

KONCERNA

SIA "EXPRESSCREDIT"

NEREVIDĒTS STARPPERIODA

KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS

PAR PERIODU NO 01.01.2017-30.09.2017.

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

SATURS

Informācija par Sabiedrību un Koncernu	3 - 4
Vadības ziņojums	5
Peļņas vai zaudējumu aprēķins	6
Bilance	7
Finanšu pārskatu pielikums	8

SIA „EXPRESSCREDIT” NEREVIDĒTS KONSOLIDĒTAIS SAĪSINĀTAIS FINANŠU PĀRSKATS
PAR PERIODU 01.01.2017.-30.09.2017.

Informācija par Koncernu un Informācija par meitas sabiedrībām

Sabiedrības nosaukums	SIA ExpressCredit
Sabiedrības juridiskais statuss	Sabiedrība ar ierobežotu atbildību
Reģistrācijas numurs, vieta un datums	40103252854 Komercreģistrā Rīga, 2009. gada 12. oktobris
Darbības veids pēc NACE klasifikācijas	NACE2 64.92 Citi kredītēšanas pakalpojumi NACE2 47.79 Lietotu preču mazumtirdzniecība veikalos
Adrese	Raunas iela 44k-1, Rīga LV-1039 Latvija
Dalībnieku pilni vārdi un adreses	Lombards24.lv, SIA (līdz 05.05.2015.Express Holdings, SIA) (51.00% - līdz 18.06.2015, 67.55% no 18.06.2015 līdz 23.12.2015, 65.86% no 23.12.2015 līdz 29.12.2016., 65.9942% no 29.12.2016.), Raunas iela 44k-1, Rīga, Latvija AE Consulting, SIA (24.50% līdz 18.06.2015., 32.45% - no 18.06.2015 līdz 23.12.2015., 31.64% - no 23.12.2015 līdz 29.12.2016., 31.5058% no 29.12.2016.), Posma iela 2, Rīga, Latvija Fiziskas personas (2.5% - no 23.12.2015)
Galīgā mātes sabiedrība	AS EA investments, reģ. Nr. 40103896106 Raunas iela 44k-1, Rīga, Latvija
Izpildinstitūciju locekļu vārdi, uzvārdi, ieņemamie amati - valde	Agris Evertovskis – valdes priekšsēdētājs Kristaps Bergmanis – valdes loceklis Didzis Ādmīdiņš – valdes loceklis
Padome	Ieva Judinska-Bandeniece – padomes priekšsēdētāja Uldis Judinskis – padomes priekšsēdētāja vietnieks Ramona Miglāne – padomes locekle
Atbildīgais par grāmatvedības kārtošānu	Santa Šoldre- galvenā grāmatvede
Pārskata periods	2017. gada 1. janvāris - 30. septembris

Informācija par meitas sabiedrībām

Meitas sabiedrības nosaukums	SIA ExpressInkasso (mātes sabiedrības daļu skaits – 100%)
Meitas sabiedrības iegādes datums	22.10.2010.
Meitas sabiedrības reģistrācijas numurs, vieta un datums	40103211998; Rīgā, 2009. gada 27. janvāris
Meitas sabiedrības adrese	Raunas iela 44 k-1, Rīga, LV 1039, Latvija
Meitas sabiedrības darbības veids pēc NACE klasifikācijas	66.1 Finanšu pakalpojumus papildinošas darbības, izņemot apdrošināšanu un pensiju uzkrāšanu
Meitas sabiedrības nosaukums	SIA MoneyMetro (no 30.04.2015. līdz 29.07.2016. SIA Banknote, līdz 30.04.2015 – SIA Rīgas pilsētas lombards) (mātes sabiedrības daļu skaits – 100%)
Meitas sabiedrības iegādes datums	23.02.2015.
Meitas sabiedrības reģistrācijas numurs, vieta un datums	40003040217; Rīgā, 1991. gada 6. decembrī
Meitas sabiedrības adrese	Raunas iela 44 k-1, Rīga, LV 1039, Latvija (līdz 30.04.2015 – Kalēju iela 18/20, Rīga)
Meitas sabiedrības darbības veids pēc NACE klasifikācijas	64.92 Citi kredītēšanas pakalpojumi
Meitas sabiedrības nosaukums	SIA EC Finance (mātes sabiedrības daļu skaits – 100%)
Meitas sabiedrības iegādes datums	01.12.2015.
Meitas sabiedrības reģistrācijas numurs, vieta un datums	40103950614; Rīgā, 2015. gada 1. decembrī
Meitas sabiedrības adrese	Raunas iela 44 k-1, Rīga, LV 1039, Latvija
Meitas sabiedrības darbības veids pēc NACE klasifikācijas	64.20 Holdingkompāniju darbība
Meitas sabiedrības nosaukums	SIA EC Investments (mātes sabiedrības daļu skaits – 100%)
Meitas sabiedrības iegādes datums	06.11.2015.
Meitas sabiedrības reģistrācijas numurs, vieta un datums	40103944745; Rīgā, 2015. gada 6. novembrī
Meitas sabiedrības adrese	Raunas iela 44 k-1, Rīga, LV 1039, Latvija
Meitas sabiedrības darbības veids pēc NACE klasifikācijas	64.20 Holdingkompāniju darbība
Meitas sabiedrības nosaukums	SIA DCE solutions (mātes sabiedrības daļu skaits – 100%)
Meitas sabiedrības iegādes datums	27.01.2017.
Meitas sabiedrības reģistrācijas numurs, vieta un datums	40103913410; Rīgā, 2015. gada 15.jūlijā
Meitas sabiedrības adrese	Raunas iela 44 k-1, Rīga, LV 1039, Latvija
Meitas sabiedrības darbības veids pēc NACE klasifikācijas	70.22 Konsultēšana komercdarbībā un vadībinībās
Meitas sabiedrības nosaukums	Cash Advance Bulgaria EOOD (mātes sabiedrības daļu skaits – 100%)
Meitas sabiedrības iegādes datums	03.05.2017.
Meitas sabiedrības reģistrācijas numurs, vieta un datums	204422780, Bulgārija, Sofia, 2017.gada 3.maijā
Meitas sabiedrības adrese	49A, Bulgaria Blvd., 4.st., birojs 30, Triaditsa reģions
Meitas sabiedrības darbības veids	Kreditēšanas darbība

Paziņojums par vadības atbildību

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

Pamatojoties uz Koncerna mātes sabiedrības valdes rīcībā esošo informāciju, finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar grāmatvedības uzskaites pamatdokumentiem un ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Koncerna aktīviem, saistībām, finansiālo stāvokli 2017. gada 30. septembrī un 2017. gada 9 mēnešu peļņu un naudas plūsmām.

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

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

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

Agris Evertovskis
Valdes priekšsēdētājs

Kristaps Bergmanis
Valdes loceklis

Didzis Ādmīdiņš
Valdes loceklis

Rīgā, 2017. gada 3.novembrī

Koncerna darbība periodā

Koncerns periodu no 2017. gada 1. janvāra līdz 30. septembrim ir strādājis veiksmīgi. Atbilstoši plānotajam, kopējie ieņēmumi šajā periodā ir palielinājušies par 20.8% pret 2016. gada attiecīgo periodu un kopā sastāda 13 490 124 euro.

Trešajā ceturksnī uzņēmums turpināja pilnveidot kredītpolitiku un veikt investīcijas, lai uzlabotu klientu maksāspējas vērtēšanu. 3. ceturksnī uzņēmums noslēdza jaunu līgumu ar sadarbības partneri par statistiskās analīzes tehnoloģiju izstrādi ar mērķi attīstīt maksāspējas izvērtēšanu un paaugstināt kredītportfeļa kvalitāti.”

Uzņēmums informē, ka apstiprina tikai 26% jauno klientu kredītu pieteikumu, savukārt atkārtotiem klientiem – 82%.

Viens no uzņēmuma mērķiem vienmēr ir bijis sakārtoti iekšējie procesi un augsta procesu vadības kvalitāte. Lai šo kvalitāti apliecinātu arī investoriem un klientiem, uzņēmuma vadības komanda 2017. gada sākumā nolēma veikt starptautisko ISO sertifikāciju atbilstoši ISO 9001:2015 (kvalitātes pārvaldība) un ISO 50001:2012 (enerģopārvaldības sistēma). 2017. gada oktobrī uzņēmums veiksmīgi tika sertificēts abiem iepriekš minētajiem sertifikātiem.

2017. gada 3. ceturksnī uzņēmums turpināja strādāt pie savu pakalpojumu pilnveidošanas un digitalizācijas, un 2017. gada 4. ceturksnī sāks piedāvāt saviem klientiem pakalpojumu ar papildus priekšrocībām.

Uzņēmums turpina pilnveidot iekšējos procesus, lai nodrošinātu darbību atbilstoši gaidāmajām izmaiņām Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumā, kā arī veic adaptāciju, lai pielāgotu darbību atbilstoši vispārējai datu aizsardzības regulai, kas stājas spēkā 2018. gada 25. maijā.

Istenojot biznesa stratēģiju un visus plānotos pasākumus, 2017. gada 9 mēnešos tika sasniegti sekojoši Koncerna finanšu rādītāji:

- neto kredītportfelis palielinājās par 40.1% līdz 16.5 miljoniem euro;
- kopējais aktīvu apjoms uz 2017. gada 30. septembri beigās bija 22.7 miljoni euro;
- konsolidētā peļņa 2017. gada 9 mēnešos pusgadā bija 2 240 773 euro (2016. gada attiecīgā periodā 657 333 euro).

Koncerna kredītportfeļa pieaugums tika finansēts no peļņas, sadarbībā ar savstarpējo aizdevumu platformu, kā arī 2017. gada 9 mēnešos tika piesaistīts obligāciju finansējums EUR 1 352 000 apmērā no 2016. gada emitētās slēgtās obligāciju emisijas EUR 5 milj. apmērā ar 14% gada ienesīgumu, kuru organizēja AS BlueOrange Bank. Uz perioda beigām jaunās obligācijas ir realizētas par kopējo apjomu EUR 2 326 000.

Filiāles

Periodā no 2017. gada 1. janvāra līdz 30. septembrim turpinājās darbs pie filiāļu tīkla efektivitātes palielināšanas. Noslēdzot periodu, Koncernam bija 93 filiāles 39 Latvijas pilsētās (31.12.2016. - 91 filiāle 39 Latvijas pilsētās).

Apstākļi un notikumi pēc pārskata perioda beigām

2017. gada 3. oktobrī uzņēmuma akcionāri pieņēma lēmumu par iepriekšējo periodu peļņas sadali, kā dividendes 1 070 000 euro apmērā, ievērojot parāda vērtspapīru prospekta emisiju LV0000801322, LV0000801280 un LV0000802213 noteikumus.

Izņemot augstāk minēto, kopš pārskata datuma pēdējās dienas līdz šī ziņojuma parakstīšanai nav bijuši nekādi ievērojami notikumi, kas būtiski ietekmētu pārskata perioda rezultātu.

Agris Evertovskis
Valdes priekšsēdētājs

Kristaps Bergmanis
Valdes loceklis

Didzis Ādmīdiņš
Valdes loceklis

Rīgā, 2017. gada 3.novembrī

Peļņas vai zaudējumu aprēķins par periodu 01.01.2017.-30.09.2017.

	01.01.2017.- 30.09.2017. EUR	01.01.2016.- 30.09.2016. EUR
Neto apgrozījums	3 113 215	3 873 777
Pārdotās produkcijas izmaksas	(2 071 059)	(3 130 043)
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	10 376 909	7 290 012
Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas	(1 297 577)	(941 382)
Bruto peļņa	10 121 488	7 092 364
Pārdošanas izmaksas	(4 709 231)	(3 996 417)
Administrācijas izmaksas	(1 684 317)	(1 599 828)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	37 323	15 845
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	(966 031)	(709 221)
Peļņa pirms nodokļiem	2 799 232	802 743
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata periodu	(558 459)	(145 410)
Atliktais uzņēmuma ienākuma nodoklis	-	-
Pārskata gada peļņa	2 240 773	657 333
Peļņa uz daļu	1.49	0.44
Mazinātā peļņa uz daļu	1.49	0.44
Apvienotais ienākumu pārskats		
	01.01.2017.- 30.09.2017.	01.01.2016.- 30.09.2016.
Pārskata gada peļņa	2 240 773	657 333
Citi apvienotie ienākumi	-	-
Kopējie pārskata perioda apvienotie ienākumi	2 240 773	657 333

Agris Evertovskis
Valdes priekšsēdētājs

Kristaps Bergmanis
Valdes loceklis

Didzis Ādmīdiņš
Valdes loceklis

Rīgā, 2017. gada 3.novembrī

SIA „EXPRESSCREDIT” NEREVIDĒTS KONSOLIDĒTAIS SAĪSINĀTAIS FINANŠU PĀRSKATS
PAR PERIODU 01.01.2017.-30.09.2017.

Bilance 2017.gada 30.septembrī

	30.09.2017.	31.12.2016.
	EUR	EUR
<u>Aktīvs</u>		
Ilgtermiņa ieguldījumi		
Pamatlīdzekļi un nemateriālie ieguldījumi, uzņēmuma nemateriālā vērtība	567 322	581 905
Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem aizdevumiem	1 762 988	964 108
Aizdevumi dalībniekiem	675 025	1 216 601
Ieguldījumi radniecīgo sabiedrību kapitālā	-	-
Pārējie ieguldījumi	20	20
Atliktā nodokļa aktīvs	145 252	145 252
Ilgtermiņa ieguldījumi kopā:	3 150 607	2 907 886
Apgrozāmie līdzekļi		
Krājumi	708 813	700 715
Debitoru prasības par izsniegtajiem aizdevumiem	14 781 677	10 591 251
Radniecīgo sabiedrību un vadības parādi	562 945	169 146
Citi debitori	293 950	249 958
Nākamo periodu izmaksas	39 156	92 741
Aktīvi turēti pārdošanai	6 000	1 000
Nauda	3 119 483	1 279 410
Apgrozāmie līdzekļi kopā:	19 512 024	13 084 221
<u>Aktīvu kopsumma</u>	<u>22 662 631</u>	<u>15 992 107</u>
<u>Pasīvs</u>		
Pašu kapitāls:		
Pamatkapitāls	1 500 000	1 500 000
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	1 306 065	345 348
Pārskata gada peļņa	2 240 773	960 717
Pašu kapitāls kopā:	5 046 838	2 806 065
Kreditori:		
Ilgtermiņa kreditori:		
Aizņēmumi pret obligācijām	5 986 360	5 213 760
Citi aizņēmumi	1 648 098	1 292 032
Ilgtermiņa parādi kreditoriem kopā:	7 634 458	6 505 792
Īstermiņa kreditori:		
Aizņēmumi pret obligācijām	1 012 938	1 017 773
Citi aizņēmumi	7 748 339	4 847 977
Parādi radniecīgajām sabiedrībām	316	181
Kreditori un uzkrātās saistības	740 608	735 137
Nodokļi	479 134	79 182
Īstermiņa parādi kreditoriem kopā:	9 981 335	6 680 250
<u>Pasīvu kopsumma</u>	<u>22 662 631</u>	<u>15 992 107</u>

Agris Evertovskis
Valdes priekšsēdētājs

Kristaps Bergmanis
Valdes loceklis

Didzis Ādmīdiņš
Valdes loceklis

Rīgā, 2017. gada 3.novembrī

SIA „EXPRESSCREDIT” NEREVIDĒTS KONSOLIDĒTAIS SAĪSINĀTAIS FINANŠU PĀRSKATS
PAR PERIODU 01.01.2017.-30.09.2017.

Pielikums

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

	30.09.2017.	31.12.2016.
	EUR	EUR
Parādi, kas nepārsniedz apmaksas termiņu	14 884 262	8 491 645
Kavēts no 1 – 30 dienām	938 452	1 577 284
Kavēts no 31 – 90 dienām	569 434	1 103 429
Kavēts no 91 – 180 dienām	804 079	871 591
Kavēts no 181 – 360 dienām	704 025	415 356
Kavēts virs 360 dienām	577 781	446 877
Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem kopā, bruto	18 478 033	12 906 182
Uzkrājums nedrošiem un bezcerīgiem debitoru parādiem	(1 933 368)	(1 350 823)
Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem kopā, neto	16 544 665	11 555 359

Agris Evertovskis
Valdes priekšsēdētājs

Kristaps Bergmanis
Valdes loceklis

Didzis Ādmīdiņš
Valdes loceklis

Rīgā, 2017. gada 3.novembrī