

KONCERNA

SIA "EXPRESSCREDIT"

NEREVIDĒTS STARPPERIODA

KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS

PAR PERIODU NO 01.01.2016.-30.06.2016.

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

SATURS

Informācija par Sabiedrību un Koncernu	3 - 4
Paziņojums par vadības atbildību	5
Vadības ziņojums	6
Peļņas vai zaudējumu aprēķins	7
Bilance	8
Pašu kapitāla kustības pārskats	9
Naudas plūsmas pārskats	10
Finanšu pārskatu pielikumi	11 – 22

Informācija par Koncerna mātes sabiedrību

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	Lombardi, ieķīlāšana NACE2 64.92 Citi kredītēšanas pakalpojumi
Adrese	Raunas iela 44k-1, Rīga LV-1039 Latvija
Dalībnieku pilni vārdi un adreses	Lombards 24.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), Raunas iela 44k-1, Rīga, Latvija AE Consulting, SIA (24.50% līdz 18.06.2015, 32.45% - no 18.06.2015 – 23.12.2015, 31.64% - no 23.12.2015), Posma iela 2, Rīga, Latvija Fiziskas personas (2.5% - no 23.12.2015)
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 Tiltiņa – padomes locekle
Pārskata periods	2016. gada 1. janvāris - 30. jūnijs
Mātes un meitas sabiedrību 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 Banknote (līdz 30.04.2015 – SIA Rīgas pilsētas lombards) (mātes sabiedrības daļu skaits – 100%)
Meitas sabiedrības iegādes datums	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 finanšu 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

Paziņojums par vadības atbildību

SIA „ExpressCredit” vadība ir atbildīga par finanšu 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 30. jūnijā un 2016. gada pirmā pusgada 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 Ādmīdiņš
Valdes loceklis

Rīgā, 2016. gada 31. augustā

Vadības ziņojums

Gan Koncerna mātes sabiedrība, gan Koncerns periodu no 2016. gada 1. janvāra līdz 30. jūnijam ir strādājis atbilstoši plānotam. Kopējie Koncerna ieņēmumi šajā periodā ir samazinājušies par 20.9% pret 2015.gada pirmā pusgada rezultātiem, kopā sastādot uz 2016.gada 30. jūniju 7.34 milj. EUR., savukārt Koncerna kopējie izdevumi 2016.gada pirmajā pusgadā pret 2015.gada pirmo pusgadu ir samazinājušies par 13.9%.

2016. gada pirmajā pusgadā Koncerna ieņēmumu struktūru veidoja lombarda (kredīti pret ķīlu un lombarda veikals) darbība 57% (2015: 49%), nenodrošināto kredītu izsniegšana 42% (2015: 51%) un cita darbība 1% (2015: 1%).

Īstenojot biznesa stratēģiju un visus plānotos pasākumus, 2016. gada 1.pusgadā tika sasniegti sekojoši Koncerna finanšu rādītāji:

Postenis	EUR, miljoni	Pieaugums/(samazinājums), % pret 31.12.2015.
Neto kredītportfelis	8.7	33.8
Aktīvi	13.6	27.1
Neto peļņa	0.3	(80.0)

Filiāles

Periodā no 2016. gada 1. janvāra līdz 30. jūnijam turpinājās darbs pie filiāļu tīkla efektivitātes palielināšanas, kredītportfeļa apjoma palielinājuma un IT sistēmas izstrādes. Noslēdzot periodu, Koncernam bija 94 filiāles 39 Latvijas pilsētās (31.12.2015. - 96 filiāles 40 Latvijas pilsētās).

Koncerna pakļautība riskiem

Koncerna sabiedrības nav pakļautas būtiskam valūtas kursu svārstību riskam, jo norēķini notiek *euro* valūtā. Koncerna mātes sabiedrības būtisku finansējuma apjomu veido obligācijas, kurām tiek piemērota fiksēta procentu likme, līdz ar to Koncerna mātes sabiedrība nav būtiski pakļauta mainīgu procentu likmju riskam. Precīzi īstenojot pārdomātu stratēģiju, Koncerns veiksmīgi pārvaldīja finanšu riskus, galvenokārt, kredītrisku un likviditātes risku. Koncerna sabiedrības ir pakļautas riskiem, kas saistīti ar izmaiņām likumdošanā attiecībā uz lombardu un nebanku kredītu izsniegšanas un kredīta procentu un soda sankciju aprēķināšanas kārtību.

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.

Nākotnes perspektīva

2016. gadā stājās spēkā izmaiņas likumdošanā, kas nosaka zemākas procentu likmes nenodrošinātajiem kredītiem. Attiecībā uz lombarda biznesa segmentu likumdošana paredz zemāku soda un nokavējuma procentu piemērošanu kā līdz iepriekšējā gada beigām. 2016. gada 2.pusgadā Koncerns plāno nostiprināt tirgus līdera pozīcijas un pilnveidot filiāļu un pakalpojumu tīklu. Operatīvie dati liecina, ka 2016. gada otrā pusgada apgrozījums un peļņas rādītāji būs labāki kā 2016. gada pirmā pusgada rādītāji. Uzņēmums gadu plāno noslēgt ar peļņu, kas būs zemāka kā 2015. gada rezultāts.

Agris Evertovskis
Valdes priekšsēdētājs

Kristaps Bergmanis
Valdes loceklis

Didzis Ādmīdiņš
Valdes loceklis

Rīgā, 2016. gada 31. augustā

Peļņas vai zaudējumu aprēķins par laika periodu no 01.01.2016.-30.06.2016.

	01.01.2016.- 30.06.2016.	01.01.2015.- 30.06.2015.
Neto apgrozījums	2 398 301	4 064 765
Pārdotās produkcijas izmaksas	(1 998 605)	(3 108 772)
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	4 554 603	4 868 028
Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas	(600 913)	(599 278)
Bruto peļņa	4 353 386	5 224 743
Pārdošanas izmaksas	(2 348 605)	(2 803 681)
Administrācijas izmaksas	(1 039 412)	(1 070 880)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	389 274	349 739
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	(935 954)	(401 774)
Peļņa pirms nodokļiem	418 689	1 298 147
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu	(83 960)	(285 914)
Atliktais uzņēmuma ienākuma nodoklis		
Pārskata gada peļņa (mazinātā peļņa uz daļu)	334 729	1 012 233
Peļņa uz daļu	0.78	2.37

Pielikumi no 11. līdz 22. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Agris Evertovskis
Valdes priekšsēdētājs

Kristaps Bergmanis
Valdes loceklis

Didzis Ādmīdiņš
Valdes loceklis

Rīgā, 2016. gada 31. augustā

Balance 2016. gada 30. jūnijā

Aktīvs	Pielikums	30.06.2016. EUR	31.12.2015. EUR
Ilgtermiņa ieguldījumi			
Pamatlīdzekļi un nemateriālie ieguldījumi, uzņēmuma materiālā vērtība	1	526 962	643 796
Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem aizdevumiem	4	1 441 586	545 068
Aizdevumi dalībniekiem	2	898 832	875 267
Ieguldījumi radniecīgo sabiedrību kapitālā		-	-
Atliktā nodokļa aktīvs		143 605	143 605
Ilgtermiņa ieguldījumi kopā:		3 010 985	2 207 736
Apgrozāmie līdzekļi			
Krājumi	3	1 708 918	1 138 410
Debitoru prasības par izsniegtajiem aizdevumiem	4	7 762 198	6 455 956
Radniecīgo sabiedrību un vadības parādi		236 026	105 855
Citi debitori		160 374	297 436
Nākamo periodu izmaksas		37 600	35 163
Nauda		690 341	493 591
Apgrozāmie līdzekļi kopā:		10 595 457	8 526 411
Aktīvu kopsumma		13 606 442	10 734 147
Pasīvs			
Pašu kapitāls:			
Pamatkapitāls		426 861	426 861
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa		1 900 168	387 704
Pārskata gada peļņa		334 729	1 512 464
Pašu kapitāls kopā:		2 661 758	2 327 029
Kreditori:			
Ilgtermiņa kreditori:			
Aizņēmumi pret obligācijām	5	4 996 232	5 489 648
Citi aizņēmumi	6	1 445 624	666 741
Ilgtermiņa parādi kreditoriem kopā:		6 441 856	6 156 389
Īstermiņa kreditori:			
Aizņēmumi pret obligācijām	5	1 017 035	1 016 271
Citi aizņēmumi	6	2 868 801	384 846
Parādi radniecīgajām sabiedrībām		175	18 985
Kreditori un uzkrātās saistības		616 817	681 271
Nodokļi	7	-	149 356
Īstermiņa parādi kreditoriem kopā:		4 502 828	2 250 729
Pasīvu kopsumma		13 606 442	10 734 147

Pielikumi no 11. līdz 22. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Agris Evertovskis
Valdes priekšsēdētājs

Kristaps Bergmanis
Valdes loceklis

Didzis Ādmīdiņš
Valdes loceklis

Rīgā, 2016. gada 31. augustā

Koncerna pašu kapitāla izmaiņu pārskats par 01.01.2016.-30.06.2016.

	Pamatkapitāls	Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	Pārskata gada 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	-	-	-	-
Peļņas pārvešana	-	1 512 464	(1 512 464)	-
Pārskata gada peļņa	-	-	334 729	334 729
2016. gada 30.jūnijā	426 861	1 900 168	334 729	2 661 758

Pielikumi no 11. līdz 22. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Naudas plūsmas pārskats par 2015. gadu

	30.06.2016. EUR	30.06.2015. EUR
<u>Pamatdarbības naudas plūsma</u>		
Peļņa pirms ārkārtas posteņiem un nodokļiem	418 689	1 298 147
<u>Korekcijas:</u>		
a) pamatlīdzekļu nolietojums un nemateriālo ieguldījumu norakstīšana	98 615	121 407
b) uzkrājumu veidošana (izņemot uzkrājumus nedrošiem parādiem un nelikvīdiem krājumiem)	65 173	100 154
c) uzkrājumu norakstīšana	(78 452)	-
d) cesijas rezultāts	1 451 394	(29 560)
e) procentu ieņēmumi	(4 389 399)	(4 868 028)
f) procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas	600 913	585 183
g) (peļņa)/zaudējumi no pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu likvidācijas	-	(1 347)
h) citas korekcijas	-	290 418
Zaudējumi pirms apgrozāmo līdzekļu un īstermiņa saistību atlikumu izmaiņu ietekmes korekcijām	(1 833 067)	(2 503 626)
<u>Korekcijas:</u>		
a) izsniegto kredītu (pamatdarbība) un citu debitoru parādu atlikumu (pieaugums)/ samazinājums	(2 065 698)	83 738
b) krājumu atlikumu pieaugums	(675 365)	(618 533)
c) piegādātājiem, darbuņēmējiem un pārējiem kreditoriem maksājamo parādu atlikumu (samazinājums)/ pieaugums	(32 580)	578 156
Bruto pamatdarbības naudas plūsma	(4 606 710)	(2 460 265)
Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem	(151 206)	(153 494)
Procentu ieņēmumi	4 336 633	4 742 385
Samaksātie procenti*	(601 040)	(540 235)
Pamatdarbības neto naudas plūsma	(1 022 323)	1 588 391
<u>Ieguldīšanas darbības naudas plūsma</u>		
Radniecīgo vai asociēto sabiedrību akciju vai daļu iegāde	-	(310 852)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	(67 175)	(480 995)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu realizācija	65	5 843
Izsniegtie/atmaksātie aizdevumi, kas nav saistīti ar Sabiedrības pamatdarbību (neto)	(1 969 886)	(531 387)
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma	(2 036 996)	(1 317 391)
<u>Finansēšanas darbības naudas plūsma</u>		
Saņemtie aizņēmumi un realizētās obligācijas (neto)	2 235 866	-
Obligāciju dzēšana	(500 000)	(500 000)
Aizdevumu atmaksa	911 278	182 900
Izdevumi nomāta pamatlīdzekļa izpirkumam	(27 179)	(21 923)
Izmaksātas dividendes	-	-
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma	2 619 965	(339 023)
Pārskata gada neto naudas plūsma	(439 354)	(68 023)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	1 129 695	1 197 718
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	690 341	1 129 695

* Procentu izmaksas iekļautas pamatdarbības naudas plūsmā, saskaņojot ar peļņas un zaudējumu aprēķina klasifikāciju, nodrošinot precīzāku pamatdarbības naudas plūsmas atspoguļojumu. Salīdzinošie rādītāji atbilstoši reklasificēti.

Pielikumi no 11. līdz 22. 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 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 (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. jūlijā vai vēlāk, 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"

Ikgadējie uzlabojumi 2013 (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. jūlijā vai vēlāk, apstiprināti lietošanai ES pārskata periodiem, kas sākas 2015. gada 1. janvārī vai vēlāk). Šie grozījumi ietver izmaiņas 3 standartos:

- 3. SFPS "Uzņēmējdarbības apvienošana"
- 13. SFPS "Patiesās vērtības novērtēšana" un
- 40. SGS "Ieguldījuma īpašumi"

Vairāki jauni standarti un interpretācijas ir publicēti, un tie stājas spēkā finanšu periodos, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk, un neattiecas uz Sabiedrības darbību vai arī nav apstiprināti lietošanai Eiropas Savienībā:

14. SFPS "Normatīvie atlikto tarifu konti" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES)

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

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

Grozījumi 16. SGS „Pamatlīdzekļi” un 38. SGS „Nemateriālie aktīvi” par nolietojumu un amortizāciju (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES)

Grozījumi 27. SGS „Atsevišķi finanšu pārskati” attiecībā uz pašu kapitāla metodi (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES)

Grozījumi 10. SFPS „Konsolidētie finanšu pārskati” un 28. SGS „Asociētie uzņēmumi un kopuzņēmumi” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES)

Grozījumi 1. SGS „Finanšu pārskatu sniegšana” par atklājamās informācijas sniegšanu (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES)

Ikgadējie uzlabojumi 2014 (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES). 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”
- 34. SGS „Starpposma finanšu pārskati”

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

9. SFPS „Finanšu instrumenti” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES)

Pārskata parakstīšanas brīdī nav nekādi citi jauni vai grozīti standarti, vai to interpretācijas, kam būtu būtiska ietekme uz Koncernu.

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 to 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 pārņēmis kontroli, un konsolidācija tiek pārtraukta, kad kontrole izbeidzas. Gadījumā, ja daļu/akciju pirkuma līguma datums vai daļbnieku/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 nerealizētā 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 lietotajām 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 posteņī "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 radusies peļņa vai zaudējumi tiek atspoguļoti attiecīgā perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Bilances datumā Eiropas Centrālās Bankas noteiktie valūtu kursi bija:

	30.06.2016.	31.12.2015.
	EUR	EUR
1 USD	1.11020	1.08870
1 GBP	0.82650	-

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 cenu nosaušanas 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.

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

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 parādus 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 atļidzībai, kas dota, lai izsniegtu šos aizdevumus. Visi aizdevumi tiek atzīti, kad nauda tiek izmaksāta aizdevuma ņēmējiem un izņemti no bilances, kad tiek atmaksāti. Sabiedrība ir piešķirusi aizdevumus klientiem visā sava tirgus teritorijā. Tirgus teritorijas ekonomiskais stāvoklis var ietekmēt aizdevuma ņēmēju spēju atmaksāt parādus. 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 iekļauto 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 koriģējumiem, 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. Līzings 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 ģeometriskajiem 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 nākošajiem taksācijas periodiem. Gadījumos, kad kopējais atliktā 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 izmaksājāmās 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 līzinga saistības, tad Sabiedrības finansējuma izmaksu naudas plūsmas ir zināmā mērā atkarīgas no izmaiņām tirgus procentu likmēs. Mainīgo procentu likmju risks daļēji novērsts, jo daļai no Sabiedrības aizņēmumiem noteiktas fiksētās procentu likmes. Papildus risku minimizēšanas pasākumi netiek veikti, jo piedāvātie banku produkti nenodrošina efektīvu risku kontroli.

(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.

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 līzings saistībām, naudas līdzekļiem un pašu kapitāla, kas ietver daļu kapitālu, nesadalīto peļņu. Koeficienti uz pārskata perioda beigām bija sekojoši:

	Koncerns 30.06.2016.	Koncerns 31.12.2015.
	EUR	EUR
Parādsaistības bruto	10 295 993	7 557 506
Naudas līdzekļi	(690 341)	(493 591)
Parādi, neto	9 605 652	7 063 915
Pašu kapitāls	2 661 758	2 327 029
Parādu attiecība pret pašu kapitālu	3.87	3.25
Neto parādu attiecība pret pašu kapitālu	3.61	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 pamatošību vai pastāv juridiski strīdi par šādu saistību apjomu.

(x) Saisītās 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.

Pielikums (turpinājums)

(1) Koncerna nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi

	Koncesijas, patenti, licences, preču zīmes un tam līdzīgas tiesības	Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs	Avansi	Uzņēmuma nemateriālā vērtība	Ilgtermiņa ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Sākotnējā vērtība						
31.12.2015.	33 902	905 693	46 858	127 616	325 971	1 440 040
legādāts	3 966	35 042	17 627		10 540	67 175
Norakstīts		(3 588)	-	(63 655)	-	(67 243)
30.06.2016.	37 868	937 147	64 485	63 961	336 511	1 436 972
Amortizācija						
31.12.2015.	14 188	549 506	-	-	232 550	796 244
Aprēķināts par 2016. gadu	4 534	98 265	-	-	16 588	119 387
Par norakstīto		(2 621)	-	-	-	(2 621)
30.06.2016.	18 722	645 150	-	-	249 138	913 010
Atlikusī bilances vērtība 30.06.2016.	19 146	291 997	64 485	63 961	87 373	526 962
Atlikusī bilances vērtība 31.12.2015.	19 714	356 187	46 858	127 616	93 421	643 796

2016. gada 30. jūnijā uz finanšu līzinga noteikumiem iegādāto pamatlīdzekļu atlikusī vērtība ir 195 234 *euro*. (2015. gada 31. decembrī: 179 293 *euro*). Īpašuma tiesības uz šiem pamatlīdzekļiem Koncernam pāries tikai pēc visu līzinga saistību izpildes.

(2) Koncerna aizdevumi dalībniekiem

	Aizdevumi dalībniekiem EUR
Sākotnējā vērtība	
31.12.2015.	875 267
Aizdevumu izsniegšana	246 265
Aprēķināti aizdevuma procenti	12 565
Aizdevumu atmaksa	(235 265)
30.06.2016.	898 832
Bilances vērtība 30.06.2016.	898 832
Bilances vērtība 31.12.2015.	875 267

Noteiktā procentu likme izsniegtajiem aizdevumiem par 2016.gada 1.pusgadu – 2.91 % gadā (pēc LR Centrālās statistikas pārvaldes noteiktās vidējās svērtās procentu likmes). Aizdevumu atmaksas termiņš – 2017. 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*.

Pielikums (turpinājums)

(3) Mātes sabiedrības un Koncerna krājumi

	30.06.2016.	31.12.2015.
	EUR	EUR
Preču un realizējamo pārņemto ķīlu krājumi	1 669 891	1 155 443
Zelta izstrādājumi	348 804	297 156
Uzkrājums nelikvīdiem krājumiem un krājumu vērtības samazinājumam	(309 777)	(314 189)
	1 708 918	1 138 410

Krājumiem izveidotie uzkrājumi

	30.06.2016	31.12.2015
	EUR	EUR
Uzkrājumi gatavo ražojumu un precēm pārdošanai gada sākumā	314 189	162 451
Norakstītie	(142 310)	(635 893)
Uzkrājumu palielinājums	137 898	787 631
Uzkrājumi gatavo ražojumu un precēm pārdošanai gada beigās	309 777	314 189

(4) Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem

	30.06.2016.	31.12.2015.
	EUR	EUR
Ilgtermiņa prasības par izsniegtajiem kredītiem		
Prasības par izsniegtajiem kredītiem pret ķīlu	98 563	156 022
Prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas	1 343 023	389 046
Ilgtermiņa prasības par izsniegtajiem kredītiem kopā	1 441 586	545 068
Īstermiņa prasības par izsniegtajiem kredītiem		
Prasības par izsniegtajiem kredītiem pret ķīlu	1 836 251	2 535 083
Prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas	5 901 516	4 120 862
Uzkrātie procentu ieņēmumi	445 378	510 551
Uzkrājums šaubīgajiem debitoriem	(420 947)	(710 540)
Īstermiņa prasības par izsniegtajiem kredītiem kopā	7 762 198	6 455 956
Prasības par izsniegtajiem kredītiem kopā	9 203 784	7 001 024

Visi aizdevumi izsniegti EUR.

Ilgtermiņa prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem nepārsniedz 5 gadu termiņu.

2016. gada 30. jūnijā tika noslēgti līgumi ar SIA "ExpressInkasso" par slikto debitoru parādu summas cedēšanu. Cedētās prasījumu summas bilances vērtība – EUR 1 202 890, atlīdzības summa saskaņā ar neatkarīgu vērtētāju sniegto novērtējumu – EUR 360 868. Zaudējumi no izsniegto aizdevumu vērtības samazinājuma Koncerna ietvaros, nododot parādus piedziņai, atzīti pārskata periodā Meitas uzņēmums SIA „ExpressInkasso”. 2016. gada 14.jūnijā uzsāka un 30.jūnijā noslēdza līgumu ar trešo personu par slikto debitoru parādu summas cedēšanu. Cedēto parādu bilances vērtība meitas sabiedrības bilancē – EUR 235 827, atlīdzības summa – EUR 231 698. Zaudējumi no šī darījuma tika atzīti pārskata gadā.

Prasības uz 30.06.2016. EUR 1 934 814 apmērā ir garantētas ar ķīlas priekšmeta vērtību. Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem pret ķīlu ir nodrošinātas ar ķīlām, kuru patiesā vērtība ir aptuveni 1,5 reizes augstāka kā bilances vērtība, tāpēc uzkrājumi kavētajiem kredītiem netiek veidoti. Visas ķīlas, par kurām tiek kavēti kredīta maksājumi, pāriet Koncerna īpašumā un tiek realizētas Koncerna veikalos.

Pielikums (turpinājums)

(5) Aizņēmumi pret obligācijām	30.06.2016. EUR	31.12.2015. EUR
Aizņēmums pret obligācijām	5 000 000	5 500 000
Nākamo periodu izmaksas par obligāciju komisijas maksu	(3 768)	(10 352)
Ilgtermiņa aizņēmumi kopā	4 996 232	5 489 648
Aizņēmums pret obligācijām	1 000 000	1 000 000
Nākamo periodu izmaksas par obligāciju komisijas maksu	(14 839)	(18 182)
Uzkrātie procenti	31 874	34 453
Īstermiņa aizņēmumi kopā	1 017 035	1 016 271
Aizņēmumi pret obligācijām kopā	6 000 000	6 500 000
Uzkrātie procenti kopā	31 874	34 453
Nākamo periodu izmaksas par obligāciju komisijas maksu kopā	(18 607)	(28 534)
Aizņēmumi pret obligācijām neto, kopā	6 013 267	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 500 *euro*, kuru kopējā nominālvērtība ir 2 500 000 *euro*. Kupona 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 uzsākta 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*. Kupona 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 uzsākta obligāciju kotācija publiskajai apgrozībai NASDAQ OMX Riga Baltijas parādu vērtspapīru sarakstā.

Obligācijas ir nodrošinātas ar komercķīlu uz visu Koncerna mantu kā lietu kopību uz iekļāšanās 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*. 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 līzinga nosacījumiem.

(6) Citi aizņēmumi

	30.06.2016. EUR	31.12.2015. EUR
Ilgtermiņa līzinga saistības	142 637	166 741
Citi ilgtermiņa aizņēmumi	1 302 987	500 000
Citi ilgtermiņa aizņēmumi kopā	1 445 624	666 741
Īstermiņa līzinga saistības	52 597	54 846
Citi īstermiņa aizņēmumi	2 816 204	330 000
Citi īstermiņa aizņēmumi kopā	2 868 801	384 846
Citi aizņēmumi kopā	4 314 425	1 051 587

Koncerna mātes sabiedrība ir iegādājusies pamatlīdzekļus uz finanšu līzinga noteikumiem. 2016. gada 30. jūnijā noteiktā procentu likme ir 3M Euribor + 3-3.50%, un 6M Euribor + 3-4.5%.

Koncerna mātes sabiedrība ir saņēmusi aizņēmumus no fiziskām un juridiskām personām. Noteiktā procentu likme no 2.91% līdz 15 % gadā.

Pielikums (turpinājums)

(7) Koncerna nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas

	PVN EUR	UIN EUR	NĪN* EUR	UDRN EUR	VSAOI EUR	IIN EUR	UVTN EUR	DRN EUR	Kopā** EUR
Parāds									
31.12.2015.	21 396	-104 941	0	101	100 489	131 098	3 532	14	151 689
Aprēķināts par									
2016. gadu	81 422	83 960	269	666	590 409	331 439	6 698	0	1 094 863
Aprēķinātās									
soda naudas par									
2016. gadu	87	122	0	0	478	1 791	0	0	2 478
Samaksāts									
2016. gadā	-94 954	-158 364	-269	-674	-594 534	-413 106	-7 022	-14	-1 268 937
Parāds/ (pārmaksa)									
30.06.2016.	7 951	-179 223	0	93	96 842	51 222	3 208	0	-19 907

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

** Nodokļa pārmaksa uz 30.06.2016. EUR 19 907 iekļauta Koncerna bilances aktīvu postenī – citi debitori.

(8) Darījumi ar saistītajām pusēm

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

Saistītā puse	Darījumi 2016. gada 1. pusgdā	Darījumi 2015. gada 1. pusgdā
Koncerna mātes sabiedrības īpašnieki		
„Lombards24.lv”, SIA (iepriekš „Express Holdings”, SIA), reģ. Nr. 40103718685	X	N/A
„AE Consulting”, SIA, reģ. Nr. 40003870736	X	X
„Ebility”, SIA, reģ. Nr. 40103720891	N/A	X
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, reģ. Nr. 40103684497	N/A	X
Meitas sabiedrības		
„ExpressInkasso”, SIA, reģ. Nr. 40103211998	X	X
„Banknote”, SIA, reģ. Nr. 40003040217	X	X
„EC finance”, SIA, reģ. Nr. 40103950614	X	N/A
Citas saistītās sabiedrības		
„Naudasklubs” SIA, reģ. Nr. 40103303597	X	X
„A.Kredīts” SIA, reģ. Nr. 40103501494	X	X
„ExpressCreditEesti” OU, reģ. Nr. 12344733	X	X
„Tigo.lv” SIA, reģ. Nr. 40103653497	N/A	X
„PH investīcijas”, SIA, reģ. Nr. 42103057909	X	X
Didzis Ādmīdiņš, p.k. 051084-11569	X	X

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

Koncerna darījumi ar:

	2016.gada 1.pusgdā EUR	2015.gada 1.pusgdā EUR
Mātes sabiedrības īpašniekiem		
Izsniegti aizdevumi	246 265	904 189
Saņemtas aizdevumu atmaksas	246 265	1 102 637
Saņemti procenti par aizdevumiem	11 807	28 815
Saņemti pakalpojumi	1918	2 310
Sabiedrībām un personām ar kopēju kontroli vai būtisku ietekmi		
Izsniegti aizdevumi	70 500	36 900
Saņemtas aizdevumu atmaksas	14 500	31 400
Saņemti procenti par izsniegtajiem aizdevumiem	208	360

Pielikums (turpinājums)

<u>Koncerna darījumi ar:</u>	2016.gada 1.pusgadā EUR	2015.gada 1.pusgadā EUR
Citām saistītām sabiedrībām		
Segti aizdevumi	16 550	-
Izsniegti aizdevumi	74 050	799 220
Saņemtas aizdevumu atmaksas	4 580	38 265
Maksāti procenti par saņemtajiem darījumiem	79	-
Saņemti procenti par izsniegtajiem aizdevumiem	1 451	8 749
Saņemti pakalpojumi	42 257	39 831
Sniegti pakalpojumi	420	6 020
Pārdotas preces	-	160

(9) Izsniegtie galvojumi

Uz 2016. gada 30. jūniju Sabiedrība ir sniegusi galvojumus Sabiedrības īpašniekiem un citām saistītajām sabiedrībām automašīnu iegādei uz finanšu līzīngā nosacījumiem. Kopējā summa, par kuru sniegts galvojums uz 30.06.2016. – EUR 195 234

(10) Notikumi pēc pārskata perioda beigām

Laika periodā kopš pārskata gada pēdējās dienas nav bijuši notikumi, kas būtiski ietekmētu mātes sabiedrības un Koncerna finansiālo stāvokli 2016. gada 30. jūniju.