

KONCERNA

SIA "EXPRESSCREDIT"

NEREVIDĒTS STARPPERIODA

KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS

PAR PERIODU NO 01.01.2014.-30.06.2014.

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

“SIA „EXPRESSCREDIT”
NEREVIDĒTS SAĪSINĀTAIS FINANŠU PĀRSKATS PAR PERIODU 01.01.2014.-30.06.2014.

SATURS

Informācija par Koncernu	3
Vadības ziņojums	4
Paziņojums par vadības atbildību	5
Konsolidētais apvienotais ienākumu pārskats	6
Konsolidētā bilance	7
Konsolidētais pašu kapitāla kustības pārskats	8
Konsolidētais naudas plūsmas pārskats	9
Finanšu pārskatu pielikumi	10 - 15

“SIA „EXPRESSCREDIT”
NEREVIDĒTS SAĪSINĀTAIS FINANŠU PĀRSKATS PAR PERIODU 01.01.2014.-30.06.2014.

Informācija par Koncernu

Sabiedrības nosaukums	SIA ExpressCredit (līdz 25.06.2012 – SIA Lombards24.LV)
Sabiedrības juridiskais statuss	Sabiedrība ar ierobežotu atbildību
Reģistrācijas numurs, vieta un datums	40103252854 Komercreģistrā Rīga, 2009. gada 12. oktobris
Darbības veids pēc NACE klasifikācijas	NACE2 64.92 Citi kredītēšanas pakalpojumi
Adrese	Raunas iela 44k-1, Rīga LV-1039 Latvija
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
Izpildinstitūciju locekļu vārdi, uzvārdi, ieņemamie amati	Agris Evertovskis – valdes priekšsēdētājs Edgars Bilinskis – valdes loceklis Kristaps Bergmanis – valdes loceklis Didzis Ādmīdiņš - valdes loceklis Ieva Judinska-Bandeniece – padomes priekšsēdētāja Uldis Judinskis-padomes priekšsēdētāja vietnieks Ramona Tiltiņa-padomes loceklis
Pārskata gads	2014. gada 1. janvāris – 30. jūnijs
Konsolidācijā iesaistītā meitas sabiedrības	SIA ExpressInkasso (mātes sabiedrības daļu skaits – 100%) (līdz 4.09.2013 – SIA Lombards 24)
Meitas sabiedrības iegādes datums	22.10.2010
Meitas sabiedrības reģistrācijas numurs, vieta un datums	40103211998; Rīgā, 2009. gada 27. janvāris
Meitas sabiedrības adrese	Raunas iela 44 k-1; Rīga, LV 1039, Latvija
Meitas sabiedrības darbības veids pēc NACE klasifikācijas	66.19 Finanšu pakalpojumus papildinošas darbības, izņemot apdrošināšanu un pensiju uzkrāšanu

“SIA „EXPRESSCREDIT”
NEREVIDĒTS SAĪSINĀTAIS FINANŠU PĀRSKATS PAR PERIODU 01.01.2014.-30.06.2014.

Starpperioda vadības ziņojums

Koncerna darbība pārskata periodā

Koncerns periodu no 2014.gada 1. janvāra līdz 30. jūnijam ir strādājis veiksmīgi. Kopējie ieņēmumi šajā periodā ir pieauguši par 23% pret attiecīgo periodu 2013. gadā, kas kopā sastāda 7 326 264 euro.

Īstenojot biznesa stratēģiju un visus plānotos pasākumus, 2014.gada pirmajā pusgadā tika sasniegti sekojoši Koncerna finanšu rādītāji:

- 2014. gada pirmajā pusgadā būtiski palielinājās neto kredītportfelis – par 32% līdz 6,5 miljoniem euro.
- Sabiedrības aktīvu apjoms 2014. gada 30. jūnijā bija 11,8 miljoni *euro*.
- Neto peļņa 2014. gada pirmajā pusgadā bija 481 999 euro (iepriekšējā gada attiecīgajā periodā 353 575 euro).

Pārskata periodā, atbilstoši parāda vērspapīru emisijas noteikumiem, SIA "ExpressCredit" ir veikusi padomes ievēlēšanu un reģistrēšanu LR Uzņēmumu Reģistrā.

Filiāles

Periodā no 2014. gada 1. janvāra līdz 30. jūnijam turpinājās darbs pie filiāļu tīkla efektivitātes palielināšanas, izsniegto kredītu apjoma palielinājuma un IT sistēmas izstrādes. Noslēdzot periodu, Koncernam bija 96 filiāles 38 Latvijas pilsētās (31.12.2013. - 93 filiāles 38 Latvijas pilsētās).

Koncerna pakļautība riskiem

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

Apstākļi un notikumi pēc pārskata gada beigām

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

Nākotnes perspektīva

Operatīvie dati liecina, ka 2014. gada otrā pusgada apgrozījums un peļņas rādītāji būs labāki, kā 2013. gada otrā pusgada rādītāji. Uzņēmums gadu plāno noslēgt ar peļņu, kas pārsniegs 2013. gada rezultātus.

Agris Evertovskis
Valdes priekšsēdētājs

Edgars Bilinskis
Valdes loceklis

Kristaps Bergmanis
Valdes loceklis

Didzis Ādmīdiņš
Valdes loceklis

Rīgā, 2014. gada 26. augustā

“SIA „EXPRESSCREDIT”
NEREVIDĒTS SAĪSINĀTAIS FINANŠU PĀRSKATS PAR PERIODU 01.01.2014.-30.06.2014.

Paziņojums par vadības atbildību

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

Pamatojoties uz Koncerna mātes sabiedrības valdes rīcībā esošo informāciju, finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar grāmatvedības uzskaites pamatdokumentiem un ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Koncerna aktīviem, saistībām, finansiālo stāvokli 2014. gada 30. jūnijā un 2014. gada peļņu un naudas plūsmām.

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

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

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

Agris Evertovskis
Valdes priekšsēdētājs

Edgars Bilinskis
Valdes loceklis

Kristaps Bergmanis
Valdes loceklis

Didzis Ādmīdiņš
Valdes loceklis

Rīgā, 2014. gada 26. augustā

“SIA „EXPRESSCREDIT”
NEREVIDĒTS SAĪSINĀTAIS FINANŠU PĀRSKATS PAR PERIODU 01.01.2014.-30.06.2014.

Apvienotais ienākumu pārskats par laika periodu no 01.01.2014.-30.06.2014.

	01.01.2014.- 30.06.2014. (nerevidēts) EUR	01.01.2013.- 30.06.2013. (nerevidēts) EUR
Neto apgrozījums	3 422 668	2 578 742
Pārdotās produkcijas izmaksas	(2 430 006)	(1 780 010)
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	3 903 596	3 360 835
Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas	(595 512)	(637 519)
Bruto peļņa	4 300 746	3 522 048
Pārdošanas izmaksas	(2 647 062)	(2 305 521)
Administrācijas izmaksas	(911 843)	(599 835)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	19 120	5 720
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	(129 143)	(37 701)
Peļņa pirms nodokļiem	631 818	584 711
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu	(149 819)	(231 136)
Atliktais uzņēmuma ienākuma nodoklis		-
Pārskata gada peļņa	481 999	353 575
Peļņa uz daļu	1.61	1.18

Pielikumi no 10. līdz 15. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Agris Evertovskis
Valdes priekšsēdētājs

Edgars Bilinskis
Valdes loceklis

Kristaps Bergmanis
Valdes loceklis

Didzis Ādmīdiņš
Valdes loceklis

Rīgā, 2014. gada 26. augustā

“SIA „EXPRESSCREDIT”
NEREVIDĒTS SAĪSINĀTAIS FINANŠU PĀRSKATS PAR PERIODU 01.01.2014.-30.06.2014.

Bilance 2014. gada 30. jūnijā

	Pielikums	30.06.2014. EUR	31.12.2013. EUR
<u>Aktīvs</u>			
Ilgtermiņa ieguldījumi			
Pamatlīdzekļi un nemateriālie ieguldījumi	1	419 760	449 822
Debitoru prasības par izsniegtajiem aizdevumiem	4	760 479	297 709
Aizdevumi dalībniekiem un vadībai	2	2 130 565	1 942 057
Atliktā nodokļa aktīvs		26 787	26 787
Ilgtermiņa ieguldījumi kopā:		3 337 591	2 716 375
Apgrozāmie līdzekļi			
Krājumi	3	1 337 347	1 012 380
Debitoru prasības par izsniegtajiem aizdevumiem	4	5 736 027	4 602 466
Radniecīgo sabiedrību parādi		194 241	512 979
Citi debitori		780 912	755 229
Aizdevumi dalībniekiem un vadībai		24 917	-
Nākamo periodu izmaksas		22 476	29 094
Nauda		336 060	790 889
Apgrozāmie līdzekļi kopā:		8 431 980	7 703 037
<u>Aktīvu kopsumma</u>		11 769 571	10 419 412
<u>Pasīvs</u>			
Pašu kapitāls:			
Pamatkapitāls		426 861	426 861
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa		1 395 703	1 016 586
Pārskata gada nesadalītā peļņa		481 999	379 117
Pašu kapitāls kopā:		2 304 563	1 822 564
Kreditori:			
Ilgtermiņa kreditori:			
Aizņēmumi pret obligācijām	5	6 459 040	3 108 191
Citi aizņēmumi	6	262 854	753 094
Ilgtermiņa parādi kreditoriem kopā:		6 721 894	3 861 285
Īstermiņa kreditori:			
Aizņēmumi pret obligācijām	5	987 619	984 967
Citi aizņēmumi	6	951 745	894 130
Parādi radniecīgajām sabiedrībām		-	2 091 469
Kreditori un uzkrātās saistības		511 947	407 220
Nodokļi		291 803	357 777
Īstermiņa parādi kreditoriem kopā:		2 743 114	4 735 563
<u>Pasīvu kopsumma</u>		11 769 571	10 419 412

Pielikumi no 10. līdz 15. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Agris Evertovskis
Valdes priekšsēdētājs

Edgars Bilinskis
Valdes loceklis

Kristaps Bergmanis
Valdes loceklis

Didzis Ādmīdiņš
Valdes loceklis

Rīgā, 2014. gada 26. augustā

“SIA „EXPRESSCREDIT”
NEREVIDĒTS SAĪSINĀTAIS FINANŠU PĀRSKATS PAR PERIODU 01.01.2014.-30.06.2014.

Pašu kapitāla izmaiņu pārskats par 2014. gadu

	Pamatkapitāls	Iepriekšējo gadu	Pārskata gada	Kopā
	EUR	nesadalītā peļņa	peļņa	EUR
		EUR	EUR	
2012. gada 31. decembrī	426 861	278 120	821 552	1 526 533
Izmaksātas dividendes	-	(83 086)	-	(83 086)
Peļņas pārvešana	-	821 552	(821 552)	-
Pārskata gada peļņa	-	-	379 117	379 117
2013. gada 31. decembrī	426 861	1 016 586	379 117	1 822 564
Izmaksātas dividendes	-	-	-	-
Peļņas pārvešana	-	379 117	(379 117)	-
Pārskata gada peļņa	-	-	481 999	481 999
2014. gada 30. jūnijā	426 861	1 395 703	481 999	2 304 563

Pielikumi no 10. līdz 15. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

“SIA „EXPRESSCREDIT”
NEREVIDĒTS SAĪSINĀTAIS FINANŠU PĀRSKATS PAR PERIODU 01.01.2014.-30.06.2014.

Naudas plūsmas pārskats par 2014. gadu

	01.01.2014.- 30.06.2014. (nerevidēts) EUR	01.01.2013.- 30.06.2013. (nerevidēts) EUR
<u>Pamatdarbības naudas plūsma</u>		
Peļņa pirms ārkārtas posteņiem un nodokļiem	631 818	578 138
<u>Korekcijas:</u>		
a) pamatlīdzekļu nolietojums	117 592	101 645
b) nemateriālo ieguldījumu vērtības norakstījumi	1 291	1942
c) uzkrājumu veidošana (izņemot uzkrājumus nedrošiem parādiem un nelikvidiem krājumiem)	106 335	-
d) uzkrājumu norakstīšana	-	(6 334)
f) procentu ieņēmumi	(3 903 596)	(3 360 835)
g) procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas	595 512	637 519
h) pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu norakstīšana	28 986	4 126
Zaudējumi pirms apgrozāmo līdzekļu un īstermiņa saistību atlikumu izmaiņu ietekmes korekcijām	(2 422 062)	(2 037 226)
<u>Korekcijas:</u>		
a) izsniegto kredītu (pamatdarbība) un citu debitoru parādu atlikumu pieaugums	(1 721 731)	(3 043 040)
b) krājumu atlikumu pieaugums	(305 159)	(173 364)
c) piegādātājiem, darbuuzņēmējiem un pārējiem kreditoriem maksājamo parādu atlikumu pieaugums/ (samazinājums)	32 462	250 259
Bruto pamatdarbības naudas plūsma	(4 416 490)	(5 003 371)
Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem	(89 700)	(23 703)
Procentu ieņēmumi	3 682 267	3 269 451
Pamatdarbības neto naudas plūsma	(823 923)	(1 757 623)
<u>Ieguldīšanas darbības naudas plūsma</u>		
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	(96 540)	(176 551)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu realizācija	28 605	-
Izsniegtie aizdevumi, kas nav saistīti ar Sabiedrības pamatdarbību (neto)	113 224	(15 528)
Pārdošanai iegādāti aktīvi	(19 809)	-
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma	25 480	(192 079)
<u>Finansēšanas darbības naudas plūsma</u>		
Saņemtie aizņēmumi un realizētās obligācijas (neto)	853 952	2 517 914
Izdevumi nomāta pamatlīdzekļa izpirkumam	(17 035)	(7 456)
Izmaksātas dividendes	-	-
Samaksātie procenti	(493 303)	(475 350)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma	343 614	2 035 108
Pārskata gada neto naudas plūsma	(454 829)	85 406
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	790 889	142 589
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	336 060	227 995

Pielikumi no 10. līdz 15. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

“SIA „EXPRESSCREDIT”
NEREVIDĒTS SAĪSINĀTAIS FINANŠU PĀRSKATS PAR PERIODU 01.01.2014.-30.06.2014.

Pielikums
Grāmatvedības politika

(a) Vispārīgie principi

Šis starpposma saīsinātais finanšu pārskats ietver laika periodu no 2014. gada 1. janvāri līdz 2014. gada 30. jūnijam. Starpposma saīsinātais finanšu pārskats ir sagatavots atbilstoši 34. Starptautiskajam grāmatvedības standartam (SGS) „Starpposma finanšu informācija”. Starpposma saīsinātais finanšu pārskats ir lasāms kopā ar SIA “ExpressCredit” pārskata gada, kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī finanšu pārskatiem, kas tika sagatavoti saskaņā ar ES pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

(b) Nozīmīgu grāmatvedības principu kopsavilkums

Starpposma saīsināto finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotās grāmatvedības uzskaites metodes nav mainītas salīdzinājumā ar SIA “ExpressCredit” 2013. pārskata gada, kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī, finanšu pārskatiem, kas tika sagatavoti saskaņā ar ES pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Uzņēmuma ienākuma nodoklis tika aprēķināts pamatojoties uz nodokļa aprēķinu, kas veikts uz 2014. gada 30. jūniju.

(c) Finanšu risku pārvaldība

(c1) Finanšu risku faktori

Sabiedrības darbība pakļauj to dažādiem finanšu riskiem:

- (c1.1) ārvalstu valūtas riskam;
- (c1.2) kredītriskam;
- (c1.3) operacionālajam riskam;
- (c1.4) tirgus riskam;
- (c1.5) likviditātes riskam;
- (c1.6) naudas plūsmas un procentu likmes riskam;

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

(c1.1) 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.

(c1.2) Kredītrisks

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

(c1.3) Operacionālais risks

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

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

(c1.4) Tirgus risks

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

(c1.5) 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 aktivitātēm spēs nodrošināt pietiekamu likviditātes līmeni, bet nepieciešamības gadījumā būs iespējas saņemt īpašnieku piešķirtu finansējumu.

(c1.6) Naudas plūsmas un procentu likmju risks

Tā kā Sabiedrībai ir aizņēmumu un finanšu līzina 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.

(c2) 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.

“SIA „EXPRESSCREDIT”
NEREVIDĒTS SAĪSINĀTAIS FINANŠU PĀRSKATS PAR PERIODU 01.01.2014.-30.06.2014.

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.

(c3) Patiesā vērtība

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

(c4) 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:

	30.06.2014.	31.12.2013
	EUR	EUR
Parādsaistības bruto	8 661 258	7 831 851
Naudas līdzekļi	(336 060)	(790 889)
Parādi, neto	8 325 198	7 040 962
Pašu kapitāls	2 304 563	1 822 564
Parādu attiecība pret pašu kapitālu	3.76	4.30
Neto parādu attiecība pret pašu kapitālu	3.61	3.86

“SIA „EXPRESSCREDIT”
NEREVIDĒTS SAĪSINĀTAIS FINANŠU PĀRSKATS PAR PERIODU 01.01.2014.-30.06.2014.

Pielikums (turpinājums)

(1) Nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi

	Koncesijas, patenti, licences, preču zīmes un tamlīdzīgas tiesības	Zemes gabali, ēkas, būves un ilglaicīgie stādījumi	Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs	Ilgtermiņa ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Sākotnējā vērtība					
31.12.2013.	13 381	36 995	555 274	247 201	852 851
legādāts	1 733	-	82 721	33 353	117 807
Norakstīts	-	(36 995)	(2 192)	-	(39 187)
30.06.2014.	15 114	-	635 803	280 554	931 471
Amortizācija					
31.12.2013.	9 673	8 093	262 890	122 373	403 029
Aprēķināts par 2013. gadu	1 291	296	88 134	29 162	118 883
Par norakstīto	-	(8 389)	(1 812)	-	(10 201)
30.06.2014.	10 964	-	349 212	151 535	511 711
Atlikusī bilances vērtība					
30.06.2014.	4 150	-	286 591	129 019	419 760
Atlikusī bilances vērtība					
31.12.2013.	3 708	28 902	292 384	124 828	449 822

2014. gada 30. jūnijā uz finanšu līzīngā noteikumiem iegādāto pamatlīdzekļu atlikusī vērtība ir 78 501 *euro*. (2013. gada 31. decembrī: 69 960 *euro*). Īpašuma tiesības uz šiem pamatlīdzekļiem Koncernam pāries tikai pēc visu līzīngā saistību izpildes.

(2) Aizdevumi dalībniekiem un vadībai

	Agris Evertovskis EUR	Edgars Bilinskis EUR	Kopā EUR
31.12.2013.	-	-	-
Izsniegti 2014. gadā	17 850	144 990	162 840
Aprēķināti aizdevuma procenti	203	913	1 116
Veikta aizņēmumu atmaksa	-	(10 100)	(10 100)
30.06.2014.	18 053	135 803	153 856
	SIA AE Consulting EUR	SIA Ebility EUR	Kopā EUR
31.12.2013.	1 180 158	761 899	1 942 057
Izsniegti 2014. gadā			
Aprēķināti aizdevuma procenti	21 058	13 594	34 652
30.06.2013.	1 201 216	775 493	1 976 709

Noteiktā procentu likme izsniegtajiem aizdevumiem – 3.57 % gadā.

*. Aizdevumu atmaksas termiņš – 2017. gada 31. decembris.

(3) Krājumi

	30.06.2014. EUR	31.12.2013. EUR
Preču un realizējamo pārņemto ķīlu krājumi	1 071 825	783 109
Zelta izstrādājumi	363 684	342 875
Uzkrājums nelikvīdiem krājumiem un krājumu vērtības samazinājumam	(98 162)	(113 604)
	1 337 347	1 012 380

(3a) Krājumiem izveidotie uzkrājumi

	2014 EUR	2013 EUR
Uzkrājumi gatavo ražojumu un precēm pārdošanai gada sākumā	113 604	62 716
Norakstītie	(55 357)	(25 059)
Uzkrājumu palielinājums	39 915	75 947
Uzkrājumi gatavo ražojumu un precēm pārdošanai gada beigās	98 162	113 604

“SIA „EXPRESSCREDIT”
NEREVIDĒTS SAĪSINĀTAIS FINANŠU PĀRSKATS PAR PERIODU 01.01.2014.-30.06.2014.

Pielikums (turpinājums)

(4) Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem

	30.06.2014.	31.12.2013.
	EUR	EUR
Ilgtermiņa prasības par izsniegtajiem kredītiem		
Prasības par izsniegtajiem kredītiem pret ķīlu	623 415	229 475
Prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas	137 064	68 234
Ilgtermiņa prasības par izsniegtajiem kredītiem kopā	760 479	297 709
Īstermiņa prasības par izsniegtajiem kredītiem		
Prasības par izsniegtajiem kredītiem pret ķīlu	1 742 175	1 666 949
Prasības par izsniegtajiem kredītiem bez ķīlas	4 216 487	3 028 785
Uzkrātie procentu ieņēmumi	614 645	462 322
Uzkrājums šaubīgajiem debitoriem	(837 280)	(555 590)
Īstermiņa prasības par izsniegtajiem kredītiem kopā	5 736 027	4 602 466
Prasības par izsniegtajiem kredītiem kopā	6 496 506	4 900 175

2014. gada 31. maijā tika noslēgts līgums ar SIA “ExpressInkasso” par slikto debitoru parādu summas cedēšanu par EUR 135 074, atlīdzības summa EUR 28 738.63. Zaudējumi no izsniegto aizdevumu vērtības samazinājuma Koncerna ietvaros nododot parādus piedziņai atzīti pārskata gadā .

Prasības EUR 2 365 590 apmērā (31.12.2013: EUR 1 896 424) ir garantētas ar ķīlas priekšmeta vērtību.

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

(5) Aizņēmumi pret obligācijām

	30.06.2014.	31.12.2013.
	EUR	EUR
Aizņēmums pret obligācijām	6 500 000	3 160 000
Nākamo periodu izmaksas par obligāciju komisijas maksu	(40 960)	(51 809)
Ilgtermiņa aizņēmumi kopā	6 459 040	3 108 191
Aizņēmums pret obligācijām	1 000 000	1 000 000
Nākamo periodu izmaksas par obligāciju komisijas maksu	(27 381)	(25 209)
Uzkrātie procenti	15 000	10 176
Īstermiņa aizņēmumi kopā	987 619	984 967
Aizņēmumi pret obligācijām kopā	7 500 000	4 160 000
Uzkrātie procenti kopā	15 000	10 176
Nākamo periodu izmaksas par obligāciju komisijas maksu kopā	(68 341)	(77 018)
Aizņēmumi pret obligācijām neto, kopā	7 446 659	4 093 158

2013. gada 1. novembrī mātes sabiedrība ir parakstījusi obligāciju emisijas noteikumus ar “Baltikums Bank” AS. Uz pārskata parakstīšanas datumu emisija ir izvietota par 4 500 000 EUR, finanšu instrumentu skaits 5 000 par nominālvērtību EUR 900, kuru kopējā nominālvērtība ir EUR 4 500 000. 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.

2013. gada 11. decembrī Koncerna mātes sabiedrība ir parakstījusi obligāciju emisijas noteikumus un reģistrējusi Latvijas Centrālajā depozitārijā ar sekojošiem noteikumiem - finanšu instrumentu skaits 3 500 ar nominālvērtību 1 000 *euro*, kuru kopējā nominālvērtība ir 3 500 000.00 *euro*. Kupona likme – 15%, kupons tiek izmaksāts reizi mēnesī 25. datumā. Pamatsumma tiek dzēsta reizi ceturksnī sākot ar 2019. gada 25. martu, 125.00 *euro* apmērā no katras obligācijas. Pamatsummas dzēšanas beigu termiņš ir 2020. gada 25. decembris. Uz pārskata parakstīšanas datumu emisija ir izvietota par 3 000 000 *euro*.

“SIA „EXPRESSCREDIT”
NEREVIDĒTS SAĪSINĀTAIS FINANŠU PĀRSKATS PAR PERIODU 01.01.2014.-30.06.2014.

Pielikums (turpinājums)

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

Noslēgti sekojoši ķīlu līgumi par kopējo ķīlas summa 6 miljoni eiro. Katra ķīlas garantētais apjoms – kopējās ķīlas summas apmērā:

- ar Koncerna mātes sabiedrību par tās meitas Sabiedrības SIA EkspressInkasso 100% kapitāla daļām.
- ar meitas sabiedrību par SIA EkspressInkasso visu kustamo mantu kā lietu kopību un šīs lietu kopības nākotnes sastāvdaļām.
- ar mātes sabiedrību par sabiedrības visu kustamo mantu kā lietu kopību un šīs lietu kopības nākotnes sastāvdaļām. Lietu kopībā neietilpst transporta līdzekļi, kurus Koncerna mātes sabiedrība iegādājusies uz finanšu līzings nosacījumiem.

(6) Citi aizņēmumi

	30.06.2014.	31.12.2013.
	EUR	EUR
Ilgtermiņa līzings saistības	57 979	47 818
Citi ilgtermiņa aizņēmumi	204 875	705 276
Citi ilgtermiņa aizņēmumi kopā	262 854	753 094
Īstermiņa līzings saistības	20 522	15 317
Citi īstermiņa aizņēmumi	917 286	874 048
Uzkrātie procenti par citiem aizņēmumiem	13 937	4 765
Citi īstermiņa aizņēmumi kopā	951 745	894 130
Citi aizņēmumi kopā	1 214 599	1 647 224

Koncerna mātes sabiedrība ir iegādājusies pamatlīdzekļus uz finanšu līzings noteikumiem. 2014. gada 30. jūnijā noteiktā procentu likme ir 3M Euribor +5.5% un 6M Euribor+3-4.5%. Skat. 1. pielikumu par līzings saņemto pamatlīdzekļu atlikušajām vērtībām.

Koncerna mātes sabiedrība ir saņēmusi aizņēmumus no fiziskām un juridiskām personām. Noteiktā procentu likme no 0 līdz 15 % gadā. Aizņēmumi saņemti bez nodrošinājuma.

(7) Darījumi ar saistītajām pusēm

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

Saistītā Puse	Darījumi 2014. gadā	Darījumi 2013. gadā
Mātes sabiedrība (līdz 30.10.2013)		
„Infrastructure Investments” AS, reģ. Nr. 40103242023	X	X
Sabiedrības un personas ar kopēju kontroli vai būtisku ietekmi		
Agris Evertovskis, p.k. 081084-10631	X	X
Edgars Bilinskis, p.k.310782-10537	X	X
„AE Consulting”, SIA, reģ. Nr. 40003870736	X	X
„Ebility”, SIA, reģ. 40103720891	X	X
„Dotcom Enterprises”, AS, reģ. Nr. 40103684497	X	N/A
Meitas sabiedrība		
„ExpressInkasso”SIA (iepriekš „Lombards24” SIA), reģ. Nr. 40103211998,	X	X
Citas saistītās sabiedrības		
„ABS Holding LIMITED”, reģ. Nr. C41264, Malta	X	X
„Tigo.lv”, reģ. Nr. 40103653497	X	N/A
„Naudasklubs” SIA, reģ. Nr. 40103303597	X	X
„Inin 7” SIA, reģ. Nr. 42103059064	N/A	X
„A.Kredīts” SIA, reģ. Nr. 40103501494	X	X
„ExpressCreditEesti” OU, reģ. Nr. 12344733	X	X
„PH investīcijas”, SIA, reģ. Nr. 42103057909	X	X

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

“SIA „EXPRESSCREDIT”
NEREVIDĒTS SAĪSINĀTAIS FINANŠU PĀRSKATS PAR PERIODU 01.01.2014.-30.06.2014.

Pielikums (turpinājums)

(7) Darījumi ar saistītajām pusēm (turpinājums)

	2014	2013
	EUR	EUR
Darījumi ar:		
Mātes sabiedrību (līdz 30.10.2013)		
Maksāti procenti par saņemtajiem darījumiem	-	5 603
Saņemti aizdevumi	-	35 571
Atmaksāti aizdevumi	-	1 600 897
Izmaksātas dividendes	-	42 373
Saņemti pakalpojumi	32 029	-
Sabiedrībām un personām ar kopēju kontroli vai būtisku ietekmi		
Izsniegto aizdevumu cesija	-	1 942 056
Izsniegti aizdevumi	193 840	480 818
Saņemta aizdevumu atmaksa	-	259 893
Saņemti aizdevumi	850 000	-
Atmaksāti aizdevumi	532 530	-
Izmaksātas dividendes	-	40 711
Saņemti procenti par izsniegtajiem aizdevumiem	36 103	80 456
Maksāti procenti par saņemtajiem darījumiem	25 962	-
Citām saistītām sabiedrībām		
Pārdotas preces	5 190	17 127
Saņemtas preces	5 573	-
Pārdoti pamatlīdzekļi	32 000	141
Saņemti pakalpojumi	47 688	89 075
Sniegti pakalpojumi	13 560	15 474
Izsniegti aizdevumi	135 359	511 182
Saņemta aizdevumu atmaksa	495 000	310 634
Saņemti aizdevumi	95 000	4 840 557
Atmaksāti aizdevumi	2 159 600	4 893 557
Saņemti procenti par izsniegtajiem aizdevumiem	5 185	6107
Maksāti procenti par saņemtajiem darījumiem	20 002	990 248
Pārdotas kapitāldaļas	-	2 846

(8) Notikumi pēc pārskata datuma beigām

Kopš pārskata datuma pēdējās dienas nav bijuši notikumi, kas būtiski ietekmētu Koncerna finansiālo stāvokli 2014. gada 30. jūnijā.