

**SIA “ExpressCredit”**

**2012. GADA PĀRSKATS**

**SIA „EXPRESSCREDIT”  
2012. 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 rezervju izmaiņu pārskats | 9       |
| Naudas plūsmas pārskats               | 10      |
| Finanšu pārskatu pielikumi            | 11 – 33 |
| Revidenta ziņojums                    | 34 - 35 |

**SIA „EXPRESSCREDIT”  
2012. GADA PĀRSKATS**

**par Sabiedrību**

|  |  |
|--|--|
| Sabiedrības nosaukums                                  | SIA ExpressCredit (no 25.06.2012;<br>līdz tam – SIA Lombards24.LV)   |
| Sabiedrības juridiskais statuss                        | Sabiedrība ar ierobežotu atbildību   |
| Reģistrācijas numurs, vieta un datums                  | 4010325854 Komercreģistrā<br>Rīga, 2009. gada 12. oktobris   |
| Adrese   | Raunas iela 44k-1,<br>Rīga LV-1039<br>Latvija  |
| Dalībnieku pilni vārdi un adreses (līdz<br>30.10.2013) | AS „Infrastructure investments” (51%)<br>Juridiskā adrese: Jūras iela 12, Liepāja, Latvija<br>Faktiskā adrese: Vecā ostmala 24, Liepāja, Latvija<br><br>Fiziskas personas (49%)  |
| Dalībnieku pilni vārdi un adreses (pēc<br>30.10.2013)  | Express Holdings, SIA (51.00%),<br>Hāpsalas iela 1k – 1 – 17, Rīga, Latvija<br><br>AE Consulting , SIA (24.50%),<br>Posma iela 2, Rīga, Latvija<br><br>Eability, SIA (24.50%),<br>Raunas iela 44k-1, Rīga, Latvija         |
| Valdes locekļu vārdi, uzvārdi, ieņemamie<br>amati      | Agris Evertovskis – valdes priekšsēdētājs<br><br>Edgars Bilinskis – valdes loceklis  |
| Pārskata gads  | 2012. gada 1. janvāris - 31. decembris   |
| Revidenta vārds un adrese                              | SIA Potapoviča un Andersone<br>Zvērinātu revidentu komercsabiedrības<br>licence Nr. 99<br>Ūdens iela 12-45,<br>Rīga, LV-1007<br>Latvija<br><br>Atbildīgā zvērinātā revidente:<br>Kristīne Potapoviča<br>sertifikāts Nr. 99 |

## Vadības ziņojums

### Sabiedrības darbība pārskata gadā

Sabiedrība 2012. gadu ir noslēgusi veiksmīgi, jo ir izdevies gadu beigt ar peļnu. Kopējie ieņēmumi šajā gadā ir pieaugaši par 93%, kas kopā sastāda Ls 6 633 609. Svarīgi ir tas, ka pēc straujās izaugsmes 2011. gadā Sabiedrībai ir izdevies strādāt ar izaugsmi arī 2012. gadā.

Istenojot biznesa stratēģiju un visus plānotos pasākumus, 2012. gadā turpināja uzlaboties Sabiedrības finanšu rādītāji:

- 2012. gada laikā būtiski palielinājās kredītportfelis – par 89% līdz 2.6 miljoniem latu (neto);
- Sabiedrības aktīvu apjoms 2012. gada 31. decembrī bija 5.17 miljoni latu;
- Atdeve no pašu kapitāla (ROE) – 106%;
- Atdeve no aktīviem (ROA) – 14%.

Vadība var būt gandarīta, jo pārskata gadam uzstādītie finanšu mērķi ir pārsniegti un arī 2013. 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 ļāvis palielināt izaugsmes tempus.

### Filiāles un pārstāvniecības ārvalstīs

2012. gadā turpinājās darbs pie filiāļu tīkla izveides, izsniegto kredītu apjoma palielinājuma un IT sistēmas izstrādes. Noslēdzot 2012. gadu, Sabiedrībai bija 87 filiāles 33 Latvijas pilsētās. Turpmāko attīstību Sabiedrība plāno finansēt piesaistot papildus finansējumu, kā arī ieguldot 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 istenojot, pārdomātu stratēģiju uzņēmums veiksmīgi pārvaldīja finanšu riskus, galvenokārt, likviditātes risku.

### Valdes ieteiktā peļņas sadale

Sabiedrības valde nolēma izmaksāt dividendes Ls 577 460 apmērā.

### Apstākļi un notikumi pēc pārskata gada beigām

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 ir notikusi īpašnieku maiņa- Edgaram Bilinskim piederošās Sabiedrības daļas pieder SIA „Eability, 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 obligācijas. 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.

**SIA „EXPRESSCREDIT”  
2012. GADA PĀRSKATS**

**Vadības ziņojums (turpinājums)**

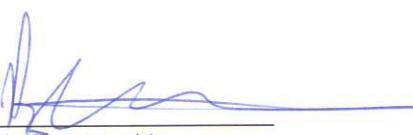
**Apstākļi un notikumi pēc pārskata gada beigām (turpinājums)**

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 priekssēdētājs

  
Edgars Bilinskis  
Valdes loceklis

Rīgā, 2013. gada 20. decembrī

**SIA „EXPRESSCREDIT”  
2012. 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 2012. gada 31. decembri un 2012. gada peļņu un naudas plūsmām.

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

Sabiedrības vadība apliecinā, 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”  
2012. GADA PĀRSKATS**

**Peļņas vai zaudējumu aprēķins par 2012. gadu**

|   | Pielikums | 2012<br>Ls         | 2011<br>Ls         |
|---|-----------|--------------------|--------------------|
| Neto apgrozījums  | 1         | 3 567 053          | 2 396 252          |
| Pārdotās produkcijas ražošanas izmaksas                 | 2         | (2 616 001)        | (1 964 039)        |
| Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi<br>ieņēmumi             | 3         | 3 066 556          | 1 041 427          |
| Procentu maksājumi un tamlīdzīgas<br>izmaksas           | 4         | (288 662)          | (108 547)          |
| <b>Bruto peļņa</b>                                      |           | <b>3 728 946</b>   | <b>1 365 093</b>   |
| Pārdošanas izmaksas                                     | 5         | (1 953 186)        | (884 539)          |
| Administrācijas izmaksas                                | 6         | (467 411)          | (238 439)          |
| Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi                 | 7         | 7 801              | 6 303              |
| Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas                 | 8         | (553 959)          | (19 540)           |
| <b>Peļņa pirms nodokļiem</b>                            |           | <b>762 191</b>     | <b>228 878</b>     |
| Uzņēmumu ienākuma nodoklis par<br>pārskata gadu         | 9         | (184 731)          | (52 836)           |
| <b>Pārskata gada peļņa</b>                              |           | <b>577 460</b>     | <b>176 042</b>     |
| <b>Peļņa uz daju</b>                                    |           | <b>1.93</b>        | <b>0.59</b>        |
| <b>Mazinātā peļņa uz daju</b>                           |           | <b>1.93</b>        | <b>0.59</b>        |
| <b>Apvienotais ienākumu pārskats</b>                    |           |                    |                    |
|   |           | <b>2012<br/>Ls</b> | <b>2011<br/>Ls</b> |
| <b>Pārskata gada peļņa</b>                              |           | <b>577 460</b>     | <b>176 042</b>     |
| Citi apvienotie ienākumi                                |           | -                  | -                  |
| <b>Kopējie pārskata perioda apvienotie<br/>ienākumi</b> |           | <b>577 460</b>     | <b>176 042</b>     |

Pielikumi no 11. līdz 33. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

  
Agris Evertovskis  
Valdes priekšsēdētājs

  
Edgars Bilinskis  
Valdes loceklis

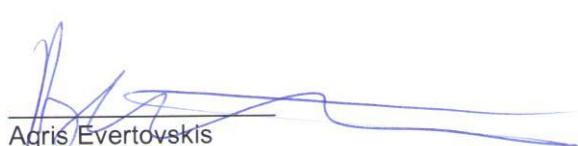
Rīgā, 2013. gada 20. decembrī

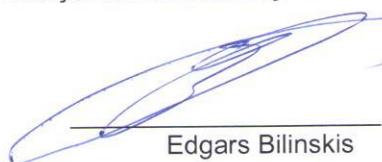
**SIA „EXPRESSCREDIT”  
2012. GADA PĀRSKATS**

Bilance 2012. gada 31. decembrī (1)

| <b>Aktīvs</b>                                      | Pielikums | 31.12.2012.<br>Ls | 31.12.2011.<br>Ls |
|--|-----------|-------------------|-------------------|
| <b>Ilgtermiņa ieguldījumi</b>                      |           |                   |                   |
| Pamatlīdzkeļji un nematerālie ieguldījumi          | 10        | 276 220           | 180 387           |
| Debitoru prasības par izsniegtajiem<br>aizdevumiem | 13        | 139 457           | -                 |
| Aizdevumi radniecīgajām sabiedrībām                | 11 d      | -                 | 397 616           |
| Aizdevumi dalībniekiem un vadībai                  | 11 e      | 1 095 344         | 295 214           |
| <b>Ilgtermiņa ieguldījumi kopā:</b>                |           | <b>1 511 021</b>  | <b>873 217</b>    |
| <b>Apgrozāmie līdzekļi</b>                         |           |                   |                   |
| Gatavie ražojumi un preces pārdošanai              | 12        | 423 338           | 352 468           |
| Debitoru prasības par izsniegtajiem<br>aizdevumiem | 13        | 2 405 243         | 1 349 618         |
| Radniecīgo sabiedrību parādi                       | 14        | 251 036           | 18 728            |
| Citi debitori                                      | 15        | 107 404           | 82 292            |
| Īstermiņa aizdevumi dalībniekiem un vadībai        | 16        | 93 380            | 4 370             |
| Nākamo periodu izmaksas                            | 17        | 16 144            | 49 682            |
| Aktīvi turēti pārdošanai                           | 18        | 258 946           | 172 599           |
| Nauda  | 19        | 100 202           | 114 753           |
| <b>Apgrozāmie līdzekļi kopā:</b>                   |           | <b>3 655 693</b>  | <b>2 144 510</b>  |
| <b>Aktīvu kopsumma</b>                             |           | <b>5 166 714</b>  | <b>3 017 727</b>  |
| <b>Pasīvs</b>                                      |           |                   |                   |
| <b>Pašu kapitāls:</b>                              |           |                   |                   |
| Pamatkapitāls                                      | 20        | 300 000           | 300 000           |
| Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa                  |           | 190 244           | 67 014            |
| Pārskata gada nesadalītā peļņa                     |           | 577 460           | 176 042           |
| <b>Pašu kapitāls kopā:</b>                         |           | <b>1 067 704</b>  | <b>543 056</b>    |
| <b>Uzkrājumi</b>                                   | 21        | <b>53 681</b>     | <b>25 300</b>     |
| <b>Kreditori:</b>                                  |           |                   |                   |
| <b>Ilgtermiņa kreditori:</b>                       |           |                   |                   |
| Aizņēmumi no kredītiestādēm                        | 22        | -                 | 156 179           |
| Citi aizņēmumi                                     | 23        | 1 694 876         | 142 971           |
| Parādi radniecīgajām sabiedrībām                   | 25        | -                 | 1 176 302         |
| <b>Ilgtermiņa parādi kreditoriem kopā:</b>         |           | <b>1 694 876</b>  | <b>1 475 452</b>  |
| <b>Īstermiņa kreditori:</b>                        |           |                   |                   |
| Aizņēmumi no kredītiestādēm                        | 22        | 478 304           | 399 310           |
| Citi aizņēmumi                                     | 23        | 53 363            | 174 953           |
| Parādi radniecīgajām sabiedrībām                   | 24        | 1 175 240         | -                 |
| Kreditori un uzkrātās saistības                    | 25        | 360 820           | 261 494           |
| Nodokļi  | 26        | 282 726           | 138 162           |
| <b>Īstermiņa parādi kreditoriem kopā:</b>          |           | <b>2 350 453</b>  | <b>973 919</b>    |
| <b>Pasīvu kopsumma</b>                             |           | <b>5 166 714</b>  | <b>3 017 727</b>  |

Pielikumi no 11. līdz 33. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

  
Agris Evertovskis  
Valdes priekšsēdētājs

  
Edgars Bilinskis  
Valdes loceklis

Rīgā, 2013. gada 20. decembrī

**SIA „EXPRESSCREDIT”  
2012. GADA PĀRSKATS**

**Pašu kapitāla izmaiņu pārskats par 2012. gadu**

|                                | Pamatkapitāls<br>Ls     | lePRIekšējo gadu<br>nesadalītā peļņa/<br>(nesegtie<br>zaudējumi)<br>Ls | Pārskata gada<br>nesadalītā<br>peļņa<br>Ls | Kopā<br>Ls       |
|--------------------------------|-------------------------|--|--|------------------|
|                                | 2010. gada 31. decembrī | 200 000  | (29 529)                                   | 96 543           |
| Pamatkapitāla<br>palielināšana | 100 000                 | -  | -  | 100 000          |
| Peļņas pārnešana               | -                       | 96 543   | (96 543)                                   | -                |
| Pārskata gada peļņa            | -                       | -  | 176 042                                    | 176 042          |
| <b>2011. gada 31. decembrī</b> | <b>300 000</b>          | <b>67 014</b>  | <b>176 042</b>                             | <b>543 056</b>   |
| Izmaksātas dividendes          | -                       | (52 812)   | -  | (52 812)         |
| Peļņas pārnešana               | -                       | 176 042  | (176 042)                                  |                  |
| Pārskata gada peļņa            | -                       | -  | 577 460                                    | 577 460          |
| <b>2012. gada 31. decembrī</b> | <b>300 000</b>          | <b>190 244</b>   | <b>577 460</b>                             | <b>1 067 704</b> |

Pielikumi no 11. līdz 33. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Naudas plūsmas pārskats par 2012. gadu

|  | Pielikums | 2012<br>Ls  | 2011<br>Ls  |
|--|-----------|-------------|-------------|
| <b>Pamatdarbības naudas plūsma</b>   |           |             |             |
| <b>Peļņa pirms ārkārtas posteņiem un nodokļiem</b>   |           | 762 191     | 228 878     |
| Korekcijas:  |           |             |             |
| a) pamatlīdzekļu nolietojums   |           | 81 257      | 42 407      |
| b) nemateriālo ieguldījumu vērtības norakstījumi   |           | 2 262       | 1 634       |
| c) uzkrājumu veidošana (izņemot uzkrājumus nedrošiem parādiem un nelikvīdiem krājumiem)          |           | 28 381      | 16 126      |
| d) cesijas rezultāts   |           | 524 674     | -           |
| e) procentu ieņēmumi   |           | (3 066 556) | (1 041 427) |
| f) procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas  |           | 276 225     | 106 561     |
| g) pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu norakstīšana   |           | 2 196       | 445         |
| <b>Peļņa pirms apgrozāmo līdzekļu un īstermiņa saistību atlikumu izmaiņu ietekmes korekcijām</b> |           | (1 389 370) | (645 376)   |
| Korekcijas:  |           |             |             |
| a) izsniegtu kredītu (pamatdarbība) un citu debitoru parādu atlikumu pieaugums                   |           | (1 268 833) | (906 582)   |
| b) krājumu atlikumu pieaugums  |           | (70 870)    | (159 454)   |
| c) piegādātājiem, darbuzņēmējiem un pārējiem kreditoriem maksājamo parādu atlikumu pieaugums     |           | 154 376     | 209 646     |
| <b>Bruto pamatlīdzekļu naudas plūsma</b>   |           | (2 574 697) | (1 501 766) |
| Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem   |           | (94 517)    | (17 600)    |
| Procentu ieņēmumi  |           | 2 869 258   | 1 004 425   |
| <b>Pamatdarbības neto naudas plūsma</b>  |           | 200 044     | (514 941)   |
| <b>Ieguldīšanas darbības naudas plūsma</b>   |           |             |             |
| Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde  |           | (181 329)   | (118 012)   |
| Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu realizācija   |           | 28 587      | 500         |
| Izsniegtie aizdevumi, kas nav saistīti ar Sabiedrības pamatlīdzekļu (neto)                       |           | (968 512)   | (113 535)   |
| Pārdošanai iegādāti aktīvi   |           | (86 347)    | (78 522)    |
| <b>Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma</b>  |           | (1 207 601) | (309 569)   |
| <b>Finansēšanas darbības naudas plūsma</b>   |           |             |             |
| ieņēmumi no kapitāla līdzdalības daļu ieguldījumiem  |           | -           | 100 000     |
| Saņemtie aizņēmumi (neto)  |           | 1 252 813   | 915 263     |
| Izdevumi nomāta pamatlīdzekļa izpirkumam   |           | (10 925)    | (2 492)     |
| Izmaksātas dividendes  |           | (52 812)    | -           |
| Samaksātie procenti  |           | (196 070)   | (105 074)   |
| <b>Finansēšanas darbības neto naudas plūsma</b>  |           | 993 006     | 907 697     |
| <b>Pārskata gada neto naudas plūsma</b>  |           | (14 551)    | 83 187      |
| <b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā</b>   |           | 114 753     | 31 566      |
| <b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās</b>   | 19        | 100 202     | 114 753     |

Pielikumi no 11. līdz 33. 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). Ņemot 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.

Sabiedrība sākotnēji nolēma sagatavot pārskatus saskaņā ar SFPS prasībām sākot ar 2012. gadu. Taču, lai nodrošinātu darbības paplašināšanai plānotā ārējā finansējuma piesaistei nepieciešamo uzskaites bāzi, 2013. gada beigās tika nolemts par SFPS piemērošanas sākuma periodu noteikt 2011. gadu. Šī iemesla dēļ atjaunots 2012. gada pārskats, izslēdzot atsauces uz 2012. gadu kā pirmo gadu, kad tiek piemēroti SFPS. Atjaunoto gada pārskatu valde apstiprinājusi 2013. gada 20. decembrī. Līdz ar to papildināts vadības ziņojums un atbilstošās finanšu pārskata pielikuma sadaļas, kurās norādīti būtiski notikumi pēc bilances datuma. Citas izmaiņas 2012. gada pārskatā, kurš sākotnēji tika sagatavots un parakstīts 2013. gada 16. jūlijā, nav veiktas.

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 2012. gada 1. janvāra (arī tie, kuri uz pārskata sastādīšanas brīdi nav apstiprināti Eiropas Savienībā) un ir piemērojami finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzas 2012. gada 31. decembrī sastādīšanā. Neviens no šiem standartiem tieši neattiecas uz Sabiedrības darbības specifiku.*

*Atklājamā informācija - Finanšu aktīvu nodošana – Grozījumi 7.SFPS* (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2011.gada 1.jūlijā vai vēlāk).

*Smaga hiperinflācija un noteikta datumu atcelšana, ja SFPS finanšu pārskati sagatavoti pirmo reizi – Grozījumi 1.SFPS* (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2011.gada 1.jūlijā vai vēlāk; nav apstiprināti ES).

*Atliktais nodoklis: pamatā esoša aktīva atgūšana – Grozījumi 12.SGS* (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2012.gada 1.janvārī vai vēlāk; nav apstiprināti ES).

*Grozījumi 19.SGS - Darbinieku labumu uzskaitē* (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2012.gada 1.jūlijā vai vēlāk; nav apstiprināti ES).

*Grozījumi 1.SGS - Atspoguļošana Finanšu pārskatos attiecībā uz apvienoto ienākumu pārskatu* (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2012.gada 1.jūlijā vai vēlāk; nav apstiprināti ES).

*Grozījumi 32.SGS - Finanšu aktīvu un finanšu saistību savstarpēja izslēgšana* (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014.gada 1.janvārī vai vēlāk; nav apstiprināti ES).

*Grozījumi 7.SFPS, Finanšu instrumenti – Finanšu aktīvu un finanšu saistību savstarpējas izslēgšanas informācijas atklāšana* (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013.gada 1.janvārī vai vēlāk; nav apstiprināti ES).

**Pielikums (turpinājums)**  
**Grāmatvedības politika (turpinājums)**

**(a) Vispārīgie principi (turpinājums)**

**9.SFPS, Finanšu instrumenti 1.daļa: Klasifikācija un novērtēšana** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2015.gada 1.janvārī vai vēlāk; nav apstiprināti ES).

**10.SFPS, Konsolidētie finanšu pārskati** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013.gada 1.janvārī vai vēlāk; nav apstiprināti ES).

**11.SFPS, Vienošanās par sadarbību** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013.gada 1.janvārī vai vēlāk; nav apstiprināti ES).

**12.SFPS, Informācijas atklāšana par līdzdalību citos uzņēmumos** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013.gada 1.janvārī vai vēlāk; nav apstiprināti ES).

**13.SFPS, Patiesās vērtības novērtēšana** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013.gada 1.janvārī vai vēlāk; nav apstiprināti ES).

**Koncerna un atsevišķie finanšu pārskati - SGS 27 (pārskatīts 2011.gadā),** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013.gada 1.janvārī vai vēlāk; nav apstiprināti ES).

**Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos - SGS 28 (pārskatīts 2011.gadā),** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013.gada 1.janvārī vai vēlāk; nav apstiprināti ES).

**20. SFPIK, Atkritumu novākšanas izmaksu uzskaitē ražošanas posmā atklātajos karjeros** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013 gada 1.janvārī vai vēlāk; nav apstiprināti ES).

**(b) Konsolidācijas principi**

Sabiedrība izmanto atbrīvojumu no pienākuma sagatavot konsolidēto gada pārskatu, jo Sabiedrības meitas sabiedrību konsolidācijā var neiesaistīt, ja informācija par šo sabiedrību ir nenozīmīga. Meitas sabiedrība aktīvu saimniecisko darbību neveic.

**(c) 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 sastāvdalas 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 finansšu aktīvi un saistības uzskaitīti kā līdz noteiktajam termiņam turami aktīvi/saistības vai aizdevumi un prasības.

**Pielikums (turpinājums)**  
**Grāmatvedības politika (turpinājums)**

**(f) Nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi (turpinājums)**

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 pārtrauksana. 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 tā perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kurā tās ir radušās.

**(g) Ieguldījumi meitas, asociētajās sabiedrībās**

Līdzdalība meitas, asociētajās sabiedrības 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 peļņa 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.

**(h) 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).

**(i) 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.

**(j) Krājumi**

Krājumi uzrādīti pēc zemākās no pašizmaksas vai tirgus cenas. Krājumi novērtēti izmantojot vidējo svērto metodi. Nepieciešamības gadījumā novecojušo, lēna apgrozījuma vai bojāto krājumu vērtība ir norakstīta.

**(k) Debitoru parādi**

Debitoru parādi bilancē tiek uzrādīti neto vērtībā, no sākotnējās vērtības atskaitot speciālos uzkrājumus šaubīgiem un bezcerīgiem debitoru parādiem. Speciālie uzkrājumi šaubīgiem un bezcerīgiem debitoru parādiem tiek veidoti gadījumos, kad Sabiedrības vadība uzskata, ka šo speciāli nodalīto debitoru parādu atgūšana ir apšaubāma.

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 sliktīem un šaubīgiem debitoru parādiem:

**Pielikums (turpinājums)**  
**Grāmatvedības politika (turpinājums)**

**(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 saņemšanu saistītās izmaksas, un aizņēmuma dzēšanas vērtību, tiek pakāpeniski ietverta peļņas 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 atlikiem un depozītnoguldījumiem ar termiņu līdz 90 dienām.

**(s) Dividenžu izmaksas**

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

**(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 kreditiska koncentrācija sakarā ar pamatdarbības specifiku – īstermiņa aizdevumu izsniegšanu pret ķīlu, 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.

Pielikums (turpinājums)

Grāmatvedības politika (turpinājums)

(t) Finanšu risku faktori (turpinājums)

**(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 daļai 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.

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

|  | 31.12.2012       | 31.12.2011       |
|--|------------------|------------------|
|  | Ls               | Ls               |
| Parādsaistības                           | 3 400 564        | 2 049 715        |
| Naudas līdzekļi                          | 100 202          | 114 753          |
| <b>Parādi, neto</b>                      | <b>3 300 362</b> | <b>1 934 962</b> |
| Pašu kapitāls                            | 934 149          | 543 056          |
| Parādu attiecība pret pašu kapitālu      | 3.64             | 3.78             |
| Neto parādu attiecība pret pašu kapitālu | 3.53             | 3.56             |

Pielikums (turpinājums)

Grāmatvedības politika (turpinājums)

**(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 atlāto aktīvu un saistību un ārpusbilances aktīvu un saistību apjomu uz finanšu pārskata datumu, kā arī pārskata perioda atspoguļoto ienēmumu 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 katrā 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.

**Pielikums** (turpinājums)

**Grāmatvedības politika** (turpinājums)

**(v) Galvenie pieņēmumi un aplēses** (turpinājums)

- 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 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”  
2012. GADA PĀRSKATS**

**Pielikums (turpinājums)**

**(1) Neto apgrozījums**

**Neto apgrozījuma sadalījums pa ieņēmumu veidiem**

|                         | 2012<br>Ls       | 2011<br>Ls       |
|-------------------------|------------------|------------------|
| Preču realizācija       | 2 423 807        | 1 717 052        |
| Dārgmetālu realizācijas | 1 139 843        | 679 126          |
| Automašīnu realizācija  | 2 554            | -                |
| Citi pakalpojumi        | 849              | 74               |
|                         | <b>3 567 053</b> | <b>2 396 252</b> |

**Neto apgrozījuma sadalījums pa ģeogrāfiskiem tirgiem un darbības veidiem**

|  |                  |                  |
|--|------------------|------------------|
| Preču realizācija Latvijas teritorijā                  | 2 413 615        | 1 717 052        |
| Preču realizācija ES                                   | 12 746           | -                |
| Dārgmetālu realizācijas Latvijas teritorijā            | 959 843          | 679 126          |
| Dārgmetālu realizācija ES                              | 180 000          | -                |
| Ienākumi no pakalpojumu sniegšanas Latvijas teritorijā | 849              | 74               |
|  | <b>3 567 053</b> | <b>2 396 252</b> |

**(2) Pārdotās produkcijas ražošanas izmaksas**

|   |                  |                  |
|---|------------------|------------------|
| Pārdoto ķīlu iegādes vērtība              | 2 586 798        | 1 749 542        |
| Preču pārvērtēšana                        | 11 902           | 212 504          |
| Iepirktais preces un komplektējošās daļas | 17 301           | 1 993            |
|   | <b>2 616 001</b> | <b>1 964 039</b> |

**(3) Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi**

|   |                  |                  |
|---|------------------|------------------|
| Procentu ieņēmumi no kredītiem pret ķīlu        | 1 403 157        | 503 513          |
| Procentu ieņēmumi no kredītiem pret autoķīlu    | 126 141          | 2 304            |
| Procentu ieņēmumi no hipotekārajiem kredītiem   | 7 787            | -                |
| Procentu ieņēmumi no nenodrošinātāiem kredītiem | 156 482          | -                |
| Procentu ieņēmumi no kredītu pagarināšanu       | 1 197 573        | 492 799          |
| Uzkrātie procentu ieņēmumi                      | 175 416          | 42 811           |
|   | <b>3 066 556</b> | <b>1 041 427</b> |

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

**(4) Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas**

|  |                |                |
|--|----------------|----------------|
| Procentu izmaksas                                    | 276 225        | 106 561        |
| Tīrie zaudējumi no ārvalstu valūtas kursa svārstībām | 12 437         | 1 986          |
|  | <b>288 662</b> | <b>108 547</b> |

**SIA „EXPRESSCREDIT”  
2012. GADA PĀRSKATS**

**Pielikums (turpinājums)**

**(5) Pārdošanas izmaksas**

|  | 2012<br>Ls       | 2011<br>Ls     |
|--|------------------|----------------|
| Darba samaksa  | 523 711          | 259 049        |
| Sociālās apdrošināšanas iemaksas                             | 127 769          | 62 484         |
| Uzkrājumi, uzkrātās saistības neizmantotajiem atvaijnājumiem | 43 612           | 10 587         |
| Telpu noma   | 364 563          | 231 987        |
| Komunālie pakalpojumi  | 111 945          | 81 526         |
| Neatskaitāmais PVN priekšnodoklis                            | 74 212           | 34 301         |
| Sakaru izdevumi  | 56 044           | 17 552         |
| Saimniecības izdevumi  | 30 554           | 35 642         |
| Pamatlīdzekļu nolietojums                                    | 62 605           | 26 969         |
| Apsardzes izdevumi   | 13 940           | 12 988         |
| Norakstītas preces   | 53 676           | 12 369         |
| Reklāmas izdevumi  | 25 690           | 13 100         |
| Komandējumu izdevumi   | 3 677            | 2 014          |
| Uzkrājumi šaubīgiem debitoriem                               | 353 403          | 38 989         |
| Transporta izmaksas  | 40 546           | 13 995         |
| Telpu remonta izdevumi                                       | 25 673           | 17 733         |
| Pārējās izmaksas   | 41 566           | 13 254         |
|  | <b>1 953 186</b> | <b>884 539</b> |

**(6) Administrācijas izmaksas**

|  |                |                |
|--|----------------|----------------|
| Darba samaksa  | 200 571        | 103 811        |
| Sociālās apdrošināšanas iemaksas                               | 48 331         | 24 709         |
| Uzkrājumi un uzkrātās saistības neizmantotajiem atvaijnājumiem | 14 456         | 10 824         |
| Biroja telpu noma **   | 25 886         | 17 551         |
| Biroja izdevumi  | 27 604         | 14 262         |
| Banku komisijas un tamlīdzīgi izdevumi                         | 19 192         | 16 101         |
| Revīzijas izmaksas*  | 4 520          | 2 500          |
| Sakaru izdevumi  | 10 153         | 7 461          |
| Valsts nodevas, licence kreditēšanas pakalpojumu sniegšanai    | 46 239         | 10 411         |
| Juridiskās konsultācijas                                       | 3 623          | 10 143         |
| Informatīvās datu bāzes abonēšana, apkalpošana                 | 46 661         | 16 749         |
| Citas administrācijas izmaksas                                 | 20 175         | 3 917          |
|  | <b>467 411</b> | <b>238 439</b> |

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

**(7) Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi**

|                  |              |              |
|------------------|--------------|--------------|
| Pārējie ienākumi | <b>7 801</b> | <b>6 303</b> |
|------------------|--------------|--------------|

**(8) Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas**

|  |                |               |
|--|----------------|---------------|
| Soda naudas                                  | 15 265         | 17 459        |
| Pārējie izdevumi                             | 14 020         | 2 081         |
| Zaudējumi no cesijas (skat. 11 d. pielikumu) | 524 674        | -             |
|  | <b>553 959</b> | <b>19 540</b> |

**SIA „EXPRESSCREDIT”  
2012. GADA PĀRSKATS**

**Pielikums (turpinājums)**

**(9) Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu**

|   | 2012<br>Ls     | 2011<br>Ls    |
|---|----------------|---------------|
| Atliktais nodoklis (skat. 27. pielikumu)            | -              | (1 383)       |
| Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodoklis            | 184 731        | 47 547        |
| Uzņēmumu ienākuma nodoklis par 2010. gadu precizēts | -              | 6 672         |
|   | <u>184 731</u> | <u>52 836</u> |

**Uzņēmumu ienākuma nodoklis atšķiras no teorētiskās nodokļa summas:**

| Peļņa pirms nodokļiem                                      | 762 191        | 228 878       |
|--|----------------|---------------|
| Teorētiski aprēķinātais nodoklis                           | 114 329        | 34 332        |
| Izdevumi, par kuriem nedrīkst samazināt apliekamo ienākumu | 67 665         | 11 344        |
| UIN korekcija par 2010. gadu                               | -              | 6 672         |
| Neatzītais atlikta nodokļa aktīvs                          | 2 737          | 320           |
| Pamatlīdzekļu korekcija                                    | -              | 168           |
| Nodokļu izdevumi   | <u>184 731</u> | <u>52 836</u> |

**(10) Nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi**

| Koncesijas,<br>patenti,<br>licences,<br>preču zīmes<br>un<br>tamlīdzīgas<br>tiesības | Zemes<br>gabali, ēkas,<br>būves un<br>ilglaičīgie<br>stādījumi | Pārējie<br>pamatlīdzekļi<br>un inventārs | Ilgtelpīga<br>ieguldījumi<br>nomātajos<br>pamatlī-<br>dzekļos | Kopā           |
|--|--|--|---|----------------|
|  | Ls   | Ls                                       | Ls  | Ls             |
| <b>Sākotnējā vērtība</b>   |  |  |   |                |
| 31.12.2011.  | 5 607  | 26 000                                   | 134 907   | 75 047         |
| legādāts   | 2 028  | 28 112                                   | 139 248   | 40 747         |
| Norakstīts   | -  | (28 112)                                 | (6 923)   | -              |
| <b>31.12.2012.</b>   | <b>7 635</b>   | <b>26 000</b>                            | <b>267 232</b>  | <b>115 794</b> |
| <b>Amortizācija</b>  |  |  |   |                |
| 31.12.2011.  | 1 743  | 2 471                                    | 32 926  | 24 034         |
| Aprēķināts par<br>2012.gadu  | 2 262  | 2 669                                    | 57 673  | 20 915         |
| Par norakstīto   | -  | (702)                                    | (3 550)   | -              |
| <b>31.12.2012.</b>   | <b>4 005</b>   | <b>4 438</b>                             | <b>87 049</b>   | <b>44 949</b>  |
| <b>Atlikusī bilances<br/>vērtība 31.12.2012.</b>                                     | <b>3 630</b>   | <b>21 562</b>                            | <b>180 183</b>  | <b>70 845</b>  |
| <b>Atlikusī bilances<br/>vērtība 31.12.2011.</b>                                     | <b>3 864</b>   | <b>23 529</b>                            | <b>101 981</b>  | <b>51 013</b>  |
|  |  |  |   | <b>180 387</b> |

Sabiedrības īpašumā esošai ēkai Jelgavā Pasta ielā 26, kadastra Nr. 0900010035001, kadastrālā vērtība 2012. gada 31. decembrī ir noteikta Ls 5 085 (2011: Ls 5 085).

2012. gada 31. decembrī uz finanšu līzinga noteikumiem iegādāto pamatlīdzekļu atlikusī vērtība ir Ls 35 092 (2011. gada 31. decembrī: Ls 12 797). Īpašuma tiesības uz šiem pamatlīdzekļiem Sabiedrībai pāriņe tikai pēc visu līzinga saistību izpildes.

Skat. 22. pielikumu par aizņēmumu nodrošinājumu.

**SIA „EXPRESSCREDIT”  
2012. GADA PĀRSKATS**

**Pielikums (turpinājums)**

**(11) Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi**

**(a) Ilgtermiņa finanšu ieguldījumu vērtības izmaiņu analīze**

|                                      | Līdzdalība<br>radniecīgo<br>sabiedrību<br>kapitālā<br>Ls | Aizdevumi<br>radniecīgajām<br>sabiedrībām<br>Ls | Aizdevumi<br>Sabiedrības<br>dalībniekiem un<br>vadībai<br>Ls | Kopā<br>Ls       |
|--------------------------------------|--|---|--|------------------|
| <b>Sākotnējā vērtība</b>             |  |   |  |                  |
| 31.12.2011.                          | 2 000  | 397 616   | 295 214  | 694 830          |
| Aizdevumu<br>izsniegšana             | -  | 105 648   | 998 166  | 1 103 814        |
| Aprēķināti procenti                  | -  | 21 410  | -*   | 21 410           |
| Aizdevumu atmaksas                   | -  | -   | (198 036)  | (198 036)        |
| Aizdevumu cesija                     | -  | (524 674)                                       | -  | (524 674)        |
| <b>31.12.2012.</b>                   | <b>2 000</b>   | <b>-</b>  | <b>1 095 344</b>   | <b>1 097 344</b> |
| <b>Ieguldījumu vērtības izmaiņas</b> |  |   |  |                  |
| <b>31.12.2011.</b>                   | <b>(2 000)</b>   | <b>-</b>  | <b>-</b>   | <b>(2 000)</b>   |
| <b>31.12.2012.</b>                   | <b>(2 000)</b>   | <b>-</b>  | <b>-</b>   | <b>(2 000)</b>   |
| <b>Bilances vērtība</b>              |  |   |  |                  |
| <b>31.12.2012.</b>                   | <b>-</b>   | <b>-</b>  | <b>1 095 344</b>   | <b>1 095 344</b> |
| <b>Bilances vērtība</b>              |  |   |  |                  |
| <b>31.12.2011.</b>                   | <b>-</b>   | <b>397 616</b>                                  | <b>295 214</b>   | <b>692 830</b>   |

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

**(b) Līdzdalība koncerna meitas sabiedrību kapitālā**

| Nosaukums       | Līdzdalības daļas koncerna<br>meitas sabiedrībā iegādes cena |             | Līdzdalības daļa koncerna<br>meitas sabiedrībā pamatkapitālā |             |
|-----------------|--|-------------|--|-------------|
|                 | 31.12.2012.  | 31.12.2011. | 31.12.2012.  | 31.12.2011. |
|                 | Ls   | Ls          | %  | %           |
| Lombards 24 SIA | 2 000  | 2 000       | 100  | 100         |

Pārskata gada laikā Sabiedrība iegādājusies meitas sabiedrību SIA „A.Kredīts” (100%), kura pārdota pirms pārskata gada beigām. 2013. gadā pārdošanas darījums atceelts, taču Sabiedrības plānos ietilpst meitas Sabiedrības pārdošana līdz 2013. gada beigām.

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<br>31.12.2012.<br>Ls | 31.12.2011.<br>Ls | Pārskata gada zaudējumi<br>2012<br>Ls | 2011<br>Ls |
|-----------------|--|------------------------------------|-------------------|---------------------------------------|------------|
| Lombards 24 SIA | Dzirnavu iela<br>119-58,<br>LV-1050 Rīga,<br>Latvija | 5 149                              | 5 219             | ( 70 )                                | (8 272)    |

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

**SIA „EXPRESSCREDIT”  
2012. GADA PĀRSKATS**

**Pielikums (turpinājums)**

**(11) Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi (turpinājums)**

**(d) aizdevumi radniecīgajām Sabiedrībām**

|                                | SIA Heavyoil<br>(iepriekšējais<br>nosaukums:<br>Mobipaka.lv) | Greenpharm<br>(iepriekšējais<br>nosaukums:<br>Zeltapaka.lv) | Kopā             |
|--------------------------------|--|---|------------------|
|                                | Ls   | Ls  | Ls               |
| <b>31.12.2011.</b>             | <b>241 772</b>   | <b>155 844</b>  | <b>397 616</b>   |
| Izsniegti aizdevumi 2012. gadā | 33 224   | 72 424  | 105 648          |
| Aprēķināti procenti            | 12 505   | 8 905   | 21 410           |
| Aizdevumu cesija               | <u>(287 501)</u>   | <u>(237 173)</u>  | <u>(524 674)</u> |
| <b>31.12.2012.</b>             | <b>-</b>   | <b>-</b>  | <b>-</b>         |

Noteiktā procentu likme izsniegtajiem aizdevumiem -5.4 % gadā. Sākotnēji noteiktais atmaksas termiņš – 2014. gads. Visas prasības pret radniecīgajām sabiedrībām denominētas latos. Sabiedrībās SIA „Greenpharm” un SIA „Heavyoil” 2012. gada beigās notikusi īpašnieku maiņa. Aprēķinātie procenti kapitalizēti un saskaņā ar 2012. gada 18. decembrī noslēgto cesijas līgumu cedēti SIA „Sklandas”. Skat. rezultātu no cesijas darījuma 7. pielikumā.

**(e) aizdevumi Sabiedrības vadībai**

|                      | Agris<br>Evertovskis<br>Ls | Edgars<br>Bilinskis<br>Ls | Kopā             |
|----------------------|----------------------------|---------------------------|------------------|
| <b>31.12.2011.</b>   | <b>184 883</b>             | <b>110 331</b>            | <b>295 214</b>   |
| Izsniegti 2012. gadā | 549 868                    | 448 298                   | 998 166          |
| Atmaksāti 2012. gadā | <u>(89 798)</u>            | <u>(108 238)</u>          | <u>(198 036)</u> |
| <b>31.12.2012.</b>   | <b>644 953</b>             | <b>450 391</b>            | <b>1 095 344</b> |

Noteiktā procentu likme izsniegtajiem aizdevumiem - 6.2 % 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**

|   | 31.12.2012.<br>Ls | 31.12.2011.<br>Ls |
|---|-------------------|-------------------|
| Preču un realizējamo pārņemto ķīlu krājumi                        | 467 415           | 382 193           |
| Uzkrājums nelikvīdiem krājumiem un krājumu vērtības samazinājumam | <u>(44 077)</u>   | <u>(29 725)</u>   |
|   | <b>423 338</b>    | <b>352 468</b>    |

**(12a) Krājumu termiņanaīze**

|   |                |                |
|---|----------------|----------------|
| Atlikumi, kuru krājumu dienas ir no 0 - 180       | 235 541        | 191 097        |
| Atlikumi, kuru krājumu dienas ir no 180 - 360     | 78 809         | 64 973         |
| Atlikumi, kuru krājumu dienas virs 360            | 153 065        | 126 123        |
| <b>Gatavie ražojumi un preces pārdošanai kopā</b> | <b>467 415</b> | <b>382 193</b> |

**(12b) Krājumiem izveidotie uzkrājumi**

|   |                 |               |
|---|-----------------|---------------|
| Uzkrājumi gatavo ražojumu un precēm pārdošanai<br>2011. gada 31. decembrī         | 29 725          | 8 309         |
| Norakstītie   | <u>(16 177)</u> | -             |
| Uzkrājumu palielinājums   | <u>30 529</u>   | <u>21 416</u> |
| <b>Uzkrājumi gatavo ražojumu un precēm pārdošanai<br/>2012. gada 31. decembrī</b> | <b>44 077</b>   | <b>29 725</b> |

Skat. 22. pielikumu par aizņēmumu nodrošinājumu.

**SIA „EXPRESSCREDIT”  
2012. GADA PĀRSKATS**

**Pielikums (turpinājums)**

**(13) Debitoru prasības par izsniegtajiem kredītiem**

|   | 31.12.2012.<br>Ls       | 31.12.2011.<br>Ls       |
|---|-------------------------|-------------------------|
| <b>Ilgtermiņa prasības par izsniegtajiem kredītiem</b>      |                         |                         |
| Debitoru prasības par izsniegtajiem kredītiem pret ķīlu     | 86 688                  | -                       |
| Debitoru prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas     | 52 769                  | -                       |
| <b>Ilgtermiņa prasības par izsniegtajiem kredītiem kopā</b> | <u>139 457</u>          | -                       |
| <b>Īstermiņa prasības par izsniegtajiem kredītiem</b>       |                         |                         |
| Debitoru prasības par izsniegtajiem kredītiem pret ķīlu     | 1 147 423               | 785 395                 |
| Debitoru prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas     | 1 354 903               | 501 334                 |
| Uzkrātie procentu ieņēmumi                                  | 218 458                 | 78 462                  |
| Uzkrājums šaubīgajiem debitoriem                            | (315 541)               | (15 573)                |
| <b>Īstermiņa prasības par izsniegtajiem kredītiem kopā</b>  | <u>2 405 243</u>        | <u>1 349 618</u>        |
| <b>Prasības par izsniegtajiem kredītiem kopā</b>            | <u><u>2 544 700</u></u> | <u><u>1 349 618</u></u> |

Debitoru prasības Ls 1 234 111 apmērā (31.12.2011: Ls 785 395) ir garantētas ar ķīlas priekšmeta vērtību.

Debitoru prasības par izsniegtajiem kredītiem ir nodrošinātas ar ķīlām, kuru patiesā vērtība ir aptuveni divas 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.

Skat. 22. pielikumu par aizņēmumu nodrošinājumu.

Visi aizdevumi izsniegti latos.

Pircēju un pasūtītāju parādu (bruto) vecuma analīze:

|  | 31.12.2012.<br>Ls | 31.12.2011.<br>Ls |
|--|-------------------|-------------------|
| Parādi, kas nepārsniedz apmaksas termiņu | 1 954 571         | 1 198 678         |
| Kavēts no 1 – 30 dienām                  | 247 125           | 46 060            |
| Kavēts no 31 – 90 dienām                 | 214 575           | 20 992            |
| Kavēts no 91 – 180 dienām                | 201 565           | 3 898             |
| Kavēts no 181 – 360 dienām               | 218 844           | 81 911            |
| Kavēts virs 360 dienām                   | 23 561            | 13 652            |
| <b>Pircēju un pasūtītāju parādi kopā</b> | <u>2 860 241</u>  | <u>1 365 191</u>  |

Uzkrājumi nedrošiem un bezcerīgiem debitoru parādiem:

|  |                |               |
|--|----------------|---------------|
| <b>Uzkrājumi nedrošiem un bezcerīgiem debitoru parādiem<br/>uz pārskata perioda sākuma</b> | 15 573         | -             |
| Norakstītie  | (22 905)       | -             |
| Uzkrājumu palielinājums  | 322 873        | 15 573        |
| <b>Uzkrājumi nedrošiem un bezcerīgiem debitoru parādiem<br/>uz pārskata perioda beigām</b> | <u>315 541</u> | <u>15 573</u> |

**SIA „EXPRESSCREDIT”  
2012. GADA PĀRSKATS**

**Pielikums (turpinājums)**

**(14) Radniecīgo sabiedrību parādi**

|   | 31.12.2012.<br>Ls | 31.12.2011.<br>Ls |
|---|-------------------|-------------------|
| Parādi par realizētajām precēm un pamatlīdzekļiem ExpressCreditEesti OU parāds par piegādātajām precēm un pamatlīdzekļiem | 146               | 17 708            |
| SIA A.Kredīts saistības par izsniegto aizdevumu un realizētajām precēm  | 193 334           | -                 |
| Norēķini par SIA Greenpharm (iepriekšējais nosaukums: SIA Zeltapaka.lv) dajām   | 57 556            | -                 |
|   | -                 | 1 020             |
|   | <b>251 036</b>    | <b>18 728</b>     |

Radniecīgo sabiedrību parādu sadalījums pa valūtām, izteikts Ls:

|  | 31.12.2012.<br>Ls | 31.12.2012.<br>% | 31.12.2011.<br>Ls | 31.12.2011.<br>% |
|--|-------------------|------------------|-------------------|------------------|
| LVL                                      | 33 512            | 13.45%           | 18 728            | 100%             |
| EUR                                      | 217 524           | 86.55%           | -                 | -                |
| <b>Pircēju un pasūtītāju parādi kopā</b> | <b>251 036</b>    | 100%             | <b>18 728</b>     | 100%             |

Radniecīgo sabiedrību parādu vecuma analīze

|  | 31.12.2012.<br>Ls | 31.12.2011.<br>Ls |
|--|-------------------|-------------------|
| Parādi, kas nepārsniedz apmaksas termiņu | 222 778           | 73                |
| Kavēts no 1 – 30 dienām                  | 28 112            | 11 837            |
| Kavēts no 31 – 90 dienām                 | -                 | -                 |
| Kavēts no 91 – 180 dienām                | -                 | -                 |
| Kavēts no 181 – 360 dienām               | 146               | 5 798             |
| Kavēts virs 360 dienām                   | -                 | 1 020             |
| <b>Pircēju un pasūtītāju parādi kopā</b> | <b>251 036</b>    | <b>18 728</b>     |

**(15) Citi debitori**

|  |                |               |
|--|----------------|---------------|
| Izsniegtie aizdevumi darbiniekiem un citām trešajām personām | 38 237         | 45 577        |
| Drošības nauda   | 51 803         | 19 112        |
| Uzkrātie ieņēmumi  | -              | 12 850        |
| Citi debitori  | 17 364         | 4 753         |
| <b>Citi debitori parādi kopā</b>                             | <b>107 404</b> | <b>82 292</b> |

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

Citu debitoru sadalījums pa valūtām, izteikts Ls:

|                                  | 31.12.2012.<br>Ls | 31.12.2012.<br>% | 31.12.2011.<br>Ls | 31.12.2011.<br>% |
|----------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|------------------|
| LVL                              | 104 272           | 97.08%           | 82 292            | 100%             |
| EUR                              | 1 406             | 1.31%            | -                 | -                |
| USD                              | 1 726             | 1.61%            | -                 | -                |
| <b>Citu debitoru parādi kopā</b> | <b>107 404</b>    | 100%             | <b>82 292</b>     | 100%             |

**SIA „EXPRESSCREDIT”  
2012. GADA PĀRSKATS**

**Pielikums (turpinājums)**

**(15) Citi debitori (turpinājums)**

Citu debitoru vecuma analīze:

|  | 31.12.2012.<br>Ls | 31.12.2011.<br>Ls |
|--|-------------------|-------------------|
| Atlikumi, kuriem nav apmaksas termiņa    | 63 142            | 23 865            |
| Parādi, kas nepārsniedz apmaksas termiņu | 26 032            | 4 461             |
| Kavēts no 0 – 30 dienām                  | 18 113            | 16 984            |
| Kavēts no 31 – 90 dienām                 | -                 | -                 |
| Kavēts no 91 – 180 dienām                | -                 | -                 |
| Kavēts no 181 – 360 dienām               | -                 | 36 982            |
| Kavēts virs 360 dienām                   | 117               | -                 |
| <b>Citu debitoru parādi kopā</b>         | <b>107 404</b>    | <b>82 292</b>     |

**(16) Īstermiņa aizdevumi dalībniekiem un vadībai**

|   |               |              |
|---|---------------|--------------|
| Norēķini par SIA Zeltapaka.lv (Greenpharm) daļām        | -             | 980          |
| Norēķini par aprēķinātajiem aizdevuma procentiem*       | 93 380        | 3 390        |
| <b>Īstermiņa aizdevumi dalībniekiem un vadībai kopā</b> | <b>93 380</b> | <b>4 370</b> |

\*Aizdevums dalībniekiem, skat 11 e pielikumu.

Visas īstermiņa prasības pret Sabiedrības dalībniekiem un vadību denominētas latos.

Īstermiņa aizdevumi dalībniekiem un vadībai vecuma analīze:

|   |               |              |
|---|---------------|--------------|
| Parādi, kas nepārsniedz apmaksas termiņu                | 93 380        | 4 370        |
| <b>Īstermiņa aizdevumi dalībniekiem un vadībai kopā</b> | <b>93 380</b> | <b>4 370</b> |

**(17) Nākamo periodu izmaksas**

|  |               |               |
|--|---------------|---------------|
| Apdrošināšana  | 3 057         | 2 858         |
| Licence patērētāju kreditēšanas pakalpojumu sniegšanai | 8 329         | 41 644        |
| Priekšapmaka par telpu nomu un citas izmaksas          | 4 758         | 5 180         |
| <b>Izmaksas kopā</b>                                   | <b>16 144</b> | <b>49 682</b> |

**(18) Aktīvi turēti pārdošanai**

|             |         |         |
|-------------|---------|---------|
| Zelta lūžņi | 258 946 | 172 599 |
|-------------|---------|---------|

\*Zelta lūžņi ir atspoguļoti iegādes vērtībā. Uz pārskata gada beigām veikts zelta lūžņu vērtības salīdzinājums ar tirgus cenām. Bilances vērtība nepārsniedz tirgus cenas.

Skat. 22. pielikumu par aizņēmumu nodrošinājumu.

**(19) Naudas līdzekļi kasē un bankā**

|                       |                |                |
|-----------------------|----------------|----------------|
| Naudas līdzekļi bankā | 10 994         | 34 141         |
| Naudas līdzekļi kasē  | 89 208         | 80 612         |
| <b>Izmaksas kopā</b>  | <b>100 202</b> | <b>114 753</b> |

Skat. 22. pielikumu par aizņēmumu nodrošinājumu.

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

**SIA „EXPRESSCREDIT”  
2012. GADA PĀRSKATS**

**Pielikums (turpinājums)**

**(23) Citi aizņēmumi (turpinājums)**

Nākotnes minimālie nomas maksājumi, maksājumu pažreizējā vērtība un procentu izdevumi citiem aizņēmumiem:

|  | Nākotnes<br>minimālie<br>aizņēmumu<br>atmaksas | Minimālie<br>aizņēmumu<br>maksājumi | Procentu<br>izdevumi | Nākotnes<br>minimālie<br>aizņēmumu<br>atmaksas | Minimālie<br>aizņēmumu<br>maksājumi | Procentu<br>izdevumi |
|--|--|-------------------------------------|----------------------|--|-------------------------------------|----------------------|
|  | maksājumi,<br>bruto                            | pašreizējā<br>vērtībā, neto         | 31.12.2012           | 31.12.2011                                     | 31.12.2011                          | 31.12.2011           |
| Termiņā:   | Ls   | Ls                                  | Ls                   | Ls   | Ls                                  | Ls                   |
| kas īsāks par<br>vienu gadu<br>no 2 līdz 5<br>gadiem | -  | -                                   | -                    | 175 133  | 172 910                             | 2 223                |
|  | 2 417 362                                      | 1 672 895                           | 744 467              | 133 700  | 133 700                             | -                    |
|  | <b>2 417 362</b>                               | <b>1 672 895</b>                    | <b>744 467</b>       | <b>308 833</b>                                 | <b>306 610</b>                      | <b>2 223</b>         |

**(24) Parādi radniecīgajām sabiedrībām - ilgtermiņa**

|  | 31.12.2012.<br>Ls    | 31.12.2011.<br>Ls    |
|--|----------------------|----------------------|
| Aizņēmums no SIA Infrastructure Investments        | -                    | 1 135 885            |
| Aizdevuma % no SIA Infrastructure Investments      | -                    | 40 417               |
| <b>Ilgtermiņa parādi radniecīgajām sabiedrībām</b> | <b>-</b>             | <b>1 176 302</b>     |
| <br>Aizņēmums no SIA Infrastructure Investments    | <br>1 100 117        | <br>-                |
| Aizdevuma % no SIA Infrastructure Investments      | 75 123               | -                    |
| <b>Īstermiņa parādi radniecīgajām sabiedrībām</b>  | <b>1 175 240</b>     | <b>-</b>             |
| <br><b>Parādi radniecīgajām sabiedrībām kopā</b>   | <br><b>1 175 240</b> | <br><b>1 176 302</b> |

Saskaņā ar 2010. gadā noslēgto aizņēmuma līgumu un vienošanos par līguma grozījumiem sabiedrība saņēmusi ilgtermiņa aizņēmumu no SIA Infrastructure Investments. Noteiktā procentu likme – 6% gadā. Aizdevuma atmaksas termiņš bija 2014. gada 30. jūnijā. Saskaņā ar vienošanos ar AS „Citadeles banka”, kredītsaistības drīkst dzēst tikai pēc pilnīgas bankas kredīta dzēšanas.

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

**(25) Kreditori un uzkrātās saistības**

|  | 31.12.2012.<br>Ls | 31.12.2011.<br>Ls |
|--|-------------------|-------------------|
| Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem                             | 207 161           | 208 974           |
| Parādi piegādātājiem par telpu nomu un komunāliem<br>pakalpojumiem | 33 558            | 12 973            |
| Algas  | 60 605            | 20 385            |
| Uzkrātās neizmantoto atvaijnājuma izmaksu saistības*               | 29 687            | 7 285             |
| Citas uzkrātās saistības   | 29 809            | 11 877            |
|  | <b>360 820</b>    | <b>261 494</b>    |

\* darbiniekiem aprēķinātās un līdz gada pārskata sastādīšanai izmaksātās atvaijnājuma naudas

**SIA „EXPRESSCREDIT”  
2012. GADA PĀRSKATS**

**Pielikums (turpinājums)**

**(31) Nomas un īres līgumi**

Sabiedrība ir noslēgusi 96 nomas līgumus par telpu nomu, kuri ir spēkā uz 31.12.2012. Nomas termiņi ir 1 līdz 10 gadi.

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

|              | 31.12.2012<br>Ls | 31.12.2011<br>Ls |
|--------------|------------------|------------------|
| līdz 1 gadam | 16 460           | 11 331           |
| 2 – 4 gadi   | 686 902          | 316 781          |
| 5 un ilgāk   | 1 289 129        | 590 095          |
|              | <b>1 992 491</b> | <b>918 207</b>   |

**(32) Darījumi ar saistītajām pusēm**

|  | 2012<br>Ls | 2011<br>Ls |
|--|------------|------------|
| Pārdotas preces                                | 192 746    | 691        |
| Iepirktais preces                              | -          | 36 560     |
| Iepirkti pamatlīdzekļi                         | -          | 27 436     |
| Pārdoti pamatlīdzekļi                          | 28 112     | -          |
| Saņemti pakalpojumi                            | 36 592     | 61 966     |
| Sniegti pakalpojumi                            | 1 273      | 2 180      |
| Izsniegti aizdevumi                            | 1 143 625  | 514 789    |
| Saņemti aizņēmumi                              | 537 342    | 466 672    |
| Saņemti procenti par izsniegtajiem aizdevumiem | 75 883     | 23 228     |
| Maksāti procenti par saņemtajiem darījumiem    | 75 244     | 68 873     |

Sabiedrībai bijuši darījumi ar sekojošām saistītajām pusēm:

| Saistītā Puse   | Darījumi 2012. gadā | Darījumi 2011. 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                   |
| „A.Kredīts” SIA, reģ. Nr. 40103501494                                   | X                   | -                   |
| „ExpressCreditEesti” OU, reģ. Nr. 12344733                              | X                   | N/A                 |
| „PH investīcijas”, SIA, reģ. Nr. 42103057909                            | X                   | -                   |
| „AE Consulting”, SIA, reģ. Nr. 40003870736                              | X                   | -                   |
| „Lombards24” SIA, reģ. Nr. 40103211998,                                 | -                   | X                   |
| „PP nekustamie īpašumi”, reģ. Nr. 40103290076                           | N/A                 | X                   |
| „Tirgonis” SIA, reģ. Nr. 42103015661                                    | N/A                 | X                   |
| „Kino Balle” SIA, reģ. Nr. 42103046892                                  | -                   | X                   |
| „Galerija Māja” SIA, reģ. Nr. 52103047141                               | N/A                 | X                   |
| „Modes aksesuāri”, reģ. Nr. 42103050474                                 | N/A                 | X                   |
| „Citylife.lv” SIA, reģ. Nr. 40103325221                                 | N/A                 | X                   |

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



**Pielikums (turpinājums)**

**(33) Notikumi pēc pārskata gada beigām**

2012. gada 28. novembrī Sabiedrība ir parakstījusi aizdevuma līgumu ar AS „Reģionālā investīciju banka” saistību pret kredītiestādēm refinansēšanai un 2012. gada 21. decembrī parakstījusi vienošanos ar AS „Citadele banka” par līguma pārtraukšanu. Visas saistības pret AS „Citadele banka” segtas 2013. gada janvārī.

2013. gada janvārī Sabiedrība segusi savas saistības pret vairākuma dalībnieku AS „Infrastructure Investments”. Aizdevuma atmaka 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 2012. gada 31. decembrī.

## NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

SIA „EXPRESSCREDIT” dalībniekiem

### Ziņojums par finanšu pārskatu

Mēs esam veikuši pievienotajā SIA „EXPRESSCREDIT” 2012. gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata, kas atspoguļots no 7. līdz 33. lappusei, revīziju. Revidētais finanšu pārskats ietver 2012. gada 31. decembra pārskatu par finansiālo stāvokli, 2012. 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 standarti. 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 „EXPRESSCREDIT” finansiālo stāvokli 2012. gada 31. decembrī, kā arī par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām 2012. gadā saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.



Atzinums

Mūsuprāt, iepriekš minētais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par SIA „EXPRESSCREDIT” finansiālo stāvokli 2012. gada 31. decembrī, kā arī par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām 2012. gadā saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Apstākļu akcentējums

Neizsakot iebildi, vēršam uzmanību uz to, ka Sabiedrība sākotnēji nolēma sagatavot pārskatus saskaņā ar SFPS prasībām sākot ar 2012. gadu. Taču, lai nodrošinātu darbības paplašināšanai plānotā ārējā finansējuma piesaistei nepieciešamo uzskaites bāzi, 2013. gada beigās tika nolemts par SFPS piemērošanas sākuma periodu noteikt 2011. gadu. Šī iemesla dēļ atjaunots 2012. gada pārskats, izslēdzot atsauces uz 2012. gadu kā pirmo gadu, kad tiek piemēroti SFPS. Atjaunoto gada pārskatu valde apstiprinājusi 2013. gada 20. decembrī. Līdz ar to papildināts vadības ziņojums un atbilstošās finanšu pārskata pielikuma sadaļas, kurās norādīti būtiski notikumi pēc bilances datuma. Citas izmaiņas 2012. gada pārskatā, kurš sākotnēji tika sagatavots un parakstīts 2013. gada 16. jūlijā, nav veiktas.

**Ziņojums par citu juridisko un regulējošo prasību izpildi**

Mēs esam iepazinušies arī ar vadības ziņojumu par 2012. gadu, kas atspoguļots pievienotajā 2012. gada pārskatā no 4. līdz 5. lappusei, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2012. gada finanšu pārskatā atspoguļoto finanšu informāciju.

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



Kristīne Potapoviča  
Atbildīgā zvērinātā revidente  
Sertifikāta Nr. 99  
valdes locekle

2013. gada 20.decembrī  
Rīga, Latvija