

SIA "EXPRESSCREDIT"
2016. GADA PĀRSKATS
UN
2016. GADA
KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS

**sagatavots saskaņā ar ES pieņemtajiem
Starptautiskajiem finanšu pārskatu
standartiem**

**SIA „EXPRESSCREDIT” 2016. GADA PĀRSKATS
UN KONSOLIDĒTAIS 2016. GADA PĀRSKATS**

SATURS

Informācija par Sabiedrību un Koncernu	3 - 4
Paziņojums par vadības atbildību	5
Vadības ziņojums	6
Paziņojums par korporatīvo pārvaldību	7
Peļņas vai zaudējumu aprēķins	8
Apvienotais ienākumu pārskats	8
Bilance	9
Pašu kapitāla kustības pārskats	10
Naudas plūsmas pārskats	11
Finanšu pārskatu pielikumi	12 – 36
Neatkarīga revidenta ziņojums	37 - 40

**SIA „EXPRESSCREDIT” 2016. GADA PĀRSKATS
UN KONSOLIDĒTAIS 2016. GADA PĀRSKATS**

Informācija par Koncernu un Informācija par meitas sabiedrībām

Sabiedrības nosaukums	SIA ExpressCredit
Sabiedrības juridiskais statuss	Sabiedrība ar ierobežotu atbildību
Reģistrācijas numurs, vieta un datums	40103252854 Komercreģistrā Rīga, 2009. gada 12. oktobris
Darbības veids pēc NACE klasifikācijas	NACE2 64.92 Citi kredītēšanas pakalpojumi NACE2 47.79 Lietotu preču mazumtirdzniecība veikalos
Adrese	Raunas iela 44k-1, Rīga LV-1039 Latvija
Dalībnieku pilni vārdi un adreses	Lombards24.lv, SIA (līdz 05.05.2015. Express Holdings, SIA) (51.00% - līdz 18.06.2015., 67.55% no 18.06.2015 līdz 23.12.2015., 65.86% no 23.12.2015 līdz 29.12.2016., 65.9942% no 29.12.2016.), Raunas iela 44k-1, Rīga, Latvija AE Consulting, SIA (24.50% līdz 18.06.2015., 32.45% - no 18.06.2015 līdz 23.12.2015., 31.64% - no 23.12.2015 līdz 29.12.2016., 31.5058% no 29.12.2016.), Posma iela 2, Rīga, Latvija Fiziskas personas (2.5% - no 23.12.2015)
Galīgā mātes sabiedrība	AS EA investments, reģ. Nr. 40103896106 Raunas iela 44k-1, Rīga, Latvija
Izpildinstitūciju locekļu vārdi, uzvārdi, ieņemamie amati - valde	Agris Evertovskis – valdes priekšsēdētājs Kristaps Bergmanis – valdes loceklis Didzis Ādmīdiņš – valdes loceklis
Padome	Ieva Judinska-Bandeniece – padomes priekšsēdētāja Uldis Judinskis – padomes priekšsēdētāja vietnieks Ramona Miglāne – padomes locekle
Atbildīgais par grāmatvedības kārtošānu	Santa Šoldre- galvenā grāmatvede
Pārskata gads	2016. gada 1. janvāris - 31. decembris
Mātes sabiedrības revidents	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

Informācija par meitas sabiedrībām

Meitas sabiedrības nosaukums	SIA ExpressInkasso (mātes sabiedrības daļu skaits – 100%)
Meitas sabiedrības iegādes datums	22.10.2010.
Meitas sabiedrības reģistrācijas numurs, vieta un datums	40103211998; Rīgā, 2009. gada 27. janvāris
Meitas sabiedrības adrese	Raunas iela 44 k-1, Rīga, LV 1039, Latvija
Meitas sabiedrības darbības veids pēc NACE klasifikācijas	66.1 Finanšu pakalpojumus papildinošas darbības, izņemot apdrošināšanu un pensiju uzkrāšanu
Meitas sabiedrības nosaukums	SIA MoneyMetro (no 30.04.2015. līdz 29.07.2016. SIA Banknote, līdz 30.04.2015 – SIA Rīgas pilsētas lombards)
Meitas sabiedrības iegādes datums	(mātes sabiedrības daļu skaits – 100%) 23.02.2015.
Meitas sabiedrības reģistrācijas numurs, vieta un datums	40003040217; Rīgā, 1991. gada 6. decembrī
Meitas sabiedrības adrese	Raunas iela 44 k-1, Rīga, LV 1039, Latvija (līdz 30.04.2015 – Kalēju iela 18/20, Rīga)
Meitas sabiedrības darbības veids pēc NACE klasifikācijas	64.92 Citi kredītēšanas pakalpojumi
Meitas sabiedrības nosaukums	SIA EC Finance (mātes sabiedrības daļu skaits – 100%)
Meitas sabiedrības iegādes datums	01.12.2015.
Meitas sabiedrības reģistrācijas numurs, vieta un datums	40103950614; Rīgā, 2015. gada 1. decembrī
Meitas sabiedrības adrese	Raunas iela 44 k-1, Rīga, LV 1039, Latvija
Meitas sabiedrības darbības veids pēc NACE klasifikācijas	64.20 Holdingkompāniju darbība
Meitas sabiedrības nosaukums	SIA EC Investments (mātes sabiedrības daļu skaits – 100%)
Meitas sabiedrības iegādes datums	06.11.2015.
Meitas sabiedrības reģistrācijas numurs, vieta un datums	40103944745; Rīgā, 2015. gada 6. novembrī
Meitas sabiedrības adrese	Raunas iela 44 k-1, Rīga, LV 1039, Latvija
Meitas sabiedrības darbības veids pēc NACE klasifikācijas	64.20 Holdingkompāniju darbība

Paziņojums par vadības atbildību

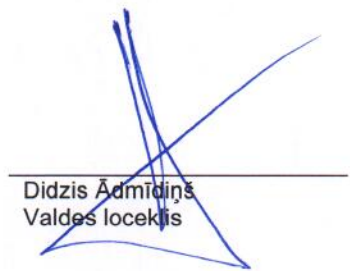
SIA „ExpressCredit” vadība ir atbildīga par gada pārskata sagatavošanu.

Pamatojoties uz Koncerna mātes 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 Koncerna aktīviem, saistībām, finansiālo stāvokli 2016. gada 31. decembrī un 2016. gada peļņu un naudas plūsmām.

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

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

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


Agris Evertovskis
Valdes priekšsēdētājs
Kristaps Bergmanis
Valdes loceklis
Didzis Ādmiņš
Valdes loceklis

Rīgā, 2017. gada 21. aprīlī

Vadības ziņojums

Koncerns periodu no 2016. gada 1. janvāra līdz 31. decembrim ir strādājis veiksmīgi. 2016. gadā stājās spēkā izmaiņas likumdošanā, kas noteica būtiski zemākas procentu likmes patēriņa kredītiem. Līdz ar to, atbilstoši plānotajam, kopējie ieņēmumi šajā periodā ir samazinājušies par 14.8 % pret 2015. gadu un kopā sastāda 15 423 987 euro.

2016. gadā Koncerna stratēģija paredzēja kredītportfeļa apjoma palielināšanu un izmaksu bāzes samazināšanu.

Atbilstoši stratēģijai tika veikti būtiski ieguldījumi Koncerna “Banknote” produktu un zīmola atpazīstamībā. Periodā tika papildus izstrādāts un 3 Koncerna filiālēs ieviests jauns patēriņa kredītēšanas zīmols “MoneyMetro”. Veicinot pieprasījumu pēc Koncerna sniegtajiem kredītēšanas pakalpojumiem, tika palielināts kredītportfelis.

Koncerns 2016. gadā attīstīja IT izstrādi un veica procesu optimizāciju, kas palīdzēja nodrošināt kredītēšanas pakalpojumu sniegšanu un izmaksu samazināšanu. Papildus tika veikts darbs pie personāla apmācības ar mērķi pilnveidot un uzturēt kvalitatīvu un efektīvu klientu apkalpošanas servisu.

Īstenojot biznesa stratēģiju un visus plānotos pasākumus, 2016. gadā tika sasniegti sekojoši Koncerna finanšu rādītāji:

- 2016. gadā palielinājās neto kredītportfelis – par 77% līdz 11,5 miljoniem euro;
- kopējais aktīvu apjoms 2016. gada beigās bija 16 miljoni euro;
- konsolidētā peļņa 2016. gadā bija 960 717 euro (2015. gadā 1 436 086 euro).

Salīdzinājumā ar 2015. gada 2. pusgada rezultātu 2016. gada attiecīgā perioda konsolidētā peļņa bija par 30% lielāka un sastādīja 0,65 miljonus euro (2015. gada 2. pusgadā 0,5 miljoni euro).

Koncerna kredītportfeļa pieaugums tika finansēts no peļņas, no sadarbības ar savstarpējo aizdevumu platformu, kā arī Koncerns 2016. gada beigās emitēja jaunu slēgto obligāciju emisiju 5 miljoni euro apmērā.

Filiāles

Periodā no 2016. gada 1. janvāra līdz 31. decembrim turpinājās darbs pie filiāļu tīkla efektivitātes palielināšanas. Noslēdzot periodu, Koncernam bija 91 filiāle 39 Latvijas pilsētās (31.12.2015. - 96 filiāles 40 Latvijas pilsētās).

Koncerna pakļautība riskiem

Koncerns nav pakļauts būtiskam valūtas kursu svārstību riskam, jo norēķini notiek euro. Koncerna būtisku finansējuma apjomu veido obligācijas, kurām tiek piemērota fiksēta procentu likme, līdz ar to Koncerns nav būtiski pakļauts mainīgu procentu likmju riskam. Precīzi īstenojot pārdomātu stratēģiju, Koncerns veiksmīgi pārvaldīja finanšu riskus, galvenokārt, kredītrisku, likviditātes risku.

Apstākļi un notikumi pēc pārskata gada beigām

Kopš pārskata datuma pēdējās dienas līdz šī ziņojuma parakstīšanai, nav bijuši nekādi ievērojami notikumi, kas būtiski ietekmētu pārskata gada rezultātu.

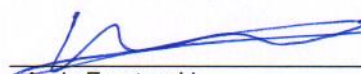
2017. gada 19. janvārī SIA “ExpressCredit” veica iemaksu 100% meitas sabiedrības Bulgārijā pamatkapitālā 500 000 EUR apmērā. Meitas sabiedrība reģistrēta ar mērķi saņemt licenci darbībai lombarda un patēriņa aizdevumu izsniegšanas jomā. Sabiedrība vēl nav pieņēmusi lēmumu par konkrētu darbības uzsākšanas laiku un apjomu.

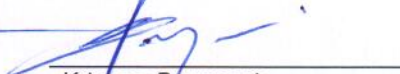
Nākotnes perspektīva

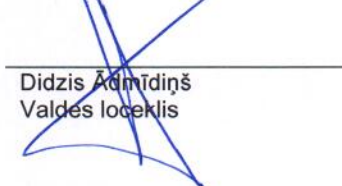
2017. gadā Koncerns plāno nostiprināt tirgus līdera pozīcijas, veicot ieguldījumus IT izstrādē, pilnveidojot filiāļu tīklu, ieguldot zīmola un produktu atpazīstamībā un stiprinot klientu apkalpošanas kvalitāti. Plānots, ka uzņēmuma portfelis augs, un peļņas dinamika būs augstāka salīdzinājumā ar 2016. gada rezultātiem.

Koncerna mātes sabiedrības peļņas sadale

Koncerna mātes sabiedrības valde iesaka 2016. gada peļņu izmaksāt dividendēs, ievērojot parādu vērtspapīru emisijas noteikumus noteiktos ierobežojumos.


Agris Evertovskis
Valdes priekšsēdētājs


Kristaps Bergmanis
Valdes loceklis


Didzis Admiņš
Valdes loceklis

Rīgā, 2017. gada 21. aprīlī

Paziņojums par korporatīvo pārvaldību

SIA „ExpressCredit” Korporatīvās pārvaldības ziņojums par 2016. gadu sagatavots, pamatojoties uz AS „Rīgas Fondu birža” 2005. gadā izdotajiem Korporatīvās pārvaldības principiem un ieteikumiem to ieviešanā.

Ziņojumu sastādījusi SIA „ExpressCredit” valde un izskatījusi SIA „ExpressCredit” padome.

Korporatīvās pārvaldības principi ir maksimāli piemēroti SIA „ExpressCredit” darbībai, un 2016. gadā SIA „ExpressCredit” ir ievērojusi noteiktos pārvaldības principus. Saskaņā ar „ievēro vai paskaidro” principu ziņojumā tiek sniegta arī informācija par tiem principiem, kurus SIA „ExpressCredit” savā darbībā neievēro vai ievēro daļēji, un apstākļiem, kādēļ tie nav ievēroti 2016. gadā.

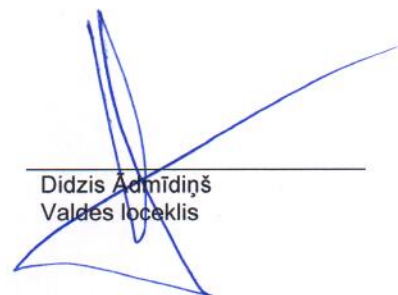
Ziņojums tiek iesniegts AS „NASDAQ OMX Rīga” (turpmāk – Birža) vienlaicīgi ar SIA „ExpressCredit” 2016. gada revidēto pārskatu, publicēts Biržas mājaslapā <http://www.baltic.omxnordicexchange.com/>, kā arī SIA „ExpressCredit” mājaslapā <http://www.expresscredit.lv> sadaļā „Investoriem” latviešu un angļu valodās.



Agris Evertovskis
Valdes priekšsēdētājs



Kristaps Bergmanis
Valdes loceklis



Didzis Admiņš
Valdes loceklis

Rīgā, 2017. gada 21. aprīlī

**SIA „EXPRESSCREDIT” 2016. GADA PĀRSKATS
UN KONSOLIDĒTAIS 2016. GADA PĀRSKATS**

Peļņas vai zaudējumu aprēķins par 2016. gadu

		Mātes sabiedrība 2016	Koncerns 2016	Mātes sabiedrība 2015 EUR	Koncerns 2015 EUR
Pielikums					
Neto apgrozījums	(1)	4 795 253	4 796 333	7 691 132	8 124 967
Pārdotās produkcijas izmaksas	(2)	(3 449 335)	(3 449 335)	(5 629 077)	(6 039 408)
Procentu ieņēmumi un tam līdzīgi ieņēmumi	(3)	10 298 728	10 627 654	9 547 347	9 974 805
Procentu maksājumi un tam līdzīgas izmaksas	(4)	(1 396 899)	(1 396 128)	(1 161 072)	(1 161 962)
Bruto peļņa		10 247 747	10 578 524	10 448 330	10 898 402
Pārdošanas izmaksas	(5)	(5 720 376)	(5 923 936)	(5 163 687)	(5 327 877)
Administrācijas izmaksas	(6)	(1 989 331)	(2 005 892)	(2 663 375)	(2 738 289)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	(7)	135 651	37 332	49 816	60 588
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	(8)	(1 454 053)	(1 482 195)	(1 118 598)	(1 185 869)
Peļņa pirms nodokļiem		1 219 638	1 203 833	1 552 486	1 706 955
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu	(9)	(226 027)	(244 763)	(206 856)	(220 676)
Atliktais uzņēmuma ienākuma nodoklis	(9)	1 647	1 647	26 185	26 185
Pārskata gada peļņa		995 258	960 717	1 371 815	1 512 464
Peļņa uz daļu		0.67	0.64	3.21	3.54
Mazinātā peļņa uz daļu		0.67	0.64	3.21	3.54
Apvienotais ienākumu pārskats					
		2016 EUR	2016 EUR	2015 EUR	2015 EUR
Pārskata gada peļņa		995 258	960 717	1 371 815	1 512 464
Citi apvienotie ienākumi		-	-	-	-
Kopējie pārskata perioda apvienotie ienākumi		995 258	960 717	1 371 815	1 512 464

Pielikumi no 12. līdz 36. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Agris Evertovskis
Valdes priekšsēdētājs

Kristaps Bergmanis
Valdes loceklis

Didzis Admiņš
Valdes loceklis

Santa Soldre
Galvenā grāmatvede

Rīgā, 2017. gada 21. aprīlī

**SIA „EXPRESSCREDIT” 2016. GADA PĀRSKATS
UN KONSOLIDĒTAIS 2016. GADA PĀRSKATS**

Balance 2016. gada 31. decembrī

Aktīvs	Pielikums	Mātes sabiedrība 31.12.2016. EUR	Koncerns 31.12.2016. EUR	Mātes sabiedrība 31.12.2015. EUR	Koncerns 31.12.2015. EUR
Ilgtermiņa ieguldījumi					
Pamatlīdzekļi un nemateriālie ieguldījumi, uzņēmuma nemateriālā vērtība	(10)	423 115	581 905	516 180	643 796
Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem aizdevumiem	(15)	964 108	964 108	545 068	545 068
Aizdevumi dalībniekiem	(12)	1 216 601	1 216 601	875 267	875 267
Ieguldījumi radniecīgo sabiedrību kapitālā	(11)	885 828	-	888 828	-
Pārējie ieguldījumi		-	20	-	-
Atliktā nodokļa aktīvs	(13)	145 252	145 252	143 605	143 605
Ilgtermiņa ieguldījumi kopā:		3 634 904	2 907 886	2 968 948	2 207 736
Apgrozāmie līdzekļi					
Krājumi	(14)	700 715	700 715	1 138 410	1 138 410
Debitoru prasības par izsniegtajiem aizdevumiem	(15)	9 619 773	10 591 251	6 126 947	6 455 956
Radniecīgo sabiedrību un vadības parādi	(16)	330 821	169 146	435 490	105 855
Citi debitori	(17)	248 337	249 958	102 075	297 436
Nākamo periodu izmaksas	(18)	74 666	92 741	33 192	35 163
Aktīvi turēti pārdošanai	(11)	1 000	1 000	-	-
Nauda	(19)	1 127 231	1 279 410	439 271	493 591
Apgrozāmie līdzekļi kopā:		12 102 543	13 084 221	8 275 385	8 526 411
Aktīvu kopsumma		15 737 447	15 992 107	11 244 333	10 734 147
Pasīvs					
Pašu kapitāls:					
Pamatkapitāls	(20)	1 500 000	1 500 000	426 861	426 861
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa		78 216	345 348	279 540	387 704
Pārskata gada peļņa		995 258	960 717	1 371 815	1 512 464
Pašu kapitāls kopā:		2 573 474	2 806 065	2 078 216	2 327 029
Kreditore:					
Ilgtermiņa kreditori:					
Aizņēmumi pret obligācijām	(21)	5 213 760	5 213 760	5 489 648	5 489 648
Citi aizņēmumi	(22)	1 292 032	1 292 032	666 741	666 741
Ilgtermiņa parādi kreditoriem kopā:		6 505 792	6 505 792	6 156 389	6 156 389
Īstermiņa kreditori:					
Aizņēmumi pret obligācijām	(21)	1 017 773	1 017 773	1 016 271	1 016 271
Citi aizņēmumi	(22)	4 847 977	4 847 977	384 846	384 846
Parādi radniecīgajām sabiedrībām	(23)	7 376	181	772 709	18 985
Kreditore un uzkrātās saistības	(24)	713 488	735 137	675 450	681 271
Nodokļi	(25)	71 567	79 182	160 452	149 356
Īstermiņa parādi kreditoriem kopā:		6 658 181	6 680 250	3 009 728	2 250 729
Pasīvu kopsumma		15 737 447	15 992 107	11 244 333	10 734 147

Pielikumi no 12. līdz 36. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.


Agris Evertovskis
Valdes priekšsēdētājs


Kristaps Bergmanis
Valdes loceklis


Didzis Ādmiņš
Valdes loceklis


Santa Šoldre
Galvenā grāmatvede

Rīgā, 2017. gada 21. aprīlī

**SIA „EXPRESSCREDIT” 2016. GADA PĀRSKATS
UN KONSOLIDĒTAIS 2016. GADA PĀRSKATS**

Mātes sabiedrības pašu kapitāla izmaiņu pārskats par 2016. gadu

	Pamatkapitāls	Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	Pārskata gada peļņa	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
2014. gada 31. decembrī	426 861	279 540	1 309 562	2 015 963
Izmaksātas dividendes	-	(1 309 562)	-	(1 309 562)
Peļņas pārvešana	-	1 309 562	(1 309 562)	-
Pārskata gada peļņa	-	-	1 371 815	1 371 815
2015. gada 31. decembrī	426 861	279 540	1 371 815	2 078 216
Izmaksātas dividendes	-	(700 000)	-	(700 000)
Peļņas pārvešana	873 139	498 676	(1 371 815)	-
Pamatkapitāla palielināšana	200 000	-	-	200 000
Pārskata gada peļņa	-	-	995 258	995 258
2016. gada 31. decembrī	1 500 000	78 216	995 258	2 573 474

Koncerna pašu kapitāla izmaiņu pārskats par 2016. gadu

	Pamatkapitāls	Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	Pārskata gada konsolidētā peļņa	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
2014. gada 31. decembrī	426 861	295 703	1 401 563	2 124 127
Izmaksātas dividendes	-	(1 309 562)	-	(1 309 562)
Peļņas pārvešana	-	1 401 563	(1 401 563)	-
Pārskata gada peļņa	-	-	1 512 464	1 512 464
2015. gada 31. decembrī	426 861	387 704	1 512 464	2 327 029
Izmaksātas dividendes	-	(700 000)	-	(700 000)
Meitas sabiedrības izslēgšana no konsolidācijas	-	-	18 319	18 319
Peļņas pārvešana	873 139	657 644	(1 530 783)	-
Pamatkapitāla palielināšana	200 000	-	-	200 000
Pārskata gada peļņa	-	-	960 717	960 717
2016. gada 31. decembrī	1 500 000	345 348	960 717	2 806 065

Pielikumi no 12. līdz 36. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Naudas plūsmas pārskats par 2016. gadu

	Mātes sabiedrība 2016 EUR	Koncerns 2016 EUR	Mātes sabiedrība 2015 EUR	Koncerns 2015 EUR
Pamatdarbības naudas plūsma				
Peļņa pirms ārkārtas posteņiem un nodokļiem	1 219 638	1 203 833	1 552 486	1 706 955
Korekcijas:				
a) pamatlīdzekļu nolietojums un nemateriālo ieguldījumu norakstīšana	233 036	234 023	237 959	245 730
b) uzkrājumu veidošana (izņemot uzkrājumus nedrošiem parādiem un nelikvīdiem krājumiem)	570 492	640 283	238 706	238 706
c) uzkrājumu norakstīšana	(82 940)	(82 940)	-	-
d) cesijas rezultāts	1 347 105	1 371 747	982 449	1 032 538
e) procentu ieņēmumi	(10 298 728)	(10 627 654)	(8 853 994)	(9 272 220)
f) procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas	1 396 899	1 395 958	1 118 598	1 165 893
g) (peļņa)/zaudējumi no pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu likvidācijas	(3 804)	(3 804)	(961)	35 811
h) citas korekcijas	17 091	33 409	24 867	24 867
Zaudējumi pirms apgrozāmo līdzekļu un īstermiņa saistību atlikumu izmaiņu ietekmes korekcijām	(5 601 211)	(5 835 145)	(4 699 890)	(4 821 720)
Korekcijas:				
a) izsniegto kredītu (pamatdarbība) un citu debitoru parādu atlikumu (pieaugums)/ samazinājums	(6 502 259)	(6 544 325)	(1 436 010)	(1 020 785)
b) krājumu atlikumu (pieaugums)/ samazinājums	520 635	520 635	(401 626)	(235 253)
c) piegādātājiem, darbuzņēmējiem un pārējiem kreditoriem maksājamo parādu atlikumu (samazinājums)/ pieaugums	936	65 857	144 098	83 607
Bruto pamatdarbības naudas plūsma	(11 581 899)	(11 792 978)	(6 393 428)	(5 994 151)
Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem	(211 168)	(218 776)	(349 888)	(394 407)
Procentu ieņēmumi	10 254 557	10 545 467	8 950 345	9 368 570
Samaksātie procenti	(1 400 376)	(1 395 958)	(1 101 448)	(1 148 743)
Pamatdarbības neto naudas plūsma	(2 938 886)	(2 862 245)	1 105 581	1 831 269
Ieguldīšanas darbības naudas plūsma				
Radniecīgo vai asociēto sabiedrību akciju vai daļu iegāde	-	-	(886 000)	(849 233)
Ieņēmumi no radniecīgo sabiedrību daļu atsavināšanas	2 000	2 000	-	-
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	(144 438)	(174 365)	(249 510)	(267 655)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu realizācija	8 272	8 272	10 631	10 631
Izsniegtie/atmaksātie aizdevumi, kas nav saistīti ar Sabiedrības pamatdarbību (neto)	292 565	343 709	196 470	278 599
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma	158 399	179 616	(928 409)	(827 658)
Finansēšanas darbības naudas plūsma				
Ieņēmumi no kapitāla līdzdalības daļu ieguldījumiem	200 000	200 000	-	-
Saņemtie aizņēmumi un realizētās obligācijas (neto)	10 529 796	10 529 796	3 884 400	3 884 400
Obligāciju dzēšana, pašu obligāciju iegāde	(1 250 000)	(1 250 000)	(1 000 000)	(1 000 000)
Aizdevumu atmaksa	(5 252 083)	(5 252 083)	(2 450 019)	(3 222 728)
Izdevumi nomāta pamatlīdzekļa izpirkumam	(59 266)	(59 265)	(59 848)	(59 848)
Izmaksātas dividendes	(700 000)	(700 000)	(1 309 562)	(1 309 562)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma	3 468 447	3 468 448	(935 029)	(1 707 738)
Pārskata gada neto naudas plūsma	687 960	785 819	(757 857)	(704 127)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	439 271	493 591	1 197 128	1 197 718
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	1 127 231	1 279 410	439 271	493 591

Pielikumi no 12. līdz 36. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Pielikums
Grāmatvedības politika

(a) Vispārīgie principi

Šie Koncerna mātes sabiedrības un Koncerna 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). 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.

Šādi jauni un grozīti SFPS un interpretācijas stājušies spēkā 2016. gadā, bet neattiecas uz Sabiedrības un Koncerna darbību un tiem nav ietekmes uz šiem finanšu pārskatiem:

Grozījumi 11. SFPS „Vienošanās par sadarbību” par līdzdalības daļas iegādi kopīgā darbībā (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Grozījumi 16. SGS „Pamatlīdzekļi” un 38. SGS „Nemateriālie ieguldījumi” - pieļaujamo nolietojuma un amortizācijas aprēķināšanas metožu paskaidrojums (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Grozījumi 16. SFPS „Pamatlīdzekļi” un 41. SGS „Lauksaimniecība” par augļus nesošiem augiem (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Grozījumi 27. SGS „Atsevišķi finanšu pārskati” - pašu kapitāla metodes izmantošana atsevišķos finanšu pārskatos (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Grozījumi 1. SGS „Finanšu pārskatu sniegšana” par atklājamās informācijas sniegšanas iniciatīvu (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Grozījumi 10. SFPS „Konsolidētie finanšu pārskati”, 12. SFPS „Informācijas atklāšana par līdzdalību citos uzņēmumos” un 28. SGS „Asociētie uzņēmumi un kopuzņēmumi” – ieguldījuma uzņēmumu konsolidācijas izņēmuma piemērošana (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Ikgadējie SFPS uzlabojumi 2014 (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk). Šie grozījumi ietver izmaiņas 4 standartos:

- 5. SFPS „Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi un pārtrauktas darbības”,
- 7. SFPS „Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana” ar izrietošiem labojumiem 1. SFPS,
- 19. SGS „Darbinieku labumu uzskaitē”, un
- 34. SGS „Starpposma finanšu pārskati”

Šādi jauni un grozīti SFPS un interpretācijas stājušies spēkā 2015. gadā, bet neattiecas uz Sabiedrības darbību un tiem nav ietekmes uz šiem finanšu pārskatiem:

Grozījumi 19. SGS „Darbinieku labumu uzskaitē” attiecībā uz noteikta labuma plāniem (apstiprināti lietošanai ES pārskata periodiem, kas sākas 2015. gada 1. februārī vai vēlāk).

Ikgadējie uzlabojumi 2012 (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. jūlijā vai vēlāk, apstiprināti lietošanai ES pārskata periodiem, kas sākas 2015. gada 1. februārī vai vēlāk). Šie grozījumi ietver izmaiņas 6 standartos:

- 2. SFPS „Maksājums ar akcijām”
- 3. SFPS „Biznesa apvienošana”
- 8. SFPS „Darbības segmenti”
- 16. SGS „Pamatlīdzekļi” un 38. SGS „Nemateriālie aktīvi”
- 24. SGS „Informācijas atklāšana par saistītajām pusēm”

Vairāki jauni standarti un interpretācijas ir publicēti, un tie stājas spēkā finanšu periodos, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk, vai arī nav apstiprināti lietošanai Eiropas Savienībā:

9. SFPS „Finanšu instrumenti” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk). Galvenās jaunā standarta iezīmes ir sekojošas:

• Finanšu aktīvi tiek klasificēti trīs vērtēšanas kategorijās: tie, kurus turpmāk novērtēs amortizētajā iegādes vērtībā; tie, kurus turpmāk novērtēs patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos (PVPI); un tie, kurus turpmāk novērtēs patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (PVPZA).

• Parāda instrumentu klasifikācija ir atkarīga no sabiedrības finanšu aktīvu vadības biznesa modeļa, kā arī no tā vai līgumiskās naudas plūsmas sastāv tikai no pamatsummas un procentu maksājumiem (TPPM). Ja parāda instrumentu tur, lai iekasētu naudas plūsmas, to var uzskaitīt amortizētajā iegādes vērtībā, ja tas atbilst TPPM prasībām. Tādi parāda instrumenti, kas izpilda TPPM prasības, tomēr kurus tur portfelī ar mērķi gan iekasēt aktīvu naudas plūsmas, gan pārdot, var tikt klasificēti kā PVPI. Finanšu aktīvi, kuru naudas plūsmas neatbilst TPPM prasībām, jāvērtē PVPZA (piemēram, atvasinātie finanšu instrumenti). Iegultie atvasinātie instrumenti netiek atdalīti no finanšu aktīviem, tomēr tiek iekļauti izvērtējot TPPM prasības.

• Pašu kapitāla instrumentus vienmēr vērtē patiesajā vērtībā. Tomēr vadībai ir iespēja izdarīt neatsaucamu izvēli uzrādīt patiesās vērtības izmaiņu pārējos ienākumos, ja instrumentu netur tirdzniecības nolūkā. Ja pašu kapitāla instrumentu tur tirdzniecībā, izmaiņas patiesajā vērtībā jāuzrāda peļņas vai zaudējumu pārskatā.

• Vairums no 39. SGS prasībām attiecībā uz finanšu saistību klasifikāciju un novērtēšanu palika nemainīgas arī 9. SFPS. Galvenā izmaiņa attiecas uz to, ka sabiedrībai pārējo ienākumu sastāvā būs jāuzrāda sava kredītriska izmaiņu ietekme uz finanšu saistībām, kas tiek vērtētas patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

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

a) Vispārīgie principi (turpinājums)

Vairāki jauni standarti un interpretācijas ir publicēti, un tie stājas spēkā finanšu periodos, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk, vai arī nav apstiprināti lietošanai Eiropas Savienībā:

9. SFPS "Finanšu instrumenti" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk). Galvenās jaunā standarta iezīmes ir sekojošas (turpinājums):

•9. SFPS ievieš jaunu modeli vērtības samazinājuma atzīšanai – sagaidāmo kredīta zaudējumu (SKZ, expected credit loss) modelis. Modelim ir trīs pakāpi pieeja, kas balstās uz izmaiņām finanšu aktīva kredīta kvalitātē salīdzinot ar sākotnējo atzīšanu. Praksē jaunās prasības nozīmēs to, ka sabiedrībai finanšu aktīva sākotnējās atzīšanas brīdī būs jāatzīst tūlītējie zaudējumi, kas būs vienādi ar 12 mēnešu SKZ, arī tad, ja finanšu aktīvi būs bez vērtības samazināšanās pazīmēm (pircēju un pasūtītāju parādiem būs jāatzīst to mūža SKZ). Notiekot būtiskam kredītriska pieaugumam, vērtības samazinājumu mēris izmantojot aktīva mūža SKZ, nevis 12 mēnešu SKZ. Modelis iekļauj operacionālus atvieglojumus līzīngam un pircēju un pasūtītāju parādiem.

•Risku ierobežošanas uzskaites prasības tika papildinātas lai saskaņotu uzskaiti ar riska pārvaldību. Standarts piedāvā sabiedrībām grāmatvedības politiku izvēli starp 9. SFPS riska ierobežošanas uzskaites ieviešanu vai 39. SGS piemērošanas turpināšanu viesiem riska ierobežošanas instrumentiem, jo 9. IFRS pašreiz nereglamentē makro risku ierobežošanas instrumentu uzskaiti.

Sabiedrībā un Koncernā tiks izmantots 9.SFPS pēc tā apstiprināšanas lietošanai Eiropas Savienībā. Sabiedrības vadība vērtē, ka 9.SFPS izmaiņas neradīs ietekmi uz Sabiedrības un Koncerna finanšu pārskatiem, salīdzinot ar pašreizējo kredīta zaudējumu un finanšu instrumentu klasifikāciju.

Grozījumi 10. SFPS „Konsolidētie finanšu pārskati” un 28. SGS „Asociētie uzņēmumi un kopuzņēmumi” – Pārdošanas vai aktīvu nodošanas darījumi starp investoru un tā asociēto uzņēmumu vai kopuzņēmumu (spēkā stāšanās datums šobrīd nav noteikts, pagaidām nav pieņemti ES)

Grozījumi 16. SFPS “Noma” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES);
Grozījumi 12. SGS “Ienākuma nodokļi” – atliktā nodokļa atzīšana nerealizētajiem zaudējumiem” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES);

Grozījumi 7. SGS “Naudas plūsmu pārskats” - Par atklājamās informācijas sniegšanas iniciatīvu (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES);

Grozījumi 15. SFPS “Ieņēmumi no līgumiem ar pircējiem” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES);

Grozījumi 2. SFPS “Akciju maksājumi” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES);

Grozījumi 4. SFPS “Apdrošināšanas līgumi” – 9. SFPS “Finanšu instrumenti” piemērošana 4. SFPS “Apdrošināšanas līgumi” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES);

Ikgadējie SFPS uzlabojumi 2016. Šie grozījumi ietver izmaiņas 3 standartos:

•12. SFPS “Informācijas atklāšana par līdzdalību citos uzņēmumos” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES).

•1. SFPS “SFPS Pirmreizējā piemērošana” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES), un

•28. SGS “Asociētie uzņēmumi un kopuzņēmumi” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES).

22. SFPIK “Priekšapmaksa darījumos ar ārvalstu valūtu” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES);

Grozījumi 40. SGS “Ieguldījuma īpašumi” – Pārklasificēšana (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES).

Sabiedrības un Koncerna vadība pieņēma lēmumu neieviest jaunus standartus un interpretācijas pirms to spēkā stāšanās datuma. Sabiedrības un Koncerna vadība uzskata ka jaunu standartu, grozījumu un interpretāciju ieviešanai nav būtiskas ietekmes uz Sabiedrības un Koncerna finanšu pārskatiem ieviešanas gadā.

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

(b) Pielietotie grāmatvedības principi

Finanšu pārskatu posteņi novērtēti atbilstoši šādiem grāmatvedības principiem:

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

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

(c) Konsolidācijas principi

Konsolidētais finanšu pārskats sastādīts, izmantojot iegādes metodi. Konsolidācijā ir iesaistīti Koncerna Mātes sabiedrība Koncerna meitas sabiedrības, kurās Koncerna Mātes sabiedrībai tieši vai netieši ir vairāk kā puse balsstiesību vai arī citādi iegūta spēja kontrolēt un finanšu un saimniecisko politiku. Gadījumos, kad Koncernam pieder vairāk kā puse citas sabiedrības pamatkapitāla, bet tam nav kontrole pār šo sabiedrību, attiecīgā sabiedrība netiek iekļauta konsolidācijā. Tāpat konsolidācija netiek veikta gadījumos, kad mātes sabiedrības ieguldījums konkrētā periodā pārsniedz 50% no meitas sabiedrības pamatkapitāla, ja šis pārsniegums radies īslaicīgi un saistīts ar meitas sabiedrības finansēšanas modeļa vai pamatkapitāla restrukturizācijas procedūram. Koncerna meitas sabiedrības tiek konsolidētas, sākot ar brīdi, kad Koncerns ir pārnēmis kontroli, un konsolidācija tiek pārtraukta, kad kontrole izbeidzas. Gadījumā, ja daļu/akciju pirkuma līguma datums vai dalībnieku/akcionāru lēmuma par papildus ieguldījumu veikšanu būtiski atšķiras no daļu/akciju īpašuma tiesību maiņas vai reģistrācijas datuma, kas fiksēts Uzņēmumu reģistrā, par daļu/akciju iegādes datumu vai ieguldījuma veikšanas datumu tiek uzskatīts līguma datums, ja vien līgumā nav noteikts citādi. Visi darījumi starp Koncerna sabiedrībām, norēķini un nerealizēta peļņa no darījumiem starp Koncerna sabiedrībām tiek izslēgti; nerealizētie zaudējumi arī tiek izslēgti, izņemot gadījumus, kad izmaksas nav iespējams atgūt. Nepieciešamības gadījumā Koncerna meitas sabiedrību uzskaites un novērtēšanas metodes ir mainītas, lai nodrošinātu atbilstību Koncerna lietotājam uzskaites un novērtēšanas metodēm. Gadījumos, kad Koncerna meitas sabiedrību finanšu gads nesakrīt ar Mātes sabiedrības finanšu gadu, konsolidācija tiek veikta pēc operatīvajiem rezultātiem, konsolidācijā iekļaujot meitas sabiedrības darbības rezultātus par periodu, kas atbilst mātes sabiedrības finanšu gadam. Mazākumakcionāru līdzdalības daļa konsolidēto Koncerna meitas sabiedrību pašu kapitālā un to pārskata gada peļņā vai zaudējumos šajā pārskatā ir uzrādīta atsevišķi.

(d) Ieņēmumu un izdevumu atzīšana

- Neto apgrozījums

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

- Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi

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

- Citi ieņēmumi

Citi ieņēmumi tiek atzīti saskaņā ar uzkrājumu principu.

- Soda naudas un līdzīgi ieņēmumi

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

- Izmaksas

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

(e) Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

(e1) Funkcionālā un uzskaites valūta

Katras struktūrvienības finanšu pārskatu posteņi tiek uzskaitīti tās ekonomiskās vides valūtā, kurā šī struktūrvienība darbojas (funkcionālā valūta). Finanšu pārskatu posteņi ir izteikti EUR (euro), kas ir Sabiedrības funkcionālā un uzskaites valūta.

(e2) Darījumi un atlikumi

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

	31.12.2016.	31.12.2015.
	EUR	EUR
1 USD	1.05410	1.08870

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

(f) Finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības

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

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

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

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

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

(g) Finanšu aktīvu un saistību savstarpējais ieskaits

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

(h) Nemateriālie ieguldījumi (ieskaitot uzņēmuma nemateriālo vērtību) un pamatlīdzekļi

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

Nolietojums (gados)

Ēkas	20
Būves	5
Nemateriālie aktīvi	3 - 5
Citi pamatlīdzekļi	3 - 5
Mazvērtīgais inventārs (vērtībā virs 71 EUR)	3

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

Nemateriālā vērtība atspoguļo Koncerna meitas un asociēto sabiedrību iegādes izmaksu un meitas un asociēto sabiedrību neto aktīvu patiesās vērtības starpību iegādes brīdī.

Pozitīvās nemateriālās vērtības uzskaites vērtība tiek pārskatīta katru gadu un, ja nepieciešams, norakstīta kā vērtības samazināšanās līdz tās atgūstamajai vērtībai. Negatīvā nemateriālā vērtība tiek ietverta ieņēmumos attiecīgā meitas vai asociētās sabiedrības iegādes brīdī. Gadījumā, ja iegāde tiek veikta kā secīgs vairāku atsevišķu darījumu process, tad nemateriālā vērtība, kas radusies visu šo darījumu rezultātā (gan pozitīvā, gan negatīvā) tiek summēta un atzīta neto vērtībā pēc visu secīgo darījumu pabeigšanas.

(i) Ieguldījumi meitas, asociētajās sabiedrībās

Līdzdalība meitas, asociētajās sabiedrībās pārskatā tiek uzskaitīta pēc pašu kapitāla metodes. Saskaņā ar šo metodi ieguldījuma vērtība bilances datumā ietver līdzdalības daļai asociētās, meitas sabiedrības pašu kapitālā atbilstošu vērtību un ieguldījuma iegādes rezultātā radušās pozitīvās nemateriālās vērtības atlikušo vērtību. Pārskata gada beigās posteņi norādīto summu palielina vai samazina atbilstoši Sabiedrības daļai asociētās, meitas sabiedrības peļņai vai zaudējumus 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.

Pielikums (turpinājums)
Grāmatvedības politika (turpinājums)

(j) 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).

(k) 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.

(l) Krājumi

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

(m) Pārņemtie aktīvi

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

(n) Debitoru parādi

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

Sākot ar 2015. gada oktobri SIA „ExpressCredit” izsniedz aizdevumus pret ķīlu (izņemot ķīlas pret zelta un sudraba izstrādājumiem) saskaņā ar jauniem aizdevuma līguma nosacījumiem, kuros ir noteikta starpniecības komisija 10 procentu apmērā no ķīlas pārdošanas vērtības, t.i. naudas summas, ko SIA „ExpressCredit” ir saņēmusi no pircēja par iekļāto lietoto mantu pārdošanu, kas samazināta par aprēķināto pievienotās vērtības nodokli. Pēc 30 dienām neizpirktās ķīlas ir pieejamas pārdošanai, taču saglabā ķīlas statusu, un aizņēmējam ir tiesības ķīlu izpirkt līdz tās pārdošanai. Gada pārskatā šīs ķīlas tiek iekļautas postenī Debitoru prasības par izsniegtajiem aizdevumiem. Gadījumā, kad SIA „ExpressCredit” realizējot ķīlu rodas pozitīva starpība starp ķīlas pārdošanas vērtību un izsniegtā aizdevuma dzēšanas izmaksām (pamatsumma, procenti, starpniecības komisija, glabāšanas komisija, līgumsods, u.c), šī pozitīvā starpība ir SIA „ExpressCredit” tiesība pret ķīlas devēju. Saistību tiesības izbeidzas, ja tiesīgā persona tās neizlieto likuma noteiktā noilguma termiņā, saskaņā ar Civillikuma 1895.pantu, 10 gadu laikā. Ja ķīlas devējs nav pieprasījis pārpalikumu pēc ķīlas realizācijas līdz likumdošanā noteiktajam noilguma termiņam, dzēsto saistību tiesību SIA „ExpressCredit” atzīst ieņēmumos. Ieņēmums no saistību tiesību dzēšanas, nav uzskatāms par PVN objektu un nav apliekams ar PVN.

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

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

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

Pielikums (turpinājums)
Grāmatvedības politika (turpinājums)

(n) Debitoru parādi (turpinājums)

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

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

Bez tam, atbilstoši uzkrājumu politikai tiek veidoti uzkrājumi attiecīgo debitoru uzkrātajiem procentiem. Saskaņā ar Sabiedrības vadības noteikto uzkrājumu veidošanas politiku nenodrošinātiem kredītiem. Sabiedrība aprēķina uzkrājumu procentu ņemot vērā iepriekšējo pieredzi par kredītu apjomu, kas nonāk sliktajos debitoros un šo debitoru atgūšanas statistiku. Uzkrājums uzkrātajiem procentiem tiek veidots atbilstoši uzkrājumu veidošanas politikai, un izslēdzot iespēju dubultā ņemt vērā uzkrātos procentus atgūstamības aprēķinā.

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

(o) 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 peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kurā tie ir radušies.

(p) Operatīvā noma

Sabiedrība kā nomnieks

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

(q) Nodokļi

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

(r) Uzkrājumi neizmantotajiem atvaļinājumiem

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

(s) 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.

(t) Nauda un naudas ekvivalenti

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

(u) Dividenžu izmaksa

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

Pielikums (turpinājums)
Grāmatvedības politika (turpinājums)

(v) Finanšu risku pārvaldība

(v1) Finanšu risku faktori

Sabiedrības darbība pakļauj to dažādiem finanšu riskiem:

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

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.

(v1.1) Ārvalstu valūtas risks

Sabiedrības darbojas galvenokārt vietējā tirgū un ir minimāli pakļauta ārvalstu valūtu riskam. Pie esošās ieņēmumu – izdevumu struktūras papildus kontroles pasākumi valūtu kursu riskam pašlaik nav nepieciešami. Papildus riska novēršanas mehānismi netiek izmantoti, jo kopējais valūtu risks novērtēts kā minimāls.

(v1.2) Kredītrisks

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

(v1.3) Operacionālais risks

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

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

(v1.4) Tirgus risks

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

(v1.5) Likviditātes risks

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

(v1.6) Naudas plūsmas un procentu likmju risks

Tā kā Sabiedrībai ir aizņēmumu un finanšu līzings 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.

(v2) 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.

(v3) Patiesā vērtība

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

**SIA „EXPRESSCREDIT” 2016. GADA PĀRSKATS
UN KONSOLIDĒTAIS 2016. GADA PĀRSKATS**

Pielikums (turpinājums)

Grāmatvedības politika (turpinājums)

(v) Finanšu risku pārvaldība (turpinājums)

(v4) 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, obligācijām un finanšu līzīga saistībām, naudas līdzekļiem un pašu kapitāla, kas ietver daļu kapitālu, nesadalīto peļņu. Koeficienti uz pārskata gada beigām bija sekojoši:

	Mātes	Koncerns	Mātes	Koncerns
	sabiedrība		sabiedrība	
	31.12.2016.	31.12.2016.	31.12.2015	31.12.2015
	EUR	EUR	EUR	EUR
Parādsaistības bruto	12 371 542	12 371 542	7 557 506	7 557 506
Naudas līdzekļi	(1 127 231)	(1 279 410)	(439 271)	(493 591)
Parādi, neto	11 244 311	11 092 132	7 118 235	7 063 915
Pašu kapitāls	2 573 473	2 806 064	2 078 216	2 327 029
Parādu attiecība pret pašu kapitālu	4.81	4.41	3.64	3.25
Neto parādu attiecība pret pašu kapitālu	4.37	3.95	3.43	3.04

(w) Galvenie pieņēmumi un aplēses

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

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

- Sabiedrības pārskata pamatlīdzekļu aprēķināto lietderīgās izmantošanas laiku katra pārskata perioda beigās. Vadība veic aplēses un izmanto pieņēmumus attiecībā uz pamatlīdzekļu lietderīgās izmantošanas laiku. Šie pieņēmumi var mainīties un līdz ar to var tikt mainīti aprēķini.
- Sabiedrības pārskata pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu vērtību ikreiz, kad notikumi un apstākļi liecina par iespējamu to bilances vērtības neatgūstamību. Zaudējumi no vērtības samazināšanās tiek atzīti vērtībā, kas ir starpība starp aktīva bilances vērtību un tā atgūstamo vērtību. Atgūstamā vērtība ir augstākā no attiecīgā aktīva patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas, un tā lietošanas vērtības. Sabiedrības uzskata, ka ņemot vērā sagaidāmos pakalpojumu pārdošanas apjomus nav nepieciešams veikt būtiskas aktīvu vērtības korekcijas to vērtības samazinājuma dēļ.
- Krājumu novērtēšanā vadība paļaujas uz zināšanām, ņemot vērā pagātnes pieredzi, pamatinformāciju un iespējamus 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.

(x) Saistītās puses

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

(y) Notikumi pēc bilances datuma

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

(z) Iespējamās saistības un aktīvi

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

(aa) Peļņa uz vienu akciju

Peļņu uz vienu akciju nosaka, dalot neto peļņu vai zaudējumus, kas attiecināmi uz Sabiedrības mātes sabiedrības akcionāriem, ar vidējo svērto akciju skaitu pārskata gada laikā.

**SIA „EXPRESSCREDIT” 2016. GADA PĀRSKATS
UN KONSOLIDĒTAIS 2016. GADA PĀRSKATS**

Pielikums (turpinājums)

(1) Neto apgrozījums

Neto apgrozījuma sadalījums pa ieņēmumu veidiem

	Mātes sabiedrība	Koncerns	Mātes sabiedrība	Koncerns
	2016	2016	2015	2015
	EUR	EUR	EUR	EUR
Preču realizācija	2 162 766	2 163 846	5 472 927	5 503 519
Dārgmetālu realizācija	1 958 284	1 958 284	1 947 151	2 350 149
Automašīnu realizācija	19 523	19 523	64 014	64 014
Citi pakalpojumi, kredītu izsniegšanas, ķīlu realizācijas un glabāšanas komisijas	654 680	654 680	207 040	207 285
	4 795 253	4 796 333	7 691 132	8 124 967

Neto apgrozījuma sadalījums pa ģeogrāfiskiem tirgiem un darbības veidiem

	2016	2016	2015	2015
	EUR	EUR	EUR	EUR
Preču realizācija Latvijas teritorijā	2 182 289	2 183 369	5 536 941	5 567 533
Preču realizācija ES	-	-	-	-
Dārgmetālu realizācija Latvijas teritorijā	1 958 284	1 958 284	1 947 151	2 350 149
Ienākumi no pakalpojumu sniegšanas Latvijas teritorijā	654 680	654 680	207 040	207 285
Ienākumi no pakalpojumu sniegšanas ES	-	-	-	-
	4 795 253	4 796 333	7 691 132	8 124 967

(2) Pārdotās produkcijas izmaksas

	2016	2016	2015	2015
	EUR	EUR	EUR	EUR
Pārdoto preču iegādes vērtība	3 436 835	3 436 835	5 610 314	6 020 600
Iepirktais preces un komplektējošās daļas	12 500	12 500	18 763	18 808
	3 449 335	3 449 335	5 629 077	6 039 408

*Veikta izmaksu pārklasifikācija 2015.gadā, koncerna meitas sabiedrību atlīdzību par piedzītājam parādu summām 1 543 EUR apmērā atskaitot no pārdotās produkcijas izmaksām un iekļaujot koncerna pārdošanas izmaksās.

(3) Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi

	2016	2016	2015	2015
	EUR	EUR	EUR	EUR
Procentu ieņēmumi no kredītiem pret ķīlu	3 092 740	3 092 740	3 460 979	3 648 291
Procentu ieņēmumi no ķīlu realizācijas*	834 440	834 440	30 376	30 376
Procentu ieņēmumi no kredītiem pret auto ķīlu	70 799	70 799	177 465	177 465
Procentu ieņēmumi no hipotekārajiem kredītiem	23 327	23 327	37 536	37 536
Procentu ieņēmumi no nenodrošinātiem kredītiem	6 233 252	6 527 638	5 937 341	6 177 487
Uzkrātie procentu ieņēmumi	44 170	78 710	(96 350)	(96 350)
	10 298 728	10 627 654	9 547 347	9 974 805

*Atsevišķi izdalīti procentu ieņēmumi, kas iegūti realizējot ķīlas, no kopējiem procentu ieņēmumiem no kredītiem pret ķīlu.

**SIA „EXPRESSCREDIT” 2016. GADA PĀRSKATS
UN KONSOLIDĒTAIS 2016. GADA PĀRSKATS**

Pielikums (turpinājums)

(4) Procentu maksājumi un tam līdzīgas izmaksas

	Mātes sabiedrība 2016	Koncerns 2016	Mātes sabiedrība 2015	Koncerns 2015
Procentu izmaksas par obligācijām	904 891	904 891	1 057 803	1 057 803
Procentu izmaksas līzingam	6 726	6 726	5 051	5 051
Procentu izmaksas par citiem aizņēmumiem	485 112	484 341	97 694	98 493
Tīrie zaudējumi no ārvalstu valūtas kursu svārstībām	170	170	524	615
	1 396 899	1 396 128	1 161 072	161 962

(5) Pārdošanas izmaksas

	2016 EUR	2016 EUR	2015 EUR	2015 EUR
Darba samaksa	2 157 638	2 217 421	2 028 651	2 132 013
Sociālās apdrošināšanas iemaksas	505 974	520 077	476 522	497 899
Uzkrātās saistības neizmantotajiem atvaļinājumiem un prēmijām	12 606	17 908	35 154	35 154
Telpu noma	818 199	831 348	807 882	862 600
Komunālie pakalpojumi	210 879	212 793	212 177	217 766
Neatskaitāmais PVN priekšnodoklis	207 357	220 005	226 589	256 598
Sakaru izdevumi	63 887	65 224	57 867	60 903
Saimniecības izdevumi	51 068	53 871	59 297	82 941
Pamatlīdzekļu nolietojums	193 937	195 264	237 959	245 494
Apsardzes izdevumi	24 222	24 312	26 674	27 076
Norakstītas preces un pamatlīdzekļi	209 785	209 785	227 132	250 987
Reklāmas izdevumi	397 702	406 395	390 989	408 858
Komandējumu izdevumi	6 488	6 488	7 527	8 778
Uzkrājumi šaubīgiem debitoriem un nelikvidiem krājumiem	634 848	704 639	117 300	(55 903)
Transporta izmaksas	79 446	79 446	81 636	81 636
Telpu remonta izdevumi	60 597	60 784	41 736	41 736
Pārējās izmaksas	85 743	98 176	128 595	173 341
	5 720 376	5 923 936	5 163 687	5 327 877

*Veikta izmaksu pārklasifikācija 2015.gadā, koncerna meitas sabiedrību atlīdzību par piedzītajām parādu summām 1 543 EUR apmērā atskaitot no pārdotās produkcijas izmaksām un iekļaujot koncerna pārdošanas izmaksās.

(6) Administrācijas izmaksas

	2016 EUR	2016 EUR	2015 EUR	2015 EUR
Darba samaksa	1 279 135	1 279 135	1 854 083	1 868 545
Sociālās apdrošināšanas iemaksas	300 183	300 183	338 100	343 628
Uzkrātās saistības neizmantotajiem atvaļinājumiem un prēmijām	(56 831)	(56 831)	48 783	48 783
Biroja telpu noma un komunālie pakalpojumi	49 536	49 536	55 544	55 554
Biroja izdevumi	33 480	33 480	39 552	44 476
Banku komisijas un tam līdzīgi izdevumi	103 913	106 288	29 062	30 988
Revīzijas izmaksas	13 500	15 759	12 500	12 500
Sakaru izdevumi	20 214	20 214	17 509	17 573
Valsts nodevas, licence kredīvēšanas pakalpojumu sniegšanai	24 455	26 878	34 354	64 666
Juridiskās konsultācijas	37 588	39 834	29 542	32 428
Datu bāzes abonēšana, apkalpošana	128 398	132 644	156 968	162 129
Biedru nauda profesionālajās organizācijās	41 296	41 496	26 084	26 084
Citas administrācijas izmaksas	14 464	17 276	21 294	30 935
	1 989 331	2 005 892	2 663 375	2 738 289

**SIA „EXPRESSCREDIT” 2016. GADA PĀRSKATS
UN KONSOLIDĒTAIS 2016. GADA PĀRSKATS**

Pielikums (turpinājums)

(7) Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi

	Mātes sabiedrība	Koncerns	Mātes sabiedrība	Koncerns
	2016	2016	2015	2015
Ieņēmumi no cesijas	-	-	4 320	4 320
Ieņēmumi no dividendēm	92 315	-	-	-
Pārējie ieņēmumi	43 336	37 332	45 496	56 268
	135 651	37 332	49 816	60 588

(8) Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas

	2016 EUR	2016 EUR	2015 EUR	2015 EUR
Soda naudas	2 688	2 688	1 608	1 754
Pārējie izdevumi	19 337	19 337	56 848	57 215
Virs preču zuduma normas norakstītās preces	38 423	38 423	59 362	59 362
Ziedojumi	46 500	50 000	32 000	35 000
Zaudējumi no cesijas	1 347 105	1 371 747	968 780	1 032 538
	1 454 053	1 482 195	1 118 598	1 185 869

(9) Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu

	2016 EUR	2016 EUR	2015 EUR	2015 EUR
Atliktais nodoklis (skat. 13. pielikumu)	(1 647)	(1 647)	(26 185)	(26 185)
Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodoklis	226 027	244 763	206 856	220 676
	224 380	243 116	180 671	194 491

Uzņēmumu ienākuma nodoklis atšķiras no teorētiskās nodokļa summas:

Peļņa pirms nodokļiem	1 219 638	1 203 833	1 552 486	1 706 955
Teorētiski aprēķinātais nodoklis	182 946	180 575	232 873	256 043
Izdevumi, par kuriem nedrīkst samazināt apliekamo ienākumu	80 959	105 041	(25 002)	(31 802)
Ziedojumi	(39 525)	(42 500)	(27 200)	(29 750)
	224 380	243 116	180 671	194 491

**SIA „EXPRESSCREDIT” 2016. GADA PĀRSKATS
UN KONSOLIDĒTAIS 2016. GADA PĀRSKATS**

Pielikums (turpinājums)

(10) Mātes sabiedrības nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi

	Koncesijas, patenti, licences, preču zīmes un tamlīdzīgas tiesības EUR	Citi ne- materiālie ieguldījumi	Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs EUR	Avansi EUR	Ilgtermiņa ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos EUR	Kopā EUR
Sākotnējā vērtība						
31.12.2015.	33 902	-	905 693	46 858	325 971	1 312 424
iegādāts	6 637	10 000	55 088	59 109	13 604	144 438
Norakstīts	-	-	(61 260)	-	-	(61 260)
31.12.2016.	40 539	10 000	899 521	105 967	339 575	1 395 602
Amortizācija						
31.12.2015.	14 188	-	549 506	-	232 550	796 244
Aprēķināts par 2016. gadu	9 200	556	184 180	-	39 099	233 035
Par norakstīto	-	-	(56 792)	-	-	(56 792)
31.12.2016.	23 388	556	676 894	-	271 649	972 487
Atlikusī bilances vērtība						
31.12.2016.	17 151	9 444	222 627	105 967	67 926	423 115
Atlikusī bilances vērtība						
31.12.2015.	19 714	-	356 187	46 858	93 421	516 180

2016. gada 31. decembrī uz finanšu līzinga noteikumiem iegādāto pamatlīdzekļu atlikusī vērtība ir 164 557 euro. (2015. gada 31. decembrī: 179 293 euro). Īpašuma tiesības uz šiem pamatlīdzekļiem Koncernam pāries tikai pēc visu līzinga saistību izpildes.

Koncerna nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi

	Koncesijas, patenti, licences, preču zīmes un tamlīdzīgas tiesības EUR	Citi ne- materiālie ieguldījumi EUR	Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs EUR	Avansi EUR	Uzņēmuma nemateriālā vērtība EUR	Ilgtermiņa ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos EUR	Kopā EUR
Sākotnējā vērtība							
31.12.2015.	33 902	-	905 693	46 858	127 616	325 971	1 440 040
iegādāts	6 637	25 034	67 056	59 109	-	18 764	176 600
Norakstīts	-	-	(61 260)	-	-	-	(61 260)
31.12.2016.	40 539	25 034	911 489	105 967	127 616	344 735	1 555 380
Amortizācija							
31.12.2015.	14 188	-	549 506	-	-	232 550	796 244
Aprēķināts par 2016. gadu	9 200	850	184 701	-	-	39 272	234 023
Par norakstīto	-	-	(56 792)	-	-	-	(56 792)
31.12.2016.	23 388	850	677 415	-	-	271 822	973 475
Atlikusī bilances vērtība 31.12.2016.	17 151	24 184	234 074	105 967	127 616	72 913	581 905
Atlikusī bilances vērtība 31.12.2015.	19 714	-	356 187	46 858	127 616	93 421	643 796

**SIA „EXPRESSCREDIT” 2016. GADA PĀRSKATS
UN KONSOLIDĒTAIS 2016. GADA PĀRSKATS**

Pielikums (turpinājums)

(11) Mātes sabiedrības ieguldījumi radniecīgo sabiedrību kapitālā

Koncerna mātes sabiedrībai ir ieguldījums (100%) meitas sabiedrībā SIA „ExpressInkasso”, (100%) meitas sabiedrībā SIA „MoneyMetro”, (100%) meitas sabiedrībā SIA „EC Finance” un (100%) meitas sabiedrībā SIA „EC Investments”. 2016.gada 1. februārī tika noslēgts līgums par 100% SIA „EC Investments” kapitāla daļu pārdošanu, no kurām 1 000 kapitāla daļu ar nominālvērtību 1 EUR vēl nav apmaksātas (apmaksas termiņš ir 2017.gada 31. decembris), tās atspoguļotas Aktīvu postenī – Aktīvi turēti pārdošanai (skat. šī pielikuma. c. punktu).

a) līdzdalība koncerna meitas sabiedrību kapitālā

Nosaukums	Līdzdalības daļas koncerna meitas sabiedrībā iegādes (atlikusī) vērtība		Līdzdalības daļa koncerna meitas sabiedrības pamatkapitālā	
	31.12.2016.	31.12.2015.	31.12.2016.	31.12.2015.
	EUR	EUR	%	%
SIA ExpressInkasso	2 828	2 828	100	100
SIA MoneyMetro no 23.02.2015	880 000	880 000	100	100
SIA EC Finance no 01.12.2015.	3 000	3 000	100	100
SIA EC Investments no 06.11.2015.	-	3 000	100	100
	885 828	888 828		

b) informācija par koncerna meitas sabiedrībām

Nosaukums	Adrese	Pašu kapitāls		Pārskata gada peļņa/ (zaudējumi)	
		31.12.2016. EUR	31.12.2015. EUR	2015 EUR	2015 EUR
SIA ExpressInkasso	Raunas iela 44k-1, LV-1039 Rīga, Latvija	233 209	203 306	122 218	92 315
SIA ExpressInkasso pamatdarbības veids ir parādu piedziņas pakalpojumu sniegšana.					
SIA MoneyMetro (no 30.04.2015. līdz 29.07.2016. SIA Banknote, līdz 30.04.2015 – SIA Rīgas pilsētas lombards)	Raunas iela 44k-1, LV-1039 Rīga, Latvija	754 712	819 039	(64 327)	(39 847)
SIA MoneyMetro pamatdarbības veids ir patēriņa kreditēšanas pakalpojumi.					
SIA EC Finance no 01.12.2015.	Raunas iela 44k-1, LV-1039 Rīga, Latvija	2 883	3 000	(117)	-
SIA EC Finance pamatdarbības veids ir holdingkompāniju darbība.					
SIA EC Investments no 06.11.2015.	Raunas iela 44k-1, LV-1039 Rīga, Latvija	N/A	(15 319)	N/A	(18 319)

SIA EC Investments pamatdarbības veids ir holdingkompāniju darbība.

c) aktīvi turēti pārdošanai

01.02.2016. noslēgts līgums par SIA EC Investments 3 000 (trīs tūkstoši) kapitāla daļu pārdošanu ar nominālvērtību 1 EUR, kas kopā veido 100%, un nolīgta pirkuma maksu 3 000 EUR. 30.12.2016. saņemta pirkuma maksas daļa 2 000 EUR, atlikušās daļas 1 000 EUR apmaksas termiņš ir 31.12.2017. Izmaiņas Sabiedrības dalībnieku sastāvā tiks veiktas ne vēlāk kā līdz 31.12.2017.

	EUR
Līdzdalība SIA EC Investments kapitāla daļās 31.12.2015.	3 000
Apmaksātās SIA EC Investments kapitāla daļas	(2 000)
Aktīvi turēti pārdošanai 31.12.2016.	1 000

**SIA „EXPRESSCREDIT” 2016. GADA PĀRSKATS
UN KONSOLIDĒTAIS 2016. GADA PĀRSKATS**

Pielikums (turpinājums)

(12) Koncerna aizdevumi dalībniekiem

	Aizdevumi dalībniekiem EUR
Sākotnējā vērtība	
31.12.2015.	875 267
Aizdevumu izsniegšana	1 007 840
Aizdevumu atmaksa	(666 506)
31.12.2016.	1 216 601
Balances vērtība 31.12.2016.	1 216 601
Balances vērtība 31.12.2015.	875 267

Noteiktā procentu likme izsniegtajiem aizdevumiem – 0% - 2.67% gadā. Aizdevumu atmaksas termiņš – 2018. gada 31. decembris (atmaksājama gan aizdevuma pamatsumma, gan uzkrātie procenti). Sabiedrības vadība ir izvērtējusi aizdevumu atgūstamību un ir pārliecināta, ka uzkrājums nav nepieciešams. Aizdevumi nav nodrošināti. Visi aizdevumi denominēti *euro*.

(13) Mātes sabiedrības un Koncerna atliktā nodokļa aktīvs

	2016 EUR	2015 EUR
Atliktā nodokļa aktīvs pārskata gada sākumā	143 605	117 420
Atliktā nodokļa aktīva palielinājums pārskata gadā (skat. 9. pielikumu)	1 647	26 185
Atliktā nodokļa aktīvs pārskata gada beigās	145 252	143 605

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

	31.12.2016. EUR	31.12.2015. EUR
Pamatlīdzekļu nolietojuma pagaidu atšķirība	3 504	10 946
Uzkrājumu atvaļinājumiem un prēmijām pagaidu atšķirība	-	(42 195)
Uzkrājumu krājumiem un citu uzkrājumu pagaidu atšķirība	(148 756)	(112 356)
Atliktā nodokļa aktīvs	(145 252)	(143 605)

(14) Mātes sabiedrības un Koncerna krājumi

	31.12.2016. EUR	31.12.2015. EUR
Preču krājumi	742 486	1 155 443
Zelta izstrādājumi	189 478	297 156
Uzkrājums nelikvidiem krājumiem un krājumu vērtības samazinājumam	(231 249)	(314 189)
	700 715	1 138 410

a) Krājumu termiņanalīze

	31.12.2016. EUR	31.12.2015. EUR
Atlikumi, kuru krājumu dienas ir no 0 - 180	355 372	535 910
Atlikumi, kuru krājumu dienas ir no 181 - 360	208 003	441 564
Atlikumi, kuru krājumu dienas virs 360	368 589	475 125
Gatavie ražojumi un preces pārdošanai kopā	931 964	1 452 599

b) Krājumiem izveidotie uzkrājumi

	2016 EUR	2015 EUR
Uzkrājumi gataviem ražojumiem un precēm pārdošanai gada sākumā	314 189	162 451
Norakstītie	(337 146)	(635 893)
Uzkrājumu palielinājums	254 206	787 631
Uzkrājumi gataviem ražojumiem un precēm pārdošanai gada beigās	231 249	314 189

**SIA „EXPRESSCREDIT” 2016. GADA PĀRSKATS
UN KONSOLIDĒTAIS 2016. GADA PĀRSKATS**

Pielikums (turpinājums)

(15) Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem

	Mātes sabiedrība 31.12.2016. EUR	Koncerns 31.12.2016. EUR	Mātes sabiedrība 31.12.2015. EUR	Koncerns 31.12.2015. EUR
Ilgtermiņa prasības par izsniegtajiem kredītiem				
Prasības par izsniegtajiem kredītiem pret ķīlu	55 955	55 955	156 022	156 022
Prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas	908 153	908 153	389 046	389 046
Ilgtermiņa prasības par izsniegtajiem kredītiem kopā	964 108	964 108	545 068	545 068
Īstermiņa prasības par izsniegtajiem kredītiem				
Prasības par izsniegtajiem kredītiem pret ķīlu	1 808 673	1 808 673	2 535 083	2 535 083
Prasības par izsniegtajiem kredītiem pret ķīlu, kas pāņemtas realizācijai	673 763	673 763	-	-
Prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas	7 863 648	8 870 377	3 791 853	4 120 862
Uzkrātie procentu ieņēmumi	554 721	589 261	510 551	510 551
Uzkrājums šaubīgajiem debitoriem	(1 281 032)	(1 350 823)	(710 540)	(710 540)
Īstermiņa prasības par izsniegtajiem kredītiem kopā	9 619 773	10 591 251	6 126 947	6 455 956
Prasības par izsniegtajiem kredītiem kopā	10 583 881	11 555 359	6 672 015	7 001 024

Visi aizdevumi izsniegti EUR. Ilgtermiņa prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem nepārsniedz 5 gadu termiņu.

2016. gada 30. jūnijā un 1. decembrī tika noslēgti līgumi ar SIA "ExpressInkasso" par slikto debitoru parādu summas cedēšanu. Cedētās prasījumu summas bilances vērtība - attiecīgi EUR 1 202 890 un EUR 673 446, atlīdzības summa saskaņā ar neatkarīgu vērtētāju sniegto novērtējumu – attiecīgi EUR 360 868 un EUR 168 363. Zaudējumi no izsniegto aizdevumu vērtības samazinājuma Koncerna ietvaros, nododot parādus piedziņai, atzīti pārskata gadā. 2016. gada 30. jūnijā un 17. oktobrī meitas uzņēmums SIA „ExpressInkasso” noslēdza līgumu ar trešo personu par slikto debitoru parādu summas cedēšanu. Cedēto parādu bilances vērtība meitas sabiedrības bilancē – attiecīgi EUR 235 827 un EUR 205 384, atlīdzības summa – attiecīgi EUR 231 698 un EUR 204 411. Zaudējumi no šī darījuma tika atzīti pārskata gadā.

Prasības EUR 2 538 391 apmērā (31.12.2015.: 2 233 622) ir garantētas ar ķīlas priekšmeta vērtību. Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem pret ķīlu ir nodrošinātas ar ķīlām, kuru patiesā vērtība tiek vērtēta kā EUR 4 235 140, kas ir aptuveni 1.67 reizes augstāka kā bilances vērtība, tāpēc uzkrājumi kavētajiem kredītiem netiek veidoti. Visas ķīlas, par kurām tiek kavēti kredīta maksājumi, pāriet Koncerna īpašumā un tiek realizētas Koncerna veikalos.

a) Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem (bruto) vecuma analīze:

	Mātes sabiedrība 31.12.2016. EUR	Koncerns 31.12.2016. EUR	Mātes sabiedrība 31.12.2015. EUR	Koncerns 31.12.2015. EUR
Parādi, kas nepārsniedz apmaksas termiņu	7 858 894	8 491 645	5 306 083	5 307 491
Kavēts no 1 – 30 dienām	1 520 508	1 577 284	440 750	440 750
Kavēts no 31 – 90 dienām	1 077 219	1 103 429	480 773	480 773
Kavēts no 91 – 180 dienām	869 553	871 591	566 021	566 021
Kavēts no 181 – 360 dienām	224 905	415 356	509 602	704 883
Kavēts virs 360 dienām	313 834	446 877	79 326	211 646
Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem kopā	11 864 913	12 906 182	7 382 555	7 711 564

b) Uzkrājumi nedrošiem un bezcerīgiem debitoru parādiem

	Mātes sabiedrība 2016 EUR	Koncerns 2016 EUR	Mātes sabiedrība 2015 EUR	Koncerns 2015 EUR
Uzkrājumi nedrošiem un bezcerīgiem debitoru parādiem pārskata gada sākumā	710 540	710 540	676 893	676 893
Norakstītie	(36 001)	(36 001)	(4 945)	(4 945)
Uzkrājumu palielinājums	606 493	676 284	38 592	38 592
Uzkrājumi nedrošiem un bezcerīgiem debitoru parādiem uz pārskata perioda beigām	1 281 032	1 350 823	710 540	710 540

**SIA „EXPRESSCREDIT” 2016. GADA PĀRSKATS
UN KONSOLIDĒTAIS 2016. GADA PĀRSKATS**

Pielikums (turpinājums)

(16) Radniecīgo sabiedrību parādi

	Mātes sabiedrība 31.12.2016. EUR	Koncerns 31.12.2016. EUR	Mātes sabiedrība 31.12.2015. EUR	Koncerns 31.12.2015. EUR
Parādi par realizētajām precēm un pamatlīdzekļiem, avansi	20 949	107	1 408	1 408
ExpressCreditEesti OU saistības par aizdevuma procentiem	-	-	5 031	5 031
SIA Banknote (iepr. SIA A.Kredīts) saistības par izsniegto aizdevumu, aizdevuma procentiem un sniegtajiem pakalpojumiem	150 613	150 613	99 379	99 379
SIA ExpressInkasso parāds par cedētajām prasījuma tiesībām	-	-	289 113	-
Saistības par izsniegto aizdevumu un aizdevuma procentiem uzņēmuma valdei	18 426	18 426	37	37
SIA EC Investments saistības par izsniegto aizdevumu un aizdevuma procentiem	-	-	40 522	-
SIA MoneyMetro saistības par izsniegto aizdevumu, aizdevuma procentiem un cedētajām prasījuma tiesībām	48 518	-	-	-
Meitas uzņēmumu parādi par dividendēm	92 315	-	-	-
	330 821	169 146	435 490	105 855

Noteiktā procentu likme par radniecīgajām sabiedrībām izsniegtajiem aizdevumiem – 2.67- 4.23 % gadā. Visi aizdevumi un citas prasības denominētas *euro*.

Radniecīgo sabiedrību parādu vecuma analīze

	Mātes sabiedrība 31.12.2016. EUR	Koncerns 31.12.2016. EUR	Mātes sabiedrība 31.12.2015. EUR	Koncerns 31.12.2015. EUR
Parādi, kas nepārsniedz apmaksas termiņu	309 552	168 736	386 309	43 340
Kavēts no 1 – 180 dienām	21 269	410	49 181	62 515
Kavēts no 181 – 360 dienām	-	-	-	-
Kavēts virs 360 dienām	-	-	-	-
Radniecīgo sabiedrību parādi kopā	330 821	169 146	435 490	105 855

(17) Citi debitori

	31.12.2016. EUR	31.12.2016. EUR	31.12.2015. EUR	31.12.2015. EUR
Izsniegtie aizdevumi darbiniekiem un citām trešajām personām	3 916	3 916	16 513	16 513
Drošības nauda	63 576	65 197	64 074	86 305
Citi debitori	182 929	182 929	23 572	196 702
Uzkrājumi šaubīgajiem debitoriem	(2 084)	(2 084)	(2 084)	(2 084)
	248 337	249 958	102 075	297 436

a) Citiem debitoriem izveidotie uzkrājumi

	2016 EUR	2015 EUR
Uzkrājumi citiem debitoriem gada sākumā	2 084	1 659
Norakstītie	(1 408)	(149)
Uzkrājumu palielinājums	1 408	574
Uzkrājumi citiem debitoriem gada beigās	2 084	2 084

b) Mātes sabiedrības citu debitoru sadalījums pa valūtām, izteikts EUR:

	31.12.2016. EUR	31.12.2016. %	31.12.2015. EUR	31.12.2015. %
EUR	228 497	91.17	103 351	99.22
Izveidoti uzkrājumi EUR	(2 084)	-	(2 084)	-
CZK	1 104	0.45	-	-
USD	12 270	4.94	808	0.78
PLN	8 550	3.44	-	-
Citu debitoru parādi kopā	248 337	100%	102 075	100%

**SIA „EXPRESSCREDIT” 2016. GADA PĀRSKATS
UN KONSOLIDĒTAIS 2016. GADA PĀRSKATS**

Pielikums (turpinājums)

(17) Citi debitori (turpinājums)

Koncerna citu debitoru sadalījums pa valūtām, izteikts EUR:

	31.12.2016. EUR	31.12.2016. %	31.12.2015. EUR	31.12.2015. %
EUR	230 118	91.23	296 753	99.08
Izveidoti uzkrājumi EUR	(2 084)	-	(2 084)	-
CZK	1 104	0.44	-	-
USD	12 270	4.91	2 767	0.92
PLN	8 550	3.42	-	-
Citu debitoru parādi kopā	249 958	100%	297 436	100%

c) Citu debitoru vecuma analīze:

	Mātes sabiedrība 31.12.2016. EUR	Koncerns 31.12.2016. EUR	Mātes sabiedrība 31.12.2015. EUR	Koncerns 31.12.2015. EUR
Atlikumi, kuriem nav apmaksas termiņa	129 672	131 293	64 074	86 305
Parādi, kas nepārsniedz apmaksas termiņu	87 926	87 926	35 910	204 858
Kavēts no 1 – 30 dienām	873	873	-	-
Kavēts no 31 – 90 dienām	435	435	-	-
Kavēts no 91 – 180 dienām	29 151	29 151	-	4 182
Kavēts no 181 – 360 dienām	-	-	515	515
Kavēts virs 360 dienām	2 364	2 364	3 660	3 660
Izveidoti uzkrājumi	(2 084)	(2 084)	(2 084)	(2 084)
Citu debitoru parādi kopā	248 337	249 958	102 075	297 436

(18) Nākamo periodu izmaksas

	Mātes sabiedrība 31.12.2016. EUR	Koncerns 31.12.2016. EUR	Mātes sabiedrība 31.12.2015. EUR	Koncerns 31.12.2015. EUR
Apdrošināšana	4 521	4 521	6 942	6 942
Licences patērētāju kredītešanas pakalpojumu sniegšanai un parādu atgūšanas pakalpojumu sniegšanai	14 350	28 575	15 051	16 192
Priekšapmaksa par telpu nomu un citas izmaksas	55 795	59 645	11 199	12 029
Nākamo periodu izmaksas kopā	74 666	92 741	33 192	35 163

(19) Naudas līdzekļi kasē un bankā

	31.12.2016. EUR	31.12.2016. EUR	31.12.2015. EUR	31.12.2015. EUR
Naudas līdzekļi bankā	897 966	999 688	255 599	289 924
Naudas līdzekļi kasē	229 265	279 722	183 672	203 667
	1 127 231	1 279 410	439 271	493 591

Visi mātes sabiedrības un Koncerna naudas līdzekļi ir euro valūtā.

(20) Pamatkapitāls

Koncerna mātes sabiedrības pamatkapitāls 2016. gada 29.decembrī ir palielināts, un 31.12.2016. tas sastāv no 1 500 000 parastajām daļām ar katras daļas nominālvērtību EUR 1. (31.12.2015.: 426 861 daļas ar nominālvērtību EUR 1).

Pielikums (turpinājums)

(21) Aizņēmumi pret obligācijām

	Mātes sabiedrība 31.12.2016. EUR	Koncerns 31.12.2016. EUR	Mātes sabiedrība 31.12.2015. EUR	Koncerns 31.12.2015. EUR
Aizņēmums pret obligācijām	5 224 000	5 224 000	5 500 000	5 500 000
Nākamo periodu izmaksas par obligāciju komisijas maksu	(10 240)	(10 240)	(10 352)	(10 352)
Ilgtermiņa aizņēmumi kopā	5 213 760	5 213 760	5 489 648	5 489 648
Aizņēmums pret obligācijām	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000
Nākamo periodu izmaksas par obligāciju komisijas maksu	(13 203)	(13 203)	(18 182)	(18 182)
Uzkrātie procenti	30 976	30 976	34 453	34 453
Īstermiņa aizņēmumi kopā	1 017 773	1 017 773	1 016 271	1 016 271
Aizņēmumi pret obligācijām kopā	6 224 000	6 224 000	6 500 000	6 500 000
Uzkrātie procenti kopā	30 976	30 976	34 453	34 453
Nākamo periodu izmaksas par obligāciju komisijas maksu kopā	(23 443)	(23 443)	(28 534)	(28 534)
Aizņēmumi pret obligācijām neto, kopā	6 231 533	6 231 533	6 505 919	6 505 919

Uz pārskata parakstīšanas datumu Koncerna mātes sabiedrība reģistrējusi nodrošinātās obligācijas (ISIN LV0000801280) Latvijas Centrālajā depozitārijā ar sekojošiem noteikumiem – finanšu instrumentu skaits 5 000 par nominālvērtību 400 euro, kuru kopējā nominālvērtība ir 2 000 000 euro. Kuponu likme – 14%, kupons tiek izmaksāts reizi mēnesī - 25. datumā. Pamatsumma tiek dzēsta reizi ceturksnī 50.00 euro apmērā no katras obligācijas. Pilnīgs pamatsummas dzēšanas datums ir 2018. gada 25. novembris. 2014. gada 28. martā uzsāka obligāciju kotācija publiskajai apgrozībai NASDAQ OMX Riga Baltijas parādu vērtspapīru sarakstā.

Uz pārskata parakstīšanas datumu Koncerna mātes sabiedrība reģistrējusi obligācijas (ISIN LV0000801322) Latvijas Centrālajā depozitārijā ar sekojošiem noteikumiem – finanšu instrumentu skaits 3 500 ar nominālvērtību 1 000 euro, kuru kopējā nominālvērtība ir 3 500 000 euro. Kuponu likme – 15%, kupons tiek izmaksāts reizi mēnesī 25. datumā. Pamatsumma tiek dzēsta reizi ceturksnī sākot ar 2019. gada 25. martu, 125.00 euro apmērā no katras obligācijas. Pamatsummas dzēšanas beigu termiņš ir 2020. gada 25. decembris. 2014. gada 14. aprīlī uzsāka obligāciju kotācija publiskajai apgrozībai NASDAQ OMX Riga Baltijas parādu vērtspapīru sarakstā.

Uz pārskata parakstīšanas datumu Koncerna mātes sabiedrība reģistrējusi obligācijas (ISIN LV0000802213) Latvijas Centrālajā depozitārijā ar sekojošiem noteikumiem – iegrāmatotās emisijas apjoms 5 000, obligāciju emisijas izvietotais apjoms (uz 31.12.2016.) 974 ar nominālvērtību 1 000 euro, kuru kopējā nominālvērtība ir 974 000 euro, uz pārskata parakstīšanas datumu 1 574 ar nominālvērtību 1 000 euro, kuru kopējā nominālvērtība ir 1 574 000 euro. Kuponu likme – 14%, kupons tiek izmaksāts reizi mēnesī 25. datumā. Pamatsummas (1 000 euro par katru obligāciju) dzēšanas beigu termiņš ir 2021. gada 25. oktobris. Obligāciju emisija nav laista publiskā apgrozībā. Obligāciju emisijas izvietošana uzsāka 2016. gada 19. oktobrī.

Obligācijas (ISIN LV0000801280) ir nodrošinātas ar komercķīlu uz visu Koncerna mantu kā lietu kopību uz iekļāšanas brīdi, kā arī lietu kopības nākamajām sastāvdaļām un kapitāldaļām, kā arī finanšu ķīlu uz Koncerna naudas līdzekļiem un finanšu instrumentiem (ja tādi ir), kas atrodas AS "Reģionālā investīciju banka". Obligacionāriem ir tiesības saņemt līdzekļus proporcionāli savai ieguldījuma daļai ķīlas realizācijas gadījumā, ja Koncerna mātes sabiedrība nav veikusi kupona vai pamatsummas maksājumus.

Noslēgti sekojoši ķīlu līgumi par kopējo ķīlas summu 6 miljoni euro. Komercķīlas nodrošinājuma līgumi noslēgti ar šādiem Komercķīlas devējiem:

- Lombards24.lv, SIA, reģ.Nr. 40103718685, ar iekļāto mantu SIA "ExpressCredit" daļu skaita: 989 913.00 apmērā;
- AE Consulting, SIA, reģ. Nr. 40003870736, ar iekļāto mantu SIA "ExpressCredit" daļu skaita: 472 587.00 apmērā;
- Kristaps Bergmanis, p.k. 040578-13052, ar iekļāto mantu SIA "ExpressCredit" daļu skaita: 15 000.00 apmērā;
- Didzis Ādmīdiņš, p.k. 051084-11569, ar iekļāto mantu SIA "ExpressCredit" daļu skaita: 22 500.00 apmērā.

Katras ķīlas garantētais apjoms – kopējās ķīlas summas apmērā:

- ar Koncerna mātes sabiedrību par tās meitas Sabiedrības SIA „EkspressInkasso” 100% kapitāla daļām;
- ar meitas sabiedrību par SIA „EkspressInkasso” visu kustamo mantu kā lietu kopību un šīs lietu kopības nākotnes sastāvdaļām;
- ar mātes sabiedrību par sabiedrības visu kustamo mantu kā lietu kopību un šīs lietu kopības nākotnes sastāvdaļām.

Lietu kopībā neietilpst transporta līdzekļi, kurus Koncerna mātes sabiedrība iegādājusies uz finanšu līzings nosacījumiem.

	Nākotnes minimālie maksājumi, bruto 31.12.2016 EUR	Minimālie maksājumi pašreizējā vērtībā, neto 31.12.2016 EUR	Procentu izdevumi* 31.12.2016 EUR	Nākotnes minimālie maksājumi, bruto 31.12.2015 EUR	Minimālie maksājumi pašreizējā vērtībā, neto 31.12.2015 EUR	Procentu izdevumi 31.12.2015 EUR
Termiņā:						
kas sāks par						
vienu gadu	1 839 693	1 000 000	839 693	1 915 833	1 000 000	915 833
no 2 līdz 5	6 858 484	5 224 000	1 634 484	7 760 781	5 500 000	2 260 781
gadiem	8 698 177	6 224 000	2 474 177	9 676 614	6 500 000	3 176 614

*Procentu izdevumi aprēķināti aizņemtajai summai pret obligācijām vērtībā uz 31.12.2016. Uz pārskata parakstīšanas datumu aizņemtā summa pret obligācijām kopā ir 6 624 000 EUR (no tās 1 000 000 EUR atmaksājami termiņā, kas sāks par 1 gadu), kurai aprēķinātie nākotnes procentu izdevumi ir 2 890 282 EUR (no tiem 917 860 EUR atmaksājami termiņā, kas sāks par 1 gadu).

**SIA „EXPRESSCREDIT” 2016. GADA PĀRSKATS
UN KONSOLIDĒTAIS 2016. GADA PĀRSKATS**

Pielikums (turpinājums)

(22) Citi aizņēmumi

	Mātes sabiedrība 31.12.2016. EUR	Koncerns 31.12.2016. EUR	Mātes sabiedrība 31.12.2015. EUR	Koncerns 31.12.2015. EUR
Ilgtermiņa līzings saistības	113 074	113 074	166 741	166 741
Citi ilgtermiņa aizņēmumi	1 178 958	1 178 958	500 000	500 000
Citi ilgtermiņa aizņēmumi kopā	1 292 032	1 292 032	666 741	666 741
Īstermiņa līzings saistības	51 483	51 483	54 846	54 846
Citi īstermiņa aizņēmumi	4 796 494	4 796 494	330 000	330 000
Citi īstermiņa aizņēmumi kopā	4 847 977	4 847 977	384 846	384 846
Citi aizņēmumi kopā	6 140 009	6 140 009	1 051 587	1 051 587

Koncerna mātes sabiedrība ir iegādājusies pamatlīdzekļus uz finanšu līzings noteikumiem. 2016. gada 31. decembrī noteiktā procentu likme ir 3M Euribor +5.5% un 6M Euribor + 3-3.5%.

Koncerna mātes sabiedrība ir saņēmusi aizņēmumus no fiziskām un juridiskām personām. Noteiktā procentu likme no 11% līdz 15 % gadā. Aizņēmumi saņemti bez nodrošinājuma.

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

	Nākotnes minimālie maksājumi, bruto 31.12.2016 EUR	Minimālie maksājumi pašreizējā vērtībā, neto 31.12.2016 EUR	Procentu izdevumi 31.12.2016 EUR	Nākotnes minimālie maksājumi, bruto 31.12.2015 EUR	Minimālie maksājumi pašreizējā vērtībā, neto 31.12.2015 EUR	Procentu izdevumi 31.12.2015 EUR
Termiņā: kas sāks par vienu gadu no 2 līdz 5 gadiem	5 490 134	4 847 977	642 157	490 549	384 846	105 703
	1 487 705	1 292 032	195 673	699 255	666 741	32 514
	6 977 839	6 140 009	837 830	1 189 804	1 051 587	138 217

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

	Nākotnes minimālie aizņēmumu atmaksas maksājumi, bruto 31.12.2016 EUR	Minimālie aizņēmumu atmaksas maksājumi pašreizējā vērtībā, neto 31.12.2016 EUR	Procentu izdevumi 31.12.2016 EUR	Nākotnes minimālie aizņēmumu atmaksas maksājumi, bruto 31.12.2015 EUR	Minimālie aizņēmumu atmaksas maksājumi pašreizējā vērtībā, neto 31.12.2015 EUR	Procentu izdevumi 31.12.2015 EUR
Termiņā: kas sāks par vienu gadu no 2 līdz 5 gadiem	5 490 134	4 847 977	642 157	490 549	384 846	105 703
	1 487 705	1 292 032	195 673	699 255	666 741	32 514
	6 977 839	6 140 009	837 830	1 189 804	1 051 587	138 217

(23) Parādi radniecīgajām sabiedrībām

	Mātes sabiedrība 31.12.2016. EUR	Koncerns 31.12.2016. EUR	Mātes sabiedrība 31.12.2015. EUR	Koncerns 31.12.2015. EUR
Parāds par uzņēmuma pastāvīgās daļas pirkumu, realizētajām precēm no SIA MoneyMetro	-	-	755 013	-
Uzkrātās saistības par telpu apsaimniekošanu un komunālajiem pakalpojumiem SIA Banknote	-	-	889	889
Aizņēmums no AS Naudasklubs	-	-	16 550	16 550
Uzkrātie aizdevuma % AS Naudasklubs	-	-	257	257
Parāds par sniegtajiem pakalpojumiem SIA AE Consulting	-	181	-	1 289
Parāds par saņemtiem maksājumiem, kas cedēti SIA ExpressInkasso	7 376	-	-	-
Parādi radniecīgajām sabiedrībām kopā	7 376	181	772 709	18 985

**SIA „EXPRESSCREDIT” 2016. GADA PĀRSKATS
UN KONSOLIDĒTAIS 2016. GADA PĀRSKATS**

Pielikums (turpinājums)

(24) Kreditori un uzkrātās saistības

	Mātes sabiedrība 31.12.2016. EUR	Koncerns 31.12.2016. EUR	Mātes sabiedrība 31.12.2015. EUR	Koncerns 31.12.2015. EUR
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	166 090	173 985	144 253	147 926
Darba algas	153 442	160 042	166 172	168 162
Uzkrātās saistības darbinieku neizmantotajiem atvaļinājumiem*	239 440	244 742	283 675	283 675
Aizņēmēja saistību dzēšana	96 738	96 738	35 991	35 991
Citas uzkrātās saistības	57 778	59 630	45 359	45 517
	713 488	735 137	675 450	681 271

*Pārklasificēti darbinieku uzkrājumi neizmantotiem atvaļinājumiem kā uzkrātās saistības, aprēķinātas pēc precīzas darbinieku vidējās izpelnas uz 31.12.2016.

a) Mātes sabiedrības kreditoru un uzkrāto saistību sadalījums pa valūtām, izteikts EUR:

	31.12.2016. EUR	31.12.2016. %	31.12.2015. EUR	31.12.2015. %
EUR	593 977	83.25	674 420	99.85
GBP	112 496	15.77	1 030	0.15
CZK	4 109	0.57	-	-
USD	2 906	0.41	-	-
Kreditori un uzkrātās saistības kopā	713 488	100%	675 450	100%

Koncerna kreditoru un uzkrāto saistību sadalījums pa valūtām, izteikts EUR:

	31.12.2016. EUR	31.12.2016. %	31.12.2015. EUR	31.12.2015. %
EUR	615 610	83.74	680 241	99.85
GBP	112 512	15.30	1 030	0.15
CZK	4 109	0.56	-	-
USD	2 906	0.40	-	-
Kreditori un uzkrātās saistības kopā	735 137	100%	681 271	100%

b) Kreditoru un uzkrāto saistību vecuma analīze:

	31.12.2016. EUR	31.12.2016. EUR	31.12.2015. EUR	31.12.2015. EUR
Parādi, kas nepārsniedz apmaksas termiņu	705 600	734 625	604 726	608 664
Kavēts no 1 – 30 dienām	7 888	512	70 724	72 607
Kreditori un uzkrātās saistības kopā	713 488	735 137	675 450	681 271

**SIA „EXPRESSCREDIT” 2016. GADA PĀRSKATS
UN KONSOLIDĒTAIS 2016. GADA PĀRSKATS**

Pielikums (turpinājums)

(25) Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas

Mātes sabiedrības nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas iemaksas

	PVN EUR	UIN EUR	NĪN* EUR	UDRN EUR	VSAOI EUR	IIN EUR	UVTN EUR	DRN EUR	Kopā EUR
Parāds/ (pārmaksa) 31.12.2015.	22 302	(95 487)	-	104	99 425	130 576	3 532	-	160 452
Aprēķināts par 2016. gadu	171 129	226 027	269	1 280	1 165 330	660 648	13 340	-	2 238 023
Aprēķinātās soda naudas par 2016. gadu	30	122	-	-	-	1804	-	-	1 956
Novirzīts uz citiem nodokļiem	432	110	-	-	745	(1 287)	-	-	-
Samaksāts 2016. gadā	(183 015)	(211 400)	(269)	(1 305)	(1 174 886)	(744 441)	(13 548)	-	(2 328 864)
Parāds/ (pārmaksa) 31.12.2016.	10 878	(80 628)	-	79	90 614	47 300	3 324	-	71 567

Koncerna nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas iemaksas

	PVN EUR	UIN EUR	NĪN* EUR	UDRN EUR	VSAOI EUR	IIN EUR	UVTN EUR	DRN EUR	Kopā EUR
Parāds 31.12.2015.	18 613	(104 491)	-	101	100 489	131 098	3 532	14	149 356
Aprēķināts par 2016. gadu	171 323	244 763	269	1 306	1 185 710	672 044	13 340	-	2 288 755
Aprēķinātās soda naudas par 2016. gadu	30	122	-	-	-	1 804	-	-	1 956
Novirzīts uz citiem nodokļiem	446	110	-	-	745	(1 287)	-	(14)	-
Korekcija	2 783	-	-	-	-	-	-	-	2 783
Samaksāts 2016. gadā	(182 243)	(219 008)	(269)	(1 328)	(1 192 745)	(754 527)	(13 548)	-	(2 363 668)
Parāds/ (pārmaksa) 31.12.2016.	10 952	(78 504)	-	79	94 199	49 132	3 324	-	79 182

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

(26) Nodarbināto personu vidējais skaits

	2016	2015
Vidējais Mātes sabiedrībā nodarbināto skaits pārskata gadā:	288	303
Vidējais Koncernā nodarbināto skaits pārskata gadā:	<u>294</u>	<u>304</u>

(27) Vadības atalgojums

	31.12.2016. EUR	31.12.2015. EUR
Mātes sabiedrības valdes locekļu:		
· darba samaksa	82 655	523 313
· sociālās apdrošināšanas iemaksas	19 499	27 797
	<u>102 154</u>	<u>551 110</u>

Padomes locekļi par padomes locekļu pienākumu pildīšanu atalgojumu nesaņem.
Pārskata gada laikā valdes locekļiem izsniegti aizdevumi EUR 267 400 apmērā un veikta izsniegto aizdevumu atmaksa EUR 251 000 apmērā. Uz 2016. gada 31. decembri valdes locekļiem izsniegto neatmaksāto aizdevumu summa – EUR 16 400.
Citi labumi vai prēmēšanas pasākumi uz valdes locekļiem netiek attiecināti.

**SIA „EXPRESSCREDIT” 2016. GADA PĀRSKATS
UN KONSOLIDĒTAIS 2016. GADA PĀRSKATS**

Pielikums (turpinājums)

(28) Informācija par segmentiem un apgrozījums

Mātes sabiedrības saimnieciskā darbība var tikt sadalīta sekojošās daļās atbilstoši pakalpojumu specifikai.

EUR	Preču realizācija		Nodrošināto kredītu izsniegšana		Nenodrošināto kredītu izsniegšana		Cita darbība		Kopā	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Segmenta aktīvi	966 279	1 388 670	3 367 571	3 110 871	8 874 669	4 499 318	2 528 928	2 245 474	15 737 447	11 244 333
Segmenta saistības	52 950	158 821	3 153 806	2 888 504	7 831 524	4 220 870	2 125 694	1 897 922	13 163 974	9 166 117
Ienākumi	691 238	1 866 919	4 675 986	3 888 086	6 136 910	5 773 917	140 512	80 480	11 644 646	11 609 402
Segmenta rezultāts (neto)	(136 240)	50 835	726 060	982 863	399 383	371 726	6 055	(33 609)	995 258	1 371 815
Finanšu ienākumi (izmaksas), neto	(57)	(94)	(325 133)	(437 513)	(1 030 393)	(639 395)	(41 316)	(84 070)	(1 396 899)	(1 161 072)
Peļņa/(zaudējumi) pirms nodokļiem	(166 954)	57 530	889 748	1 112 307	489 424	420 684	7 420	(38 035)	1 219 638	1 552 486
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	30 715	(6 695)	(163 690)	(129 445)	(90 041)	(48 957)	(1 365)	4 426	(224 380)	(180 671)
Cita informācija										
Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi, NBV	141 038	172 060	141 038	172 060	141 038	172 060	-	-	423 115	516 180
Nolietojums un amortizācija pārskata periodā	(64 646)	(79 320)	(64 646)	(79 320)	(64 646)	(79 319)	-	-	(193 937)	(237 959)
Izsniegtie aizdevumi	-	-	2 538 391	2 641 784	8 045 490	4 030 231	1 547 422	1 310 757	12 131 303	7 982 772
Saņemtie aizdevumi	-	-	2 820 497	2 629 374	7 432 949	3 802 918	2 118 095	1 897 923	12 371 542	8 330 215

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

EUR	Preču realizācija		Nodrošināto kredītu izsniegšana		Nenodrošināto kredītu izsniegšana		Cita darbība		Kopā	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Segmenta aktīvi	966 279	1 388 670	3 367 571	3 138 031	10 176 812	5 002 272	1 481 445	1 205 174	15 992 107	10 734 147
Segmenta saistības	51 374	157 819	3 097 552	2 637 906	8 809 503	3 874 983	1 227 613	1 736 410	13 186 043	8 407 118
Ienākumi	692 318	1 890 178	4 675 986	4 075 398	6 465 836	6 010 020	140 512	83 225	11 974 652	12 058 821
Segmenta rezultāts (neto)	(126 892)	143 976	754 290	1 045 292	405 210	357 696	(71 890)	(34 500)	960 717	1 512 464
Finanšu ienākumi (izmaksas), neto	(57)	(117)	(298 582)	(437 502)	(1 060 490)	(639 667)	(36 999)	(84 676)	(1 396 128)	(1 161 962)
Peļņa/(zaudējumi) pirms nodokļiem	(159 002)	162 490	945 167	1 179 708	507 750	403 693	(90 083)	(38 936)	1 203 833	1 706 955
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	32 111	(18 514)	(190 878)	(134 416)	(102 541)	(45 997)	18 192	4 436	(243 116)	(194 491)
Cita informācija										
Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi, ABV	141 038	172 060	141 038	172 060	299 828	172 060	-	127 616	581 905	643 796
Nolietojums un amortizācija pārskata periodā	(64 646)	(81 831)	(64 646)	(81 831)	(65 973)	(81 832)	-	-	(195 264)	(245 494)
Izsniegtie aizdevumi	-	-	2 538 391	2 641 784	9 016 968	4 359 240	1 385 747	981 122	12 941 106	7 982 146
Saņemtie aizdevumi	-	-	2 772 695	2 380 411	8 379 096	3 459 669	1 219 750	1 736 411	12 371 542	7 576 491

**SIA „EXPRESSCREDIT” 2016. GADA PĀRSKATS
UN KONSOLIDĒTAIS 2016. GADA PĀRSKATS**

Pielikums (turpinājums)

(29) Nomas un īres līgumi

Koncerna mātes sabiedrība ir noslēgusi 92 nomas līgumus par telpu nomu, kuri ir spēkā uz 31.12.2016. Nomas termiņi ir 1 līdz 9 gadi. Sekojošajā tabulā atspoguļotas nākotnes nomas maksājumu saistības saskaņā ar noslēgtajiem līgumiem:

	31.12.2016. EUR	31.12.2015. EUR
līdz 1 gadam	796 393	882 204
2 – 4 gadi	1 100 348	1 905 992
5 un ilgāk	109 912	141 047
	2 006 653	2 929 243

(30) Darījumi ar saistītajām pusēm

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

Saistītā puse	Darījumi 2016. gadā	Darījumi 2015. gadā
Koncerna mātes sabiedrības īpašnieki		
"Lombards24.lv", SIA, reģ. Nr. 40103718685	X	X
"AE Consulting", SIA, reģ. Nr. 40003870736	X	X
"Ebility", SIA, reģ. 40103720891	N/A	X
Didzis Ādmīdiņš, p.k. 051084-11569	X	N/A
Kristaps Bergmanis, p.k. 040578-13052	X	N/A
Sabiedrības un personas ar kopēju kontroli vai būtisku ietekmi		
Agris Evertovskis, p.k. 081084 -10631	X	X
Edgars Bilinskis, p.k. 310782 -10537	N/A	X
"Dotcom Enterprises", AS (tagad "ALPS Investments", AS), reģ. Nr. 40103684497	N/A	X
Meitas sabiedrības		
"ExpressInkasso", SIA, reģ. Nr. 40103211998	X	X
"MoneyMetro", SIA (iepriekš "Banknote" SIA), reģ. Nr. 40003040217	X	X
"EC Investments", SIA (bij. līdz 01.02.2016.), reģ. Nr. 40103944745	X	X
"EC finance", SIA, reģ. Nr. 40103950614	X	X
Citas saistītās sabiedrības		
"Naudasklubs" SIA, reģ. Nr. 40103303597	X	X
"Banknote" SIA, (iepriekš "A.Kredīts", SIA) reģ. Nr. 40103501494	X	X
"ExpressCreditEesti" OU, reģ. Nr. 12344733 līdz 27.10.2016.	X	X
"Tigo.lv" SIA, (likvidēts 27.05.2016), reģ. Nr. 40103653497	N/A	X
"PH investīcijas", SIA, reģ. Nr. 42103057909	N/A	X

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

	2016 EUR	2015 EUR
Mātes sabiedrības darījumi ar:		
Mātes sabiedrības īpašniekiem		
Izsniegto aizdevumu cesija	-	320 547
Saņemti aizdevumi	9 500	-
Sēgti aizdevumi	9 500	-
Izsniegti aizdevumi	992 265	1 649 189
Saņemtas aizdevumu atmaksas	663 237	2 069 749
Maksāti procenti par saņemtajiem aizdevumiem	-	-
Saņemti procenti par aizdevumiem	8 467	34 417
Izmaksātas dividendes	700 000	1 309 562
Saņemti pakalpojumi	2 210	3 455
Sniegti pakalpojumi	120	-
Pārdotas preces	6 797	24 951
Pārdoti pamatlīdzekļi	-	268
Ieguldījums kapitāldaļās	200 000	-

**SIA „EXPRESSCREDIT” 2016. GADA PĀRSKATS
UN KONSOLIDĒTAIS 2016. GADA PĀRSKATS**

Pielikums (turpinājums)

Darījumi ar saistītajām pusēm (turpinājums)	2016 EUR	2015 EUR
<u>Mātes sabiedrības darījumi ar</u>		
<u>Meitas sabiedrībām</u>		
Izsniegto aizdevumu cesija	529 232	623 429
Saņemti aizdevumi	41 888	199 00
Segti aizdevumi	41 888	199 000
Izsniegti aizdevumi	75 163	92 480
Saņemtas aizdevumu atmaksas	7 600	52 480
Maksāti procenti par saņemtajiem aizdevumiem	771	-
Saņemti procenti par aizdevumiem	18	-
Aprēķinātas dividendes	92 315	-
Saņemti pakalpojumi	-	1 411
Sniegti pakalpojumi	12 433	10 065
Pārdotas preces	7 140	206
Saņemtas preces	-	3 570
Pirkti pamatlīdzekļi	-	63 606
Pārdoti pamatlīdzekļi	2 910	-
<u>Mātes sabiedrības darījumi ar:</u>		
<u>Meitas sabiedrībām</u>		
Maksāti procenti par saņemtajiem darījumiem	771	2 500
Saņemti procenti par izsniegtajiem aizdevumiem	18	799
Nopirkta kapitāldaļa	-	6 000
Uzņēmuma patstāvīgas daļas pirkums	-	528 216
<u>Sabiedrībām un personām ar kopēju kontroli vai būtisku ietekmi</u>		
Saņemti aizdevumi	-	1 868 500
Segti aizdevumi	-	1 868 500
Izsniegti aizdevumi	267 400	1 969 900
Saņemtas aizdevumu atmaksas	251 000	1 975 050
Maksāti procenti par saņemtajiem darījumiem	-	11 923
Saņemti procenti par izsniegtajiem aizdevumiem	2 026	7 059
Sniegti pakalpojumi	-	-
Pārdotas obligācijas	-	385 219
<u>Citām saistītām sabiedrībām</u>		
Saņemti aizdevumi	-	16 900
Segti aizdevumi	16 550	350
Izsniegti aizdevumi	89 550	869 620
Saņemtas aizdevumu atmaksas	24 389	886 870
Maksāti procenti par saņemtajiem darījumiem	79	257
Saņemti procenti par izsniegtajiem aizdevumiem	3 622	20 289
Saņemti pakalpojumi	64 631	84 174
Sniegti pakalpojumi	1 030	10 790
Pārdotas preces	-	800
Saņemtas preces	-	20 636
Pirkti pamatlīdzekļi	-	702
Pārdoti pamatlīdzekļi	-	-
<u>Koncerna darījumi ar:</u>		
<u>Mātes sabiedrības īpašniekiem</u>		
Izsniegto aizdevumu cesija	-	338 925
Saņemti aizdevumi	9 500	-
Segti aizdevumi	9 500	-
Izsniegti aizdevumi	992 265	1 649 189
Saņemtas aizdevumu atmaksas	663 237	2 100 749
Maksāti procenti par saņemtajiem aizdevumiem	-	-
Saņemti procenti par aizdevumiem	8 467	76 610
Izmaksātas dividendes	700 000	1 309 562
Saņemti pakalpojumi	2 210	4 925
Sniegtie pakalpojumi	120	-
Pārdotas preces	-	24 951
Pārdoti pamatlīdzekļi	6 797	268
Ieguldījums kapitāldaļās	200 020	-
<u>Sabiedrībām un personām ar kopēju kontroli vai būtisku ietekmi</u>		
Saņemti aizdevumi	7 000	1 868 500
Segti aizdevumi	7 000	1 868 500
Izsniegti aizdevumi	267 400	1 969 900
Saņemtas aizdevumu atmaksas	251 000	1 999 603
Maksāti procenti par saņemtajiem darījumiem	-	11 923
Saņemti procenti par izsniegtajiem aizdevumiem	2 026	7 393
Pārdotas obligācijas	-	385 219

Pielikums (turpinājums)

Darījumi ar saistītām pusēm (turpinājums)

<u>Koncerna darījumi ar:</u>	2016	2015
<u>Citām saistītām sabiedrībām</u>	EUR	EUR
Saņemti aizdevumi	-	16 900
Segti aizdevumi	16 550	350
Izsniegti aizdevumi	89 550	869 620
Saņemtas aizdevumu atmaksas	4 580	886 870
Maksāti procenti par saņemtajiem darījumiem	79	257
Saņemti procenti par izsniegtajiem aizdevumiem	3 622	20 289
Saņemti pakalpojumi	115 109	84 174
Sniegti pakalpojumi	1 030	10 790
Pārdotas preces	-	800
Saņemtas preces	-	20 636
Pirkti pamatlīdzekļi	-	702
Pārdoti pamatlīdzekļi	-	-

(31) Izsniegtie galvojumi, ķīlas

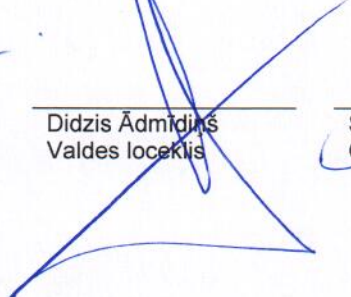
Uz 2016. gada 31. decembri Sabiedrība ir sniegusi galvojumus citai Sabiedrībai automašīnu iegādei uz finanšu līzings nosacījumiem. Kopējā summa, par kuru sniegts galvojums uz 31.12.2016. – EUR 94 854. Galvojums spēkā līdz 2021.gadam. Cita informācija par izsniegtiem, saņemtiem galvojumiem un ķīlām – 21. pielikumā. Informācija par Koncerna mātes sabiedrības pamatlīdzekļiem, kas iegādāti uz finanšu līzings nosacījumiem, sniegta 10.pielikumā.

(32) Notikumi pēc pārskata gada beigām

2017. gada 19. janvārī SIA "ExpressCredit" veica iemaksu 100% meitas sabiedrības Bulgārijā pamatkapitālā 500 000 EUR apmērā. Meitas sabiedrība reģistrēta ar mērķi saņemt licenci darbībai lombarda un patēriņa aizdevumu izsniegšanas jomā. Sabiedrība vēl nav pieņēmusi lēmumu par konkrētu darbības uzsākšanas laiku un apjomu.

Uz pārskata parakstīšanas datumu obligāciju (ISIN LV0000802213) emisijas izvietotais apjoms ir 1574 ar nominālvērtību 1 000 euro, kuru kopējā nominalvērtība ir 1 574 000 euro (uz 31.12.2016. tā ir 974 000 euro apmērā).

Laika periodā kopš pārskata gada pēdējās dienas nav bijuši citi notikumi, kas būtiski ietekmētu mātes sabiedrības un Koncerna finansiālo stāvokli 2016. gada 31. decembrī.

			
Agris Evertovskis Valdes priekšsēdētājs	Kristaps Bergmanis Valdes loceklis	Didzis Ādmiņš Valdes loceklis	Santa Šoldre Galvenā grāmatvede

Rīgā, 2017. gada 21. aprīlī

Neatkarīgu revidentu ziņojums

SIA "ExpressCredit" dalībniekiem

Mūsu atzinums par SIA "ExpressCredit" atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu

Esam veikuši SIA "ExpressCredit" ("Sabiedrība") un tās meitas sabiedrību ("Koncerns") pievienotajā atsevišķajā un konsolidētajā gada pārskatā ietvertā atsevišķā un konsolidētā finanšu pārskata no 8. līdz 36. lapai revīziju. Pievienotais atsevišķais un konsolidētais finanšu pārskats ietver:

- atsevišķo un konsolidēto bilanci 2016. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto peļņas vai zaudējumu aprēķinu par 2016. gadu
- atsevišķo un konsolidēto pašu kapitāla izmaiņu pārskatu par 2016. gadu,
- atsevišķo un konsolidēto naudas plūsmas pārskatu par 2016. gadu, kā arī
- finanšu pārskata pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotais atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par SIA "ExpressCredit" un tās meitas sabiedrību atsevišķo un konsolidēto finanšu stāvokli 2016. gada 31. decembrī un par tās darbības atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu rezultātiem un atsevišķo un konsolidēto naudas plūsmu gadā, Mūsaprāt, pievienotais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par SIA "ExpressCredit" finanšu stāvokli 2016. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS).

Atzinuma pamatojums

Atbilstoši Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likumam ("Revīzijas pakalpojumu likums") mēs veicām revīziju saskaņā ar Latvijas Republikā atzītiem starptautiskajiem revīzijas standartiem (turpmāk - SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, ir turpmāk aprakstīti mūsu ziņojuma sadaļā *Revidenta atbildība par atsevišķā un konsolidētā finanšu pārskata revīziju*.

Mēs esam neatkarīgi no Koncerna saskaņā ar Starptautiskās Grāmatvežu ētikas standartu padomes izstrādātā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (SGĒSP kodekss) prasībām un Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautajām neatkarības prasībām, kas ir piemērojamas mūsu veiktajai atsevišķā un konsolidētā finanšu pārskata revīzijai Latvijas Republikā. Mēs esam ievērojuši arī SGĒSP kodeksā un Revīzijas pakalpojumu likumā noteiktos pārējos profesionālās ētikas principus un objektivitātes prasības.

Mēs uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi dod pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam.

Galvenie revīzijas jautājumi

Galvenie revīzijas jautājumi ir tādi jautājumi, kas, pamatojoties uz mūsu profesionālo spriedumu, pārskata perioda atsevišķā un konsolidētā finanšu pārskata revīzijā bija visnozīmīgākie. Šie jautājumi kopumā tika apskatīti atsevišķā un konsolidētā finanšu pārskata revīzijas kontekstā, kā arī sagatavojot atzinumu par šo atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu, tāpēc atsevišķu atzinumu par šiem jautājumiem mēs neizsakām.

Mēs esam noteikuši zemāk minētos jautājumus kā galvenos jautājumus, par kuriem ir jāsniedz informācija mūsu ziņojumā:

Revīzijas jautājums

Izsniegto aizdevumu atgūstamās vērtības

Koncerna mātes sabiedrības atsevišķajos finanšu pārskatos prasības pret debitoriem par izsniegtajiem aizdevumiem uzrādītas EUR 10 583 881 vērtībā, konsolidētajā pārskatā - EUR 11 555 359 vērtībā.

Detalizēta informācija par šo jautājumu sniegta finanšu pārskata 15. pielikumā (finanšu informācija) un grāmatvedības politikas (n) sadaļā (debitoru par izsniegtajiem aizdevumiem) uzskaites principi un uzkrājumu veidošanas principi).

Bilancē prasības pret debitoriem par izsniegtajiem aizdevumiem uzrādītas to aplēstajā neto atgūstamajā vērtībā un sastāv no prasījuma pamatsummas, uzkrātajiem procentiem bilances datumā un saskaņā

Veiktie pasākumi

Veicot revīzijas procedūras, cita starpā mēs:

- tikāmies ar Koncerna mātes sabiedrības finanšu vadību, lai pārrunātu aktuālo tirgus situāciju, sagaidāmo peļņas līmeni un aktīvu atdeves rādītājus;
- guvām izpratni par kredītēšanas principiem un izvērtējām aizņēmēju uzraudzības procedūru atbilstību;
- veicām detalizētas analītiskās procedūras, salīdzinot procentu ieņēmumu apjomus pret izsniegto aizdevumu bāzi;
- izlases veidā pārliecinājāmies par izsniegto aizdevumu termiņanalīzes, kas ir uzkrājumu veidošanas pamatojošā informācija, atbilstību;

Revīzijas jautājums

ar Koncerna noteikto šaubīgo debitoru uzkrājumu politiku izveidoto uzkrājumu.

Tā kā Koncerna sniegtie kredītēšanas pakalpojumi tiek pilnveidoti, vadoties no tirgus situācijas diktētajiem apstākļiem, tad ir nepieciešami operatīvi un būtiski vadības lēmumi un aplēses, lai izvērtētu noteiktās uzkrājumu veidošanas politikas efektivitāti un to operatīvi pilnveidotu, nodrošinot korektu izsniegto aizdevumu un uzkrāto procentu ieņēmumu atspoguļojumu vērtībās, kas nepārsniedz šo aktīvu neto atgūstamās vērtības.

Šo jautājumu uzskatām par nozīmīgu, jo prasības par aizdevumiem veido lielu daļu Koncerna un Mātes sabiedrības aktīvu un to novērtējums ietver būtiskas aplēses.

Ar kredītēšanas darbību saistīto ieņēmumu pilnīgums

Koncerna mātes sabiedrības atsevišķajos finanšu pārskatos ieņēmumi no preču realizācijas un saistītu pakalpojumu sniegšanas sastāda EUR 4 795 253, bet procentu ieņēmumi no kredītēšanas pakalpojumiem – EUR 10 298 728. Koncerna konsolidētajā finanšu pārskatā attiecīgie ieņēmumi sastāda EUR 4 796 333 un EUR 10 627 654.

Detalizēta informācija par šo jautājumu sniegta finanšu pārskata 1. un 3. pielikumā (finanšu informācija) un grāmatvedības politikas (d) pielikumā (ieņēmumu atzīšanas principi).

Koncerns veic darbību vairāk nekā 90 filiālēs, kuras darbojas 39 Latvijas pilsētās, kas rada nepieciešamību ieviest un uzturēt stingras, konsekventas ieņēmumu uzskaites un kontroles procedūras, līdz ar to ieņēmumu uzskaites un kontroles jautājumu uzskatām par nozīmīgu revīzijas jautājumu.

Krājumu pilnīguma un vērtējuma jautājumi

Koncerna mātes sabiedrības atsevišķajos un Koncerna konsolidētajos finanšu pārskatos krājumu vērtība uzrādīta EUR 700 715 apmērā, ko veido krājumu iegādes vērtība EUR 931 964 apmērā un iespējamajam vērtības zudumam izveidotais uzkrājums EUR 231 249 apmērā.

Detalizēta informācija par šo jautājumu sniegta finanšu pārskata 14. pielikumā (finanšu informācija) un grāmatvedības politikas (l) pielikumā (krājumu uzskaites principi).

Ņemot vērā krājumu apjomu un būtisko aplēses elementu to vērtības noteikšanā, uzskatām šo jautājumu par nozīmīgu revīzijas kontekstā.

Veiktie pasākumi

- salīdzinājām iepriekšējos periodos izveidoto uzkrājumu atbilstību un pietiekamību kontekstā ar attiecīgo aizdevumu atgūšanas faktiskajiem datiem;
- veicām analītiskos aprēķinus uzkrājumu veidošanas politikas atbilstošas izmantošanas pārbaudei;
- izvērtējām aizdevumu atmaksas dinamiku pēc pārskata perioda beigām;
- izvērtējām jauno kredītēšanas pakalpojumu ietekmi uz Koncerna ienākumu struktūru un izveidotās uzkrājumu politikas piemērotību jauno pakalpojumu veidiem.

Veicot revīzijas procedūras, cita starpā mēs:

- tikāmies ar Koncerna mātes sabiedrības finanšu vadību, lai pārrunātu aktuālo tirgus situāciju, Koncerna ieņēmumu struktūru, izmaiņas pārskata perioda laikā, būtiskākos riskus ieņēmumu pilnīguma nodrošināšanā;
- guvām izpratni par ieņēmumu uzskaites metožu piemērotību un izvērtējām kontroles procedūru atbilstību;
- veicām detalizētas analītiskās procedūras, saskaņojot naudas kustību ar ieņēmumu uzskaites datiem un elektronisko kases uzskaites sistēmu datiem;
- gadījumos, kad ieņēmumi tiek gūti būtisku vienreizēju darījumu rezultātā, veicām detalizētu pamatojošās dokumentācijas datu salīdzināšanu ar uzskaites datiem;
- izlases veidā pārliecinājāmies par konkrētu aizdevumu izmantošanas laiku un ieņēmumu uzskaiti un saņemšanu saskaņā ar līguma nosacījumiem.

Veicot revīzijas procedūras, cita starpā mēs:

- izvērtējām iekšējo kontroles dienestu darbības rezultātus krājumu inventarizāciju un citu kontroles pasākumu veikšanā;
- izskatījām inventarizāciju rezultātus;
- izlases veidā piedalījāmies atsevišķu filiāļu inventarizācijās, novērojot inventarizācijas procedūras un veikšanas gaitu;
- izlases veidā testējām krājumu iegādes vērtību uzskaites atbilstību;
- veicām detalizētas analītiskās procedūras, saskaņojot krājumu realizācijas peļņas rādītājus ar vadības noteiktajiem realizācijas nosacījumiem;
- izskatījām krājumu termiņanalīzes datus un izvērtējām izveidoto uzkrājumu atbilstību krājumu uzkrājumu veidošanas politikas nosacījumiem;
- izvērtējām krājumu aprites rādītājus un veicām to analīzi, ņemot vērā konkrētu filiāļu krājumu atlikumu specifiku.

Citi apstākļi

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Koncerna vadība. Citu informāciju veido:

- vadības ziņojums, kas sniegts pievienotā atsevišķā un konsolidētā gada pārskata 6. lapā,
- paziņojums par vadības atbildību, kas sniegts pievienotā atsevišķā un konsolidētā gada pārskata 5. lapā,
- paziņojums par korporatīvo pārvaldību, tiek kas sniegts pievienotā atsevišķā un konsolidētā gada pārskata 7. lapā.

Mūsu atzinums par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu neattiecas uz atsevišķajā un konsolidētajā gada pārskatā ietvertu citu informāciju, un mēs nesniedzam par to nekāda veida apliecinājumu, izņemot to, kā norādīts mūsu ziņojuma sadaļā *Citas ziņošanas prasības saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām*.

Saistībā ar atsevišķā un konsolidētā finanšu pārskata revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar citu informāciju un, to darot, izvērtēt, vai šī cita informācija būtiski neatšķiras no atsevišķā un konsolidētā finanšu pārskata informācijas vai no mūsu zināšanām, kuras mēs ieguvām revīzijas gaitā, un vai tā nesatur cita veida būtiskas neatbilstības.

Ja, balstoties uz veikto darbu un ņemot vērā revīzijas laikā gūtās ziņas un izpratni par Koncernu un tā darbības vidi, mēs secinām, ka citā informācijā ir būtiskas neatbilstības, mūsu pienākums ir ziņot par šādiem apstākļiem. Mūsu uzmanības lokā nav nākuši apstākļi, par kuriem būtu jāziņo.

Citas ziņošanas prasības saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām

Papildus tam, saskaņā ar Revīzijas pakalpojumu likumu mūsu pienākums ir sniegt viedokli, vai Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar tā sagatavošanu reglamentējošā normatīvā akta, Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likuma, prasībām.

Pamatojoties vienīgi uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt:

- Vadības ziņojumā par pārskata gadu, par kuru ir sagatavots atsevišķais un konsolidētais finanšu pārskats, sniegtā informācija atbilst atsevišķajam un konsolidētajam finanšu pārskatam, un
- Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likuma prasībām.

Saskaņā ar LR Revīzijas pakalpojumu likumu mūsu pienākums ir arī sniegt viedokli, vai paziņojumā par korporatīvo pārvaldību ir sniegta informācija saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likuma 56.1 panta pirmās daļas 3., 4., 6., 8. un 9.punktā, kā arī 56.2 panta otrās daļas 5.punktā un trešajā daļā noteiktajām prasībām un vai tajā ir iekļauta 56.2 panta otrās daļas 1., 2., 3., 4., 7. un 8.punktā noteiktā informācija.

Mūsaprāt, paziņojumā par korporatīvo pārvaldību ir sniegta informācija saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likuma 56.1 panta pirmās daļas 3., 4., 6., 8. un 9.punktā, kā arī 56.2 panta otrās daļas 5.punktā un trešajā daļā noteiktajām prasībām un ir iekļauta 56.2 panta otrās daļas 1., 2., 3., 4., 7. un 8.punktā noteiktā informācija.

Vadības un personu, kurām uzticēta Koncerna pārraudzība, atbildība par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu

Vadība ir atbildīga par tāda atsevišķā un konsolidētā finanšu pārskata, kas sniedz patiesu un skaidru priekšstatu, sagatavošanu saskaņā ar SFPS, kā arī par tādas iekšējās kontroles sistēmas uzturēšanu, kāda saskaņā ar vadības viedokli ir nepieciešama, lai būtu iespējams sagatavot atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības.

Sagatavojot atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu, vadības pienākums ir izvērtēt Koncerna spēju turpināt darbību, pēc nepieciešamības sniedzot informāciju par apstākļiem, kas saistīti ar Koncerna spēju turpināt darbību un darbības turpināšanas principa piemērošanu, ja vien vadība neplāno Koncerna likvidāciju vai tā darbības izbeigšanu, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas kā Koncerna likvidācija vai darbības izbeigšana.

Personas, kurām uzticēta Koncerna pārraudzība, ir atbildīgas par Koncerna mātes sabiedrības atsevišķā un Koncerna konsolidētā finanšu pārskata sagatavošanas procesa uzraudzību.

Revidenta atbildība par atsevišķā un konsolidētā finanšu pārskata revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka atsevišķais un konsolidētais finanšu pārskats kopumā nesatur kļūdas vai krāpšanas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, un sniegt revidentu ziņojumu, kurā izteikts atzinums. Pietiekama pārliecība ir augsta līmeņa pārliecība, bet tā negarantē, ka revīzijā, kas veikta saskaņā ar SRS, vienmēr tiks atklāta būtiska neatbilstība, ja tāda pastāv. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdas dēļ, un tās ir uzskatāmas par būtiskām, ja var pamatoti uzskatīt, ka tās katra atsevišķi vai visas kopā varētu ietekmēt saimnieciskos lēmumus, ko lietotāji pieņem, balstoties uz šo atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu.

Veicot revīziju saskaņā ar SRS, visa revīzijas procesa gaitā mēs izdarām profesionālus spriedumus un saglabājam profesionālo skepticismu. Mēs arī:

- identificējam un izvērtējam riskus, ka atsevišķajā un konsolidētajā finanšu pārskatā varētu būt krāpšanas vai kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas būtiskas neatbilstības krāpšanas dēļ, ir augstāks nekā risks, ka netiks atklātas kļūdas izraisītas neatbilstības, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, informācijas neuzrādīšanu ar nodomu, informācijas nepatiesu atspoguļošanu vai iekšējās kontroles pārkāpumus;
- iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Koncerna iekšējās kontroles efektivitāti;
- izvērtējam pielietoto grāmatvedības politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību;

- izdarām secinājumu par vadības piemērotā darbības turpināšanas principa atbilstību, un, pamatojoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem, par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Koncerna spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz atsevišķajā un konsolidētajā finanšu pārskatā sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai, ja šāda informācija nav sniegta, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir pamatoti ar revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidentu ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Koncerns savu darbību var pārtraukt;
- izvērtējam vispārēju atsevišķā un konsolidētā finanšu pārskata struktūru un saturu, ieskaitot atklāto informāciju un skaidrojumus pielikumā, un to, vai atsevišķais un konsolidētais finanšu pārskats patiesi atspoguļo pārskata pamatā esošos darījumus un notikumus.

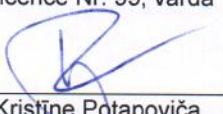
Mēs sazināties ar personām, kurām uzticēta Koncerna pārraudzība, un, cita starpā, sniedzam informāciju par plānoto revīzijas apjomu un laiku, kā arī par svarīgiem revīzijas novērojumiem, tajā skaitā par būtiskiem iekšējās kontroles trūkumiem, kādus mēs identificējam revīzijas laikā.

Personām, kurām uzticēta Koncerna pārraudzība, mēs sniedzam paziņojumu par to, ka mēs esam izpildījuši saistošās ētikas prasības attiecībā uz neatkarību un objektivitāti, un lai sniegtu informāciju par visām attiecībām un citiem apstākļiem, kurus varētu pamatoti uzskatīt par tādiem, kas varētu ietekmēt mūsu neatkarību, un, ja nepieciešams – par drošības pasākumiem šādas ietekmes ierobežošanai.

No visiem jautājumiem, par kuriem esam ziņojuši personām, kurām uzticēta Koncerna pārraudzība, nosakām tos jautājumus, kurus uzskatām par visbūtiskākajiem pārskata perioda atsevišķā un konsolidētā finanšu pārskata revīzijai un kas tādēļ uzskatāmi par galvenajiem revīzijas jautājumiem. Mēs izklāstam šos jautājumus revidentu ziņojumā, izņemot, ja tiesību aktos liegts publiskot šādu informāciju, kā arī izņemot tos ļoti retos gadījumus, kad uzskatām, ka attiecīgais jautājums nav uzrādāms mūsu ziņojumā, jo ir pamatoti paredzams, ka sabiedrības interešu ieguvums no šādas informācijas publiskošanas neatsvērto tās izpaušanas dēļ radušās negatīvās sekas.

Revīzijas projekta, kura rezultātā tiek sniegts šis neatkarīgu revidentu ziņojums, atbildīgais zvērināts revidents ir Kristīne Potapoviča.

SIA Potapoviča un Andersone
 Ūdens iela 12-45, Rīga, LV-1007
 zvērinātu revidentu komercsabiedrības
 licence Nr. 99, vārdā


 Kristīne Potapoviča
 Atbildīgā zvērinātā revidente
 Sertifikāta Nr. 99
 Valdes priekšsēdētāja

2017. gada 21. aprīlī