

Koncerna mātes sabiedrības

SIA “ExpressCredit”

2013. gada pārskats

“SIA „EXPRESSCREDIT”
2013. GADA PĀRSKATS

SATURS

Informācija par Sabiedrību	3
Vadības ziņojums	4
Paziņojums par vadības atbildību	5
Peļņas vai zaudējumu aprēķins	6
Bilance	7
Pašu kapitāla kustības pārskats	8
Naudas plūsmas pārskats	9
Finanšu pārskatu pielikumi	10 - 32
Revidenta ziņojums	33 - 34

**“SIA „EXPRESSCREDIT”
2013. GADA PĀRSKATS**

Informācija par Sabiedrību

Sabiedrības nosaukums	SIA ExpressCredit (no 25.06.2012; līdz tam – SIA Lombards24.LV)
Sabiedrības juridiskais statuss	Sabiedrība ar ierobežotu atbildību
Reģistrācijas numurs, vieta un datums	40103252854 Komercreģistrā Rīga, 2009. gada 12. oktobris
Darbības veids pēc NACE klasifikācijas	NACE2 64.92 Citi kreditēšanas pakalpojumi
Adrese	Raunas iela 44k-1, Rīga LV-1039 Latvija
Dalībnieku pilni vārdi un adreses (līdz 30.10.2013)	AS „Infrastructure investments” (51%) Jūras iela 12, Liepāja, Latvija Fiziskas personas (49%)
Dalībnieku pilni vārdi un adreses (pēc 30.10.2013)	Express Holdings, SIA (51.00%), Hāpsalas iela 1k – 1 – 17, Rīga, Latvija AE Consulting, SIA (24.50%), Posma iela 2, Rīga, Latvija Ebility, SIA (24.50%), Raunas iela 44k-1, Rīga, Latvija
Valdes locekļu vārdi, uzvārdi, ieņemamie amati	Agris Evertovskis – valdes priekšsēdētājs Edgars Bilinskis – valdes loceklis
Pārskata gads	2013. gada 1. janvāris - 31. decembris
Revidenta vārds un adrese	SIA Potapoviča un Andersone Zvērinātu revidentu komercsabiedrības licence Nr. 99 Ūdens iela 12-45, Rīga, LV-1007 Latvija Atbildīgā zvērinātā revidente: Kristīne Potapoviča sertifikāts Nr. 99

“SIA „EXPRESSCREDIT” 2013. GADA PĀRSKATS

Vadības ziņojums

Sabiedrības darbība pārskata gadā

Sabiedrība 2013. gadu ir noslēgusi veiksmīgi. Kopējie ieņēmumi šajā gadā ir pieauguši par 44%, kas kopā sastāda Ls 9 610 189 (13 674 067 *euro*). Svarīgi ir tas, ka pēc straujās izaugsmes 2012. gadā Sabiedrībai ir izdevies strādāt ar izaugsmi arī 2013. gadā.

Istenojot biznesa stratēģiju un visus plānotos pasākumus, 2013. gadā tika sasniegti sekojoši Sabiedrības finanšu rādītāji:

- 2013. gada laikā būtiski palielinājās neto kredītportfelis – par 26% līdz 3.2 miljoniem latu (4.6 miljoniem *euro*);
- Sabiedrības aktīvu apjoms 2013. gada 31. decembrī bija 7.1 miljons latu (10.1 miljons *euro*);
- Atdeve no pašu kapitāla (ROE) – 24%;
- Atdeve no aktīviem (ROA) – 4%.

Vadība var būt gandarīta, jo pārskata gadam uzstādītie finanšu mērķi ir pārsniegti, un arī 2014. gada pirmie mēneši liecina, ka izaugsme turpinās.

Šī straujā izaugsme ir apliecinājums, ka Sabiedrības izvēlēta stratēģija par jaunu produktu ieviešanu, ir bijis veiksmīgs lēmums, kas ir ļāvis palielināt izaugsmes tempus.

Filiāles un pārstāvniecības ārvalstīs

2013. gadā turpinājās darbs pie filiāļu tīkla izveides, izsniegto kredītu apjoma palielinājuma un IT sistēmas izstrādes. Noslēdzot 2013. gadu, Sabiedrībai bija 93 filiāles 38 Latvijas pilsētās (31.12.2012 - 88 filiāles 33 Latvijas pilsētās). Turpmāko attīstību Sabiedrība plāno finansēt, piesaistot papildus finansējumu, kā arī, ieguldot nesadalīto peļņu, Sabiedrības turpmākajā attīstībā.

Sabiedrības pakļautība riskiem

Sabiedrība nav pakļauta būtiskam valūtas kursu svārstību riskam, jo norēķini notiek latos un *euro*. Sabiedrība ir saņēmusi aizņēmumus, kuriem tiek piemērota mainīga procentu likme, līdz ar to Sabiedrība ir pakļauta mainīgu procentu likmju riskam. Precīzi īstenojot pārdomātu stratēģiju, uzņēmums veiksmīgi pārvaldīja finanšu riskus, galvenokārt, kredītrisku likviditātes risku.

Valdes ieteiktā peļņas sadale

Sabiedrības valde iesaka izmaksāt dividendes Ls 260 234 (370 280 *euro*) apmērā, nodrošinot pašu kapitāla un neto aizņēmumu proporciju ne mazāk kā 1 pret 4.

Apstākļi un notikumi pēc pārskata gada beigām

2013. gada 11. decembrī Sabiedrība ir parakstījusi obligāciju emisijas noteikumus un reģistrējusi Latvijas Centrālajā depozitārijā ar sekojošiem notikumiem - finanšu instrumentu skaits 3 500 ar nominālvērtību 1 000 *euro*, kuru kopējā nominālvērtība ir 3 500 000.00 *euro*. Kuponu likme – 15%, kupons tiek izmaksāts reizi mēnesī 25. datumā. Pamatsumma tiek dzēsta reizi ceturksnī, sākot ar 2019. gada 25. martu, 125.00 *euro* apmērā no katras obligācijas. Pilnīgs pamatsummas dzēšanas datums ir 2020. gada 25. decembris. Uz pārskata parakstīšanas datumu emisija ir izvietota par 2 550 000 *euro*. No obligāciju emisijas saņemtā nauda tiks izmantota apgrozāmo līdzekļu finansēšanai un esošo saistību atmaksai.

Izņemot augstākminēto, laika periodā, kopš pārskata gada pēdējās dienas līdz šī ziņojuma parakstīšanai, nav bijuši nekādi ievērojami notikumi, kas būtiski ietekmētu pārskata gada rezultātu.

Nākotnes perspektīva

Mums ir izdevies izveidot veiksmīgu Sabiedrību, kas ģenerē būtisku naudas plūsmu un peļņu, kā arī esam ieplānojuši pilnveidot esošos un ieviest jaunus produktus un biznesa virzienus, kur mēs varam ieguldīt šo naudu gan īstermiņā, gan ilgtermiņā. Papildus mēs aktīvi strādājam pie jaunu produktu izstrādes un jaunu tirgu apguves, lai turpinātu izaugsmi arī nākotnē.

Agris Evertovskis
Valdes priekšsēdētājs

Edgars Bilinskis
Valdes loceklis

Rīgā, 2014. gada 29. aprīlī

**“SIA „EXPRESSCREDIT”
2013. GADA PĀRSKATS**

Paziņojums par vadības atbildību

SIA „ExpressCredit” vadība ir atbildīga par gada pārskata sagatavošanu.

Pamatojoties uz Sabiedrības valdes rīcībā esošo informāciju, finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar grāmatvedības uzskaites pamatdokumentiem un ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par sabiedrības aktīviem, saistībām, finansiālo stāvokli 2013. gada 31. decembrī un 2013. gada peļņu un naudas plūsmām.

Sabiedrības vadība apliecina, ka ir izmantotas atbilstošas un konsekventas grāmatvedības politikas un vadības aplēses. Sabiedrības vadība apliecina, ka, sagatavojot finanšu pārskatu, izmantots piesardzības princips, kā arī darbības turpināšanas princips.

Sabiedrības vadība apliecina, ka ir atbildīga par atbilstošas grāmatvedības uzskaites nodrošināšanu, kā arī par sabiedrības aktīvu uzraudzību, kontroli un saglabāšanu. Sabiedrības vadība ir atbildīga par kļūdu, neprecizitāšu un/vai apzinātu datu sagrozīšanas apzināšanu un novēršanu. Sabiedrības vadība ir atbildīga par sabiedrības darbības nodrošināšanu saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanas normu prasībām.

Vadības ziņojums ietver skaidru pārskatu par Sabiedrības komercdarbības attīstību un darbības rezultātiem.

Agris Evertovskis
Valdes priekšsēdētājs

Edgars Bilinskis
Valdes loceklis

Rīgā, 2014. gada 29. aprīlī

“SIA „EXPRESSCREDIT”
2013. GADA PĀRSKATS

Peļņas vai zaudējumu aprēķins par 2013. gadu

	Pielikums	2013 Ls	2012 Ls	2013 EUR	2012 EUR
Neto apgrozījums	1	4 494 875	3 567 053	6 395 631	5 075 459
Pārdotās produkcijas izmaksas	2	(3 288 327)	(2 616 001)	(4 678 868)	(3 722 234)
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	3	5 115 314	3 066 556	7 278 436	4 363 316
Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas	4	(999 992)	(288 662)	(1 422 860)	(410 729)
Bruto peļņa		5 321 870	3 728 946	7 572 339	5 305 812
Pārdošanas izmaksas	5	(3 090 788)	(1 953 186)	(4 397 795)	(2 779 133)
Administrācijas izmaksas	6	(934 170)	(467 411)	(1 329 204)	(665 066)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	7	22 755	7 801	32 377	11 100
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	8	(920 318)	(553 959)	(1 309 495)	(788 213)
Peļņa pirms nodokļiem		399 349	762 191	568 222	1 084 500
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu	9	(157 941)	(184 731)	(224 730)	(262 848)
Atliktais uzņēmuma ienākuma nodoklis	9	18 826	-	26 788	-
Pārskata gada peļņa		260 234	577 460	370 280	821 652
Peļņa uz daļu		0.87	1.93	0.87	1.93

Apvienotais ienākumu pārskats

	2013 Ls	2012 Ls	2013 EUR	2012 EUR
Pārskata gada peļņa	260 234	577 460	370 280	821 652
Citi apvienotie ienākumi	-	-	-	-
Kopējie pārskata perioda apvienotie ienākumi	260 234	577 460	370 280	821 652

Pielikumi no 10. līdz 31. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Agris Evertovskis
Valdes priekšsēdētājs

Edgars Bilinskis
Valdes loceklis

Rīgā, 2014. gada 29. aprīlī

**“SIA „EXPRESSCREDIT”
2013. GADA PĀRSKATS**

Bilance 2013. gada 31. decembrī

	Pielikums	31.12.2013. Ls	31.12.2012. Ls	31.12.2013. EUR	31.12.2012. EUR
Aktīvs					
Ilgtermiņa ieguldījumi					
Pamatlīdzekļi un nemateriālie ieguldījumi	10	316 137	276 220	449 822	393 026
Debitoru prasības par izsniegtajiem aizdevumiem	14	209 231	139 457	297 709	198 429
Aizdevumi dalībniekiem un vadībai	11a,d	1 364 885	1 095 344	1 942 057	1 558 534
Ieguldījumi radniecīgo sabiedrību kapitālā	11a,b,c	2 000	-	2 846	-
Atliktā nodokļa aktīvs	12	18 826	-	26 787	-
Ilgtermiņa ieguldījumi kopā:		1 911 079	1 511 021	2 719 221	2 149 989
Apgrozāmie līdzekļi					
Krājumi	13	711 505	682 284	1 012 380	970 803
Debitoru prasības par izsniegtajiem aizdevumiem	14	2 994 640	2 405 243	4 260 989	3 422 352
Radniecīgo sabiedrību parādi	15	384 860	251 036	547 606	357 192
Citi debitori	16	526 190	107 404	748 701	152 822
Aizdevumi dalībniekiem un vadībai	17	-	93 380	-	132 868
Nākamo periodu izmaksas	18	17 978	16 144	25 581	22 971
Nauda	19	506 548	100 202	720 753	142 575
Apgrozāmie līdzekļi kopā:		5 141 721	3 655 693	7 316 010	5 201 583
Aktīvu kopsumma		7 052 800	5 166 714	10 035 231	7 351 572
Pasīvs					
Pašu kapitāls:					
Pamatkapitāls	20	300 000	300 000	426 861	426 861
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa		709 312	190 244	1 009 260	270 693
Pārskata gada nesadalītā peļņa		260 234	577 460	370 280	821 652
Pašu kapitāls kopā:		1 269 546	1 067 704	1 806 401	1 519 206
Kreditori:					
Ilgtermiņa kreditori:					
Aizņēmumi pret obligācijām	21	2 184 449	-	3 108 191	-
Citi aizņēmumi	23	529 277	1 694 876	753 094	2 411 591
Ilgtermiņa parādi kreditoriem kopā:		2 713 726	1 694 876	3 861 285	2 411 591
Īstermiņa kreditori:					
Aizņēmumi pret obligācijām	21	692 239	-	984 967	-
Aizņēmumi no kredītiestādēm	22	-	478 304	-	680 565
Citi aizņēmumi	23	373 697	53 363	531 723	75 929
Parādi radniecīgajām sabiedrībām	24	1 469 893	1 175 240	2 091 469	1 672 216
Kreditori un uzkrātās saistības	25	284 479	414 501	404 778	589 782
Nodokļi	26	249 220	282 726	354 608	402 283
Īstermiņa parādi kreditoriem kopā:		3 069 528	2 404 134	4 367 545	3 420 775
Pasīvu kopsumma		7 052 800	5 166 714	10 035 231	7 351 572

Pielikumi no 10. līdz 31. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Agris Evertovskis
Valdes priekšsēdētājs

Edgars Bilinskis
Valdes loceklis

Rīgā, 2014. gada 29. aprīlī

**“SIA „EXPRESSCREDIT”
2013. GADA PĀRSKATS**

Pašu kapitāla izmaiņu pārskats par 2013. gadu

	Pamatkapitāls	Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	Pārskata gada peļņa	Kopā
	Ls	Ls	Ls	Ls
2011. gada 31. decembrī	300 000	67 014	176 042	543 056
Izmaksātas dividendes	-	(52 812)	-	(52 812)
Peļņas pārvešana	-	176 042	(176 042)	-
Pārskata gada peļņa	-	-	577 460	577 460
2012. gada 31. decembrī	300 000	190 244	577 460	1 067 704
Izmaksātas dividendes	-	(58 392)	-	(58 392)
Peļņas pārvešana	-	577 460	(577 460)	-
Pārskata gada peļņa	-	-	260 234	260 234
2013. gada 31. decembrī	300 000	709 312	260 234	1 269 546

Pašu kapitāla izmaiņu pārskats par 2013. gadu

	Pamatkapitāls	Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	Pārskata gada peļņa	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
2011. gada 31. decembrī	426 861	95 352	250 485	772 698
Izmaksātas dividendes	-	(75 144)	-	(75 144)
Peļņas pārvešana	-	250 485	(250 485)	-
Pārskata gada peļņa	-	-	821 652	821 652
2012. gada 31. decembrī	426 861	270 693	821 652	1 519 206
Izmaksātas dividendes	-	(83 085)	-	(83 085)
Peļņas pārvešana	-	821 652	(821 652)	-
Pārskata gada peļņa	-	-	370 280	370 280
2013. gada 31. decembrī	426 861	1 009 260	370 280	1 806 401

Pielikumi no 10. līdz 31. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

**“SIA „EXPRESSCREDIT”
2013. GADA PĀRSKATS**

Naudas plūsmas pārskats par 2013. gadu

	Pielikums	2013 Ls	2012 Ls	2013 EUR	2012 EUR
<u>Pamatdarbības naudas plūsma</u>					
Peļņa pirms ārkārtas posteņiem un nodokļiem		399 349	762 191	568 222	1 084 500
<u>Korekcijas:</u>					
a) pamatlīdzekļu nolietojums		147 644	81 257	210 078	115 618
b) nemateriālo ieguldījumu vērtības norakstījumi		2 793	2 262	3 974	3 219
c) uzkrājumu veidošana (izņemot uzkrājumus nedrošiem parādiem un nelikvidiem krājumiem)		59 446	28 381	84 584	40 383
d) uzkrājumu norakstīšana		(8 905)	-	(12 671)	-
e) cesijas rezultāts		851 093	524 674	1 210 996	746 544
f) procentu ieņēmumi		(5 115 314)	(3 066 556)	(7 278 436)	(4 363 316)
g) procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas		991 271	276 225	1 410 451	393 033
h) pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu norakstīšana		4 053	2 196	5 767	3 125
Zaudējumi pirms apgrozāmo līdzekļu un īstermiņa saistību atlikumu izmaiņu ietekmes korekcijām		(2 668 570)	(1 389 370)	(3 797 035)	(1 976 894)
<u>Korekcijas:</u>					
a) izsniegto kredītu (pamatdarbība) un citu debitoru parādu atlikumu pieaugums		(833 308)	(1 268 833)	(1 185 690)	(1 805 387)
b) krājumu atlikumu pieaugums		(47 193)	(70 870)	(67 150)	(100 839)
c) piegādātājiem, darbuizpildītājiem un pārējiem kreditoriem maksājamo parādu atlikumu pieaugums/ (samazinājums)		(82 073)	154 376	(116 779)	219 657
Bruto pamatdarbības naudas plūsma		(3 631 144)	(2 574 697)	(5 166 654)	(3 663 463)
Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem		(271 149)	(94 517)	(385 810)	(134 486)
Procentu ieņēmumi		5 098 441	2 869 258	7 254 428	4 082 586
Pamatdarbības neto naudas plūsma		1 196 148	200 044	1 701 964	284 637
<u>Ieguldīšanas darbības naudas plūsma</u>					
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde		(167 490)	(181 329)	(238 317)	(258 008)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu realizācija		-	28 587	-	40 676
Izsniegtie aizdevumi, kas nav saistīti ar Sabiedrības pamatdarbību (neto)		(1 437 912)	(968 512)	(2 045 964)	(1 378 068)
Pārdošanai iegādāti aktīvi		17 972	(86 347)	25 572	(122 861)
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma		(1 587 430)	(1 207 601)	(2 258 709)	(1 718 261)
<u>Finansēšanas darbības naudas plūsma</u>					
Saņemtie aizņēmumi un realizētās obligācijas (neto)		2 075 990	1 252 813	2 953 868	1 782 592
Izdevumi nomāta pamatlīdzekļa izpirkumam		(11 740)	(10 925)	(16 705)	(15 545)
Izmaksātas dividendes		(58 392)	(52 812)	(83 084)	(75 145)
Samaksātie procenti		(1 208 230)	(196 070)	(1 719 156)	(278 982)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma		797 628	993 006	1 134 923	1 412 920
Pārskata gada neto naudas plūsma		406 346	(14 551)	578 178	(20 704)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		100 202	114 753	142 575	163 279
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	19	506 548	100 202	720 753	142 575

Pielikumi no 10. līdz 31. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

**“SIA „EXPRESSCREDIT”
2013. GADA PĀRSKATS**

**Pielikums
Grāmatvedības politika**

(a) Vispārīgie principi

Šie Koncerna mātes sabiedrības finanšu pārskati ir sagatavoti, pamatojoties uz zemāk minētajiem grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principiem. Koncerna konsolidētie finanšu pārskati ir sagatavoti atsevišķi.

Šie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienības apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS). Finanšu pārskati ir sagatavoti, balstoties uz sākotnējo izmaksu uzskaites metodi. Gadījumos, kad veikta reklasifikācija, kas neietekmē iepriekšējo periodu neto peļņu un pašu kapitāla apjomu, informācija par veikto reklasifikāciju norādīta atbilstošajos finanšu pārskatu pielikumos.

Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar SFPS, nepieciešams izdarīt būtiskas aplēses un pieņēmumus, kas ietekmē uzrādītās aktīvu un saistību summas, kā arī atspoguļojamo informāciju par iespējamajiem aktīviem un maksājumu saistībām bilances datumā, kā arī pārskata perioda ieņēmumus un izmaksas. Lai gan šīs aplēses veiktas, pamatojoties uz vadībai pieejamo informāciju par pašreizējiem notikumiem un darbībām, faktiskie rezultāti var būt atšķirīgi no izmantotajām aplēsēm. Būtiski pieņēmumi un spriedumi aprakstīti atbilstošajos šīs finanšu pārskatu pielikumu sadaļas punktos.

Standarti, grozījumi un interpretācijas, kas stājušies spēkā no 2013. gada 1. janvāra (arī tie, kuri uz pārskata sastādīšanas brīdi nav apstiprināti Eiropas Savienībā) un ir piemērojami finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzas 2013. gada 31. decembrī sastādīšanā. Neviena no šiem standartiem tieši neattiecas uz Koncerna darbības specifiku.

10. SFPS „Konsolidētie finanšu pārskati” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk; apstiprināti lietošanai ES pārskata periodiem sākot no 2014. gada 1. janvāra vai vēlāk).

11. SFPS „Vienošanās par sadarbību” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk; apstiprināti lietošanai ES pārskata periodiem sākot no 2014. gada 1. janvāra vai vēlāk).

12. SFPS „Informācijas atklāšana par līdzdalību citos uzņēmumos” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk; apstiprināti lietošanai ES pārskata periodiem sākot no 2014. gada 1. janvāra vai vēlāk).

Grozījumi **10., 11. un 12. SFPS** pārejas nosacījumos (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk; apstiprināti lietošanai ES pārskata periodiem sākot no 2014. gada 1. janvāra vai vēlāk).

13. SFPS „Patiesās vērtības noteikšana” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk).

27. SGS (pārskatīts 2011. gadā) „Atsevišķi finanšu pārskati” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk; apstiprināti lietošanai ES pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk).

28. SGS (pārskatīts 2011. gadā) „Asociētie uzņēmumi un kopuzņēmumi” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk; apstiprināti lietošanai ES pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Ilgadējie uzlabojumi 2011. gadā (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Grozījumi **1. SFPS** „Pirmreizējā piemērošana” par valdību aizdevumiem (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Grozījumi **7. SFPS** „Finanšu instrumenti: Atklājamā informācija” par finanšu aktīvu un finanšu saistību savstarpējo ieskaitu (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Grozījumi **12. SGS** „Uzņēmumu ienākuma nodoklis” attiecībā uz atlikto nodokli (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2012. gada 1. janvārī vai vēlāk, ieviests lietošanai ES pārskata periodiem pirms vai pēc 2013. gada 1. janvāra).

Grozījumi **19. SGS** „Darbinieku labumu uzskaitē” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk).

20. SFPIK „Atkritumu novākšanas izmaksu uzskaitē ražošanas posmā atklātajos karjeros” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Grozījumi **1. SGS** „Atspoguļošana Finanšu pārskatos” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. jūlijā vai vēlāk).

Vairāki jauni standarti un interpretācijas ir publicēti, un tie stājas spēkā finanšu periodos, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk, un neattiecas uz Sabiedrības darbību vai arī nav apstiprināti Eiropas Savienībā.

Grozījumi **32. SGS** „Finanšu instrumenti: Atklājamā informācija” par finanšu aktīvu un finanšu saistību savstarpējo ieskaitu (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Grozījumi **10. SFPS, 12. SFPS un 27. SGS** attiecībā uz ieguldījumu uzņēmumiem (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk).

9. SFPS „Finanšu instrumenti - Klasifikācija un novērtēšana” (spēkā stāšanās datums vēl nav noteikts).

Grozījumi **19. SGS** „Darbinieku labumu uzskaitē” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Grozījumi **36. SGS** „Aktīvu vērtības samazināšanās” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Grozījumi **39. SGS** „Finanšu instrumenti: Atzīšana un novērtēšana”, attiecas uz jauninājumiem finanšu instrumentos un riska ierobežošanas uzskaiti (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk).

**"SIA „EXPRESSCREDIT”
2013. GADA PĀRSKATS**

Pielikums (turpinājums)
Grāmatvedības politika (turpinājums)

(a) Vispārīgie principi (turpinājums)

Ikgadējie uzlabojumi 2012. gadā (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. jūlijā vai vēlāk).

Šie grozījumi ietver izmaiņas no 2010-2012. gadam ikgadējo uzlabojumu projektiem, kas ietekmē 7 standartus:

- 2. SFPS "Maksājums ar akcijām"
- 3. SFPS "Biznesa apvienošana"
- 8. SFPS "Darbības segmenti"
- 13. SFPS "Patiesās vērtības novērtēšana"
- 16. SGS "Pamatlīdzekļi" un 38. SGS, "Nemateriālie aktīvi"
- 9. SFPS "Finanšu instrumenti",
- 37. SGS "Uzkrājumi, iespējamās saistības un iespējamie aktīvi", un
- 39. SGS "Finanšu instrumenti - atzīšana un novērtēšana".

Ikgadējie uzlabojumi 2013. gadā (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. jūlijā vai vēlāk).

Šie grozījumi ietver izmaiņas no 2011-12-13. gadu ikgadējo uzlabojumu projektiem, kas ietekmē 4 standartus:

- SFPS "Standartu piemērošana pirmo reizi"
- SFPS "Uzņēmējdarbības apvienošana"
- 13. SFPS "Patiesās vērtības novērtēšana" un
- 40. SGS "Ieguldījuma īpašumi".

21. SFPIK "Nodevas" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk).

(b) Pielietotie grāmatvedības principi

Finanšu pārskatu posteņi novērtēti atbilstoši šādiem grāmatvedības principiem:

- a) pieņemts, ka Sabiedrība darbosies arī turpmāk;
- b) izmantotas tās pašas novērtēšanas metodes, kas izmantotas iepriekšējā gadā.
- c) posteņu novērtēšana veikta ar pienācīgu piesardzību:
 - pārskatā iekļauta tikai līdz bilances datumam iegūtā peļņa,
 - ņemtas vērā visas paredzamās riska summas un zaudējumi, kas radušies pārskata gadā vai iepriekšējos gados, arī tad, ja tie kļuvuši zināmi laika posmā starp bilances datumu un gada pārskata sastādīšanas dienu,
 - aprēķinātas un ņemtas vērā visas vērtību samazināšanas un nolietojuma summas neatkarīgi no tā, vai pārskata gads tiek noslēgts ar peļņu vai zaudējumiem;
- d) ņemti vērā ar pārskata gadu saistītie ieņēmumi un izmaksas neatkarīgi no maksājuma datuma un rēķina saņemšanas vai izrakstīšanas datuma. Izmaksas saskaņotas ar ieņēmumiem pārskata periodā;
- e) aktīva un pasīva posteņu sastāvdaļas novērtētas atsevišķi;
- f) pārskata gada sākuma bilance sakrīt ar iepriekšējā gada slēguma bilanci;
- g) norādīti visi posteņi, kuri būtiski ietekmē gada pārskata lietotāju novērtējumu vai lēmumu pieņemšanu, maznozīmīgie posteņi tiek apvienoti un to detalizējums sniegts pielikumā;
- h) saimnieciskie darījumi gada pārskatā atspoguļoti, ņemot vērā to ekonomisko saturu un būtību, nevis juridisko formu.

Aktīvu un saistību atzīšana pamatota uz vēsturisko izmaksu metodi. Visi finanšu aktīvi un saistības uzskaitīti kā līdz noteiktajam termiņam turami aktīvi/saistības vai aizdevumi un prasības.

(c) Ieņēmumu un izdevumu atzīšana

- Neto apgrozījums

Neto apgrozījums ir gada laikā sniegto pakalpojumu un pārdoto preču vērtības kopsumma, atskaitot pievienotās vērtības nodokli.

- Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi

Sabiedrība uzrāda procentu un tamlīdzīgus ieņēmumus peļņas vai zaudējumu aprēķina sadaļā bruto peļņas aprēķināšanai, jo šie ieņēmumi saistīti ar Sabiedrības pamatdarbību – procentu ieņēmumi par pret ķīlu izsniegtiem aizdevumiem vai uz citiem nosacījumiem izsniegtiem aizdevumiem. Procentu ieņēmumi tiek atzīti pēc uzkrājumu principa. Procentu ienākumi netiek atzīti, ja pastāv šaubas par debitora parāda atgūstamību. Soda procenti tiek atzīti to saņemšanas brīdī.

- Citi ieņēmumi

Citi ieņēmumi tiek atzīti saskaņā ar uzkrājumu principu.

- Soda naudas un līdzīgi ieņēmumi

Ieņēmumi, par kuru gūšanu pastāv zināmas šaubas, tiek atzīti pēc kases principa

- Izmaksas

Izmaksas tiek atzītas saskaņā ar uzkrāšanas principu periodā, kad tās radušās, neatkarīgi no rēķina apmaksas brīža. Aizdevumu izmaksas, kas saistītas ar aizņēmumiem, tiek norakstītas uz izdevumiem periodā, uz kuru tās attiecas un uzrādītas posteņī "Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas".

**“SIA „EXPRESSCREDIT”
2013. GADA PĀRSKATS**

Pielikums (turpinājums)
Grāmatvedības politika (turpinājums)

(d) Ārvalstu valūtu pārvērtēšana latos

(d1) Funkcionālā un uzskaites valūta

Katras struktūrvienības finanšu pārskatu posteņi tiek uzskaitīti tās ekonomiskās vides valūtā, kurā šī struktūrvienība darbojas (funkcionālā valūta). Finanšu pārskatu posteņi ir izteikti Latvijas latos (LVL), kas ir Sabiedrības funkcionālā un uzskaites valūta. Rīgas Fondu biržas prasības nosaka, ka visi atlikumi tiek uzrādīti arī eiro valūtā (EUR) pēc Latvijas Bankas noteiktās valūtas maiņas likmes, EUR 1 = LVL 0.702804.

(d2) Darījumi un atlikumi

Visi darījumi ārvalstu valūtās ir pārvērtēti funkcionālajā valūtā pēc valūtas kursa attiecīgā darījuma veikšanas dienā. Šo darījumu veikšanas un monetāro aktīvu un saistību, kas izteikti ārvalstu valūtās, pārrēķināšanas rezultātā gada beigās radušies peļņa vai zaudējumi tiek atspoguļoti attiecīgā perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Balances datumā Latvijas Bankas noteiktie valūtu kursi bija:

	31.12.2013.	31.12.2012.
	Ls	Ls
1 EUR	0.702804	0.702804
1 USD	0.515000	0.531000

(e) Finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības

Patiesā vērtība ir summa, par kādu aktīvu iespējams apmainīt vai saistības iespējams samaksāt atbilstošā darījumā starp labi informētām, ieinteresētām pusēm, kuras nav finansiāli saistītas. Finanšu aktīvu un saistību, ieskaitot atvasinātos finanšu instrumentus, patiesās vērtības tiek noteiktas, izmantojot aktīvā tirgū kotētas tirgus cenas. Ja finanšu aktīva vai saistības tirgus nav aktīvs (kā arī biržā nekotētām akcijām), Koncerns nosaka patieso vērtību, izmantojot vērtēšanas modeļus, tajā skaitā diskontētās naudas plūsmas analīzi, iespēju līgumu cenošanas modeļus un nesen veiktus salīdzināmus darījumus, un var izmantot vadības vērtējumus un pieņēmumus.

Gadījumā, ja vadība uzskata, ka finanšu aktīvu vai saistību patiesā vērtība būtiski atšķiras no to uzskaites vērtības, šādas patiesās vērtības ir īpaši atklātas.

Darījuma izmaksas ir ar finanšu instrumenta iegādi, emisiju vai pārdošanu tieši saistītās izmaksas. Šīs izmaksas uzņēmumam nebūtu radušās, ja darījums nenotiktu. Darījuma izmaksās ir iekļauti honorāri un komisijas, kas maksātas aģentiem (ieskaitot darbiniekus, ja tie darbojušies kā pārdošanas aģenti), konsultantiem, brokeriem un dīleriem, nodevas regulatoram un biržām, un nodokļi, kas radušies pārejas rezultātā. Darījuma izmaksas neiekļauj parāda prēmijas vai diskontu, finansēšanas izmaksas vai iekšējās administratīvās vai turēšanas izmaksas.

Amortizētā iegādes vērtība ir summa, kādā finanšu instruments tika sākotnēji atzīts, mīnus pamatsummas atmaksa plus uzkrātie procenti un mīnus norakstījumi vērtības samazinājumam finanšu aktīviem. Uzkrātie procenti iekļauj darījuma izmaksas, kas atlikas, sākotnēji atzīstot instrumentu, un prēmiju vai diskontu amortizāciju līdz termiņa beigām, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Uzkrātie procentu ieņēmumi un uzkrātās procentu izmaksas, ieskaitot gan uzkrāto kuponu, gan amortizēto diskontu vai prēmiju (iekļaujot sākotnēji atlikto komisijas maksu, ja tāda bijusi), pārskatā netiek atspoguļoti atsevišķi un ir iekļauti saistīto bilances posteņu uzskaites vērtībā.

Efektīvā procentu likmes metode ir finanšu aktīva vai finanšu saistības amortizētās iegādes vērtības aprēķina metode, kas balstīta uz procentu ieņēmumu un izdevumu atzīšanu attiecīgajā periodā. Efektīvā procentu likme paredz, ka nākotnē paredzētie maksājumi vai saņemamā nauda (izņemot nākotnes zaudējumus) tiek precīzi diskontēti finanšu instrumenta sagaidāmajā dzīves laikā vai, kur nepieciešams, īsākā laika periodā līdz finanšu aktīva vai finanšu saistības neto bilances vērtībai. Aprēķinot efektīvo procentu likmi, Koncerns aplēs naudas plūsmas balstoties uz finanšu instrumenta līgumā paredzētajiem nosacījumiem (piemēram, priekšapmaksas iespējas), bet neņem vērā nākotnes zaudējumus. Aprēķins ietver visus maksājumus, kas veikti vai saņemti starp līgumslēdzēju pusēm un ir efektīvās procentu likmes neatņemama sastāvdaļa, darījuma veikšanas izmaksas un citas prēmijas vai diskontus.

(f) Finanšu aktīvu un saistību savstarpējais ieskaits

Finanšu aktīvu un saistības tiek savstarpēji ieskaitīti un bilancē uzrādīti neto vērtībā gadījumos, ja pastāv juridiskas tiesības veikt šo posteņu ieskaitu vai posteņi tiks dzēsti to neto vērtībā, vai arī aktīvi tiks dzēsti un saistības.

(g) Nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi

Visi nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi sākotnēji novērtēti iegādes vērtībā. Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi ir uzskaitīti to sākotnējā vērtībā, atskaitot uzkrāto amortizāciju/ nolietojumu un vērtības samazinājumu. Amortizācija/ nolietojums tiek aprēķināts aktīva lietderīgās lietošanas laikā, izmantojot lineāro metodi. Saskaņā ar vadības rīkojumu, nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi tiek amortizēti:

Nolietojums (gados)

Ēkas	20
Būves	5
Nemateriālie aktīvi	3 - 5
Citi pamatlīdzekļi	3 - 5
Mazvērtīgais inventārs (vērtībā virs 50 Ls)	3

Aktīvu atlikušās vērtības, lietderīgās lietošanas laiks un nolietojuma metodes tiek pārskatītas un, ja nepieciešams, koriģētas katru gadu. Pamatlīdzekļa vai nemateriālā aktīva uzskaites vērtības atzīšanu pārtrauc, ja tas tiek atsavināts vai gadījumā, kad no aktīva turpmākās lietošanas nākotnē nav gaidāmi nekādi saimnieciskie labumi. Jebkāda peļņa vai zaudējumi, kas radušies aktīva atzīšanas pārtraukšanas rezultātā (ko aprēķina kā starpību starp neto ieņēmumiem no atsavināšanas un pamatlīdzekļa bilances vērtību), tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā tajā periodā, kad notikusi aktīva atzīšanas pārtraukšana. Nomāto pamatlīdzekļu kapitālā remonta izmaksas tiek norakstītas pēc lineārās metodes īsākajā no kapitālo uzlabojumu lietderīgās izmantošanas laika un nomas perioda. Pamatlīdzekļu tekošā remonta un uzturēšanas izmaksas tiek iekļautas tajā perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kurā tās ir radušās.

**“SIA „EXPRESSCREDIT”
2013. GADA PĀRSKATS**

Pielikums (turpinājums)
Grāmatvedības politika (turpinājums)

(h) Ieguldījumi meitas, asociētajās sabiedrībās

Līdzdalība meitas, asociētajās sabiedrībās pārskatā tiek uzskaitīta pēc pašu kapitāla metodes. Saskaņā ar šo metodi ieguldījuma vērtība bilances datumā ietver līdzdalības daļai asociētās, meitas sabiedrības pašu kapitālā atbilstošu vērtību un ieguldījuma iegādes rezultātā radušās pozitīvās nemateriālās vērtības atlikušo vērtību. Pārskata gada beigās postenī norādīto summu palielina vai samazina atbilstoši Sabiedrības daļai asociētās, meitas sabiedrības peļņā vai zaudējumos pārskata gadā (periodā pēc iegādes) vai citām izmaiņām pašu kapitālā, kā arī par iegādes rezultātā radušās nemateriālās vērtības samazinājumu līdz tās atgūstamajai vērtībai. Savstarpējos darījumos radusies nerealizētā peļņa tiek izslēgta. Peļņas sadale tiek atspoguļota pārskata periodam sekojošajā gadā, kurā pieņemts dalībnieku lēmums par šīs peļņas sadali.

(i) Aktīvu vērtības samazinājums

Nemateriālie aktīvi, kas nav nodoti ekspluatācijā vai kuriem nav noteikts lietderīgās izmantošanas laiks, netiek amortizēti, un to vērtība tiek pārskatīta katru gadu. Aktīvu, kas ir pakļauti nolietojumam vai amortizācijai, vērtība tiek pārskatīta ikreiz, kad notikumi un apstākļi liecina par iespējamu to bilances vērtības neatgūstamību. Zaudējumi no vērtības samazināšanās tiek atzīti vērtībā, kas ir starpība starp aktīva bilances vērtību un tā atgūstamo vērtību. Atgūstamā vērtība ir augstākā no attiecīgā aktīva patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas, un tā lietošanas vērtības. Lai noteiktu vērtības samazinājumu, aktīvi tiek sagrupēti, balstoties uz zemāko līmeni, kuram var identificēt naudas plūsmu (naudas ģenerējošās vienības).

(j) Segmenti

Ģeogrāfiskais segments nodrošina preces un pakalpojumus konkrētā ekonomiskā vidē, kurai raksturīgi no citām ekonomiskajām vidēm atšķirīgi riski un ieguvumi. Biznesa segments ir aktīvu un darbības daļa, kura rada preces un pakalpojumus, kuriem raksturīgi no citiem biznesa segmentiem atšķirīgi riski un ieguvumi.

(k) Krājumi

Krājumi uzrādīti pēc zemākās no pašizmaksas vai tirgus cenas. Krājumi novērtēti izmantojot FIFO metodi. Sabiedrība katrā pārskata datumā novērtē, vai pastāv objektīvi pierādījumi krājumu vērtības samazinājumam un izveido uzkrājumus lēnas aprites un bojātiem krājumiem. Krājumu zudumi tiek atzīti šo zudumu konstatēšanas brīdī, norakstot attiecīgos krājumus pārskata perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

(l) Pārņemtie aktīvi

Gadījumos, kad klients nespēj pildīt savas kredītsaistības, Sabiedrība pārņem kredīta nodrošinājumu savā īpašumā. Pārņemtie aktīvi tiek uzskaitīti zemākajā no iegādes vai neto realizācijas vērtībām. Pārņemtie aktīvi ir iekļauti postenī „Krājumi”.

(m) Debitoru parādi

Debitoru parākus veido aizdevumi, debitoru parādi, avansi un depozītu summas, kas ir neatvasināti finanšu aktīvi, kuriem ir fiksēti vai nosakāmi maksājumi. Aizdevumi klientiem tiek uzskaitīti amortizētajā iegādes vērtībā, kura tiek noteikta kā patiesā vērtība naudas atlīdzībai, kas dota, lai izsniegtu šos aizdevumus. Visi aizdevumi tiek atzīti, kad nauda tiek izmaksāta aizdevuma ņēmējiem un izņemti no bilances, kad tiek atmaksāti. Sabiedrība ir piešķirusi aizdevumus klientiem visā sava tirgus teritorijā. Tirgus teritorijas ekonomiskais stāvoklis var ietekmēt aizdevuma ņēmēju spēju atmaksāt parākus. Restrukturizēti aizdevumi pēc to kvalitatīvā novērtējuma tiek uzrādīti kā kavēti aizdevumi tikai tad, ja tie ir kavēti pēc jau restrukturizētā kredīta grafika.

Sabiedrība katrā pārskata datumā novērtē, vai pastāv objektīvi pierādījumi aizdevumu vērtības samazinājumam. Ja pastāv šādi pierādījumi, uzkrājumu summa sakarā ar aizdevuma kvalitātes pasliktināšanos tiek novērtēta kā starpība starp bilances vērtību un atgūstamo vērtību, kas ir paredzamās naudas plūsmas pašreizējā vērtība, ieskaitot atgūstamās summas no nodrošinājumiem, kuri diskontēti pēc sākotnējās spēkā esošās procentu likmes. Vērtības samazinājuma pierādījumi tiek novērtēti, kā arī uzkrājumu veidošana vai to samazinājums tiek noteikts, izmantojot vadības vērtējumus un pieņēmumus. Vadības vērtējumi un pieņēmumi ir balstīti uz sekojošiem faktoriem, bet ne tikai: problemātisko aizdevumu identificēšana (atmaksas termiņu ievērošana), nodrošinājuma (ja saņemts) aprēķinātā vērtība, kā arī citi būtiski faktori, kas ietekmē aizdevumu atgūstamību un nodrošinājuma vērtību. Galīgie zaudējumi var atšķirties no aprēķiniem. Šie aprēķini tiek periodiski pārskatīti, un, ja rodas nepieciešamība pēc koreģējumiem, tie tiek iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā tajā periodā, kurā tie ir kļuvuši zināmi. Sabiedrības ir veikusi zaudējumu aprēķinus, pamatojoties uz visiem tai zināmajiem faktiem, objektīviem vērtības samazināšanās apliecinājumiem, un uzskata, ka tie aprēķini, kas atspoguļoti finanšu pārskatos ir saprātīgi, ņemot vērā pieejamo informāciju.

Kad aizdevumi nevar tikt atgūti, tie tiek norakstīti un iegrāmatoti, samazinot esošos uzkrājumus, kas paredzēti aizdevumu vērtības samazināšanās zaudējumiem. Tie netiek izslēgti no bilances, kamēr netiek pabeigtas visas nepieciešamās juridiskās procedūras un galīgi noteikta zaudējuma summa.

Uzkrājumi aizdevumu vērtības samazināšanās zaudējumiem tiek samazināti gadījumos, kad novērtētā atgūstamā kredīta vērtība pārsniedz tā bilancē atspoguļoto vērtību.

Saskaņā ar Sabiedrības vadības noteikto uzkrājumu veidošanas politiku (nenodrošinātiem patēriņa kredītiem – kredītiem ar atmaksas grafiku līdz 2 gadiem), vadoties no debitoru parādu noilguma dienās, papildus speciālajiem uzkrājumiem ir izveidoti sekojoši vispārējie uzkrājumi sliktiem un šaubīgiem debitoru parādiem:

**“SIA „EXPRESSCREDIT”
2013. GADA PĀRSKATS**

Pielikums (turpinājums)
Grāmatvedības politika (turpinājums)

(m) Debitoru parādi (turpinājums)

Kavētas dienas	Uzkrājuma apjoms
0	0.3%
1-15	6%
16-30	18%
31-60	32%
61-90	42%
91-180	47%
181-360	67%
360-720	92%
721+	100%

Bez tam, atbilstoši uzkrājumu politikai tiek veidoti uzkrājumi attiecīgo debitoru uzkrātajiem procentiem. Saskaņā ar Sabiedrības vadības noteikto uzkrājumu veidošanas politiku (nenodrošinātiem īstermiņa kredītiem – kredītiem ar atmaksas termiņu līdz 30 dienām), Sabiedrība aprēķina uzkrājumu vadoties pēc radušos zaudējumu metodes (angl. - incurred loss method). Atbilstoši metodei, tiek vērtēta debitoru virs 4 mēnešiem parādu atgūstamība, balstoties uz diskontēto debitoru atgūstamības naudas plūsmu (pamatsumma, procenti un soda procenti) attiecība pret debitoru atlikumu virs 4 mēnešiem. Uzkrājuma lielums tiek noteikts debitoru parādu virs 4 mēnešiem un debitoru parādu līdz 4 mēnešiem prognozējamo samazinājumu līdz 4 mēnešu vecumam, attiecinot pret debitoru atgūstamības rādītāju. Uzkrājums uzkrātajiem procentiem tiek veidots atbilstoši uzkrājumu veidošanas politikai, un izslēdzot iespēju dubultā reģistrēt vērā uzkrātos procentus atgūstamības aprēķinā.

Citu debitoru parādu, avansu un depozītu summu atgūstamība tiek vērtēta individuāli, ja ir radušās pazīmes, ka bilancē uzrādītās vērtības ir zemākas par aktīva atgūstamajām vērtībām.

(n) Noma ar izpirkumu

Gadījumos, kad pamatlīdzekļi iegūti nomā ar izpirkumu un Sabiedrība pārņem ar tiem saistītos riskus un atdevi, šie pamatlīdzekļi tiek uzskaitīti tādā vērtībā, par kādu tos varētu iegādāties ar tūlītēju samaksu. Līzings procentu maksājumi tiek iekļauti tā perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kurā tie ir radušies.

(o) Operatīvā noma

Sabiedrība kā nomnieks

Noma, kurās iznomātājs patur nozīmīgu daļu no līzingsmaksājumiem raksturīgajiem riskiem un atlīdzības, tiek klasificēta kā operatīvā noma. Nomas maksājumi un priekšapmaksas maksājumi par nomu (atskaitot no iznomātāja saņemtos finansiālos stimulus) tiek iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā pēc lineārās metodes nomas perioda laikā.

(p) Nodokļi

Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodokļa izmaksas ir iekļautas finanšu pārskatā, pamatojoties uz vadības saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu likumdošanu veiktajiem aprēķiniem. Atliktais nodoklis tiek aprēķināts pēc saistību metodes attiecībā uz visām pagaidu atšķirībām starp aktīvu un saistību vērtībām finanšu pārskatos un to vērtībām nodokļu aprēķinu mērķiem. Pagaidu atšķirības galvenokārt rodas, izmantojot atšķirīgas pamatlīdzekļu nolietojuma likmes, kā arī no nodokļu zaudējumiem, kas pārnesami uz nākošajiem taksācijas periodiem. Gadījumos, kad kopējais atliktais nodokļa aprēķina rezultāts būtu atspoguļojams bilances aktīvā, to iekļauj finanšu pārskatā tikai tad, kad tā atgūšana ir droši sagaidāma.

(q) Uzkrājumi neizmantotajiem atvaļinājumiem

Uzkrājumu summa tiek noteikta reizinot vidējo darbinieku atalgojumu pārskata gada pēdējos 6 mēnešos par vienu dienu ar pārskata gada beigās uzkrāto neizmantoto atvaļinājuma dienu skaitu. Sabiedrība nodala līdz pārskata parakstīšanai izmaksātās un neizmaksātās atvaļinājuma uzkrājumu summas UIN uzskaites precizitātes nodrošināšanai.

(r) Aizņēmumi

Sākotnēji aizņēmumi tiek atzīti saņemto naudas līdzekļu apjomā, pieskaitot aizdevuma noformēšanas izmaksas, ja tās ieturētas no izmaksājamas aizdevuma summas. Turpmākajos periodos aizņēmumi tiek uzrādīti amortizētajā iegādes vērtībā, kura tiek noteikta, izmantojot aizņēmuma efektīvo procentu likmi. Starpība starp saņemto naudas līdzekļu apjomu, atskaitot ar aizņēmumu saņemšanu saistītās izmaksas, un aizņēmuma dzēšanas vērtību, tiek pakāpeniski ietverta peļņas vai zaudējumu aprēķinā aizņēmuma perioda laikā.

(s) Nauda un naudas ekvivalenti

Naudas plūsmas pārskata mērķiem nauda un naudas ekvivalenti sastāv no naudas kasē, tekošo bankas kontu atlikumiem un depozītnoguldījumiem ar termiņu līdz 90 dienām.

(t) Dividenžu izmaksa

Dividendes, kas izmaksājamas dalībniekiem, finanšu pārskatos tiek atspoguļotas kā saistības tajā periodā, kad dalībnieki ir apstiprinājuši dividenžu izmaksu.

(u) Finanšu risku pārvaldība

(u1) Finanšu risku faktori

Sabiedrības darbība pakļauj to dažādiem finanšu riskiem:

- (u1.1) ārvalstu valūtas riskam;
- (u1.2) kredītriskam;
- (u1.3) operacionālajam riskam;
- (u1.4) tirgus riskam;
- (u1.5) likviditātes riskam;
- (u1.6) naudas plūsmas un procentu likmes riskam;

**“SIA „EXPRESSCREDIT”
2013. GADA PĀRSKATS**

Pielikums (turpinājums)
Grāmatvedības politika (turpinājums)

(u) Finanšu risku pārvaldība (turpinājums)

(u1) Finanšu risku faktori (turpinājums)

Sabiedrības kopējā risku pārvaldība vērsta uz finanšu tirgus neparedzamību un cenšas mazināt tās negatīvo ietekmi uz Sabiedrības finanšu rādītājiem. Riska pārvaldība ir Finanšu direktora pārziņā. Finanšu direktors identificē, novērtē un mēģina rast risinājumus, lai izvairītos no finanšu riskiem, ciešā sadarbībā ar citām Sabiedrības struktūrvienībām.

(u1.1) Ārvalstu valūtas risks

Sabiedrības darbojas galvenokārt vietējā tirgū un ir minimāli pakļauta ārvalstu valūtu riskam. Ārvalstu valūtas risks galvenokārt rodas no latu – eiro komerckursu svārstībām saistību apmaksas vai valūtu konvertācijas brīdī. Finanšu direktors analizē neto atvērtās pozīcijas katrā ārvalstu valūtā un seko konvertācijas rezultātiem. Papildus riska novēršanas mehānismi netiek izmantoti, jo kopējais valūtu risks novērtēts kā minimāls.

(u1.2) Kredītrisks

Sabiedrībai ir kredītriska koncentrācija sakarā ar pamatdarbības specifiku – īstermiņa aizdevumu izsniegšanu pret ķīlu, kā arī nenodrošināto kredītu izsniegšanu, kas saistīts ar paaugstinātu izsniegto kredītu augūstamības risku, kas savukārt varētu radīt īstermiņa likviditātes problēmas sabiedrības saistību savlaicīgai segšanai. Sabiedrības politika ir nodrošināt maksimālas kontroles procedūras kredītu izsniegšanas procesā un savlaicīgai sliktu debitoru parādu apzināšanai un uzkrājumu veidošanai.

(u1.3) Operacionālais risks

Operacionālais risks ir zaudējumu risks, kas rodas ārēju notikumu (dabas katastrofas, noziedzīgi nodarījumi, u.c.) vai iekšēju faktoru (IT sistēmu darbības pārtraukums, krāpšana, neatbilstība likumiem un iekšējām procedūrām, citas iekšējās kontroles nepilnības) rezultātā.

Sabiedrības darbība ir pakļauta Operacionālajam riskam, kura pārvaldīšanai ir noteiktas vairākas metodes, t.sk. lai identificētu, analizētu, ziņotu un mazinātu operacionālo risku. Tāpat tiek veikts operacionālā riska pašnovērtējums, kā arī tiek nodrošināta jaunu produktu apstiprināšana sistemātiskā veidā, lai nodrošinātu, ka produkti un procesi ir atbilstoši darbības riska videi.

(u1.4) Tirgus risks

Sabiedrība ir pakļauta tirgus riskam, kas galvenokārt saistīti ar izsniegto kredītu procentu likmju un atgūstamības svārstībām, pieejamo kredītresursu izmaksām un pieprasījumu pēc Sabiedrības sniegtajiem pakalpojumiem. Sabiedrība cenšas ierobežot tirgus risku, plānojot naudas plūsmas, diversificējot piedāvāto produktu klāstu un fiksējot kredītresursu izmaksas.

(u.1.5) Likviditātes risks

Sabiedrība ievēro piesardzības principu likviditātes riska vadībā un atbilstoši tam uztur pietiekamā daudzumā naudas līdzekļus. Sabiedrības vadība pārbauda likviditātes rezerves un veido operatīvās prognozes, pamatojoties uz paredzamajām naudas plūsmām. Lielākā daļa no Sabiedrības aktīviem un saistībām ir īstermiņa. Vadība uzskata, ka Sabiedrība ar pamatdarbības aktivitātēm spēs nodrošināt pietiekamu likviditātes līmeni, bet nepieciešamības gadījumā būs iespējas saņemt īpašnieku piešķirtu finansējumu.

(u1.6) Naudas plūsmas un procentu likmju risks

Tā kā Sabiedrībai ir aizņēmumu un finanšu līzinga saistības, tad Sabiedrības finansējuma izmaksu naudas plūsmas ir zināmā mērā atkarīgas no izmaiņām tirgus procentu likmēs. Mainīgo procentu likmju risks daļēji novērsts, jo daļai no Sabiedrības aizņēmumiem noteiktas fiksētās procentu likmes. Papildus risku minimizēšanas pasākumi netiek veikti, jo piedāvātie banku produkti nenodrošina efektīvu risku kontroli.

(u2) Atvasināto finanšu instrumentu uzskaitē

Sabiedrība savā darbībā aktīvi neizmanto atvasinātos finanšu instrumentus. Atvasinātie finanšu instrumenti ir sākotnēji atzīti to patiesajā vērtībā dienā, kad tiek noslēgts līgums, un pēc tam pārvērtēti to patiesajā vērtībā bilances datumā. Atvasinātie finanšu instrumenti tiek uzskaitīti kā aktīvi, ja to patiesā vērtība ir pozitīva, un kā saistības – ja to patiesā vērtība ir negatīva. Jebkāda peļņa vai zaudējumi, kas izriet no tādu atvasināto finanšu instrumentu patiesās vērtības izmaiņām, kas netiek klasificēti kā risku ierobežošanas instrumenti, tiek atspoguļoti tieši peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

(u3) Patiesā vērtība

Finanšu aktīvu un saistību bilances vērtība aptuveni atbilst to patiesajai vērtībai. Skat arī (e) pielikumu.

(u4) Kapitāla struktūras pārvaldība

Lai nodrošinātu Sabiedrības darbības turpināšanu, tajā pašā laikā maksimizējot ieinteresēto pušu ienākumus, tiek veikta kapitāla pārvaldīšana, optimizējot kreditoru un pašu kapitāla līdzsvaru. Sabiedrības kapitāls sastāv no aizņēmumiem no saistītajām personām, trešo personu aizdevumiem, bankas kredītiem un finanšu līzinga saistībām, naudas līdzekļiem un pašu kapitālu, kas ietver daļu kapitālu, nesadalīto peļņu. Koeficienti uz pārskata gada beigām bija sekojoši:

	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2012
	Ls	Ls	EUR	EUR
Parādsaistības bruto	5 275 991	3 354 580	7 507 059	4 773 137
Naudas līdzekļi	(506 548)	(100 202)	(720 753)	(142 575)
Parādi, neto	4 769 443	3 254 378	6 786 306	4 630 563
Pašu kapitāls	1 269 546	1 067 704	1 806 401	1 519 206
Parādu attiecība pret pašu kapitālu	4.16	3.15	4.16	3.15
Neto parādu attiecība pret pašu kapitālu	3.76	3.09	3.76	3.09

**“SIA „EXPRESSCREDIT”
2013. GADA PĀRSKATS**

Pielikums (turpinājums)
Grāmatvedības politika (turpinājums)

(v) Galvenie pieņēmumi un aplēses

Sagatavojot finanšu pārskatus saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kas pieņemti ES, un Latvijas likumdošanas prasībām, vadībai nākas pamatoties uz zināmām aplēsēm un pieņēmumiem, kas ietekmē pārskatā atklāto aktīvu un saistību un ārpusbilances aktīvu un saistību apjomu uz finanšu pārskata datumu, kā arī pārskata perioda atspoguļoto ieņēmumu un izmaksu apmēru. Patiesie rezultāti var atšķirties no šīm aplēsēm.

Turpmāk minēti būtiskie spriedumi un galvenie pieņēmumi attiecībā uz nākotni, un pārējie aprēķinu neprecizitātes cēloņi uz finanšu pārskata datumu, ar nozīmīgu risku izraisīt materiālas izmaiņas aktīvu un saistību bilances vērtībā nākamajā finanšu gadā:

- Sabiedrības pārskata pamatlīdzekļu aprēķināto lietderīgās izmantošanas laiku katra pārskata perioda beigās. Vadība veic aplēses un izmanto pieņēmumus attiecībā uz pamatlīdzekļu lietderīgās izmantošanas laiku. Šie pieņēmumi var mainīties un līdz ar to var tikt mainīti aprēķini.
- Sabiedrības pārskata pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu vērtību ikreiz, kad notikumi un apstākļi liecina par iespējamu to bilances vērtības neatgūstamību. Zaudējumi no vērtības samazināšanās tiek atzīti vērtībā, kas ir starpība starp aktīva bilances vērtību un tā atgūstamo vērtību. Atgūstamā vērtība ir augstākā no attiecīgā aktīva patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas, un tā lietošanas vērtības. Sabiedrības uzskata, ka ņemot vērā sagaidāmos pakalpojumu pārdošanas apjomus nav nepieciešams veikt būtiskas aktīvu vērtības korekcijas to vērtības samazinājuma dēļ.
- Krājumu novērtēšanā vadība paļaujas uz zināšanām, ņemot vērā pagātnes pieredzi, pamatinformāciju un iespējamās pieņēmumus un nākotnes notikumu apstākļus. Nosakot krājumu vērtības samazinājumu, tiek ņemta vērā pārdošanas iespējamība, kā arī krājumu neto pārdošanas vērtība.
- Sabiedrības vadība pamatojoties uz aplēsēm veido uzkrājumus izsniegto aizdevumu un uzkrāto procentu vērtības samazinājumam. Sabiedrības vadība uzskata, ka finanšu pārskatos uzrādītie uzkrājumi debitoru parādu atgūstamībai pareizi atspoguļo no šiem debitoru parādiem sagaidāmās naudas plūsmas tagadnes vērtību un ka šīs aplēses ir veiktas pamatojoties uz visu šobrīd pieejamo informāciju.
- Sabiedrības vadība ar maksimālu piesardzību veido uzkrājumus iespējamo nākotnes maksājumu saistībām arī gadījumos, kad apstrīd šādu saistību likumisko pamatotību vai pastāv juridiski strīdi par šādu saistību apjomu.

(w) Saistītās puses

Par saistītajām pusēm tiek uzskatīti Sabiedrības dalībnieki, Valdes locekļi, viņu tuvi ģimenes locekļi un sabiedrības, kurās minētajām personām ir kontrole vai būtiska ietekme.

(x) Notikumi pēc bilances datuma

Finanšu pārskatā tiek atspoguļoti tādi notikumi pēc pārskata gada beigām, kas sniedz papildu informāciju par uzņēmuma finansiālo stāvokli bilances sagatavošanas datumā (korigējošie notikumi). Ja notikumi pēc pārskata gada beigām nav koriģējoši, tie tiek atspoguļoti finanšu pārskata pielikumos tikai tad, ja tie ir būtiski.

(y) Iespējamās saistības un aktīvi

Šajā finanšu pārskatā iespējamās saistības nav atzītas. Tās kā saistības tiek atzītas tikai tad, ja iespējamība, ka līdzekļi tiks izdoti, kļūst pietiekami pamatota. Iespējamie aktīvi šajā finanšu pārskatā netiek atzīti, bet tiek atspoguļoti tikai tad, kad iespējamība, ka ar darījumu saistītie ekonomiskie guvumi nonāks līdz Uzņēmumam, ir pietiekami pamatota.

(u) Peļņa uz vienu daļu

Peļņu uz vienu daļu nosaka, dalot neto peļņu vai zaudējumus, kas attiecināmi uz Sabiedrības dalībniekiem, ar vidējo svērto daļu skaitu pārskata gada laikā.

**“SIA „EXPRESSCREDIT”
2013. GADA PĀRSKATS**

Pielikums (turpinājums)

(1) Neto apgrozījums

Neto apgrozījuma sadalījums pa ieņēmumu veidiem

	2013	2012	2013	2012
	Ls	Ls	EUR	EUR
Preču realizācija	3 347 187	2 423 807	4 762 617	3 448 767
Dārgmetālu realizācija	1 057 918	1 139 843	1 505 282	1 621 850
Automašīnu realizācija	82 601	2 554	117 531	3 634
Citi pakalpojumi, kredītu izsniegšanas komisija	7 169	849	10 201	1 208
	4 494 875	3 567 053	6 395 631	5 075 459

Neto apgrozījuma sadalījums pa ģeogrāfiskiem tirgiem un darbības veidiem

Preču realizācija Latvijas teritorijā	3 419 678	2 413 615	4 865 763	3 434 265
Preču realizācija ES	10 110	12 746	14 385	18 136
Dārgmetālu realizācija Latvijas teritorijā	1 057 918	959 843	1 505 282	1 365 733
Dārgmetālu realizācija ES	-	180 000	-	256 117
Ienākumi no pakalpojumu sniegšanas Latvijas teritorijā	7 169	849	10 201	1 208
	4 494 875	3 567 053	6 395 631	5 075 459

(2) Pārdotās produkcijas izmaksas

	2013	2012	2013	2012
	Ls	Ls	EUR	EUR
Pārdoto ķīlu iegādes vērtība	3 243 845	2 598 700	4 615 576	3 697 617
Iepirktais preces un komplektējošās daļas	44 482	17 301	63 292	24 617
	3 288 327	2 616 001	4 678 868	3 722 234

(3) Procentu ieņēmumi un tam līdzīgi ieņēmumi

	2013	2012	2013	2012
	Ls	Ls	EUR	EUR
Procentu ieņēmumi no kredītiem pret ķīlu	949 846	770 479	1 351 509	1 096 293
Procentu ieņēmumi no ķīlu pagarināšanas	898 015	757 289	1 277 760	1 077 526
Procentu ieņēmumi no kredītiem pret auto ķīlu	165 872	126 141	236 015	179 482
Procentu ieņēmumi no hipotekārajiem kredītiem	19 986	7 787	28 438	11 080
Procentu ieņēmumi no nenodrošinātiem kredītiem	2 483 397	789 159	3 533 555	1 122 872
Procentu ieņēmumi no kredītu pagarināšanas	491 734	440 285	699 674	626 469
Uzkrātie procentu ieņēmumi	106 464	175 416	151 485	249 594
	5 115 314	3 066 556	7 278 436	4 363 316

(4) Procentu maksājumi un tam līdzīgas izmaksas

	2013	2012	2013	2012
	Ls	Ls	EUR	EUR
Procentu izmaksas bankai	79 990	39 274	113 816	55 882
Procentu izmaksas par obligācijām	52 197	-	74 270	-
Procentu izmaksas līzīngam	1 873	937	2 664	1 333
Procentu izmaksas par citiem aizņēmumiem	857 211	236 014	1 219 701	335 818
Tīrie zaudējumi no ārvalstu valūtas kursa svārstībām	8 721	12 437	12 409	17 696
	999 992	288 662	1 422 860	410 729

**“SIA „EXPRESSCREDIT”
2013. GADA PĀRSKATS**

Pielikums (turpinājums)

(5) Pārdošanas izmaksas

	2013	2012	2013	2012
	Ls	Ls	EUR	EUR
Darba samaksa	1 241 745	523 711	1 766 844	745 174
Sociālās apdrošināšanas iemaksas	303 947	127 769	432 478	181 799
Uzkrātās saistības neizmantotajiem atvaļinājumiem un prēmijām	46 575	43 612	66 269	62 054
Telpu noma	552 038	364 563	785 479	518 727
Komunālie pakalpojumi	151 398	111 945	215 419	159 283
Neatskaitāmais PVN priekšnodoklis	121 745	74 212	173 228	105 594
Sakaru izdevumi	66 256	56 044	94 274	79 743
Saimniecības izdevumi	45 270	30 554	64 413	43 475
Pamatlīdzekļu nolietojums	150 437	62 605	214 053	89 079
Apsardzes izdevumi	18 166	13 940	25 848	19 835
Norakstītas preces	64 917	53 676	92 369	76 374
Reklāmas izdevumi	31 231	25 690	44 438	36 554
Komandējumu izdevumi	6 449	3 677	9 176	5 232
Uzkrājumi šaubīgiem debitoriem un nelikvīdiem krājumiem	132 266	353 403	188 197	502 846
Transporta izmaksas	48 148	40 546	68 508	57 692
Telpu remonta izdevumi	9 295	25 673	13 225	36 529
Pārējās izmaksas	100 905	41 566	143 577	59 143
	3 090 788	1 953 186	4 397 795	2 779 133

(6) Administrācijas izmaksas

	2013	2012	2013	2012
	Ls	Ls	EUR	EUR
Darba samaksa	559 148	200 571	795 596	285 387
Sociālās apdrošināšanas iemaksas	136 326	48 331	193 974	68 769
Uzkrātās saistības neizmantotajiem atvaļinājumiem un prēmijām	21 776	14 456	30 984	20 569
Biroja telpu noma	28 385	25 886	40 388	36 832
Biroja izdevumi	24 316	27 604	34 599	39 277
Banku komisijas un tamlīdzīgi izdevumi	24 553	19 192	34 936	27 308
Revīzijas izmaksas*	11 884	4 520	16 909	6 431
Sakaru izdevumi	11 793	10 153	16 781	14 447
Valsts nodevas, licence kredītēšanas pakalpojumu sniegšanai	21 506	46 239	30 600	65 792
Juridiskās konsultācijas	11 034	3 623	15 700	5 155
Datu bāzes abonēšana, apkalpošana	66 164	46 661	94 143	66 393
Reversēti uzkrājumi ieguldījumiem	(2 000)	-	(2 846)	-
Citas administrācijas izmaksas	19 285	20 175	27 440	28 706
	934 170	467 411	1 329 204	665 066

* Pārskata gada laikā Sabiedrība no revidentiem citus pakalpojumus nav saņēmusi.

(7) Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi

	2013	2012	2013	2012
	Ls	Ls	EUR	EUR
Pārējie ienākumi	22 755	7 801	32 377	11 100

“SIA „EXPRESSCREDIT”
2013. GADA PĀRSKATS

Pielikums (turpinājums)

(8) Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas

	2013	2012	2013	2012
	Ls	Ls	EUR	EUR
Soda naudas	23 659	15 265	33 664	21 720
Pārējie izdevumi	22 496	14 020	32 009	19 949
Ziedojumi	23 070	-	32 826	-
Zaudējumi no cesijas (skat. 14. pielikumu)	851 093	524 674	1 210 996	746 544
	920 318	553 959	1 309 495	788 213

(9) Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu

	2013	2012	2013	2012
	Ls	Ls	EUR	EUR
Atliktais nodoklis (skat. 12. pielikumu)	(18 826)	-	(26 788)	-
Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodoklis	157 941	184 731	224 730	262 848
	139 115	184 731	197 942	262 849

Uzņēmumu ienākuma nodoklis atšķiras no teorētiskās nodokļa summas:

Peļņa pirms nodokļiem	399 349	762 191	568 222	1 084 500
Teorētiski aprēķinātais nodoklis	59 902	114 329	85 233	162 676
Izdevumi, par kuriem nedrīkst samazināt apliekamo ienākumu	102 871	67 665	146 372	96 278
Ziedojumi	(19 610)	-	(27 903)	-
Iepriekš neatzītais atliktā nodokļa aktīvs	(4 366)	2 737	(6 212)	3 894
Atliktā nodokļa aktīva izslēgšana un citas izmaiņas	318	-	452	-
	139 115	184 731	197 942	262 848

(10) Nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi

	Koncesijas, patenti, licences, preču zīmes un tamlīdzīgas tiesības	Zemes gabali, ēkas, būves un ilglaicīgie stādījumi	Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs	Ilgtermiņa ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos	Kopā
	Ls	Ls	Ls	Ls	Ls
Sākotnējā vērtība					
31.12.2012.	7 635	26 000	267 232	115 794	416 661
Iegādāts	1 769	-	134 698	57 940	194 407
Norakstīts	-	-	(11 681)	-	(11 681)
31.12.2013.	9 404	26 000	390 249	173 734	599 387
Amortizācija					
31.12.2012.	4 005	4 438	87 049	44 949	140 441
Aprēķināts par 2013. gadu	2 793	1 250	105 339	41 055	150 437
Par norakstīto	-	-	(7 628)	-	(7 628)
31.12.2013.	6 798	5 688	184 760	86 004	283 250
Atlikusī bilances vērtība					
31.12.2013.	2 606	20 312	205 489	87 730	316 137
Atlikusī bilances vērtība					
31.12.2012.	3 630	21 562	180 183	70 845	276 220

**“SIA „EXPRESSCREDIT”
2013. GADA PĀRSKATS**

Pielikums (turpinājums)

(10) Nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi (turpinājums)

	Koncesijas, patenti, licences, preču zīmes un tamlīdzīgas tiesības	Zemes gabali, ēkas, būves un ilglaicīgie stādījumi	Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs	Ilgtermiņa ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Sākotnējā vērtība					
31.12.2012.	10 864	36 995	380 237	164 760	592 856
Iegādāts	2 517	-	191 658	82 441	276 616
Norakstīts	-	-	(16 621)	-	(16 621)
31.12.2013.	13 381	36 995	555 274	247 201	852 851
Amortizācija					
31.12.2012.	5 699	6 314	123 860	63 957	199 830
Aprēķināts par 2013. gadu	3 974	1 779	149 884	58 416	214 053
Par norakstīto	-	-	(10 854)	-	(10 854)
31.12.2013.	9 673	8 093	262 890	122 373	403 029
Atlikusī bilances vērtība					
31.12.2013.	3 708	28 902	292 384	124 828	449 822
Atlikusī bilances vērtība					
31.12.2012.	5 165	30 681	256 377	100 803	393 026

Sabiedrības īpašumā esošai ēkai Jelgavā Pasta ielā 26, kadastra Nr. 0900010035001, kadastrālā vērtība 2013. gada 31. decembrī ir noteikta Ls 5 085 (7 235 euro) (31.12.2012: Ls 5 085 (7 235 euro)).

2013. gada 31. decembrī uz finanšu līzingu noteikumiem iegādāto pamatlīdzekļu atlikusī vērtība ir Ls 49 168 (69 960 euro) (2012. gada 31. decembrī: Ls 35 092 (49 931 euro)). Īpašuma tiesības uz šiem pamatlīdzekļiem Sabiedrībai pāries tikai pēc visu līzingu saistību izpildes.

(11) Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi

(a) ilgtermiņa finanšu ieguldījumu vērtības izmaiņu analīze

	Līdzdalība radniecīgo sabiedrību kapitālā	Aizdevumi radniecīgajām sabiedrībām	Kopā
	Ls	Ls	Ls
Sākotnējā vērtība			
31.12.2012.	2 000	1 095 344	1 097 344
Aizdevumu izsniegšana	-	1 702 806	1 702 806
Kapitalizēti aizdevuma procenti	-	114 274	114 274
Aizdevumu atmaksa	-	(1 547 539)	(1 547 539)
31.12.2013.	2 000	1 364 885	1 366 885
Ieguldījumu vērtības izmaiņas			
31.12.2012.	(2 000)	-	(2 000)
Reversēts uzkrājums	2 000*	-	2 000
31.12.2013.	-	-	-
Bilances vērtība 31.12.2013.	2 000	1 364 885	1 366 885
Bilances vērtība 31.12.2012.	-	1 095 344	1 095 344
	Līdzdalība radniecīgo sabiedrību kapitālā	Aizdevumi dalībniekiem un vadībai	Kopā
	EUR	EUR	EUR
Sākotnējā vērtība			
31.12.2012.	2 846	1 558 534	1 561 380
Aizdevumu izsniegšana	-	2 422 876	2 422 876
Kapitalizēti aizdevuma procenti	-	162 597	162 597
Aizdevumu atmaksa	-	(2 201 950)	(2 201 950)
31.12.2013.	2 846	1 942 057	1 944 903
Ieguldījumu vērtības izmaiņas			
31.12.2012.	(2 846)	-	(2 846)
Reversēts uzkrājums	2 846*	-	2 846
31.12.2013.	-	-	-
Bilances vērtība 31.12.2013.	2 846	1 942 057	1 944 903
Bilances vērtība 31.12.2012.	-	1 558 534	1 558 534

*Pārskatā gadā meitas sabiedrība uzsākusi aktīvu darbību parādu atgūšanas pakalpojumu sniegšanā un Sabiedrības vadība uzskata, ka uzkrājums ieguldījuma vērtības zudumam vairs nav nepieciešams.

**“SIA „EXPRESSCREDIT”
2013. GADA PĀRSKATS**

Pielikums (turpinājums)

(11) Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi (turpinājums)

(b) līdzdalība koncerna meitas sabiedrību kapitālā

Nosaukums	Līdzdalības daļas koncerna meitas sabiedrībā iegādes cena				Līdzdalības daļa koncerna meitas sabiedrībā pamatkapitālā	
	31.12.2013. Ls	31.12.2012. Ls	31.12.2013. EUR	31.12.2012. EUR	31.12.2013. %	31.12.2012. %

SIA ExpressInkasso
(no 04.09.2013,
līdz tam – SIA
Lombards 24)

2 000 2 000 2 846 2 846 100 100

Pārskata gada laikā Sabiedrība atkārtoti iegādājusies un pārdevusi meitas sabiedrību SIA „A.Kredīts” (100%).

(c) informācija par koncerna meitas sabiedrībām

Nosaukums	Adrese	Pašu kapitāls		Pārskata gada peļņa/ (zaudējumi)	
		31.12.2013. Ls	31.12.2012. Ls	2013 Ls	2012 Ls
SIA ExpressInkasso (no 04.09.2013; līdz tam – SIA Lombards 24)	Raunas iela 44k-1, LV-1039 Rīga, Latvija	13 359	5 149	8 210	(70)

Nosaukums	Adrese	Pašu kapitāls		Pārskata gada peļņa/ (zaudējumi)	
		31.12.2013. EUR	31.12.2012. EUR	2013 EUR	2012 EUR
SIA ExpressInkasso (no 04.09.2013; līdz tam – SIA Lombards 24)	Raunas iela 44k-1, LV-1039 Rīga, Latvija	19 008	7 326	11 682	(100)

SIA ExpressInkasso pamatdarbības veids ir parādu piedziņas pakalpojumu sniegšana.

(d) aizdevumi Sabiedrības dalībniekiem un vadībai

	Agris Evertovskis		Edgars Bilinskis		Kopā	
	Ls	EUR	Ls	EUR	Ls	EUR
31.12.2012.	644 953	917 685	450 391	640 849	1 095 344	1 558 534
Izsniegti 2013. gadā	207 783	295 649	130 138	185 170	337 921	480 819
Kapitalizēti aizdevuma procenti	67 249	95 687	47 025	66 910	114 274	162 597
Cedēts juridiskajām personām*	(829 420)	(1 180 158)	(535 465)	(761 899)	(1 364 885)	(1 942 057)
Veikta aizņēmumu atmaksa	(90 565)	(128 863)	(92 089)	(131 030)	(182 654)	(259 893)
31.12.2013.	-	-	-	-	-	-
	SIA AE Consulting		SIA Ebility		Kopā	
	Ls	EUR	Ls	EUR	Ls	EUR
31.12.2012.	-	-	-	-	-	-
Pārņemts cesijas rezultātā*	829 420	1 180 158	535 465	761 899	1 364 885	1 942 057
31.12.2013.	829 420	1 180 158	535 465	761 899	1 364 885	1 942 057

Noteiktā procentu likme izsniegtajiem aizdevumiem – 5.1 % gadā.

* Saskaņā ar 2013. gada 30. decembrī noslēgtajiem aizdevuma līgumu pārjaunojuma līgumiem aizdevuma līgumu saistības, tiesības un pienākumi ar Agri Evertovski pāriet SIA AE Consulting, ar Edgaru Bilinski pāriet SIA Ebility. Aizdevumu atmaksas termiņš – 2017. gada 31. decembris. Visas prasības pret Sabiedrības dalībniekiem un vadību denominētas latos.

**“SIA „EXPRESSCREDIT”
2013. GADA PĀRSKATS**

Pielikums (turpinājums)

(12) Atliktā nodokļa aktīvs

	2013 Ls	2012 Ls	2013 EUR	2012 EUR
Atliktā nodokļa aktīvs pārskata gada sākumā	-	-	-	-
Atliktā nodokļa aktīva palielinājums pārskata gadā (skat. 9. pielikumu)	18 826	-	26 787	-
Atliktā nodokļa aktīvs pārskata gada beigās	18 826	-	26 787	-

Atliktais nodoklis aprēķināts no sekojošām pagaidu atšķirībām starp aktīvu un saistību bilances vērtībām un to vērtībām uzņēmuma ienākuma nodokļa aprēķina mērķiem:

	31.12.2013. Ls	31.12.2012. Ls	31.12.2013. EUR	31.12.2012. EUR
Pamatlīdzekļu nolietojuma pagaidu atšķirība	10 119	10 598	14 398	15 080
Uzkrājumu atvaļinājumiem un prēmijām pagaidu atšķirība	(16 969)	(8 052)	(24 145)	(11 457)
Uzkrājumu krājumiem un citu uzkrājumu pagaidu atšķirība	(11 976)	(6 912)	(17 040)	(9 835)
Neatzītais atliktā nodokļa aktīvs	-	4 366	-	6 212
Atliktā nodokļa aktīvs	(18 826)	-	(26 787)	-

(13) Krājumi

	31.12.2013. Ls	31.12.2012. Ls	31.12.2013. EUR	31.12.2012. EUR
Preču un realizējamo pārņemto ķīlu krājumi	550 372	467 415	783 109	665 072
Zelta lūžņi	240 974	258 946	342 875	368 447
Uzkrājums nelikvīdiem krājumiem un krājumu vērtības samazinājumam	(79 841)	(44 077)	(113 604)	(62 716)
	711 505	682 284	1 012 380	970 803

*Zelta lūžņi 2012. gada pārskatā bija iekļauti bilances postenī „Aktīvi turēti pārdošanai”. Sastādot 2013. gada pārskatu Sabiedrība izvērtēja šī aktīva klasifikāciju un nolēma to iekļaut kopējo krājumu sastāvā. Salīdzinošie rādītāji Ls 258 946 vai euro 368 447 apmērā atbilstoši reklasificēti.

(13a) Krājumu termiņanalīze

	31.12.2013. Ls	31.12.2012. Ls	31.12.2013. EUR	31.12.2012. EUR
Atlikumi, kuru krājumu dienas ir no 0 - 180	587 403	494 487	835 799	703 592
Atlikumi, kuru krājumu dienas ir no 181 - 360	71 874	78 809	102 268	112 135
Atlikumi, kuru krājumu dienas virs 360	132 069	153 065	187 917	217 792
Gatavie ražojumi un preces pārdošanai kopā	791 346	726 361	1 125 984	1 033 519

(13b) Krājumiem izveidotie uzkrājumi

	2013 Ls	2012 Ls	2013 EUR	2012 EUR
Uzkrājumi gatavo ražojumu un precēm pārdošanai gada sākumā	44 077	29 725	62 716	42 295
Norakstītie	(17 612)	(16 177)	(25 059)	(23 018)
Uzkrājumu palielinājums	53 376	30 529	75 947	43 439
Uzkrājumi gatavo ražojumu un precēm pārdošanai gada beigās	79 841	44 077	113 604	62 716

“SIA „EXPRESSCREDIT”
2013. GADA PĀRSKATS

Pielikums (turpinājums)

(14) Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem

	31.12.2013.	31.12.2012.	31.12.2013.	31.12.2012.
	Ls	Ls	EUR	EUR
Ilgtermiņa prasības par izsniegtajiem kredītiem				
Prasības par izsniegtajiem kredītiem pret ķīlu	161 276	86 688	229 475	123 346
Prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas	47 955	52 769	68 234	75 083
Ilgtermiņa prasības par izsniegtajiem kredītiem kopā	209 231	139 457	297 709	198 429
Īstermiņa prasības par izsniegtajiem kredītiem				
Prasības par izsniegtajiem kredītiem pret ķīlu	1 171 538	1 147 423	1 666 949	1 632 635
Prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas	1 888 651	1 354 903	2 687 308	1 927 853
Uzkrātie procentu ieņēmumi	324 922	218 458	462 322	310 838
Uzkrājums šaubīgajiem debitoriem	(390 471)	(315 541)	(555 590)	(448 974)
Īstermiņa prasības par izsniegtajiem kredītiem kopā	2 994 640	2 405 243	4 260 989	3 422 352
Prasības par izsniegtajiem kredītiem kopā	3 203 871	2 544 700	4 558 698	3 620 781

2013. gada 1. novembrī tika noslēgts līgums ar SIA “ExpressInkasso” par sliktu debitoru parādu summas cedēšanu par Ls 1 102 404 (1 568 580 *euro*), atbaidzības summa Ls 251 311.15 (357 583.55 *euro*). Zaudējumi no cesijas atzīti pārskata gadā, skat. 8. pielikumu).

Prasības Ls 1 332 814 (1 896 423 *eiro*) apmērā (31.12.2012: Ls 1 234 111 (1 755 982 *euro*)) ir garantētas ar ķīlas priekšmeta vērtību.

Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem pret ķīlu ir nodrošinātas ar ķīlām, kuru patiesā vērtība ir aptuveni 1,5 reizes augstāka, kā bilances vērtība, tāpēc uzkrājumi kavētajiem kredītiem netiek veidoti. Visas ķīlas, par kurām tiek kavēti kredīta maksājumi pāriet Sabiedrības īpašumā un tiek realizētas Sabiedrības veikalos.

Visi aizdevumi izsniegti latos.

Pircēju un pasūtītāju parādu (bruto) vecuma analīze:

	31.12.2013.	31.12.2012.	31.12.2013.	31.12.2012.
	Ls	Ls	EUR	EUR
Parādi, kas nepārsniedz apmaksas termiņu	2 623 724	1 954 571	3 733 223	2 781 104
Kavēts no 1 – 30 dienām	292 810	247 125	416 631	351 627
Kavēts no 31 – 90 dienām	296 869	214 575	422 407	305 313
Kavēts no 91 – 180 dienām	301 140	201 565	428 484	286 801
Kavēts no 181 – 360 dienām	26 004	218 844	37 000	311 387
Kavēts virs 360 dienām	53 795	23 561	76 543	33 524
Pircēju un pasūtītāju parādi kopā	3 594 342	2 860 241	5 114 288	4 069 756

Uzkrājumi nedrošiem un bezcerīgiem debitoru parādiem:

	2013	2012	2013	2012
	Ls	Ls	EUR	EUR
Uzkrājumi nedrošiem un bezcerīgiem debitoru parādiem pārskata gada sākumā	315 541	15 573	448 974	22 158
Norakstītie	(3 960)	(22 905)	(5 634)	(32 591)
Uzkrājumu palielinājums	78 890	322 873	112 250	459 407
Uzkrājumi nedrošiem un bezcerīgiem debitoru parādiem uz pārskata perioda beigām	390 471	315 541	555 590	448 974

“SIA „EXPRESSCREDIT”
2013. GADA PĀRSKATS

Pielikums (turpinājums)

(15) Radniecīgo sabiedrību parādi

	31.12.2013. Ls	31.12.2012. Ls	31.12.2013. EUR	31.12.2012. EUR
Parādi par realizētajām precēm un pamatlīdzekļiem ExpressCreditEesti OU saistības par izsniegto aizdevumu un aizdevuma procentiem	146	146	208	208
SIA A.Kredits saistības par izsniegto aizdevumu un aizdevuma procentiem	348 374	193 334	495 691	275 089
SIA ExpressInkasso parāds par sniegtajiem pakalpojumiem	11 921	57 556	16 962	81 895
AS Naudasklubs saistības par izsniegto aizdevumu un aizdevuma procentiem	24 336	-	34 627	-
	83	-	118	-
	384 860	251 036	547 606	357 192

Pārskatu parakstīšanas dienā radniecīgais uzņēmums ExpressCreditEesti OU ir dzēsis parādsaistības Ls 181 950 (258 891 euro) apmērā. Izsniegtā aizdevuma atmaksas termiņš 2014. gads. Noteiktā procentu likme – 5.1%.

Radniecīgo sabiedrību parādu sadalījums pa valūtām, izteikts Ls:

	31.12.2013. Ls	31.12.2013. %	31.12.2012. Ls	31.12.2012. %
LVL	36 486	9.48%	33 512	13.45%
EUR	348 374	90.52%	217 524	86.55%
Pircēju un pasūtītāju parādi kopā	384 860	100%	251 036	100%

Radniecīgo sabiedrību parādu sadalījums pa valūtām, izteikts EUR:

	31.12.2013. EUR	31.12.2013. %	31.12.2012. EUR	31.12.2012. %
LVL	51 914	9.48%	47 683	13.45%
EUR	495 692	90.52%	309 509	86.55%
Pircēju un pasūtītāju parādi kopā	547 606	100%	357 192	100%

Radniecīgo sabiedrību parādu vecuma analīze

	31.12.2013. Ls	31.12.2012. Ls	31.12.2013. EUR	31.12.2012. EUR
Parādi, kas nepārsniedz atmaksas termiņu	384 714	222 778	547 397	316 984
Kavēts no 1 – 30 dienām	-	28 112	-	40 000
Kavēts no 31 – 90 dienām	-	-	-	-
Kavēts no 91 – 180 dienām	-	-	-	-
Kavēts no 181 – 360 dienām	146	146	209	208
Kavēts virs 360 dienām	-	-	-	-
Pircēju un pasūtītāju parādi kopā	384 860	251 036	547 606	357 192

(16) Citi debitori

	31.12.2013. Ls	31.12.2012. Ls	31.12.2013. EUR	31.12.2012. EUR
Izsniegtie aizdevumi darbiniekiem un citām trešajām personām	6 552	38 237	9 323	54 406
Drošības nauda	41 656	51 803	59 271	73 709
Citi debitori*	477 982	17 364	680 107	24 707
	526 190	107 404	748 701	152 822

Noteiktā procentu likme izsniegtajiem aizdevumiem no 4 līdz 12% gadā. Aizdevumu atmaksas termiņš 1 gads.

* Citi debitori ietver debitoru prasības par noslēgtiem līgumiem saistībā ar zelta lūžņu realizāciju.

**“SIA „EXPRESSCREDIT”
2013. GADA PĀRSKATS**

Pielikums (turpinājums)

(16) Citi debitori (turpinājums)

Citu debitoru sadalījums pa valūtām, izteikts Ls:

	31.12.2013.	31.12.2013.	31.12.2012.	31.12.2012.
	Ls	%	Ls	%
LVL	522 475	99.29	104 272	97.08%
EUR	2 811	0.54	1 406	1.31%
USD	904	0.17	1 726	1.61%
Citu debitoru parādi kopā	526 190	100%	107 404	100%

Citu debitoru sadalījums pa valūtām, izteikts EUR:

	31.12.2013.	31.12.2013.	31.12.2012.	31.12.2012.
	EUR	%	EUR	%
LVL	743 415	99.29	148 366	97.08%
EUR	4 000	0.54	2 000	1.31%
USD	1 286	0.17	2 456	1.61%
Citu debitoru parādi kopā	748 701	100%	152 822	100%

Citu debitoru vecuma analīze:

	31.12.2013.	31.12.2012.	31.12.2013.	31.12.2012.
	Ls	Ls	EUR	EUR
Atlikumi, kuriem nav apmaksas termiņa	30 912	63 142	43 984	89 844
Parādi, kas nepārsniedz apmaksas termiņu	493 917	26 032	702 781	37 040
Kavēts no 0 – 30 dienām	91	18 113	129	25 772
Kavēts no 31 – 90 dienām	-	-	-	-
Kavēts no 91 – 180 dienām	-	-	-	-
Kavēts no 181 – 360 dienām	1 020	-	1 451	-
Kavēts virs 360 dienām	250	117	356	166
Citu debitoru parādi kopā	526 190	107 404	748 701	152 822

(17) Īstermiņa aizdevumi dalībniekiem un vadībai

	31.12.2013.	31.12.2012.	31.12.2013.	31.12.2012.
	Ls	Ls	EUR	EUR
Norēķini par aprēķinātajiem aizdevuma procentiem*	-	93 380	-	132 868
	-	93 380	-	132 868

*Aizdevums dalībniekiem, skat. 11 d pielikumu. Visas īstermiņa prasības pret Sabiedrības dalībniekiem un vadību denominētas latos.

(18) Nākamo periodu izmaksas

	31.12.2013.	31.12.2012.	31.12.2013.	31.12.2012.
	Ls	Ls	EUR	EUR
Īstermiņa daļa				
Apdrošināšana	3 994	3 057	5 683	4 350
Licence patērētāju kreditēšanas pakalpojumu sniegšanai	8 679	8 329	12 350	11 851
Priekšapmaksa par telpu nomu un citas izmaksas	5 305	4 758	7 548	6 770
Nākamo periodu izmaksu īstermiņa daļa kopā	17 978	16 144	25 581	22 971

**“SIA „EXPRESSCREDIT”
2013. GADA PĀRSKATS**

Pielikums (turpinājums)

(19) Naudas līdzekļi kasē un bankā

	31.12.2013. Ls	31.12.2012. Ls	31.12.2013. EUR	31.12.2012. EUR
Naudas līdzekļi bankā	395 034	10 994	562 083	15 643
Nobloķētā naudas summa <i>euro</i> sākumkomplektu priekšpiegādei	(148 784)	-	(211 700)	-
Saņemtie <i>euro</i> sākumkomplekti	148 784	-	211 700	-
Naudas līdzekļi kasē	111 514	89 208	158 670	126 932
	506 548	100 202	720 753	142 575

Naudas līdzekļu kasē un bankā sadalījums pa valūtām, izteikts Ls:

	31.12.2013. Ls	31.12.2013. %	31.12.2012. Ls	31.12.2012. %
LVL	356 659	70.41%	99 447	99.25%
EUR	149 889	29.59%	755	0.75%
Naudas līdzekļi kasē un bankā kopā	506 548	100%	100 202	100%

Naudas līdzekļu kasē un bankā sadalījums pa valūtām, izteikts EUR:

	31.12.2013. Ls	31.12.2013. %	31.12.2012. Ls	31.12.2012. %
LVL	507 480	70.41%	141 501	99.25%
EUR	213 273	29.59%	1 074	0.75%
Naudas līdzekļi kasē un bankā kopā	720 753	100%	142 575	100%

(20) Pamatkapitāls

2013. gada 31. decembrī reģistrētais un pilnībā apmaksātais pamatkapitāls sastāv no 300 000 parastajām daļām ar Ls 1 nominālvērtību katra.

2013. gada 30. oktobrī Edgaram Bilinskim piederošās Sabiedrības daļas pārdotas SIA „Ebility, reģ. Nr. 40104720891, Agrim Evertovskim piederošās Sabiedrības daļas – SIA “AE Consulting”, reģ. Nr. 40003870736.

(21) Aizņēmumi pret obligācijām

	31.12.2013. Ls	31.12.2012. Ls	31.12.2013. EUR	31.12.2012. EUR
Aizņēmums pret obligācijām	2 220 861	-	3 160 000	-
Nākamo periodu izmaksas par obligāciju komisijas maksu	(36 412)	-	(51 809)	-
Ilgtermiņa aizņēmumi kopā	2 184 449	-	3 108 191	-
Aizņēmums pret obligācijām	702 804	-	1 000 000	-
Nākamo periodu izmaksas par obligāciju komisijas maksu	(17 717)	-	(25 209)	-
Uzkrātie procenti	7 152	-	10 176	-
Īstermiņa aizņēmumi kopā	692 239	-	984 967	-
Aizņēmumi pret obligācijām kopā	2 923 665	-	4 160 000	-
Uzkrātie procenti kopā	7 152	-	10 176	-
Nākamo periodu izmaksas par obligāciju komisijas maksu kopā	(54 129)	-	(77 018)	-
Aizņēmumi pret obligācijām neto, kopā	2 876 688	-	4 093 158	-

2013. gada 1. novembrī Sabiedrība ir parakstījusi obligāciju emisijas noteikumus ar “Baltikums Bank” AS. Uz pārskata parakstīšanas datumu emisija ir izvietota par 4 160 000 EUR, finanšu instrumentu skaits 5 000 par nominālvērtību EUR 1 000, kuru kopējā nominālvērtība ir EUR 5 000 000.00. Kupona likme – 14%, kupons tiek izmaksāts reizi mēnesī 25. datumā. Pamatsumma tiek dzēsta reizi ceturksnī EUR 50.00 apmērā no katras obligācijas. Pilnīgs pamatsummas dzēšanas datums ir 2018. gada 25. novembris.

Obligācijas ir nodrošinātas ar komercķīlu uz Sabiedrības un tās meitas Sabiedrības SIA EkspresInkasso visu mantu kā lietu kopību uz iekļāšanās brīdi, kā arī lietu kopības nākamajām sastāvdaļām un kapitāldaļām, kā arī finanšu ķīlu uz Sabiedrības un tās meitas sabiedrības SIA EkspresInkasso naudas līdzekļiem un finanšu instrumentiem (ja tādi ir), kas atrodas AS Reģionālā investīciju banka”. Obligacionāriem ir tiesības saņemt līdzekļus proporcionāli savai ieguldījuma daļai ķīlas realizācijas gadījumā, ja Sabiedrība nav veikusi kupona vai pamatsummas maksājumus.

Noslēgti sekojoši ķīlu līgumi par kopējo ķīlas summa 6 miljoni *euro*. Katra ķīlas garantētais apjoms – kopējās ķīlas summas apmērā:

- ar Sabiedrību par tās meitas Sabiedrības SIA EkspresInkasso 100 kapitāla daļām.
 - ar SIA EkspresInkasso par SIA EkspresInkasso visu kustamo mantu kā lietu kopību un šīs lietu kopības nākotnes sastāvdaļām.
 - ar Sabiedrību par Sabiedrības visu kustamo mantu kā lietu kopību un šīs lietu kopības nākotnes sastāvdaļām.
- Lietu kopībā neietilpst transporta līdzekļi, kurus Sabiedrība iegādājusies uz finanšu līzīga nosacījumiem.

**“SIA „EXPRESSCREDIT”
2013. GADA PĀRSKATS**

Pielikums (turpinājums)

(21) Aizņēmumi pret obligācijām (turpinājums)

	Nākotnes minimālie maksājumi, bruto 31.12.2013 Ls	Minimālie maksājumi pašreizējā vērtībā, neto 31.12.2013 Ls	Procentu izdevumi 31.12.2013 Ls	Nākotnes minimālie maksājumi, bruto 31.12.2012 Ls	Minimālie maksājumi pašreizējā vērtībā, neto 31.12.2012 Ls	Procentu izdevumi 31.12.2012 Ls
Termiņā:						
kas sāks par						
vienu gadu	1 300 721	702 804	597 917	-	-	-
no 2 līdz 5	3 454 611	2 220 861	1 233 750	-	-	-
gadiem	4 755 332	2 923 665	1 831 667	-	-	-
	Nākotnes minimālie maksājumi, bruto 31.12.2013 EUR	Minimālie maksājumi pašreizējā vērtībā, neto 31.12.2013 EUR	Procentu izdevumi 31.12.2013 EUR	Nākotnes minimālie maksājumi, bruto 31.12.2012 EUR	Minimālie maksājumi pašreizējā vērtībā, neto 31.12.2012 EUR	Procentu izdevumi 31.12.2012 EUR
Termiņā:						
kas sāks par						
vienu gadu	1 850 759	1 000 000	850 759	-	-	-
no 2 līdz 5	4 915 469	3 160 000	1 755 468	-	-	-
gadiem	6 766 228	4 160 000	2 606 227	-	-	-

(22) Aizņēmumi no kredītiestādēm

	31.12.2013. Ls	31.12.2012. Ls	31.12.2013. EUR	31.12.2012. EUR
Aizņēmums no AS „Citadele Banka”	-	477 250	-	679 065
Uzkrātie procenti	-	1 054	-	1 500
Aizņēmumi no kredītiestādēm kopā	-	478 304	-	680 565

Aizņēmums AS „Citadele banka” ir atmaksāts 2013. gada 4. janvārī.

(23) Citi aizņēmumi

	31.12.2013. Ls	31.12.2012. Ls	31.12.2013. EUR	31.12.2012. EUR
Ilgtermiņa līzings saistības	33 607	21 981	47 818	31 276
Citi ilgtermiņa aizņēmumi	495 670	1 672 895	705 276	2 380 315
Citi ilgtermiņa aizņēmumi kopā	529 277	1 694 876	753 094	2 411 591
Īstermiņa līzings saistības	10 765	7 214	15 317	10 265
Citi īstermiņa aizņēmumi	361 275	-	514 048	-
Uzkrātie procenti par citiem aizņēmumiem	1 657	46 149	2 358	65 664
Citi īstermiņa aizņēmumi kopā	373 697	53 363	531 723	75 929
Citi aizņēmumi kopā	902 974	1 748 239	1 284 817	2 487 520

Sabiedrība ir iegādājusies pamatlīdzekļus uz finanšu līzings noteikumiem. 2013. gada 31. decembrī noteiktā procentu likme ir 3M Euribor +5.5%. Skat. 10. pielikumu par līzings saņemto pamatlīdzekļu atlikušajām vērtībām.

Sabiedrība ir saņēmusi aizņēmumus no fiziskām un juridiskām personām. Noteiktā procentu likme no 0 līdz 24 % gadā. Aizņēmumi saņemti bez nodrošinājuma.

Nākotnes minimālie maksājumi, maksājumu pašreizējā vērtība un procentu izdevumi citiem aizņēmumiem un parādiem radniecīgajām sabiedrībām:

	Nākotnes minimālie maksājumi, bruto 31.12.2013 Ls	Minimālie maksājumi pašreizējā vērtībā, neto 31.12.2013 Ls	Procentu izdevumi 31.12.2013 Ls	Nākotnes minimālie maksājumi, bruto 31.12.2012 Ls	Minimālie maksājumi pašreizējā vērtībā, neto 31.12.2012 Ls	Procentu izdevumi 31.12.2012 Ls
Termiņā:						
kas sāks par						
vienu gadu	384 518	372 040	12 478	9 142	7 214	1 928
no 2 līdz 5	610 437	529 277	81 160	2 415 958	1 694 876	721 082
gadiem	994 955	901 317	93 638	2 425 100	1 702 090	723 010

**“SIA „EXPRESSCREDIT”
2013. GADA PĀRSKATS**

Pielikums (turpinājums)

(23) Citi aizņēmumi (turpinājums)

Nākotnes minimālie maksājumi, maksājumu pašreizējā vērtība un procentu izdevumi citiem aizņēmumiem un parādiem radniecīgajām sabiedrībām:

	Nākotnes minimālie aizņēmumu atmaksas maksājumi, bruto 31.12.2013 EUR	Minimālie aizņēmumu atmaksas maksājumi pašreizējā vērtībā, neto 31.12.2013 EUR	Procentu izdevumi 31.12.2013 EUR	Nākotnes minimālie aizņēmumu atmaksas maksājumi, bruto 31.12.2012 EUR	Minimālie aizņēmumu atmaksas maksājumi pašreizējā vērtībā, neto 31.12.2012 EUR	Procentu izdevumi 31.12.2012 EUR
Termiņā:						
kas sākas par						
vienu gadu	547 120	529 365	17 755	13 008	10 265	2 743
no 2 līdz 5	868 574	753 094	115 480	3 437 599	2 411 591	1 026 008
gadiem	1 415 694	1 282 459	133 235	3 450 607	2 421 856	1 028 751

(24) Parādi radniecīgajām sabiedrībām

	31.12.2013. Ls	31.12.2012. Ls	31.12.2013. EUR	31.12.2012. EUR
Aizņēmums no SIA Infrastructure Investments	-	1 100 117	-	1 565 326
Aizdevuma % no SIA Infrastructure Investments	-	75 123	-	106 890
Aizņēmums no ABS Holding Limited	1 451 009	-	2 064 600	-
Uzkrātie aizdevuma % ABS Holding Limited	18 884	-	26 869	-
Īstermiņa parādi radniecīgajām sabiedrībām	1 469 893	1 175 240	2 091 469	1 672 216
Parādi radniecīgajām sabiedrībām kopā	1 469 893	1 175 240	2 091 469	1 672 216

Aizdevums un kapitalizētie procenti SIA Infrastructure Investments pilnībā atmaksāti 2013. gada 22. janvārī.

Aizdevums un aizdevuma procenti ABS Holding Limited pilnībā atmaksāti 2014. gada 13. februārī.

(25) Kreditori un uzkrātās saistības

	31.12.2013. Ls	31.12.2012. Ls	31.12.2013. EUR	31.12.2012. EUR
Parādi piegādātājiem un darbuizpildītājiem	34 887	240 719	49 641	342 512
Algas	93 321	60 605	132 784	86 233
Uzkrājumi darbinieku neizmantotajiem atvaļinājumiem*	113 127	44 776	160 965	63 711
Uzkrātās neizmantoto atvaļinājuma izmaksu saistības, kas izmaksātas līdz gada pārskata apstiprināšanas brīdim	9 777	29 687	13 911	42 241
Uzkrājumi vadības prēmijām*	-	8 905	-	12 671
Citas uzkrātās saistības	33 367	29 809	47 477	42 414
	284 479	414 501	404 778	589 782

* Darbinieku atvaļinājumu izmaksas, kas nav faktiski izmaksātas līdz gada pārskata apstiprināšanas brīdim, kā arī vadības prēmijas uzkrājums 2012. gada pārskatā bija iekļauts bilances postenī „Uzkrājumi”. Sastādot 2013. gada pārskatu klasifikācija precizēta un šīs saistības iekļautas bilances postenī "Kreditori un uzkrātās saistības" Salīdzinošie rādītāji attiecīgi *euro* 160 965 un *euro* 76 381 atbilstoši reklasificēti.

**“SIA „EXPRESSCREDIT”
2013. GADA PĀRSKATS**

Pielikums (turpinājums)

Kreditoru un uzkrāto saistību sadalījums pa valūtām, izteikts Ls:

	31.12.2013.	31.12.2013.	31.12.2012.	31.12.2012.
	Ls	%	Ls	%
LVL	251 940	88.56%	413 301	99.71%
EUR	32 179	11.31%	296	0.07%
USD	-	-	904	0.22%
GBP	360	0.13%	-	-
Kreditori un uzkrātās saistības kopā	284 479	100 %	414 501	100 %

Kreditoru un uzkrāto saistību vecuma analīze:

	31.12.2013.	31.12.2012.	31.12.2013.	31.12.2012.
	Ls	Ls	EUR	EUR
Parādi, kas nepārsniedz apmaksas termiņu	268 490	328 269	382 027	467 086
Kavēts no 0 – 30 dienām	15 954	46 775	22 701	66 554
Kavēts vairāk kā 30 dienas	35	39 457	50	56 142
Kreditori un uzkrātās saistības kopā	284 479	414 501	404 778	589 782

(26) Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas iemaksas

	PVN	UIN	NĪN*	UDRN	VSAOI	IIN	UVTN	Kopā
	Ls	Ls	Ls	Ls	Ls	Ls	Ls	Ls
Parāds								
31.12.2012.	32 299	135 251	-	58	73 200	40 950	968	282 726
Aprēķināts par 2013. gadu	165 315	158 761	149	830	641 563	366 510	8 191	1 341 319
Aprēķinātās soda naudas par 2013. gadu	1 281	4 301	-	1	4 033	8 187	-	17 803
Novirzīts uz citiem nodokļiem	4 532	-	-	-	(4 532)	-	-	-
Samaksāts 2013. gadā	(186 297)	(276 270)	(149)	(824)	(604 445)	(317 134)	(7 509)	(1 392 628)
Parāds								
31.12.2013.	17 130	22 043	-	65	109 819	98 513	1 650	249 220
	PVN	UIN	NĪN*	UDRN	VSAOI	IIN	UVTN	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Parāds								
31.12.2012.	45 957	192 445	-	83	104 154	58 267	1 377	402 283
Aprēķināts par 2013. gadu	235 222	225 896	212	1 181	912 862	521 498	11 655	1 908 526
Aprēķinātās soda naudas par 2013. gadu	1 824	6 120	-	1	5 738	11 648	-	25 331
Novirzīts uz citiem nodokļiem	6 448	-	-	-	(6 448)	-	-	-
Samaksāts 2013. gadā	(265 077)	(393 097)	(212)	(1 172)	(860 048)	(451 242)	(10 684)	(1 981 532)
Parāds								
31.12.2013.	24 374	31 364	-	93	156 258	140 171	2 348	354 608

* Nekustamā īpašuma nodokļa maksājumi tiek veikti arī par nomātās ēkas Rīgā, Gogoļa ielā, nekustamā īpašuma nodokļa saistībām.

“SIA „EXPRESSCREDIT”
2013. GADA PĀRSKATS

Pielikums (turpinājums)

(27) Sabiedrībā nodarbināto personu vidējais skaits

	2013	2012
Vidējais Sabiedrībā nodarbināto skaits pārskata gadā:	<u>277</u>	<u>196</u>

(28) Vadības atalgojums

	31.12.2013.	31.12.2012.	31.12.2013.	31.12.2012.
	Ls	Ls	EUR	EUR
Valdes locekļu				
· darba samaksa	18 022	21 384	25 643	30 426
· sociālās apdrošināšanas iemaksas	4 342	5 152	6 178	7 331
	<u>22 364</u>	<u>26 536</u>	<u>31 821</u>	<u>37 757</u>

(29) Informācija par segmentiem un apgrozījums

Sabiedrības saimnieciskā darbība var tikt sadalīta sekojošās daļās atbilstoši pakalpojumu specifikai.

Ls	Preču realizācija		Nodrošināto kredītu izsniegšana		Nenodrošināto kredītu izsniegšana		Cita darbība		Kopā	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Segmenta aktīvi	1 373 384	987 710	1 560 502	1 398 959	2 421 297	1 478 165	1 749 745	1 301 881	7 104 928	5 166 715
Segmenta saistības	131 217	203 042	1 614 023	1 414 166	2 473 017	1 422 048	1 619 126	1 059 754	5 837 383	4 099 010
Ienākumi Segmenta rezultāts (neto)	1 206 548	3 567 053	1 707 136	1 670 121	2 513 044	1 303 055	12 037	93 380	5 438 765	6 633 609
Finanšu ienākumi (izmaksas), neto	254 766	264 722	354 992	565 229	(144 961)	166 745	(82 747)	(419 236)	382 050	577 460
Peļņa/(zaudējumi) pirms nodokļiem	-	-	(326 584)	95 325	(508 217)	108 731	(105 423)	84 606	(940 224)	288 662
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	390 958	349 408	544 762	746 047	(222 453)	220 087	(126 982)	(553 351)	586 285	762 191
	254 766	(84 685)	354 992	(180 818)	(144 961)	(53 342)	(82 747)	134 115	382 050	(184 730)
Cita informācija										
Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi, NBV	105 379	92 073	105 379	92 073	105 379	92 073	-	-	316 137	276 219
Nolietojums un amortizācija pārskata periodā	(36 461)	18 011	(36 461)	25 050	(36 460)	19 544	-	-	(109 382)	62 605
Izsniegtie aizdevumi	-	-	1 171 538	1 234 111	1 823 102	1 407 672	1 749 745	1 124 689	4 744 385	3 766 472
Saņemtie aizdevumi	-	-	1 444 011	1 138 777	2 240 547	1 203 252	1 619 126	1 059 754	5 303 684	3 401 783

**“SIA „EXPRESSCREDIT”
2013. GADA PĀRSKATS**

Pielikums (turpinājums)

Sabiedrības saimnieciskā darbība var tikt sadalīta sekojošās daļās atbilstoši pakalpojumu specifikai.

EUR	Preču realizācija		Nodrošināto kredītu izsniegšana		Nenodrošināto kredītu izsniegšana		Cita darbība		Kopā	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Segmenta aktīvi	1 954 150	1 405 385	2 220 395	1 990 540	3 445 195	2 103 239	2 489 663	1 852 411	10 109 403	7 351 575
Segmenta saistības	186 705	288 903	2 296 548	2 012 177	3 518 786	2 023 392	2 303 809	1 507 894	8 305 848	5 832 366
Ienākumi	1 716 763	5 075 459	2 429 035	2 376 368	3 575 740	1 854 080	17 127	132 868	7 738 665	9 438 775
Segmenta rezultāts (neto)	362 500	376 665	505 108	804 248	(206 261)	237 257	(117 739)	(596 519)	543 608	821 651
Finanšu ienākumi (izmaksas), neto	-	-	(464 687)	135 635	(723 127)	154 710	(150 004)	120 383	(1 337 818)	410 728
Peļņa/(zaudējumi) pirms nodokļiem	556 283	497 163	775 126	1 061 529	(316 522)	313 156	(180 679)	(787 348)	834 208	1 084 500
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	362 500	(120 496)	505 108	(257 281)	(206 261)	(75 899)	(117 739)	190 828	543 608	(262 848)
Cita informācija										
Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi, NBV	149 941	131 008	149 941	131 008	149 941	131 008	-	-	449 823	393 024
Nolietojums un amortizācija pārskata periodā	51 879	25 627	51 879	35 643	51 879	27 809	-	-	155 637	89 079
Izsniegtie aizdevumi	-	-	1 666 949	1 755 982	2 594 040	2 002 937	2 489 663	1 600 288	6 750 652	5 359 207
Saņemtie aizdevumi	-	-	2 054 642	1 620 334	3 188 011	1 712 073	2 303 809	1 507 894	7 546 462	4 840 301

(30) Nomas un īres līgumi

Sabiedrība ir noslēgusi 98 nomas līgumus par telpu nomu, kuri ir spēkā uz 31.12.2013. Nomas termiņi ir 1 līdz 10 gadi. Sekojošajā tabulā atspoguļotas nākotnes nomas maksājumu saistības saskaņā ar noslēgtajiem līgumiem:

	31.12.2013 Ls	31.12.2012 Ls	31.12.2013. EUR	31.12.2012. EUR
līdz 1 gadam	39 574	16 460	56 309	23 420
2 – 4 gadi	1 118 767	686 902	1 591 862	977 373
5 un ilgāk	452 361	1 289 129	643 651	1 834 266
	1 610 702	1 992 491	2 291 822	2 835 059

(31) Darījumi ar saistītajām pusēm

Pārskatā tiek uzrādītas tikai tās saistītās personas, ar kurām bijuši darījumi pārskata gadā vai salīdzināmajā periodā.

Saistītā Puse	Darījumi 2013. gadā	Darījumi 2012. gadā
Mātes sabiedrība (līdz 30.10.2013)		
„Infrastructure Investments” AS, reģ. Nr. 40103242023	X	X
Sabiedrības un personas ar kopēju kontroli vai būtisku ietekmi		
Agris Evertovskis, p.k. 081084-10631	X	X
Edgars Bilinskis, p.k.310782-10537	X	X
„AE Consulting”, SIA, reģ. Nr. 40003870736	X	NA
„Ebility”, SIA, reģ. 40103720891	X	NA
Meitas sabiedrība		
„ExpressInkasso” SIA (iepriekš „Lombards24” SIA), reģ. Nr. 40103211998,	X	NA
Citas saistītās sabiedrības		
ABS Holding LIMITED, C41264	X	-
„Greepharm” SIA (iepriekš: SIA Zeltapaka), reģ. Nr. 40103285499	N/A	X
„Heavyoil” SIA (iepriekš: SIA Mobipaka), reģ. Nr. 40103288565	N/A	X
„Naudasklubs” SIA, reģ. Nr. 40103303597	X	X
„Inin 7” SIA, reģ. Nr. 42103059064	X	N/A
LZKTN SIA („M.A.M. ģipšumi” SIA līdz 25.01.2013), reģ. Nr. 42103050775	N/A	X
„A.Kredīts” SIA, reģ. Nr. 40103501494	X	X
„ExpressCreditEesti” OU, reģ. Nr. 12344733	X	X
„PH investīcijas”, SIA, reģ. Nr. 42103057909	X	X

Preces no saistītajiem uzņēmumiem tiek pārdotas un pirktas, kā arī pakalpojumi saņemti un sniegti par tirgus cenām

**“SIA „EXPRESSCREDIT”
2013. GADA PĀRSKATS**

Pielikums (turpinājums)

(30) Darījumi ar saistītajām pusēm (turpinājums)

	2013	2012	2013	2012
	Ls	Ls	EUR	EUR
Darījumi ar:				
Mātes sabiedrību (līdz 30.10.2013)				
Maksāti procenti par saņemtajiem darījumiem	3 938	75 244	5 603	107 063
Saņemti aizdevumi	25 000	533 492	35 571	759 091
Atmaksāti aizdevumi	1 125 117	569 259	1 600 897	809 982
Izmaksātas dividendes	29 780	26 934	42 373	38 324
Sabiedrībām un personām ar kopēju kontroli vai būtisku ietekmi				
Izsniegto aizdevumu cesija	1 364 885	-	1 942 056	-
Izsniegti aizdevumi	337 921	998 166	480 818	1 420 262
Atmaksāti aizdevumi	182 654	198 036	259 893	281 780
Izmaksātas dividendes	28 612	-	40 711	-
Saņemti procenti par izsniegtajiem aizdevumiem	56 545	54 339	80 456	77 317
Meitas sabiedrību				
Klientiem izsniegto aizdevumu cesija	251 311	-	357 583	-
Saņemti pakalpojumi	29 568	-	42 071	-
Citām saistītām sabiedrībām				
Pārdotas preces	12 037	192 746	17 127	274 253
Pārdoti pamatlīdzekļi	99	28 112	141	40 000
Saņemti pakalpojumi	62 602	36 592	89 075	52 066
Sniegti pakalpojumi	10 875	1 273	15 474	1 811
Izsniegti aizdevumi	359 261	145 459	511 182	206 970
Saņemtas aizdevumu atmaksas	218 315	212 036	310 634	301 700
Saņemti aizdevumi	3 401 963	3 850	4 840 557	5 478
Atmaksāti aizdevumi	3 439 212	-	4 893 557	-
Saņemti procenti par izsniegtajiem aizdevumiem	4 292	21 544	6107	30 655
Maksāti procenti par saņemtajiem darījumiem	695 950	-	990 248	-
Pārdotas kapitāldaļas	2 000	-	2 846	-

(31) Notikumi pēc pārskata gada beigām

2013. gada 11. decembrī Sabiedrība ir parakstījusi obligāciju emisijas noteikumus un reģistrējusi Latvijas Centrālajā depozitārijā ar sekojošiem noteikumiem - finanšu instrumentu skaits 3 500 ar nominālvērtību 1 000 *euro*, kuru kopējā nominālvērtība ir 3 500 000.00 *euro*. Kuponu likme – 15%, kupons tiek izmaksāts reizi mēnesī 25. datumā. Pamatsumma tiek dzēsta reizi ceturksnī sākot ar 2019. gada 25. martu, 125.00 *euro* apmērā no katras obligācijas. Pamatsummas dzēšanas beigu termiņš ir 2020. gada 25. decembris. Uz pārskata parakstīšanas datumu emisija ir izvietota par 2 550 000 *euro*. No obligāciju emisijas saņemtā nauda tiks izmantota apgrozāmo līdzekļu finansēšanai un esošo saistību atmaksai.

Izņemot iepriekš minēto, laika periodā kopš pārskata gada pēdējās dienas nav bijuši notikumi, kas būtiski ietekmētu Sabiedrības finansiālo stāvokli 2013. gada 31. decembrī.