

# **SIA "AGROCREDIT LATVIA"**

## **2018. GADA PĀRSKATS**

Sagatavots saskaņā ar ES pieņemtajiem  
Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem

SATURS

Informācija par Sabiedrību	3
Vadības ziņojums	4 – 5
Paziņojums par vadības atbildību un korporatīvo pārvaldību	6
Apvienoto ienākumu pārskats	7
Finanšu stāvokļa pārskats	8
Pašu kapitāla izmaiņu pārskats	9
Naudas plūsmas pārskats	10
Finanšu pārskata pielikums	11 – 28
Neatkarīgu revidentu ziņojums	29 – 31

SIA „AGROCREDIT LATVIA”  
2018. GADA PĀRSKATS

Informācija par Sabiedrību

Sabiedrības nosaukums	SIA AGROCREDIT LATVIA
Sabiedrības juridiskais statuss	Sabiedrība ar ierobežotu atbildību
Reģistrācijas numurs, vieta un datums	40103479757 Komercreģistrā Rīga, 2011. gada 11. novembrī
Darbības veids pēc NACE klasifikācijas	64.91 – Finanšu noma 64.92 – Citi kredītēšanas pakalpojumi
Adrese	K. Ulmaņa gatve 119, Mārupe, Mārupes novads, LV-2167, Latvija
Dalībnieku pilni vārdi un adreses	AgroCredit Estonia OU 100% no 12.03.2018 90% līdz 12.03.2018 Reģ.Nr. 1000241097 Sirbi 9-2, Tallina 11713, Igaunija  K Investments SIA (10%) Reģ.Nr. 40103978402 10% līdz 12.03.2018 Puķu iela 8-7, Rīga, LV-1048, Latvija
Valdes locekļu vārdi, uzvārdi, ieņemamie amati	Ģirts Vinters – valdes priekšsēdētājs  Jānis Kārklīns – valdes loceklis
Padomes locekļu vārdi, uzvārdi, ieņemamie amati	Lauris Buls – padomes loceklis  Silva Jeromanova- Maura – padomes locekle  Edmunds Demiters – padomes loceklis
Atbildīgais par grāmatvedības kārtošānu	Evija Šverna – grāmatvede
Pārskata gads	2018. gada 1. janvāris – 2018. gada 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: Anna Temerova – Allena sertifikāts Nr. 154

## Vadības ziņojums

### Darbības veids

SIA AgroCredit Latvia (tālāk „Sabiedrība”) ir specializēts finanšu pakalpojumu sniedzējs, kas piedāvā kredītēšanas pakalpojumus lauksaimniekiem. Pamatā Sabiedrība izsniedz īstermiņa finansējumu apgrozāmajiem līdzekļiem graudkopjiem, kas tiek atmaksāts pēc ražas realizācijas.

Piemērotā kredītēšanas politika ir klasificējama kā salīdzinoši konservatīva un tās izstrādē ir izmantoti pamatprincipi, kas raksturīgi banku praksei. Pieņemot lēmumus par finansējuma piešķiršanu, tiek izvērtēta potenciālā klienta pieredze lauksaimniecībā, iepriekšējo gadu finanšu rādītāji, apsētās platības, kultūras, reģionālās īpatnības, kā arī rekomendācijas no citiem nozares pārstāvjiem. Finansējuma apmērs parasti nepārsniedz pusi no vidējās sagaidāmās ražas realizācijas apjoma, kas klientiem ļauj norēķināties par savām saistībām arī zemākas ražības gados.

Kredītēšanai nepieciešamos resursus nodrošina Sabiedrības pašu kapitāls, kā arī piesaistītie līdzekļi no ārējiem finanšu avotiem – bankas un publisko obligāciju emisijas.

### Sabiedrības darbība pārskata gadā

2018. gads graudkopības nozarē bija otrais zemas ražības gads pēc kārtas. Pēc lietainā 2017. gada rudens, kas neļāva pilnvērtīgi veikt ziemāju sēju, sekoja sausuma periods 2018. gada pavasarī un vasarā, kas būtiski samazināja vasarāju ražību. Ņemot vērā laikapstākļu izraisīto situāciju nozarē, Sabiedrība konservatīvāk izvērtēja kredīta pieteikumus un piešķīra finansējumu, pirms tam pārlicinoties, ka esošajos apstākļos zemnieks to spēs atmaksāt. Tā rezultātā sezonas beigās sasniegtais kredītportfelis nedaudz atpalika no iepriekšējā gadā sasniegtā.

Tomēr sezonas vidējais kredītportfelis bija lielāks nekā pērn un tā rezultātā kopējie Sabiedrības ieņēmumi pat pieauga – par 6%. Sabiedrības neto rentabilitāte atgriezās normālā līmenī pēc pēdējo divu gadu samazinātās peļņas, realizējot jaunās uzkrājumu politikas prasības. Tāpat to uzlaboja UIN likuma izmaiņas. Sabiedrības tirā peļņa pārsniedza 200 tūkstošus EUR un bija gandrīz 2 reizes lielāka, kā gadu iepriekš.

Ņemot vērā to, ka Sabiedrības pieņemtā kredītēšanas politika šogad bija īpaši konservatīva, neražas gads neatstāja būtisku ietekmi uz kopējo kredītportfeļa kvalitāti. Vairums aizņēmēju spēja nokārtot savas saistības, savukārt tiem, kam daļa no aizdevuma summas bija jāpagarina uz nākamo sezonu, kopējās īstermiņa saistības nepārsniedz to līmeni, ko iespējams atmaksāt no viena gada vidējās sagaidāmās ražas.

Kopumā Sabiedrībai gads uzskatāms par veiksmīgu un pierādīja tās spēju ilgtspējīgi darboties arī nozarei sarežģītos apstākļos.

### Sabiedrības pakļautība riskiem

Sabiedrības pamata riski saistās ar tā klientu spējām norēķināties par aizņēmumiem. Risku vadībā būtiska ir pieņemto kredītlēmumu kvalitāte un klientu maksāspējas novērtēšana.

Aizņēmēju spēju atmaksāt aizdevumus ietekmē ārējie faktori – ražība un graudu cena biržā. Tāpēc, pieņemot kredītlēmumus, būtiski ir paredzēt klienta iespējas atmaksāt aizdevumu zemākas ražības un nelabvēlīga graudu tirgus apstākļos.

### Paziņojums par iekšējās kontroles procedūrām

Valde apliecina, ka iekšējā riska kontroles procedūras ir efektīvas un ka riska vadība un iekšējā kontrole visa gada laikā ir veikta atbilstoši minētajām kontroles procedūrām.

### Nākotnes perspektīva

2019. gadā Sabiedrība plāno sabalansēti pieaudzēt kopējos finansēšanas apjomus un sasniegt 15-20% kopējo portfeļa pieaugumu sezonas beigās. Tiks turpināti ieguldījumi IT risinājumos, kas nodrošina ērtāku datu uzskaiti un apstrādi uzņēmuma darbiniekiem, kā arī to apmaiņu ar sadarbības partneriem un klientiem, kas nākotnē var kļūt par nozīmīgu pārdošanas un servisa kanālu.

Sabiedrība, papildus klientu piesaistes kanālam, ko nodrošina sadarbības partneri, plāno veikt tiešās pārdošanas aktivitātes un kļūt aktīvāki klientu piesaistē.

Tāpat plānots diversificēt kredītresursu piesaistes kanālus, sākt sadarbību ar sabiedrībām, kas piesaista investoru līdzekļus caur interneta platformām, kā arī meklēt lētākus kredītresursus ārpus Latvijas, kas dotu iespēju diversificēt finansējuma izcenojumus klientiem un paplašināt piedāvāto pakalpojumu klāstu.

### Apstākļi un notikumi pēc pārskata gada beigām

No pārskata gada beigām līdz pārskata parakstīšanas brīdim nav bijuši ievērojami notikumi, kas būtiski ietekmētu šo gada pārskatu.




Vadības ziņojums (turpinājums)


**Valdes ieteiktā peļņas sadale**

Sabiedrības valde iesaka dalībnieku sapulcei apstiprināt šeit pievienoto gada pārskatu. Sabiedrības valdes priekšlikums ir pārskata gada peļņu 212 600 EUR apmērā atstāt nesadalītu.

Sabiedrības valde ir sagatavojusi šo SIA AgroCredit Latvia gada pārskatu, kas ietver vadības ziņojumu, paziņojumu par vadības atbildību, paziņojumu par korporatīvo pārvaldību un finanšu pārskatus par 2018. gadu, un apstiprinājusi to iesniegšanai dalībnieku sapulcei.



Ģirts Vinters  
Valdes priekšsēdētājs



Jānis Kārklīns  
Valdes loceklis

Rīgā, 2019. gada 29. aprīlī

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”  
2018. GADA PĀRSKATS**

**Paziņojums par vadības atbildību**

SIA AgroCredit Latvia vadība ir atbildīga par 2018. 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 Sabiedrības aktīviem, saistībām, finansiālo stāvokli 2018. gada 31. decembrī un 2018. 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.


**Paziņojums par korporatīvo pārvaldību**

SIA AgroCredit Latvia Korporatīvās pārvaldības ziņojums par 2018. gadu sagatavots atbilstoši Finanšu instrumentu tirgus likuma 56.2.panta trešās daļas prasībām.

Ziņojums tiek iesniegts AS Nasdaq Riga (turpmāk – Birža) vienlaicīgi ar SIA AgroCredit Latvia 2018. gada revidēto pārskatu, publicēts Biržas mājaslapā <http://www.nasdaqbaltic.com/>, kā arī SIA AgroCredit Latvia mājaslapā <http://www.agrocredit.lv>.



Ģirts Vinters  
Valdes priekšsēdētājs



Jānis Kārklīšs  
Valdes loceklis


Rīgā, 2019. gada 29. aprīlī

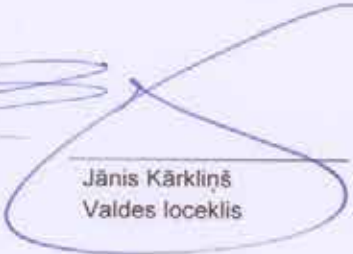
SIA „AGROCREDIT LATVIA”  
2018. GADA PĀRSKATS


Apvienoto ienākumu pārskats par 2018. gadu

	Pielikums	2018 EUR	2017 EUR
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	1	745 186	705 829
Procentu izmaksas	2	(291 635)	(298 954)
Aktīvu vērtības izmaiņas	3	5 000	(40 000)
Administrācijas izmaksas	4	(223 766)	(186 723)
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	5	(21 680)	(24 994)
<b>Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa</b>		<b>213 105</b>	<b>155 158</b>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu	6	(505)	(26 743)
Ieņēmumi vai izmaksas no atliktā nodokļa aktīvu vai saistību atlikumu izmaiņām		-	(10 347)
<b>Pārskata gada peļņa</b>		<b>212 600</b>	<b>118 068</b>
Citi apvienotie ienākumi		-	-
<b>Kopējā pārskata perioda apvienotā peļņa</b>		<b>212 600</b>	<b>118 068</b>

Pielikumi no 11. līdz 28. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

  
Girts Vinters  
Valdes priekšsēdētājs

  
Jānis Kārklīns  
Valdes loceklis

  
Evija Sverna  
Grāmatvede


Rīgā, 2019. gada 29. aprīlī

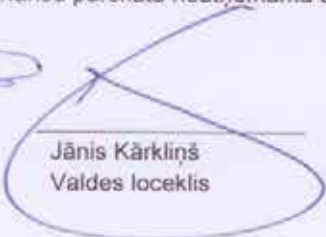
SIA „AGROCREDIT LATVIA”  
2018. GADA PĀRSKATS


Finanšu stāvokļa pārskats 2018. gada 31. decembrī

	Pielikums	31.12.2018. EUR	31.12.2017. EUR
<b>Aktīvs</b>			
<b>Ilgtermiņa ieguldījumi</b>			
Pamatlīdzekļi	7	7 081	2 688
Izsniegtie aizdevumi	8	321 752	248 938
<b>Ilgtermiņa ieguldījumi kopā:</b>		<b>328 833</b>	<b>251 626</b>
<b>Apgrozāmie līdzekļi</b>			
Izsniegtie aizdevumi	8	5 205 264	4 740 855
Citi debitori	9	18 985	8 831
Nauda	10	373 500	2 911
<b>Apgrozāmie līdzekļi kopā:</b>		<b>5 597 749</b>	<b>4 752 597</b>
<b><u>Aktīvu kopsumma</u></b>		<b><u>5 926 582</u></b>	<b><u>5 004 223</u></b>
<b>Pasīvs</b>			
<b>Pašu kapitāls:</b>			
Pamatkapitāls	11	1 500 000	1 500 000
Pārējās rezerves		25	25
Nesadalītā peļņa:			
- iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa		119 365	1 297
- pārskata gada peļņa		212 600	118 068
<b>Pašu kapitāls kopā:</b>		<b>1 831 990</b>	<b>1 619 390</b>
<b>Kreditori:</b>			
<b>Ilgtermiņa kreditori:</b>			
Aizņēmumi	12	3 100 000	2 774 805
<b>Ilgtermiņa parādi kreditoriem kopā:</b>		<b>3 100 000</b>	<b>2 774 805</b>
<b>Īstermiņa kreditori:</b>			
Aizņēmumi	12	974 805	579 431
Parādi piegādātājiem un pārējās saistības	13, 14	19 787	30 597
<b>Īstermiņa parādi kreditoriem kopā:</b>		<b>994 592</b>	<b>610 028</b>
<b><u>Pasīvu kopsumma</u></b>		<b><u>5 926 582</u></b>	<b><u>5 004 223</u></b>

Pielikumi no 11. līdz 28. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

  
Ģirts Vinters  
Valdes priekšsēdētājs

  
Jānis Kārklīns  
Valdes loceklis

  
Evija Šverņa  
Grāmatvede

Rīgā, 2019. gada 29. aprīlī



**SIA „AGROCREDIT LATVIA”  
2018. GADA PĀRSKATS**

Pašu kapitāla izmaiņu pārskats par 2018. gadu

	Pamatkapitāls	Pārējās rezerves	Nesadalītā peļņa	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
2017. gada 1. janvārī	1 500 000	25	241 297	1 741 322
Dividendes	-	-	(240 000)	(240 000)
Pārskata gada peļņa	-	-	118 068	118 068
<b>2017. gada 31. decembrī</b>	<b>1 500 000</b>	<b>25</b>	<b>119 365</b>	<b>1 619 390</b>
Pārskata gada peļņa	-	-	212 600	212 600
<b>2018. gada 31. decembrī</b>	<b>1 500 000</b>	<b>25</b>	<b>331 965</b>	<b>1 831 990</b>

Pielikumi no 11. līdz 28. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”  
2018. GADA PĀRSKATS**

**Naudas plūsmas pārskats par 2018. gadu**

	Pielikums	2018 EUR	2017 EUR
<b><u>Pamatdarbības naudas plūsma</u></b>			
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		213 105	155 158
<u>Korekcijas:</u>			
- pamatlīdzekļu vērtības samazinājuma korekcija		1 857	1 840
- procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi		(745 186)	(705 829)
- procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas		282 943	285 698
- izmaiņas uzkrājumos		(5 000)	40 000
<b>Zaudējumi pirms apgrozāmo līdzekļu un īstermiņa saistību atlikumu izmaiņu ietekmes korekcijām</b>		<b>(252 481)</b>	<b>(223 133)</b>
<u>Korekcijas:</u>			
- debitoru parādu atlikumu samazinājums		564	1 619
- kreditoru parādu atlikumu (samazinājums)		(16 152)	(4 460)
<b>Bruto pamatdarbības naudas plūsma</b>		<b>(268 069)</b>	<b>(225 974)</b>
Samaksātie procenti		(277 601)	(290 379)
Saņemtie procentu maksājumi		726 139	675 491
Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem		(11 223)	(29 701)
<b>Pamatdarbības neto naudas plūsma</b>		<b>169 246</b>	<b>129 437</b>
<b><u>Ieguldīšanas darbības naudas plūsma</u></b>			
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde		(6 050)	(1 799)
Izsniegtie aizdevumi		(5 858 367)	(5 866 360)
Saņemta izsniegto aizdevumu atmaksa		5 345 191	5 914 700
<b>Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma</b>		<b>(519 226)</b>	<b>46 541</b>
<b><u>Finansēšanas darbības naudas plūsma</u></b>			
Izdevumi par izmaksātām dividendēm		-	(216 000)
Saņemtie aizņēmumi		5 358 200	5 334 629
Atmaksātie aizņēmumi		(4 637 631)	(5 369 457)
<b>Finansēšanas darbības neto naudas plūsma</b>		<b>720 569</b>	<b>(250 828)</b>
<b>Pārskata gada neto naudas plūsma</b>		<b>370 589</b>	<b>(74 850)</b>
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā</b>		<b>2 911</b>	<b>77 761</b>
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās</b>	10	<b>373 500</b>	<b>2 911</b>

Pielikumi no 11. līdz 28. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.



**SIA „AGROCREDIT LATVIA”  
2018. GADA PĀRSKATS**

**Finanšu pārskata pielikums  
Grāmatvedības politika**

**Vispārēja informācija par Sabiedrību**

SIA AgroCredit Latvia (turpmāk arī - „Sabiedrība”) reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā 2011. gada 11. novembrī. Sabiedrība ir specializēts finanšu pakalpojumu sniedzējs, kas piedāvā kredītēšanas pakalpojumus lauksaimniekiem. Pamatā Sabiedrība izsniedz īstermiņa finansējumu izejvielu iegādei graudkopjiem, kurš tiek atmaksāts pēc ražas realizācijas.

**Informācija par Sabiedrību**

Likumā noteiktā informācija par Sabiedrību uzrādīta atsevišķā sadaļā šī gada pārskata 3. lapā.

Sabiedrības patiesā labuma guvēji ir tās pastarpinātie dalībnieki Ģirts Vinters un Jānis Kārklīņš, kam vienādās daļās pieder Sabiedrības mātes sabiedrība AgroCredit Estonia OU, kā arī līdz 2018. gada martam patiesā labuma guvējs bija arī Kristaps Skotelis, kas ir SIA K Investments vienīgais dalībnieks.

**Finanšu pārskatu sagatavošanas pamatnostādnes**

SIA AgroCredit Latvia finanšu pārskats par gadu, kas noslēdzas 2018. gada 31. decembrī, sagatavots saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS), kurus izdevusi Starptautisko grāmatvedības standartu padome (SGSP) un pieņēmusi Eiropas Savienība (ES). Sabiedrības piemērotie grāmatvedības principi, salīdzinot ar iepriekšējo pārskata periodu, nav mainījušies, izņemot 9.SFPS “Finanšu instrumenti” ietekmi. Lūdzu skatīt grāmatvedības politiku sadaļu (b).

Finanšu pārskats aptver laika periodu no 2018. gada 1. janvāra līdz 2018. gada 31. decembrim.

Finanšu pārskats sagatavots saskaņā ar sākotnējās vērtības uzskaites principu.

Sabiedrības funkcionālā un uzrādīšanas valūta ir *euro* (EUR).

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.

**(a) Nozīmīgi grāmatvedības uzskaitē izmantojamie spriedumi, aplēses un pieņēmumi**

Sabiedrības finanšu pārskatu un tās darbības finanšu rezultātu ietekmē grāmatvedības politikas, pieņēmumi, aplēses un vadības spriedumi, kas jāveic, sagatavojot finanšu pārskatu. Sabiedrība veic aplēses un izdara pieņēmumus, kas ietekmē pārskatā atspoguļotās aktīvu un saistību summas šajā pārskata periodā, kā arī nākamajā finanšu gadā. Visas aplēses un pieņēmumi, kas veikti saskaņā ar SFPS, ir vislabākās iespējamās aplēses atbilstoši piemērotajam standartam. Aplēses un spriedumi tiek regulāri izvērtēti, un tie tiek veikti pamatojoties uz pagātnes pieredzi un citiem faktoriem, tajā skaitā uz nākotnes notikumu prognozēm. Grāmatvedības politika un vadības spriedumi attiecībā uz atsevišķiem posteņiem un jautājumiem to būtiskuma dēļ var īpaši ietekmēt Sabiedrības rezultātus un finansiālo stāvokli. Nākotnes notikumi var ietekmēt pieņēmumus, pamatojoties uz kuriem veiktas attiecīgās aplēses. Jebkāda aplēšu izmaiņu ietekme tiek atspoguļota finanšu pārskatos to noteikšanas brīdī.

Būtiskākie spriedumi un aplēses, kas ietekmē Sabiedrības finanšu pārskatus, saistīti ar sagaidāmo kredītzaudējumi (SKZ) noteikšanu izsniegtajiem aizdevumiem. Lūdzu skatīt 8. piezīmi.

**(b) Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums**

**Izmaiņas grāmatvedības principos un informācijas sniegšanā**

Šādi jauni un grozīti SFPS un interpretācijas stājušies spēkā 2018. gada 1. janvārī, un tiem ir nozīmīga ietekme Sabiedrības finanšu pārskatu sagatavošanā:

**9. SFPS “Finanšu instrumenti”**

Galvenās jaunā standarta iezīmes ir sekojošas:

- Finanšu aktīvi tiek klasificēti trīs vērtēšanas kategorijās: tie, kurus turpmāk novērtēs amortizētajā iegādes vērtībā; tie, kurus turpmāk novērtēs patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos (PVPI); un tie, kurus turpmāk novērtēs patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (PVPZA).
- Parāda instrumentu klasifikācija ir atkarīga no sabiedrības finanšu aktīvu vadības biznesa modeļa, kā arī no tā vai līgumiskās naudas plūsmas sastāv tikai no pamatsummas un procentu maksājumiem (TPM). Ja parāda instrumentu tur, lai iekasētu naudas plūsmas, to var uzskaitīt amortizētajā iegādes vērtībā, ja tas atbilst



Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)

Grāmatvedības politika (turpinājums)

(b) Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

Izmaiņas grāmatvedības principos un informācijas sniegšanā (turpinājums)

TPPM prasībām. Tādi parāda instrumenti, kas izpilda TPPM prasības, tomēr kurus tur portfeilī ar mērķi gan iekasēt aktīvu naudas plūsmas, gan pārdot, var tikt klasificēti kā PVPI. Finanšu aktīvi, kuru naudas plūsmas neatbilst TPPM prasībām, jāvērtē PVPZA (piemēram, atvasinātie finanšu instrumenti). Iegūtie atvasinātie instrumenti netiek atdalīti no finanšu aktīviem, tomēr tiek iekļauti, izvērtējot TPPM prasības.

- Pašu kapitāla instrumentus vienmēr vērtē patiesajā vērtībā. Tomēr vadībai ir iespēja izdarīt neatsaucamu izvēli uzrādīt patiesās vērtības izmaiņu pārējos ienākumos, ja instrumentu netur tirdzniecības nolūkā. Ja pašu kapitāla instrumentu tur tirdzniecībai, izmaiņas patiesajā vērtībā jāuzrāda peļņas vai zaudējumu pārskatā.

- Vairums no 39. SGS prasībām attiecībā uz finanšu saistību klasifikāciju un novērtēšanu palika nemainīgas arī 9. SFPS. Galvenā izmaiņa attiecas uz to, ka sabiedrībai pārējo ienākumu sastāvā būs jāuzrāda sava kredītriska izmaiņu ietekme uz finanšu saistībām, kas tiek vērtētas patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

- 9. SFPS ievieš jaunu vērtības samazinājuma atzīšanas modeli – sagaidāmo kredītzaudējumu (SKZ) modeli. Šis modelis paredz trīs pakāpes, kuras tiek atzītas saistībā ar finanšu aktīva kvalitātes izmaiņām pēc šī aktīva sākotnējās atzīšanas. Faktiski tas nozīmē, ka Sabiedrībām jāatzīst finanšu aktīva vērtības samazinājums nekavējoties pēc aktīva atzīšanas. Vērtības zudums atzīstams, pamatojoties uz 12 mēnešu SKZ aplēsi. Gadījumā, ja jau sākotnēji tiek konstatēts finanšu aktīva kvalitātes zudums, tad tiek izmantots nevis 12 mēnešu, bet gan kopējā aktīva izmantošanas perioda SKZ modelis. Šis modelis paredz arī vienkāršotu pieeju zaudējumu aplēsei debitoru parādu un nomas parādu novērtējumam.

- Tāpat ir koriģēta arī riska ierobežošanas darījumu grāmatvedības uzskaitē, lai precizāk to sasaistītu ar riska vadības procedūram. Standarts nodrošina iespējas izvēlēties starp 9. SFPS un 39. SGS definētajām riska ierobežošanas darījumu grāmatvedības uzskaites metodēm, jo 9. SFPS nenosaka prasības vispārējās risku ierobežošanas darījumu uzskaitē (macro hedging).

Sākot ar 2018. gada 1. janvāri Sabiedrība piemēro 9. SFPS "Finanšu instrumenti" un ir ieviesusi sagaidāmo kredītzaudējumu (SKZ) modeli izsniegtajiem kredītiem. SKZ apmēru ietekmē aizdevuma bilances vērtība saistību nepildīšanas brīdī, saistību nepildīšanas iestāšanās varbūtība, citi zināmi riska faktori, kā arī sagaidāmās naudas plūsmas no kredīta atmaksas vai ķīlas pārdošanas, kā arī korekcijas sagaidāmajos kredītzaudējumos nākotnes makroekonomisko scenāriju izmaiņu ietekmē. Atsevišķu aprēķinā izmantoto komponentu noteikšanai nepieciešami būtiski vadības lēmumi un aplēses.

9. SFPS piemērošana 2018. gada 1. janvārī neradīja ietekmi uz Sabiedrības iepriekš apstiprināto pašu kapitālu, jo Sabiedrības līdz 2017. gada 31. decembrim piemērotā aizdevumu atgūstamās vērtības uzkrājuma veidošanas metodika, pēc būtības, atbilda SKZ modeli noteiktajām pamatnostādņēm.

*Šādi jauni un grozīti SFPS un interpretācijas stājušies spēkā 2018. gada 1. janvārī, bet tie neattiecas uz Sabiedrības darbību vai tiem nav ietekmes uz šiem finanšu pārskatiem (gadījumā, ja standarta ietekme uz Sabiedrības finanšu pārskatiem nav materiāla, tad informācija sniegta pie atbilstošā pārskata apraksta):*

#### **15. SFPS "Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem"**

Jaunais standarts paredz atzīt ieņēmumus brīdī, kad preces vai pakalpojumi tiek nodoti klientam. Ieņēmumi atzīstami darījuma cenas vērtībā. Jebkuri ieņēmumi par atsevišķi nodalāmiem preču vai pakalpojumu komplektiem atzīstami atsevišķi, jebkuras atlaides sadalāmas proporcionāli katram komplekta elementam. Gadījumos, kad atbildība par darījumu konkrētu apstākļu ietekmē var mainīties, atzīstams minimālais ieņēmumu apjoms, ja vien nepastāv darījuma atcelšanas risks. Izmaksas, kas saistītas ar preču vai pakalpojumu piegādi, ir kapitalizējamas un atzīstamas visā periodā, kurā paredzēts saņemt ar konkrēto preci vai pakalpojumu saistītos ieņēmumus.

Tā kā Sabiedrības pamatdarbība ir aizdevumu izsniegšana un apkalpošana un tās pamatdarbības ieņēmumus veido procentu ieņēmumi, tad 15. SFPS ieviešana neradīja būtisku ietekmi uz Sabiedrības finanšu rezultātu un finanšu stāvokli. Sabiedrība ir noteikusi, ka tās ieņēmumi, saskaņā ar Standarta definīcijām, tiek radīti laika gaitā (*over time*).

Grozījumi 2. SFPS "Akciju maksājumi": Darījumu klasifikācija un novērtēšana, kuros norēķini tiek veikti ar akcijām. Grozījumos ietvertas uzskaites prasības attiecībā uz iegūšanas un ne-iegūšanas nosacījumu ietekmi uz tādu darījumu novērtēšanu, kuros maksājumi veikti ar akcijām, norēķinoties naudā, prasības darījumu uzskaitē, kuros neto norēķini tiek veikti ar akcijām, un ieturējuma nodokļa saistību uzskaitē, kā arī tādu maksājumu ar akcijām grozīšanai, kas maina darījumu klasifikāciju no naudas darījumiem un darījumiem, kuros maksājumi tiek veikti ar akcijām.



Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)  
Grāmatvedības politika (turpinājums)

**(b) Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)**

**Izmaiņas grāmatvedības principos un informācijas sniegšanā (turpinājums)**

Grozījumi 40. SGS "Ieguldījumu īpašums": Pārņemšana uz ieguldījuma īpašumu posteni. Grozījumi paskaidro, kad sabiedrībai būtu jāpāņem īpašums, tajā skaitā īpašums, kura būvniecība vai izveide vēl nav pabeigta, uz ieguldījuma īpašumu posteni vai jāizslēdz no šī posteņa. Saskaņā ar jaunajiem grozījumiem izmantošanas veida maiņa notiek, kad īpašums atbilst ieguldījuma īpašuma definīcijai vai vairs tai neatbilst un ja šādai izmantošanas veida maiņai ir pietiekami pierādījumi. Tikai vadības plānu maiņa attiecībā uz īpašumu izmantošanu nav pietiekams pierādījums izmantošanas veida maiņai.

22. SFPIK "Darījumi ārvalstu valūtās un avansa maksājumi" interpretācija. Interpretācijā precizēta uzskaitē, kas piemērojama darījumiem, kas ietver avansu ārvalstu valūtā. Interpretācija attiecas uz darījumiem ārvalstu valūtās, ja sabiedrība atzīst nemonetāru aktīvu vai nemonetāras saistības, kas izriet no avansa maksāšanas vai saņemšanas, pirms tā atzīst attiecīgo aktīvu, izmaksas vai ieņēmumus. Interpretācija paredz, ka valūtas kursa noteikšanas nolūkā par darījuma datumu tiek pieņemts nemonetārā priekšapmaksas aktīva vai nākamo periodu ieņēmumu saistību sākotnējās atzīšanas datums.

*SGSP izdevusi ikgadējos SFPS uzlabojumus 2014-2016. gada ciklam, kas ietver SFPS grozījumu apkopojumu. Šie grozījumi neietekmēs Sabiedrības finansiālo stāvokli vai darbības rezultātus.*

Grozījumi 1. SFPS "Starptautisko finanšu pārskatu standartu pirmreizēja piemērošana". Šie uzlabojumi atceļ pirmreizējiem šo standartu pieņēmējiem piemērojamās īstermiņa atbrīvojumus no informācijas atklāšanas par finanšu instrumentiem, darbinieku pabalstiem un ieguldījuma sabiedrībām.

Grozījumi 28. SGS "Līdzdalība asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos". Grozījumi precizē, ka iespēja izvēlēties sākotnējās atzīšanas brīdī līdzdalību asociētajā sabiedrībā vai kopuzņēmumā, kas pieder sabiedrībai, kas ir riska kapitāla fonds vai kāda cita kritērijiem atbilstoša sabiedrība, novērtēt patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu peļņas vai zaudējuma aprēķinā ir pieejama attiecībā uz katru ieguldījumu asociētajā sabiedrībā vai kopuzņēmumā, izvērtējot katru ieguldījumu atsevišķi.

*Vairāki jauni standarti un interpretācijas ir publicēti, un tie stājas spēkā finanšu periodos, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk, vai arī nav apstiprināti lietošanai Eiropas Savienībā.*

Grozījumi 9. SFPS "Finanšu instrumenti": Priekšlaicīgas atmaksas elementi ar negatīvu kompensāciju. Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk, un to agrāka piemērošana ir atļauta. Grozījumi paredz, ka finanšu aktīvus, kas jau vai pieprasa līgumslēdzējai pusei samaksāt vai saņemt samērīgu kompensāciju par priekšlaicīgu līguma izbeigšanu (tādejādi no aktīva turētāja perspektīvas varētu rasties "negatīva kompensācija"), var novērtēt amortizētajā iegādes vērtībā vai patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu citos apvienotajos ienākumos, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Sabiedrība grozījumus piemēros, sagatavojot 2019. gada finanšu pārskatu.

16. SFPS "Noma" (stājas spēkā attiecībā uz pārskatiem, kas sagatavoti par periodu, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk). Jaunais standarts nosaka nomas darījumu atzīšanu, novērtēšanu un informācijas uzrādīšanu un atklāšanu. Visu nomas darījumu rezultātā nomnieks saņem tiesības izmantot aktīvu nomas perioda sākumā, kā arī saņem finansējumu, ja visa nomas perioda garumā tiek veikti nomas maksājumi. Līdz ar to, 16. SFPS izslēdz nomas darījumu klasifikāciju finanšu un operatīvās nomas darījumos, kā to noteica 17. SGS un definē vienotu nomas uzskaites kārtību. Nomniekam būs jāatzīst:

(a) visu nomas līgumu aktīvi un saistības, ja nomas periods ir ilgāks par 12 mēnešiem, ja vien netiek nomāts aktīvs ar nebūtisku vērtību;

(b) nomas aktīva nolietojums un ar saņemto finansējumu saistītās procentu izmaksas peļņas vai zaudējumu aprēķinā uzrādāmas atsevišķi.

16. SFPS neparedz būtiskas izmaiņas iznomātāja uzskaitē, kas definēta 17. SGS. Līdz ar to, iznomātājs turpina nomas līgumu klasifikāciju finanšu un operatīvās nomas darījumos un nodrošina šo darījumu atšķirīgu uzskaiti.

Tā kā Sabiedrībai nav būtisku operatīvās nomas līgumu, tad 16. SFPS ieviešanas rezultātā tā nesagaida būtisku ietekmi uz tās finanšu rezultātu un finanšu stāvokli.

Grozījumi 10. SFPS "Konsolidētie finanšu pārskati" un 28. SGS "Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos". Grozījumi novērš atzīto pretrunu starp SFPS nr. 10 un SGS nr. 28 prasībām attiecībā uz aktīvu pārdošanu vai ieguldīšanu darījumos starp ieguldītāju un tā asociēto sabiedrību vai kopuzņēmumu. Šo grozījumu galvenā ietekme ir tāda, ka ja darījums saistīts ar uzņēmējdarbību (neatkarīgi no tā, vai tā tiek īstenota meitas sabiedrībā, vai nē), peļņa vai zaudējumi tiek atzīti pilnā apmērā. Peļņa vai zaudējumi dalējā apmērā tiek atzīti, ja darījumā iesaistīti aktīvi, kas neveido uzņēmējdarbību, pat tādā gadījumā, ja šie aktīvi atrodas meitas sabiedrībā. 2015. gada decembrī SGSP atlika šo grozījumu spēkā stāšanās datumu uz nenoteiktu laiku. Tas būs atkarīgs no uzskaitē izmantotās pašu kapitāla metodes izpētes projekta rezultātiem. Šos grozījumus ES vēl nav apstiprinājusi.



Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)  
Grāmatvedības politika (turpinājums)

**(b) Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)**

**Izmaiņas grāmatvedības principos un informācijas sniegšanā (turpinājums)**

Grozījumi 28.SGS "Līdzdalība asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos". Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2019.gada 1.janvārī vai vēlāk, un to agrāka piemērošana ir atļauta. Grozījumi aplūko jautājumu, vai ilgtermiņa ieguldījumu asociētajā sabiedrībā un kopuzņēmumos, kas pēc būtības veido "neto līdzdalību" asociētajā sabiedrībā vai kopuzņēmumā, novērtēšana, jo saistībā ar to vērtības samazināšanās uzskaiti, jāveic saskaņā ar 9. SFPS, 28. SGS vai abiem šiem standartiem. Grozījumi paskaidro, ka tādiem ilgtermiņa ieguldījumiem, kuru uzskaitē netiek izmantota pašu kapitāla metode, sabiedrība piemēro 9. SFPS "Finanšu instrumenti", pirms tā piemērojusi SGS nr.28. Šos grozījumus ES vēl nav apstiprinājusi.

23. SFPIK "Neskaidrības par ienākuma nodokļa režīmiem". Interpretācija ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2019.gada 1.janvārī vai vēlāk, un to agrāka piemērošana ir atļauta. Interpretācija aplūko ienākuma nodokļu uzskaiti, ja nodokļa piemērošana saistīta ar nenoteiktību, kas ietekmē SGS nr.12 piemērošanu. Interpretācija sniedz norādījumus par to, vai neskaidros nodokļu piemērošanas gadījumus aplūkot atsevišķi vai kopā, pamatnostādnes attiecībā uz nodokļu administrācijas veiktajām pārbaudēm un atbilstošas metodes izvēli attiecīgās neskaidrības atspoguļošanai un fakti un apstākļi izmaiņu uzskaitē.

Grozījumi 19. SGS "Darbinieku pabalsti". Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2019.gada 1.janvārī vai vēlāk, un to agrāka piemērošana ir atļauta. Grozījumi nosaka, ka uzņēmumiem jāizmanto atjaunināti aktuāra pieņēmumi, lai noteiktu pašreizējās pakalpojumu izmaksas un neto procentus par atlikušo pārskata periodu pēc plāna grozījumiem vai samazināšanas vai attiecīgo norēķinu veikšanas. Grozījumi arī paskaidro, kā plāna grozījumu, samazināšanas vai norēķinu uzskaitē ietekmē prasību piemērošanu attiecībā uz aktīva maksimālo summu. Šos grozījumus ES vēl nav apstiprinājusi.

Grozījumi 17. SFPS "Apdrošināšanas līgumi" (attiecas uz finanšu pārskatu periodiem, kas sākas 2021. gada 1. janvārī vai vēlāk. Šo grozījumu agrāka piemērošana ir atļauta. Šos grozījumus ES vēl nav apstiprinājusi.

SGSP izdevusi pārskatītās Finanšu pārskatu sagatavošanas pamatnostādnes vadlīnijas (jāsāk piemērot pārskata periodā, kas sākas 2020.gada 1.janvārī vai vēlāk). Konceptuālās pamatnostādnes ietver visaptverošu informāciju par finanšu pārskatu sagatavošanu, standartu izstrādi, norādījumus finanšu pārskatu sagatavotājiem, kas jāievēro konsekventu grāmatvedības uzskaites politiku izstrādē, un kas palīdzētu citiem izprast un interpretēt šos standartus. SGSP izdevusi arī atsevišķu pavaddokumentu – Grozījumus SFPS sniegtajās atsauces uz konceptuālajām pamatnostādnēm, kurā izklāstīti attiecīgo standartu grozījumi, lai atjauninātu atsauces uz pārskatītajām konceptuālajām pamatnostādnēm. Šī dokumenta mērķis ir palīdzēt pāriet uz pārskatītajām konceptuālajām pamatnostādnēm sabiedrībām, kuras izstrādā savas grāmatvedības uzskaites politikas, pamatojoties uz konceptuālajām pamatnostādnēm, ja konkrētajam darījumam nav piemērojams neviens SFPS. Tiem finanšu pārskatu sagatavotājiem, kuri savas grāmatvedības politikas izstrādā, pamatojoties uz konceptuālajām pamatnostādnēm, pārskatītās pamatnostādnes jāsāk piemērot pārskata periodā, kas sākas 2020.gada 1.janvārī vai vēlāk.

Grozījumi 3.SFPS "Uzņēmējdarbības apvienošana". SGSP pieņēmusi grozījumus uzņēmējdarbības definīcijā (SFPS nr.3 grozījumi), lai novērstu grūtības, kas rodas, ja uzņēmumam jānosaka, vai tas ir iegādājies uzņēmējdarbību vai aktīvu grupu. Grozījumi ir spēkā attiecībā uz uzņēmējdarbības apvienošanu, kuras ietvaros uzņēmums iegādāts pirmajā pārskata periodā, kas sākas 2020.gada 1.janvārī vai vēlāk, un uz aktīvu iegādi, kas veikta šī perioda sākumā vai vēlāk. Šo grozījumu agrāka piemērošana ir atļauta. Šos grozījumus ES vēl nav apstiprinājusi.

Grozījumi 1.SGS "Finanšu pārskata sniegšana" un 8.SGS "Grāmatvedības politika, izmaiņas grāmatvedības aplēsēs". Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2020.gada 1.janvārī vai vēlāk, un to agrāka piemērošana ir atļauta. Grozījumi precīzē jēdziena "būtisks" definīciju un tā lietojumu. Jaunajā definīcijā teikts, ka "informācija ir būtiska, ja pamatoti var sagaidīt, ka tās nesniegšana, sagrozīšana vai slēpšana var ietekmēt lēmumus, ko vispārēja rakstura finanšu pārskatu primārie lietotāji pieņem, pamatojoties uz finanšu pārskatiem, kas sniedz finanšu informāciju par konkrēto pārskatu sniedzējo uzņēmumu". Precizēti ir šīs definīcijas paskaidrojumi. Grozījumi arī nodrošina, ka jēdziena "būtisks" definīcija tiek konsekventi ievērota visos SFPS. Šos grozījumus ES vēl nav apstiprinājusi.

SGSP izdevusi ikgadējos SFPS uzlabojumus 2015.-2017.gada ciklam, kas ietver SFPS grozījumu apkopojumu. Minētie grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2019.gada 1.janvārī vai vēlāk, un to agrāka piemērošana ir atļauta. Šos ikgadējos uzlabojumus ES vēl nav apstiprinājusi.

Grozījumi 3.SFPS "Uzņēmējdarbības apvienošana" un grozījumi 11.SFPS "Kopīgas struktūras". SFPS nr.3 grozījumi paskaidro, ka brīdī, kad sabiedrība iegūst kontroli pār uzņēmumu, kas ir kopīgas darbības forma, tā pārvērtē savu iepriekšējo līdzdalību šajā uzņēmumā. SFPS nr.11 grozījumi nosaka, ka brīdī, kad sabiedrība iegūst kopīgu kontroli pār uzņēmumu, kas ir kopīgas darbības forma, tā nepārvērtē savu iepriekšējo līdzdalību šajā uzņēmumā.



Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)

Grāmatvedības politika (turpinājums)

(b) **Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums** (turpinājums)

**Izmaiņas grāmatvedības principos un informācijas sniegšanā** (turpinājums)

Grozījumi 12.SGS "Ienākuma nodokļi". Grozījumi paskaidro, ka ienākuma nodoklis par maksājumiem par finanšu instrumentiem, kas klasificēti kā pašu kapitāla instrumenti, jāatzīst atbilstoši tam, kur atzīti darījumi vai notikumi, kas radījuši sadalāmu peļņu.

Grozījumi 23.SGS "Aizņēmumu izmaksas". Grozījumi paskaidro standarta 14.punktu, proti, kad kritērijiem atbilstošs aktīvs ir gatavs tā paredzētajai izmantošanai vai pārdošanai un dažas no ar šo kritērijiem atbilstošo aktīvu saistīto aizņēmumu summām šajā brīdī vēl nav atmaksātas, šāds aizņēmums jāiekļauj līdzekļos, kurus sabiedrība aizņemas vispārējā kārtībā.

Sabiedrības vadība pieņēma lēmumu neievest jaunus standartus un interpretācijas pirms to spēkā stāšanās datuma. Sabiedrības vadība uzskata, ka jaunu standartu, grozījumu un interpretāciju ieviešanai nav būtiskas ietekmes uz Sabiedrības finanšu pārskatiem ieviešanas gadā.

#### **Ieņēmumu un izdevumu atzīšana**

##### *Neto apgrozījums*

Neto apgrozījums ir gada laikā sniegto pakalpojumu un pārdoto preču vērtības kopsumma, atskaitot pievienotās vērtības nodokli.

##### *Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi*

Sabiedrība uzrāda procentu un tamlīdzīgus ieņēmumus peļņas vai zaudējumu aprēķina sadaļā bruto peļņas aprēķināšanai, jo šie ieņēmumi saistīti ar Sabiedrības pamatdarbību – procentu ieņēmumi par pret ķīlu izsniegtiem aizdevumiem vai uz citiem nosacījumiem izsniegtiem aizdevumiem. Procentu ieņēmumi tiek atzīti pēc uzkrājumu principa, laika gaitā (*over-time*). Procentu ienākumi netiek atzīti, ja pastāv šaubas par debitora parāda atgūstamību. Soda procenti tiek atzīti to saņemšanas brīdī.

##### *Citi ieņēmumi*

Citi ieņēmumi tiek atzīti saskaņā ar uzkrājumu principu.

##### *Izmaksas*

Izmaksas tiek atzītas saskaņā ar uzkrāšanas principu periodā, kad tās radušās, neatkarīgi no rēķina apmaksas brīža. Aizdevumu izmaksas, kas saistītas ar aizņēmumiem, tiek norakstītas uz izdevumiem periodā, uz kuru tās attiecas un uzrādītas postenī "Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas".

#### **Ārvalstu valūtu pārvērtēšana**

Sabiedrības uzskaitē tiek veikta *euro*. Pārskata gada beigās ārvalstu valūtas naudas atlikumus un ārvalstu valūtās izteikto avansu, aizdevumu vai aizņēmumu atlikumus, kā arī citus ārvalstu valūtās maksājamus debitoru vai kreditoru parādu atlikumus pārrēķina no attiecīgās ārvalsts valūtas uz *euro* saskaņā ar grāmatvedībā izmantojamo ārvalstu valūtas kursu, kas ir spēkā pārskata gada pēdējās dienas beigās. Ārvalstu valūtas kursu svārstību rezultātā gūtā peļņa vai zaudējumi ir atspoguļoti attiecīgā perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

#### **Nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi**

Nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi ir uzrādīti iegādes vērtībā, atskaitot amortizāciju vai nolietojumu. Amortizāciju vai nolietojumu aprēķina pēc lineārās metodes attiecīgo nemateriālo ieguldījumu vai pamatlīdzekļu lietderīgās izmantošanas perioda garumā, lai norakstītu nemateriālo ieguldījumu vai pamatlīdzekļa vērtību līdz aplēstajai atlikušajai vērtībai lietderīgās izmantošanas perioda beigās, izmantojot šādas vadības noteiktas likmes:

	<b>% gadā</b>
Nemateriālie ieguldījumi	20
Ēkas un būves	5
Iekārtas un mašīnas	20
Pārējie pamatlīdzekļi	20

#### **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. Līzingu procentu maksājumi tiek iekļauti tā perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kurā tie ir radušies.

#### **Uzņēmumu ienākuma nodoklis**

Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodokļa izmaksas ir iekļautas finanšu pārskatā, pamatojoties uz vadības saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu likumdošanu veiktajiem aprēķiniem.



Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)

Grāmatvedības politika (turpinājums)

(b) Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

#### 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.

#### Aizņēmumi

Sākotnēji aizņēmumi tiek atzīti saņemto naudas līdzekļu apjomā, atskaitot ar aizņēmumu saņemšanu saistītās izmaksas. 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.

#### Nauda un naudas ekvivalenti

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

#### 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. Termins "saistītās puses" atbilst Komisijas 2008.gada 3.novembra regulas (EK) Nr. 1126/2008, ar ko pieņem vairākus starptautiskos grāmatvedības standartus saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes regulu (EK) Nr. 1606/2002, pielikumā minētajam 24. SGS "Informācijas atklāšana par saistītajām pusēm" lietotajam terminam.

#### Iespējamās saistības un aktīvi

Šajā finanšu pārskatā iespējamās saistības nav atzītas. Tās kā saistības tiek atzītas tikai tad, ja iespējamība, ka līdzekļi tiks izdoti, kļūst pietiekami pamatota. Iespējamie aktīvi šajā finanšu pārskatā netiek atzīti, bet tiek atspoguļoti tikai tad, kad iespējamība, ka ar darījumu saistītie ekonomiskie guvumi nonāks līdz Uzņēmumam, ir pietiekami pamatota.

#### Notikumi pēc bilances datuma

Finanšu pārskatā tiek atspoguļoti tādi notikumi pēc pārskata gada beigām, kas sniedz papildu informāciju par uzņēmuma finansiālo stāvokli bilances sagatavošanas datumā (korģējošie notikumi). Ja notikumi pēc pārskata gada beigām nav korģējoši, tie tiek atspoguļoti finanšu pārskata pielikumos tikai tad, ja tie ir būtiski.

#### Finanšu aktīvi (grāmatvedības uzskaites politika kopš 2018. gada 1. janvāra)

##### Klasifikācija

Sākot ar 2018. gada 1. janvāri finanšu aktīvi sākotnējās atzīšanas brīdī tiek klasificēti vienā no šādām kategorijām: Amortizētajā iegādes vērtībā vērtēti finanšu aktīvi (AI); vai Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar vērtības izmaiņu atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (PVPZA);

Parāda finanšu aktīvu klasifikācija un turpmākā novērtēšana ir atkarīga no: a) Sabiedrības uzņēmējdarbības modeļa saistīto aktīvu portfeļa pārvaldībai un b) aktīva naudas plūsmas īpatnībām.

Finanšu aktīvi to sākotnējās atzīšanas brīdī neatsaucami var tikt noteikti, kā tādi, kuru patiesās vērtības izmaiņas atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ja tādējādi tiks novērsta vai ievērojami samazināta novērtēšanas vai atzīšanas nekonsekvence, un tas ir stingri pamatots.

##### Atzīšana un atzīšanas pārtraukšana

Visi finanšu aktīvu pirkšanas un pārdošanas darījumi, kas pieprasa piegādi saskaņā ar pieņemtajiem tirgus principiem ("parastā" pirkšana un pārdošana) tiek uzskaitīti darījuma datumā, kas ir datums, kurā Koncerns/Sabiedrība apņemas piegādāt finanšu aktīvu. Pārējie pirkumi tiek atzīti tad, kad Sabiedrība kļūst par instrumenta līguma nosacījumu līgumslēdzēju pusi.

Sabiedrība izslēdz finanšu aktīvus, kad aktīvi ir dzēsti vai beidzas tiesības saņemt naudas plūsmas no aktīviem vai Sabiedrība nodod tiesības uz naudas plūsmām no finanšu aktīviem vai noslēdz attiecīgu vienošanos, vienlaicīgi (i) nododot visus būtiskos aktīva īpašumtiesībām raksturīgos riskus un atdevi, vai (ii) ne nododot, ne saglabājot visus būtiskos aktīva īpašumtiesībām raksturīgos riskus un atdevi, ne arī saglabājot kontroli.

##### Novērtēšana

Finanšu instrumenti patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (PVPZ) sākotnēji tiek uzskaitīti patiesajā vērtībā. Pārējie finanšu instrumenti tiek sākotnēji uzskaitīti patiesajā vērtībā, kas korģēta par darījuma izmaksu summu. Darījuma izmaksas finanšu instrumentiem, kurus uzskaitē saskaņā ar PVPZ, tiek atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Patieso vērtību, veicot sākotnējo atzīšanu, vislabāk pamato darījuma cena. Sākotnējās atzīšanas peļņa vai zaudējumi tiek uzskaitīti tikai tad, ja ir atšķirība starp patieso vērtību un darījuma cenu, ko var pamatot ar citiem novērojamiem tā paša instrumenta tirgus darījumiem vai ar vērtēšanas tehniku, kuras ievades dati ietver tikai novērojamu tirgu datus. Pēc sākotnējās atzīšanas sagaidāmie kredītzaudējumi (SKZ) tiek atzīti finanšu aktīviem, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā (AV), nekavējoties atzīstot zaudējumus grāmatvedībā.



Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)  
Grāmatvedības politika (turpinājums)

(b) Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

*Parāda instrumenti*

Parāda finanšu aktīvu klasifikācija un turpmākā novērtēšana ir atkarīga no ar Sabiedrības uzņēmējdarbības modeli saistīto aktīvu portfeja pārvaldībai un aktīva naudas plūsmas īpatnībām. Sabiedrība parāda instrumentus klasificē 3 vērtējuma kategorijās:

- Amortizētās vērtības modelis. Ja aktīvi tiek turēti, lai iekasētu līgumā paredzētās naudas plūsmas, kur šīs naudas plūsmas saistītas ar pamatsummas atmaksu un procentu ieņēmumiem, tad tiek izmantots šis modelis. Procentu ieņēmumi no šī veida aktīviem tiek atzīti kā "Citi ieņēmumi", ja vien nav specifiski atrunāta cita veida klasifikācija. Jebkura peļņa vai zaudējumi, kas rodas no šādu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas, tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā un atspoguļoti kā citi ieņēmumi vai zaudējumi, kopā ar ārvalstu valūtu svārstību rezultātiem. Zaudējumi no vērtības samazināšanās tiek atzīti atsevišķā peļņas vai zaudējumu aprēķina postenī. Finanšu aktīvi, kurus atzīst amortizētajā vērtībā ir nauda un naudas ekvivalenti, depozīti ar termiņu virs 3 mēnešiem, debitoru parādi un citi debitori.
- PVCVI (FVOCI) – aktīvi, kuri tiek turēti, lai iekasētu līgumā noteiktās naudas plūsmas vai pārdošanai, tiek klasificēti kā PVCVI. Uzskaites vērtības izmaiņas tiek atspoguļotas citu apvienoto ieņēmumu sastāvā, izņemot zaudējumus, kas radušies pastāvīga vērtības zuduma atzīšanas rezultātā, procentu ieņēmumu vai valūtas kursu svārstību rezultātā, kas tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Pārtraucot šāda aktīva atzīšanu, kumulatīvā peļņa vai zaudējumi, kas radušies no šāda aktīva vērtības izmaiņām, no apvienotajiem ieņēmumiem tiek reklasificēti uz nesadalītās peļņas posteni un tiek atzīti kā citi ieņēmumi vai zaudējumi.
- PVPZ – šajā kategorijā tiek iekļauti aktīvi, kuri neatbilst divu iepriekšējo kategoriju kritērijiem. Vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

*Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās – uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem (SKZ)*

Sākot ar 2018. gada 1. janvāri SFPS Nr. 9 ievieš sagaidāmo kredītzaudējumu modeli vērtības samazināšanās novērtēšanai, saskaņā ar kuru kredītzaudējumi tiek atzīti FV un PVCVI klasificētiem finanšu aktīviem un riskiem, kas izriet no aizdevumu saistībām un finanšu garantiju līgumiem. Sagaidāmie kredītzaudējumi (SKZ) tiek novērtēti, balstoties uz to, vai ir bijis ievērojams kredītriska pieaugums kopš instrumenta sākotnējās atzīšanas un objektīvu, uz nākotni vērstu informāciju, pat ja faktiski zaudējumu nav bijis. SKZ tiek aplēsti, ņemot vērā plašu informācijas klāstu, tai skaitā pagātnes notikumus, pašreizējos apstākļus un saprātīgas un pamatojamas nākotnes ekonomisko apstākļu prognozes, kas varētu ietekmēt nākotnes naudas plūsmu paredzamo saņemšanu.

Atlikusī vērtība novērtētajiem finanšu aktīviem kredītzaudējumu atskaitījumi tiek uzrādīti Sabiedrības finanšu stāvokļa pārskatā kā aktīvu bruto uzskaites vērtības samazinājums. Kredītzaudējumu atskaitījumi un norakstītās summas tiek uzrādīti peļņā vai zaudējumos kā aizdevumu vērtības samazinājumi.

Parāda instrumentiem, kas novērtēti PVCVI (ieguldījumu vērtspapīri) amortizētās vērtības, kas samazināta par kredītzaudējumu atskaitījumiem SKZ, izmaiņas tiek atzītas kā peļņa vai zaudējumi, un citas izmaiņas bruto uzskaites vērtībā tiek atzītas CVI kā ieņēmumi, no kuriem atskaitīti PVCVI novērtēto parāda instrumentu zaudējumi. Attiecībā uz aizdevumu saistībām un finanšu garantiju līgumiem, šādi atskaitījumi tiek uzrādīti kā saistības Sabiedrības finanšu stāvokļa pārskatā.

Sagaidāmie kredītzaudējumi tiek izvērtēti saskaņā ar divu veidu pieeju – vispārējā pieeja un vienkāršotā pieeja. Vispārējā pieeja - Kredītzaudējumi tiek novērtēti saskaņā ar SKZ modeli un ir objektīva un uz varbūtību balstīta summa, kas tiek noteikta, izvērtējot virkni iespējamo galarezultātu un ņemot vērā visu saprātīgo un pamatojamo informāciju, kas ir pieejama bez pārmērīgam izmaksām vai pūlēm pārskata datumā. Kredītzaudējumi tiek novērtēti atkarībā no tā, vai ir bijis ievērojams kredītriska pieaugums kopš instrumenta sākotnējās atzīšanas, 1. posms. Iekļauj finanšu instrumentus, kam nav bijis ievērojams kredītriska pieaugums kopš sākotnējās atzīšanas, un tos instrumentus, kas saskaņā ar Sabiedrības politiku tiek novērtēti kā zema riska instrumenti pārskata datumā. 2. posms. Iekļauj finanšu instrumentus, kuru kredītkvalitāte ir būtiski pasliktinājusies kopš sākotnējās atzīšanas, bet kuriem nav objektīvu aizdevuma vērtības samazināšanās pierādījumu. 3. posms. Iekļauj finanšu instrumentus, kuriem ir samazināta kredītvērtība un kuriem ir objektīvi vērtības samazināšanās pierādījumi.

Pircēju un pasūtītāju parādu un izsniegto aizdevumu SZK atzīšanai, Sabiedrība piemēro vienkāršoto pieeju, ko pieļauj SFPS 9, izmantojot un aplēš sagaidāmos kredītzaudējumus, lai atspoguļotu izmaiņas kredītriskā kopš sākotnējās parāda vērtspapīru atzīšanas.

Sabiedrība uzskata riska darījumus ar ieguldījuma līmeņa kredītreitingu par zema riska aktīviem, tādēļ tiek pieņemts, ka tiem kopš iegādes nav būtiski pieaudzis kredītrisks.

*Izmaiņas*

Sabiedrība mēdz atkārtoti vienoties vai savādāk izmainīt finanšu aktīvu līgumiskos noteikumus. Situācijā, kad atkārtotu vienošanos nosaka darījuma puses finansiālās grūtības un nespēja veikt maksājumus, par kuriem tika panākta sākotnējā vienošanās, Sabiedrība salīdzina sākotnējās un pārskatītās prognozētās naudas plūsmas ar aktīviem un konstatē, vai aktīva riski un atdeve ir būtiski mainījusies līguma izmaiņu rezultātā. Ja riski un ieguvumi nemainās, izmainītais aktīvs ievērojami neatšķiras no sākotnējā aktīva un izmaiņu dēļ izslēgšana nenotiek. Sabiedrība pārrēķina bruto uzskaites vērtību, diskontējot izmainītās līgumiskās naudas plūsmas ar



**Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)**  
**Grāmatvedības politika (turpinājums)**

**(b) Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)**

sākotnējo efektīvo procentu likmi (vai pirktu vai iniciēto finanšu aktīvu ar samazinātu kredītvērtību (POCI) aizdevuma koriģēto efektīvo procentu likmi) un atzīst izmaiņas ieņēmumus vai zaudējumus peļņas vai zaudējumu pārskatā.

Ja grozītie nosacījumi ir būtiski atšķirīgi, tiesības uz naudas plūsmām beidzas, un Sabiedrība pārstāj atzīt sākotnējo finanšu aktīvu un atzīst jaunu finanšu aktīvu tā patiesajā vērtībā. Par pārskatīšanas datumu uzskata sākotnējo datumu, kas tiek izmantots vēlākajiem aktīva vērtības samazinājuma aprēķiniem, ieskaitot atzinuma izvērtējumu attiecībā uz faktu, vai kredītrisks ir būtiski paaugstinājies (SICR). Sabiedrība arī novērtē, vai jaunais aizdevums vai parāda instruments atbilst pamatsummas un procentu maksājumu (SPPI) kritērijiem. Jebkuras starpības, kas veidojas starp sākotnējā aktīva, kura atzīšana ir pārtraukta, bilances vērtību un no jauna atzītā būtiski pārskatītā aktīva patieso vērtību, atzīst pārskata perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ja vien izmaiņu būtība nav attiecināma uz darījumiem ar kapitāla aktīviem ar īpašniekiem.

Gadījumos, kad pārskatīšana notikusi tādēļ, ka darījuma partneri nonākuši finansiālās grūtībās, kā rezultātā netiek nodrošināta sākotnēji atrunātā maksājumu grafika izpilde, Sabiedrība sākotnēji plānotās un atjaunotās naudas plūsmas, lai novērtētu, vai riski un ieguvumi, mainīto līguma nosacījumu rezultātā, nav būtiski mainījušies. Ja riski un ieguvumi nemainās, tad modificētais aktīvs nav būtiski atšķirīgs no sākotnējā aktīva un modifikācijas rezultātā atzīšanas pārtraukšana nav nepieciešama. Sabiedrība pārrēķina bruto bilances vērtību, diskontējot modificētās ar līguma nosacījumiem noteiktās naudas plūsmas, izmantojot oriģinālo efektīvo procentu likmi un modifikācijas rezultātā radušos peļņu vai zaudējumus atzīst pārskata perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

**Finanšu aktīvi amortizētajā vērtībā**

Finanšu aktīvus amortizētajā vērtībā lielākoties veido Sabiedrības debitoru parādi, tai skaitā izsniegtie aizdevumi. Finanšu aktīvs tiek turēts tāda komercdarbības modeļa ietvaros, kura mērķis ir turēt finanšu aktīvus, lai iekasētu līgumiskās naudas plūsmas, un finanšu aktīva līgumiskie noteikumi paredz naudas plūsmas, ko veido vienīgi pamatsummas procentu maksājumi un saistītās komisijas.

Līdz ar to, šie aktīvi tiek novērtēti amortizētajā vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi un atskaitot uzkrājumus pastāvīgam vērtības zudumam. Finanšu aktīvi, kurus uzskaita amortizētajā vērtībā tiek iekļauti īstermiņa finanšu aktīvos, ja to realizācija paredzēta laika posmā, kas nepārsniedz vienu gadu (vai viena biznesa cikla ietvaros, ja šis periods ir garāks par gadu). Ja aktīvu realizācijas termiņš ir garāks, tad tos klasificē kā ilgtermiņa aktīvus.

**Debitoru parādi (grāmatvedības uzskaites politika līdz 2017. gada 31. decembrim)**

Debitoru parādos veido aizdevumi, debitoru parādi, avansi un depozītu summas, kas ir neatvasināti finanšu aktīvi, kuriem ir fiksēti vai nosakāmi maksājumi. Aizdevumi klientiem tiek uzskaitīti amortizētajā iegādes vērtībā, kura tiek noteikta kā patiesā vērtība naudas atlīdzībai, kas dota, lai izsniegtu šos aizdevumus. Visi aizdevumi tiek atzīti, kad nauda tiek izmaksāta aizdevumaņēmējiem un izņemti no bilances, kad tiek atmaksāti. Sabiedrība ir piešķirusi aizdevumus klientiem visā sava tirgus teritorijā. Tirgus teritorijas ekonomiskais stāvoklis var ietekmēt aizdevumaņēmēju spēju atmaksāt parādus. Restrukturizēti aizdevumi pēc to kvalitatīvā novērtējuma tiek uzrādīti kā kavēti aizdevumi tikai tad, ja tie ir kavēti pēc jau restrukturizētā kredīta grafika.

Sabiedrība katrā pārskata datumā novērtē, vai pastāv objektīvi pierādījumi aizdevumu vērtības samazinājumam. Ja pastāv šādi pierādījumi, uzkrājumu summa sakarā ar aizdevuma kvalitātes pasliktināšanos tiek novērtēta kā starpība starp bilances vērtību un atgūstamo vērtību, kas ir paredzamās naudas plūsmas pašreizējā vērtība, ieskaitot atgūstamās summas no nodrošinājumiem, kuri diskontēti pēc sākotnējās spēkā esošās procentu likmes. Vērtības samazinājuma pierādījumi tiek novērtēti, kā arī uzkrājumu veidošana vai to samazinājums tiek noteikts, izmantojot vadības vērtējumus un pieņēmumus. Vadības vērtējumi un pieņēmumi ir balstīti uz sekojošiem faktoriem, bet ne tikai: problemātisko aizdevumu identificēšana (atmaksas termiņu ievērošana), nodrošinājuma (ja saņemts) aprēķinātā vērtība, kā arī citi būtiski faktori, kas ietekmē aizdevumu atgūstamību un nodrošinājuma vērtību. Galīgie zaudējumi var atšķirties no aprēķiniem. Šie aprēķini tiek periodiski pārskatīti, un, ja rodas nepieciešamība pēc koriģējumiem, tie tiek iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā tajā periodā, kurā tie ir kļuvuši zināmi. Sabiedrības ir veikuši zaudējumu aprēķinus, pamatojoties uz visiem tai zināmajiem faktiem, objektīviem vērtības samazināšanās apliecinājumiem, un uzskata, ka tie aprēķini, kas atspoguļoti finanšu pārskatos ir saprātīgi, ņemot vērā pieejamo informāciju.

Kad aizdevumi nevar tikt atgūti, tie tiek norakstīti un iegrāmatoti, samazinot esošos uzkrājumus, kas paredzēti aizdevumu vērtības samazināšanās zaudējumiem. Tie netiek izslēgti no bilances, kamēr netiek pabeigtas visas nepieciešamās juridiskās procedūras un galīgi noteikta zaudējuma summa.

Uzkrājumi aizdevumu vērtības samazināšanās zaudējumiem tiek samazināti gadījumos, kad novērtētā atgūstamā kredīta vērtība pārsniedz tā bilancē atspoguļoto vērtību.

Saskaņā ar Sabiedrības vadības noteikto uzkrājumu veidošanas politiku, debitoru parādi pēc to riska pakāpes tiek sadalīti 4 grupās: 1 - tie, kam nav nepieciešams veidot uzkrājumus, 2 – debitoru parādi, kuru atgūšana ir ar augstu ticamību, bet var būt saistīta ar papildus izdevumiem (veido uzkrājumus 5% apmērā), 3 – debitoru parādi, kuru atgūšana ir iespējama, bet par to nav pilna pārliecība (veido uzkrājumus 50% apmērā), 4 – debitoru parādi, kuru atgūšana ir maz ticama (veido uzkrājumus 100% apmērā).



**Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)**  
**Grāmatvedības politika (turpinājums)**

**(b) Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)**

Vispārējie uzkrājumi tiek veidoti 1% apmērā no kopējā kredītu portfeļa. Uzkrājumi tiek pārskatīti 2 reizes gadā un tiek veidoti saskaņā ar portfeļa datiem katra gada 30. jūnijā un 31. decembrī.

Citu debitoru parādu, avansu un depozītu summu atgūstamība tiek vērtēta individuāli, ja ir radušās pazīmes, ka bilancē uzrādītās vērtības ir zemākas par aktīva atgūstamajām vērtībām.

*Aktīvu vērtības samazināšanās (līdz 2017. gada 31. decembrim)*

Katra pārskata perioda beigās Sabiedrība novērtē, vai pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka finanšu aktīvu grupas vērtība ir samazinājusies. Finanšu aktīvu grupai tiek atzīta vērtības samazināšanās un zaudējumi no vērtības samazinājuma tikai un vienīgi tādā gadījumā, ja pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka šāda vērtības samazināšanās ir notikusi viena vai vairāku pēc aktīvu sākotnējās atzīšanas notikušu gadījumu rezultātā ("zaudējumu notikums"), un ja šis zaudējumu notikums (vai notikumi) ir atstājis ticami novērtējamu ietekmi uz finanšu aktīvu grupas aplēstajām nākotnes naudas plūsmām.

Lai noteiktu vai pastāv objektīvi pierādījumi vērtības samazināšanās zaudējumiem, Sabiedrība izmanto šādus kritērijus:

- negatīvas izmaiņas aizņēmēju maksātspējas statusā, proti, Sabiedrības portfeļī palielinās to finanšu aktīvu skaits, kuru procentu un pamatsummas maksājumi ir nokavēti;
- līguma izbeigšana, jo aizņēmējs nav izpildījis līguma nosacījumus, nav veicis vai nav laikus samaksājis procentu, pamatsummas un/ vai sodanaudas maksājumus.

Sabiedrība nosaka, vai pastāv objektīvi vērtības samazināšanās pierādījumi, izvērtējot finanšu aktīvus grupā ar līdzīgiem kredītriska raksturlielumiem. Šie raksturlielumi ir svarīgi nākotnes naudas plūsmas aplēsēs šādu aktīvu grupām, liecinot par parādnieka spēju samaksāt visas attiecīgās summas saskaņā ar vērtējamā aktīva līguma noteikumiem.

Nodrošināta finanšu aktīva aplēstās naudas plūsmas tagadnes vērtības aprēķināšana atspoguļo naudas plūsmas, kas var rasties no ienākumiem no nodrošinājuma realizēšanas, atskaitot nodrošinājuma iegūšanas un pārdošanas izmaksas.

Zaudējumu summa tiek novērtēta kā starpība starp aktīva uzskaites vērtību un aplēsto nākotnes naudas plūsmu tagadnes vērtību, kas diskontēta, izmantojot finanšu aktīva sākotnējo efektīvo procentu likmi. Aplēsto nākotnes naudas plūsmas tagadnes vērtība aptuveni atbilst to nominālajai vērtībai īsā atmaksas perioda dēļ. Aktīvu uzskaites vērtību samazina, izmantojot uzkrājumu kontu, un zaudējumu summu atzīst apvienotajā ienākumu pārskatā.

Finanšu aktīvi, kas kopīgi novērtēti attiecībā uz vērtības samazināšanos, nākotnes naudas plūsmas tiek aplēstas, pamatojoties uz Sabiedrības aktīvu naudas plūsmām saskaņā ar noslēgtajiem līgumiem un vēsturisko zaudējumu pieredzi aktīviem ar kredītriska raksturlielumiem. Vēsturisko zaudējumu pieredze tiek koriģēta, pamatojoties uz pašreizējiem novērtējuma datiem, lai atspoguļotu pašreizējo apstākļu ietekmi, kas neskar periodu, uz kuru balstās vēsturisko zaudējumu pieredze, un lai neņemtu vērā vēsturiskā perioda apstākļu ietekmi, kas pašlaik vairs nepastāv.

Nākotnes naudas plūsmas izmaiņu aplēses atspoguļo un ir tieši atbilstošas izmaiņām attiecīgajos novērojamos datos katrā periodā (piemēram, kavēto maksājumu apmērs, nodrošinājuma atgūstamība vai citos faktorus, kas liecina, ka Sabiedrībai ir radušies zaudējumi un kāds ir to apjoms). Nākotnes naudas plūsmas aplēsēs izmantotā metodika un pieņēmumi tiek regulāri pārskatīti, lai samazinātu atšķirības starp zaudējumu aplēsēm un faktisko zaudējumu pieredzi.

Ja debitoru parāds nav atgūstams, to noraksta no attiecīgā uzkrājuma, kas izveidots debitora parāda samazinājumam. Šādi debitoru parādi tiek norakstīti pēc visu nepieciešamo procedūru veikšanas, un tiek noteikts zaudējumu apmērs.

Ja turpmākā periodā samazinās zaudējuma no vērtības samazināšanās summa un ja samazinājumu var objektīvi attiecināt uz gadījumu, kurš notiks pēc tam, kad vērtības samazināšanās ir tikusi atzīta (piemēram, atsākta debitora parāda atmaksa), tad iepriekš atzīto zaudējumu no vērtības samazināšanās reversē vai nu tiešā veidā, vai arī veicot nepieciešamās uzkrājumu konta korekcijas. Reversēto summu atzīst apvienotajā ienākumu pārskatā.

Finanšu aktīvi, kuriem tiek veikta iespējamās vērtības samazināšanās pārbaude aktīvu grupā un kuru līgumiskie nosacījumi ir pārskatīti, vairs netiek uzskatīti par kavētiem, bet gan jauniem aktīviem. Turpmākajos gados aktīvs tiek uzskatīts par kavētu un attiecīgi atspoguļots tikai tādā gadījumā, kad tā līgumiskie nosacījumi atkal tiek pārskatīti.

**Finanšu risku pārvaldība**

Sabiedrības darbība pakļauj to dažādiem finanšu riskiem: kredītriskam, likviditātes riskam, tirgus riskam, naudas plūsmas un procentu likmes riskam, operacionālajam un ārvalstu valūtas riskam. Riska pārvaldība ir Valdes pārziņa. Valde identificē, novērtē un mēģina rast risinājumus, lai izvairītos no finanšu riskiem.



**SIA „AGROCREDIT LATVIA”  
2018. GADA PĀRSKATS**

**Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)  
Grāmatvedības politika (turpinājums)**

**(b) Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)**

*Kreditrīks*

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 šaubīgo debitoru parādu apzināšanai un uzkrājumu sagaidāmajiem kredītzaudējumiem veidošanai.

Sabiedrībai nav novērojama kredītriska koncentrācija saistībā ar izsniegto aizdevumu kādam vienam aizdevumaņēmējam.

Sabiedrība izsniedz aizdevumus, kas nodrošināti ar ķīlu un nenodrošinātus aizdevumus:

	31.12.2018	%	31.12.2017	%
	EUR		EUR	
Aizdevumi, kas nodrošināti ar ķīlu	1 960 097	36,0	1 586 549	32,0
Aizdevumi, kas nav nodrošināti ar ķīlu	3 055 103	56,0	2 857 664	58,0
Finanšu līzings	464 624	8,0	522 435	10,0
<b>Kopējais aizdevumu apmērs (skatīt arī 8. piezīmi)</b>	<b>5 479 824</b>	<b>100,0</b>	<b>4 966 648</b>	<b>100,0</b>
Uzkrājums sagaidāmajiem kredītzaudējumiem	(105 000)	1,9	(110 000)	2,2

Lielākā daļa aizdevumu, kas nav nodrošināti ar ķīlu, ir sezonas finansējums, kam par nodrošinājumu kalpo noslēgtie graudu līgumi.

*Likviditātes risks*

Sabiedrība ievēro piesardzības principu likviditātes riska vadībā un atbilstoši tam uztur pietiekamā daudzumā naudas līdzekļus. Sabiedrības vadība pārbauga likviditātes rezerves un veido operatīvās prognozes, pamatojoties uz paredzamajām naudas plūsmām. Lielākā daļa no Sabiedrības aktīviem un saistībām ir īstermiņa. Vadība uzskata, ka Sabiedrība ar pamatdarbības aktivitātēm spēs nodrošināt pietiekamu likviditātes līmeni.

Sabiedrībai saistošo, nediskontēto finanšu saistību atspoguļojumu pa maksājumu termiņiem skatīt sekojošajā tabulā. Tabulā uzrādītās summas ir līgumā noteiktās nediskontētās naudas plūsmas aizņēmumiem.

<b>Aizņēmumi</b> (izņemot: finanšu līzings saistības)	<b>Līdz 3 mēnešiem</b>	<b>3 mēneši līdz gadam</b>	<b>No 1 gada līdz 5 gadiem</b>	<b>Kopā</b>
2017. gada 31. decembrī, EUR	-	1 961 660	1 755 660	3 717 320
2018. gada 31. decembrī, EUR	-	1 022 750	3 317 000	4 339 750
<b>Finanšu līzings saistības</b>	<b>Līdz 3 mēnešiem</b>	<b>3 mēneši līdz gadam</b>	<b>No 1 gada līdz 5 gadiem</b>	<b>Kopā</b>
2017. gada 31. decembrī, EUR	56 566	57 550	25 116	139 232
2018. gada 31. decembrī, EUR	25 038	-	-	25 038

*Tirgus risks*

Sabiedrība ir pakļauta tirgus riskam, kas galvenokārt saistīts 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.

*Naudas plūsmas un procentu likmju risks*

Sabiedrības naudas plūsmas procentu likmju risks rodas no saņemtās kredītlīnijas no kredītiestādes, kā arī no finanšu līzings saistībām, kurām tiek piemērota mainīga % likme, kas sastāv no fiksētas bāzes likmes plus mainīgās % likmes (6M Euribor, 3M Euribor). Aizņēmumiem pret obligācijām un pārējiem saņemtajiem īstermiņa aizņēmumiem tiek piemērotas fiksētas procentu likmes, kas Sabiedrībai rada % patiesās vērtības risku. Skatīt arī 12. pielikumu.

Sabiedrības vadība regulāri uzrauga procentu likmju svārstības un nepieciešamības gadījumā rīkojas, lai maksimāli samazinātu procentu likmju svārstību negatīvo ietekmi uz Sabiedrības darbības rezultātiem.

*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 iekšējās metodes, t.sk. lai identificētu, analizētu, ziņotu un mazinātu operacionālo risku.

*Ārvalstu valūtas risks*

Sabiedrība nav pakļauta ārvalstu valūtu riskam. Visi darījumi notiek *euro*.

*Atvasināto finanšu instrumentu uzskaitē*

Sabiedrība savā darbībā aktīvi neizmanto atvasinātos finanšu instrumentus.



**SIA „AGRO CREDIT LATVIA”  
2018. GADA PĀRSKATS**

**Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)**  
**Grāmatvedības politika (turpinājums)**

**(b) Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)**

**Finanšu risku pārvaldība (turpinājums)**

*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 un finanšu līzings saistībām, naudas līdzekļiem un pašu kapitāla, kas ietver daļu kapitālu, pārējās rezerves un nesadalīto peļņu.

Koeficienti uz pārskata gada beigām bija sekojoši:

	<b>31.12.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
Parādsaistības bruto	4 094 592	3 384 833
Naudas līdzekļi	373 500	2 911
<b>Parādi, neto</b>	<b>3 721 092</b>	<b>3 381 922</b>
Pašu kapitāls	1 831 990	1 619 390
<b>Parādu attiecība pret pašu kapitālu</b>	<b>2.24</b>	<b>2.09</b>
<b>Neto parādu attiecība pret pašu kapitālu</b>	<b>2.03</b>	<b>2.09</b>

2018. gadā nav novērojamas būtiskas koeficientu izmaiņas.

**Finanšu instrumenti**

*Finanšu instrumenti pa kategorijām*

Sabiedrības nozīmīgākie finanšu instrumenti ir nauda un naudas ekvivalenti, izsniegtie aizdevumi, aizņēmumi pret obligācijām un citi aizņēmumi, parādi piegādātājiem un pārējiem kreditoriem. Šo finanšu instrumentu galvenais uzdevums ir nodrošināt Sabiedrības saimnieciskās darbības finansējumu.

9. SFPS ieviešanas nav ietekmējusi Sabiedrības finanšu instrumentu klasifikāciju.

	<b>31.12.2018.</b>	<b>31.12.2017.</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
<b>Aktīvi amortizētajā vērtībā</b>		
Izsniegtie aizdevumi, pircēju un pasūtītāju un citu debitoru parādi	5 919 501	5 001 535
Nauda un naudas līdzekļi	373 500	2 911
<b>Kopā</b>	<b>6 293 001</b>	<b>5 004 446</b>
<b>Saistības amortizētajā vērtībā</b>		
Aizņēmumi	4 074 805	3 354 236
Parādi piegādātājiem un pārējiem kreditoriem	19 787	30 597
<b>Kopā</b>	<b>4 094 592</b>	<b>3 384 833</b>

*Aktīvu un saistību patiesās vērtības hierarhija*

Sabiedrības būtiskākie aktīvi ir finanšu aktīvi, attiecīgi informācija sniegta par finanšu aktīvu un saistību patiesajām vērtībām.

*Ievades datu hierarhija aktīvu un saistību patiesās vērtības noteikšanai*

Lai noteiktu un uzrādītu finanšu aktīvu un saistību patieso vērtību, Sabiedrība izmanto sekojošo trīs līmeņu patiesās vērtības hierarhiju.

1. līmenis: aktīvā tirgū publiskotās cenu kotācijas;
2. līmenis: citas metodes, kurās izmantoti dati, kuri visi ir tieši vai netieši novērojami un kam ir būtiska ietekme uz atzīto patieso vērtību;
3. līmenis: citas metodes, kurās tiek izmantoti dati, kuriem ir nozīmīga ietekme uz reģistrēto patieso vērtību, kas nav balstīta uz tirgus datiem.

1. līmenis ietver naudu un naudas ekvivalentus. 2. līmenī nav iekļauti neviens no finanšu aktīviem vai finanšu saistībām. 3. līmenis ietver izsniegtos aizdevumus un citus parādus, citus finanšu aktīvus, parādus piegādātājiem un citas saistības.

Sabiedrības vadība uzskata, ka Sabiedrības finanšu aktīvu un saistību, kas uzrādīti amortizētajā vērtībā, uzskaites vērtība 2018. un 2017. gada 31. decembrī aptuveni atbilst to patiesajai vērtībai, kā paskaidrots zemāk.

Sabiedrības vadība uzskata, ka Sabiedrības īstermiņa finanšu saistību un aktīvu uzskaites vērtība, atskaitot uzkrājumu sagaidāmajiem kredītaudējumiem, aptuveni atbilst to patiesajai vērtībai. Ilgtermiņa aizdevumiem tiek piemērota mainīgā procentu likme, kas piesaistīta EURIBOR, attiecīgi, Sabiedrības vadība uzskata, ka šo aizdevumu uzskaites vērtība, atskaitos uzkrājumu SKZ, aptuveni atbilst to patiesajai vērtībai. Tā kā Sabiedrības ilgtermiņa aizņēmumiem pret obligācijām tiek piemērota fiksēta % likme, tad tie ir pakļauti patiesās vērtības riskam. Tomēr, Sabiedrības vadība uzskata, ka pārskata gada beigās šiem aizņēmumiem piemērotā likme būtiski neatšķiras no salīdzināmas mainīgās likmes, attiecīgi, šo aizņēmumu uzskaites vērtība aptuveno atbilst patiesajai vērtībai.

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”  
2018. GADA PĀRSKATS**

**Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)**

**(1) Procentu ieņēmumi un tam līdzīgi ieņēmumi**

	2018 EUR	2017 EUR
Procentu ieņēmumi no izsniegtiem aizdevumiem	620 407	613 588
Komisijas maksu ieņēmumi	63 880	60 084
Citi procentu ieņēmumi	60 899	32 157
	<b>745 186</b>	<b>705 829</b>

Visi Sabiedrības ieņēmumi gūti Latvijā. Ieņēmumu atzīšana, galvenokārt, notiek laika gaitā (*over-time*).

**(2) Procentu izmaksas**

LCD obligāciju kuponu izmaksas	192 500	183 693
Aprēķinātie procenti par aizņēmumiem – SIA Citadele Banka	58 935	67 960
Aprēķinātie procenti par aizņēmumiem – SIA Bonus.lv	-	26 389
Kredītresursu piesaistes izdevumi	8 692	13 256
Aprēķinātie procenti par aizņēmumiem – SIA Luminor Līzings	3 004	7 151
Aprēķinātie procenti par aizņēmumiem no radniecīgajām sabiedrībām	8 450	505
Aprēķinātie procenti par citiem aizņēmumiem	20 054	-
	<b>291 635</b>	<b>298 954</b>

**(3) Aktīvu vērtības izmaiņas**

Šaubīgo debitoru uzkrājuma samazinājums /(palielinājums) *	5 000	(40 000)
	<b>5 000</b>	<b>(40 000)</b>

\* Skatīt arī pielikuma 8. piezīmi.

**(4) Administrācijas izmaksas**

Juridiskie, t.sk. parādu piedziņas, pakalpojumu izmaksas	64 662	55 897
Personāla izmaksas	52 928	54 201
Grāmatvedības un profesionālo pakalpojumu izmaksas	15 934	14 203
IT izmaksas	31 706	13 425
Sociālais nodoklis	12 750	12 786
Transporta izdevumi	19 450	11 776
Telpu noma	9 321	9 338
Kancelejas preces un biroja izdevumi	6 575	5 123
Apdrošināšanas maksājumi	3 574	2 123
Sakaru un interneta izmaksas	3 349	1 984
Pamatlīdzekļu nolietojums	1 657	1 840
Naudas apgrozījuma blakus izdevumi	412	578
Riska nodeva	13	13
Citi vadības izdevumi	1 435	3 436
	<b>223 766</b>	<b>186 723</b>

**(5) Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas**

Mārketinga un reklāmas izmaksas	8 718	9 651
Parādu atgūšanas izdevumi	6 230	7 319
Ziedojumi	4 000	6 500
Pārdošanu veicinošu pasākumu izmaksas	4 730	4 940
Samaksātās dalības maksas	4 812	105
Iepriekšējo periodu izdevumu korekcija	(15)	-
Saņemtās izdevumu kompensācijas	(6 795)	(3 521)
	<b>21 680</b>	<b>24 994</b>



**SIA „AGROCREDIT LATVIA”  
2018. GADA PĀRSKATS**

**Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)**

**(6) Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu**

	2018 EUR	2017 EUR
Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodoklis	505	26 743
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa izmaiņa	-	10 347
	<b>505</b>	<b>37 090</b>

**(7) Pamatlīdzekļi**

	Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs EUR	Kopā EUR
<b>Sākotnējā vērtība</b>		
31.12.2017.	5 463	5 463
iegādāts	6 050	6 050
<b>31.12.2018.</b>	<b>11 513</b>	<b>11 513</b>
<b>Nolietojums</b>		
31.12.2017.	2 775	2 775
Aprēķināts	1 657	1 657
<b>31.12.2018.</b>	<b>4 432</b>	<b>4 432</b>
<b>Atlikusī bilances vērtība 31.12.2017.</b>	<b>2 688</b>	<b>2 688</b>
<b>Atlikusī bilances vērtība 31.12.2018.</b>	<b>7 081</b>	<b>7 081</b>

**(8) Izsniegtie aizdevumi**

	31.12.2018. EUR	31.12.2017. EUR
Izsniegtie aizdevumi – ilgtermiņa	321 752	248 938
Izsniegtie aizdevumi – īstermiņa	5 205 264	4 740 855
<b>Kopā</b>	<b>5 527 016</b>	<b>4 989 793</b>

**No tā:**

Izsniegtais kredītu portfelis – ilgtermiņa daļa	321 752	248 938
Izsniegtais kredītu portfelis – īstermiņa daļa	5 158 072	4 717 710
<b>Kopā izsniegto kredītu portfelis, bruto</b>	<b>5 479 824</b>	<b>4 966 648</b>
Uzkrājums sagaidāmajiem kredītzaudējumiem	(105 000)	(110 000)
<b>Kopā izsniegto kredītu portfelis, neto</b>	<b>5 374 824</b>	<b>4 856 648</b>

Pircēju un pasūtītāju parādi	79 659	51 297
Uzkrātie procentu ieņēmumi	72 533	81 848
<b>Kopā</b>	<b>5 527 016</b>	<b>4 989 793</b>

**Izsniegto aizdevumu kustība pārskata gadā**

	2018 EUR	2017 EUR
Bilances atlikums 1. janvārī	4 989 793	5 047 795
Izsniegtie aizdevumi	5 858 367	5 866 360
Saņemta aizdevumu atmaksa	(5 345 191)	(5 914 700)
Aprēķināti procenti	745 186	705 829
Saņemta % atmaksa	(726 139)	(675 491)
Norakstīti aizdevumi	-	-
Uzkrājuma šaubīgiem parādiem izmaiņa	5 000	(40 000)
<b>Bilances atlikums 31. decembrī</b>	<b>5 527 016</b>	<b>4 989 793</b>

Visi aizdevumi izsniegti euro valūtā.

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”  
2018. GADA PĀRSKATS**

**Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)**

**(8) Izsniegtie aizdevumi (turpinājums)**

Sabiedrība izsniedz aizdevumus, kas nodrošināti ar ķīlu un nenodrošinātus aizdevumus:

	<b>31.12.2018.</b>	<b>31.12.2017.</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
Aizdevumi, kas nodrošināti ar ķīlu	1 960 097	1 586 549
Aizdevumi, kas nav nodrošināti ar ķīlu	3 055 103	2 857 664
Finanšu līzings	464 624	522 435
<b>Kopā izsniegto kredītu portfelis, bruto</b>	<b>5 479 824</b>	<b>4 966 648</b>

2018. gada 31. decembrī Sabiedrībai nav novērojama kredītriska koncentrācija saistībā ar izsniegto aizdevumu kādam vienam aizdevumaņēmējam vai partneru grupai.

Maksimālais kredītrisks uz Aizdevumiem un Finanšu līzingsiem ar ķīlu ir aizdevuma summa mīnus ķīlas vērtība. Aizdevums parasti tiek izsniegts 70-80% apmērā no nodrošinājuma vērtības.

Maksimālais kredītrisks uz Aizdevumiem bez ķīlas ir izsniegtā aizdevuma atlikusī summa. Risks tiek kompensēts ar noslēgtajiem graudu līgumiem.

**Debitoru (bruto) vecuma analīze:**

Parādi, kas nepārsniedz apmaksas termiņu	5 286 703	4 726 760
Kavēts no 1 – 30 dienām	3 419	643
Kavēts no 31 – 90 dienām	189 788	215 018
Kavēts no 91 – 180 dienām	41 694	86 467
Kavēts virs 180 dienām	110 412	70 905
	<b>5 632 016</b>	<b>5 099 793</b>

**Debitoru uzkrājumi:**

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
Uzkrājums šaubīgajiem debitoriem pārskata gada sākumā	110 000	70 000
Izveidoti uzkrājumi šaubīgajiem debitoriem pārskata gadā	40 000	15 000
Atgūti šaubīgo debitoru parādi pārskata gadā	(50 000)	(25 000)
Izveidoti vispārējie uzkrājumi pārskata gadā	70 000	50 000
Reversēti pārskata gadā	(65 000)	-
<b>Uzkrājums šaubīgajiem debitoriem pārskata perioda beigās</b>	<b>105 000</b>	<b>110 000</b>

Sabiedrība ir izstrādājusi uzkrājumu veikšanas metodiku, saskaņā ar kuru, sākot no 2016. gada veikti speciālie uzkrājumi šaubīgo debitoru parādiem. 2018. gadā veikti gan speciālie, gan vispārējie uzkrājumi. Vispārējie uzkrājumi 2018. gadā saskaņā ar šo metodiku sastāda 70 000 EUR. Uzkrājumi tiek veidoti, noapaļojot portfeļa datus (ar soli 5 000 EUR). Sabiedrība uzskata, ka tās iepriekš apstiprinātā uzkrājumu noteikšanas metodika, veidojot gan individuālos, gan vispārējos uzkrājumus, pēc būtības atbilst 9. SFPS noteiktajai sagaidāmo kredītzaudējumu metodei.

*Finanšu aktīvu kredītkvalitāte*

Sabiedrība izmanto vienkāršoto SKZ novērtēšanas metodi, kas piemēro aktīva izmantošanas laikā sagaidāmo zaudējumu likmi visiem aktīviem, pamatojoties uz klasifikāciju, kas noteikta pēc aktīva kritēriju kopības un termiņu kavējuma rādītājiem.

SKZ likmes ir noteiktas, saskaņā ar atmaksas profilu aizdevumiem, kas izsniegti 2 gadus pirms 2018. gada 31. decembra un vēsturiskajiem kredītzaudējumiem, kas radušies šī perioda laikā. Vēsturiskās zaudējumu likmes koriģētas, lai iekļautu pašreizējo un nākotnes informāciju, kas ietekmē piemērotās likmes.

Nomas ieņēmumi un aizdevumi, kas nodrošināti ar ķīlu tiek uzskaitīti atsevišķās aktīvu kategorijās, kurām nav vēsturiskās KZ informācijas. Līdz ar to netiek atzīti SKZ šīm aktīvu grupām.

Parādi tiek norakstīti brīdī, kad vairs nepastāv pietiekami pamatotas iespējas uz šo parādu atgūšanu. Kritēriji, kas norāda šādu apstākļu iestāšanos ietver vairākus apstākļus, tai skaitā – parādnieks neievēro noteikto atmaksas grafiku, parādnieks ir pasludināts par maksātnespējīgu vai likvidēts.



**SIA „AGRO CREDIT LATVIA”  
2018. GADA PĀRSKATS**

**Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)**

**(8) Izsniegtie aizdevumi**

Pamatojoties uz augstākminēto, zaudējumu uzkrājums 2017. un 2018. gada 31. decembrī, tika atzīts sekojošā apmērā.

	<b>31.12.2018.</b>	<b>31.12.2017.</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
Aizdevumi, kas nav nodrošināti ar ķīlu	3 055 103	2 857 664
Uzkrājums sagaidāmajiem kredītzaudējumiem	(100 000)	(110 000)
SKZ, %	3,27%	3,85%
Finanšu līzings un aizdevumi, kas nodrošināti ar ķīlu	2 424 721	2 108 984
Uzkrājums sagaidāmajiem kredītzaudējumiem	(5 000)	-
SKZ, %	0,21%	0%

**(9) Citi debitori**

UIN un citu nodokļu pārmaksas (skat. 14. pielikumu)	15 024	4 308
Nākamo periodu izdevumi	1 265	3 523
Avansa maksājumi	2 696	1 000
	<u>18 985</u>	<u>8 831</u>

**(10) Naudas līdzekļi**

Naudas līdzekļi bankā	<u>373 500</u>	<u>2 911</u>
-----------------------	----------------	--------------

Nauda un naudas līdzekļi kā aktīvi arī ir izvērtējami saskaņā ar 9. SFPS prasībām. Tā kā naudas līdzekļi tiek uzglabāti bankā, kurai piešķirts A kredītreitings (saskaņā ar Moody's reitingu), identificētais sagaidāmais vērtības zudums ir nebūtisks.

**(11) Pamatkapitāls**

2018. gada 31. decembrī Sabiedrības reģistrētais un pilnībā apmaksātais pamatkapitāls ir EUR 1 500 000, kas sastāv no 50 000 parastajām daļām ar katras daļas nominālvērtību EUR 30.

**(12) Aizņēmumi**

	<b>31.12.2018.</b>	<b>31.12.2017.</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
SIA Luminor Līzings, līzings	(12a) -	24 805
Aizņēmums – AgroCredit Estonia OU	(12a) 350 000	-
Aizņēmumi pret obligācijām	(12c) 2 750 000	2 750 000
<b>Aizņēmumi kopā – ilgtermiņa daļa</b>	<u>3 100 000</u>	<u>2 774 805</u>
Aizņēmumi	(12a) 950 000	200 000
Aizņēmumi no kredītiestādēm	(12b) -	268 837
SIA Luminor Līzings, līzings	(12a) 24 805	110 594
<b>Aizņēmumi kopā – īstermiņa daļa</b>	<u>974 805</u>	<u>579 431</u>
<b>Aizņēmumi kopā</b>	<u>4 074 805</u>	<u>3 354 236</u>

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”  
2018. GADA PĀRSKATS**

**Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)**

**(12) Aizņēmumi (turpinājums)**

**(12a) Citi aizņēmumi un līzings**

	<b>31.12.2018.</b>	<b>31.12.2017.</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
Līzings – SIA Luminor Līzings	-	24 805
Aizņēmums – AgroCredit Estonia OU	350 000	-
<b>Citi aizņēmumi un līzings kopā – ilgtermiņa daļa</b>	<b>350 000</b>	<b>24 805</b>
Aizņēmums – SIA VIAREK	250 000	-
Aizņēmums – SIA KEY INVESTMENT	700 000	-
Aizņēmums – AgroCredit Estonia OU	-	200 000
Līzings – SIA Luminor Līzings	24 805	110 594
<b>Citi aizņēmumi un līzings kopā – īstermiņa daļa</b>	<b>974 805</b>	<b>310 594</b>
<b>Citi aizņēmumi un līzings kopā</b>	<b>1 324 805</b>	<b>335 399</b>

2018. gada 31. decembrī Sabiedrības saistības par saņemtajiem aizņēmumiem ir sekojošas:

- finanšu līzings ar standarta finanšu līzings līgumu nosacījumiem, ar bāzes likmi 3M Euribor plus pievienotā likme. Finanšu līzingu saistību nodrošinājums ir Galvojuma līgums starp finanšu līzings devēju un Sabiedrības dalībnieku OU AGROCREDIT ESTONIA. Saņemtie finanšu līzings izsniegti tālāk Sabiedrības klientiem un iekļauti finanšu stāvokļa pārskata aktīvā. Izsniegto finanšu līzings prasības nodrošinātas ar līzings objektiem;
- nenodrošināts aizņēmums no OU AGROCREDIT ESTONIA saskaņā ar aizņēmuma līgumu, kas noslēgts 2017. gada 1. septembrī un tā grozījumiem 2018. gadā par kopējo summu EUR 350 000 ar gada procentu likmi 3% un atmaksas termiņu 2020. gada 31. decembrī.
- Nenodrošināts aizņēmums no SIA VIAREK saskaņā ar aizņēmuma līgumu, kas noslēgts 2018. gada 27. novembrī par kopējo summu EUR 250 000 ar gada procentu likmi 9,5% un atmaksas termiņu 2019. gada 30. septembrī.
- Nenodrošināts aizņēmums no SIA KEY INVESTMENT saskaņā ar aizņēmuma līgumu, kas noslēgts 2018. gada 13. decembrī par kopējo summu EUR 800 000, ar gada procentu likmi 7% un atmaksas termiņu 2019. gada 31. maijā.

**(12b) Aizņēmumi no kredītiestādēm**

	<b>31.12.2018.</b>	<b>31.12.2017.</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
Kredītlīnija no AS Citadele banka	-	268 837
	<b>-</b>	<b>268 837</b>

2017. gada 11. decembrī Sabiedrība noslēgusi kredītlīnijas līgumu ar AS Citadele banka, saskaņā ar kuru piešķirtais kredītlīnijas kopējais limits ir EUR 1 500 000. Kredītlīnijai tika piemērota gada procentu likme 6 mēnešu Euribor plus pievienotā likme. Atmaksas termiņš noteikts 2018. gada 30. oktobrī. Uz pārskata parakstīšanas brīdi minētā kredītlīnija pilnībā atmaksāta.

**(12c) Aizņēmumi pret obligācijām**

LCD obligācijas ilgtermiņa	2 750 000	2 750 000
	<b>2 750 000</b>	<b>2 750 000</b>

Sabiedrība emitējusi obligācijas (ISIN LV0000802106). Obligācijas reģistrētas Latvijas Centrālajā depozitārijā un kotētas AS Nasdaq Riga. 2018. gada 31. decembrī kotēto finanšu instrumentu skaits ir 700 ar nominālvērtību EUR 5 000 katrs, kuru kopējā nominālvērtība ir 3 500 000 euro. 2018. gada 31. decembrī 150 obligācijas ir Sabiedrības turējumā. Kupona likme – 7%, kupons tiek izmaksāts reizi gadā 31. decembrī. Obligāciju nominālvērtība tiks dzēsta vienā maksājumā Obligāciju dzēšanas datumā. Pamatsummas dzēšanas beigu termiņš ir 2026. gada 31. decembris. Obligāciju turētājiem ir tiesības katra kalendārā gada beigās pieprasīt obligāciju atpirkšanu (par to brīdinot mēnesi iepriekš).



**SIA „AGROCREDIT LATVIA”  
2018. GADA PĀRSKATS**

**Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)**

**(12) Aizņēmumi (turpinājums)**

Saņemto aizdevumu kustība pārskata gadā	2018 EUR	2017 EUR
Bilances atlikums 1. janvārī	3 354 236	3 389 064
Saņemti aizdevumi	5 358 200	5 334 629
Aizdevumu atmaksa	(4 637 631)	(5 369 457)
Aprēķināti procenti	282 943	285 698
Atmaksāti %	(277 601)	(290 379)
Uzkrāto % izmaiņa (skat. 13. piezīmi)	(5 342)	4 681
<b>Bilances atlikums 31. decembrī</b>	<b>4 074 805</b>	<b>3 354 236</b>

**(13) Parādi piegādātājiem un pārējās saistības**

	31.12.2018. EUR	31.12.2017. EUR
Parādi piegādātājiem un darbuņēmējiem	7 429	613
Iepriekšējo gadu neizmaksātās dividendes	-	24 000
Saņemtie avansi	-	247
Uzkrātie aizdevēju %	7 183	1 840
Uzkrātās saistības	5 175	3 897
	<b>19 787</b>	<b>30 597</b>

**(14) Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas**

	Parāds/ (pārmaksa) 31.12.2017 EUR	Aprēķināts par 2018. gadu EUR	Samaksāts 2018. gadā EUR	Parāds/ (pārmaksa) 31.12.2018 EUR
PVN	-	35 450	(35 450)	-
UIN	(4 305)	505	(11 223)	(15 023)
VSAOI	(1)	18 572	(18 571)	-
IIN	-	26 575	(26 575)	-
UDRVN	(2)	13	(12)	(1)
<b>Kopā</b>	<b>(4 308)</b>	<b>81 115</b>	<b>(91 831)</b>	<b>(15 024)</b>
<i>Tai skaitā:</i>				
Parāds	-			-
(Pārmaksa)	(4 308)			(15 024)

**(15) Darījumi ar saistītajām pusēm**

**Saistības/ prasības pret radniecīgajām sabiedrībām un pārskata periodā veiktie darījumi**

Radniecīgā Sabiedrība	Darījuma apraksts	Darījuma summa 2018 EUR	Saistības / Prasības 31.12.2018 EUR
AgroCredit Estonia OU	Saņemts aizņēmums	350 000	350 000
AgroCredit Estonia OU	Aprēķināti procenti par aizņēmumu	8 450	3 054
KEY INVESTMENT SIA	Saņemts aizņēmums	700 000	700 000
KEY INVESTMENT SIA	Aprēķināti procenti par aizņēmumu	1 886	1 886

Izņemot augstākminētos darījumus, pārskata gada laikā Sabiedrība nav veikusi citus darījumus ar saistītajām sabiedrībām. Visi darījumi ar saistītajām sabiedrībām veikti tirgus vērtībā.

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”  
2018. GADA PĀRSKATS**

Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)

**(16) Sabiedrībā nodarbināto personu vidējais skaits**

	2018	2017
Vidējais Sabiedrībā nodarbināto skaits pārskata gadā:	3	3

**(17) Personāla izmaksas**

	2018 EUR	2017 EUR
Atlīdzība par darbu	27 737	29 001
VSAOI izmaksas	6 681	6 841
	34 418	35 842

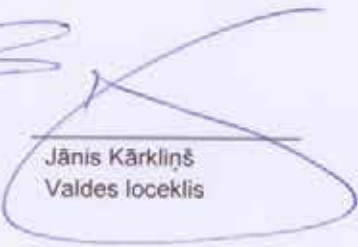
**(18) Vadības atalgojums**


	2018 EUR	2017 EUR
Atlīdzība par darbu	25 191	25 200
VSAOI izmaksas	6 069	5 945
	31 260	31 145

**(19) Notikumi pēc pārskata gada beigām**

Laika periodā kopš pārskata gada pēdējās dienas nav bijuši notikumi, kas būtiski ietekmētu Sabiedrības finansiālo stāvokli 2018. gada 31. decembrī.

  
Girts Vinters  
Valdes priekšsēdētājs

  
Jānis Kārklīšs  
Valdes loceklis

  
Evija Šverna  
Grāmatvede

2019. gada 29. aprīlī