

**SIA "ExpressCredit"
OBLIGĀCIJU PROSPEKTS**

Finanšu instrumenti:	Obligācijas
ISIN:	LV0000801280
Finanšu instrumentu skaits:	5,000
Nominālvērtība:	EUR 1,000.00
Kopējā nominālvērtība:	EUR 5,000,000.00
Kupona likme:	14%
Kupona izmaksas biežums:	Reizi mēnesī
Kupona izmaksas datums:	25.
Pamatsummas dzēšana:	Reizi ceturksnī, EUR 50.00 no katras obligācijas
Pilnīgas dzēšanas datums:	2018. gada 25. novembris

Saturs

1. TERMINI UN SAĪSINĀJUMI.....	3
2. ATBILDĪGĀS PERSONAS	4
3. KOPSAVILKUMS.....	5
4. RISKĀ FAKTORI	10
5. INFORMĀCIJA PAR FINANŠU INSTRUMENTIEM	13
6. ĪPAŠIE NOSACĪJUMI.....	18
7. IEKĻĀUŠANA TIRGŪ UN TIRDZNIECĪBAS NOTEIKUMI	22
8. PAPILDU INFORMĀCIJA	23
9. NODOKĻI LATVIJĀ.....	24
10. EMITENTS	26
11. UZŅĒMĒJDARBĪBAS APSKATS	28
12. FINANŠU INFORMĀCIJA PAR EMITENTA AKTĪVIEM UN PASĪVIEM, FINANSIĀLO STĀVOKĻI, PEĻŅU UN ZAUDĒJUMIEM	38
13. NOZĪMĪGI LĪGUMI.....	41
14. TIESVEDĪBA UN ARBITRĀŽA	41
15. SABIEDRĪBAI PIEEJAMIE DOKUMENTI.....	41
16. CITA INFORMĀCIJA.....	41
17. PIELIKUMI	42

1. Termini un saīsinājumi

Darba diena	: Diena, izņemot sestdienu un svētdienu, kad Latvijas Banka un LCD ir atvērti darījumu veikšanai
Emisijas noteikumi	: Dokuments, saskaņā ar kuru tika veikta Obligāciju emisija (ISIN LV0000801280)
Emitents	: SIA "ExpressCredit" (juridiskā adrese - Rīga, Raunas iela 44 k-1, LV-1039, Latvija)
EUR	: Euro (Eiropas Monetārās Savienības dalībvalstu vienotā valūta)
FKTK	: Finanšu un kapitāla tirgus komisija
Kupons	: Procentu maksājums par Obligācijām
LCD	: AS "Latvijas Centrālais depozitārijs" (juridiskā adrese: Vaļņu iela 1, Rīga, LV-1050, Latvija)
LR	: Latvijas Republika
Maksātnespējas gadījums	: Prospekta 6.2 "Maksātnespējas gadījums" sadaļā minētie apstākļi
Nodrošinājuma aģents	: Baltikums Bank AS (juridiskā adrese – Smilšu iela 6, Rīga, LV-1050, Latvija)
Nodrošinājums	: Emitenta un tā meitas uzņēmuma (SIA "ExpressInkasso") visa manta kā lietas kopība uz iekļāšanas brīdi, kā arī lietu kopības nākamās sastāvdaļas un kapitāldaļas, un Emitenta un tā meitas uzņēmuma naudas līdzekļi un finanšu instrumenti (ja tādi ir) kredītiestāžu kontos
Nominālvērtība	: Vienas Obligācijas nominālvērtība
NOR	: NASDAQ OMX Riga (juridiskā adrese: Vaļņu iela 1, Rīga, LV-1050, Latvija)
Normatīvie akti vai Likumdošana	: Latvijas Republikā piemērojamie normatīvie akti, t.sk. NOR un LCD noteikumi
Obligācija	: Parāda vērtspapīrs, ko izlaidis Emitents saskaņā ar Emisijas noteikumiem
Obligacionārs	: Persona, kurai pieder viena vai vairākas Obligācijas
Saistītās personas	: Prospekta 6.4 "Ierobežojumi" sadaļā minētās personas
Prospekts	: Šis dokuments, uz kura pamata Obligācijas tiek iekļautas regulētajā tirgū

2. Atbildīgās personas

Mēs, SIA "ExpressCredit" valdes locekļi Agris Evertovskis (p.k. 081084-10631) un Edgars Bilinskis (p.k. 310782-10537), apliecinām, ka, šim nolūkam veltot pietiekamu uzmanību, Prospektā iekļautā informācija ir patiesa, saskaņā ar faktiem un ka tajā nav izlaistas nekādas ziņas, kas varētu iespaidot tās nozīmi.

Agris Evertovskis

Edgars Bilinskis

3. Kopsavilkums

A. iedaļa. Ievads un brīdinājumi.		
Elements un prasība informācijas sniegšanai		Informācija
A.1	Brīdinājums ieguldītājiem	<ul style="list-style-type: none"> Šis kopsavilkums jāskata kā Prospekta ievads. Pieņemot ikvienu lēmumu veikt ieguldījumu vērtspapīros, potenciālais ieguldītājs apsver Prospektu kopumā. Ja prasība saistībā ar informāciju Prospektā tiek iesniegta tiesā, ieguldītājam, kas ir prasītājs, saskaņā ar dalībvalstu tiesību aktiem var veidoties pienākums segt izmaksas par Prospekta tulkošanu pirms tiesas procesa uzsākšanas, civiltiesiskā atbildība tiek piemērota tikai tām personām, kas iesniegušas kopsavilkumu kopā ar tā tulkojumu un piemērojušas paziņojumu, bet tikai tādos gadījumos, kad kopsavilkums ir maldinošs, neprecīzs vai nekonsekvents, ja to skata kopā ar citām Prospekta daļām, vai, ja to skata kopā ar citām Prospekta daļām, tas nesniedz būtiskāko informāciju, kas palīdzētu ieguldītājam pieņemt lēmumu veikt ieguldījumu šādos vērtspapīros.
B. iedaļa. Emitents un ikviens garantijas devējs		
B.1	Emitenta juridiskais nosaukums un komercnosaukums	Sabiedrība ar ierobežotu atbildību "ExpressCredit"
B.2	Emitenta atrašanās valsts un juridiskā forma, tiesību akti, saskaņā ar kuriem Emitents darbojas, un tā dibināšanas valsts	<p>Emitenta nosaukums: sabiedrība ar ierobežotu atbildību "ExpressCredit". Juridiskā forma: sabiedrība ar ierobežotu atbildību, juridiskais statuss – juridiska persona. Reģistrācijas datums un vieta: Latvijas Republikas Komercreģistrā 2009. gada 12. oktobrī. Reģistrācijas numurs: 40103252854 Juridiskā adrese: Raunas iela 44 k-1, Rīgā, LV-1039, Latvijā. Uzņēmuma dibināšanas valsts ir Latvijas Republika. Galvenie normatīvie akti, kas reglamentē Emitenta darbību:</p> <ul style="list-style-type: none"> Latvijas Republikas Komerclikums; Ministru Kabineta noteikumi Nr.245 "Noteikumi par kārtību, kādā izsniedz, pārreģistrē, aptur un anulē speciālo atļauju (licenci) patērētāju kredītēšanas pakalpojumu sniegšanai un maksā valsts nodevu par speciālās atļaujas (licences) izsniegšanu un pārreģistrāciju, kā arī prasībām kapitālsabiedrībai speciālās atļaujas (licences) saņemšanai"; Ministru Kabineta noteikumi Nr.1219 "Noteikumi nosaka prasības attiecībā uz patērētāja kredītēšanas pakalpojuma reklāmas saturu, kārtību, kādā sniedz informāciju pirms patērētāja kredītēšanas līguma (turpmāk – kredītēšanas līgums) noslēgšanas, un informācijas saturu, kredītēšanas līgumam izvirzāmās prasības un tajā ietveramo informāciju, gada procentu likmes aprēķināšanas metodi, patērētāja informēšanas kārtību kredītēšanas līguma darbības laikā, kredīta pirmstermiņa atmaksas un kopējo kredīta izmaksu taisnīgas samazināšanas kārtību, atsevišķiem kredītēšanas līgumu veidiem piemērojamās prasības un kredītēšanas starpnieku pienākumus, kā arī tiesisko regulējumu patērētāja kredītēšanai pret kustamas lietas ķīlu"; Patērētāja tiesību aizsardzības likums "Likuma mērķis ir nodrošināt patērētājam iespēju īstenot un aizsargāt savas likumīgās tiesības, slēdzot līgumu ar ražotāju, pārdevēju vai pakalpojuma sniedzēju".
B.3	Emitenta darījumu un galveno darbības jomu veidi un būtiskākie faktori	Emitenta galvenās darbības jomas ir kredītu pret ķīlu (lombarda kredīts), kredītu bez ķīlas, kredītu pret transportlīdzekļa ķīlu (auto līzings), hipotekāro kredītu izsniegšana, preču tirdzniecība (ķīlu realizācija).
B.4a	Nozīmīgākās jaunākās tendences, kas ietekmējušas Emitentu un nozari,	Prospekta parakstīšanas brīdī Emitenta rīcībā nav informācijas par jebkādam jaunākām tendencēm, kas negatīvi ir ietekmējušas Emitentu vai kredītēšanas nozares darbību.

	kurā tas darbojas																																																																																																																									
B.4b	Informācija par visām apzinātajām tendencēm, kas ietekmējušas Emitentu un nozari, kurā tas darbojas	Prospekta parakstīšanas brīdī Emitenta rīcībā nav informācijas par jebkādam identificētām apzinātajām tendencēm, kas negatīvi ir ietekmējušas Emitentu vai kreditēšanas nozares darbību.																																																																																																																								
B.5	Emitenta dalība koncernā	Emitents nav koncerna dalībnieks.																																																																																																																								
B.6	Emitenta galvenie akcionāri	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Vārds, uzvārds/Nosaukums</th> <th>Daļu skaits</th> <th>% no kopskaita</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>SIA "AE Consulting"</td> <td>73 500</td> <td>24.5%</td> </tr> <tr> <td>SIA "Ebility"</td> <td>73 500</td> <td>24.5%</td> </tr> <tr> <td>SIA "Express Holdings"</td> <td>153 000</td> <td>51.0%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Prospekta parakstīšanas brīdī Emitenta rīcībā nav informācijas par jebkādam vienošanām, kuru izpilde varētu izraisīt izmaiņas Emitenta kontrolē.</p>	Vārds, uzvārds/Nosaukums	Daļu skaits	% no kopskaita	SIA "AE Consulting"	73 500	24.5%	SIA "Ebility"	73 500	24.5%	SIA "Express Holdings"	153 000	51.0%																																																																																																												
Vārds, uzvārds/Nosaukums	Daļu skaits	% no kopskaita																																																																																																																								
SIA "AE Consulting"	73 500	24.5%																																																																																																																								
SIA "Ebility"	73 500	24.5%																																																																																																																								
SIA "Express Holdings"	153 000	51.0%																																																																																																																								
B.7	Būtiskākā iepriekšējā finanšu informācija	<p>Emitenta bilances par 2011. un 2012. gadu, EUR un LVL.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Rādītājs</th> <th>31.12.2011, EUR</th> <th>31.12.2011, LVL</th> <th>31.12.2012, EUR</th> <th>31.12.2012, LVL</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Ilgtermiņa ieguldījumi kopā:</td> <td>1,242,476</td> <td>873,217</td> <td>2,149,989</td> <td>1,511,021</td> </tr> <tr> <td>Apgrozāmie līdzekļi kopā:</td> <td>3,051,363</td> <td>2,144,510</td> <td>5,201,583</td> <td>3,655,693</td> </tr> <tr> <td>AKTĪVU KOPSUMMA</td> <td>4,293,839</td> <td>3,017,727</td> <td>7,351,572</td> <td>5,166,714</td> </tr> <tr> <td>Pašu kapitāls kopā:</td> <td>772,699</td> <td>543,056</td> <td>1,519,206</td> <td>1,067,704</td> </tr> <tr> <td>Uzkrājumi:</td> <td>35,999</td> <td>25,300</td> <td>76,381</td> <td>53,681</td> </tr> <tr> <td>Kreditori</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Ilgtermiņa parādi kreditoriem kopā:</td> <td>2,099,379</td> <td>1,475,452</td> <td>2,411,591</td> <td>1,694,876</td> </tr> <tr> <td>Istermiņa parādi kreditoriem kopā:</td> <td>1,385,762</td> <td>973,919</td> <td>3,344,393</td> <td>2,350,453</td> </tr> <tr> <td>Kreditori kopā:</td> <td>3,485,141</td> <td>2,449,371</td> <td>5,755,985</td> <td>4,045,329</td> </tr> <tr> <td>PASĪVU KOPSUMMA</td> <td>4,293,839</td> <td>3,017,727</td> <td>7,351,572</td> <td>5,166,714</td> </tr> </tbody> </table> <p>Emitenta apvienotais ienākumu pārskats par 2011. un 2012. gadiem, EUR un LVL.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Rādītājs</th> <th>31.12.2011, EUR</th> <th>31.12.2011, LVL</th> <th>31.12.2012, EUR</th> <th>31.12.2012, LVL</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Neto apgrozījums</td> <td>3,409,559</td> <td>2,396,252</td> <td>5,075,459</td> <td>3,567,053</td> </tr> <tr> <td>Pārdotās produkcijas ražošanas izmaksas</td> <td>(2,794,576)</td> <td>(1,964,039)</td> <td>(3,722,234)</td> <td>(2,616,001)</td> </tr> <tr> <td>Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi</td> <td>1,481,817</td> <td>1,041,427</td> <td>4,363,316</td> <td>3,066,556</td> </tr> <tr> <td>Procentu maksājumi un tamlīdzīgās izmaksas</td> <td>(154,448)</td> <td>(108,547)</td> <td>(410,672)</td> <td>(288,622)</td> </tr> <tr> <td>Bruto peļņa</td> <td>1,942,352</td> <td>1,365,093</td> <td>5,305,812</td> <td>3,728,946</td> </tr> <tr> <td>Pārdošanas izmaksas</td> <td>(1,258,586)</td> <td>(884,539)</td> <td>(2,779,133)</td> <td>(1,953,186)</td> </tr> <tr> <td>Administrācijas izmaksas</td> <td>(339,268)</td> <td>(238,439)</td> <td>(665,066)</td> <td>(467,411)</td> </tr> <tr> <td>Pārējie uzņēmuma saimnieciskās darbības ieņēmumi</td> <td>8,968</td> <td>6,303</td> <td>11,100</td> <td>7,801</td> </tr> <tr> <td>Pārējās uzņēmuma saimnieciskās darbības izmaksas</td> <td>(27,803)</td> <td>(19,540)</td> <td>(788,213)</td> <td>(553,959)</td> </tr> <tr> <td>Peļņa pirms nodokļiem</td> <td>325,664</td> <td>228,878</td> <td>1,084,500</td> <td>762,191</td> </tr> <tr> <td>Uzņēmuma ienākuma nodoklis par pārskata gadu</td> <td>(75,179)</td> <td>(52,836)</td> <td>(262,849)</td> <td>(184,731)</td> </tr> <tr> <td>Pārskata gada peļņa</td> <td>250,485</td> <td>176,042</td> <td>821,652</td> <td>577,460</td> </tr> </tbody> </table> <p>Emitenta bilance un peļņas vai zaudējumu aprēķini ir ņemti no revidētajiem finanšu pārskatiem par 2011. un 2012. gadiem.</p> <p>Kopš pēdējā auditētā finanšu pārskata publicēšanas Emitenta finanšu stāvoklis vai darbības rezultāti nav pasliktinājušies. Emitentam nav zināmi nekādi faktori, prasījumi, saistības vai notikumi, kas spētu nākotnē būtiski ietekmēt Emitenta finanšu stāvokli vai darbības rezultātus.</p>	Rādītājs	31.12.2011, EUR	31.12.2011, LVL	31.12.2012, EUR	31.12.2012, LVL	Ilgtermiņa ieguldījumi kopā:	1,242,476	873,217	2,149,989	1,511,021	Apgrozāmie līdzekļi kopā:	3,051,363	2,144,510	5,201,583	3,655,693	AKTĪVU KOPSUMMA	4,293,839	3,017,727	7,351,572	5,166,714	Pašu kapitāls kopā:	772,699	543,056	1,519,206	1,067,704	Uzkrājumi:	35,999	25,300	76,381	53,681	Kreditori					Ilgtermiņa parādi kreditoriem kopā:	2,099,379	1,475,452	2,411,591	1,694,876	Istermiņa parādi kreditoriem kopā:	1,385,762	973,919	3,344,393	2,350,453	Kreditori kopā:	3,485,141	2,449,371	5,755,985	4,045,329	PASĪVU KOPSUMMA	4,293,839	3,017,727	7,351,572	5,166,714	Rādītājs	31.12.2011, EUR	31.12.2011, LVL	31.12.2012, EUR	31.12.2012, LVL	Neto apgrozījums	3,409,559	2,396,252	5,075,459	3,567,053	Pārdotās produkcijas ražošanas izmaksas	(2,794,576)	(1,964,039)	(3,722,234)	(2,616,001)	Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	1,481,817	1,041,427	4,363,316	3,066,556	Procentu maksājumi un tamlīdzīgās izmaksas	(154,448)	(108,547)	(410,672)	(288,622)	Bruto peļņa	1,942,352	1,365,093	5,305,812	3,728,946	Pārdošanas izmaksas	(1,258,586)	(884,539)	(2,779,133)	(1,953,186)	Administrācijas izmaksas	(339,268)	(238,439)	(665,066)	(467,411)	Pārējie uzņēmuma saimnieciskās darbības ieņēmumi	8,968	6,303	11,100	7,801	Pārējās uzņēmuma saimnieciskās darbības izmaksas	(27,803)	(19,540)	(788,213)	(553,959)	Peļņa pirms nodokļiem	325,664	228,878	1,084,500	762,191	Uzņēmuma ienākuma nodoklis par pārskata gadu	(75,179)	(52,836)	(262,849)	(184,731)	Pārskata gada peļņa	250,485	176,042	821,652	577,460
Rādītājs	31.12.2011, EUR	31.12.2011, LVL	31.12.2012, EUR	31.12.2012, LVL																																																																																																																						
Ilgtermiņa ieguldījumi kopā:	1,242,476	873,217	2,149,989	1,511,021																																																																																																																						
Apgrozāmie līdzekļi kopā:	3,051,363	2,144,510	5,201,583	3,655,693																																																																																																																						
AKTĪVU KOPSUMMA	4,293,839	3,017,727	7,351,572	5,166,714																																																																																																																						
Pašu kapitāls kopā:	772,699	543,056	1,519,206	1,067,704																																																																																																																						
Uzkrājumi:	35,999	25,300	76,381	53,681																																																																																																																						
Kreditori																																																																																																																										
Ilgtermiņa parādi kreditoriem kopā:	2,099,379	1,475,452	2,411,591	1,694,876																																																																																																																						
Istermiņa parādi kreditoriem kopā:	1,385,762	973,919	3,344,393	2,350,453																																																																																																																						
Kreditori kopā:	3,485,141	2,449,371	5,755,985	4,045,329																																																																																																																						
PASĪVU KOPSUMMA	4,293,839	3,017,727	7,351,572	5,166,714																																																																																																																						
Rādītājs	31.12.2011, EUR	31.12.2011, LVL	31.12.2012, EUR	31.12.2012, LVL																																																																																																																						
Neto apgrozījums	3,409,559	2,396,252	5,075,459	3,567,053																																																																																																																						
Pārdotās produkcijas ražošanas izmaksas	(2,794,576)	(1,964,039)	(3,722,234)	(2,616,001)																																																																																																																						
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	1,481,817	1,041,427	4,363,316	3,066,556																																																																																																																						
Procentu maksājumi un tamlīdzīgās izmaksas	(154,448)	(108,547)	(410,672)	(288,622)																																																																																																																						
Bruto peļņa	1,942,352	1,365,093	5,305,812	3,728,946																																																																																																																						
Pārdošanas izmaksas	(1,258,586)	(884,539)	(2,779,133)	(1,953,186)																																																																																																																						
Administrācijas izmaksas	(339,268)	(238,439)	(665,066)	(467,411)																																																																																																																						
Pārējie uzņēmuma saimnieciskās darbības ieņēmumi	8,968	6,303	11,100	7,801																																																																																																																						
Pārējās uzņēmuma saimnieciskās darbības izmaksas	(27,803)	(19,540)	(788,213)	(553,959)																																																																																																																						
Peļņa pirms nodokļiem	325,664	228,878	1,084,500	762,191																																																																																																																						
Uzņēmuma ienākuma nodoklis par pārskata gadu	(75,179)	(52,836)	(262,849)	(184,731)																																																																																																																						
Pārskata gada peļņa	250,485	176,042	821,652	577,460																																																																																																																						
B.8	Būtiskāka standarta finanšu informācija	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Rādītājs</th> <th>31.12.2011, EUR</th> <th>31.12.2011, LVL</th> <th>31.12.2012, EUR</th> <th>31.12.2012, LVL</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Apgrozījums, t.sk. procentu ienākumi</td> <td>4,891,377</td> <td>3,437,679</td> <td>9,438,775</td> <td>6,633,609</td> </tr> <tr> <td>Peļņa pirms procentiem, nodokļiem, nolietojuma un amortizācijas (EBITDA)</td> <td>542,777</td> <td>381,466</td> <td>1,614,066</td> <td>1,134,372</td> </tr> <tr> <td>Pārskata gada peļņa</td> <td>250,485</td> <td>176,042</td> <td>821,652</td> <td>577,460</td> </tr> <tr> <td>Aktīvi kopā</td> <td>4,293,839</td> <td>3,017,727</td> <td>7,351,572</td> <td>5,166,714</td> </tr> </tbody> </table>	Rādītājs	31.12.2011, EUR	31.12.2011, LVL	31.12.2012, EUR	31.12.2012, LVL	Apgrozījums, t.sk. procentu ienākumi	4,891,377	3,437,679	9,438,775	6,633,609	Peļņa pirms procentiem, nodokļiem, nolietojuma un amortizācijas (EBITDA)	542,777	381,466	1,614,066	1,134,372	Pārskata gada peļņa	250,485	176,042	821,652	577,460	Aktīvi kopā	4,293,839	3,017,727	7,351,572	5,166,714																																																																																															
Rādītājs	31.12.2011, EUR	31.12.2011, LVL	31.12.2012, EUR	31.12.2012, LVL																																																																																																																						
Apgrozījums, t.sk. procentu ienākumi	4,891,377	3,437,679	9,438,775	6,633,609																																																																																																																						
Peļņa pirms procentiem, nodokļiem, nolietojuma un amortizācijas (EBITDA)	542,777	381,466	1,614,066	1,134,372																																																																																																																						
Pārskata gada peļņa	250,485	176,042	821,652	577,460																																																																																																																						
Aktīvi kopā	4,293,839	3,017,727	7,351,572	5,166,714																																																																																																																						
B.9	Peļņas prognoze vai	Nav veikta peļņas prognoze.																																																																																																																								

	novērtējums	
B.10	Ierunas finanšu informācijas revīzijas ziņojumā	2012. finanšu gada pārskata revīzijas ziņojumā nav bijušas ierunas.
B.11	Emitenta pašu kapitāls	Uz 2012. gada 31. decembri Emitenta pašu kapitāls sastādīja EUR 1,519,206 (LVL 1,067,704).
B.12	Prognozes par Emitentu	Prognozēs par Emitentu nav būtisku negatīvu pārmaiņu pēc pēdējo revidēto finanšu pārskatu publicēšanas.
B.13	Būtiski notikumi Emitenta maksātspējas novērtēšanai	Pēdējā laikā nav konstatēti kādi notikumi saistībā ar Emitentu, kas ir būtiski Emitenta maksātspējas novērtēšanai.
B.14	Emitenta atkarība	Nepiemēro, jo Emitents nav koncerna dalībnieks.
B.15	Emitenta galvenās darbības jomas	Emitenta galvenās darbības jomas ir kredītu pret ķīlu (lombarda kredīts), kredītu bez ķīlas, kredītu pret transportlīdzekļa ķīlu (auto līzings), hipotekāro kredītu izsniegšana, preču tirdzniecība (ķīlu realizācija).
B.16	Kontrole pār emitentu	51% Emitenta kapitāldaļu pieder SIA "Express Holdings".
B.17	Kredītvērtējumi	Emitentam un emitētajām Obligācijām šobrīd nav piešķirti nekādi kredītpējas reitingi (kredītvērtējumi).
B.18 – B.50		Nepiemēro.
C. iedaļa. Vērtspapīri		
C.1	Vērtspapīru veids un kategorija, ISIN	Obligācijas ir uzrādītāja parāda vērtspapīri ar nodrošinājumu bez atsavināšanas ierobežojumiem. LCD iegrāmatoja Obligāciju emisiju un piešķīra tai starptautisko vērtspapīru identifikācijas numuru (ISIN LV0000801280), kā arī veic emitēto Obligāciju uzskaiti.
C.2	Vērtspapīru emisijas valūta	EUR
C.3	Informācija par akcijām	Nepiemēro.
C.4	Ar akcijām saistītas tiesības	Nepiemēro.
C.5	Ierobežojumi brīvai vērtspapīru pārvedamībai	Obligācijas ir dematerializēti uzrādītāja vērtspapīri bez atsavināšanas ierobežojumiem.
C.6	Emitējamo akciju iekļaušana regulētajā tirgū	Nepiemēro.
C.7	Dividenžu politika	Nepiemēro.
C.8, C.9	No Obligācijām izrietošas tiesības	<p>Obligacionāriem ir tiesības saņemt Kuponu un Pamatsummas maksājumus atbilstoši Prospektā paredzētajai kārtībai.</p> <p>Kuponu (procentu) likme ir 14% (četrpadsmit procenti) gadā. Procentu maksājumi sākas 2013. gada 25. novembrī un tiek veikti katra mēneša 25. datumā. Obligāciju dzēšanas termiņš ir 2018. gada 25. novembris, pamatsummas maksājumi notiek reizi ceturksnī, sākot ar 2014. gada 25. februāri.</p> <p>Ja Emitents pieņem lēmumu dzēst Obligācijas pirms termiņa, Emitents par to paziņos Obligacionāriem vismaz 10 Darba dienas pirms Obligāciju dzēšanas datuma, publicējot attiecīgu informāciju NOR informācijas sistēmā un Oficiālajā obligātās informācijas centralizētās glabāšanas sistēmā (ORICGS).</p> <p>Emitents var veikt daļēju vai pilnīgu pirmstermiņa dzēšanu reizi divos ceturkšņos, sākot ar 2014. gada 25. maiju. Dzēšot Obligāciju pamatsummu Emitentam ir jāmaksā par 1% vairāk kā dzēšamās Obligāciju pamatsummas. Pamatsummas minimālais dzēšanas apjoms vienai Obligācijai ir EUR 100.00 ar nākošo soli EUR 100.00 apjomā. Gadījumos, kad pamatsumma tiek dzēsta pilnībā, dzēšanas solis EUR 100.00 nav jāievēro.</p>

		<p>Obligācijas ir nodrošinātas ar komercķīlu uz Emitenta un tā meitas uzņēmuma (SIA "ExpressInkasso") visu mantu kā lietu kopību uz iekļaušanas brīdi, kā arī lietu kopības nākamās sastāvdaļām un kapitāldaļām, kā arī finanšu ķīlu uz Emitenta un meitas uzņēmuma naudas līdzekļiem un finanšu instrumentiem (ja tādi ir), kas atrodas AS "Reģionālā investīciju banka". Obligacionāriem ir tiesības saņemt līdzekļus proporcionāli savai ieguldījumu daļai ķīlas realizācijas gadījumā, ja Emitents nav veicis Kuponu vai pamatsummas maksājumus.</p> <p>Obligāciju emisijas ietvaros nav paredzēts, bet tajā pašā laikā arī nav ierobežotas Obligacionāru tiesības veidot un/vai pilnvarot organizāciju/personu, kas pārstāv visu Obligacionāru vai tā daļas likumiskās intereses.</p>
C.10	Vērtspapīru procentu maksājums, kas balstīts uz atvasinātiem finanšu instrumentiem	Nepiemēro.
C.11	Obligāciju iekļaušana regulētajā tirgū	Emitents plāno visas emitētās un izvietotās Obligācijas iekļaut "NASDAQ OMX Riga" regulētajā tirgū, nodrošinot to publisko apgrozību. Obligāciju norēķinus veic LCD.
C.12	Emisijas minimālā nominālvērtība	Vienas Obligācijas nominālvērtība – EUR 1,000 (viens tūkstotis euro). Kopā ir emitētas 5,000 (pieci tūkstoši) Obligācijas.
C.13 – C.22		Nepiemēro.
D. iedaļa. Riski		
D.1, D.2	Būtiskākā informācija par būtiskākajiem riskiem, kas ir raksturīgi Emitentam	<p>Obligacionārs, veicot ieguldījumu Obligācijās, uzņemas noteiktus finanšu riskus. Šie riski ir saistīti gan ar aizdevuma ņēmēju finanšu stāvokli, gan arī ar Obligāciju un vērtspapīru tirgus situāciju gan Latvijā, gan ārvalstīs. Emitents savu darbību veic, ņemot vērā pārdomātu riska vadību, kas ir vērsta uz ierobežotu risku uzņemšanos visos galvenajos darbības virzienos.</p> <p>Emitenta uzņēmējdarbība ir saistīta ar šādiem riskiem: makroekonomikas risks, nozares risks, juridiskais un biznesa risks, tirgus risks (procentu riski, dārgmetālu cenu svārstību risks), operacionālais risks, likviditātes risks.</p>
D.3	Būtiskākā informācija par būtiskākajiem riskiem, kas ir raksturīgi Obligācijām	Ieguldot līdzekļus Obligācijās, ieguldītāji uzņemas šādus ar parāda vērtspapīriem saistītos riskus: 1) Nodrošinājuma aģents neuzņemas uzraudzīt Nodrošinājuma sastāvu, kvalitāti un stāvokli, kā rezultātā nodrošinājuma vērtība var nebūt pietiekama, lai segtu Obligacionāru prasības, saistībā ar kavētajiem Kuponu vai pamatsummas maksājumiem; 2) var nebūt iespējas pārdot Obligācijas otrreizējā tirgū; 3) līdz emisijas dzēšanas brīdim cena otrreizējā tirgū var būt zemāka par Obligāciju nominālvērtību; 4) var mainīties normatīvie akti, kas regulē nodokļu likmes un nodokļu maksāšanas kārtību un kas var negatīvi ietekmēt ienesīgumu no Obligācijām.
D.4 – D.6		Nepiemēro.
E. iedaļa. Piedāvājums		
E.1 – E.2a		Nepiemēro.
E.2b	Obligāciju piedāvājuma iemesli un ieņēmumu izmantošana	Obligāciju emisija tika veikta, lai Emitents varētu pārfinansēt esošos aizdevumus no kredītiestādes un citām personām uz izdevīgākiem finansējuma nosacījumiem, tādējādi samazinot finansējuma kopējās apkalpošanas izmaksas, uzlabot naudas plūsmu un likviditāti, kā arī palielināt atpazīstamību regulētajā kapitāla tirgū un starp institucionālajiem investoriem.
E.3	Obligāciju piedāvājuma nosacījumi	Nepiemēro.
E.4	Konfliktējošas intereses	Emitenta rīcībā nav informācijas par iespējamiem interešu konfliktiem saistībā ar Obligāciju emisiju.
E.5 – E.6		Nepiemēro.
E.7	Ieguldītāja	Visus ar Obligāciju iegādi un glabāšanu saistītos izdevumus sedz ieguldītājs

	izdevumi	atbilstoši kredītiestādes vai ieguldījumu pakalpojuma sniedzēja, caur kuru ieguldītājs veic Obligāciju iegādi un glabāšanu, cenrādīm. Emitentam nav pienākuma kompensēt ieguldītāja radušos izdevumus. Ieguldītājam var rasties ar Obligācijām saistītas papildu nodokļu nomaksas saistības atkarībā no ieguldītāja valsts rezidences. Emitents ieturēs nodokļus no Kuponu maksājumiem atbilstoši Prospektam.
--	----------	--

4. Riska faktori

4.1. Svarīga piezīme

Šajā sadaļā uzskaitītie riski var samazināt Emitenta spēju izpildīt savas saistības un vissliktākajā gadījumā var izraisīt tās maksātnespēju. Obligācijas ir nodrošinātas ar komercķīlu uz Emitenta un tā meitas uzņēmuma (SIA "ExpressInkasso") visu mantu kā lietu kopību uz ieķīlāšanas brīdi, kā arī lietu kopības nākamās sastāvdaļām un kapitāldaļām, un finanšu ķīlu uz Emitenta un tā meitas uzņēmuma naudas līdzekļiem un finanšu instrumentiem (ja tādi ir) kredītiestāžu kontos. Trešās personas nav galvojušas par Obligācijām un ar tām saistītajiem Kuponu maksājumiem. Šajā sadaļā var nebūt uzskaitīti visi potenciālie riski, kas var ietekmēt Emitentu.

4.2. Izmaiņas normatīvajos aktos

Emitents veic uzņēmējdarbību Latvijā un lielākā daļa no riskiem, kas to ietekmē, ir saistīti ar vispārīgo ekonomisko stāvokli valstī un normatīvajiem aktiem, kurus pieņem LR Saeima vai LR Ministru Kabinets.

Pašlaik lombardu un citu nebanku kreditētāju darbību Latvijā regulē 2011. gada 29. marta Ministru Kabineta noteikumi Nr. 245. "Noteikumi par kārtību, kādā izsniedz, pārreģistrē, aptur un anulē speciālo atļauju (licenci) patērētāju kreditēšanas pakalpojumu sniegšanai un maksā valsts nodevu par speciālās atļaujas (licences) izsniegšanu un pārreģistrāciju, kā arī prasībām kapitālsabiedrībai speciālās atļaujas (licences) saņemšanai", kuri tostarp arī nosaka licences nepieciešamību, kuras maksa ir EUR 71,140, kā arī ikgadējā licences darbības pagarināšanas maksa ir EUR 14,225, 2010. gada 28. decembra Ministru Kabineta noteikumi Nr. 1219. "Noteikumi par kreditēšanu" un Patērētāju tiesību aizsardzības likumu.

4.3. Makroekonomika

Ekonomiskā situācija Latvijā ir vērtējama kā stabila, ko apstiprina gan makroekonomiskie dati, tādi kā IKP, nodarbinātības rādītāji un patēriņa cenu indekss¹, kā arī starptautisku reitingu aģentūru novērtējumi², kas pēdējo gadu laikā ir paaugstināti.

4.4. Konkurences risks

Latvijas teritorijā darbojas 54 licencēti nebanku kreditētāji, kas piedāvā dažādus kreditēšanas pakalpojumus, no tiem 19 darbojas lombardu jomā³. Licencētie nebanku kreditētāji darbojas vēl šādās jomās: līzīgi, ātrie kredīti, patēriņa kredīti, kredīti pret ķīlu, kredīti pret transportlīdzekļa ķīlu un kredīti pret nekustamo īpašumu. Starp licencētajiem nebanku kreditētājiem liela daļa kreditētāji darbojas virtuālajā vidē vai tikai nelielā ģeogrāfiskajā apvidū.

Emitents savus pakalpojumus sniedz visā Latvijas teritorijā, kopumā 38 pilsētās. Ņemot vērā tirgū darbojošos komersantu skaitu, Emitenta pašreizējo filiāļu tīklu,

¹ Latvijas Bankas dati "Galvenie makroekonomiskie rādītāji". Pieejams: <http://www.bank.lv/statistika/datu-telpa/galvenie-raditaji/galvenie-makroekonomiskie-raditaji>

² Standard & Poor's dati. Pieejams: <http://www.standardandpoors.com/prot/ratings/entity-ratings/en/us/?sectorCode=SOV&entityID=273067>

³ "Patērētāju tiesību aizsardzības centrs" dati. Pieejams: <http://www.ptac.gov.lv/page/535>

pakalpojumu kvalitāti un ieejas barjeras tirgū, Emitents konkurences risku neuzskata par būtisku.

Emitenta vadībai ir pilnvērtīga pieredze uzņēmējdarbības vadīšanā, kas ir noderīga pielāgojoties tirgus izmaiņām un vadot uzņēmumu mainīgas ārējās vides apstākļos. Emitenta vadības pieredzi skatīt Prospekta 11.10 "Darbinieki un SIA "ExpressCredit" vadītāju pieredzes apkopojums" sadaļā.

4.5. Refinansēšanās risks

Obligāciju emisija sastāda būtisku daļu no Emitenta pasīviem. Obligāciju pamatsumma tiks dzēsta katru ceturksni sākot ar 2014. gada 25. februāri līdz 2018. gada 25. novembrim ar amortizāciju reizi ceturksnī; kuponu maksājumi tiek veikti reizi mēnesī, līdz ar to termiņa beigās Emitentam ir minimāls refinansēšanās risks.

Obligacionāriem jāņem vērā, ka Emitentam ir tiesības uz Obligāciju pirmstermiņa dzēšanu saskaņā ar Prospekta 5.10 "Obligāciju pirmstermiņa dzēšana" sadaļu līdz ar to Obligacionāriem pastāv pirmstermiņa atmaksas risks.

4.6. Atkarība no vadošajiem darbiniekiem

Emitenta panākumus nākotnē ietekmēs tā spēja piesaistīt, saglabāt un motivēt augsti kvalificētu un pieredzējušu personālu. Konkurence par personālu ar attiecīgajām iemaņām un pieredzi Latvijā pastāv un tā ir salīdzinoši liela, tomēr Emitentam ir veiksmīga pieredze personāla vadības jomā, kā arī daļa no vadošā personāla vienlaicīgi ir arī dalībnieki, kas kā patiesā labuma guvēji ir ieinteresēti Emitenta ilgtermiņa izaugsmē.

4.7. Īpašnieki

Emitenta īpašnieki ir trīs juridiskas personas, kuras kopā kontrolē 100% sabiedrības daļu. Divi no trīs kapitāldaļu turētāju uzņēmumiem katrs attiecīgi pieder valdes priekšsēdētājam un valdes loceklim. Ņemot vērā šādu īpašnieku sastāvu, dalībnieki var būtiski ietekmēt sabiedrības darbību visos jautājumos, kuros ir nepieciešams to lēmums. Ja radīsies situācija, kas nav atrunāta Prospektā un kurā īpašnieku intereses nesakrīt ar Obligacionāru interesēm, Obligacionāru intereses var netikt ņemtas vērā, jo dalībnieki var pieņemt lēmumus pretēji Obligacionāru interesēm.

4.8. Operacionālie riski

Operacionālais risks ir iespēja ciest zaudējumus saistībā ar nepietiekamiem vai neveiksmīgiem iekšējiem procesiem, personāla darbību, sistēmām vai ārējiem apstākļiem. Rūpīga personāla atlase, precīzi amata pienākumu apraksti, pienākumu sadalīšana, pastāvīgi ieguldījumi IT sistēmā, kā arī dalībnieku tieša iesaistīšanās uzņēmuma vadībā ļauj Emitentam samazināt operacionālos riskus.

Emitents ir apdrošinājis savu civiltiesisko atbildību (t.sk. atbildība par kļu saglabāšanu), kā arī apdrošinājis preces, kas tiek turētas pārdošanā, iekārtas un filiāļu remontus.

4.9. Riski saistībā ar Obligācijām

4.9.1. Nodrošinājuma risks

Ja Emitents nespēj savlaicīgi veikt Kuponu un/vai pamatsummas maksājumus, Nodrošinājuma aģents, rīkojoties Obligacionāru interesēs, uzsāks ķīlas pārņemšanu un realizāciju. Pastāv risks, ka var nebūt juridiskas un praktiskas iespējas pārņemt vai pārdot ķīlu pilnā apmērā vai daļēji, un neviens pircējs var neizrādīt ieinteresētību iegādāties ķīlu. Ņemot vērā, ka Nodrošinājuma aģents neveic Nodrošinājuma sastāva un kvalitātes uzraudzību Emitenta saistību darbības laikā un Nodrošinājuma aģentam nav nekādu saistību pret Obligacionāriem šajā sakarā, pastāv risks, ka pārņemt Nodrošinājumu un uzsākot tā realizāciju, Nodrošinājuma vērtība var būt nepietiekama Obligacionāru prasījumu pilnīgai apmierināšanai.

Obligacionāriem jāņem vērā, ka Emitenta pamatdarbība ir saistīta ar kredītu izsniegšanu un Emitenta galvenais aktīvs ir kredīta portfelis, kura vērtība potenciālu risku iestāšanās gadījumā var mainīties.

4.9.2. Likviditātes risks

Lai gan Obligācijas ir paredzēts iekļaut NOR Baltijas Parāda vērtspapīru sarakstā, ne Emitents, ne kāda cita persona negarantē Obligāciju minimālo likviditāti. Obligacionāriem vajadzētu ņemt vērā, ka var pastāvēt grūtības pārdot Obligācijas otrreizējā tirgū.

4.9.3. Cenas risks

Obligācijas tiks dzēstas par to nominālvērtību, taču otrreizējā tirgū to cena var būtiski mainīties. Ne emitents, ne kāda cita persona neapņemas uzturēt noteiktu cenu līmeni.

4.9.4. Nodokļu risks

Uz Obligāciju iegādes brīdi pastāvošās nodokļu likmes un nodokļu nomaksas kārtība Latvijas nodokļu rezidentiem, nerezidentiem un citu valstu rezidentiem, var mainīties. Emitents nekompensēs Obligacionāriem nodokļu palielinājumu, tāpēc Obligacionāri var saņemt mazākus ar Obligācijām saistītos maksājumus. Gadījumā, ja tiek konstatēta Emitenta maksātnespēja un, ja ieņēmumi no Nodrošinājuma realizācijas tiek ieskaitīti Obligacionāriem, Nodrošinājuma aģents rīkojas tikai un vienīgi kā maksājumu aģents un neietur no šādiem ieņēmumiem nodokļus atbilstoši spēkā esošajiem Latvijas Republikas tiesību aktiem; šajā gadījumā Obligacionāri paši ir atbildīgi par visu piemērojamo nodokļu nomaksu.

5. Informācija par finanšu instrumentiem

5.1. Emisijas iemesli

Obligāciju emisija tika veikta, lai Emitents varētu pārfinansēt esošos aizdevumus no kredītiestādes un citām personām uz izdevīgākiem finansēšanas noteikumiem, tādējādi samazinot finansējuma kopējās apkalpošanas izmaksas, uzlabot naudas plūsmu un likviditāti, kā arī palielināt atpazīstamību regulētajā kapitāla tirgū un starp institucionālajiem investoriem.

5.2. Pamatinformācija

Emitenta Obligācijas ir uzrādītāja parāda vērtspapīri, kuros ir nostiprinātas tās parāda saistības. Jebkura persona, kuras finanšu instrumentu kontā ir Obligācijas, ir tiesīga saņemt Kuponus un Nominālvērtības maksājumu saskaņā ar Prospekta 5.8. "Kuponu procentu izmaksas noteikumi" un 5.9. "Obligāciju dzēšana" sadaļām.

Tika emitētas 5,000 (pieci tūkstoši) Obligācijas ar Nominālvērtību EUR 1,000.00 (viens tūkstotis euro nulle centi) apmērā un par kopējo summu EUR 5,000,000.00 (pieci miljoni euro nulle centi), kas sastāda kopējo Obligāciju nominālvērtību, ko Emitentam bija tiesības emitēt saskaņā ar Emisijas noteikumiem.

Obligāciju emisijas ISIN (starptautiskais vērtspapīru identificēšanas numurs), ko rezervēja LCD ir LV0000801280.

5.3. Normatīvie akti

Obligāciju emisija tika veikta saskaņā ar Komerclikumu, Finanšu instrumentu tirgus likumu, NOR un LCD noteikumiem, un citiem spēkā esošiem LR normatīvajiem aktiem.

Visi ar Obligācijām saistītie strīdi tiks risināti LR tiesās saskaņā ar LR normatīvajiem aktiem. Emitents ir parakstījis Prospektu latviešu valodā un jebkādi Prospekta tulkojumi citā valodā ir neoficiāli un veikti tikai un vienīgi ieguldītāju ērtībai. Strīdu izskatīšanas gadījumā Prospekta normu interpretācija latviešu valodā ir prioritāra pār tulkojumiem citā valodā.

5.4. Finanšu instrumentu forma un uzskaitē

Obligācijas ir uzrādītāja parāda vērtspapīri dematerializētā veidā. Emisija tika iegrāmatota Latvijas Centrālajā depozitārijā, kas veic Obligāciju uzskaiti.

5.5. Finanšu instrumentu emisijas valūta

Obligāciju valūta ir euro.

5.6. Obligāciju nodrošinājums

Obligācijas ir nodrošinātas ar komerčķīlu uz visu Emitenta un SIA "ExpressInkasso" (reģ. nr. 40103211998) mantu kā lietu kopību uz ieķīlāšanas brīdi, kā arī lietu kopības nākamajām sastāvdaļām, kā arī uz visām Emitenta un SIA "ExpressInkasso" (100% Emitentam piederošs uzņēmums) kapitāldaļām, tai skaitā tādām, ko Emitents iegūs nākotnē pēc pamatkapitāla palielināšanas.

Papildus Obligācijas ir nodrošinātas ar finanšu ķīlu uz visiem Emitenta un SIA "ExpressInkasso" naudas līdzekļiem un finanšu instrumentiem (ja tādi ir), kas atrodas AS "Reģionālā investīciju banka". Ja Emitents atver papildu kontus, Emitentam ir pienākums 10 Darba dienu laikā informēt Nodrošinājuma aģentu un iniciēt grozījumus finanšu ķīlas līgumā.

Nodrošinājuma aģentam Obligacionāru vārdā ir tiesības pārdot ķīlu un sadalīt ienākumus Obligacionāriem, saskaņā ar Nodrošinājuma aģenta līgumu (Nr. Nr. 682/01-18) un tā grozījumiem. Obligacionāri un Potenciālie Investori var iepazīties ar Nodrošinājuma aģenta līgumu, komercķīlas un finanšu ķīlas līgumiem atbilstoši Prospekta 15. "Sabiedrībai pieejamie dokumenti" sadaļas kārtībai. Ja Nodrošinājuma aģents veic ķīlas pārdošanu, tad tam ir tiesības saņemt komisijas maksu 2% no ieņēmumiem, bet ne mazāk par EUR 10,000 (desmit tūkstoši euro).

5.7. Tiesības un ierobežojumi, kas ir saistīti ar finanšu instrumentiem

Ikvienam Obligacionāram ir tiesības saņemt Kuponu un Nominālvērtības maksājumus Prospekta 5.8. "Kuponu procentu izmaksas noteikumi" un 5.9. "Obligāciju dzēšana" sadaļās noteiktajā kārtībā, kā arī izmantot citas Prospektā un LR tiesību aktos nostiprinātās tiesības.

5.8. Kuponu procentu izmaksas noteikumi

Obligāciju Kupona gada likme ir noteikta 14% (četrpadsmit procentu) apmērā un ir fiksēta līdz Obligāciju dzēšanai. Kupona maksājumi tiek veikti reizi mēnesī 25. (divdesmit piektajā) datumā. Pirmais Kupona maksājums tiks veikts 2013. gada 25. novembrī, pēdējais – 2018. gada 25. novembrī Kuponu aprēķina datums ir 5. (piektā) Darba diena pirms Kuponu maksājuma datuma. Emitents noteiks Obligacionāru sarakstu uz Kuponu aprēķina datuma beigām.

Emitents Kuponu izmaksu veiks ar LCD starpniecību un saskaņā ar spēkā esošajiem LCD noteikumiem, kas regulē ienākuma no parāda vērtspapīriem izmaksas kārtību. Prospekta sagatavošanas dienā piemērojami LCD noteikumi ir LCD noteikumi Nr. 8 "Par dividenžu, procentu, pamatsummas un citu ienākumu izmaksu".

Ja Kuponu izmaksas datums ir brīvdiena vai svētku diena, Emitents veiks atbilstošu Kuponu izmaksu pirmajā brīvdienai vai svētku dienai sekojošajā Darba dienā. Tomēr, ja tuvākā Darba diena pēc brīvdienas vai svētku dienas ir jau nākamajā mēnesī, Kupons tiek izmaksāts pilnā apmērā Darba dienā, kura ir pirms brīvdienas vai svētku dienas.

Pirmajam Kuponu maksājuma periodam (no 2013. gada 15. novembra līdz 2013. gada 25. novembrim) Kuponu summa tika aprēķināta sekojošā veidā:

$CPN = F * C / 12 * (10/30)$, kur

CPN – Kuponu izmaksas lielums euro uz vienu Obligāciju;

F – Vienas Obligācijas nominālvērtība;

C – Kuponu gada procentu likme.

Pārējiem periodiem Kuponu maksājumu summa tiks aprēķināta šādā veidā:

$CPN = F * C / 12$, kur

CPN – Kupona izmaksas lielums euro uz vienu Obligāciju;

F – Vienas Obligācijas nominālvērtība attiecīgā Kupona aprēķināšanas perioda sākumā, t.i. sākotnējā nominālvērtība ir samazināta par iepriekšējos periodos veiktajiem maksājumiem atbilstoši Prospekta 5.9. "Obligāciju dzēšana" un 5.10 "Obligāciju pirmstermiņa dzēšana" sadaļās minētajam;

C – Kupona gada procentu likme.

Ja Emitents nav veicis Kupona maksājumu atbilstoši Prospekta norādītajiem termiņiem, Obligacionāriem ir tiesības iesniegt prasības par Kupona izmaksu ne ātrāk kā pēc 5 (piecām) Darba dienām pēc attiecīgā Kupona maksājuma datuma.

Aprēķina veicēja iestāde Kupona maksājuma aprēķināšanai nav vajadzīga, jo Kupona gada likme attiecīgajam periodam ir fiksēta iepriekš.

5.9. Obligāciju dzēšana

Vienas Obligācijas nominālvērtība ir EUR 1,000.00 (viens tūkstotis euro nulle centi) un par katru Obligāciju Emitents veiks EUR 50.00 (piecdesmit euro nulle centi) pamatsummas maksājumu reizi ceturksnī – 25. februārī, 25. maijā, 25. augustā un 25. novembrī, sākot ar 2014. gada 25. februāri. Obligāciju beigu dzēšanas datums ir 2018. gada 25. novembris.

Tabula 1 – Obligāciju dzēšanas grafiks

Ceturkšņa maksājuma datums	Pamatsummas maksājums, EUR
25.02.2014	50
25.05.2014	50
25.08.2014	50
25.11.2014	50
25.02.2015	50
25.05.2015	50
25.08.2015	50
25.11.2015	50
25.02.2016	50
25.05.2016	50
25.08.2016	50
25.11.2016	50
25.02.2017	50
25.05.2017	50
25.08.2017	50
25.11.2017	50
25.02.2018	50
25.05.2018	50
25.08.2018	50
25.11.2018	50
Kopā	1 000

Emitents veiks pamatsummas izmaksu saskaņā ar LCD starpniecību un ar spēkā esošajiem LCD noteikumiem. Prospekta sagatavošanas dienā piemērojami LCD noteikumi ir LCD noteikumi Nr. 8 "Par dividenžu, procentu, pamatsummas un citu ienākumu izmaksu".

Ja Obligāciju atmaksas datums ir brīvdiena vai svētku diena, tad Emitents veiks Obligāciju nominālvērtības izmaksu Darba dienā, kura ir pirms brīvdienas vai svētku dienas.

Ja Emitents nav veicis pamatsummas maksājumu atbilstoši Prospektā norādītajiem termiņiem, Obligacionāriem ir tiesības iesniegt prasības par pamatsummas atmaksu ne ātrāk kā pēc 5 (piecām) Darba dienām pēc pamatsummas maksājuma datuma.

5.10. Obligāciju pirmstermiņa dzēšana

Emitents var veikt daļēju vai pilnīgu pirmstermiņa dzēšanu reizi divos ceturkšņos, sākot ar 2014. gada 25. maiju. Dzēšot Obligāciju pamatsummu Emitentam ir jāmaksā par 1% vairāk par dzēšamo Obligāciju pamatsummu. Pamatsummas minimālais dzēšanas apjoms vienai Obligācijai ir EUR 100 ar nākošo soli EUR 100 apjomā. Gadījumos, kad pamatsumma tiek dzēsta pilnībā, dzēšanas solis EUR 100 nav jāievēro.

Ja Emitents pieņem lēmumu pilnībā vai daļēji dzēst Obligācijas pirms termiņa, Emitents par to paziņos Obligacionāriem vismaz 10 Darba dienas pirms Obligāciju dzēšanas datuma, publicējot attiecīgu informāciju NOR informācijas sistēmā un Oficiālajā obligātās informācijas centralizētās glabāšanas sistēmā (ORICGS).

5.11. Ienesīguma un uzkrāto procentu aprēķināšana

Kupons sāk uzkrāties no 2013. gada 25. oktobra. Aprēķinot uzkrāto Kuponu, tiek pieņemts, ka gadā ir 360 dienas un mēnesī ir 30 dienas (Dienu skaita konvencija – "European 30/360"). Uzkrātais Kupons (procenti) starp Kuponu izmaksas datumiem tiek aprēķināti pēc sekojošas formulas:

$$AI = F \times C / 360 \times D, \text{ kur}$$

AI – uzkrātais kupons (procenti);

F – Obligāciju nominālvērtība attiecīgā Kuponu aprēķināšanas perioda sākumā, t.i. sākotnējā nominālvērtība ir samazināta par iepriekšējos periodos veiktajiem maksājumiem atbilstoši Prospekta 5.9 "Obligāciju dzēšana" un 5.10 "Obligāciju pirmstermiņa dzēšana" sadaļās minētajam;

C – Kuponu gada procentu likme;

D – dienu skaits no kuponu uzkrāšanas perioda sākuma pēc 360 dienas gadā / 30 dienas mēnesī dienu skaitīšanas konvencijas.

5.12. Obligacionāru pārstāvība

Nodrošinājuma turēšanu un realizāciju visu Obligacionāru interesēs veic Baltikums Bank AS atbilstoši Nodrošinājuma aģenta līgumam. Obligacionāriem nav tiesību pašiem vērst piedziņu uz nodrošinājumu, taču nav aizliegts izveidot pilnvarnieku organizāciju, kas pārstāvētu Obligacionāru intereses.

Emitenta maksātnespējas gadījumā ikvienam Obligacionāram ir tiesības pārstāvēt savas intereses kreditoru sapulcēs, kā arī Obligacionāriem būs tādas pašas tiesības saņemt savu ieguldījumu ar citiem kreditoriem attiecīgajā prasību grupā.

5.13. Emitenta lēmumi par Obligāciju emisiju

Emitenta dalībnieku sapulce 2013. gada 1. novembrī pieņēma lēmumu (Nr.3/2013) veikt parāda vērtspapīru (obligāciju) emisiju. Pamatojoties uz šo lēmumu, Emitenta valde ar 2013. gada 1. novembra lēmumu (Nr.1-obl/2013) nolēma izteikt Obligāciju piedāvājumu un apstiprināt Emisijas noteikumus un ar 2014. gada 24. februāra lēmumu (Nr.2-obl/2014) nolēma apstiprināt Prospektu un iekļaut Obligācijas regulētajā tirgū.

5.14. Ierobežojumi brīvai vērtspapīru pārvedamībai

Nepastāv nekādi ierobežojumi attiecībā uz Obligāciju atsavināšanu otrreizējā tirgū.

6. Īpašie nosacījumi

6.1. Informācijas atklāšana

Līdz Obligāciju pilnīgai dzēšanai Emitents publisko visu informāciju, kādu pieprasa normatīvie akti, t.sk. NOR noteikumi. Kamēr Obligācijas nav iekļautas regulētajā tirgū, Obligacionāri informācijas publicēšanu var pieprasīt Emitentam, atsūtot iesniegumu. Pēc Obligāciju iekļaušanas fondu biržas sarakstā Emitents publicēs visu informāciju NOR informācijas sistēmā un Oficiālajā obligātās informācijas centralizētajā glabāšanas sistēmā (ORICGS).

6.2. Maksātnespējas gadījums

Katrs no šiem gadījumiem tiek uzskatīts par Maksātnespējas gadījumu:

- Emitents nav veicis Kupona maksājumu pilnā apjomā ilgāk par 5 Darba dienām no paredzētā maksājuma datuma;
- Emitents nav veicis Nominālvērtības maksājumu pilnā apjomā ilgāk par 5 Darba dienām no paredzētā maksājuma datuma;
- Pret Emitentu ir uzsākts maksātnespējas process un ir iecelts administrators;
- Emitents ir iesniedzis pieteikumu likvidācijai attiecīgajās valsts iestādēs Latvijā;
- Emitents ir pārkāpis Prospekta 6.4 "Ierobežojumi" sadaļas nosacījumus.

6.3. Līgumsods

Ja Emitents kādam no Obligacionāriem nav samaksājis tam pienākošos summu attiecībā par Obligācijām attiecīgajā maksājuma datumā, Emitentam, pēc Obligacionāra pieprasījuma, jāsamaksā līgumsods no datuma (to neieskaitot), kad iestājies termiņš, līdz (ieskaitot) faktiskā maksājuma datumam 0.1% (nulle komats viens procents) par dienu no attiecīgās summas.

6.4. Ierobežojumi

Sākot ar Obligāciju emisijas datumu līdz to dzēšanas datumam Emitents un tā meitas sabiedrības apņemas:

- Neslēgt jaunus kredīta līgumus, kas paredz naudas līdzekļu aizņemšanos par augstāku likmi kā emitētajām Obligācijām. Emitentam ir tiesības veikt vienu vai vairākas nenodrošinātu parāda vērtspapīru emisijas, neievērojot likmes ierobežojumu, ja emisijas sešu mēnešu laikā pēc Obligāciju pirmā norēķinu datuma (2013. gada 15. novembra) tiek iekļautas regulētajā tirgū;
- Līdz 2013. gada 31. decembrim uzturēt SIA "ExpressCredit" un SIA "ExpressInkasso" konsolidēto Net debt / Equity rādītāju mazāku par 4.5 pret 1 (kopējās saistības mīnus naudas līdzekļi dalīts ar pašu kapitālu). Gadījumā, ja Net debt / Equity rādītājs ir lielāks nekā 4.5 pret 1, Emitents apņemas 30 dienu laikā palielināt pamatkapitālu, lai novērstu šo neatbilstību;

- Sākot ar 2014. gada 1. janvāri uzturēt SIA "ExpressCredit" un SIA "ExpressInkasso" konsolidēto Net debt / Equity rādītāju mazāku par 4 pret 1 (kopējās saistības mīnus naudas līdzekļi dalīts ar pašu kapitālu). Gadījumā, ja Net debt / Equity rādītājs ir lielāks nekā 4 pret 1, Emitents apņemas 30 dienu laikā palielināt pamatkapitālu, lai novērstu šo neatbilstību;
- Neslēgt darījumus ar Saistītajām personām, izņemot, ja darījumi tiek slēgti par tirgus cenām;
- Neieguldīt līdzekļus citu sabiedrību kapitāldaļās, izņemot, ja ieguldījums sabiedrībā ir vismaz 51% no tās kapitāldaļām;
- Nepārdot, neiznomāt vai citā veidā nenodot lietošanā tiesības izmantot Emitenta un/vai tā meitas sabiedrību reģistrētās preču zīmes;
- Nemainīt uzņēmējdarbības jomas (kreditēšana, preču tirdzniecība, parādu piedziņa);
- Neuzsākt reorganizāciju vai likvidāciju, vai nesamazināt pamatkapitālu;
- Neapgrūtināt aktīvus, izņemot finanšu līzings gadījumā;
- Dividenžu izmaksu virs 50% no iepriekšējā gada tīrās peļņas 10 dienu laikā novirzīt saistīto personu saistību dzēšanai pret Emitentu;
- Uzturēt kopējos aizdevumus saistītajām personām apjomā, kas nepārsniedz 120% no aizdevumu saistītajām personām apjoma uz 2012. gada 31. decembri.
- Ne ilgāk kā 3 Darba dienas glabāt naudas līdzekļus un/vai finanšu instrumentus, izņemot Emitenta parāda vērtspapīrus, AS "Swedbank" un AS "Citadele banka" par kopējo summu ne vairāk par LVL 100,000 vai tā ekvivalentu citās valūtās, bet pārējās bankās, brokeru vai ieguldījumu sabiedrībās, ne vairāk par LVL 10,000 vai tā ekvivalentu citās valūtās. Noteikums neattiecas uz naudas līdzekļiem un/vai finanšu instrumentiem, uz kuriem ir nodrošināta finanšu ķīla par labu Obligacionāriem.

Šīs sadaļas vajadzībām termins "Saistītās personas" nozīmē jebkādu fizisku vai juridisku personu, kas attiecībā uz Emitentu ir (a) dalībnieks vai (b) valdes vai padomes loceklis vai (c) darbinieks vai (d) laulātais kādai no (a) – (c) minētai personai.

Jebkurš no Prospekta 6.4 "Ierobežojumi" sadaļā minētajiem ierobežojumiem var tikt atcelts vai grozīts, ja ir saņemta Obligacionāru, kam pieder vismaz 51% Obligāciju, piekrišana. Piekrišanas saņemšanas procesu jāorganizē saskaņā ar Prospekta 6.6. "Pieteikšanās atbrīvojumam" sadaļas nosacījumiem.

6.5. Pirmstermiņa dzēšana

Jebkurā brīdī pēc Maksātnespējas gadījuma iestāšanās (un tik ilgi, kamēr Maksātnespējas gadījums saglabājas) Obligacionārs var iesniegt rakstisku paziņojumu Emitentam, ka attiecīgā Obligacionāra īpašumā esošajām Obligācijām iestājas tūlītējs atmaksas termiņš. Emitentam 5 (piecu) Darba dienu laikā pēc paziņojuma saņemšanas jāatmaksā Obligāciju nominālvērtība kopā ar uzkrāto Kuponu.

6.6. Pieteikšanās atbrīvojumam

Emitentam ir tiesības lūgt Obligacionāru piekrišanu Prospektā ietvērto nosacījumu grozīšanai vai saņemt atļauju Prospekta 6.4. "Ierobežojumi" sadaļā minētajām darbībām (ieteikt atbrīvojumam).

Prospekta grozīšana var ietvert jebkādu nosacījumu grozīšanu, kas nav ierobežota ar šādu Obligāciju raksturlielumu kā valūta, Kupona likme, Kupona aprēķināšanas metode, Kupona un Nominālvērtības izmaksāšana, Obligāciju iekļaušana tirdzniecībā citos regulētajos tirgos, Obligāciju dzēšanas termiņš un citi nosacījumi, ja tie nav pretrunā ar Latvijā spēkā esošajiem normatīvajiem aktiem.

Emitents var ieteikt atbrīvojumam pats vai ar pilnvarotās personas ("Aģents") starpniecību. Lai ieteiktos atbrīvojumam, Emitents vai Emitenta Aģents paziņo to caur NOR informācijas sistēmu un Oficiālo obligātās informācijas centralizēto glabāšanas sistēmu (ORICGS), norādot vismaz šādu informāciju:

- piedāvāto izmaiņu apraksts;
- piedāvāto izmaiņu apraksta pamatojums;
- datumu, kurā tiks fiksēts Obligacionāru saraksts, kas ir tiesīgs izteikt atļauju (balsot);
- termiņš, kurā Obligacionārs var atbalstīt vai noraidīt piedāvāto atbrīvojumu;
- norādījumi attiecībā uz piedāvāto atbrīvojumu atbalstīšanu vai noraidīšanu un balsošanas anketas aizpildīšanas kārtību;
- paziņojums, ka Obligacionāram, kurš vēlas atbalstīt Emitenta piedāvāto atbrīvojumu, jāpaziņo par to Emitentam vai Emitenta Aģentam ieteikumā minētā termiņa laikā, par ko liecina pasta zīmogs vai paraksts par saņemšanu, un ja Obligacionārs nepaziņo Emitentam vai Emitenta Aģentam par apstiprinājumu atbalstīt atbrīvojumu ieteikumā noteiktajā termiņā, tiks uzskatīts, ka Obligacionārs nav devis piekrišanu atbrīvojumam;
- emitenta un/vai Emitenta Aģenta kontaktdati, ko jāizmanto paziņojumiem (telefons uzziņām, aizpildīto un parakstīto anketu nosūtīšanas adrese, un Emitenta un/vai Emitenta Aģenta pārstāvniecību un/vai filiāļu adresu saraksts, kur Obligacionāri var iesniegt anketu personīgi);
- citu informāciju.

Obligacionāru sarakstu Emitents pieprasa no LCD uz datumu, kas ir 5. (piektā) Darba diena pēc paziņojuma publicēšanas NOR informācijas sistēmā. Termiņš, kurā Obligacionāriem ir jāpieņem lēmums un jāatbild atbalstīt vai noraidīt atbrīvojumu Emitentam, nedrīkst būt īsāks par 14 (četrpadsmit) kalendārajām dienām no dienas, kad ieteikums ir publicēts NOR informācijas sistēmā.

Obligacionāriem ir jāiesniedz parakstītas anketas ar to lēmumu Emitentam vai Emitenta Aģentam līdz datumam, kas ir noteikts atbrīvojuma ieteikumā. Atbrīvojums ir uzskatīts par pieņemtu, ja Obligacionāri, kuriem pieder vismaz 51% atlikušo Obligāciju (neskaitot Obligācijas, kas pieder Emitentam un/vai tā saistītajām personām (meitas sabiedrībām, akcionāriem, valdes un padomes locekļiem vai

darbiniekiem), ir nobalsojuši par atbrīvojuma atbalstīšanu. Obligācijas, kas pieder Emitentam un/vai tā saistītajām personām (meitas sabiedrībām, dalībniekiem, valdes un padomes locekļiem vai darbiniekiem), nevar tikt izmantotas, lai piedalītos atbrīvojuma atbalstīšanai.

Emitentam vai Emitenta Aģentam ir jāskaita saņemtie balsojumi un jāpaziņo balsošanas rezultātus Obligacionāriem vienas Darba dienas laikā pēc anketu iesniegšanas beigu termiņa, publicējot par to attiecīgu paziņojumu NOR informācijas sistēmā un Oficiālajā obligātās informācijas centralizētajā glabāšanas sistēmā (ORICGS). Obligacionāru apstiprinātie grozījumi stājas spēkā to publicēšanas dienā.

Ja apstiprinātie grozījumi attiecas uz Obligāciju raksturlielumiem un/vai Kupona aprēķināšanas metodi, vai Kupona vai Nominālvērtības izmaksas kārtību, Emitents nekavējoties pēc grozījumu stāšanās spēkā informē LCD par attiecīgajiem grozījumiem.

7. Iekļaušana tirgū un tirdzniecības noteikumi

Regulētā tirgus organizētājs ir NASDAQ OMX Riga (NOR), kura juridiskā un faktiskā adrese ir Vaļņu iela 1, Rīga, LV-1050, Latvija. NOR tālrunis +371 67212431, fakss +371 67229411, e-pasts: riga@nasdaqomx.com. Oficiālā tīmekļa vietne vispārīgai informācijai – www.nasdaqomxbaltic.com.

Emitents iesniegs visus nepieciešamos dokumentus Obligāciju iekļaušanai NOR Baltijas Parāda vērtspapīru sarakstā pēc prospekta reģistrācijas FKTK. Obligāciju tirdzniecība netiks uzsākta ātrāk par dienu, kurā tiks pieņemts NOR valdes lēmums par Obligāciju kotēšanas uzsākšanu regulētajā tirgū.

NOR Parāda vērtspapīru sarakstā tiks iekļautas visas Obligācijas, kas ir pārdotas Obligāciju sākotnējā piedāvājuma ietvaros.

Emitents nav noslēdzis ne ar vienu personu līgumu par Obligāciju likviditātes uzturēšanu otrreizējā tirgū.

8. Papildu informācija

8.1. Ar emisiju saistītie padomnieki

Emitents ir izmantojis Baltikums Bank AS pakalpojumus Obligāciju Prospekta sagatavošanā.

8.2. Vērtspapīru aprakstā iekļautās informācijas neatkarīga pārbaude

Vērtspapīru aprakstā iekļauto informāciju nav pārbaudījuši revidenti.

8.3. Vērtspapīru aprakstā iekļauto personu izteikumi vai ziņojumi

Vērtspapīru aprakstā nav iekļauts kādas personas, kuru uzskata par lietpratēju, izteikums vai ziņojums.

8.4. Kredītreitingi

Emitentam nav piešķirti kredītreitingi.

9. Nodokļi Latvijā

9.1. Paziņojums

Šajā sadaļā iekļautais vispārīgais pārskats nevar tikt uzskatīts par juridisko vai nodokļu konsultāciju. Šī sadaļa nesatur visaptverošu un pilnīgu informāciju par visiem nodokļiem, kas attiecas uz ieguldīšanu Obligācijās. Nodokļu likmes un nodokļu maksāšanas nosacījumi var mainīties laikā no Obligāciju emisijas līdz to dzēšanai. Potenciālajiem ieguldītājiem ir ieteicams konsultēties ar saviem padomniekiem nodokļu jautājumos attiecībā uz viņu konkrēto gadījumu un LR vai ārvalstu nodokļu normatīvajiem aktiem, kuru subjekti varētu būt Obligacionāri.

9.2. Rezidentu un nerezidentu definīcijas

Fiziskā persona nodokļu aprēķināšanas vajadzībām tiek uzskatīta par LR rezidentu, ja šīs personas deklarētā dzīvesvieta ir LR vai ja šī persona uzturas LR ilgāk par 183 dienām jebkurā 12 mēnešu periodā, vai ja šī persona ir LR pilsonis, kuru ārzemēs nodarbina LR valdība.

Ja fiziskā persona neatbilst augstākminētajiem kritērijiem, tā nodokļu aprēķināšanas vajadzībām tiek uzskatīta par nerezidentu.

Jebkura juridiskā persona tiek uzskatīta par rezidentu nodokļu aprēķināšanas vajadzībām, ja tā ir vai tai vajadzētu būt dibinātai un reģistrētai LR saskaņā ar LR normatīvajiem aktiem. Citas juridiskās personas tiek uzskatītas par nerezidentiem nodokļu aprēķināšanas vajadzībām.

Ja nerezidents ir tādas valsts rezidents, ar kuru ir noslēgta nodokļu konvencija, tiek ievēroti nodokļu konvencijās noteiktie atvieglojumi. Atvieglojumu piemērošanas kārtību nosaka LR Ministru kabineta noteikumi Nr. 178 "Kārtība, kādā piemērojami starptautiskajos līgumos par nodokļu dubultās uzlikšanas un nodokļu nemaksāšanas novēršanu noteiktie nodokļu atvieglojumi", kas tika pieņemti 2001. gada 30. aprīlī un publicēti laikrakstā "Latvijas Vēstnesis" 2001. gada 4. maijā.

Tabula 2 - Obligāciju aplikšana ar nodokļiem pēc stāvokļa uz 01.01.2014.

Juridiskais statuss	Nodokļu likme procentiem	Nodokļu likme kapitāla pieaugumam	Noteikumi
Rezidents - fiziskā persona	10%	15%	Nodokli no procentiem ietur ienākuma izmaksātājs. Nodokļu samaksu par kapitāla pieaugumu veic pats nodokļa maksātājs.
Rezidents - juridiskā persona	0%	0%	
Nerezidents - fiziskā persona	10%/5% ¹	-- ²	Nodokli no procentiem ietur ienākuma izmaksātājs. ¹ 5% nodokļa likme piemērojama tikai gadījumos, ja samazinātās nodokļa likmes piemērošana ir noteikta Latvijas un attiecīgās valsts noslēgtajā nodokļu konvencijā. ² Nerezidentam var būt pienākums maksāt nodokli par kapitāla pieaugumu savā rezidences valstī.

Nerezidents - juridiskā persona	0% ³ /15% ⁴	-- ⁵	<p>³ Ja nerezidents (izņemot tās juridiskas personas, kas ir reģistrētas Ministru kabineta noteikumos minētajā zemu nodokļu un beznodokļu valstīs vai teritorijās) saņem procentu maksājumus no Eiropas Savienības vai Eiropas Ekonomikas zonas publiskajā apgrozībā esošajiem vērtspapīriem.</p> <p>⁴ Ja nerezidents – juridiskā persona ir reģistrēta Ministru kabineta noteikumos minētajās zemu nodokļu un beznodokļu valstīs vai teritorijās 15% nodokli ietur procentu izmaksātājs.</p> <p>⁵ Nerezidentam var būt pienākums maksāt nodokli par kapitāla pieaugumu savā rezidences valstī.</p>
---------------------------------------	-----------------------------------	-----------------	--

Avots: LR normatīvie akti

Emitents atbild par nodokļu nomaksu normatīvajos aktos paredzētajā kārtībā un apjomā.

10. Emitents

10.1. Revidenti

Emitenta pēdējais revidētais finanšu pārskats ir uz 2012. gada 31. decembri. Minētā pārskata pārbaudi veica SIA "Potapoviča un Andersone" (Ūnijas iela 12-45, Rīga, LV-1007, Latvija); atbildīgais zvērinātais revidents: Kristīne Potapoviča (beztermiņa sertifikāts Nr. 99, ko ir izdevusi Latvijas Zvērinātu revidentu asociācija).

Pilni Emitenta finanšu pārskati par 2011. un 2012. gadu ar revidenta atzinumu ir atrodami Prospekta pielikumos A un B.

Revidenti nav pārbaudījuši Prospektā iekļauto informāciju.

10.2. Informācija par Emitentu

10.2.1. Nosaukums

Uzņēmuma nosaukums ir SIA "ExpressCredit".

10.2.2. Reģistrācijas vieta, datums, numurs un termiņš

Emitents ir reģistrēts Latvijas Republikas Komercreģistrā 12.10.2009 ar vienotu reģistrācijas numuru 40103252854. Emitenta pastāvēšanas ilgums ir beztermiņa.

10.2.3. Juridiskā informācija

Emitenta juridiskā un faktiskā biroja adrese ir Rīga, Raunas iela 44 k-1, LV-1039, Latvija

Juridiskā forma – Sabiedrība ar ierobežotu atbildību, juridiskais statuss – juridiska persona. Uzņēmuma dibināšanas valsts ir Latvijas Republika.

Emitents savu darbību veic saskaņā ar Komerclikumu, Civillikumu un Ministru Kabineta noteikumiem Nr. 245 "Noteikumi par kārtību, kādā izsniedz, pārreģistrē, aptur un anulē speciālo atļauju (licenci) patērētāju kreditēšanas pakalpojumu sniegšanai un maksā valsts nodevu par speciālās atļaujas (licences) izsniegšanu un pārreģistrāciju, kā arī prasībām kapitālsabiedrībai speciālās atļaujas (licences) saņemšanai", un citiem spēkā esošajiem normatīvajiem aktiem Latvijā. Obligāciju emisiju un to apgrozību otrreizējā tirgū regulē Finanšu instrumentu tirgus likums, AS "NASDAQ OMX Riga" un AS "Latvijas Centrālais depozitārijs" noteikumi.

10.2.4. Pēdējie būtiskie notikumi

Zemāk ir uzskaitīti būtiskākie notikumi Emitenta vēsturē kopš 2009. gada.

Tabula 2 – SIA "ExpressCredit" būtiskākie notikumi

Gads	Notikumi
2009.	Ir dibināts SIA "ExpressCredit" Atvērtas 14 filiāles, viens pakalpojums – kredīti pret ķīlu

2010.	Uzņēmums strauji attīstās Atvērta 41 jauna filiāle 30 Latvijas pilsētās
2011.	Atvērtas 23 jaunas filiāles Jauni pakalpojumi – kredīti bez ķīlas līdz 30 dienām un kredīti pret transportlīdzekļa ķīlu
2012.	Atvērta 21 jauna filiāle Jauni pakalpojumi – kredīti bez ķīlas līdz 24 mēnešiem un hipotekārie kredīti
2013.	Atvērtas 10 jaunas filiāles Konsolidētas vai slēgtas 13 filiāles ar mērķi optimizēt uzņēmuma filiāļu tīklu un palielināt uzņēmuma rentabilitāti Veikta obligāciju emisija par kopējo summu 5,000,000.00 EUR ar mērķi pārfinansēt esošos aizdevumus no kredītiestādēm un citām personām uz izdevīgākiem finansējuma nosacījumiem.

*2012., 2011. un 2012. gadā atsevišķas filiāles nebūtiskā apjomā tika pārvietotas, slēgtas un/vai apvienotas.

10.2.5. Ieguldījumi

Pēdējais Emitenta finanšu pārskats ir uz 2012. gada 31. decembri. Kopš tā datuma Emitents nav veicis būtiskus ieguldījumus. Emitenta vadība nav uzņēmusies saistības par nākotnē plānotajiem ieguldījumiem.

11. Uzņēmējdarbības apskats

SIA "ExpressCredit" pamatdarbība ir kredītu pret ķīlu, kredītu bez ķīlas, kredītu pret transportlīdzekļa ķīlu un hipotekāro kredītu izsniegšana, kā arī jauno un lietotu preču (neizpirkto ķīlu) tirdzniecība.

SIA "ExpressCredit" vadība, regulāri pielāgojot pakalpojumu nosacījumus tirgus situācijai, ir spējusi piedāvāt saviem klientiem aizdevumus uz pieņemamiem nosacījumiem, kas pēdējos gadus ir ļāvis strādāt ar labiem peļņas rādītājiem un ar pozitīvu naudas plūsmu.

SIA "ExpressCredit" klientus apkalpo 93 klientu apkalpošanas vietās 38 Latvijas pilsētās.

11.1. Stratēģija

Emitenta stratēģija ir sniegt klientiem kvalitatīvus un izdevīgus kreditēšanas pakalpojumus Latvijas teritorijā. Tostarp, SIA "ExpressCredit" pilda arī sociālu funkciju, ļaujot privātpersonām ātri saņemt naudas līdzekļus, laikā, kad cits finansējuma veids var nebūt pieejams. Lai sasniegtu stratēģijā izvirzīto mērķi, SIA "ExpressCredit" plāno arī turpmāk piedāvāt klientu vēlmēm un iespējām pieskaņotus risinājumus un uzturēt attiecības ar autotransporta, sadzīves tehnikas un dārglietu tirdzniecības uzņēmumiem.

11.2. Konkurence

Latvijas lombardu tirgus segmentā SIA "ExpressCredit" ir divi vērā ņemami konkurenti – A/S "Moda Kapitāls" un SIA "E Lats". Minētie konkurenti kopā ar SIA "ExpressCredit" ieņem kopējo tirgus daļu pēc izsniegto kredītu summas 2012. gadā – 53.3%.

Pēc tirgus daļas lielākais SIA "ExpressCredit" konkurents ir SIA "E Lats" ar 49 filiālēm. SIA "E Lats" sniegtie pamatpakalpojumi ir līdzīgi kā Emitentam. 2012. gadā SIA "E Lats" apgrozījums bija EUR 6.3 milj. (LVL 4.5 milj.) un peļņa EUR 855 tūkst. (LVL 601 tūkst.)⁴

A/S "Moda Kapitāls" rāda nelielu, bet stabilu pieaugumu pēdējo četru gadu laikā. A/S "Moda Kapitāls" ir 26 filiāļu tīkls, kas izvietots Latvijas lielākajās pilsētās. 2012. gadā A/S "Moda Kapitāls" apgrozījums bija EUR 3.1 milj. (LVL 2.2 milj.) un peļņa EUR 117 tūkst. (LVL 82 tūkst.)⁵

Kopā lombardu tirgus segmenta mērķauditorijas lielums Latvijā pēc SIA "ExpressCredit" aplēsēm ir aptuveni 500 000 cilvēki, un nozares dalībnieku kopējais apgrozījums ir aptuveni EUR 30.3 milj. (LVL 21.3 milj.) gadā un pašreiz ir vērojams pieaugums, orientējoši 3-5% gadā.⁶ SIA "ExpressCredit" aktīvās darbības gadus ir bijis stabils klientu skaita pieaugums. 2013. gada 30. jūnijā SIA "ExpressCredit" bija reģistrēti vairāk kā 189 tūkstoši klienti.

⁴ www.lursoft.lv pieejamie SIA "E Lats" finanšu pārskatu dati

⁵ www.lursoft.lv pieejamie A/S "Moda Kapitāls" finanšu pārskatu dati

⁶ SIA "ExpressCredit" vadības informācija

2012. gadā, salīdzinot pret 2011. gadu, SIA "ExpressCredit" tirgus daļa pieauga par vairāk kā 30%⁷, tas ir saistīts gan ar tirgus regulējošiem pasākumiem, gan ar mērķtiecīgu tirgus iekarošanu. Ņemot vērā SIA "ExpressCredit" biznesa modeli, tas turpinās ieņemt ar vien lielāku tirgus daļu, pakāpeniski samazinot citu dalībnieku tirgus daļu.

11.3. Pakalpojumi

SIA "ExpressCredit" ir lielākais lombardu tīkls Latvijā, kurš uzsāka darbību 2009. gada beigās, pašreiz SIA "ExpressCredit" turpina aktīvi attīstīties, tā darbinieku skaits ir sasniedzis 279 cilvēkus, bet filiāļu skaits ir 93 filiāles.

SIA "ExpressCredit" klientiem piedāvā šādus kredītēšanas pakalpojumus:

- kredītu pret ķīlu;
- kredītu bez ķīlas. Kredīts bez ķīlas tiek izsniegts ar atmaksas termiņu līdz 24 mēnešiem un maksimālo summu līdz EUR 1,138 (LVL 800);
- kredītu pret transportlīdzekļa ķīlu;
- hipotekāro kredītu, kas ir salīdzinoši mazs biznesa segments un pašreiz ir aktuāls ārpus Rīgas un citu lielo pilsētu reģionos;

SIA "ExpressCredit" klientiem piedāvā šādus papildu pakalpojumus:

- preču tirdzniecība (ķīlu realizācija) un mobilo telefonu, datoru, fotoaparātu, TV aksesuāru tirdzniecība;
- preču un dārgmetālu uzpirkšana;
- preču pārdošana uz nomaksu.

Kā nodrošinājumu SIA "ExpressCredit" pieņem visa veida juvelierizstrādājumus no zelta, sudraba un citiem dārgmetāliem ar vai bez dārgakmeņiem, mobilos telefonus, datortehniku, sadzīves tehniku, celtniecības instrumentus un citu elektroniku, kā arī citas vērtīgas preces.

11.4. SIA "ExpressCredit" stiprās puses

Filiāļu pieejamība – filiāles atrodas plašam potenciālo klientu lokam viegli pamanāmās un pieejamās vietās. Filiāles ir drošas, tīras, modernas un ergonomiskas; Lombards24.lv zīmols ir atpazīstams un asociējas ar augstu pakalpojumu kvalitāti.

Darbinieki – darbinieki ir apmācīti un motivēti laipni apkalpot klientus, precīzi novērtēt ķīlas, aktīvi pārdot veikala preces un atrast katram klientam piemērotāko kredīta veidu.

Apjomu priekšrocības – tiek nodrošināta preču apmaiņa starp filiālēm tādejādi veicinot ātrāku preču pārdošanu ar optimālu uzcenojumu.

Kredīti bez ķīlas tiek izsniegti individuāli ņemot vērā katra klienta vēlmes, iespējas un saistības. Kredīti tiek izsniegti uz vietas filiālē skaidrā naudā.

⁷ SIA "ExpressCredit" vadības informācija

Augstākā līmeņa drošības risku vadība, IT un uzskaites risinājumi, personāla vadības un motivācijas procedūras, un menedžmenta vispārīgā kompetence starp tiešajiem konkurentiem nozarē.

Tabula 3 – SIA "ExpressCredit" filiāļu atvēršanas datumi

Filiāļu saraksts	Adrese	Atvēršana	Statuss
Aizkraukle	Spīdolas iela 17, Aizkraukle	2009.12.29	Darbojas
Aizpute	Zvaigžņu 2, Aizpute	2013.02.04	Darbojas
Alūksne	Helēnas iela 24, Alūksne	2013.05.22	Darbojas
Ādaži	Gaujas iela 11, Ādaži	2012.06.01	Darbojas
Balvi	Brīvības 64-9, Balvi	2010.04.13	Darbojas
Bauska	Salātu 29, Bauska	2011.01.13	Darbojas
Cēsis	Rīgas iela 4, Cēsis	2010.04.07	Darbojas
Daugavpils	Aveņu iela 25, Daugavpils	2010.05.25	Darbojas
	Rīgas iela 26, Daugavpils	2010.01.21	Slēgta
	Saules 33, Daugavpils	2013.01.07	Darbojas
	Viestura 70, Daugavpils	2011.08.26	Darbojas
Dobele	Baznīcas iela 4, Dobele	2009.11.06	Darbojas
Gulbene	Rīgas iela 46, Gulbene	2009.12.23	Darbojas
Iecava	Tirgus iela 7a, Iecava	2010.02.20	Darbojas
Jelgava	Pasta 26, Jelgava	2010.02.12	Darbojas
	Pērnavas 4, Jelgava	2010.02.18	Darbojas
	Satiksmes 33, Jelgava	2010.03.19	Darbojas
Jēkabpils	Brīvības 148, Jēkabpils	2010.03.02	Darbojas
	Rīgas 115, Jēkabpils	2010.04.07	Darbojas
Jūrmala	Nometņu 12-8, Jūrmala	2010.12.28	Darbojas
	Ventspils šos. 32, Jūrmala	2012.10.12	Darbojas
Kandava	Tirgus laukums 1, Kandava	2012.05.30	Darbojas
Krāslava	Tirgus 7, Krāslava	2010.04.29	Darbojas
Kuldīga	Liepājas 18, Kuldīga	2010.01.30	Darbojas
Ķekava	Nākotnes 1, Ķekava	2011.11.10	Darbojas
Lieltārde	Lāčplēša iela 15a, Lieltārde	2010.07.02	Darbojas
Liepāja	Krūmu 32, Liepāja	2013.01.28	Darbojas
	Kuršu 7, Liepāja	2011.01.26	Darbojas
	Ķempes 4, Liepāja	2010.05.07	Darbojas
	Lielā 4, Liepāja	2009.10.28	Darbojas
	Tirgoņu 25, Liepāja	2009.10.19	Darbojas
Limbaži	Jūras iela 1, Limbaži	2010.05.31	Darbojas
Līvāni	Rīgas 108, Līvāni	2010.03.03	Darbojas
Ludza	Kr.Barona 47, Ludza	2010.04.30	Darbojas
Madona	Saules iela 6a, Madona	2010.03.12	Darbojas
Ogre	Mālkalnes prospekts 4, Ogre	2010.06.08	Darbojas
	Skolas 4, Ogre	2011.09.22	Darbojas

Olaine	Jelgavas iela 11, Olaine	2010.06.03	Darbojas
Preiļi	Daugavpils iela 1a, Preiļi	2009.12.16	Slēgta
	Tirgus laukums 4, Preiļi	2011.08.08	Darbojas
Rēzekne	Atbrīvošanas 82, Rēzekne	2011.05.27	Darbojas
	Atbrīvošanas aleja 105, Rēzekne	2010.04.29	Darbojas
Rīga	Anniņmuižas bulvāris 90, Rīga	2012.12.17	Darbojas
	Brīvības 432, Rīga	2010.07.30	Darbojas
	Brīvības 90, Rīga	2010.08.11	Darbojas
	Bruņinieku iela 49	2011.10.14	Darbojas
	Čaka 108	2012.10.12	Darbojas
	Čaka 70	2012.08.15	Darbojas
	Čiekurkalna 30, Rīga	2013.02.01	Darbojas
	Dammes 34, Rīga	2010.10.18	Darbojas
	Daugavgrīvas 112, Rīga	2013.03.05	Darbojas
	Dombrovska 30, Rīga	2011.10.25	Darbojas
	Dzelzavas 53	2011.07.06	Darbojas
	Dzelzavas iela 51/53, Rīga	2009.12.24	Slēgta
	Dzirciema 84a	2012.10.18	Darbojas
	Dzirnavu 119, Rīga	2010.05.01	Darbojas
	Eizenšteina iela, Rīga	2010.07.12	Slēgta
	Gobas 17, Rīga	2010.02.06	Darbojas
	Gobas 23, Rīga	2011.11.11	Darbojas
	Gogoļa tunelis	2010.01.24	Darbojas
	Grīvas iela 11, Rīga	2010.12.07	Slēgta
	Ģertrūdes 49, Rīga	2012.11.24	Darbojas
	Ilukstes109	2012.07.06	Darbojas
	Ilukstes 95, Rīga	2012.12.06	Darbojas
	Katoļu 7, Rīga	2012.11.30	Darbojas
	Kleistu 9, Rīga	2012.10.12	Darbojas
	Kurzemes prospekts 59a, Rīga	2010.12.08	Darbojas
	Lauvas 2, Rīga	2013.02.25	Darbojas
	Lāčplēša iela 35	2011.06.06	Darbojas
Lidoņu 27, Rīga	2012.06.09	Darbojas	
Lokomotīves 100	2010.09.16	Darbojas	
Marijas 1, Rīga	2012.09.27	Darbojas	
Marijas 2a, Rīga	2009.12.24	Slēgta	
Marijas tunelis, Rīga	2010.02.01	Slēgta	
Maskavas 250	2011.04.01	Darbojas	
Maskavas 297, Rīga	2010.10.29	Darbojas	
Maskavas/Ķengaraga ielu krustojums	2009.12.22	Slēgta	
Mārupes iela 3	2012.09.24	Darbojas	
Melnšila iela 21, Rīga	2011.04.30	Darbojas	
Merķeļa 12, Rīga	2010.02.10	Darbojas	
Merķeļa 6, Rīga	2011.06.08	Darbojas	

	Merķeļa 9 , Rīga	2011.08.11	Darbojas
	Nīcgales 2, Rīga	2011.07.25	Darbojas
	Nometņu 61, Rīga	2009.11.11	Darbojas
	Parādes 4, Rīga	2013.03.17	Darbojas
	Parādes iela 5	2012.09.11	Darbojas
	Paula Lejiņa, Rīga	2011.02.02	Darbojas
	Prūšu 20, Rīga	2013.06.11	Darbojas
	Prūšu 21	2012.11.01	Darbojas
	Saharova 13	2011.06.01	Darbojas
	Saharova 1c, Rīga	2010.07.23	Slēgta
	Tallina iela 94, Rīga	2010.04.12	Slēgta
	Tilta iela 12	2011.06.15	Darbojas
	Ulbrokas 10, Rīga	2013.06.03	Darbojas
	Valdeķu 52	2011.12.15	Darbojas
	Valdeķu 55	2011.11.03	Darbojas
	Valdeķu 56, Rīga	2012.08.16	Darbojas
Salaspils	Dienvidu iela 7a, Salaspils	2010.05.17	Slēgta
	Rīgas iela 1, Salaspils	2013.01.25	Slēgta
	Skolas 4b, Salaspils	2012.01.22	Darbojas
Saldus	Lielā 2, Saldus	2009.11.09	Darbojas
Sigulda	Kr. Valdemāra 1a, Sigulda	2010.03.03	Darbojas
Smiltene	Kalnu 8, Smiltene	2010.05.14	Darbojas
Talsi	Valdemāra 8, Talsi	2009.11.10	Darbojas
Tukums	Elizabetes 6 , Tukums	2011.09.12	Darbojas
	Pasta iela 3, Tukums	2009.11.18	Slēgta
Valmiera	Rīgas iela 26, Valmiera	2010.03.12	Darbojas
Ventspils	Kuldīgas 26, Ventspils	2009.11.17	Darbojas
	Lidotāju 24, Ventspils	2012.10.25	Darbojas
Viļāni	Raiņa 23/1, Viļāni	2013.02.08	Darbojas

Avots: Uzņēmuma vadība

11.5. Mārketinga

Uzņēmums neveic īpašas mārketinga kampaņas, jo tas koncentrējas uz pieejamību visās lielākās cilvēku plūsmu vietās; reklāmas budžets ir orientējoši EUR 35,500 gadā.

11.6. Klienti

SIA "ExpressCredit" ir vairāk kā 189 tūkstoši reģistrēti klienti un 2013. gadā gandrīz 70% no izsniegtiem kredīti tika izsniegti jau reģistrētiem klientiem. Uzņēmums praktizē klientu lojalitātes programmas, kuras sniedz atlaidi mēneša procentu likmei.

Tabula 4 - SIA "ExpressCredit" jauno klientu skaits pa kredītu veidiem

Gads	Kredīts pret ķīlu	Kredīts bez ķīlas	Kredīts pret transportlīdzekļa ķīlu	Hipotekārais kredīts
2009.	5 707	0	0	0
2010.	103 174	0	0	0
2011.	62 228	4 921	29	0
2012.	43 870	12 939	224	16
2013.g. 9 mēneši	30 584	16 349	204	16

Avots: Uzņēmuma vadība

11.7. Kredītu portfeļa raksturojums

SIA "ExpressCredit" portfelis sastāv no šādiem kredītiem:

- kredīti pret ķīlu;
- kredīti bez ķīlas;
- kredīti pret transportlīdzekļa ķīlu;
- hipotekārie kredīti.

Kopējais portfeļa pieaugums 2013. gada pirmā pusgada beigās, salīdzinot ar 2012. gada beigām, bija 54%. Kredītu procentu likmes ir atkarīgas no katra konkrēta kredīta veida. Kredīta pret ķīlu: 11-22% mēnesī, kredīta bez ķīlas 9-23% mēnesī, kredīta pret transportlīdzekļa ķīlu 4-10% mēnesī un hipotekārajam kredītam 4-7% mēnesī.

Kredīti pret ķīlu sastāda 21.7% no kopējā kredītu portfeļa. Kredīti bez ķīlas sastāda 69.5% no kopējā kredītu portfeļa. Kredītu ar auto ķīlu sastāda 7.7% no kopējā portfeļa un hipotekārie kredīti ir vismazākā portfeļa daļa un sastāda 1.1% no kopējā kredītu portfeļa.

11.8. Kredītu izsniegšanas process

Kredītu var noformēt tikai personīgi ierodoties kādā no SIA "ExpressCredit" filiālēm. Noformējot darījumu, persona sniedz par sevi ziņas un uzrāda personu apliecinošu dokumentu. Kredītiem bez ķīlas, auto kredītiem un hipotekārajiem kredītiem, kuriem ir īpaši būtiski novērtēt klienta spēju atmaksāt kredītu, tiek vērtēta un pārbaudīta klienta maksātspēja.

Klientu maksātspēja tiek vērtēta pārbaudot klienta datus parādnieku reģistros, kā arī vērtējot un pārbaudot klienta ienākumus pēc bankas konta izdrukas vai cita apliecinājuma.

Kredīta izsniegšanas laiks ir atkarīgs no kredīta veida un no tā vai klients ir nereģistrēts vai jau reģistrēts klients. Kredīta ar ķīlu izsniegšanas laiks ir visīsākais un visbiežāk aizņem tikai dažas minūtes, kredīta bez ķīlas izsniegšana aizņem aptuveni 10 minūtes. Kredīta pret transportlīdzekļa ķīlu izsniegšanas termiņš ir dažas stundas, savukārt hipotekārā kredīta izsniegšanas termiņš ir atkarīgs no hipotēkas reģistrēšanas ilguma Zemesgrāmatā un vidējais izsniegšanas laiks ir līdz divām nedēļām.

Atmaksāt kredītu vai veikt kredīta atmaksas termiņa pagarinājumu ir iespējams gan ar naudas pārskaitījumu uz SIA "ExpressCredit" kontu, gan ar apmaksu skaidrā naudā jebkurā filiālē.

11.9. Kredītu atgūšanas process

Kredītu atgūšanas process ir atkarīgs no kredīta veida.

Ja klients nav izpildījis kredīta ar ķīlu saistības, SIA "ExpressCredit", sākot ar astoto dienu pēc kredīta atmaksas termiņa notecējuma, ir tiesīgs realizēt ķīlu par brīvi noteiktu cenu. SIA "ExpressCredit" filiāļu telpas kalpo par ķīlas realizācijas vietām.

Dārgmetāli, kurus nav iespējams realizēt kā juvelierizstrādājumus, tiek pārdoti dārgmetālu uzpircējiem.

SIA "ExpressCredit" spēj nodrošināt mobilo telefonu, datortehnikas un elektronikas, apkopi un remontu speciāli izveidotā darbnīcā, kas veicina ķīlu realizāciju.

Kredītu bez ķīlas, kredītu pret transportlīdzekļa ķīlu un hipotekāro kredītu piedziņas process notiek vairākos posmos, atkarībā no kavētās saistības apmēra un kavējuma ilguma, kā arī citiem apstākļiem, kas var būt individuāli katrā gadījumā.

SIA "ExpressCredit" veic šādas parādu piedziņas aktivitātes:

- īsziņas atgādinājumu izsūtīšanu – parasti parādu piedziņas sākuma posmā;
- balss zvani parādniekam;
- atgādinājuma un brīdinājuma vēstuļu izsūtīšana;
- parādu lietu nodošana parādu piedziņas uzņēmumiem;
- prasības vēršana tiesā brīdinājuma un parastajā kārtībā.

11.10. Darbinieki un SIA "ExpressCredit" vadītāju pieredzes apkopojums

SIA "ExpressCredit" nodarbina 279 cilvēkus, kas ietver gan biroja darbiniekus centrālajā birojā Rīgā, gan filiālēs visās Latvijas pilsētās. Līdz ar darbības paplašināšanos pēdējos gadus uzņēmuma darbinieku skaits ir palielinājies. Uzņēmums konsekventi iegulda darbinieku apmācībā, lai uzlabot profesionālās iemaņas. Notiek nepārtraukts darbinieku rezultātu un darba kultūras novērtēšanas process.

Agris Evertovskis – valdes priekšsēdētājs, līdzīpašnieks

2011 – 2012 Latvijas Universitāte, Vēstures un filozofijas fakultāte, Maģistra grāds filozofijā (nepabeigts);

2003 – 2006 Rīgas Ekonomikas augstskola, Bakalaura grāds biznesa vadībā un ekonomikā;

2006 – 2008 SIA "Property Pool", valdes loceklis. Nekustamo īpašumu pārvaldes uzņēmums, kas specializējas veikalu telpu iegādē un iznomāšanā Rīgas vēsturiskajā centrā;

2005 – 2006 SIA "Baltic Capital Management", projektu vadītājs. Starptautisks investīciju fonds, kas specializējas ieguldījumos nekustamo īpašumu projektos Baltijas valstīs.

Edgars Bilinskis – valdes loceklis, līdzīpašnieks

- 2011 – 2013 Rīgas Biznesa Skola, Executive MBA programma, absolvēšana plānota 2014. gadā;
2002 – 2005 Rīgas Starptautiskā ekonomikas un biznesa augstskola, Bakalaura grāds biznesa vadībā;
2006 – 2009 SIA "Cantus", direktors;
2003 – 2009 SIA "Loko Kredīts", direktors, lombardu tīkls ar 4 filiālēm Rīgā.

Didzis Ādmīdiņš – komercdirektors

- 2003 - 2013 Rīgas Tehniskā Universitāte, Doktorantūras studijas Uzņēmējdarbības vadībā, absolvēšana plānota 2014. gadā;
2009 – 2010 SIA "Property Pool", SIA "PP 2", SIA "PP nekustamie īpašumi", SIA "Lance", SIA "Vecpilsētas Viesnīcas", komercdirektors;
2008 – 2009 SIA "Property Pool", projektu vadītājs – SIA "Property Pool" darbojas tirdzniecības telpu iznomāšanas un pārvaldīšanas jomā Rīgā;
2007 – 2008 AS "Hansabanka" (tagad AS "Swedbank") privātpersonu kredītspeciālists – darbs ar privātpersonām hipotekāro kredītu un auto līzingu jomā.

Kristaps Bergmanis – finanšu direktors

- 2001 – 2002 Latvijas Universitāte 2 gadu programma kvalitātes vadībā;
1998 – 2001 Rīgas Ekonomikas augstskola, Bakalaura grāds biznesa vadībā un ekonomikā;
1996 – 1998 Latvijas Universitāte, Starptautiskās ekonomikas programma;
Kopš 2004. gada ACCA (Association of Chartered Certified Accountants) programmas dalībnieks, nokārtoti 12 eksāmeni no 14;
2005 – 2012 SIA "Vision Express", valdes loceklis un finanšu direktors;
2003 – 2005 SIA "Rimi Latvija", biznesa kontrolieris;
2000 – 2003 SIA "Ernst&Young Baltics", vecākais audita konsultants.

11.11. Grupas struktūra

Emitents neietilpst kādā uzņēmumu grupā, tomēr tam ir meitas uzņēmums SIA "ExpressInkasso", kas nodarbojas ar Emitenta kavēto kredītu piedziņu.

2012. gada 14. augustā Emitents atsavināja tā rīcībā esošās SIA „A. Kredīts” daļas par labu jaunajiem īpašniekiem. 2013. gadā darījums tika pārslēgts, mainoties jauno īpašnieku sastāvam, 2013. gadā 14. martā slēdzot atcēlēj līgumu par iepriekš veikto darījumu un 2013.gada 11. jūnijā līgumu par daļu pārdošanu jaunajiem īpašniekiem ar mainītu dalībnieku struktūru. Saistībā ar veiktajiem darījumiem, darījuma vērtība, kas atzīta finanšu pārskatos par 2012. gadu nav mainījusies, kā arī visas saistības, kas izriet no darījuma ir segtas.

11.12. Attīstības plāni

Emitents, lai nostiprinātu savas pozīcijas tirgū, turpmāko attīstību saskata klientu apkalpošanas centru uzlabošanā, uzlabojot gan filiāļu interjeru, gan atsevišķās vietās atrašanās lokāciju.

Emitents plāno turpināt attīstīt visu līmeņu darbinieku profesionālās iemaņas, paaugstinot darbinieku praktiskās zināšanas un prasmes kā arī motivāciju. Tāpat

plānots vēl vairāk uzlabot un pilnveidot uzņēmuma iekšējos biznesa procesus gan izmantojot jaunus IT risinājumus, gan uzlabojot procedūras.

Plānots izveidot interneta veikalu, kurā tiks uzrādītas visas pieejamās preces visās filiālēs, kas saīsinās preču pārdošanas laiku.

Atkārtotiem klientiem, kuri nav kavējuši maksājumus, ir plānots aktīvi piedāvāt nenodrošinātos kredītus ar summu līdz EUR 1,138 (LVL 800).

Finanšu plānošanas ietvaros un efektīvākam piedziņas procesam ir izveidots meitas uzņēmums (SIA "ExpressInkasso"), kas nodarbošies ar parādu atgūšanu un administrēšanu. Tiek pētīta situācija saistībā ar uzņēmējdarbības attīstību ārvalstīs, piemēram, Igaunijā.

11.13. Informācija par tendencēm

Emitenta rīcībā nav informācijas par tendencēm, nedrošības faktoriem, prasījumiem, saistībām vai notikumiem, izņemot tos, kas ir minēti Prospektā, kas var būtiski ietekmēt Emitenta perspektīvas kārtējā finanšu gadā.

11.14. Peļņas prognozes

Emitenta vadība izvēlas neiekļaut peļņas prognozes vai peļņas novērtējumu Prospektā.

11.15. Emitenta pārvaldes institūcijas

Emitenta pārvaldes institūcijas ir dalībnieku sapulce un valde. Visu valdes locekļu adreses ir Rīga, Raunas iela 44 k-1, LV-1039, Latvija.

Emitenta valde sastāv no diviem locekļiem:

- Agris Evertovskis;
- Edgars Bilinskis;

Valdes locekļi ir tiesīgi pārstāvēt Emitentu atsevišķi.

11.16. Pārvaldes, vadības un uzraudzības struktūru locekļu darbība ārpus Emitenta

Emitenta valdes locekļi ieņem dažādus amatus citās uzņēmējdarbībās, taču tam nav būtiskas nozīmes attiecībā uz Emitentu.

11.17. Pārvaldes, vadības un uzraudzības struktūru locekļu interešu konflikti

Šajā sadaļā minētajām personām var būt interešu konflikti pret Emitentu, tā kreditoriem un viņa privātajām interesēm kā dalībniekiem vai citiem pienākumiem. Lai novērstu iespējamus interešu konfliktus un samazinātu šo konfliktu sekas, Emitents ievēro visus LR normatīvajos aktos paredzētos ierobežojumus attiecībā uz darījumiem ar akcionāriem, padomes un valdes locekļiem.

11.18. Dalībnieki

Emitenta dalībnieki ir trīs Latvijā reģistrētas komercsabiedrības.

Tabula 5 – SIA "ExpressCredit" dalībnieku saraksts

Vārds, uzvārds/Nosaukums	Daļu skaits	% no kopskaita
SIA "AE Consulting"	73 500	24.5%
SIA "Ebility"	73 500	24.5%
SIA "Express Holdings"	153 000	51.0%

Avots: Uzņēmuma reģistrs

Uzņēmums SIA "AE Consulting" 100% pieder SIA "ExpressCredit" valdes priekšsēdētājam Agrim Evertovskim, uzņēmums SIA "Ebility" 100% pieder SIA "ExpressCredit" valdes loceklim Edgaram Bilinskim, savukārt SIA "Express Holdings" patiesā labuma guvējs ir LR pilsonis.

Emitentam nav zināmas vienošanās, kuru izpilde var novest pie izmaiņām tā īpašnieku struktūrā.

11.19. Dalībnieku citas uzņēmējsabiedrības

Emitenta īpašnieki nav veikuši ieguldījumus citās uzņēmējsabiedrībās. Emitenta attiecības ar saistītajām personām ir atklātas tā finanšu pārskatos.

11.20. Vadības prakse

Emitents ievēro Latvijā spēkā esošo uzņēmumu vadības principus un pasaulē pieņemto praksi attiecībā uz korporatīvo vadību. Lai nodrošinātu sadarbības partneru un klientu izpratni par savu darbību un vairotu pārlicību par savu ilgtermiņa ekonomisko potenciālu, Emitents lielu uzmanību velta biznesa caurspīdīguma nodrošināšanai, personāla apmācībai, pakalpojumu kvalitātes paaugstināšanai un augstas kvalitātes pakalpojumu sniegšanai.

Emitents darbojas atbilstoši sabiedrības prasībām un savā darbībā vienmēr cenšas sasniegt labākos rezultātus. Emitentam nav izveidota revīzijas komiteja. Revīzijas komitejas funkcijas veiks Emitenta padome, kas nodrošinās Emitenta darbības un iekšējās kārtības atbilstību Latvijā un Eiropā spēkā esošajai likumdošanai. Emitenta Padome tiks izveidota 3 mēnešu laikā pēc emisijas iekļaušanas regulētajā tirgū.

Emitents plāno turpināt savas vadības prakses pilnveidošanu saskaņā ar NOR Korporatīvās pārvaldības principiem un ieteikumiem un pasaulē pieņemto praksi.

12. Finanšu informācija par Emitenta aktīviem un pasīviem, finansīālo stāvokli, peļņu un zaudējumiem

Informācija, kas ir iekļauta šajā Prospekta sadaļā, ir ņemta no revidētajiem un valdes sapulcē apstiprinātajiem 2011. un 2012. gada konsolidētiem finanšu pārskatiem, kas ir sagatavoti saskaņā ar Starptautiskiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS).

12.1. Bilance

Emitenta bilance un peļņas vai zaudējumu aprēķini ir ņemti no revidētajiem finanšu pārskatiem par 2011. un 2012. gadiem.

Tabula 6 - SIA "ExpressCredit" bilances par 2010., 2011. un 2012. gadu, EUR un LVL

Rādītājs	31.12.2010, EUR	31.12.2010, LVL	31.12.2011, EUR	31.12.2011, LVL	31.12.2012, EUR	31.12.2012, LVL
Ilgtermiņa ieguldījumi:						
Pamatlīdzekļi un nemateriālie ieguldījumi	133,117	93,555	256,668	180,387	393,026	276,220
Debitoru prasības par izsniegtajiem aizdevumiem	2,846	2,000	0	0	198,429	139,457
Aizdevumi radniecīgajām sabiedrībām	388,155	272,797	565,757	397,616	0	0
Aizdevumi dalībniekiem un vadībai	220,309	154,834	420,052	295,214	1,558,534	1,095,344
Ilgtermiņa ieguldījumi kopā:	744,427	523,186	1,242,476	873,217	2,149,989	1,511,021
Apgrozāmie līdzekļi:						
Gatavie ražojumi un preces pārdošanai	274,634	193,014	501,517	352,468	602,356	423,338
Debitoru prasības par izsniegtajiem aizdevumiem	647,138	454,811	1,920,333	1,349,618	3,422,352	2,405,243
Radniecīgo sabiedrību parādi	45,812	32,197	26,648	18,728	357,192	251,036
Citi debitori	317,677	223,265	117,091	82,292	152,822	107,404
Īstermiņa aizdevumi dalībniekiem un vadībai	1,394	980	6,218	4,370	132,868	93,380
Nākamo periodu izmaksas	2,158	1,517	70,691	49,682	22,971	16,144
Aktīvi turēti pārdošanai	133,860	94,077	245,586	172,599	368,447	258,946
Nauda	44,914	31,566	163,279	114,753	142,575	100,202
Apgrozāmie līdzekļi kopā:	1,467,588	1,031,427	3,051,363	2,144,510	5,201,583	3,655,693
AKTĪVU KOPSUMMA	2,212,015	1,554,613	4,293,839	3,017,727	7,351,572	5,166,714
Pašu kapitāls:						
Akciju vai daļu kapitāls (pamatkapitāls)	284,574	200,000	426,862	300,000	426,862	300,000
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	(42,016)	(29,529)	95,352	67,014	270,693	190,244
Pārskata gada nesadalītā peļņa	137,368	96,543	250,485	176,042	821,652	577,460
Pašu kapitāls kopā:	379,927	267,014	772,699	543,056	1,519,206	1,067,704
Uzkrājumi	15,899	11,174	35,999	25,300	76,381	53,681
Kreditori:						
Ilgtermiņa kreditori:						
Aizņēmumi no kredītiestādēm	0	0	222,223	156,179	0	0
Citi aizņēmumi	0	0	203,429	142,971	2,411,591	1,694,876
Parādi radniecīgajām sabiedrībām	1,185,856	833,424	1,673,727	1,176,302	0	0
Atliktais nodoklis	1,968	1,383	0	0	0	0
Ilgtermiņa parādi kreditoriem kopā:	1,187,823	834,807	2,099,379	1,475,452	2,411,591	1,694,876
Īstermiņa kreditori:						
Aizņēmumi no kredītiestādēm	150,001	105,421	568,167	399,310	680,565	478,304
Citi aizņēmumi	260,726	183,239	248,936	174,953	75,929	53,363
Parādi radniecīgajām sabiedrībām	0	0	0	0	1,672,216	1,175,240
Kreditori un uzkrātās saistības	82,598	58,050	372,072	261,494	513,401	360,820
Nodokļi	135,042	94,908	196,587	138,162	402,283	282,726
Īstermiņa parādi kreditoriem kopā:	628,366	441,618	1,385,762	973,919	3,344,393	2,350,453
Kreditori kopā:	1,816,189	1,276,425	3,485,141	2,449,371	5,755,985	4,045,329
PASĪVA KOPSUMMA	2,212,015	1,554,613	4,293,839	3,017,727	7,351,572	5,166,714

12.2. Peļņas vai zaudējumu pārskats

Tabula 7 - SIA "ExpressCredit" peļņas vai zaudējumu pārskats par 2010., 2011. un 2012. gadu, EUR un LVL

Rādītājs	31.12.2010, EUR	31.12.2010, LVL	31.12.2011, EUR	31.12.2011, LVL	31.12.2012, EUR	31.12.2012, LVL
Neto apgrozījums	1,326,947	932,584	3,409,559	2,396,252	5,075,459	3,567,053
Pārdotās produkcijas ražošanas izmaksas	(936,880)	(658,443)	(2,794,576)	(1,964,039)	(3,722,234)	(2,616,001)
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	689,805	484,798	1,481,817	1,041,427	4,363,316	3,066,556
Procentu maksājumi un tamlīdzīgās izmaksas	(87,579)	(61,551)	(154,448)	(108,547)	(410,672)	(288,622)
Bruto peļņa	992,294	697,388	1,942,352	1,365,093	5,305,812	3,728,946
Pārdošanas izmaksas	(754,353)	(530,162)	(1,258,586)	(884,539)	(2,779,133)	(1,953,186)
Administrācijas izmaksas	(125,881)	(88,470)	(339,268)	(238,439)	(665,066)	(467,411)
Pārējie uzņēmuma saimnieciskās darbības ieņēmumi	46,519	32,694	8,968	6,303	11,100	7,801
Pārējās uzņēmuma saimnieciskās darbības izmaksas	(7,265)	(5,106)	(27,803)	(19,540)	(788,213)	(553,959)
Peļņa pirms nodokļiem	(151,314)	106,344	325,664	228,878	1,084,500	762,191
Uzņēmuma ienākuma nodoklis par pārskata gadu	(13,946)	(9,801)	(75,179)	(52,836)	(262,849)	(184,731)
Pārskata gada peļņa	137,368	96,543	250,485	176,042	821,652	577,460

12.3. Naudas plūsma

Tabula 8 - SIA "ExpressCredit" naudas plūsmas par 2010., 2011. un 2012. gadu, EUR un LVL

Rādītājs	31.12.2010, EUR	31.12.2010, LVL	31.12.2011, EUR	31.12.2011, LVL	31.12.2012, EUR	31.12.2012, LVL
Peļņa vai zaudējumi pirms ārkārtas posteņiem un nodokļiem	151,314	106,344	325,664	228,878	1,084,500	762,191
a) pamatlīdzekļu nolietojums	24,333	17,101	60,340	42,407	115,618	81,257
b) nemateriālo ieguldījumu vērtības norakstījumi	0	0	2,325	1,634	3,219	2,262
c) uzkrājumu veidošana (izņemot uzkrājumus nedrošiem parādiem un nelikvidiem darījumiem)	11,003	7,733	22,945	16,126	40,383	28,381
d) cesijas rezultāts	0	0	0	0	746,544	524,674
e) pārdošanai turēto aktīvu pārvērtēšana	(43,126)	(30,309)	0	0	0	0
f) procentu ieņēmumi	(689,805)	(484,798)	(1,481,817)	(1,041,427)	(4,363,316)	(3,066,556)
g) procentu maksājumi un tamlīdzīgās izmaksas	86,851	61,039	151,623	106,561	393,033	276,225
h) pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu norakstīšana	484	340	633	445	3,125	2,196
Peļņa vai zaudējumi pirms apgrozāmo līdzekļu un īstermiņa saistību atlikumu izmaiņu ietekmes korekcijām	(458,947)	(322,550)	(918,287)	(645,376)	(1,976,895)	(1,389,370)
a) izsniegto kredītu (pamatdarbība) un citu debitoru parādu atlikumu pieaugums vai samazinājums	(436,797)	(306,983)	(1,289,950)	(906,582)	(1,805,387)	(1,268,833)
b) krājumu atlikumu pieaugums vai samazinājums	(262,728)	(184,646)	(226,883)	(159,454)	(100,839)	(70,870)
c) piegādātājiem, darbuņēmējiem un pārējiem kreditoriem maksājamo parādu atlikumu pieaugums vai samazinājums	191,998	134,937	298,299	209,646	220	154,376
Bruto pamatdarbības naudas plūsma	(966,474)	(679,242)	(2,136,821)	(1,501,766)	(3,663,464)	(2,574,697)
Izdevumi nodokļu maksājumiem	0	0	(25,043)	(17,600)	(134,486)	(94,517)
Procentu ieņēmumi	639,079	449,147	1,429,168	1,004,425	4,082,586	2,869,258
Pamatdarbības neto naudas plūsma	(327,396)	(230,095)	(732,695)	(514,941)	284,637	200,044
Ieguldījumi radniecīgās sabiedrībās	(2,846)	(2,000)	0	0	0	0

Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	(149,040)	(104,746)	(167,916)	(118,012)	(258,008)	(181,329)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu realizācija	0	0	711	500	40,676	28,587
Izsniegtie aizdevumi, kas nav saistīti ar Sabiedrības pamatdarbību (neto)	(834,751)	(586,666)	(161,546)	(113,535)	(1,378,068)	(968,512)
Pārdošanai iegādāti aktīvi	(90,734)	(63,768)	(111,727)	(78,522)	(122,861)	(86,347)
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma	(1,077,370)	(757,180)	(440,477)	(309,569)	(1,718,261)	(1,207,601)
Ieņēmumi no kapitāla līdzdalības daļu ieguldījumiem	142,287	100,000	142,287	100,000	0	0
Saņemtie aizņēmumi (neto)	1,369,207	962,284	1,302,302	915,263	1,782,592	1,252,813
Izdevumi nomāta pamatlīdzekļa pirkumam	0	0	(3,546)	(2,492)	(15,545)	(10,925)
Izmaksātās dividendes	0	0	0	0	(75,145)	(52,812)
Samaksātie procenti	(86,851)	(61,039)	(149,507)	(105,074)	(278,982)	(196,070)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma	1,424,643	1,001,245	1,291,536	907,697	1,412,920	993,006
Pārskata gada neto naudas plūsma	19,878	13,970	118,364	83,187	(20,704)	(14,551)
Naudas un tās ekvivalentu atlikums pārskata gada sākumā	25,037	17,596	44,914	31,566	163,279	114,753
Naudas un tās ekvivalentu atlikums pārskata gada beigās	44,914	31,566	163,279	114,753	142,575	100,202

12.4. Pašu kapitāla izmaiņu pārskats

Tabula 9 - SIA "ExpressCredit" pašu kapitāla izmaiņu pārskats par 2010., 2011. un 2012. gadu, EUR un LVL

	Pamatkapitāls, EUR un LVL	Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa/ (nesegtie zaudējumi), EUR un LVL	Pārskata gada nesadalītā peļņa, EUR un LVL	Kopā, EUR un LVL
2009. gada 31. decembrī	2,846 EUR 2,000 LVL	(42,016 EUR) (29,529 LVL)	0	(39,170 EUR) (27,529 LVL)
Pamatkapitāla palielināšana	281,729 EUR 198,000 LVL	0	0	281,729 EUR 198,000 LVL
Pārskata gada peļņa	0	0	137,368 EUR 96,543 LVL	137,368 EUR 96,543 LVL
2010. gada 31. decembrī	284,574 EUR 200,000 LVL	(42,016 EUR) (29,529 LVL)	137,368 EUR 96,543 LVL	379,927 EUR 267,014 LVL
Pamatkapitāla palielināšana	142,287 EUR 100,000 LVL	0	0	142,287 EUR 100,000 LVL
Peļņas pārvešana	0	137,368 EUR 96,543 LVL	(137,368 EUR) (96,543 LVL)	0
Pārskata gada peļņa	0	0	250,485 EUR 176,042 LVL	250,485 EUR 176,042 LVL
2011. gada 31. decembrī	426,862 EUR 300,000 LVL	95,352 EUR 67,014 LVL	250,485 EUR 176,042 LVL	772,699 EUR 543,056 LVL
Izmaksātās dividendes	0	(75,145 EUR) (52,812 LVL)	0	(75,145 EUR) (52,812 LVL)
Peļņas pārvešana	0	250,485 EUR 176,042 LVL	(250,485 EUR) (176,042 LVL)	0
Pārskata gada peļņa	0	0	821,652 EUR 577,460 LVL	821,652 EUR 577,460 LVL
2012. gada 31. decembrī	426,862 EUR 300,000 LVL	270,693 EUR 190,244 LVL	821,652 EUR 577,460 LVL	1,519,206 EUR 1,067,704 LVL

12.5. Finanšu pārskatu paskaidrojumi

Finanšu pārskatos par 2012. gadu peļņas un zaudējumu aprēķina pārdošanas izmaksu atšifrējuma pielikumā uzkrājumi šaubīgiem debitoriem 353,403 LVL apjomā sastāv no pieauguma uzkrājumos šaubīgiem debitoriem 299,968 LVL apjomā un summas, kas veidojas no izmaksās norakstītiem debitoru parādiem 53,435 LVL apjomā, kas saistīti ar parādiem, kuru summas nav iespējams piedzīt (persona reģistrēta mirušo

sarakstā vai debitora piedzenamais parāda apjoms nesedz izmaksas, kas saistītas ar debitoru parāda piedziņu).

Papildus paskaidrojumi, pielikumi un revidenta atzinumi par Emitenta finanšu pārskatiem ir atrodamī Prospekta pielikumā.

13. Nozīmīgi līgumi

Emitentam nav ziņu par nozīmīgiem līgumiem, kas varētu ietekmēt tā spēju izpildīt savas saistības pret Obligacionāriem sakarā ar emitētajiem vērtspapīriem.

14. Tiesvedība un arbitrāža

Saskaņā ar Emitenta valdes rīcībā esošu informāciju uz Prospekta parakstīšanas brīdi nenotiek valsts intervences, tiesas prāvas vai arbitrāžas procesi, kas var būtiski iespaidot vai ir būtiski iespaidojuši Emitenta finanšu stāvokli vai rentabilitāti.

15. Sabiedrībai pieejamie dokumenti

Visiem interesentiem ir iespēja iepazīties ar šādiem dokumentiem:

- Emitenta reģistrācijas dokumentu un statūtiem;
- Emitenta finanšu pārskatiem par iepriekšējiem gadiem, sākot ar finanšu pārskatu par 2011. gadu;
- Prospektu;
- Nodrošinājuma aģenta līgumu;
- Komerckīlas un finanšu nodrošinājuma līgumiem.

Emitenta birojā Rīga, Raunas ielā 44 k-1, LV-1039, Rīgā, Latvijā vai pieprasīt elektronisko kopiju pa e-pastu info@lombards24.lv.

16. Cita informācija

Visi strīdi starp Obligacionāriem un Emitentu tiek izšķirti Latvijas Republikas tiesās saskaņā ar spēkā esošajiem normatīvajiem aktiem. Emitents ir parakstījis Prospektu latviešu valodā un jebkādi Prospekta tulkojumi citā valodā ir neoficiāli un veikti tikai un vienīgi Obligacionāru ērtībai. Strīdu izskatīšanas gadījumā Prospekta normu interpretācija latviešu valodā ir prioritāra pār tulkojumiem citā valodā.

17. Pielikumi

17.1. Pielikums A – SIA "ExpressCredit" finanšu pārskats par 2011. gadu

17.2. Pielikums B – SIA "ExpressCredit" finanšu pārskats par 2012. gadu

SIA "ExpressCredit"
2011. GADA PĀRSKATS

SATURS

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

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

Informācija par Sabiedrību

Sabiedrības nosaukums	SIA ExpressCredit (no 25.06.2012; līdz tam – SIA Lombards24.LV)
Sabiedrības juridiskais statuss	Sabiedrība ar ierobežotu atbildību
Reģistrācijas numurs, vieta un datums	4010325854 Komercreģistrā Rīga, 2009. gada 12. oktobris
Adrese	Raunas iela 44k-1, Rīga LV-1039 Latvija
Dalībnieku pilni vārdi un adreses (līdz 30.10.2013)	AS „Infrastructure investments” (51%) Juridiskā adrese: Jūras iela 12, Liepāja, Latvija Faktiskā adrese: Vecā ostmala 24, Liepāja, Latvija
	Fiziskas personas (49%)
Dalībnieku pilni vārdi un adreses (pēc 30.10.2013)	Express Holdings, SIA (51.00%), Hāpsalas iela 1k – 1 – 17, Rīga, Latvija
	AE Consulting , SIA (24.50%), Posma iela 2, Rīga, Latvija
	Ebility, SIA (24.50%), Raunas iela 44k-1, Rīga, Latvija
Valdes locekļu vārdi, uzvārdi, ieņemamie amāti	Agris Evertovskis – valdes priekšsēdētājs Edgars Bilinskis – valdes loceklis
Pārskata gads	2011. gada 1. janvāris - 31. decembris
Revidenta vārds un adrese	SIA Potapoviča un Andersone Zvērinātu revidentu komercsabiedrības licence Nr. 99 Ūdens iela 12-45, Rīga, LV-1007 Latvija
	Atbildīgā zvērinātā revidente: Kristīne Potapoviča sertifikāts Nr. 99

Vadības ziņojums

Sabiedrības darbība pārskata gadā

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

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

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

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

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

Filiāles un pārstāvniecības ārvalstīs

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

Sabiedrības pakļautība riskiem

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

Valdes ieteiktā peļņas sadale

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

Apstākļi un notikumi pēc pārskata gada beigām

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

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

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

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

Vadības ziņojums (turpinājums)

Apstākļi un notikumi pēc pārskata gada beigām (turpinājums)

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

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

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

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


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


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

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

Nākotnes perspektīva

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


Agris Evertovskis
Valdes priekšsēdētājs


Edgars Bilinskis
Valdes loceklis

Rīgā, 2013. gada 20. decembrī

Paziņojums par vadības atbildību

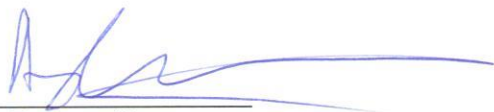
SIA „ExpressCredit” vadība ir atbildīga par gada pārskata sagatavošanu.

Pamatojoties uz sabiedrības valdes rīcībā esošo informāciju, finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar grāmatvedības uzskaites pamatdokumentiem un ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par akciju sabiedrības aktīviem, saistībām, finansiālo stāvokli uz 2011. gada 31. decembri un 2011. gada peļņu un naudas plūsmām.

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

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

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



Agris Evertovskis
Valdes priekšsēdētājs



Edgars Bilinskis
Valdes loceklis

Rīgā, 2013. gada 20. decembrī

SIA „EXPRESSCREDIT”
2011. GADA PĀRSKATS

Peļņas vai zaudējumu aprēķins par 2011. gadu

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

Apvienotais ienākumu pārskats

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

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


Agris Evertovskis
Valdes priekšsēdētājs


Edgars Bilinskis
Valdes loceklis

Rīgā, 2013. gada 20. decembrī


SIA „EXPRESSCREDIT”
2011. GADA PĀRSKATS


Bilance 2011. gada 31. decembrī

(1)

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

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


Agris Evertovskis
Valdes priekšsēdētājs


Edgars Bilinskis
Valdes loceklis

Rīgā, 2013. gada 20. decembrī

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

Pašu kapitāla izmaiņu pārskats par 2011. gadu

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

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

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

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

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

Naudas plūsmas pārskats par 2011. gadu

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

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

Pielikums
Grāmatvedības politika

(a) Vispārīgie principi

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

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

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

	31.12.2009
<u>Aktīvs</u>	Ls
Ilgtermiņa ieguldījumi	6 250
Pamatlīdzekļi un nemateriālie ieguldījumi	6 250
Ilgtermiņa ieguldījumi kopā:	6 250
Apgrozāmie līdzekļi	
Gatavie ražojumi un preces pārdošanai	8 368
Debitoru prasības par izsniegtajiem aizdevumiem	70 083
Radniecīgo sabiedrību parādi	
Citi debitori	2 094
Īstermiņa aizdevumi dalībniekiem un vadībai	39 985
Nākamo periodu izmaksas	939
Nauda	17 596
Apgrozāmie līdzekļi kopā:	139 065
<u>Aktīvu kopsumma</u>	145 315
<u>Pasīvs</u>	
Pašu kapitāls:	
Pamatkapitāls	2 000
Pārskata gada nesadalītā peļņa	(29 529)
Pašu kapitāls kopā:	(27 529)
Kreditori:	
Ilgtermiņa kreditori:	
Parādi radniecīgajām sabiedrībām	159 800
Ilgtermiņa parādi kreditoriem kopā:	159 800
Īstermiņa kreditori:	
Kreditori un uzkrātās saistības	11 777
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas iemaksas	1 267
Īstermiņa parādi kreditoriem kopā:	13 044
<u>Pasīvu kopsumma</u>	145 315

Pielikums (turpinājums)
Grāmatvedības politika (turpinājums)

(a) Vispārīgie principi (turpinājums)

Finanšu pārskati ir sagatavoti, balstoties uz sākotnējo izmaksu uzskaites metodi. Gadījumos, kad veikta reklasifikācija, kas neietekmē iepriekšējo periodu neto peļņu un pašu kapitāla apjomu, informācija par veikto reklasifikāciju norādīta atbilstošajos finanšu pārskatu pielikumos.

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

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

1. SFPS tika grozīts, lai

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

3. SFPS tika grozīts, lai

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

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

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

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

Pielikums (turpinājums)
Grāmatvedības politika (turpinājums)

(l) Noma ar izpirkumu

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

(m) Operatīvā noma

Sabiedrība kā nomnieks

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

(n) 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.

(o) Uzkrājumi neizmantotajiem atvaļinājumiem

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

(p) Aizdevumi

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

(q) Aizņēmumi

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

(r) Nauda un naudas ekvivalenti

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

(s) 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)

(t) Finanšu risku pārvaldība

(t1) Finanšu risku faktori

Sabiedrības darbība pakļauj to dažādiem finanšu riskiem:

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

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

(t1.1) Ārvalstu valūtas risks

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

(t1.2) Kredītrisks

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

(t1.3) Likviditātes risks

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

(t1.4) Naudas plūsmas procentu likmju risks

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

(t2) Atvasināto finanšu instrumentu uzskaitē

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

(t3) Patiesā vērtība

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

Pielikums (turpinājums)
Grāmatvedības politika (turpinājums)

(t) Finanšu risku pārvaldība (turpinājums)

(t4) Kapitāla struktūras pārvaldība

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

	31.12.2011	31.12.2010
	Ls	Ls
Parādsaistības	2 049 715	1 122 084
Naudas līdzekļi	(114 753)	(31 566)
Parādi, neto	1 934 962	1 090 518
Pašu kapitāls	543 056	267 014
Parādu attiecība pret pašu kapitālu	3.78	4.20
Neto parādu attiecība pret pašu kapitālu	3.56	4.08

(u) Saistītās puses

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

(v) Galvenie pieņēmumi un aplēses

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

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

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

Pielikums (turpinājums)

(1) Neto apgrozījums

Neto apgrozījuma sadalījums pa ieņēmumu veidiem

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

Neto apgrozījuma sadalījums pa ģeogrāfiskiem tirgiem un darbības veidiem

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

(2) Pārdotās produkcijas ražošanas izmaksas

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

(3) Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi

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

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

(4) Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas

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

Pielikums (turpinājums)

(5) Pārdošanas izmaksas

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

(6) Administrācijas izmaksas

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

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

(7) Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi

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

(8) Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas

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

Pielikums (turpinājums)

(9) Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu

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

Uzņēmumu ienākuma nodoklis atšķiras no teorētiskās nodokļa summas:

	2011 Ls	2010 Ls
Peļņa pirms nodokļiem	<u>228 878</u>	<u>106 334</u>
Teorētiski aprēķinātais nodoklis	34 332	15 950
Izdevumi, par kuriem nedrīkst samazināt apliekamo ienākumu	11 344	(7 462)
UIN korekcija par 2010. gadu	6 672	-
Neatzītais atliktā nodokļa aktīvs	320	1 313
Pamatlīdzekļu korekcija	168	-
Nodokļu izdevumi	<u>52 836</u>	<u>9 801</u>

(10) Nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi

	Koncesijas, patenti, licences, preču zīmes un tamlīdzīgas tiesības Ls	Zemes gabali, ēkas, būves un ilglaicīgie stādījumi Ls	Pārējie pamatli- dzekļi un inventārs Ls	Ilgtermiņa ieguldījumi nomātajos pamatli- dzekļos Ls	Kopā Ls
Sākotnējā vērtība					
31.12.2010.	4 931	26 000	48 938	30 874	110 743
Iegādāts	676	-	86 969	44 173	131 818
Norakstīts	-	-	(1 000)	-	(1 000)
31.12.2011.	<u>5 607</u>	<u>26 000</u>	<u>134 907</u>	<u>75 047</u>	<u>241 561</u>
Amortizācija					
31.12.2010.	109	1 021	9 096	6 962	17 188
Aprēķināts par 2011. gadu	1 634	1 450	23 885	17 072	44 041
Par norakstīto	-	-	(55)	-	(55)
31.12.2011.	<u>1 743</u>	<u>2 471</u>	<u>32 926</u>	<u>24 034</u>	<u>61 174</u>
Atlikusī bilances vērtība 31.12.2011.	<u>3 864</u>	<u>23 529</u>	<u>101 981</u>	<u>51 013</u>	<u>180 387</u>
Atlikusī bilances vērtība 31.12.2010.	<u>4 822</u>	<u>24 979</u>	<u>39 842</u>	<u>23 912</u>	<u>93 555</u>

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

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

Skat. 22. pielikumu par aizņēmumu nodrošinājumu.

Pielikums (turpinājums)

(11) Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi

(a) ilgtermiņa finanšu ieguldījumu vērtības izmaiņu analīze

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

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

(b) līdzdalība koncerna meitas sabiedrību kapitālā

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

Pēc pārskata perioda beigām notikuši sekojoši darījumi ar ieguldījumiem:

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

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

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

(c) informācija par koncerna meitas sabiedrībām

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

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

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

Pielikums (turpinājums)

(11) Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi (turpinājums)

(d) aizdevumi radniecīgajām Sabiedrībām

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

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

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

(e) aizdevumi Sabiedrības vadībai

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

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

(12) Krājumi

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

(12a) Krājumu termiņanalīze

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

(12b) Krājumiem izveidotie uzkrājumi

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

Skat. 22. pielikumu par aizņēmumu nodrošinājumu.

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

Pielikums (turpinājums)

(13) Debitoru prasības par izsniegtajiem kredītiem

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

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

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

Skat. 22. pielikumu par aizņēmumu nodrošinājumu.

Visi aizdevumi izsniegti latos.

Pircēju un pasūtītāju parādu (bruto) vecuma analīze:

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

Uzkrājumi nedrošiem un bezcerīgiem debitoru parādiem:

Uzkrājumi nedrošiem un bezcerīgiem debitoru parādiem uz pārskata perioda sākuma	-	-
Uzkrājumu palielinājums	15 573	-
Uzkrājumi nedrošiem un bezcerīgiem debitoru parādiem uz pārskata perioda beigām	15 573	-

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

Pielikums (turpinājums)

(14) Radniecīgo sabiedrību parādi

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

Visi parādi un aizdevumi izsniegti latos.

Radniecīgo sabiedrību parādu vecuma analīze

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

(15) Citi debitori

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

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

Visi parādi un citas prasības denominētas latos.

Pielikums (turpinājums)

(19) Naudas līdzekļi kasē un bankā (turpinājums)

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

(20) Pamatkapitāls

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

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

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

(21) Uzkrājumi

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

* darbiniekiem aprēķinātās un līdz gada pārskata sastādīšanai neizmaksātās atvaļinājuma naudas

(22) Aizņēmumi no kredītiestādēm

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

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

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

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

Pielikums (turpinājums)

(31) Nomas un īres līgumi

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

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

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

(32) Darījumi ar saistītajām pusēm

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

Sabiedrībai bijuši darījumi ar sekojošām saistītajām pusēm:

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

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

Pielikums (turpinājums)

(33) Notikumi pēc pārskata gada beigām

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

SIA „ExpresCredit” dalībniekiem

Ziņojums par finanšu pārskatu

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

Vadības atbildība par finanšu pārskata sagatavošanu

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

Revidentu atbildība

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

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

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

Atzinums

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

Ziņojums par citu juridisko un regulējošo prasību izpildi

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

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



Kristīne Potapoviča
Atbildīgā zvērinātā revidente
Sertifikāta Nr. 99
valdes locekle

2013. gada 20. decembrī
Rīga, Latvija

SIA "ExpressCredit"
2012. GADA PĀRSKATS

SATURS

Informācija par Sabiedrību	3
Vadības ziņojums	4 - 5
Paziņojums par vadības atbildību	6
Peļņas vai zaudējumu aprēķins	7
Bilance	8
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	9
Naudas plūsmas pārskats	10
Finanšu pārskatu pielikumi	11 – 33
Revidenta ziņojums	34 - 35

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

par Sabiedrību

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

Vadības ziņojums

Sabiedrības darbība pārskata gadā

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

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

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

Vadība var būt gandarīta, jo pārskata gadam uzstādītie finanšu mērķi ir pārsniegti un arī 2013. gada pirmie mēneši liecina, ka izaugsme turpinās.

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

Filiāles un pārstāvniecības ārvalstīs

2012. gadā turpinājās darbs pie filiāļu tīkla izveides, izsniegto kredītu apjoma palielinājuma un IT sistēmas izstrādes. Noslēdzot 2012. gadu, Sabiedrībai bija 87 filiāles 33 Latvijas pilsētās. Turpmāko attīstību Sabiedrība plāno finansēt piesaistot papildus finansējumu, kā arī ieguldot nesadalīto peļņu Sabiedrības turpmākajā attīstībā.

Sabiedrības pakļautība riskiem

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

Valdes ieteiktā peļņas sadale

Sabiedrības valde nolēma izmaksāt dividendes Ls 577 460 apmērā.

Apstākļi un notikumi pēc pārskata gada beigām

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

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

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

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

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

Vadības ziņojums (turpinājums)

Apstākļi un notikumi pēc pārskata gada beigām (turpinājums)

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

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

Nākotnes perspektīva

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



Agris Evertovskis
Valdes priekšsēdētājs



Edgars Bilinskis
Valdes loceklis

Rīgā, 2013. gada 20. decembrī

Paziņojums par vadības atbildību

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

Pamatojoties uz sabiedrības valdes rīcībā esošo informāciju, finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar grāmatvedības uzskaites pamatdokumentiem un ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par akciju sabiedrības aktīviem, saistībām, finansiālo stāvokli uz 2012. gada 31. decembri un 2012. gada peļņu un naudas plūsmām.

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

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

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



Agris Evertovskis
Valdes priekšsēdētājs



Edgars Bilinskis
Valdes loceklis

Rīgā, 2013. gada 20. decembrī

SIA „EXPRESSCREDIT”
2012. GADA PĀRSKATS

Peļņas vai zaudējumu aprēķins par 2012. gadu

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

Apvienotais ienākumu pārskats

	2012 Ls	2011 Ls
Pārskata gada peļņa	577 460	176 042
Citi apvienotie ienākumi	-	-
Kopējie pārskata perioda apvienotie ienākumi	577 460	176 042

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


Agris Evertovskis
Valdes priekšsēdētājs


Edgars Bilinskis
Valdes loceklis

Rīgā, 2013. gada 20. decembrī

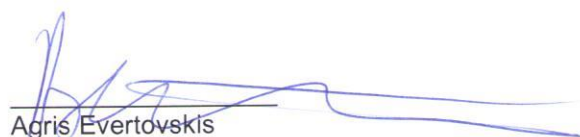
SIA „EXPRESSCREDIT”
2012. GADA PĀRSKATS

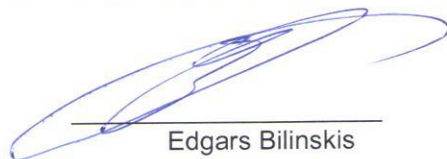
Bilance 2012. gada 31. decembrī

(1)

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

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


Agris Evertovskis
Valdes priekšsēdētājs


Edgars Bilinskis
Valdes loceklis

Rīgā, 2013. gada 20. decembrī

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

Pašu kapitāla izmaiņu pārskats par 2012. gadu

	Pamatkapitāls	Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa/ (nesegtie zaudējumi)	Pārskata gada nesadalītā peļņa	Kopā
	Ls	Ls	Ls	Ls
2010. gada 31. decembrī	200 000	(29 529)	96 543	267 014
Pamatkapitāla palielināšana	100 000	-	-	100 000
Peļņas pārvešana	-	96 543	(96 543)	-
Pārskata gada peļņa	-	-	176 042	176 042
2011. gada 31. decembrī	300 000	67 014	176 042	543 056
Izmaksātas dividendes	-	(52 812)	-	(52 812)
Peļņas pārvešana	-	176 042	(176 042)	-
Pārskata gada peļņa	-	-	577 460	577 460
2012. gada 31. decembrī	300 000	190 244	577 460	1 067 704

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

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

Naudas plūsmas pārskats par 2012. gadu

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

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

Pielikums Grāmatvedības politika

(a) Vispārīgie principi

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

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

Finanšu pārskati ir sagatavoti, balstoties uz sākotnējo izmaksu uzskaites metodi. Gadījumos, kad veikta reklasifikācija, kas neietekmē iepriekšējo periodu neto peļņu un pašu kapitāla apjomu, informācija par veikto reklasifikāciju norādīta atbilstošajos finanšu pārskatu pielikumos.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Pielikums (turpinājums)
Grāmatvedības politika (turpinājums)

(a) Vispārīgie principi (turpinājums)

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

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

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

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

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

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

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

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

(b) Konsolidācijas principi

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

(c) Pielietotie grāmatvedības principi

Finanšu pārskatu posteņi novērtēti atbilstoši šādiem grāmatvedības principiem:

- a) pieņemts, ka Sabiedrība darbosies arī turpmāk;
- b) izmantotas tās pašas novērtēšanas metodes, kas izmantotas iepriekšējā gadā.
- c) posteņu novērtēšana veikta ar pienācīgu piesardzību:
 - pārskatā iekļauta tikai līdz bilances datumam iegūtā peļņa,
 - ņemtas vērā visas paredzamās riska summas un zaudējumi, kas radušies pārskata gadā vai iepriekšējos gados, arī tad, ja tie kļuvuši zināmi laika posmā starp bilances datumu un gada pārskata sastādīšanas dienu,
 - aprēķinātas un ņemtas vērā visas vērtību samazināšanas un nolietojuma summas neatkarīgi no tā, vai pārskata gads tiek noslēgts ar peļņu vai zaudējumiem;
- d) ņemti vērā ar pārskata gadu saistītie ieņēmumi un izmaksas neatkarīgi no maksājuma datuma un rēķina saņemšanas vai izrakstīšanas datuma. Izmaksas saskaņotas ar ieņēmumiem pārskata periodā;
- e) aktīva un pasīva posteņu 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 finansšu aktīvi un saistības uzskaitīti kā līdz noteiktajam termiņam turami aktīvi/saistības vai aizdevumi un prasības.

Pielikums (turpinājums)
Grāmatvedības politika (turpinājums)

(f) Nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi (turpinājums)

Pamatlīdzekļa vai nemateriālā aktīva uzskaites vērtības atzīšanu pārtrauc, ja tas tiek atsavināts vai gadījumā, kad no aktīva turpmākās lietošanas nākotnē nav gaidāmi nekādi saimnieciskie labumi. Jebkāda peļņa vai zaudējumi, kas radušies aktīva atzīšanas pārtraukšanas rezultātā (ko aprēķina kā starpību starp neto ieņēmumiem no atsavināšanas un pamatlīdzekļa bilances vērtību), tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā tajā periodā, kad notikusi aktīva atzīšanas 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.

(g) Ieguldījumi meitas, asociētajās sabiedrībās

Līdzdalība meitas, asociētajās sabiedrībās pārskatā tiek uzskaitīta pēc pašu kapitāla metodes. Saskaņā ar šo metodi ieguldījuma vērtība bilances datumā ietver līdzdalības daļai asociētās, meitas sabiedrības pašu kapitālā atbilstošu vērtību un ieguldījuma iegādes rezultātā radušās pozitīvās nemateriālās vērtības atlikušo vērtību.

Pārskata gada beigās postenī norādīto summu palielina vai samazina atbilstoši Sabiedrības daļai asociētās, meitas sabiedrības peļņā vai zaudējumos pārskata gadā (periodā pēc iegādes) vai citām izmaiņām pašu kapitālā, kā arī par iegādes rezultātā radušās nemateriālās vērtības samazinājumu līdz tās atgūstamajai vērtībai. Savstarpējos darījumos radušies nerealizētā peļņa tiek izslēgta. Peļņas sadale tiek atspoguļota pārskata periodam sekojošajā gadā, kurā pieņemts dalībnieku lēmums par šīs peļņas sadali.

(h) Aktīvu vērtības samazinājums

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

(i) Segmenti

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

(j) Krājumi

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

(k) Debitoru parādi

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

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

Pielikums (turpinājums)
Grāmatvedības politika (turpinājums)

(q) Aizņēmumi

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

(r) Nauda un naudas ekvivalenti

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

(s) Dividenžu izmaksa

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

(t) Finanšu risku pārvaldība

(t1) Finanšu risku faktori

Sabiedrības darbība pakļauj to dažādiem finanšu riskiem:

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

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

(t1.1) Ārvalstu valūtas risks

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

(t1.2) Kredītrisks

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

(t1.3) Likviditātes risks

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

Pielikums (turpinājums)

Grāmatvedības politika (turpinājums)

(t) Finanšu risku faktori (turpinājums)

(t1.4) Naudas plūsmas procentu likmju risks

Tā kā Sabiedrībai ir aizņēmumu un finanšu 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.

(t2) Atvasināto finanšu instrumentu uzskaitē

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

(t3) Patiesā vērtība

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

(t4) Kapitāla struktūras pārvaldība

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

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

Pielikums (turpinājums)

Grāmatvedības politika (turpinājums)

(u) Saistītās puses

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

(v) Galvenie pieņēmumi un aplēses

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

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

- Sabiedrības pārskata pamatlīdzekļu aprēķināto lietderīgās izmantošanas laiku katra pārskata perioda beigās. Vadība veic aplēses un izmanto pieņēmumus attiecībā uz pamatlīdzekļu lietderīgās izmantošanas laiku. Šie pieņēmumi var mainīties un līdz ar to var tikt mainīti aprēķini.

Pielikums (turpinājums)

Grāmatvedības politika (turpinājums)

(v) Galvenie pieņēmumi un aplēses (turpinājums)

- Sabiedrības pārskata pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu vērtību ikreiz, kad notikumi un apstākļi liecina par iespējamu to bilances vērtības neatgūstamību. Zaudējumi no vērtības samazināšanās tiek atzīti vērtībā, kas ir starpība starp aktīva bilances vērtību un tā atgūstamo vērtību. Atgūstamā vērtība ir augstākā no attiecīgā aktīva patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas, un tā lietošanas vērtības. Sabiedrības uzskata, ka ņemot vērā sagaidāmos pakalpojumu pārdošanas apjomus nav nepieciešams veikt būtiskas aktīvu vērtības korekcijas to vērtības samazinājuma dēļ.
- Krājumu novērtēšanā vadība paļaujas uz zināšanām, ņemot vērā pagātnes pieredzi, pamatinformāciju un 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.

Pielikums (turpinājums)

(1) **Neto apgrozījums**

Neto apgrozījuma sadalījums pa ieņēmumu veidiem

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

Neto apgrozījuma sadalījums pa ģeogrāfiskiem tirgiem un darbības veidiem

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

(2) **Pārdotās produkcijas ražošanas izmaksas**

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

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

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

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

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

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

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

Pielikums (turpinājums)

(5) Pārdošanas izmaksas

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

(6) Administrācijas izmaksas

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

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

(7) Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi

Pārējie ienākumi	7 801	6 303
------------------	--------------	--------------

(8) Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas

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

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

Pielikums (turpinājums)

(9) Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu

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

Uzņēmumu ienākuma nodoklis atšķiras no teorētiskās nodokļa summas:

	2012 Ls	2011 Ls
Peļņa pirms nodokļiem	762 191	228 878
Teorētiski aprēķinātais nodoklis	114 329	34 332
Izdevumi, par kuriem nedrīkst samazināt apliekamo ienākumu	67 665	11 344
UIN korekcija par 2010. gadu	-	6 672
Neatzītais atliktā nodokļa aktīvs	2 737	320
Pamatlīdzekļu korekcija	-	168
Nodokļu izdevumi	184 731	52 836

(10) Nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi

	Koncesijas, patenti, licences, preču zīmes un tamlīdzīgas tiesības Ls	Zemes gabali, ēkas, būves un ilglaicīgie stādījumi Ls	Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs Ls	Ilgtermiņa ieguldījumi nomātajos pamatli- dzekļos Ls	Kopā Ls
Sākotnējā vērtība					
31.12.2011.	5 607	26 000	134 907	75 047	241 561
Iegādāts	2 028	28 112	139 248	40 747	210 135
Norakstīts	-	(28 112)	(6 923)	-	(35 035)
31.12.2012.	7 635	26 000	267 232	115 794	416 661
Amortizācija					
31.12.2011.	1 743	2 471	32 926	24 034	61 174
Aprēķināts par 2012.gadu	2 262	2 669	57 673	20 915	83 519
Par norakstīto	-	(702)	(3 550)	-	(4 252)
31.12.2012.	4 005	4 438	87 049	44 949	140 441
Atlikusī bilances vērtība 31.12.2012.	3 630	21 562	180 183	70 845	276 220
Atlikusī bilances vērtība 31.12.2011.	3 864	23 529	101 981	51 013	180 387

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

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

Skat. 22. pielikumu par aizņēmumu nodrošinājumu.

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

Pielikums (turpinājums)

(11) Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi

(a) ilgtermiņa finanšu ieguldījumu vērtības izmaiņu analīze

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

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

(b) līdzdalība koncerna meitas sabiedrību kapitālā

Nosaukums	Līdzdalības daļa koncerna meitas sabiedrībā iegādes cena		Līdzdalības daļa koncerna meitas sabiedrībā pamatkapitālā	
	31.12.2012.	31.12.2011.	31.12.2012.	31.12.2011.
	Ls	Ls	%	%
Lombards 24 SIA	2 000	2 000	100	100

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

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

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

(c) informācija par koncerna meitas sabiedrībām

Nosaukums	Adrese	Pašu kapitāls		Pārskata gada zaudējumi	
		31.12.2012.	31.12.2011.	2012	2011
		Ls	Ls	Ls	Ls
Lombards 24 SIA	Dzirnavu iela 119-58, LV-1050 Rīga, Latvija	5 149	5 219	(70)	(8 272)

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

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

Pielikums (turpinājums)

(11) Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi (turpinājums)

(d) aizdevumi radniecīgajām Sabiedrībām

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

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

(e) aizdevumi Sabiedrības vadībai

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

Noteiktā procentu likme izsniegtajiem aizdevumiem - 6.2 % gadā. Aizdevumu atmaksas termiņš – 2015. gada 31. decembris. Visas prasības pret Sabiedrības dalībniekiem un vadību denominētas latos. Uzkrātos procentu maksājumus skat. 16. pielikumā.

(12) Krājumi

	31.12.2012. Ls	31.12.2011. Ls
Preču un realizējamo pārņemto ķīlu krājumi	467 415	382 193
Uzkrājums nelikvīdiem krājumiem un krājumu vērtības samazinājumam	(44 077)	(29 725)
	423 338	352 468

(12a) Krājumu termiņanalīze

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

(12b) Krājumiem izveidotie uzkrājumi

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

Skat. 22. pielikumu par aizņēmumu nodrošinājumu.

Pielikums (turpinājums)

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

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

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

Skat. 22. pielikumu par aizņēmumu nodrošinājumu.

Visi aizdevumi izsniegti latos.

Pircēju un pasūtītāju parādu (bruto) vecuma analīze:

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

Uzkrājumi nedrošiem un bezcerīgiem debitoru parādiem:

Uzkrājumi nedrošiem un bezcerīgiem debitoru parādiem uz pārskata perioda sākuma	15 573	-
Norakstītie	(22 905)	-
Uzkrājumu palielinājums	322 873	15 573
Uzkrājumi nedrošiem un bezcerīgiem debitoru parādiem uz pārskata perioda beigām	315 541	15 573

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

Pielikums (turpinājums)

(14) Radniecīgo sabiedrību parādi

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

Radniecīgo sabiedrību parādu sadalījums pa valūtām, izteikts Ls:

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

Radniecīgo sabiedrību parādu vecuma analīze

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

(15) Citi debitori

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

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

Citu debitoru sadalījums pa valūtām, izteikts Ls:

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

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

Pielikums (turpinājums)

(15) Citi debitori (turpinājums)

Citu debitoru vecuma analīze:

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

(16) Īstermiņa aizdevumi dalībniekiem un vadībai

Norēķini par SIA Zeltapaka.lv (Greenpharm) daļām	-	980
Norēķini par aprēķinātajiem aizdevuma procentiem*	93 380	3 390
	93 380	4 370

*Aizdevums dalībniekiem, skat 11 e pielikumu.

Visas īstermiņa prasības pret Sabiedrības dalībniekiem un vadību denominētas latos.

Īstermiņa aizdevumi dalībniekiem un vadībai vecuma analīze:

Parādi, kas nepārsniedz apmaksas termiņu	93 380	4 370
Īstermiņa aizdevumi dalībniekiem un vadībai kopā	93 380	4 370

(17) Nākamo periodu izmaksas

Apdrošināšana	3 057	2 858
Licence patērētāju kreditēšanas pakalpojumu sniegšanai	8 329	41 644
Priekšapmaksa par telpu nomu un citas izmaksas	4 758	5 180
	16 144	49 682

(18) Aktīvi turēti pārdošanai

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

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

Skat. 22. pielikumu par aizņēmumu nodrošinājumu.

(19) Naudas līdzekļi kasē un bankā

Naudas līdzekļi bankā	10 994	34 141
Naudas līdzekļi kasē	89 208	80 612
	100 202	114 753

Skat. 22. pielikumu par aizņēmumu nodrošinājumu.

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

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

Pielikums (turpinājums)

(23) Citi aizņēmumi (turpinājums)

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

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

(24) Parādi radniecīgajām sabiedrībām - ilgtermiņa

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

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

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

(25) Kreditori un uzkrātās saistības

	31.12.2012. Ls	31.12.2011. Ls
Parādi piegādātājiem un darbuizpildītājiem	207 161	208 974
Parādi piegādātājiem par telpu nomu un komunāliem pakalpojumiem	33 558	12 973
Algas	60 605	20 385
Uzkrātās neizmantoto atvaļinājuma izmaksu saistības*	29 687	7 285
Citas uzkrātās saistības	29 809	11 877
	360 820	261 494

* darbiniekiem aprēķinātās un līdz gada pārskata sastādīšanai izmaksātās atvaļinājuma naudas

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

Pielikums (turpinājums)

(31) Nomas un īres līgumi

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

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

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

(32) Darījumi ar saistītajām pusēm

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

Sabiedrībai bijuši darījumi ar sekojošām saistītajām pusēm:

Saistītā Puse	Darījumi 2012. gadā	Darījumi 2011. gadā
„Infrastructure Investments” AS, reģ. Nr. 40103242023	X	X
„Greepharm” SIA (iepriekš: SIA Zeltapaka), reģ. Nr. 40103285499	X	X
„Heavyoil” SIA (iepriekš: SIA Mobipaka), reģ. Nr. 40103288565	X	X
Agris Evertovskis, p.k. 081084-10631	X	X
Edgars Bilinskis, p.k.310782- 10537	X	X
„Naudasklubs” SIA, reģ. Nr. 40103303597	X	X
LZKTN SIA („M.A.M. ģpašumi” SIA līdz 25.01.2013), reģ. Nr. 42103050775	X	X
„A.Kredīts” SIA, reģ. Nr. 40103501494	X	-
„ExpressCreditEesti” OU, reģ. Nr. 12344733	X	N/A
„PH investīcijas”, SIA, reģ. Nr. 42103057909	X	-
„AE Consulting”, SIA, reģ. Nr. 40003870736	X	-
„Lombards24” SIA, reģ. Nr. 40103211998,	-	X
„PP nekustamie ģpašumi”, reģ. Nr. 40103290076	N/A	X
„Tirgonis” SIA, reģ. Nr. 42103015661	N/A	X
„Kino Balle” SIA, reģ. Nr. 42103046892	-	X
„Galerija Māja” SIA, reģ. Nr. 52103047141	N/A	X
„Modes aksesuāri”, reģ. Nr. 42103050474	N/A	X
„Citylife.lv” SIA, reģ. Nr. 40103325221	N/A	X

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



Pielikums (turpinājums)

(33) Notikumi pēc pārskata gada beigām

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

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

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

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

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

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

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

Izņemot iepriekš minēto, laika periodā kopš pārskata gada pēdējās dienas nav bijuši notikumi, kas būtiski ietekmētu Sabiedrības finansiālo stāvokli 2012. gada 31. decembrī.

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

SIA „EXPRESSCREDIT” dalībniekiem

Ziņojums par finanšu pārskatu

Mēs esam veikuši pievienotajā SIA „EXPRESSCREDIT” 2012. gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata, kas atspoguļots no 7. līdz 33. lappusei, revīziju. Revidētais finanšu pārskats ietver 2012. gada 31. decembra pārskatu par finansiālo stāvokli, 2012. gada apvienoto ienākumu pārskatu, pašu kapitāla izmaiņu pārskatu un naudas plūsmas pārskatu, kā arī nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā.

Vadības atbildība par finanšu pārskata sagatavošanu

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

Revidentu atbildība

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

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

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

Atzinums

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

Atzinums

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

Apstākļu akcentējums

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

Ziņojums par citu juridisko un regulējošo prasību izpildi

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

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



Kristīne Rotapoviča
Atbildīgā zvērinātā revidente
Sertifikāta Nr. 99
valdes locekle

2013. gada 20. decembrī
Rīga, Latvija