

SIA “ExpressCredit”

2011. GADA PĀRSKATS

SATURS

Informācija par Sabiedrību	3
Vadības ziņojums	4 - 5
Paziņojums par vadības atbildību	6
Peļņas vai zaudējumu aprēķins	7
Bilance	8
Kapitāla un rezervu izmaiņu pārskats	9
Naudas plūsmas pārskats	10
Finanšu pārskatu pielikumi	11 – 34
Revidenta ziņojums	35 - 36

**SIA „EXPRESSCREDIT”
2011. 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

4010325854 Komercreģistrā
Rīga, 2009. gada 12. oktobris

Adrese

Raunas iela 44k-1,
Rīga LV-1039
Latvija

Dalībnieku pilni vārdi un adreses (līdz
30.10.2013)

AS „Infrastructure investments” (51%)
Juridiskā adrese: Jūras iela 12, Liepāja, Latvija
Faktiskā adrese: Vecā ostmala 24, 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
amatī

Agris Evertovskis – valdes priekšsēdētājs

Edgars Bilinskis – valdes loceklis

Pārskata gads

2011. 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

Vadības ziņojums

Sabiedrības darbība pārskata gadā

Sabiedrība 2011. gadu ir noslēgusi veiksmīgi, jo ir izdevies gadu beigt ar peļnu. Kopējie ieņēmumi šajā gadā ir pieaugaši par 143%, kas kopā sastāda Ls 3 437 679. Svarīgi ir tas, ka pēc straujās izaugsmes 2010. gadā Sabiedrībai ir izdevies strādāt ar izaugsmi arī 2011. gadā.

Īstenojot biznesa stratēģiju un visus plānotos pasākumus, 2011. gadā turpināja uzlaboties Sabiedrības finanšu rādītāji:

- 2011. gada laikā būtiski palielinājās kredītportfelis – par 200% līdz 1.37 miljoniem latu (neto);
- Sabiedrības aktīvu apjoms 2011. gada 31. decembrī bija 3 miljoni latu;
- Atdeve no pašu kapitāla (ROE) – 33%;
- Atdeve no aktīviem (ROA) – 7%

Vadība var būt gandarīta, jo pārskata gadam uzstādītie finanšu mērķi ir pārsniegti un arī 2012. gada pirmie mēneši liecina, ka izaugsme turpinās.

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

Filiāles un pārstāvniecības ārvalstīs

2011. gadā turpinājās darbs pie filiāļu tīkla izveides, izsniegto kredītu apjoma palielinājuma un IT sistēmas izstrādes. Noslēdzot 2011. gadu, Sabiedrībai bija 66 filiāles 33 Latvijas pilsētās. Turpmāko attīstību Sabiedrība plāno finansēt piesaistot papildus finansējumu, kā arī ieguldīt nesadalīto peļnu Sabiedrības turpmākajā attīstībā.

Sabiedrības pakļautība riskiem

Sabiedrība nav pakļauta būtiskam valūtas kursu svārstību riskam, jo norēķini notiek latos un eiro. Sabiedrība ir saņēmusi aizņēmumus, kuram 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, likviditātes risku.

Valdes ieteiktā peļņas sadale

Sabiedrības valde nolēma izmaksāt dividendes Ls 52 812 apmērā no 2011. gada peļņas un atlikušo daļu atstāt Sabiedrības rīcībā, novirzot to Sabiedrības turpmākajai attīstībai.

Apstākļi un notikumi pēc pārskata gada beigām

2011. gada 28. novembrī Sabiedrība ir parakstījusi aizdevuma līgumu ar AS „Reģionālā investīciju banka” saistību pret kredītiestādēm refinansēšanai un 2011. gada 21. decembrī parakstījusi vienošanos ar AS „Citadele banka” par līguma pārtraukšanu. Visas saistības pret AS „Citadele banka” segtas 2013. gada janvārī.

2012. gadā Sabiedrība iegādājusies meitas sabiedrību SIA „A.Kredīts” (100%), kura pārdota pirms pārskata gada beigām. 2013. gadā pārdošanas darījums atcelts, bet 2013. gada jūnijā noslēgts atkārtots pārdošanas darījums.

Sabiedrībās SIA „Greenpharm” (iepriekšējais nosaukums SIA „Zeltapaka.lv”) un SIA „Heavyoil” (iepriekšējais nosaukums SIA „Mobilpaka.lv”) 2012. gada beigās notikusi īpašnieku maiņa. Aprēķinātie procenti kapitalizēti un saskaņā ar 2012. gada 18. decembrī noslēgto cesijas līgumu cedēti SIA „Skandas”.

2012. gada laikā Sabiedrība iegādājusies AS „Mogo” (no 20.09.2012; līdz tam – AS Autocredit) akcijas, kuras pilnā apmērā pārdotas 04.09.2012.

**SIA „EXPRESSCREDIT”
2011. GADA PĀRSKATS**

Vadības ziņojums (turpinājums)

Apstākļi un notikumi pēc pārskata gada beigām (turpinājums)

2013. gada janvārī Sabiedrība segusi savas saistības pret vairākuma dalībnieku AS „Infrastructure Investments”. Aizdevuma atmaksā finansēta, palielinot kredītsaistības pret nesaistītajām juridiskajām un fiziskajām personām.

2013. gada 23. septembrī Sabiedrības dalībnieki nolēma izmaksāt dividendēs Ls 58 392.25.

2013. gada 30. oktobrī ir notikusi īpašnieku maiņa- Edgaram Bilinskim piederošās Sabiedrības daļas pieder SIA „Ebility, reģ. Nr. 40104720891, Agrim Evertovskim piederošās Sabiedrības daļas- SIA "AE Consulting", reģ. Nr. 40003870736.

2013. gada 1. novembī 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 obilgācijas. Pilnīgs pamatsummas dzēšanas datums ir 2018. gada 25. novembris.

No obligāciju emisijas saņemtā nauda tika novirzīta kredīta segšanai pret ABS Holding Limited, ar kuru 2012.gada 1. februārī tika noslēgts aizdevuma līgums un saņemts aizdevums.

2013. gada 1.novembrī tika noslēgts līgums ar SIA “ExpressInkasso” par slikto debitoru parādu summas cedēšanu par Ls 1 102 404, atlīdzības summa Ls 251 311.15

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 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, 2013. gada 20. decembris

**SIA „EXPRESSCREDIT”
2011. GADA PĀRSKATS**

Paziņojums par vadības atbildību

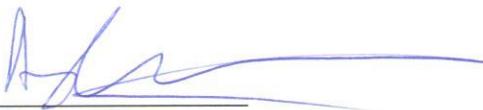
SIA „ExpressCredit” vadība ir atbildīga par gada pārskata sagatavošanu.

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 akciju sabiedrības aktīviem, saistībām, finansiālo stāvokli uz 2011. gada 31. decembri un 2011. gada peļļu 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, 2013. gada 20. decembrī

**SIA „EXPRESSCREDIT”
2011. GADA PĀRSKATS**

Peļņas vai zaudējumu aprēķins par 2011. gadu

	Pielikums	2011 Ls	2010 Ls
Neto apgrozījums	1	2 396 252	932 584
Pārdotās produkcijas ražošanas izmaksas	2	(1 964 039)	(658 443)
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	3	1 041 427	484 798
Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas	4	(108 547)	(61 551)
Bruto peļņa		1 365 093	697 388
Pārdošanas izmaksas	5	(884 539)	(530 162)
Administrācijas izmaksas	6	(238 439)	(88 470)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	7	6 303	32 694
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	8	(19 540)	(5 106)
Peļņa pirms nodokļiem		228 878	106 344
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu	9	(52 836)	(9 801)
Pārskata gada peļņa		176 042	96 543
Peļņa uz daļu		0.590	0.483
Mazinātā peļņa uz daļu		0.590	0.483

Apvienotais ienākumu pārskats

	2011 Ls	2010 Ls
Pārskata gada peļņa	176 042	96 543
Citi apvienotie ienākumi	-	
Kopējie pārskata perioda apvienotie ienākumi	176 042	96 543

Pielikumi no 11. līdz 36. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.


Agris Evertovskis
Valdes priekšsēdētājs


Edgars Bilinskis
Valdes loceklis

Rīgā, 2013. gada 20. decembrī

SIA „EXPRESSCREDIT”
2011. GADA PĀRSKATS

Bilance 2011. gada 31. decembrī (1)

<u>Aktīvs</u>	Pielikums	31.12.2011. Ls	31.12.2010. Ls
Ilgtermiņa ieguldījumi			
Pamatlīdzkelji un nematerālie ieguldījumi	10	180 387	93 555
Līdzdalība radniecīgajās sabiedrībās	11a	-	2 000
Aizdevumi radniecīgajām sabiedrībām	11a; 11d	397 616	272 797
Aizdevumi dalībniekiem un vadībai	11a; 11e	295 214	154 834
Ilgtermiņa ieguldījumi kopā:		873 217	523 186
Apgrozāmie līdzekļi			
Krājumi	12	352 468	193 014
Debitoru prasības par izsniegtajiem aizdevumiem	13	1 349 618	454 811
Radniecīgo sabiedrību parādi	14	18 728	32 197
Citi debitori	15	82 292	223 265
Īstermiņa aizdevumi dalībniekiem un vadībai	16	4 370	980
Nākamo periodu izmaksas	17	49 682	1 517
Aktīvi turēti pārdošanai	18	172 599	94 077
Nauda	19	114 753	31 566
Apgrozāmie līdzekļi kopā:		2 144 510	1 031 427
Aktīvu kopsumma		3 017 727	1 554 613
Pasīvs			
Pašu kapitāls:			
Pamatkapitāls	20	300 000	200 000
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa		67 014	(29 529)
Pārskata gada nesadalītā peļņa		176 042	96 543
Pašu kapitāls kopā:		543 056	267 014
Uzkrājumi	21	25 300	11 174
Kreditori:			
Ilgtermiņa kreditori:			
Aizņēmumi no kredītiestādēm	22	156 179	-
Citi aizņēmumi	23	142 971	-
Parādi radniecīgajām sabiedrībām	24	1 176 302	833 424
Atliktais nodoklis	27	-	1 383
Ilgtermiņa parādi kreditoriem kopā:		1 475 452	834 807
Īstermiņa kreditori:			
Aizņēmumi no kredītiestādēm	22	399 310	105 421
Citi aizņēmumi	23	174 953	183 239
Kreditori un uzkrātās saistības	25	261 494	58 050
Nodokļi	26	138 162	94 908
Īstermiņa parādi kreditoriem kopā:		973 919	441 618
Pasīvu kopsumma		3 017 727	1 554 613

Pielikumi no 11. līdz 36. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Agrīs Evertovskis
Valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2013. gada 20. decembrī

Edgars Bilinskis
Valdes loceklis

**SIA „EXPRESSCREDIT”
2011. GADA PĀRSKATS**

Pašu kapitāla izmaiņu pārskats par 2011. gadu

	Pamatkapitāls	Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa/ (nesegtie zaudējumi)	Pārskata gada nesadalītā peļņa	Kopā
	Ls	Ls	Ls	Ls
2009. gada 31. decembrī	2 000	(29 529)	-	(27 529)
Pamatkapitāla palielināšana*	198 000	-	-	198 000
Pārskata gada peļņa	-	-	96 543	96 543
2010. gada 31. decembrī	200 000	(29 529)	96 543	267 014
Pamatkapitāla palielināšana**	100 000	-	-	100 000
Peļņas pārnešana	-	96 543	(96 543)	-
Pārskata gada peļņa	-	-	176 042	176 042
2011. gada 31. decembrī	300 000	67 014	176 042	543 056

*2010. gadā Sabiedrība palielināja pamatkapitālu par Ls 198 000. Lēmums par pamatkapitāla palielināšanu tika pieņemts 30.12.2010., iemaksa bankas kontā veikta 2010. gada 29. un 30. decembrī. Pamatkapitāls Ls 200 000 apmērā tika reģistrēts komercreģistrā 2011. gada 18.janvārī.

**2011. gadā Sabiedrība palielināja pamatkapitālu par Ls 100 000. Pamatkapitāls Ls 300 000 apmērā tika reģistrēts komercreģistrā 2011. gada 16. septembrī. Pamatkapitāla palielināšana veikta ar naudas ieguldījumu.

Pielikumi no 11. līdz 36. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Naudas plūsmas pārskats par 2011. gadu

	Pielikums	2011 Ls	2010 Ls
Pamatdarbības naudas plūsma			
Peļņa pirms ārkārtas posteņiem un nodokļiem		228 878	106 344
Korekcijas:			
a) pamatlīdzekļu nolietojums		42 407	17 101
b) nemateriālo ieguldījumu vērtības norakstījumi		1 634	-
c) uzkrājumu veidošana (izņemot uzkrājumus nedrošiem parādiem un nelikvīdiem krājumiem)		16 126	7 733
d) pārdošanai turēto aktīvu pārvērtēšana		-	(30 309)
e) procentu ieņēmumi		(1 041 427)	(484 798)
f) procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas		106 561	61 039
g) pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu norakstīšana		445	340
Peļņa pirms apgrozāmo līdzekļu un īstermiņa saistību atlikumu izmaiņu ietekmes korekcijām		(645 376)	(322 550)
Korekcijas:			
a) izsniegto kredītu (pamatdarbība) un citu debitoru parādu atlikumu pieaugums		(906 582)	(306 983)
b) krājumu atlikumu pieaugums		(159 454)	(184 646)
c) piegādātājiem, darbuzņēmējiem un pārējiem kreditoriem maksājamo parādu atlikumu pieaugums		209 646	134 937
Bruto pamatdarbības naudas plūsma		(1 501 766)	(679 242)
Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem		(17 600)	-
Procentu ieņēmumi		1 004 425	449 147
Pamatdarbības neto naudas plūsma		(514 941)	(230 095)
Ieguldīšanas darbības naudas plūsma			
Ieguldījumi radniecīgajās sabiedrībās		-	(2 000)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde		(118 012)	(104 746)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu realizācija		500	-
Izsniegtie aizdevumi, kas nav saistīti ar Sabiedrības pamatlīdzekļu (neto)		(113 535)	(586 666)
Pārdošanai iegādāti aktīvi		(78 522)	(63 768)
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma		(309 569)	(757 180)
Finansēšanas darbības naudas plūsma			
Ieņēmumi no kapitāla līdzdalības daļu ieguldījumiem		100 000	100 000
Saņemtie aizņēmumi (neto)		915 263	962 284
Izdevumi nomāta pamatlīdzekļa izpirkumam		(2 492)	-
Samaksātie procenti		(105 074)	(61 039)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma		907 697	1 001 245
Pārskata gada neto naudas plūsma		83 187	13 970
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		31 566	17 596
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	19	114 753	31 566

Pielikumi no 11. līdz 36. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

**Pielikums
Grāmatvedības politika**

(a) Vispārīgie principi

Šie finanšu pārskati ir sagatavoti, pamatojoties uz zemāk minētajiem grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principiem. Šie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienības apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS). Nemot vērā Eiropas Savienības apstiprināšanas procedūru, šajā pielikumā ir atspoguļoti arī standarti un interpretācijas, kas nav apstiprināti piemērošanai Eiropas Savienībā, jo šiem standartiem un interpretācijām var būt ietekme uz Sabiedrības finanšu pārskatiem nākamajos periodos, ja tie tiek apstiprināti. Sabiedrības aktīvu un saistību vērtējums un peļņas rādītāji, pārejot un SFPS, nav mainījušies.

Sabiedrība nolēmusi sagatavot pārskatus saskaņā ar SFPS prasībām, lai nodrošinātu darbības paplašināšanai plānotā ārējā finansējuma piesaistei nepieciešamo uzskaites bāzi. Šī iemesla dēļ pēc SFPS prasībām sagatavots arī 2011. gada finanšu pārskats (sākotnēji pirmais pārskata periods, par kuru sagatavoti finanšu pārskati pēc SFPS prasībām – 2012. gada pārskats).

Sagatavojoj finanšu pārskatus pamatojoties uz SFPS pirmo reizi, par pirmo pārskata periodu uzskatāms 2011. gads. Saskaņā ar SFPS prasībām, šādā gadījumā sniedzama informācija arī par perioda sākuma datu salīdzinošajiem rādītājiem, līdz ar to tiek sniegtā informācija par SIA „ExpressCredit” bilanci 2009. gada 31. decembrī:

<u>Aktīvs</u>	31.12.2009
<u>Ilgtermiņa ieguldījumi</u>	Ls
Pamatlīdzekļi un nemateriālie ieguldījumi	6 250
Ilgtermiņa ieguldījumi kopā:	6 250

Apgrozāmie līdzekļi

Gatavie ražojumi un preces pārdošanai	8 368
Debitoru prasības par izsniegtaim aizdevumiem	70 083
Radniecīgo sabiedrību parādi	2 094
Citi debitori	39 985
Īstermiņa aizdevumi dalībniekiem un vadībai	939
Nākamo periodu izmaksas	17 596
Nauda	139 065
Apgrozāmie līdzekļi kopā:	145 315

Aktīvu kopsumma

<u>Pasīvs</u>	
Pašu kapitāls:	
Pamatkapitāls	2 000
Pārskata gada nesadalītā peļņa	(29 529)
Pašu kapitāls kopā:	(27 529)

Kreditori:

<u>Ilgtermiņa kreditori:</u>	
Parādi radniecīgajām sabiedrībām	159 800
Ilgtermiņa parādi kreditoriem kopā:	159 800

Īstermiņa kreditori:

Kreditori un uzkrātās saistības	11 777
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas iemaksas	1 267
Īstermiņa parādi kreditoriem kopā:	13 044
<u>Pasīvu kopsumma</u>	145 315

Pielikums (turpinājums)
Grāmatvedības politika (turpinājums)

(a) Vispārīgie principi (turpinājums)

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.

Starptautisko Finanšu Pārskatu Standartu uzlabojumi (publicēti 2010. gada maijā, lielākā daļa no grozījumiem stājas spēkā 2011. gada 1. janvārī). Uzlabojumi sastāv no dažādām izmaiņām un precizējumiem attiecībā uz šādiem standartiem un interpretācijām:

1. SFPS tika grozīts, lai

- (i) Ľautu izmantot pamatlīdzekļa vai nemateriālā aktīva atlikušo vērtību, kas noteikta piemērojot iepriekšējo grāmatvedības politiku, ja šīs postenis tika izmantots darbībās, kuras regulē likmes;
- (ii) Ľautu apstākļu izraisītu pārvērtēšanas rezultātu izmantot kā pamatlīdzekļa vai nemateriālā aktīva domātās izmaksas (*deemed costs*), pat ja pārvērtēšana tiek veikta periodā par kuru pirmo reizi tiek sagatavoti finanšu pārskati saskaņā ar SFPS un
- (iii) noteiktu, ka finanšu pārskata sagatavotājiem, kas pirmo reizi sagatavo pārskatus saskaņā ar SFPS, ir jāpaskaidro izmaiņas grāmatvedības politikās vai 1. SFPS atbrīvojumos starp pirmajiem sagatavotājiem starposma pārskatiem, kas sagatavoti saskaņā ar SFPS un pirmajiem sagatavotājiem pilna perioda pārskatiem, kas sagatavoti saskaņā ar SFPS;

3. SFPS tika grozīts, lai

- (i) noteiktu, ka mazākumakcionāru daļa, kas nav pašreizēja līdzdalības daļa vai nepiešķir tās turētajam neto aktīvu proporcionālo daļu likvidācijas gadījumā, ir jāvērtē patiesajā vērtībā (ja vien SFPS nenosaka citu novērtēšanas bāzi);
- (ii) sniegtu vadlīnijas veicamajiem pasākumiem, kur iegādātajā uzņēmumā pastāv vienošanās maksāt ar akcijām, kas netiek aizstātas vai arī tiek brīvprātīgi aizstātas biznesa kombinācijas rezultātā un
- (iii) izskaidrotu, ka biznesa kombinācijas iespējamā atlīdzība, ir jāuzskaita saskaņā ar iepriekšējo 3. SFPS versiju, ja biznesa kombinācija notikusi pirms pārskatītā 3. SFPS spēkā stāšanās datuma (izdots 2008. gada janvārī);

7. SFPS tika grozīts lai izskaidrotu atklājamās informācijas prasības, jo īpaši

- (i) skaidri uzsverot kvantitatīvās un kvalitatīvās informācijas savstarpējo sakarību atklājot informāciju par finanšu risku raksturu un apjomu,
- (ii) izslēdzot prasību atklāt informāciju par pārskatīta finanšu aktīva uzskaites vērtību, kas savādāk būtu kavēts vai tam būtu vērtības samazinājums,
- (iii) aizstājot prasību atklāt nodrošinājuma patieso vērtību ar vispārīgāku prasību atklāt tā finansiālo efektu, un
- (iv) precizējot, ka sabiedrībai ir jāatklāj uz perioda beigām turēta pārņemta nodrošinājuma vērtība, bet ne atskaites perioda laikā iegūto vērtību; 1. SGS tika grozīts lai izskaidrotu, ka peļņa vai zaudējumi, citi apvienotie ieņēmumi, visi apvienotie ieņēmumi, un darījumi ar īpašniekiem ir atklājami pašu kapitāla kustības pārskatā, bet citu apvienoto ienākumu analīze pa posteņiem var tikt atklātaa pielikumā;

27. SGS tika grozīts lai izskaidrotu pārskatītā 27. SGS pārejas grozījumus 21. SGS, 28. SGS un 31. SGS (grozīts 2008. gada janvārī);

Pielikums (turpinājums)
Grāmatvedības politika (turpinājums)

(l) 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. Līzinga procentu maksājumi tiek iekļauti tā perioda peļnas vai zaudējumu aprēķinā, kurā tie ir radušies.

(m) Operatīvā nomā

Sabiedrība kā nomnieks

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

(n) Nodokļi

Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodokļa izmaksas ir iekļautas finanšu pārskatā, pamatojoties uz vadības saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu likumdošanu veiktajiem aprēķiniem. Atlīktais 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 atlīkta nodokļa aprēķina rezultāts būtu atspoguļojams bilances aktīvā, to iekļauj finanšu pārskatā tikai tad, kad tā atgūšana ir droši sagaidāma.

(o) Uzkrājumi neizmantotajiem atvalinājumiem

Uzkrājumu summa tiek noteikta reizinot vidējo darbinieku atalgojumu pārskata gadā par vienu dienu ar pārskata gada beigās uzkrāto neizmantoto atvalinājuma dienu skaitu.

(p) Aizdevumi

Aizdevumi tiek atzīti brīdī, kad nauda tiek izmaksāta aizdevuma ņēmējam. Aizdevumi tiek uzskaitīti amortizētajā iegādes vērtībā, kura tiek noteikta, izmantojot efektīvo procentu likmi. Procentu ieņēmumi, kas aprēķināti izmantojot efektīvās procentu likmes metodi, tiek ietverti peļnas vai zaudējumu aprēķinā.

(q) Aizņēmumi

Sākotnēji aizņēmumi tiek atzīti saņemto naudas līdzekļu apjomā, pieskaitot aizdevuma noformēšanas izmaksas, ja tās ieturētas no izmaksājamās 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 saņēšanu saistītās izmaksas, un aizņēmuma dzēšanas vērtību, tiek pakāpeniski ietverta peļnas vai zaudējumu aprēķinā aizņēmuma perioda laikā.

(r) Nauda un naudas ekvivalenti

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

(s) Dividenžu izmaka

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

Pielikums (turpinājums)
Grāmatvedības politika (turpinājums)

(t) Finanšu risku pārvaldība

(t1) Finanšu risku faktori

Sabiedrības darbība pakļauj to dažādiem finanšu riskiem:

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

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.

(t1.1) 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.

(t1.2) Kredītrisks

Sabiedrībai ir kredītriska koncentrācija sakarā ar pamatdarbības specifiku – īstermiņa aizdevumu izsniegšanu pret ļīlu, kā arī nenodrošināto kredītu izsniegšanu, kas saistīts ar paaugstinātu izsniegtu 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 slikto debitoru parādu apzināšanai un uzkrājumu veidošanai.

(t1.3) Likviditātes risks

Sabiedrība ievēro piesardzības principu likviditātes riska vadībā un atbilstoši tam uztur pietiekamā daudzumā naudas līdzekļus. Sabiedrības vadība pārrauga 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 aktivitētēm spēs nodrošināt pieteikamu likviditātes līmeni, bet nepieciešamības gadījumā būs iespējas saņemt īpašnieku piešķirtu finansējumu.

(t1.4) Naudas plūsmas 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 dalai no Sabiedrības aizņēmumiem noteiktas fiksētās procentu likmes. Papildus risku minimizēšanas pasākumi netiek veikti, jo piedāvātie banku produkti nenodrošina efektīvu risku kontroli.

(t2) 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.

(t3) Patiesā vērtība

Finanšu aktīvu un saistību bilances vērtība aptuveni atbilst to patiesajai vērtībai.

Pielikums (turpinājums)
Grāmatvedības politika (turpinājums)

(t) **Finanšu risku pārvaldība** (turpinājums)

(t4) 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 kreditiem un finanšu līzinga saistībām, naudas līdzekļiem un pašu kapitāla, kas ietver daļu kapitālu, nesadalīto peļņu. Koeficienti uz pārskata gada beigām bija sekojoši:

	31.12.2011 Ls	31.12.2010 Ls
Parādsaistības	2 049 715	1 122 084
Naudas līdzekļi	(114 753)	(31 566)
Parādi, neto	1 934 962	1 090 518
 Pašu kapitāls	 543 056	 267 014
 Parādu attiecība pret pašu kapitālu	 3 78	 4.20
 Neto parādu attiecība pret pašu kapitālu	 3.56	 4.08

(u) Saistītās pusēs

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

(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 pajaujas uz zināšanām, ņemot vērā pagātnes pieredzi, pamatinformāciju un iespējamos 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.

**SIA „EXPRESSCREDIT”
2011. GADA PĀRSKATS**

Pielikums (turpinājums)

(1) Neto apgrozījums

Neto apgrozījuma sadalījums pa ieņēmumu veidiem

	2011 Ls	2010 Ls
Preču realizācija	1 717 052	893 494
Dārgmetālu realizācijas	679 126	15 677
Citi pakalpojumi	74	23 413
	2 396 252	932 584

Neto apgrozījuma sadalījums pa ģeogrāfiskiem tirgiem un darbības veidiem

Preču realizācija Latvijas teritorijā	1 717 052	893 484
Dārgmetālu realizācijas Latvijas teritorijā	679 126	15 677
Ienākumi no pakalpojumu sniegšanas Latvijas teritorijā	74	23 423
	2 396 252	932 584

(2) Pārdotās produkcijas ražošanas izmaksas

Pārdoto ķīlu iegādes vērtība	1 749 542	658 443
Preču pārvērtēšana	212 504	-
Iepirktais preces un komplektējošās daļas	1 993	-
	1 964 039	658 443

(3) Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi

Procentu ieņēmumi no kredītiem pret ķīlu	503 513	256 679
Procentu ieņēmumi no kredītiem pret autoķīlu	2 304	-
Procentu ieņēmumi no kredītu pagarināšanu	492 799	192 468
Uzkrātie procentu ieņēmumi	42 811	35 651
	1 041 427	484 798

Sabiedrības darbība attiecībā uz kreditēšanas pakalpojumiem notiek vienā ģeogrāfiskajā segmentā – Latvijā.

(4) Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas

Procentu izmaksas	106 561	61 039
Tīrie zaudējumi no ārvalstu valūtas kursa svārstībām	1 986	512
	108 547	61 551

**SIA „EXPRESSCREDIT”
2011. GADA PĀRSKATS**

Pielikums (turpinājums)

(5) Pārdošanas izmaksas

	2011 Ls	2010 Ls
Darba samaksa	259 049	201 771
Sociālās apdrošināšanas iemaksas	62 484	48 808
Uzkrājumi, uzkrātas saistības neizmantotajiem atvaijīnājumiem	10 587	-
Telpu noma	231 987	95 943
Komunālie pakalpojumi	81 526	41 312
Neatskaitāmais PVN priekšnodoklis	34 301	27 900
Sakaru izdevumi	17 552	27 899
Saimniecības izdevumi	35 642	24 710
Pamatlīdzekļu nolietojums	26 969	10 168
Apsardzes izdevumi	12 988	8 827
Norakstītas preces	12 369	-
Reklāmas izdevumi	13 100	6 829
Komandējumu izdevumi	2 014	5 467
Uzkrājumi šaubīgiem debitoriem	38 989	8 309
Transporta izmaksas	13 995	66
Telpu remonta izdevumi	17 733	6 962
Pārējās izmaksas	13 254	15 191
	884 539	530 162

(6) Administrācijas izmaksas

Darba samaksa	103 811	54 567
Sociālās apdrošināšanas iemaksas	24 709	12 726
Uzkrājumi un uzkrātas saistības neizmantotajiem atvaijīnājumiem	10 824	7 733
Biroja telpu noma	17 551	8 052
Biroja izdevumi	14 262	2 500
Banku komisijas un tamlīdzīgi izdevumi	16 101	-
Revīzijas izmaksas*	2 500	-
Sakaru izdevumi	7 461	1 407
Valsts nodevas, licence kreditēšanas pakalpojumu sniegšanai	10 411	-
Juridiskās konsultācijas	10 143	1 485
Informatīvās datu bāzes abonēšana, apkalpošana	16 749	-
Citas administrācijas izmaksas	3 917	-
	238 439	88 470

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

(7) Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi

Pārdošanai turēto aktīvu pārvērtēšana	-	30 309
Pārējie ienākumi	6 303	2 385
	6 303	32 694

(8) Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas

Soda naudas	17 459	3 781
Pārējie izdevumi	2 081	1 325
	19 540	5 106

**SIA „EXPRESSCREDIT”
2011. GADA PĀRSKATS**

Pielikums (turpinājums)

(9) Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu

	2011 Ls	2010 Ls
Atliktais nodoklis (skat. 27. pielikumu)	(1 383)	1 383
Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodoklis	47 547	8 418
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par 2010. gadu precizēts	6 672	-
	<u>52 836</u>	<u>9 801</u>

Uzņēmumu ienākuma nodoklis atšķiras no teorētiskās nodokļa summas:

Peļņa pirms nodokļiem	228 878	106 334
Teorētiski aprēķinātais nodoklis	34 332	15 950
Izdevumi, par kuriem nedrīkst samazināt apliekamo ienākumu	11 344	(7 462)
UIN korekcija par 2010. gadu	6 672	-
Neatzītais atlīktā nodokļa aktīvs	320	1 313
Pamatlīdzekļu korekcija	168	-
Nodokļu izdevumi	<u>52 836</u>	<u>9 801</u>

(10) Nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi

Koncesijas, patenti, licences, preču zīmes un tamlīdzīgas tiesības	Zemes gabali, ēkas, būves un ilglaicīgie stādījumi	Pārējie pamatlī- dzekļi un inventārs	Ilgtelpīga ieguldījumi nomātajos pamatlī- dzekļos	Kopā
	Ls	Ls	Ls	Ls
Sākotnējā vērtība				
31.12.2010.	4 931	26 000	48 938	30 874
legādāts	676	-	86 969	44 173
Norakstīts	-	-	(1 000)	-
31.12.2011.	5 607	26 000	134 907	75 047
Amortizācija				
31.12.2010.	109	1 021	9 096	6 962
Aprēķināts par 2011. gadu	1 634	1 450	23 885	17 072
Par norakstīto	-	-	(55)	-
31.12.2011.	1 743	2 471	32 926	24 034
Atlikusī bilances vērtība 31.12.2011.	3 864	23 529	101 981	51 013
Atlikusī bilances vērtība 31.12.2010.	4 822	24 979	39 842	23 912
				180 387
				93 555

Sabiedrības īpašumā esošai ēkai Jelgavā Pasta ielā 26, kadastra Nr. 0900010035001, kadastrālā vērtība 2011. gada 31. decembrī ir noteikta Ls 5 085 (2010: Ls 5 085).

2011. gada 31. decembrī uz finanšu līzinga noteikumiem iegādāto pamatlīdzekļu atlikusī vērtība ir Ls 12 797 (2010. gada 31. decembrī finanšu līzingā iegādātu pamatlīdzekļu nav). Īpašuma tiesības uz šiem pamatlīdzekļiem Sabiedrībai pāries tikai pēc visu līzinga saistību izpildes.

Skat. 22. pielikumu par aizņēmumu nodrošinājumu.

**SIA „EXPRESSCREDIT”
2011. GADA PĀRSKATS**

Pielikums (turpinājums)

(11) Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi

(a) ilgtermiņa finanšu ieguldījumu vērtības izmaiņu analīze

	Līdzdalība radniecīgo sabiedrību kapitālā Ls	Aizdevumi radniecīgajām sabiedrībām Ls	Aizdevumi Sabiedrības dalībniekiem un vadībai Ls	Kopā Ls
Sākotnējā vērtība				
31.12.2010.	2 000	272 797	154 834	429 631
Aizdevumu izniegšana	-	144 366	370 424	514 790
Aprēķināti procenti	-	19 838	-	19 838
Aizdevumu atmaksas	-	(39 385)	(230 044)	(269 429)
31.12.2011.	2 000	397 616	295 214	694 830
Ieguldījumu vērtības izmaiņas				
31.12.2010.	-	-	-	-
Izveidots uzkrājums	(2 000)	-	-	(2 000)
31.12.2011.	(2 000)	-	-	(2 000)
Bilances vērtība				
31.12.2011.	-	397 616	295 214	692 830
Bilances vērtība				
31.12.2010.	2 000	272 797	154 834	429 631

* Aprēķinātie procenti iekļauti īstermiņa prasībās pret Sabiedrības dalībniekiem un vadību, skat. 16. pielikumu.

(b) Līdzdalība koncerna meitas sabiedrību kapitālā

Nosaukums	Līdzdalības daļas koncerna meitas sabiedrībā iegādes cena 31.12.2011. Ls	Līdzdalības daļas koncerna meitas sabiedrībā pamatkapitālā 31.12.2011. %	31.12.2010. Ls	31.12.2010. %
Lombards 24 SIA	2 000	2 000	100	100

Pēc pārskata perioda beigām notikuši sekojoši darījumi ar ieguldījumiem:

2012. gadā Sabiedrība iegādājusies meitas sabiedrību SIA „A.Kredīts” (100%), kura pārdota pirms pārskata gada beigām. 2013. gadā pārdošanas darījums atcelts, bet 2013. gada jūnijā noslēgts atkārtots pārdošanas darījums.

2012. gada laikā Sabiedrība iegādājusies AS „Mogo” (no 20.09.2012; līdz tam – AS Autocredit) akcijas, kuras pilnā apmērā pārdotas 04.09.2012.

2013. gada 4.septembrī meitas sabiedrība mainīja nosaukumu uz SIA “ExpressInkasso”.

(c) Informācija par koncerna meitas sabiedrībām

Nosaukums	Adrese	Pašu kapitāls		Pārskata gada zaudējumi	
		31.12.2011. Ls	31.12.2010. Ls	2011 Ls	2010 Ls
Lombards 24 SIA	Dzirnavu iela 119-58, LV-1050 Rīga, Latvija	5 219	13 491	(8 272)	12 698

Lombards 24 SIA pamatdarbības veids ir aizdevumu izsniegšana privātpersonām pret kīlu.

**SIA „EXPRESSCREDIT”
2011. GADA PĀRSKATS**

Pielikums (turpinājums)

(11) Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi (turpinājums)

(d) aizdevumi radniecīgajām Sabiedrībām

	Mobipaka.lv (HeavyOil) Ls	Zeltapaka.lv (Greenpharm) Ls	Kopā Ls
31.12.2010.	161 265	111 532	272 797
Izsniegti aizdevumi 2011. gadā	100 331	44 035	144 366
Aprēķināti procenti	12 230	7 608	19 838
Aizdevumu cesija	(32 054)	(7 331)	(39 385)
31.12.2011.	241 772	155 844	397 616

Noteiktā procentu likme izsniegtajiem aizdevumiem -5.4 % gadā. Sākotnēji noteiktais atmaksas termiņš – 2014. gada 31. decembris.

Sabiedrībās SIA „Greenpharm” (iepriekšējais nosaukums SIA „Zeltapaka.lv”) un SIA „Heavyoil” (iepriekšējais nosaukums SIA „Mobipaka.lv”) 2012. gada beigās notikusi īpašnieku maiņa. Aprēķinātie procenti kapitalizēti un saskaņā ar 2012. gada 18. decembrī noslēgto cesijas līgumu cedēti SIA „Sklandas”.

(e) aizdevumi Sabiedrības vadībai

	Agris Evertovskis Ls	Edgars Bilinskis Ls	Kopā Ls
31.12.2010.	154 834	-	154 834
Izsniegti 2011. gadā	230 753	139 671	370 424
Atmaksāti 2011. gadā	(200 704)	(29 340)	(230 044)
31.12.2011.	184 883	110 331	295 214

Noteiktā procentu likme izsniegtajiem aizdevumiem 2011– 5.4 % gadā. Aizdevumu atmaksas termiņš – 2015. gada 31. decembris. Visas prasības pret Sabiedrības dalībniekiem un vadību denominētas latos. Uzkrātos procentu maksājumus skat. 16. pielikumā.

(12) Krājumi

	31.12.2011. Ls	31.12.2010. Ls
Preču un realizējamo pārņemto ķīlu krājumi	382 193	201 323
Uzkrājums nelikvīdiem krājumiem un krājumu vērtības samazinājumam	(29 725)	(8 309)
352 468	193 014	

(12a) Krājumu termiņanalīze

Atlikumi, kuru krājumu dienas ir no 0 - 180	191 097	97 807
Atlikumi, kuru krājumu dienas ir no 180 - 360	64 973	32 942
Atlikumi, kuru krājumu dienas virs 360	126 123	62 265
Gatavie ražojumi un preces pārdošanai kopā	382 193	193 014

(12b) Krājumiem izveidotie uzkrājumi

Uzkrājumi gatavo ražojumu un precēm pārdošanai 2010. gada 31. decembrī	8 309	-
Uzkrājumu palielinājums	21 416	8 309
Uzkrājumi gatavo ražojumu un precēm pārdošanai 2011. gada 31. decembrī	29 725	8 309

Skat. 22. pielikumu par aizņēmumu nodrošinājumu.

**SIA „EXPRESSCREDIT”
2011. GADA PĀRSKATS**

Pielikums (turpinājums)

(13) Debitoru prasības par izsniegtajiem kredītiem

	31.12.2011. Ls	31.12.2010. Ls
Debitoru prasības par izsniegtajiem kredītiem pret kīlu	785 395	454 811
Debitoru prasības par izsniegtajiem kredītiem bez kīlas	501 334	-
Uzkrātie procentu ieņēmumi	78 462	-
Uzkrājums šaubīgajiem debitoriem	(15 573)	-
Īstermiņa prasības par izsniegtajiem kredītiem kopā	1 349 618	454 811
Prasības par izsniegtajiem kredītiem kopā	1 349 618	454 811

Debitoru prasības Ls 785 395 apmērā (31.12.2010: Ls 454 811) ir garantētas ar kīlas priekšmeta vērtību.

Debitoru prasības par izsniegtajiem kredītiem ir nodrošinātas ar kīlām, kuru patiesā vērtība ir aptuveni divas reizes augstāka, kā bilances vērtība, tāpēc uzkrājumi kavētajiem kredītiem netiek veidoti. Visas kīlas, par kurām tiek kavēti kredīta maksājumi pāriet Sabiedrības īpašumā un tiek realizētas Sabiedrības veikalos.

Skat. 22. pielikumu par aizņēmumu nodrošinājumu.

Visi aizdevumi izsniegti latos.

Pircēju un pasūtītāju parādu (bruto) vecuma analīze:

	31.12.2011. Ls	31.12.2010. Ls
Parādi, kas nepārsniedz apmaksas termiņu	1 198 678	359 301
Kavēts no 1 – 30 dienām	46 060	23 936
Kavēts no 31 – 90 dienām	20 992	6 784
Kavēts no 91 – 180 dienām	3 898	1 271
Kavēts no 181 – 360 dienām	81 911	27 201
Kavēts virs 360 dienām	13 652	36 318
Pircēju un pasūtītāju parādi kopā	1 365 191	454 811

Uzkrājumi nedrošiem un bezcerīgiem debitoru parādiem:

**Uzkrājumi nedrošiem un bezcerīgiem debitoru parādiem
uz pārskata perioda sākuma**

Uzkrājumu palielinājums	15 573	-
-------------------------	--------	---

**Uzkrājumi nedrošiem un bezcerīgiem debitoru parādiem
uz pārskata perioda beigām**

15 573	-	
--------	---	--

**SIA „EXPRESSCREDIT”
2011. GADA PĀRSKATS**

Pielikums (turpinājums)

(14) Radniecīgo sabiedrību parādi

	31.12.2011. Ls	31.12.2010. Ls
Parādi par realizētajām precēm un pamatlīdzekļiem	17 708	30 377
Norēķini par SIA Zeltapaka.lv (SIA Greenpharm) daļām	1 020	1 020
Aizdevums meitas sabiedrībai	-	800
	18 728	32 197

Visi parādi un aizdevumi izsniegti latos.

Radniecīgo sabiedrību parādu vecuma analīze

	31.12.2011. Ls	31.12.2010. Ls
Parādi, kas nepārsniedz apmaksas termiņu	73	77
Kavēts no 1 – 30 dienām	11 837	-
Kavēts no 31 – 90 dienām	-	655
Kavēts no 91 – 180 dienām	-	20 370
Kavēts no 181 – 360 dienām	5 798	-
Kavēts virs 360 dienām	1 020	11 095
Pircēju un pasūtītāju parādi kopā	18 728	32 197

(15) Citi debitori

Izsniegtie aizdevumi darbiniekiem un citām trešajām personām	45 577	197 240
Drošības nauda	19 112	12 050
Uzkrātie ieņēmumi	12 850	13 975
Citi debitori	4 753	-
	82 292	223 265

Noteiktā procentu likme izsniegtajiem aizdevumiem no 5.4 līdz 12% gadā. Aizdevumu atmaksas termiņš 1 gads.

Visi parādi un citas prasības denominētas latos.

**SIA „EXPRESSCREDIT”
2011. GADA PĀRSKATS**

Pielikums (turpinājums)

(19) Naudas līdzekļi kasē un bankā (turpinājums)

	31.12.2011. Ls	31.12.2011. %	31.12.2010. Ls	31.12.2010. %
LVL	96 618	84.20%	31 039	98.33%
EUR	18 135	15.80%	527	1.67%
Naudas līdzekļi kasē un bankā kopā	114 753	100%	31 566	100%

(20) Pamatkapitāls

2011. gada 31. decembrī reģistrētais un pilnībā apmaksātais pamatkapitāls sastāv no 300 000 parastajām daļām ar Ls 1 nominālvērtību katrā.

2010. gadā Sabiedrība palielināja pamatkapitālu par Ls 198 000. Lēmums par pamatkapitāla palielināšanu Ls 198 000 apmērā tika pieņemts 30.12.2010. Pamatkapitāls Ls 200 000 apmērā tika reģistrēts komercreģistrā 2011. gada 18. janvārī. Pamatkapitāla palielināšana veikta ar naudas iemaksu Ls 100 000 apmērā un kapitalizējot aizņēmumu Ls 98 000 apmērā.

2011. gadā Sabiedrība palielināja pamatkapitālu par Ls 100 000. Pamatkapitāls Ls 300 000 apmērā tika reģistrēts komercreģistrā 2011. gada 16. septembrī.

(21) Uzkrājumi

	31.12.2011. Ls	31.12.2010. Ls
Uzkrājumi darbinieku neizmantotajiem atvaijnājumiem*	16 395	11 174
Uzkrājumi vadības prēmijām	8 905	-
25 300	25 300	11 174

* darbiniekiem aprēķinātās un līdz gada pārskata sastādīšanai neizmaksātās atvaijnājuma naudas

(22) Aizņēmumi no kredītiestādēm

Ilgtermiņa aizņēmums no AS Citadele Banka	156 179	-
Ilgtermiņa aizņēmumi kopā	156 179	-
Īstermiņa aizņēmums no AS Citadele Banka	398 256	105 421
Uzkrātie procenti	1 054*	-
Īstermiņa aizņēmumi kopā	399 310	105 421
Aizņēmumi no kredītiestādēm kopā	555 489	105 421

* 2010. gada pārskatā uzkrātie procenti Ls 1 054 apmērā bija iekļauti bilances postenī „Uzkrātās saistības”. Sagatavojot 2011. gada pārskatu, uzkrātie procenti iekļauti bilances postenī „Īstermiņa saistības pret kredītiestādēm”. Salīdzinošie rādītāji atbilstoši reklasificēti.

2011. gadā Sabiedrība veica saistību pret kredītiestādēm refinansēšanu, pārtraucot līgumu ar AS Pasta Banka un noslēdzot sekojošus līgumus ar AS Citadele Banka:

Līguma numurs	Līguma datums	Līguma termiņš	Līguma max summa valūtā (EUR)	Noteiktā procentu likme
CI2011-2.3/67	21.04.2011.	20.04.2013.	500 000	Libor +6%
CI2011-2.3/66	21.04.2011.	20.04.2016.	300 000	Libor +6%

Pielikums (turpinājums)

(31) Nomas un īres līgumi

Sabiedrība ir noslēgusi 67 nomas līgumus par telpu nomu, kuri ir spēkā uz 31.12.2011. Nomas termiņi ir 1 līdz 10 gadi.

Sekojošajā tabulā atspoguļotas nākotnes nomas maksājumu saistības saskaņā ar noslēgtajiem līgumiem:

	31.12.2011 Ls	31.12.2010 Ls
līdz 1 gadam	11 331	24 940
2 – 4 gadi	316 781	384 411
5 un ilgāk	590 095	144 260
	918 207	553 611

(32) Darījumi ar saistītajām pusēm

	2011 Ls	2010 Ls
Pārdotas preces	691	-
Iepirktais preces	36 560	-
Iepirkta pamatlīdzekļi	27 436	-
Saņemti pakalpojumi	61 966	9 049
Sniegti pakalpojumi	2 180	-
Izsniegti aizdevumi	514 789	326 847
Saņemti aizņēmumi	466 672	982 235
Saņemti procenti par izsniegtajiem aizdevumiem	23 228	-
Maksāti procenti par saņemtajiem darījumiem	68 873	-

Sabiedrībai bijuši darījumi ar sekojošām saistītajām pusēm:

Saistītā Puse	Darījumi 2011. gadā	Darījumi 2010. gadā
„Infrastructure Investments” AS, reģ. Nr. 40103242023	X	X
„Greepharm” SIA (iepriekš: SIA Zeltapaka), reģ. Nr. 40103285499	X	X
„Heavyoil” SIA (iepriekš: SIA Mobipaka), reģ. Nr. 40103288565	X	X
Agris Evertovskis, p.k. 081084-10631	X	X
Edgars Bilinskis, p.k.310782- 10537	X	X
„Naudasklubs” SIA, reģ. Nr. 40103303597	X	X
LZKTN SIA („M.A.M. Īpašumi” SIA līdz 25.01.2013), reģ. Nr. 42103050775	X	X
„PH investīcijas”, SIA, reģ. Nr. 42103057909	-	-
„AE Consulting”, SIA, reģ. Nr. 40003870736	X	-
„Lombards24” SIA, reģ. Nr. 40103211998,	X	X
„PP nekustamie īpašumi”, reģ. Nr. 40103290076	X	X
„Tirgonis” SIA, reģ. Nr. 42103015661	X	X
„Kino Balle” SIA, reģ. Nr. 42103046892	X	-
„Galerija Māja” SIA, reģ. Nr. 52103047141	X	X
„Modes aksesuāri”, reģ. Nr. 42103050474	X	-
„Citylife.lv” SIA, reģ. Nr. 40103325221	X	-

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

Pielikums (turpinājums)

(33) Notikumi pēc pārskata gada beigām

2011. gada 28. novembrī Sabiedrība ir parakstījusi aizdevuma līgumu ar AS „Reģionālā investīciju banka” saistību pret kredītiesādēm refinansēšanai un 2011. gada 21. decembrī parakstījusi vienošanos ar AS „Citadele banka” par līguma pārtraukšanu. Visas saistības pret AS „Citadele banka” segtas 2013. gada janvārī.

2012. gadā Sabiedrība iegādājusies meitas sabiedrību SIA „A.Kredīts” (100%), kura pārdota pirms pārskata gada beigām. 2013. gadā pārdošanas darījums atcelts, bet 2013. gada jūnijā noslēgts atkārtots pārdošanas darījums.

Sabiedrībās SIA „Greenpharm” (iepriekšējais nosaukums SIA „Zeltapaka.lv”) un SIA „Heavyoil” (iepriekšējais nosaukums SIA „Mobilpaka.lv”) 2012. gada beigās notikusi īpašnieku maiņa. Aprēķinātie procenti kapitalizēti un saskaņā ar 2012. gada 18. decembrī noslēgto cesijas līgumu cedēti SIA „Skandas”.

2012. gada laikā Sabiedrība iegādājusies AS „Mogo” (no 20.09.2012; līdz tam – AS Autocredit) akcijas, kuras pilnā apmērā pārdotas 04.09.2012.

2013. gada janvārī Sabiedrība segusi savas saistības pret vairākuma dalībnieku AS „Infrastructure Investments”. Aizdevuma atmaksa finansēta, palielinot kredītsaistības pret nesaistītajām juridiskajām un fiziskajām personām.

2013. gada 23. septembrī Sabiedrības dalībnieki nolēma izmaksāt dividendēs Ls 58 392.25.

2013. gada 30. oktobrī Edagram Bilinskim piederošās Sabiedrības daļas pārdotas SIA „Ebility, reg. Nr. 40104720891, Agrim Evertovskim piederošās Sabiedrības daļas – SIA "AE Consulting", reg. Nr. 40003870736.

2013. gada 1. novembī 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 obilgācijas. Pilnīgs pamatsummas dzēšanas datums ir 2018. gada 25. novembris.

No obligāciju emisijas saņemtā nauda tika novirzīta kredīta segšanai pret ABS Holding Limited.

2013. gada 1.novembrī tika noslēgts līgums ar SIA “ExpressInkasso” par slikto debitoru parādu summas cedēšanu par Ls 1 102 404, atlīdzības summa Ls 251 311.15.

Izņemot iepriekš minēto, laika periodā kopš pārskata gada pēdējās dienas nav bijuši notikumi, kas būtiski ietekmētu Sabiedrības finansiālo stāvokli 2011. gada 31. decembrī.

NEATKARĪGU REVIDENTU ZINOJUMS

SIA „ExpresCredit” dalībniekiem

Zinojums par finanšu pārskatu

Mēs esam veikuši pievienotajā SIA „ExpresCredit” 2011. gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata, kas atspoguļots no 7. līdz 34. lappusei, revīziju. Revidētais finanšu pārskats ietver 2011. gada 31. decembra pārskatu par finansiālo stāvokli, 2011. gada apvienoto ienākumu pārskatu, pašu kapitāla izmaiņu pārskatu un naudas plūsmas pārskatu, kā arī nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā.

Vadības atbildība par finanšu pārskata sagatavošanu

Vadība ir atbildīga par šī finanšu pārskata sagatavošanu un tajā sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kā arī par tādu iekšējo kontroli, kādu vadība uzskata par nepieciešamu, lai nodrošinātu finanšu pārskata, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības, sagatavošanu.

Revidentu atbildība

Mēs esam atbildīgi par atzinumu, ko, pamatojoties uz mūsu veikto revīziju, izsakām par šo finanšu pārskatu. Mēs veicām revīziju saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem. Šie standarti nosaka, ka mums jāievēro ētikas prasības un jāaplāno un jāveic revīzija tā, lai iegūtu pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskatā nav būtisku neatbilstību.

Revīzija ietver procedūras, kas tiek veiktas, lai gūtu revīzijas pierādījumus par finanšu pārskatā uzrādītajām summām un atklāto informāciju. Procedūras tiek izvēlētas, pamatojoties uz revidentu profesionālu vērtējumu, ieskaitot krāpšanas vai kļūdu izraisītu būtisku neatbilstību riska novērtējumu finanšu pārskatā. Veicot šo riska novērtējumu, revidenti ļem vērā iekšējo kontroli, kas izveidota, lai nodrošinātu finanšu pārskata sagatavošanu un tajā sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu, ar mērķi noteikt apstākļiem piemērotas revīzijas procedūras, bet nevis lai izteiktu atzinumu par kontroles efektivitāti. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības uzskaites principu un vadības veikto grāmatvedības aplēšu pamatotības izvērtējumu, kā arī finanšu pārskata vispārējā izklāsta izvērtējumu.

Uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi ir pietiekami un atbilstoši mūsu revidentu atzinuma izteikšanai.

Atzinums

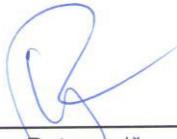
Mūsuprāt, iepriekš minētais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par SIA „ExpresCredit” finansiālo stāvokli 2011. gada 31. decembrī, kā arī par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām 2011. gadā saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.



Ziņojums par citu juridisko un regulējošo prasību izpildi

Mēs esam iepazinušies arī ar vadības ziņojumu par 2011. gadu, kas atspoguļots pievienotajā 2011. gada pārskatā no 4. līdz 5. lappusei, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2011. gada finanšu pārskatā atspoguļoto finanšu informāciju.

SIA Potapoviča un Andersone,
zvērinātu revidēntu komercsabiedrības
licence Nr. 99, vārdā



Kristīne Rotapoviča
Atbildīgā zvērinātā revidēnte
Sertifikāta Nr. 99
valdes locekle

2013. gada 20. decembrī
Rīga, Latvija