0	0.2
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	3.9	1.7
Citi debitori	12.7	13.6
Pārdošanai turētu meitas uzņēmumu aktīvi	-	8.6
No meitas uzņēmumu pārdošanas izrietošās prasības	16.1	11.2
Nauda un naudas ekvivalenti	8.6	11.7
Kopā aktīvi	251.1	264.8

Pašu kapitāls un saistības (miljonos EUR)	31 Dec. 2019	30 Sep. 2020
Akciju vai daļu kapitāls (pamatkapitāls) un rezerves	1.2	1.3
Valūtas pārvērtēšanas rezerve	(0.8)	(1.2)
Nesadalīta peļņa	21.1	14.0
Mazākuma akcionāru daļa	0.5	1.1
Subordinētais aizņēmums	6.8	11.9
Kopā pašu kapitāls	28.8	27.1
Aizņēmumi	214.4	225.3
Citas saistības	7.9	12.4
Kopā saistības	222.3	237.7
Kopā pašu kapitāls un saistības	251.1	264.8

Aktīvi

Grupas kopējie aktīvi pieauga par 5,5% sastādot EUR 264,8 miljonus (2019. gada 31. decembrī: EUR 251,1 miljons), atspoguļojot pieaugumu patēriņa kreditēšanas produktu portfelī, kas galvenokārt bija kompensējošs mehānisms kritumam neto aizdevumu portfelī un ilgtermiņa nomas portfelī dēļ to vērtības samazināšanās un nolietojuma.

Pamatlīdzekļi

Pamatlīdzekļi samazinājušies par 9,2%, sastādot EUR 8,9 miljonus (2019. gada 31. decembrī: EUR 9,8 miljoni). Pamatlīdzekļu samazinājums ir galvenokārt dēļ lietošanas tiesību aktīvu samazinājuma dēļ galvenā ofisa daļējas nomas līguma izbeigšanas.

Aizdevumu un lietotu auto nomas portfelis

Neto aizdevumu un lietotu auto nomas portfelis pieauga par 1,1%, sastādot EUR 191,8 miljonus (2019. gada 31. decembrī: EUR 189,7 miljoni).

(miljonos EUR)				
Neto aizdevumu portfelis un lietotu auto nomas portfelis				
	31 Dec. 2019	Kopējā daļa (%)	30 Sep. 2020	Kopējā daļa (%)
Attīstītie tirgi*	155.0	81.7%	136.1	71.0%
Attīstības tirgi**	8.6	4.5%	15.0	7.8%
Patēriņa kreditēšanas tirgi**	-	0.0%	27.6	14.4%
Uz laiku apturētie tirgi***	26.1	13.8%	13.1	6.8%
Kopā neto aizdevumu portfelis un lietotu auto nomas portfelis	189.7	100.0%	191.8	100.0%

* Attīstītie tirgi ir Latvija (ieskaitot ilgtermiņa nomas portfelī), Lietuva, Igaunija, Baltkrievija, Rumānija, Moldova, Gruzija un Armēnija

** Attīstības tirgi ir Uzbekistāna, Kenija, Uganda

*** Uz laiku apturētie tirgi ir Kazahstāna, Bosnija un Hercegovina, Polija, Albānija, Ziemeļu Maķedonija un Bulgārija.

Saskaņā ar stratēģiju efektivizēt Mogo Finance izmaksu bāzi un struktūru, vadība veic proaktīvu portfeļa optimizāciju, koncentrējoties uz visrentablākajiem tirgiem. Līdz ar to aizdevumu izsniegšana Albānijā, Bosnijā un Hercegovinā, kā arī Bulgārijā un Ziemeļu Maķedonijā ir apturēta kopš pirmā pusgada beigām; viss fokuss ir uz parādu piedziņu. Kopš ar trešā ceturkšņa beigām, aizdevumu izsniegšana Kazahstānā ir minimālā līmenī. Efektīvi darbojošos valstu sniegums vēl aizvien ievērojami pozitīvs, saglabājot pilnvērtīgu operāciju apjomu Uzbekistānā, Kenijā un Ugandā.

Šajā tabulā sniegta Grupas neto aizdevumu portfeļa (neiekļaujot patēriņa kredītu portfeli) 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 (%)	30 Sep. 2020	Kopējā daļa (%)
1. stadija*	153.1	86.8%	119.9	79.8%
2. stadija**	12.1	6.9%	17.0	11.3%
3. stadija***	11.1	6.3%	13.3	8.9%
Kopā neto portfelis	176.3	100%	150.2	100%
Ilgtermiņa nomas portfelis	13.4	7.1%	14.0	8.5%
Kopā neto aizdevumu portfelis un lietotu auto nomas portfelis	189.7		164.2	
Neto NPL koeficients****	6%		9%	
Vērtības samazinājuma seguma koeficients*****	78%		87%	

* 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 līzingu līgumi tiek uzskatīti par neizpildītiem, un tādēļ tiek piemērota 3. stadija ar 60 DPD līgumu 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 saudzēšanas periods nobriedušiem tirgiem un 2 mēnešu saudzēšanas periods nobriedušiem tirgiem, pirms kavējumi, kas iepriekš klasificēti kā 3. stadijas kavējumi, tiek pārklassificēti par 1. stadijas kavējumiem. Nobriedušu tirgu gadījumā ir noteikti divi saudzēšanas periodi - viena mēneša periods pirms 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 saudzēšanas periods - divu mēnešu periods pirms kavējumi tiek pārklassificēti par 1. stadijas kavējumiem. Šis ir uzskatāms par piemērotu vēl konservatīvākas saistību neizpildes definīcijas 35 DPD kontekstā.

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

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

Ienākumus nenesošo aizdevumu (NPL) apjoms palielinājās līdz 8,9% no kopējā neto aizdevumu portfeļa (2019. gada 31. decembrī: 6,3%), ko galvenokārt veicināja klientu maksājumu kavējumi Covid-19 ierobežojumu un moratoriju dēļ.

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

(miljonos EUR)				
Neto patēriņa kredītu portfelis				
	31 Dec. 2019	Kopējā daļa (%)	30 Sep. 2020	Kopējā daļa (%)
1. stadija*	-	-	24.2	87.7%
2. stadija**	-	-	0.9	3.3%
3. stadija***	-	-	2.5	9.1%
Kopā neto portfelis	-	0%	27.6	100%
Neto NPL koeficients****	-		9%	
Vērtības samazinājuma seguma koeficients*****	-		132%	

* Summas tiek atzītas, pamatojoties uz 12mECL atbilstoši aizdevuma pirmajai atzīšanai. Līdz 30 dienām kavēti maksājumi (DPD kavējuma dienas) tiek uzskatīti par 1. stadijas kavējumiem.

** Summas tiek reģistrētas LTECL zaudējumiem pa aizdevumiem, uzrādot nozīmīgu kredītriska pieaugumu kopš izveides. Aizdevumi ar 31-90 DPD tiek uzskatīti par 2. stadijas aizdevumiem.

*** Aizdevumi tiek uzskatīti par kredīt nespējīgiem un saistības nepilnīgiem. Summas tiek grāmatotas kā LTECL. Aizdevumi ar 90 DPD tiek uzskatīti par saistības nepilnīgiem, tādēļ tiem tiek piešķirta 3. stadija.

**** Neto NPL portfelis (90+ dienu kavējums) / Kopējais neto portfelis.

***** Kopējās vērtības samazinājuma izmaksas / Bruto NPL (90+ dienu kavējums)

Pašu kapitāls

Kopējais pašu kapitāls samazinājās par 5,9%, sasniedzot EUR 27,1 miljonus (2019. gada 31. decembrī: EUR 28,8 miljoni)
Kapitalizācijas rādītājs sasniedza 15,2% (2019. gada 31. decembrī: 16,3%), kas ļauj izpildīt Eiroobligāciju līgumiskos nosacījumus.

Saistības

Grupā pasīvu summa palielinājās par 6,9%, sastādot EUR 237,7 miljonus (2019. gada 31. decembrī: EUR 222,3 miljoni), ko rada galvenokārt aizņēmumu pieaugums.

Aizņēmumi

Šajā tabulā aizņēmumi un saistības sadalīti pa veidiem.

(miljonos EUR)	31 Dec. 2019	30 Sep. 2020
Saistības par tiesībām izmantot aktīvu	7.7	6.9
Aizņēmumi no kredītiestādēm	16.3	12.4
Latvijas obligācijas	23.9	25.0
Eiroobligācijas (neiekļaujot uzkrātos procentus)	96.8	96.6
Obligāciju iegādes izmaksas un uzkrātie procenti	(0.6)	(1.1)
Savstarpējās kreditēšanas platformas piesaistīts finansējums	70.2	61.7
Aizņēmumi un saistības, kas iegūtas meitas uzņēmumu iegādes rezultātā*	-	22.4
Parādi radniecīgajām sabiedrībām un aizņēmumi no nesaistītām pusēm	0.1	1.4
Aizņēmumi un saistības kopā	214.4	225.3

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 laidieni 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 laidieni 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 sākās 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.

2020. gada aprīlī, Covid-19 pandēmijas augstākajā punktā, Euroobligāciju investoru pārstāvji un Mogo Finance vienojās par īslaicīgu finanšu līgumisko nosacījumu atvieglošanu apmaiņā pret likviditātes garantiju. Tas bija tikai piesardzības pasākums; Euroobligāciju sākotnējie līgumiskie nosacījumi vienmēr ir tikuši ievēroti.

* - izmaiņas aizņēmumos un saistībās meitas uzņēmumu iegādes rezultātā

(miljonos EUR)	Meitas uzņēmumu iegādes brīdī	Izmaiņa	30 Sep. 2020
Saistības par tiesībām izmantot aktīvu	1.5	0.4	1.9
Savstarpējās kreditēšanas platformas piesaistīts finansējums	27.9	(9.6)	18.3
Parādi un aizņēmumi no nesaistītām pusēm	0.1	2.1	2.2
Aizņēmumi un saistības kopā	29.5	(7.1)	22.4

Ārpusbilances vienošanās

Grupai nav nozīmīgu ārpusbilances vienošanos.

Konsolidētais saīsinātais naudas plūsmas pārskats

(miljonos EUR)	31 Mar. 2019	30 Sep. 2020
Peļņa pirms nodokļiem	5.3	(7.9)
Pamatdarbības neto naudas plūsma	(26.5)	20.1
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma	(25.0)	(7.0)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma	48.6	(10.0)
Izmaiņas naudas atlikumā	(2.9)	3.1
Naudas atlikums gada sākumā	6.5	8.6
Naudas atlikums gada beigās	3.6	11.7

Pamatdarbības neto naudas plūsma bija EUR 20,4 miljoni (9M 2019: EUR 26,5 miljoni), kas saistīta ar veiksmīgu parādu piedziņas darbību, kas faktiski atgriezusi pirms-Covid līmenī. Patēriņa kreditēšana arī veicinājusi pozitīvu pamatdarbības naudas plūsmu. Grupas neto naudas plūsma no ieguldīšanas darbībām sasniedza EUR (7,3) miljonus (9M 2019: EUR (25,0) miljoni), kur lietotu auto nomas iegāde (Latvijas lietotu auto noma) bija galvenais virzītājspēks, tāpat kā iepriekšējā gadā.

Eiroobligāciju līgumisko nosacījumu izpilde

Kapitalizācijas rādītājs	31 Dec. 2019	30 Sep. 2020	Izmaiņa (% p.)
Pašu kapitāls / Neto finanšu aizdevumi klientiem	16.3%	15.2%	-1.1

Pelnīt spējas rādītājs	31 Dec. 2019	30 Sep. 2020	Izmaiņa (%)
Procentu seguma koeficients (Interest coverage ratio, ICR)	1.6	1.5	-6%

(miljonos EUR)

	Mintos aizņēmumu portfelis			Kopā neto aizdevumu portfelis un lietotu auto nomas portfelis			
	31 Dec. 2019	30 Sep. 2020	Izmaiņa (% p.)	31 Dec. 2019	Kopējā daļa (%)	30 Sep. 2020	Kopējā daļa (%)
Armēnija*	7.5	6.2	-17%	18.4	9.7%	13.4	8.2%
Baltkrievija*	3.4	9.3	174%	13.0	6.9%	16.0	9.7%
Igaunija*	8.1	8.0	-1%	16.5	8.7%	13.4	8.2%
Gruzija*	6.6	5.5	-17%	16.7	8.8%	12.1	7.4%
Kenija**	0.0	0.0	0%	2.5	1.3%	6.5	4.0%
Latvija*	14.3	11.0	-23%	35.4	18.7%	27.2	16.6%
Lietuva*	12.9	9.8	-24%	27.7	14.6%	26.8	16.3%
Moldova*	5.2	5.6	8%	13.2	7.0%	11.7	7.1%
Rumānija*	5.8	9.2	59%	14.1	7.4%	15.5	9.4%
Uganda**	0.0	0.0	0%	2.6	1.4%	4.2	2.6%
Uzbekistāna**	0.0	0.0	0%	3.5	1.8%	4.3	2.6%
Uz laiku apturētie tirgi***	6.4	1.3	-80%	26.1	13.8%	13.1	8.0%
Kopējais auto līzings un lietotu auto noma	70.2	65.9	-6%	189.7	100%	164.2	100%
Patēriņa kredītu tirgi	0.0	18.2	0%	0.0	0%	27.6	14.4%
Kopējais	70.2	84.1		189.7		191.8	

* Attīstītie tirgi ir Latvija (ieskaitot ilgtermiņa nomas portfelī), Lietuva, Igaunija, Baltkrievija, Rumānija, Moldova, Gruzija un Armēnija

** Attīstības tirgi ir Uzbekistāna, Kenija, Uganda

*** Uz laiku apturētie tirgi ir Kazahstāna, Bosnija un Hercegovina, Polija, Albānija, Ziemeļu Maķedonija un Bulgārija.

NESENĀKĀS NORISES

Regulāciju izmaiņas

Kopš 2020. gada 30. septembra regulāciju izmaiņas nav notikušas.

Notikumi pēc bilances datuma

2020.gada 5.oktobrī Mogo Finance S.A. veiksmīgi atpircis savu akciju iegūšanas tiesības EUR 1,3 miljonu apmērā no Accession Mezzanine Capital III L.P. investīciju fonda, tādējādi pilnībā noslēdzot ieguldījumu ciklu ar viņiem. Mezanīna finansējums tika izsniegts 2015. gadā ar pamatsummu EUR 23,3 miljonu apmērā.

Direktoru ziņojums

Saskaņā ar Direktoru rīcībā esošo informāciju konsolidētais pārskats par 9 mēnešu periodu, kas noslēdzās 2020. gada 30. septembrī, 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.

Grupās uzņēmuma vadības ziņojums par deviņu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2020. gada 30. septembrī, 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	30 Sep. 2020
Nemateriālā vērtība	4.0	8.8
Iekšēji radītie nemateriālie ieguldījumi	3.6	5.0
Citi nemateriālie ieguldījumi	-	0.2
Debitoru prasības par izsniegtajiem līzings aizdevumiem, aizdevumiem klientiem un lietotu auto nomu	189.7	191.8
Lietošanas tiesību aktīvi	7.6	6.9
Pārējie pamatlīdzekļi	1.9	1.5
Ieguldījums nomātajos pamatlīdzekļos	0.3	0.5
No meitas sabiedrību pārdošanas izrietošās prasības	16.1	11.2
Aizdevumi saistītām sabiedrībām	6.9	7.3
Citi ilgtermiņa finanšu ieguldījumi	1.6	1.4
Atliktā nodokļa aktīvs	1.7	3.1
Krājumi	1.0	0.2
Nākamo periodu izmaksas	1.2	2.7
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	0.3	0.5
Avansā samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	0.1	0.4
Citi debitori	2.6	1.3
Pārdošanai turētu meitas uzņēmumu aktīvi	-	8.6
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	3.9	1.7
Nauda un naudas ekvivalenti	8.6	11.7
KOPĀ AKTĪVI	251.1	264.8

Konsolidēts finanšu stāvokļa pārskats - Pašu kapitāls un Saistības

(miljonos EUR)	31 Dec. 2019	30 Sep. 2020
PAŠU KAPITĀLS		
Akciju vai daļu kapitāls (pamatkapitāls)	1.0	1.0
Nesadalīta peļņa	21.1	14.0
Valūtas pārvērtēšanas rezerve	(0.8)	(1.2)
Rezerves	0.2	0.3
Kopā uz Uzņēmuma īpašniekiem attiecināmais kapitāls	21.5	14.1
Mazākuma akcionāru daļa	0.5	1.1
Subordinētais aizņēmums	6.8	11.9
Kopā pašu kapitāls	28.8	27.1
KREDITORI		
Aizņēmumi	214.4	225.3
Uzkrājumi	1.1	0.9
No pircējiem saņemtie avansi un citi maksājumi	0.3	0.3
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	1.3	1.3
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	-	0.8
Nodokļi	0.9	2.0
Citi kreditori	1.5	0.8
Pārdošanai turētu meitas uzņēmumu saistības	-	3.4
Uzkrātās saistības	2.7	2.7
Citi īstermiņa kreditori	0.1	0.2
Kopā kreditori	222.3	237.7
Kopā pašu kapitāls un saistības	251.1	264.8

Konsolidētais ieņēmumu pārskats

(miljonos EUR)	9M 2019	9M 2020
Procentu ieņēmumi, kas aprēķināti, izmantojot faktiskās procentu likmes metodi	53.2	60.5
Procentu izmaksas, kas aprēķināti, izmantojot faktiskās procentu likmes metodi	(15.4)	(18.7)
Neto procentu ieņēmumi	37.8	41.8
Ieņēmumi no maksām un komisijas naudām	2.5	2.9
Ieņēmumi no nomas	2.6	4.4
Neto ieņēmumi kopā	42.9	49.1
Vērtības samazinājuma izmaksas	(12.1)	(20.9)
Ar savstarpējās kredītēšanas platformas pakalpojumiem saistītās izmaksas	(0.6)	(0.7)
Pārdošanas izmaksas	(2.7)	(1.8)
Administrācijas izmaksas	(24.1)	(23.6)
Pārējie saimnieciskās darbības (izdevumi) / ieņēmumi	1.3	(0.5)
Neto rezultāts no valūtas maiņas kursu atšķirībām	0.6	(9.3)
Peļņa pirms nodokļiem	5.3	(7.7)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(0.9)	(0.9)
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	0.7	1.8
Pārskata perioda peļņa pēc nodokļiem	5.1	(6.8)
Pārdošanai turētu uzņēmumu darbības rezultāts	-	(0.2)
Ārvalstīs notikušo darījumu finanšu informācijas pārvēršana uzrādīšanas valūtā	(0.3)	(0.4)
Kopā apvienotie ieņēmumi pārskata periodā	4.8	(7.4)
Kopā apvienotie ieņēmumi pārskata periodā bez valūtas kursu svārstībām	4.5	2.3

Konsolidētais naudas plūsmas pārskats

(miljonos EUR)	31 Mar. 2019	30 Sep. 2020
Pamatdarbības neto naudas plūsma		
Peļņa/(zaudējumi) pirms nodokļiem	5.3	(7.9)
Korekcijas:		
Nolietojums un amortizācija	2.7	4.4
Procentu izdevumi	15.4	18.7
Procentu ieņēmumi	(53.2)	(60.5)
Zaudējumi no pamatlīdzekļu atsavināšanas	1.5	0.6
Vērtības samazinājuma izmaiņas	12.1	20.9
Ieņēmumi no negatīvas nemateriālās vērtības	-	(1.1)
Zaudējumi no valūtas kursa svārstībām	(0.3)	8.8
Saimnieciskās darbības peļņa pirms apgrozāmā kapitāla izmaiņām	(16.5)	(16.1)
Krājumu atlikumu (pieaugums)/samazinājums	(3.5)	0.4
Debitoru parādu atlikumu	(43.6)	(3.2)
Piegadātajiem maksājamo parādu atlikumu pieaugums	1.2	(1.7)
Bruto pamatdarbības naudas plūsma	(62.4)	(20.6)
Saņemtie procenti	53.3	60.2
Samaksātie procenti	(16.2)	(19.1)
Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem	(1.2)	(0.4)
Pamatdarbības neto naudas plūsma	(26.5)	20.1
Ieguldīšanas darbības naudas plūsma		
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	(9.7)	(2.4)
Nomas autoparka iegāde	(13.8)	(6.8)
Atmaksātie aizdevumi	4.4	6.3
Maksājumi par meitas sabiedrību iegādi	-	(3.7)
Izsniegtie aizdevumi	(5.9)	(0.4)
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma	(25.0)	(7.0)
Finansēšanas darbības naudas plūsma		
Pamatkapitāla izlaides ieņēmumi	1.0	-
Ieņēmumi no aizņēmumiem	214.8	162.4
Aizņēmumu atmaksa	(165.1)	(170.1)
Nomas saistību atmaksa	(2.1)	(2.3)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma	48.6	(10.0)
Izmaiņas naudas atlikumā	(2.9)	3.1
Naudas atlikums gada sākumā	6.5	8.6
Naudas atlikums gada beigās	3.6	11.7

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)	9M 2019	9M 2020
Procentu ieņēmumi, kas aprēķināti, izmantojot faktiskās procentu likmes metodi	11.8	8.1
Procentu izmaksas, kas aprēķināti, izmantojot faktiskās procentu likmes metodi	(4.1)	(3.5)
Neto procentu ieņēmumi	7.7	4.6
Ieņēmumi no maksām un komisijas naudām	0.6	0.4
Ieņēmumi no nomas	2.6	4.4
Neto ieņēmumi kopā	10.9	9.4
Vērtības samazinājuma izmaksas	(2.6)	(2.6)
Ar savstarpējās kreditēšanas platformas pakalpojumiem saistītās izmaksas	(0.1)	(0.1)
Pārdošanas izmaksas	(0.3)	(0.1)
Administrācijas izmaksas	(3.7)	(4.2)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	0.1	1.5
Peļņa pirms nodokļiem	4.3	3.9
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-
Pārskata perioda peļņa pēc nodokļiem	4.3	3.9

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

(miljonos EUR)	31 Dec. 2019	30 Sep. 2020
AKTĪVI		
Debitoru prasības par izsniegtajiem aizdevumiem, aizdevumi klientiem un ilgtermiņu noma	35.3	26.0
Aizdevumi Mogo Finance S.A.	24.3	25.0
Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs	1.6	1.3
Grupās sabiedrību parādi	-	0.5
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	0.2	0.1
Citi debitori	1.1	0.8
Nauda un naudas ekvivalenti	0.4	1.2
KOPĀ AKTĪVI	62.9	54.9
(miljonos EUR)	31 Dec. 2019	30 Sep. 2020
PAŠU KAPITĀLS		
Akciju vai daļu kapitāls (pamatkapitāls)	5.0	5.0
Citas rezerves	(4.8)	(4.7)
Nesadalīta peļņa		
iepriekšējo gadu peļņa	2.9	7.7
pārskata perioda peļņa	4.9	3.9
KOPĀ PAŠU KAPITĀLS	8.0	11.9
KREDITORI		
Aizņēmumi	48.4	38.1
Citi uzkrājumi	4.8	3.4
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	0.1	0.2
Parādi radniecīgajām sabiedrībām	0.2	0.7
Nodokļi	0.1	0.2
Uzkrātās saistības	1.3	0.4
KOPĀ KREDITORI	54.9	43.0
KOPĀ PAŠU KAPITĀLS UN KREDITORI	62.9	54.9

Konsolidētais naudas plūsmas pārskats

(miljonos EUR)	9M 2019	9M 2020
Pamatdarbības neto naudas plūsma		
Peļņa/(zaudējumi) pirms nodokļiem	4.3	3.9
Korekcijas:		
Nolietojums un amortizācija	1.0	1.8
Procentu izdevumi	3.7	3.2
Procentu ieņēmumi	(10.7)	(7.4)
Zaudējumi no pamatlīdzekļu atsavināšanas	0.8	1.4
Vērtības samazinājuma izmaiņas	2.5	2.9
Finanšu garantijas	(0.1)	(1.3)
Vērtspapīru iegādes izmaksu amortizācija	0.3	0.2
Saimnieciskās darbības peļņa pirms apgrozāmā kapitāla izmaiņām	1.8	4.7
Krājumu atlikumu (pieaugums)/samazinājums	(0.1)	0.1
Debitoru parādu atlikumu	10.5	4.5
Piegadātajiem maksājamo parādu atlikumu pieaugums	0.2	1.9
Bruto pamatdarbības naudas plūsma	12.4	11.2
Saņemtie procenti	10.6	7.5
Samaksātie procenti	(3.6)	(3.2)
Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem	-	-
Pamatdarbības neto naudas plūsma	19.4	15.5
Ieguldīšanas darbības naudas plūsma		
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	(0.6)	-
Nomas autoparka iegāde	(13.8)	(6.8)
Ieņēmumi no autoparka pārdošanas	0.8	3.1
Saņemtās aizdevumu atmaksas	14.2	20.5
Izsniegtie aizdevumi	(25.0)	(21.0)
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma	(24.4)	(4.2)
Finansēšanas darbības naudas plūsma		
Ieņēmumi no aizņēmumiem	40.6	22.2
Aizņēmumu atmaksa	(35.7)	(32.3)
Nomas saistību atmaksa	(0.5)	(0.4)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma	4.4	(10.5)
Izmaiņas naudas atlikumā	(0.6)	0.8
Naudas atlikums gada sākumā	0.7	0.4
Naudas atlikums gada beigās	0.1	1.2

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.