

KONCERNA
SIA “EXPRESSCREDIT”

NEREVIDĒTS STARPPERIODA
KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS
PAR PERIODU NO 01.01.2019.-30.09.2019.

sagatavots saskaņā ar ES pieņemtajiem
Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem

SATURS

Informācija par Sabiedrību un Koncernu	3 - 4
Paziņojums par vadības atbildību	5
Vadības ziņojums	6 - 7
Peļņas vai zaudējumu aprēķins	8
Bilance	9
Finanšu pārskata pielikums	10

**SIA „EXPRESSCREDIT” NEREVIDĒTS KONSOLIDĒTAIS SAĪSINĀTAIS FINANŠU PĀRSKATS
PAR PERIODU 01.01.2019.-30.09.2019.**

Informācija par Koncernu un Informācija par meitas sabiedrībām

Sabiedrības nosaukums	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 64.91 Finanšu noma; 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 (65.99% līdz 07.12.2018., 65.18 % no 07.12.2018.), Raunas iela 44k-1, Rīga, Latvija AE Consulting, SIA (10.00%), Posma iela 2, Rīga, Latvija EC finance, SIA (21.51% no 07.12.2018., 21.32% no 07.12.2018.), Raunas iela 44k-1, Rīga, Latvija Fiziskas personas (3.5%)
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 Ivars Lamberts – valdes loceklis
Padome	Uldis Judinskis – padomes priekšsēdētājs Ramona Miglāne – padomes priekšsēdētāja vietniece Anete Ozoliņa – padomes locekle
Atbildīgais par grāmatvedības kārtošānu	Inta Pudāne - galvenā grāmatvede
Pārskata gads	2019. gada 1. janvāris - 30. septembris

Informācija par meitas sabiedrībām

Meitas sabiedrības nosaukums	SIA Expressinkasso (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 ViziaFinance (līdz 07.03.2018. SIA MoneyMetro) (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
Meitas sabiedrības darbības veids pēc NACE klasifikācijas	64.92 Citi kreditēšanas pakalpojumi
Meitas sabiedrības nosaukums	SIA REFIN (Sabiedrības daļu skaits – 100%)
Meitas sabiedrības iegādes datums	03.10.2018.
Meitas sabiedrības reģistrācijas numurs, vieta un datums	40203172517; Rīgā, 2018. gada 3. oktobrī
Meitas sabiedrības adrese	Raunas iela 44 k-1, Rīga, LV 1039, Latvija
Meitas sabiedrības darbības veids pēc NACE klasifikācijas	73.20 Tirgus un sabiedriskās domas izpēte

Paziņojums par vadības atbildību

SIA „ExpressCredit” vadība ir atbildīga par perioda 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 uz 2019. gada 30. septembri un 2019. gada 3 ceturkšņu 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

Didzis Ādmīdiņš
Valdes loceklis

Kristaps Bergmanis
Valdes loceklis

Ivars Lamberts
Valdes loceklis

Rīgā, 2019. gada 6. novembrī

Vadības ziņojums

Salīdzinot ar iepriekšējā gada attiecīgo periodu, uzņēmumu grupa šī gada 9 mēnešos ir audzējusi apgrozījumu par 14% un EBITDA rādītāju par 9%.

2019. gada 3. ceturksnis ir nozīmīgs atskaites punkts uzņēmuma darbībā, jo 2019. gada 1. jūlijā stājās spēkā izmaiņas Patērētāju tiesību aizsardzības likumā. Uzņēmuma komanda ir ieguldījusi būtisku darba apjomu uzņēmuma produktu portfeļa uzlabošanā un transformācijā atbilstoši jaunajiem tirgus apstākļiem, kur cena kā konkurences elements ir zaudējusi savu noteicošo lomu.

Uzņēmuma investīcijas vadības komandā un produktu pielāgošanā jaunajiem tirgus diktētajiem apstākļiem pierādījās kā veiksmīgas un pamatotas. Aizvadītajā periodā ir pārdefinēta uzņēmuma vadošā zīmola Banknote stratēģija un tika turpināts darbs pie efektivitātes paaugstināšanas, tostarp kredītportfeļa kvalitātes uzlabošanas. Ir skaidra vīzija par galvenajiem projektiem, kuru veiksmīga realizācija ne tikai palielinās darbības efektivitāti, bet arī uzlabos klientu pieredzi uzņēmuma filiāļu tīklā un pašapkalpošanās portālā.

Kopš gada sākuma *online* kreditēšanas segmentā vērojams 56% pieaugums (salīdzinot šī gada pirmā un trešā ceturkšņa izsniegšanu), kas skaidrojams ar sekmīgu pārdošanas stratēģijas īstenošanu, kā rezultātā patērēja segmenta klienta vidējais kredītsaistību apjoms palielinājās līdz 633 euro.

2019. gada 3. ceturksnis uzņēmuma darbībā iezīmējas ar vairākām stratēģiski nozīmīgām investīcijām, kas sniegs pozitīvu efektu nākamajā gadā.

Septembrī tika pabeigts darbs pie jauno kases sistēmu ieviešanas projekta, kura izstrāde sākās 2018. gada novembrī. Jaunās kases sistēmas ir ieviestas visās uzņēmuma filiālēs, kas palīdzēs būtiski automatizēt *offline* klientu apkalpošanas procesus.

Lai uzturētu sakārtotus iekšējos procesus un nodrošināt augstu procesu pārvaldības kvalitāti, oktobrī uzņēmums veiksmīgi noslēdza ikgadējo ISO sertifikācijas auditu, vadoties pēc ISO 9001:2015 un ISO 50001:2012 standartiem. Tāpat, ņemot vērā likumdošanas prasības un turpinot sadarbību ar valsts institūcijām, tika pārskatīta un atbilstoši pilnveidota uzņēmuma NILLTPFN politika.

Īstenojot biznesa stratēģiju un plānotos pasākumus, 2019. gada 9 mēnešos tika sasniegti sekojoši grupas finanšu rādītāji:

Postenis	EUR, miljoni	Izmaiņa*, %
Neto kredītportfelis	29.5	+46.3
Aktīvi	34.5	+29.2
Peļņa pirms nodokļiem	3.7	+ 6.8

*- Neto kredītportfelis un Aktīvi salīdzināti pret 31.12.2018. Peļņa pirms nodokļiem salīdzināta pret 2018. gada attiecīgo periodu.

Uzņēmums 2019. gada 3. ceturksnī turpināja darbu ar AS “BlueOrange Bank” pie jaunas obligāciju finansējuma piesaistīšanas kārtas 5 miljonu euro apmērā ar procentu likmi 14% gadā. Jaunā obligāciju emisija tiks pierēģistrēta šī gada novembrī un tiks iekļauta kopējā ExpressCredit grupas finansējuma nodrošinājuma struktūrā, kurā visi esošie obligacionāri, jaunās emisijas obligacionāri un SIA “Mintos Finance” tiks nodrošināti ar ExpressCredit piederošās mantas un prasījuma tiesību komercķīlas nodrošinājumu. Jaunā finansējuma nodrošinājuma struktūra tika apstiprināta ar obligacionāru balsojumu, kura rezultāti tika izziņoti NASDAQ mājaslapā 2019. gada 28. oktobrī. Komerķīlas plānots nodibināt līdz 2019.gada beigām, un nodrošinājuma aģents atbilstoši jaunajai finansējuma nodrošinājuma struktūrai ir ZAB “Eversheds Sutherland Bitāns”.

Atbilstība obligāciju emisiju ISIN LV0000802213 un ISIN LV0000802213 noteikumu skaitliskajiem ierobežojumiem, kas atbilstoši obligacionāru balsojumam stājās spēkā 2019. gada 28. oktobrī:

Ierobežojums	Rādītājs uz 30.09.2019.	Atbilstība
<i>dividenžu apjoms, tostarp jebkuru pagaidu dividenžu, summa nepārsniedz 40% no pēdējās auditētās tīrās peļņas</i>	33%	jā
<i>uzturēt Neto saistības/Neto pašu kapitāla rādītāju zem 4 pret 1</i>	3.7	jā
<i>neuzturēt aizdevumus, kas ir izsniegti Saistītām personām, kas konsolidēti kopsummā pārsniedz EUR 1 400 000</i>	1 397 033 EUR	jā

**SIA „EXPRESSCREDIT” NEREVIDĒTS KONSOLIDĒTAIS SAĪSINĀTAIS FINANŠU PĀRSKATS
PAR PERIODU 01.01.2019.-30.09.2019.**

Apstākļi un notikumi pēc pārskata perioda beigām

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

Agris Evertovskis
Valdes priekšsēdētājs

Didzis Ādmīdiņš
Valdes loceklis

Kristaps Bergmanis
Valdes loceklis

Ivars Lamberts
Valdes loceklis

Rīgā, 2019. gada 6. novembrī

**SIA „EXPRESSCREDIT” NEREVIDĒTS KONSOLIDĒTAIS SAĪSINĀTAIS FINANŠU PĀRSKATS
PAR PERIODU 01.01.2019.-30.09.2019.**

Peļņas vai zaudējumu aprēķins par periodu 01.01.2019. – 30.09.2019.

	01.01.2019.- 30.09.2019. EUR	01.01.2018.- 30.09.2018. EUR
Neto apgrozījums	3 945 280	3 058 974
Pārdotās preču iegādes izmaksas	(2 621 745)	(1 934 137)
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	12 081 996	11 039 072
Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas	(2 977 965)	(2 053 262)
<i>a) procentu izmaksas</i>	(1 939 455)	(1 699 945)
<i>b) zaudējumi no cesijas</i>	(1 038 510)	(353 317)
Bruto peļņa	10 427 566	10 110 647
Pārdošanas izmaksas	(4 239 510)	(4 611 399)
Administrācijas izmaksas	(2 446 271)	(1 959 746)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	73 288	72 470
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	(107 666)	(138 739)
Peļņa pirms nodokļiem	3 707 407	3 473 233
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu	(342 737)	(14 882)
Pārskata gada peļņa	3 364 670	3 458 351
Peļņa uz kapitāla daļu	2.24	2.31
Mazinātā peļņa uz kapitālu daļu	2.24	2.31
Apvienotais ienākumu pārskats		
	01.01.2019.- 30.09.2019. EUR	01.01.2018.- 30.09.2018. EUR
Pārskata perioda peļņa	3 364 670	3 458 351
Citi apvienotie ienākumi	-	-
Kopējie pārskata perioda apvienotie ienākumi	3 364 670	3 458 351

Agris Evertovskis
Valdes priekšsēdētājs

Didzis Ādmīdiņš
Valdes loceklis

Kristaps Bergmanis
Valdes loceklis

Ivars Lamberts
Valdes loceklis

Rīgā, 2019. gada 6. novembrī

**SIA „EXPRESSCREDIT” NEREVIDĒTS KONSOLIDĒTAIS SAĪSINĀTAIS FINANŠU PĀRSKATS
PAR PERIODU 01.01.2019.-30.09.2019.**

Bilance 2019. gada 30. septembrī

<u>Aktīvs</u>	30.09.2019.	31.12.2018.
	EUR	EUR
Ilgtermiņa ieguldījumi		
Pamatlīdzekļi un nemateriālie ieguldījumi, uzņēmuma nemateriālā vērtība	774 366	602 940
Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem aizdevumiem	7 185 833	3 491 915
Aizdevumi dalībniekiem un valdei	1 216 232	1 072 274
Ilgtermiņa ieguldījumi kopā:	9 176 431	4 564 189
Aprozāmie līdzekļi		
Krājumi	1 231 169	848 111
Debitoru prasības par izsniegtajiem aizdevumiem	22 287 766	16 658 940
Īstermiņa aizdevumi dalībniekiem un valdei	180 801	204 335
Citi debitori	194 762	230 989
Nākamo periodu izmaksas	36 304	66 945
Nauda	1 295 787	3 489 176
Aprozāmie līdzekļi kopā:	25 226 589	21 498 496
<u>Aktīvu kopsumma</u>	<u>34 403 020</u>	<u>26 665 625</u>
<u>Pasīvs</u>		
Pašu kapitāls:		
Pamatkapitāls	1 500 000	1 500 000
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	2 954 156	397 834
Pārskata perioda peļņa	3 364 670	4 056 322
Pašu kapitāls kopā:	7 818 826	5 954 156
Kreditori:		
Ilgtermiņa kreditori:		
Aizņēmumi pret obligācijām	5 427 595	6 192 631
Citi aizņēmumi	6 100 381	996 544
Ilgtermiņa parādi kreditoriem kopā:	11 527 976	7 189 175
Īstermiņa kreditori:		
Aizņēmumi pret obligācijām	1 762 880	1 722 136
Citi aizņēmumi	12 020 382	10 643 864
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	576 162	400 778
Parādi saistītajām sabiedrībām	181	416
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	207 799	199 137
Kreditori un uzkrātās saistības	488 814	555 963
Īstermiņa parādi kreditoriem kopā:	15 056 218	13 522 294
<u>Pasīvu kopsumma</u>	<u>34 403 020</u>	<u>26 665 625</u>

Agris Evertovskis
Valdes priekšsēdētājs

Didzis Ādmīdiņš
Valdes loceklis

Kristaps Bergmanis
Valdes loceklis

Ivars Lamberts
Valdes loceklis

Rīgā, 2019. gada 6. novembrī

Pielikums

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

	30.09.2019.	31.12.2018.
	EUR	EUR
Parādi, kas nepārsniedz apmaksas termiņu	27 550 420	18 304 695
Kavēts no 1 – 30 dienām	1 898 101	1 277 681
Kavēts no 31 – 90 dienām	774 721	666 441
Kavēts no 91 – 180 dienām	394 603	456 618
Kavēts no 181 – 360 dienām	503 231	515 720
Kavēts virs 360 dienām	660 217	637 518
Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem kopā, bruto	31 781 293	21 858 673
Uzkrājums nedrošiem un bezcerīgiem debitoru parādiem	(2 307 694)	(1 707 818)
Prasības pret debitoriem par izsniegtajiem kredītiem kopā, neto	29 473 599	20 150 855

Agris Evertovskis
Valdes priekšsēdētājs

Didzis Ādmīdiņš
Valdes loceklis

Kristaps Bergmanis
Valdes loceklis

Ivars Lamberts
Valdes loceklis

Rīgā, 2019. gada 6. novembrī