

SIA "AGROCREDIT LATVIA"

2020. GADA PĀRSKATS

Sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem
Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem

SATURS

Vadības ziņojums	3 – 4
Paziņojums par vadības atbildību un korporatīvo pārvaldību	5
Finanšu pārskati:	
Apvienoto ienākumu pārskats	6
Finanšu stāvokļa pārskats	7
Pašu kapitāla izmaiņu pārskats	8
Naudas plūsmas pārskats	9
Finanšu pārskata pielikums	10 – 27
Neatkarīgu revidentu ziņojums	28 – 30

Vadības ziņojums

Darbības veids

SIA AgroCredit Latvia (tālāk „Sabiedrība”) ir specializēts finanšu pakalpojumu sniedzējs, kas piedāvā kredītēšanas pakalpojumus lauksaimniekiem. Vairāk kā pusi Sabiedrības kredītportfeļa veido īstermiņa finansējums apgrozāmajiem līdzekļiem graudkopjiem, kas tiek atmaksāts pēc ražas realizācijas. Tāpat tiek izsniegti ilgtermiņa aizdevumi, kuru atmaksu nodrošina hipotēkas un komercķīlas, kā arī piedāvāts finanšu līzings lauksaimniecības tehnikas finansēšanai.

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 un saistīto personu aizdevumi, kā arī piesaistītie līdzekļi no ārējiem finanšu avotiem – publisko obligāciju emisijas, bankas kredītlīnijas un privātajiem investoriem.

Sabiedrības darbība pārskata gadā

2020. gads Sabiedrībai bija veiksmīgs izaugsmes laiks, neskatoties uz atsevišķiem izaicinājumiem, ko izraisīja pandēmijas Covid-19 krīze. Ņemot vērā to, ka konservatīvā kredītēšanas politika sekmēja investoru un kreditoru uzticību arī laikā, kad finanšu tirgos valda globāla neskaidrība un piesardzība, Sabiedrībai bija pieejami pietiekami kredītresursi, lai nodrošinātu pieaugošo pieprasījumu pēc finansējuma. Graudkopības sezona 2020.gada jūlijā tika noslēgta ar kopējo portfeli, kas pārsniedza 12 miljonus EUR, kas ir visu laiku augstākais Sabiedrības rādītājs.

Veiksmīgu gadu Sabiedrībai veicināja arī tas, ka lauksaimniecības nozare kopumā salīdzinoši maz cieta no Covid-19 izraisītās krīzes, jo būtiski netika ietekmēts ražošanas process, kā arī pieprasījums pēc lauksaimnieku produkcijas būtiski nekrīta. Graudu cenas turējās ļoti labā vēsturiskā līmenī, un uz gada otro pusi pieauga arī rapša cena. Piena cenas bija salīdzinoši stabilas. Grūtāks gads bija augļu un dārzeņu audzētājiem, ko ietekmēja sabiedriskās ēdināšanas sektora ierobežošana.

Sabiedrības kopējie procentu ieņēmumi 2020. gadā pieauga par 38%, salīdzinot ar iepriekšējo gadu, un pārsniedza 1.2 miljonus EUR. Kopējie aktīvi lauksaimniecības sezonas beigās pārsniedza 12 miljonus EUR, taču, ņemot vērā kredītportfeļa sezonālītāti un rudens norēķinus pēc ražas novākšanas, kā ierasts, samazinājās gada pēdējā ceturksnī. Sezonas maksimālais portfelis par vairāk kā 40% pārsniedza iepriekšējās sezonas rādītāju.

Sabiedrības neto peļņas rentabilitāte saglabājās iepriekšējā līmenī un bija 18%. Tika investēts gan mārketinga aktivitātēs, gan IT sistēmas attīstībā. Gada beigās Sabiedrība atjaunoja sadarbību ar AS Citadele banka, kas veicinās zemāku kredītresursu cenu un uzlabos bruto maržu 2021. gadā.

Kopumā 2020. gads uzskatāms Sabiedrībai par veiksmīgu – tika sasniegti izvirzītie mērķi kopējo finansēšanas apjomu, finansējuma veidu diversifikācijas un portfeļa kvalitātes jomās.

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

Nākotnes perspektīva

2021. gadā Sabiedrība plāno turpināt palielināt finansēšanas apjomus un ir izvirzījusi mērķi graudu sezonas beigās pārsniegt 14 miljonu EUR kopējo kredītportfeli. Tiks saglabāti augstie portfeļa kvalitātes rādītāji, kādus Sabiedrība nodrošinājusi visā savas darbības laikā. Paredzams, ka pozitīvu iespaidu uz Sabiedrības rentabilitāti dos vairāku jaunu un salīdzinoši lētāku kredītresursu avotu izmantošana. Tāpat, kredītlīnijas izmantošana nodrošina iespēju veikt labu likviditātes vadību un samazināt kopējos procentu izdevumus.

**SIA „AGRO CREDIT LATVIA”
2020. GADA PĀRSKATS**

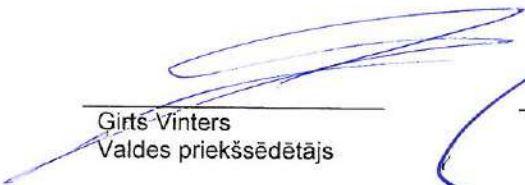
**Vadības ziņojums (turpinājums)
Nākotnes perspektīva (turpinājums)**

Tāpat plānots veikt mārketinga aktivitātes, lai veicinātu Sabiedrības atpazīstamību tirgū un piesaistītu plašāku klientu loku. Tiks uzturēta un attīstīta sadarbība ar graudu, degvielas un tehnikas tirgotājiem, lai ātri un efektīvi nodrošinātu finansējumu viņu klientiem. Sabiedrība arī turpinās IT sistēmas attīstību, lai varētu piedāvāt arvien jaunus attālinātos digitālos risinājumus saviem sadarbības partneriem un klientiem.

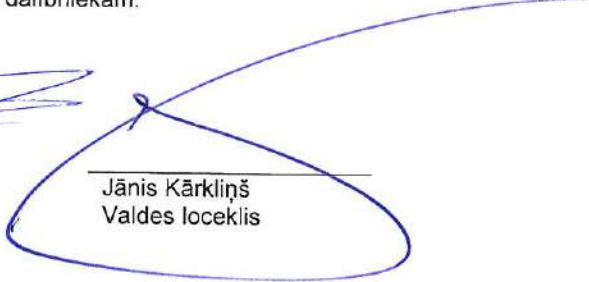
Valdes ieteiktā peļņas sadale

Sabiedrības valdes priekšlikums dalībniekiem ir izmaksāt dividendēs 23 000 EUR no pārskata gada peļņas un atlikušo peļņas daļu 208 352 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 2020. gadu, un apstiprinājusi to iesniegšanai dalībniekam.



Girts Vinters
Valdes priekšsēdētājs



Jānis Kārklīšs
Valdes loceklis

Rīgā, 2021. gada 28. aprīlī

Paziņojums par vadības atbildību

SIA AgroCredit Latvia vadība ir atbildīga par 2020. gada finanšu pārskatu sagatavošanu.

Pamatojoties uz Sabiedrības valdes rīcībā esošo informāciju, finanšu pārskati sagatavoti, balstoties uz grāmatvedības uzskaites pirmdokumentiem un saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, balstoties uz darbības turpināšanas principu, un sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Sabiedrības aktīviem, saistībām, finansiālo stāvokli 2020. gada 31. decembrī un 2020. gada peļņu un naudas plūsmām.

Sabiedrības vadība apliecina, ka ir izmantotas atbilstošas un konsekventas grāmatvedības politikas un piesardzīgas un saprātīgas vadības aplēses.

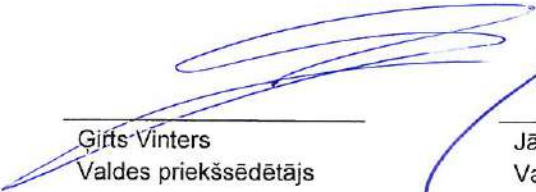
Sabiedrības vadība apliecina, ka ir atbildīga par atbilstošas grāmatvedības uzskaites nodrošināšanu, kā arī par Sabiedrības aktīvu uzraudzību, kontroli un saglabāšanu. Sabiedrības vadība ir atbildīga par kļūdu, neprecizitāšu un/vai apzinātu datu sagrozīšanas apzināšanu un novēršanu. Sabiedrības vadība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

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

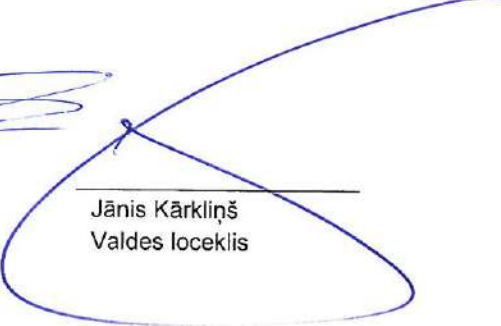
Paziņojums par korporatīvo pārvaldību

SIA AgroCredit Latvia Korporatīvās pārvaldības ziņojums par 2020. gadu ir sagatavots kā atsevišķs dokuments atbilstoši Finanšu instrumentu tirgus likuma 56.².panta trešās daļas prasībām.

Ziņojums tiek iesniegts AS Nasdaq Rīga (turpmāk – Birža) vienlaicīgi ar SIA AgroCredit Latvia 2020. gada revidēto gada pārskatu, publicēts Biržas mājaslapā <http://www.nasdaqbaltic.com/>, kā arī SIA AgroCredit Latvia mājaslapā <http://www.agrocredit.lv>.



Girts Vinters
Valdes priekšsēdētājs



Jānis Kārklīšs
Valdes loceklis


Rīgā, 2021. gada 28. aprīlī

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2020. GADA PĀRSKATS**

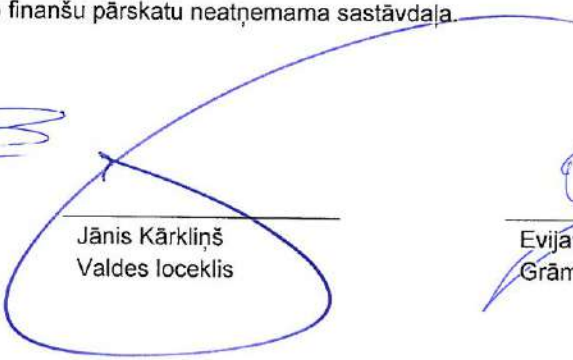
Apvienoto ienākumu pārskats par 2020. gadu

	Pielikums	2020 EUR	2019 EUR
Procentu ieņēmumi <i>tai skaitā, ieņēmumi pēc efektīvās procentu likmes</i>	1	1 252 133 1 252 133	909 827 909 827
Procentu izmaksas	2	(596 956)	(421 389)
Vērtības samazināšanās	3	(40 000)	(70 000)
Administrācijas izmaksas	4	(248 850)	(201 694)
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	5	(99 141)	(54 777)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi		566	-
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		267 752	161 967
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu	6	(36 400)	-
Pārskata gada peļņa		231 352	161 967
Citi apvienotie ienākumi		-	-
Pārskata gada apvienotie ienākumi kopā		231 352	161 967


Pielikumi no 10. līdz 27. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.



Ģirts Vinters
Valdes priekšsēdētājs



Jānis Kārklīšs
Valdes loceklis



Evija Šverna
Grāmatvede


Rīgā, 2021. gada 28. aprīlī

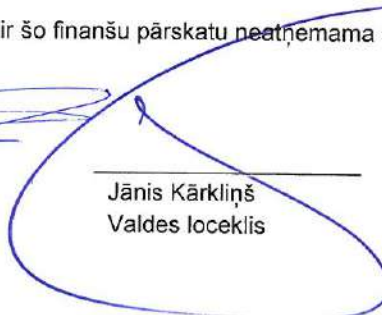
SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2020. GADA PĀRSKATS


Finanšu stāvokļa pārskats 2020. gada 31. decembrī

	Pielikums	31.12.2020. EUR	31.12.2019. EUR
Aktīvi			
Ilgtermiņa ieguldījumi			
Pamatlīdzekļi	7	3 751	4 837
Tiesības lietot aktīvus	8	41 369	45 517
Izsniegtie aizdevumi	9	1 538 694	741 174
Ilgtermiņa ieguldījumi kopā:		1 583 814	791 528
Apgrozāmie līdzekļi			
Izsniegtie aizdevumi	9	6 240 482	6 880 031
Citi debitori	10	87 748	14 234
Nauda	11	309 482	103 515
Apgrozāmie līdzekļi kopā:		6 637 712	6 997 780
<u>Aktīvu kopsumma</u>		<u>8 221 526</u>	<u>7 789 308</u>
<u>Pašu kapitāls un saistības</u>			
Pašu kapitāls:			
Pamatkapitāls	12	1 500 000	1 500 000
Pārējās rezerves		25	25
Nesadalītā peļņa:			
- iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa		214 567	212 600
- pārskata gada peļņa		231 352	161 967
Pašu kapitāls kopā:		1 945 944	1 874 592
Kreditori:			
Ilgtermiņa kreditori:			
Aizņēmumi	13	5 745 000	4 860 000
Nomas saistības	8	29 738	74 782
Ilgtermiņa parādi kreditoriem kopā:		5 774 738	4 934 782
Īstermiņa kreditori:			
Aizņēmumi	13	438 254	914 417
Nomas saistības	8	51 448	56 237
Parādi piegādātājiem un pārējās saistības	14	11 142	9 280
Īstermiņa parādi kreditoriem kopā:		500 844	979 934
<u>Pašu kapitāla un saistību kopsumma</u>		<u>8 221 526</u>	<u>7 789 308</u>

Pielikumi no 10. līdz 27. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.


Girts Vinters
Valdes priekšsēdētājs


Jānis Kārklīšs
Valdes loceklis


Evija Šverna
Grāmatvede

Rīgā, 2021. gada 28. aprīlī

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2020. GADA PĀRSKATS**

Pašu kapitāla izmaiņu pārskats par 2020. gadu

	Pamatkapitāls	Pārējās rezerves	Nesadalītā peļņa	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
2018. gada 31. decembrī	1 500 000	25	331 965	1 831 990
Pārskata gada peļņa	-	-	161 967	161 967
Dividendes	-	-	(119 365)	(119 365)
2019. gada 31. decembrī	1 500 000	25	374 567	1 874 592
Pārskata gada peļņa	-	-	231 352	231 352
Dividendes	-	-	(160 000)	(160 000)
2020. gada 31. decembrī	1 500 000	25	445 919	1 945 944

Pielikumi no 10. līdz 27. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2020. GADA PĀRSKATS**

Naudas plūsmas pārskats par 2020. gadu

	Pielikums	2020 EUR	2019 EUR
<u>Pamatdarbības naudas plūsma</u>			
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		267 752	161 967
Pamatlīdzekļu nolietojums	7	1 638	2 244
Tiesību lietot aktīvu nolietojums	8	10 729	7 063
Procentu ieņēmumi	1	(1 252 133)	(909 827)
Procentu izdevumi	2	590 436	421 389
Zaudējumi no aizdevumu vērtības samazinājuma	3, 9	40 000	70 000
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		(341 578)	(247 164)
Izsniegto aizdevumu pieaugums	9	(250 365)	(1 958 609)
Pārējo debitoru parādu atlikumu (pieaugums)/ samazinājums		(70 155)	441
Kreditoru parādu atlikumu palielinājums / (samazinājums)		20 153	(3 323)
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		(641 945)	(2 208 655)
Samaksātie procenti		(603 139)	(426 614)
Saņemtie procentu maksājumi		1 286 477	704 247
(Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis) / pārmaksātā nodokļa atmaksa	6	(40 000)	4 308
Naudas un tās ekvivalentu neto palielinājums/(samazinājums) pamatdarbības rezultātā		1 393	(1 926 714)
<u>Ieguldīšanas darbības naudas plūsma</u>			
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde		(552)	-
Naudas un tās ekvivalentu neto samazinājums ieguldīšanas darbības rezultātā		(552)	-
<u>Finansēšanas darbības naudas plūsma</u>			
Izmaksātās dividendes	12	(160 000)	(119 365)
Saņemtie aizņēmumi		8 691 748	8 186 420
Atmaksātie aizņēmumi		(8 270 208)	(6 363 962)
Nomas saistību par tiesībām lietot aktīvus maksājumi		(56 414)	(46 364)
Naudas un tās ekvivalentu neto palielinājums finansēšanas darbības rezultātā		205 126	1 656 729
Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums/ (samazinājums) pārskata gadā		205 967	(269 985)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		103 515	373 500
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	11	309 482	103 515

Pielikumi no 10. līdz 27. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2020. GADA PĀRSKATS**

Finanšu pārskata pielikums

Vispārīga 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	Sabiedrība ir specializēts finanšu pakalpojumu sniedzējs, kas piedāvā kreditēšanas pakalpojumus lauksaimniekiem. Pamatā Sabiedrība izsniedz īstermiņa finansējumu izejvielu iegādei graudkopjiem, kurš tiek atmaksāts pēc ražas realizācijas. Pēc NACE klasifikācijas: 64.91 – Finanšu noma 64.92 – Citi kreditēšanas pakalpojumi
Adrese	K. Ulmaņa gatve 119, Mārupe, Mārupes novads, LV-2167, Latvija
Dalībnieks	AgroCredit Finance SIA (100%) Reģ.Nr. 42403046209 K. Ulmaņa gatve 119, Mārupe, Mārupes novads, LV-2167, Latvija
Sabiedrības patiesā labuma guvēji	Ģirts Vinters un Jānis Kārklīšs, kam vienādās daļās pieder Sabiedrības mātes sabiedrība
Valde	Ģirts Vinters – valdes priekšsēdētājs Jānis Kārklīšs – valdes loceklis
Padome	Lauris Buls – padomes loceklis Silva Jeromanova- Maura – padomes locekle Edmunds Demiters – padomes loceklis
Atbildīgais par grāmatvedības kārtošānu	Evija Šverna – grāmatvede
Revidents	SIA Potapoviča un Andersone Zvērinātu revidentu komercsabiedrības licence Nr. 99 Ūdens iela 12-45, Rīga, LV-1007, Latvija Atbildīgā zvērinātā revidente: Lolita Čapkeviča sertifikāts Nr. 120

Finanšu pārskatu apstiprināšana

Šos finanšu pārskatus Sabiedrības valde ir apstiprinājusi 2021. gada 28. aprīlī. Finanšu pārskatus vēl ir jāapstiprina dalībniekam.

Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)

Grāmatvedības politika

(a) Finanšu pārskatu sagatavošanas pamatnostādnes

SIA AgroCredit Latvia finanšu pārskati par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī, sagatavoti saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS), kas apstiprināti Eiropas Savienībā (ES). Sabiedrības piemērotie grāmatvedības principi, salīdzinot ar iepriekšējo pārskata periodu, nav mainījušies.

Finanšu pārskati aptver laika periodu no 2020. gada 1. janvāra līdz 2020. gada 31. decembrim.

Finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar sākotnējo izmaksu uzskaites principu.

(b) Nozīmīgi grāmatvedības uzskaitē izmantotie 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. Lai gan šīs aplēses ir sagatavotas, balstoties uz visaptverošu vadības rīcībā esošo informāciju par pašreizējiem notikumiem un darbībām, faktiskie rezultāti var atšķirties no tām.

Būtiskākie spriedumi un aplēses, kas ietekmē Sabiedrības finanšu pārskatus, saistīti ar sagaidāmo kredītzaudējumu (SKZ) noteikšanu izsniegtajiem aizdevumiem, un ir paskaidroti 9. pielikumā.

(c) Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums

Izmaiņas grāmatvedības principos un informācijas sniegšanā

Pieņemtajiem jaunajiem vai grozītajiem SFPS vai interpretācijām, kas ieviestas 2020. gadā, nav bijis vai ir bijusi nebūtiska ietekme uz Sabiedrības finanšu stāvokli, darbības rezultātiem, naudas plūsmām vai atklājamo informāciju.

Uzskaites un pārskatu valūta

Sabiedrības finanšu pārskatu posteņi tiek uzskaitīti tās ekonomiskās vides valūtā, kurā Sabiedrība darbojas (uzskaites valūta). Finanšu pārskatu posteņi ir uzrādīti Latvijas Republikas oficiālajā valūtā euro (EUR), kas ir Sabiedrības pārskatu valūta.

Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

Visi darījumi ārvalstu valūtā tiek pārrēķināti euro pēc darījuma dienas sākumā spēkā esošā Eiropas Centrālās bankas publicētā euro atsauces kursa. Monetārie aktīvi un saistības ārvalstu valūtā pārskata gada pēdējā dienā gada pārskatā tiek norādīti, tos pārrēķinot euro saskaņā ar grāmatvedībā izmantojamo ārvalstu valūtas kursu pēc Eiropas Centrālās bankas publicētā valūtas kursa, kas ir spēkā pārskata gada pēdējās dienas beigās.

Ārvalstu valūtas kursu svārstību rezultātā gūtā peļņa vai zaudējumi ir atspoguļoti attiecīgā perioda peļņā vai zaudējumos.

Ieņēmumu un izdevumu atzīšana

Procentu ieņēmumi un izdevumi

Sabiedrība sniedz kredītēšanas pakalpojumus, un procentu ieņēmumi ir Sabiedrības ieņēmumu galvenais veids. Procentu ienākumi un izdevumi tiek atzīti peļņā vai zaudējumos visiem procentus nesošiem instrumentiem, pamatojoties uz uzkrāšanas principu, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Efektīvās procentu likmes metode ir finanšu aktīva vai finanšu saistības amortizētās iegādes vērtības aprēķina metode, kas balstīta uz procentu ieņēmumu un izdevumu atzīšanu attiecīgajā periodā. Efektīvā procentu likme paredz, ka nākotnē paredzētie maksājumi vai saņemamā nauda tiek precīzi diskontēti finanšu instrumenta sagaidāmajā dzīves laikā vai, kur nepieciešams, īsākā laika periodā līdz finanšu aktīva vai finanšu saistības neto bilances vērtībai. Aprēķinot efektīvo procentu likmi, Sabiedrība aplēs plūsmas, balstoties uz finanšu instrumenta līgumā paredzētajiem nosacījumiem (piemēram, priekšapmaksas iespējas), bet neņem vērā nākotnes zaudējumus. Aprēķins ietver visus maksājumus, kas veikti vai saņemti starp līgumslēdzēju pusēm, un ir efektīvās procentu likmes neatņemama sastāvdaļa, tajā skaitā darījuma veikšanas izmaksas un citas prēmijas vai diskontus. Procentu ieņēmumi tiek atzīti laika gaitā (*over-time*).

Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)

Grāmatvedības politika (turpinājums)

(c) Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

Ieņēmumu un izdevumu atzīšana (turpinājums)

Citi ieņēmumi

Citi ieņēmumi tiek atzīti saskaņā ar uzkrāšanas principu tad, ka tie ir iegūti vai nepastāv nekādas šaubas par to saņemšanu noteiktajā laikā.

Citas izmaksas

Izmaksas tiek atzītas saskaņā ar uzkrāšanas principu periodā, kad tās radušās, neatkarīgi no rēķina saņemšanas vai apmaksas brīža.

Nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi

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

	% gadā
Nemateriālie ieguldījumi	20
Pārējie pamatlīdzekļi	20

Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek aprēķināts saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu normatīvajiem aktiem, kas ir spēkā pārskata perioda beigās. Uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek aprēķināts par sadalīto peļņu, kurai piemēro nodokļa likmi 20% apmērā no tās bruto summas vai "20/80" no neto summas. Uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek atzīts brīdī, kad Sabiedrības dalībnieks pieņem lēmumu par peļņas sadali. Uzņēmumu ienākuma nodoklis, kas aprēķināts par darījumiem, kas nav peļņas sadale, tiek iekļauts peļņas vai zaudējumu aprēķinā pie pārējām saimnieciskās darbības izmaksām. Sākot ar 2021. gada 1. janvārī visas pārmaksātās nodokļu summas tiek uzskatītas par neattiecinātām nodokļu iemaksām, kas nav saistītas ar konkrētu nodokli. Šādas pārmaksas automātiski nosedz citu nodokļu parādus, ja tādi ir.

Nauda un naudas ekvivalenti

Nauda un naudas ekvivalenti sastāv no naudas kasē, norēķinu kontu atlikumiem un īstermiņa depozītiem ar sākotnējo termiņu, kas mazāks par 90 dienām, un īstermiņa augsti likvīdiem ieguldījumiem, kurus nepieciešamības gadījumā var viegli pārvērst naudā un kas nav pakļauti būtiskam vērtību izmaiņu riskam.

Finanšu instrumenti

Klasifikācija

Sabiedrības finanšu instrumenti sastāv no finanšu aktīviem (finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā un finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu pārskatā (PVPPZ) un finanšu saistībām (finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā).

Parāda instrumentu klasifikācija ir atkarīga no Sabiedrības finanšu aktīvu vadības ieviestā biznesa modeļa, kā arī no tā, vai līgumiskās naudas plūsmas sastāv tikai no pamatsummas un procentu maksājumiem (TPPM). Amortizētajā iegādes vērtībā uzskaita parāda instrumentus, ja ir izpildīti abi turpmāk minētie kritēriji:

- saskaņā ar biznesa modeli aktīvus tur, lai no tiem iekasētu līgumiskās naudas plūsmas; un
- līgumiskās naudas plūsmas ir tikai pamatsummas un procentu maksājumi.

Šo aktīvu bruto uzskaites vērtību nosaka, izmantojot efektīvo procentu metodi, un samazina par sagaidāmo kredītzaudējumu apmēru. Tādi parāda instrumenti, kas izpilda TPPM prasības un kurus tomēr tur portfeli ar mērķi gan iekasēt aktīvu naudas plūsmas, gan pārdot, var tikt klasificēti kā PVPPZ. Finanšu aktīvi, kuru naudas plūsmas neatbilst TPPM prasībām, jāvērtē PVPPZ (piemēram, atvasinātie finanšu instrumenti). Iegultie atvasinātie instrumenti netiek atdalīti no finanšu aktīviem, bet tos iekļaujot finanšu aktīvu sastāvā, tiek izvērtētas TPPM prasības.

Atzīšana un atzīšanas pārtraukšana

Finanšu aktīvus atzīst brīdī, kad Sabiedrība ir kļuvusi par līgumslēdzēju pusi un izpildījusi darījuma nosacījumus, t.i. tirdzniecības datumā.

Finanšu aktīvu atzīšana tiek pārtraukta, kad Sabiedrības līgumsaistības uz finanšu aktīvu radīto naudas plūsmu izbeidzas vai, ja Sabiedrība nodod finanšu aktīvu citai pusei, vai arī nododot būtiskākos aktīva riskus un no aktīva saņemamo atlīdzību. Finanšu aktīvu iegādi un pārdošanu pamatdarbības ietvaros uzskaita tirdzniecības dienā, t.i., datumā, kad Sabiedrība nolemj aktīvu nopirkt vai pārdot.

Finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta, kad saistības pamatā esošs pienākums tiek atsaukts, atcelts vai arī tam beidzas termiņš.

Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)
Grāmatvedības politika (turpinājums)

(c) Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)
Finanšu instrumenti (turpinājums)

Novērtēšana

Sākotnējā atzīšanas brīdī finanšu instrumentus vērtē to patiesajā vērtībā. Finanšu aktīviem un finanšu saistībām amortizētajā iegādes vērtībā sākotnējās atzīšanas brīdī patieso vērtību koriģē par darījuma izmaksām, kas ir tieši attiecināmas uz šo finanšu instrumentu.

Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā

Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā ir parāda instrumenti ar fiksētu vai nosakāmu maksājumu grafiku, kuri netiek turēti tirdzniecībai un kuru nākotnes naudas plūsmas sastāv tikai no pamatsummas un procentu maksājumiem. Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā ietver izsniegtos aizdevumus, pircēju un pasūtītāju parādus un citus debitorus, kā arī naudu un naudas ekvivalentus. Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā tiek klasificēti kā īstermiņa aktīvi, ja maksājuma termiņš ir viens gads vai mazāk. Ja maksājuma termiņš ir garāks par vienu gadu, tad tie tiek uzrādīti kā ilgtermiņa aktīvi. Īstermiņa debitoru parādi netiek diskontēti.

Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā sākotnēji tiek atzīti patiesajā vērtībā un turpmāk uzrādīti amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot efektīvo procentu likmju metodi, atskaitot uzkrājumus vērtības samazinājumam.

Vērtības samazinājums finanšu aktīviem amortizētajā iegādes vērtībā

Sagaidāmie kredītzaudējumi

Novērtēšana

Vērtības samazināšanos nosaka, izmantojot sagaidāmo kredītzaudējumu (SKZ) modeli. Tas paredz finanšu instrumentu kredītkvalitātes pasliktināšanās vai uzlabošanās tendenču uzraudzīšanu. SKZ modelis ir piemērojams visiem finanšu aktīviem, kuri ir novērtēti amortizētajās iegādes izmaksās. SKZ finanšu aktīviem, kurus novērtē amortizētajās iegādes izmaksās, atspoguļo kā atskaitījumus no minēto aktīvu bilances vērtības, t.i., bruto uzskaites vērtību samazina par minēto atskaitījumu summu. Uzkrājumu sagaidāmajiem kredītzaudējumiem korekciju sakarā ar izmaiņām SKZ atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķina postenī „Vērtības samazināšanās”. Kredītrisku novērtē un SKZ aplēses nosaka objektīvi, izvērtējot riskus un ņemot vērā visu pieejamo informāciju par novērtējumu, tostarp informāciju par pagātnes notikumiem, pašreizējiem apstākļiem, kā arī pamatotas un argumentētas prognozes par nākotnes notikumiem un ekonomiskajiem apstākļiem pārskata datumā. SKZ modelis paredz trīs posmu pieeju, kuras pamatā ir kredītriska izmaiņas. 12 mēnešu SKZ (pirmais posms) piemēro visiem posteņiem, kuru kredītrisks kopš sākotnējās atzīšanas brīža nav būtiski pieaudzis. Posteņiem, kuru kredītrisks ir būtiski pieaudzis (otrais posms) vai par kuriem saistības netiek pildītas (trešais posms), piemēro dzīvescikla SKZ.

Aprēķinot zaudējumus no aktīvu vērtības samazinājuma, kas radies aizdevumu pamatsummas vai procentu nemaksāšanas gadījumā vai citu zaudējumu izraisīto notikumu gadījumā, tiek ņemts vērā nodrošinājums, t.sk., nekustamie īpašumi un komercķīlu priekšmeti, kuru vērtības ir aplēstas tirgus vērtībā. Nodrošinājuma vērtība ir balstīta uz neatkarīgu ekspertu vērtējumiem vai Sabiedrības vērtējumiem.

Būtisks kredītriska pieaugums

Katra pārskata perioda beigās Sabiedrība nosaka, vai kredītrisks nav būtiski pieaudzis kopš sākotnējās atzīšanas brīža. Izvērtējot, vai kredītrisks ir būtiski pieaudzis, analizē kvantitatīvos un kvalitatīvos rādītājus. Novērtēšanā obligāti jāizmanto gan vēsturiskā informācija, gan nākotnes prognoze. Nozīmīgi lielākā daļa no Sabiedrības bilancē 31.12.2020. esošajiem aizdevumiem (vairāk nekā 90%) ir radušies pēc 2018. gada 1. janvāra vai vēlāk, un tiem galvenais rādītājs ir dzīvescikla saistību nepildīšanas iespējamības (*probability of default* jeb PD) izmaiņas, kuras nosaka, salīdzinot scenāriju, kas paredz gadam noteikto dzīvescikla PD pārskata datumā ar scenāriju, kas paredz gadam noteikto PD sākotnējās atzīšanas brīdī.

Neatkarīgi no kvantitatīvā rādītāja, kredītriska būtisku pieaugumu izraisa šādi iepriekšēja brīdinājuma (*back-stop*) rādītāji:

- maksājumu termiņš ir kavēts vairāk nekā 30 dienas, taču mazāk nekā 90 dienas; vai
- pārskatīti finanšu aktīvi (klienta finanšu grūtību dēļ kredīta līguma noteikumi ir pārskatīti, un ir piešķirti atvieglojumi).

Iepriekšēja brīdinājuma rādītāji parasti pārklājas ar kredītriska būtiska pieauguma kvantitatīvo rādītāju.

Ja kredītrisks kopš sākotnējās atzīšanas ir būtiski pieaudzis, atzīst rezerves dzīvescikla SKZ, un finanšu instrumentu pārvieto uz otro posmu. Ja turpmākajos pārskata periodos attiecīgā finanšu instrumenta kredītkvalitāte uzlabojas tiktāl, ka tā kredītriska būtisks pieaugums kopš sākotnējās atzīšanas ir izzudis, attiecīgo finanšu aktīvu pārvieto atpakaļ uz pirmo posmu. Ja finanšu instrumenta kredīta kvalitāte turpina pasliktināties, finanšu instrumentu pārvieto uz 3. posmu.

Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)

Grāmatvedības politika (turpinājums)

(c) Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

Finanšu instrumenti (turpinājums)

Būtisks kredītriska pieaugums (turpinājums)

Pārvietošanas uz 3. posmu nepieciešamību nosaka šādi rādītāji:

- maksājumi ir kavēti vairāk nekā 90 dienas;
- finanšu instrumenta saistības nav izpildītas (saistību neizpildes varbūtība jeb "PD" = 100%).

Saistību nepildīšanas definīcija

Finanšu aktīvi, kam ir konstatētas kredītvērtības samazināšanās pazīmes, ir iekļauti 3. posmā. Saistību neizpilde un kredītvērtības samazināšanās pazīmes izsniegtajiem aizdevumiem iestājas, ja darījuma pamatsummas vai procentu maksājums ir nokavēts par vairāk nekā 90 dienām, kļūst ticams, ka aizņēmējs sāks bankrota procedūru vai veiks vai ir veicis kāda cita veida finansiāla vai juridiska rakstura reorganizāciju, aizņēmējs ir pasludināts par bankrotējušu vai līdzvērtīgu bankrotējušam, ir veikta darījuma pārstrukturēšana ekonomisku vai juridisku iemeslu dēļ, kas saistīta ar aizņēmēja finansiālajam grūtībām, vai ir sagatavots izvērtējums, kas norāda, ka aizņēmējs, visticamāk, nespēs nokārtot savas saistības, kā paredzēts.

Izvērtējot, vai aizņēmējs spēs nokārtot savas saistības, Sabiedrība ņem vērā gan kvalitatīvos, gan kvantitatīvos faktorus, tai skaitā, bet neaprobežojoties ar tā paša aizņēmēja citu saistību termiņa kavējuma statusu vai neveiktu maksājumu, paredzamu bankrotu un finanšu nolīgumu pārkāpumiem. Instrumentu pārstāj uzskatīt par saistības nepildošu vai ar samazinātu kredītvērtību tad, kad visas nokavētās summas ir atmaksātas, ir pietiekami pierādījumi, kas apliecina, ka nākotnes naudas plūsmu nesamaksāšanas risks ir ievērojami samazinājies un nav citu kredītvērtības samazināšanās pazīmju.

Novērtēto finanšu aktīvu kredītzaudējumu atskaitījumi tiek uzrādīti Sabiedrības finanšu stāvokļa pārskatā kā aktīvu bruto uzskaites vērtības samazinājums. Uzkrājums vērtības samazinājumam tiek iekļauts atsevišķā uzkrājumu kontā un zaudējumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu pārskatā. Ja nākamajā periodā pēc vērtības samazināšanās atzīšanas zaudējumu summa samazinās un šis samazinājums var būt objektīvi saistīts ar notikumu pēc vērtības samazināšanās atzīšanas (piemēram, uzlabojas debitora kredītreitings), tad iepriekš atzīto zaudējumu no vērtības samazināšanās apvērse tiek atzīta peļņas vai zaudējumu pārskatā.

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 sākotnējo 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. Sabiedrība arī novērtē, vai jaunais aizdevums vai parāda instruments atbilst pamatsummas un procentu maksājumu (SPP) 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 salīdzina sākotnēji plānotās un atjaunotās naudas plūsmas, lai novērtētu, vai riski un ieguvumi, mainīto līguma nosacījumu rezultātā, nav būtiski mainījusies. 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 saistības amortizētajā iegādes vērtībā

Finanšu saistību amortizētajā iegādes vērtībā sastāvā tiek uzrādīti aizņēmumi, tostarp aizņēmumi pret obligācijām, nomas saistības, kā arī parādi piegādātājiem un darbuuzņēmējiem un pārējie kreditori. Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā sākotnēji atzīst to patiesajā vērtībā. Turpmākajos periodos finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā tiek atspoguļotas amortizētajā iegādes vērtībā, pielietojot efektīvo procentu likmi. Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā tiek klasificētas kā īstermiņa saistības, ja maksājums termiņš ir viens gads vai mazāk. Ja maksājuma termiņš ir garāks par vienu gadu, tad tās tiek uzrādītas kā ilgtermiņa saistības.

Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)
Grāmatvedības politika (turpinājums)

(c) Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)
Finanšu instrumenti (turpinājums)

Finanšu aktīvu un saistību savstarpējais ieskaits

Finanšu aktīvi un saistības tiek savstarpēji ieskaitīti un uzrādīti bilancē neto vērtībās, ja pastāv juridiskas tiesības šādu ieskaitu veikt, kā arī plānots veikt norēķinu pēc neto vērtībām vai arī nodot aktīvu un norēķināties par saistību vienlaicīgi.

Aizņēmumi

Sākotnēji aizņēmumi tiek atzīti patiesajā vērtībā, atskaitot ar aizņēmumu saņemšanu saistītās izmaksas. Turpmākajos periodos aizņēmumi tiek uzrādīti amortizētajā iegādes vērtībā, pielietojot 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 pārskatā, izmantojot aizņēmuma efektīvo procentu likmi. Šī starpība tiek atzīta finanšu izmaksu sastāvā.

Aizņēmumi tiek klasificēti kā īstermiņa saistības, izņemot gadījumus, kad Sabiedrībai ir neatsaucamas tiesības atlikt saistību nokārtošanu uz vismaz 12 mēnešiem pēc bilances datuma.

Emitētie parāda vērtspapīri

Sabiedrība atzīst emitētos parāda vērtspapīrus datumā, kad attiecīgās summas tiek saņemtas. Pēc sākotnējās atzīšanas, kad šīs finanšu saistības ir tikušas uzrādītas patiesajā vērtībā, ieskaitot tiesās darījuma izmaksas, tās vēlāk tiek uzrādītas amortizētajā vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Pārdodot emitētos parāda vērtspapīrus ar diskontu, starpība tiek amortizēta, piemērojot efektīvās procentu likmes metodi līdz brīdim, kamēr parādam iestājas termiņš, un iekļauta visaptverošo ienākumu pārskatā kā procentu izdevumi.

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 Sabiedrībai, 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 (korigējošie notikumi). Ja notikumi pēc pārskata gada beigām nav koriģējoši, tie tiek atspoguļoti finanšu pārskata pielikumos tikai tad, ja tie ir būtiski.

Nomas līgumi

Klasifikācija

Līguma noslēgšanas brīdī, Sabiedrība izvērtē vai līgums ir noma vai ietver nomu. Līgums ir noma vai ietver nomu, ja līgums piešķir tiesības kontrolēt identificējama aktīva izmantošanu noteiktu laika periodu apmaiņā pret atlīdzību. Lai izvērtētu, vai līgums ir noma vai ietver nomu, Sabiedrība izvērtē vai:

- Līgums paredz identificējamā aktīva izmantošanu – aktīvs var tikt norādīts tieši vai netieši un tam ir jābūt fiziski nošķiramam vai jāatspoguļo visu aktīva kapacitāti no fiziski nošķirama aktīva. Ja piegādātājam ir nozīmīgas tiesības aizstāt aktīvu, aktīvs nav identificējams;
- Sabiedrībai ir tiesības gūt visus saimnieciskos labumus no identificējamā aktīva izmantošanas visā tā lietošanas periodā;
- Sabiedrībai ir tiesības noteikt identificējamā aktīva izmantošanas veidu. Sabiedrībai ir tiesības noteikt izmantošanas veidu, kad tie var pieņemt lēmumu par to, kā un kādā nolūkā aktīvs tiks izmantots. Gadījumos, kad attiecīgi lēmumi par to, kā un kādā nolūkā aktīvs tiek izmantots, ir iepriekš noteikti, Sabiedrībai ir jāvērtē vai tiem ir tiesības darboties ar aktīvu vai norīkot darbošanos ar aktīvu noteiktā veidā vai Sabiedrība ir izstrādājuši aktīvu tādā veidā, kas iepriekš nosaka to, kā un kādā nolūkā aktīvs tiks izmantots.

Līguma, kas ietver nomas sastāvdaļu vai vairākas nomas sastāvdaļas, sākotnējā novērtēšanā vai atkārtotas novērtēšanas gadījumā, Sabiedrība attiecina uz katru nomas sastāvdaļu to relatīvo atsevišķo cenu.

Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)

Grāmatvedības politika (turpinājums)

(c) Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

Nomas līgumi (turpinājums)

Sabiedrība ir nomnieks

Noma tiek atzīta kā tiesības lietot aktīvu un tam atbilstošās nomas saistības datumā, kad nomātais aktīvs ir pieejams Sabiedrībai lietošanā. Tiesību lietot aktīvu izmaksas veido:

- nomas saistību sākotnējā novērtējuma summas;
- jebkuri nomas maksājumi, kas izdarīti sākuma datumā vai pirms tā, atskaitot saņemtos nomas veicināšanas maksājumus;
- atjaunošanas izmaksas, kas saistītas ar pamatlīdzekļu demontāžu un atjaunošanu;
- jebkuras sākotnējās tiešās izmaksas.

Tiesības lietot aktīvu tiek amortizētas pēc lineārās metodes no sākuma datuma līdz pamatā esošā aktīva lietderīgās lietošanas laika beigām. Nolietojums tiek rēķināts pēc lineārās metodes no nomas sākuma datuma līdz nomas termiņa beigām, ja vien nav plānots aktīvu izpirkt. Tiesības lietot aktīvu periodiski tiek samazinātas par zaudējumiem no vērtības samazināšanās, ja tādi ir, un koriģētas ņemot vērā nomas saistību vērtības maiņu.

Aktīvi un saistības, kas izriet no nomas, to sākotnējās piemērošanas datumā, tiek novērtēti atlikušo nomas maksājumu pašreizējā vērtībā, kas diskontēta, izmantojot Sabiedrības salīdzināmo procentu likmi. Nomas saistībās iekļauj šādu nomas maksājumu pašreizējo vērtību:

- fiksēti nomas maksājumi (ieskaitot pēc būtības fiksētos nomas maksājumus), atskaitot nomas veicināšanas maksājumus;
- mainīgie nomas maksājumi, kas ir atkarīgi no indeksa vai likmes;
- maksājumi, kas jāveic nomniekam saskaņā ar atlikušās vērtības garantijām;
- pirkšanas iespējas izmantošanas cena, ja ir pietiekams pamats uzskatīt, ka nomnieks izmantos šo iespēju, un
- soda naudas maksājumi par nomas izbeigšanu, ja nomas termiņš atspoguļo to, ka nomnieks izmanto iespēju izbeigt nomu.

Nomas saistības tiek atkārtoti novērtētas, ja mainās nākotnes nomas maksājumi, jo ir mainījies indekss vai likme, ko lieto šo maksājumu noteikšanai, ja mainās Sabiedrības aplēse par paredzamo maksājumu apmēru vai ja Sabiedrība maina savu izvērtējumu par pirkšanas iespējas izmantošanu, nomas termiņa pagarināšanu vai izbeigšanu. Kad nomas saistības tiek atkārtoti novērtētas, attiecīga korekcija tiek veikta lietošanas tiesību aktīva uzskaites vērtībā vai atzīta peļņas un zaudējumu aprēķinā, ja lietošanas tiesību aktīva uzskaites vērtība samazinās līdz nullei.

Katrs nomas maksājums tiek sadalīts starp nomas saistībām un procentu izdevumiem par nomas saistībām. Nomas saistību procentu izdevumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā nomas periodā, lai veidotu konstantu periodisku procentu likmi atlikušajai nomas saistībai katrā periodā.

Īstermiņa noma un noma, kuras pamatā esošais aktīvs ir ar zemu vērtību

Nomas maksājumi, kas saistīti ar īstermiņa nomu vai nomu, kuras pamatā esošais aktīvs ir ar zemu vērtību, tiek atzīti kā izdevumi pēc lineārās metodes peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Īstermiņa noma ir noma, kuras nomas termiņš sākuma datumā ir 12 mēneši vai mazāk.

Sabiedrība ir iznomātājs – finanšu noma

Debitoru parādus no finanšu nomas līgumiem atzīst atbilstoši minimālo nomas maksājumu neto pašreizējai vērtībai, no kuras ir atskaitīti saņemtie pamatsummas maksājumi un pieskaitīta negarantētā atlikusī vērtība līguma termiņa beigās.

Saņemtos nomas maksājumus sadala starp pamatsummas atmaksu un finanšu ieņēmumiem. Finanšu ieņēmumus atzīst nomas periodā, atspoguļojot pastāvīgu, periodisku atdevi no iznomātāja neto ieguldījumiem finanšu nomā. Sākotnējās pakalpojumu maksas, kuras iekasē, slēdzot nomas līgumu, ņem vērā, aprēķinot efektīvo procentu likmi un iznomātāja neto ieguldījumu. Iznomātāja tiešie izdevumi, kas saistīti ar līgumu, ir ietverti efektīvajā procentu likmē, un tos iegrāmato kā nomas ieņēmumu samazinājumu nomas līguma darbības termiņā.

No klientiem saņemamās nomas maksas atzīst bilancē brīdī, kad attiecīgie aktīvi, kas ir līguma ar klientu priekšmets, tiek nodoti klientam.

Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)

Grāmatvedības politika (turpinājums)

(c) Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

Finanšu risku pārvaldība

Sabiedrības darbība pakļauj to dažādiem finanšu riskiem: kredītriskam, likviditātes riskam, tirgus riskam, naudas plūsmas un procentu likmes riskam, kā arī operacionālajam riskam. Riska pārvaldība ir Valdes pārziņā. Valde identificē, novērtē un mēģina rast risinājumus, lai izvairītos no finanšu riskiem vai tos maksimāli novērstu.

Kredītrisks

Kredītrisks ir risks, ka aizņēmējs nespēs vai atteiksies pildīt saistības pret Sabiedrību pilnā apmērā un noteiktajā termiņā Sabiedrības pamatdarbības – kredītēšanas ietvaros. Kredītrisks ietver arī koncentrācijas risku darījumos ar klientu grupām vai sadarbības partneriem.

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 aizdevuma ņēmējam.

Sabiedrība specializējas vienas tautsaimniecības nozares – lauksaimniecības – finansēšanas jomā, kas pastiprina riskus, kas saistīti ar konkrētās nozares tirgus stāvokli. Taču lauksaimniecībai ir vairākas apakšnozares – graudkopība, piena un gaļas lopkopība, dārzeņu audzēšana u.c., kuru tirgus situācijas atšķiras nesaistītā veidā. Tāpat Sabiedrība, finansējot klientus no dažādiem Latvijas novadiem, nodrošina ģeogrāfisko diversifikāciju.

Sabiedrības kredītriska pārvaldības pamatprincips ir aizņēmēju spēja pildīt saistības pret Sabiedrību, kas tiek nodrošināts, novērtējot sadarbības partnerus pirms darījuma uzsākšanas, kā arī īstenojot turpmāku nepārtrauktu uzraudzību un novērtēšanu. Lai pieņemtu kvalitatīvus un izsvērtus kredītlēmumus, Sabiedrība seko līdzi vietējām un globālām tendencēm lauksaimniecības produkcijas tirgos, kā arī katras sezonas laikapstākļu ietekmei uz sagaidāmo ražu vietējā mērogā. Tāpat tiek iepazīts katrs konkrētais kredītņēmējs, analizēti viņa finanšu dati un spēja atmaksāt aizdevumu.

Lai uzturētu pietiekami diversificētu aizdevumu portfeli ar zemu riska profilu un rastu izdevīgu līdzsvaru starp risku un peļņu, Sabiedrība nepārtraukti tiecas izprast klientus un viņu tirgus apstākļus. Izskatot aizdevuma pieteikumu, Sabiedrība pamatīgi analizē sadarbības partnera spēju un vēlmi atmaksāt jauno, kā arī iepriekšējos aizdevumus.

Sadarbības partnera naudas plūsma un maksātspēja ir galvenie mainīgie, lemjot par aizdevumu, un Sabiedrība cenšas iegūt pietiekamu ķīlu. Sabiedrība izsniedz aizdevumus, kas nodrošināti ar ķīlu un nenodrošinātus aizdevumus. Lielākā daļa aizdevumu, kas nav nodrošināti ar ķīlu, ir sezonas finansējums lauksaimniekiem, kam par nodrošinājumu kalpo noslēgtie graudu līgumi.

Sabiedrības bilances posteņu pakļautība kredītriskam (neskaitot pieejamās ķīlas vai cita veida nodrošinājumu):

	31.12.2020	%	31.12.2019	%
	EUR		EUR	
Aizdevumi, kas nodrošināti ar ķīlu	3 674 644	44	3 568 215	45
Aizdevumi, kas nav nodrošināti ar ķīlu	3 165 970	38	3 527 644	45
Finanšu noma	1 153 562	14	700 346	9
Naudas līdzekļi bankā	309 482	4	103 515	1
Maksimālais kredītrisks	8 303 658	100	7 899 720	100

Likviditātes risks

Likviditātes risks ir risks, ka Sabiedrība nespēs izpildīt obligāciju turētāju un citu kreditoru juridiski pamatotās prasības vai iespējamās saistības paredzētajos termiņos un pilnā apmērā, vai nespēs savlaicīgi un ar atbilstošām un saprātīgām izmaksām nodrošināt iepriekš plānotu aktīvu pieaugumu ar finansējuma avotiem. Likviditātes riska pārvaldīšanas mērķis ir uzturēt pietiekamo apjomā un atbilstošā kvalitātē likvidos aktīvus, kā arī piesaistīt atbilstošas termiņstruktūras finansējumu, kas ļauj nodrošināt savlaicīgu saistību izpildi, kā arī iepriekš plānotu aktīvu pieaugumu.

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

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2020. GADA PĀRSKATS**

Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)
Grāmatvedības politika (turpinājums)

(c) Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)
Finanšu risku pārvaldība (turpinājums)

Likviditātes risks (turpinājums)

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

2020. gada 31.decembrī, EUR	Līdz 3 mēnešiem	3 mēneši līdz gadam	No 1 gada līdz 5 gadiem	Vairāk kā 5 gadi	Kopā	Bilances vērtība
Aizņēmumi	183 058	684 133	2 468 600	5 077 150	8 412 941	6 183 254
Nomas saistības	15 119	37 217	34 316	-	86 652	81 186
Pārējās saistības	11 142	-	-	-	11 142	11 142

2019. gada 31.decembrī, EUR	Līdz 3 mēnešiem	3 mēneši līdz gadam	No 1 gada līdz 5 gadiem	Vairāk kā 5 gadi	Kopā	Bilances vērtība
Aizņēmumi	395 211	899 100	1 360 800	5 540 400	8 195 511	5 774 417
Nomas saistības	15 189	46 934	80 241	-	142 364	131 019
Pārējās saistības	9 280	-	-	-	9 280	9 280

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

Procentu likmju risks ir saistīts ar vispārēju tirgus procentu likmju izmaiņu iespējamu ietekmi uz Sabiedrības procentu ienākumiem un izdevumiem.

Sabiedrības izsniegtie aizdevumi ir ar fiksētu procentu likmi, tāpat kā aizņēmumi pret obligācijām un pārējie saņemtie īstermiņa aizņēmumi. Pārskata gada beigās procentu likmju risks attiecas tikai uz finanšu nomas saistībām, kurām tiek piemērota mainīga procentu likme, kas sastāv no fiksētas bāzes likmes plus mainīgās likmes (6M Euribor, 3M Euribor), taču šo saistību atlikums salīdzinājumā ar pārējām saistībām nav īpaši būtisks.

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, pandēmijas, 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*.

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

Koeficienti uz pārskata gada beigām bija šādi:

	31.12.2020	31.12.2019
	EUR	EUR
Parādsaistības, bruto	6 275 582	5 914 716
Naudas līdzekļi	309 482	103 515
Parādi, neto	5 966 100	5 811 201
Pašu kapitāls	1 945 944	1 874 592
Parādu attiecība pret pašu kapitālu	3.22	3.16
Neto parādu attiecība pret pašu kapitālu	3.07	3.10

**SIA „AGRO CREDIT LATVIA”
2020. GADA PĀRSKATS**

Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)
Grāmatvedības politika (turpinājums)

(c) Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)
Finanšu risku pārvaldība (turpinājums)

Aktīvu un saistību patiesās vērtības apsvērumi

Finanšu instrumenti pa kategorijām

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

	31.12.2020. EUR	31.12.2019. EUR
Aktīvi amortizētajā vērtībā		
Izsniegtie aizdevumi un citi debitori	7 866 924	7 635 439
Nauda un naudas ekvivalenti	309 482	103 515
Kopā	8 176 406	7 738 954
Saistības amortizētajā vērtībā		
Emitētie parāda vērtspapīri (obligācijas)	4 745 000	4 860 000
Citi aizņēmumi	1 438 254	912 459
Nomas saistības, parādi piegādātājiem un pārējiem kreditoriem	92 328	142 257
Kopā	6 275 582	5 914 716

Aktīvu un saistību patiesās vērtības hierarhija

Lai aplēstu finanšu aktīvu un saistību patieso vērtību, izmanto šādu 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. līmenī nav iekļauti neviens no Sabiedrības finanšu aktīviem vai finanšu saistībām. 2. līmenis ietver naudu un naudas ekvivalentus un parāda vērtspapīrus (obligācijas). 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 2020. un 2019. gada 31. decembrī aptuveni atbilst to patiesajai vērtībai, kā paskaidrots zemāk:

- izsniegto aizdevumu amortizētā vērtība, atskaitot uzkrājumus SKZ, aptuveni atbilst to patiesajai vērtībai, ņemot vērā šo aktīvu īstermiņa dabu un faktu, ka to procentu likme ir līdzīga vidējai tirgus procentu likmei līdzīgiem finanšu aktīviem;
- emitēto obligāciju bilances vērtība aptuveni atbilst to patiesajai vērtībai, ņemot vērā to, ka vērtspapīru tirgū kotētā ienesīguma likmi ir līdzīga šo obligāciju kupona likmei;
- nomas saistību ar mainīgām procentu likmēm patiesā vērtība ir līdzīga to atlikušajai bilances vērtībai, jo to faktiskās mainīgās procentu likmes aptuveni atbilst Sabiedrībai pieejamo līdzīgu finanšu instrumentu tirgus cenai, t.i., procentu likmes mainīgā daļa atbilst naudas cenai tirgū, savukārt procentu likmes pievienotā daļa atbilst riska ienesīguma uzcenojumam, ko aizdevēji finanšu un kapitāla tirgos pieprasa līdzīga kredītreitinga pakāpes uzņēmumiem.
- saņemtajiem aizdevumiem ar fiksētām procentu likmēm piemērotā likme būtiski neatšķiras no salīdzināmas mainīgās likmes, ko Sabiedrība varētu saņemt no aizdevējiem tirgū.

Jauni standarti un interpretācijas

Izdotie, bet vēl neapstiprinātie standarti

Starptautisko grāmatvedības standartu padome (SGSP) un Starptautisko finanšu pārskatu Interpretācijas komiteja (SFPSIK) ir izdevusi standartus, standartu grozījumus un interpretācijas, kas ir piemērojamas 2021. gadā vai pēc 2021. gada. SGSP atļauj arī agrāku piemērošanu. Šiem standartiem, standartu grozījumiem un interpretācijām ir jābūt pieņemtām ES, pirms Sabiedrība var tās piemērot, ja tās neatbilst iepriekšējiem SFPS noteikumiem. Līdz ar to Sabiedrība 2020. gada finanšu pārskatā nav piemērojusi turpmāk minētos grozījumus.

Procentu likmju etalonu reformas (2. posma) grozījumi

2020. gada augustā tika izdoti grozījumi 9. SFPS, 39. SGS, 7. SFPS, 4. SFPS un 16. SFPS "Procentu likmju etalonu reforma (2. posms)", un tie ir piemērojami no 2021. gada 1. janvāra. Ir atļauta to agrāka piemērošana. Grozījumi attiecas uz grāmatvedības uzskaites jautājumiem, kuri rodas, ja finanšu instrumentus, kas novērtēti atbilstoši IBOR procentu likmei, turpmāk novērtē atbilstoši alternatīvai etalona likmei. Grozījumi ietver praktiskus piemērus par izmaiņām, kas nepieciešamas procentu likmju etalonu reformā ("Reformā"), kas jāuzskata par mainīgām procentu likmēm. Grozījumi ļauj ieviest arī Reformā paredzētās izmaiņas riska ierobežošanas

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2020. GADA PĀRSKATS**

Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)

Grāmatvedības politika (turpinājums)

(c) Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

Jauni standarti un interpretācijas (turpinājums)

Procentu likmju etalonu reformas (2. posma) grozījumi (turpinājums)

apzīmējumos un riska ierobežošanas dokumentācijā, nepārtraucot riska ierobežošanas attiecības. ES vēl nav apstiprinājusi šos grozījumus. Sagaidāms, ka to ieviešanai nebūs būtiskas ietekmes uz Sabiedrības finanšu stāvokli, darbības rezultātu, naudas plūsmām vai atspoguļojamo informāciju.

Citas SFPS izmaiņas

Attiecībā uz citiem jauniem vai grozītiem SFPS vai interpretācijām, kas ir izdoti un nav vēl apstiprināti, nav sagaidāms, ka tie ietekmēs Sabiedrības finanšu stāvokli, darbības rezultātu, naudas plūsmas vai atklājamo informāciju.

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2020. GADA PĀRSKATS**

Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)

(1) Procentu ieņēmumi

	2020	2019
	EUR	EUR
Procentu ieņēmumi no izsniegtajiem aizdevumiem	1 151 001	794 080
Citi procentu ieņēmumi	101 132	115 747
	<u>1 252 133</u>	<u>909 827</u>

Visi procentu ieņēmumi atzīti pēc efektīvās procentu likmes un ietver amortizētās komisijas maksas (2020: EUR 121 964 un 2019: EUR 76 636). Visi Sabiedrības ieņēmumi gūti Latvijā.

(2) Procentu izmaksas

LCD obligāciju kuponu izmaksas	343 700	278 246
Procenti par aizņēmumiem no Mintos Marketplace AS	154 056	56 982
Procenti par citiem aizņēmumiem	86 133	68 082
Procenti par aizņēmumiem no AS Citadele Banka	2 585	-
Procenti par nomas saistībām	3 962	2 981
Kredītresursu piesaistes izdevumi	6 520	9 498
Procenti par aizņēmumiem no radniecīgajām sabiedrībām	-	5 600
	<u>596 956</u>	<u>421 389</u>

(3) Vērtības samazināšanās

Vērtības samazināšanās zaudējumi izsniegtajiem aizdevumiem (skatīt arī 9.pielikumu)	40 000	70 000
	<u>40 000</u>	<u>70 000</u>

(4) Administrācijas izmaksas

Personāla izmaksas	80 083	59 076
Juridisko, t.sk., parādu piedziņas, pakalpojumu izmaksas	57 534	43 381
IT izmaksas	19 283	21 120
Grāmatvedības un profesionālo pakalpojumu izmaksas	20 098	19 061
Sociālais nodoklis	19 292	14 200
Transporta izdevumi	12 162	12 387
Tiesību lietot aktīvus nolietojums	10 729	7 063
Telpu noma	9 888	9 327
Kancelejas preces un biroja izdevumi	7 447	5 533
Apdrošināšanas maksājumi	5 368	1 276
Sakaru un interneta izmaksas	3 302	3 624
Pamatlīdzekļu nolietojums	1 638	2 244
Naudas apgrozījuma blakus izdevumi	475	545
Riska nodeva	18	14
Citi vadības izdevumi	1 533	2 843
	<u>248 850</u>	<u>201 694</u>

(5) Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas

Atlīdzība par preču zīmes lietošanu	39 000	-
Parādu atgūšanas izdevumi	22 219	28 936
Mārketinga un reklāmas izmaksas	29 004	17 518
Pārdošanu veicinošu pasākumu izmaksas	3 919	4 834
Ziedojumi	6 000	3 300
Samaksātās dalības maksas	105	3 176
Saņemtās izdevumu kompensācijas	(3 138)	(3 527)
Citas saimnieciskās darbības izmaksas	2 032	540
	<u>99 141</u>	<u>54 777</u>

**SIA „AGRO CREDIT LATVIA”
2020. GADA PĀRSKATS**

Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)

(6) Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu

	2020	2019
	EUR	EUR
Aprēķinātais un samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis par sadalīto peļņu (skat. 12.pielikumu)	40 000	-
Nodokļa atlaide par veiktajiem ziedojumiem	(3 600)	-
	36 400	-

2020.gada 31.decembrī Sabiedrības nesadalītā peļņa ir EUR 445 919, kas visa ir radusies pēc 2018.gada 1.janvāra. Ja tiktu apstiprināta lielākā iespējamā dividenžu izmaksa, Sabiedrībai rastos uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības EUR 111 480 apmērā.

(7) Pamatlīdzekļi

	Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs	Kopā
	EUR	EUR
Sākotnējā vērtība:		
31.12.2018.	11 513	11 513
31.12.2019.	11 513	11 513
legādāts 2020.gadā	552	552
31.12.2020.	12 065	12 065
Nolietojums:		
31.12.2018.	4 432	4 432
Aprēķināts 2019.gadā	2 244	2 244
31.12.2019.	6 676	6 676
Aprēķināts 2020.gadā	1 638	1 638
31.12.2020.	8 314	8 314
Atlikusī bilances vērtība 31.12.2018.	7 081	7 081
Atlikusī bilances vērtība 31.12.2019.	4 837	4 837
Atlikusī bilances vērtība 31.12.2020.	3 751	3 751

(8) Noma

Sabiedrība kā nomnieks:

	2020	2019
	EUR	EUR
Tiesības lietot aktīvus:		
1.janvārī:		
Sākotnējā atzīšanas vērtība	52 580	12 891
Uzkrātais nolietojums	(7 063)	-
Atlikusī vērtība 1.janvārī:	45 517	12 891
Pārskata gadā pārfinansēto nomas līgumu ietekme	6 581	39 689
Nolietojums	(10 729)	(7 063)
Atlikusī vērtība 31.decembrī:	41 369	45 517
Nomas saistības:		
Bilances vērtība 1.janvārī:	131 019	37 696
<i>t.sk. ilgtermiņa</i>	74 782	9 939
<i>īstermiņa</i>	56 237	27 757
Pārskata gadā pārfinansēto nomas līgumu ietekme	6 581	139 689
Aktīvu nomas procentu izmaksas	3 962	2 980
Veiktie procentu maksājumi	(3 962)	(1 999)
Nomas saistību samazinājums	(56 414)	(47 347)
Bilances vērtība 31.decembrī:	81 186	131 019
<i>t.sk. ilgtermiņa</i>	29 738	74 782
<i>īstermiņa</i>	51 448	56 237

Finanšu nomā saņemtie aktīvi tiek tālāk iznomāti finanšu nomā Sabiedrības klientiem.

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2020. GADA PĀRSKATS**

**Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)
(8) Noma**

Sabiedrība kā iznomātājs (finanšu noma)

Nediskontētie nomas maksājumi, kas gaidāmi pēc pārskata datuma un periodā:	31.12.2020. EUR	31.12.2019. EUR
Gada laikā	654 920	475 830
2.-5. gadu laikā	663 483	357 183
Saņemamie nediskontētie nomas maksājumi, kopā	1 318 403	833 013
Diskontēta negarantētā atlikusī vērtība	-	-
Nenopelnītie finanšu ieņēmumi	(181 984)	(132 667)
Neto investīcija nomā	<u>1 136 419</u>	<u>700 346</u>
Procentu ieņēmumi no neto ieguldījumiem nomā	<u>127 496</u>	<u>76 411</u>

Iznomātāja portfeli, galvenokārt, ietverta lauksaimniecības tehnika un iekārtas. Atlikušās vērtības risks nav būtisks, jo pastāv sekundārais tirgus.

(9) Izsniegtie aizdevumi

Izsniegtie aizdevumi – ilgtermiņa daļa, neto	1 538 694	741 174
Izsniegtie aizdevumi – īstermiņa daļa, neto	6 240 482	6 880 031
Kopā	<u>7 779 176</u>	<u>7 621 205</u>

No tā:

Izsniegtie aizdevumi – ilgtermiņa daļa, bruto	1 563 277	748 674
Izsniegtie aizdevumi – īstermiņa daļa, bruto	6 430 899	7 047 531
Kopā izsniegtie aizdevumi, bruto	<u>7 994 176</u>	<u>7 796 205</u>
Uzkrājums sagaidāmajiem kredītzaudējumiem	(215 000)	(175 000)
Kopā izsniegtie aizdevumi, neto	<u>7 779 176</u>	<u>7 621 205</u>

Izsniegto aizdevumu kustība pārskata gadā

	2020 EUR	2019 EUR
Bilances atlikums 1. janvārī	7 621 205	5 527 016
Izsniegti aizdevumi	9 813 143	8 185 623
Saņemta aizdevumu atmaksa	(9 562 778)	(6 163 279)
Aprēķināti procenti	1 252 133	909 827
Saņemta procentu apmaksā	(1 304 527)	(767 982)
Norakstīti aizdevumi	-	-
Uzkrājumu palielinājums	(40 000)	(70 000)
Bilances atlikums 31. decembrī	<u>7 779 176</u>	<u>7 621 205</u>

2020. gada 31. decembrī Sabiedrībai nav novērojama kredītriska koncentrācija saistībā ar izsniegto aizdevumu kādam vienam aizdevuma ņēmējam vai partneru grupai.

Maksimālais kredītrisks uz aizdevumiem un finanšu nomu 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.

Izsniegto aizdevumu (bruto) vecuma analīze:

	31.12.2020. EUR	31.12.2019. EUR
Parādi, kas nepārsniedz apmaksas termiņu	7 668 185	6 930 842
Kavēts no 1 – 30 dienām	2 444	131 613
Kavēts no 31 – 90 dienām	58 960	546 264
Kavēts no 91 – 180 dienām	67 860	55 130
Kavēts virs 180 dienām	196 727	132 356
	<u>7 994 176</u>	<u>7 796 205</u>

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2020. GADA PĀRSKATS**

Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)

(9) Izsniegtie aizdevumi (turpinājums)

Uzkrājumu izsniegto aizdevumu vērtības samazinājumam kustības analīze:	2020 EUR	2019 EUR
Uzkrājums pārskata gada sākumā	175 000	105 000
Palielinājums, izveidojot jaunus uzkrājumus	140 000	155 000
Samazinājums, atgūstot iepriekš uzkrātos parādus	(100 000)	(85 000)
Uzkrājums pārskata gada beigās	215 000	175 000

Sabiedrības izsniegto aizdevumu sadalījums pēc to kvalitatīvā novērtējuma

	1.posms (12 mēnešu SKZ)	2.posms (dzīvescikla SKZ)	3.posms (samazināta kreditvērtība/ dzīvescikla SKZ)	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
31.12.2020.				
Bruto uzskaites vērtības	7 290 709	551 871	151 596	7 994 176
SKZ uzkrājumi	(72 907)	(25 235)	(116 858)	(215 000)
Neto uzskaites summas	7 217 802	526 636	34 738	7 779 176
SKZ seguma koeficients	0,01	0,05	0,77	0,03
31.12.2019.				
Bruto uzskaites vērtības	7 062 455	439 650	294 100	7 796 205
SKZ uzkrājumi	(70 625)	(7 390)	(96 985)	(175 000)
Neto uzskaites summas	6 991 830	432 260	197 115	7 621 205
SKZ seguma koeficients	0,01	0,02	0,33	0,02

Sabiedrības bruto aizdevumu ar samazinātu kreditvērtību bilances vērtības un uzkrājumi SKZ 3. posmā, un attiecīgo ķīlu aktīvu patiesā vērtība

Trešais posms (kreditvērtības samazinājums/ dzīvescikla SKZ)	Bruto uzskaites vērtība	Uzkrājumi SKZ	Neto uzskaites vērtība	Ķīlas aktīvu patiesā vērtība
	EUR	EUR	EUR	EUR
31.12.2020.	151 596	(116 858)	34 738	45 000
31.12.2019.	294 100	(96 985)	197 115	95 000

(10) Citi debitori

	31.12.2020. EUR	31.12.2019. EUR
LCD obligācijas kupons	81 900	12 950
Nodokļu pārmaksas	3 240	17
Nākamo periodu izdevumi	2 608	1 267
	87 748	14 234

(11) Nauda

Naudas līdzekļi bankā	309 482	103 515
-----------------------	----------------	----------------

Konta atlikums bankā kā finanšu aktīvs arī ir izvērtējams 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 un uzkrājums nav veidots.

**SIA „AGRO CREDIT LATVIA”
2020. GADA PĀRSKATS**

Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)

(12) Pamatkapitāls un dividendes

2020. 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.

2020. gada 1. oktobrī Sabiedrības dalībnieks pieņēma lēmumu par peļņas sadali, sadalot dividendēs uzkrāto iepriekšējo gadu peļņu EUR 160 000 apmērā, kas ir aptuveni EUR 3,2 par 1 daļu (noapaļojot).

(13) Aizņēmumi

	Pielikums	31.12.2020. EUR	31.12.2019. EUR
Aizņēmumi pret obligācijām	(13a)	4 745 000	4 860 000
Citi aizņēmumi	(13b)	1 000 000	-
Aizņēmumu ilgtermiņa daļa		5 745 000	4 860 000
Aizņēmumi no kredītiestādēm	(13c)	207 585	-
Mintos Marketplace AS	(13b)	160 669	174 128
Citi aizņēmumi	(13b)	70 000	740 289
Aizņēmumu īstermiņa daļa		438 254	914 417
Aizņēmumi, kopā		6 183 254	5 774 417

(13a) Aizņēmumi pret obligācijām

LCD obligācijas, ilgtermiņa	4 745 000	4 860 000
	4 745 000	4 860 000

Sabiedrība emitējusi obligācijas (ISIN LV0000802106). Obligācijas reģistrētas Latvijas Centrālajā depozitārijā un kotētas AS Nasdaq Riga. 2020. gada 31. decembrī kotēto finanšu instrumentu skaits ir 1200 ar nominālvērtību EUR 5 000 katrs, kuru kopējā nominālvērtība ir 6 000 000 euro (31.12.2019.: 1 000 obligācijas ar nominālvērtību EUR 5 000 katra). 2020. gada 31. decembrī 251 obligācija ir Sabiedrības turējumā (31.12.2019.: 28 obligācijas). 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. Lielākajai daļai obligāciju turētājiem (izņemot obligācijas EUR 1 395 000 vērtībā) ir tiesības katra kalendārā gada beigās pieprasīt obligāciju atpirkšanu (par to brīdinot mēnesi iepriekš). Šādi pieprasījumi līdz šim nav saņemti.

(13b) Citi aizņēmumi

Ilgtermiņa daļa (atmaksājama pēc vairāk nekā 1 gada un mazāk par 5 gadiem):

SIA KEY INVESTMENT	1 000 000	-
Citu aizņēmumu ilgtermiņa daļa	1 000 000	-
Īstermiņa daļa:		
SIA KEY INVESTMENT	70 000	540 000
AgroCredit Finance SIA	-	200 289
Mintos Marketplace AS	160 669	174 128
Citu aizņēmumu īstermiņa daļa	230 669	914 417
Citi aizņēmumi, kopā	1 230 669	914 417

2020. gada 31. decembrī Sabiedrības saistības par saņemtajiem aizņēmumiem ir šādas:

- nenodrošināts aizņēmums no SIA KEY INVESTMENT, kas saskaņā ar 2020. gada 8. decembrī noslēgto līgumu ir par kopējo summu EUR 1 070 000, ar gada procentu likmi 7% un galīgo atmaksas termiņu līdz 2023. gada 31. decembrim.
- 2019. gada 25. janvārī ir noslēgts līgums starp SIA AgroCredit Latvia un AS Mintos Marketplace par to, ka AgroCredit izmanto Mintos interneta platformu, lai piesaistītu sev finansējumu no investoriem, kas nepieciešams kredītresursu nodrošināšanai. Par finansējumu AgroCredit maksā investoriem savu platformā norādīto procentu likmi (parasti 6-7% gadā), kā arī atlīdzību Mintos (atkarībā no kopējās finansētās summas - 1.3 līdz 2% gada likmes robežās). Atmaksas termiņš finansējumam, kas piesaistīts šīs graudu sezonas vajadzībām, ir 31.10.2021.

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2020. GADA PĀRSKATS**

Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)

(13) Aizņēmumi (turpinājums)

(13c) Aizņēmumi no kredītiestādēm

	31.12.2020.	31.12.2019.
	EUR	EUR
Citadele Banka AS – aizņēmuma pamatsumma	220 000	-
Amortizējamā komisijas maksa	(13 637)	-
Uzkrātie procenti	1 222	-
Aizņēmumi no kredītiestādēm, kopā	207 585	-

2020. gada 11. decembrī Sabiedrība noslēgusi kredītlīnijas līgumu ar AS Citadele banka, saskaņā ar kuru piešķirtais kredītlīnijas kopējais limits ir EUR 1 950 000. Kredītlīnijai tiek piemērota gada procentu likme 6 mēnešu Euribor plus pievienotā likme. Atmaksas termiņš noteikts 2021. gada 31. oktobrī.

Kā saistību nodrošinājums ir ieķīlātas Sabiedrības dalībniekiem piederošās Sabiedrības daļas, kā arī Sabiedrības manta kā lietu kopība un tās nākotnes sastāvdaļas.

Saskaņā ar noslēgto aizņēmuma līgumu, Sabiedrībai piešķirtais maksimālais kredītlīnijas apmērs atkarīgs no kredītportfeļa struktūras, kā arī jāizpilda citas aizņēmuma līgumā noteiktās prasības.

(13d) Saņemto aizdevumu kustība

	2020	2019
	EUR	EUR
Bilances atlikums 1. janvārī	5 774 417	4 050 000
Saņemti aizdevumi	8 691 748	8 086 420
Aizdevumu atmaksa	(8 270 208)	(6 363 962)
Aprēķināti procenti	586 474	416 094
Veikti procentu maksājumi	(599 177)	(414 135)
Bilances atlikums 31. decembrī	6 183 254	5 774 417

(14) Parādi piegādātājiem un pārējās saistības

	31.12.2020.	31.12.2019.
	EUR	EUR
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	6 640	3 813
Uzkrātās saistības	4 417	5 233
Citas saistības	85	234
	11 142	9 280

(15) Darījumi ar saistītajām pusēm

Saistības/ prasības pret radniecīgajām sabiedrībām un pārskata periodā veiktie darījumi

	Darījuma apraksts	Saistības		Darījuma summa	
		2020	2019	2020	2019
		EUR	EUR	EUR	EUR
Aizņēmums no radniecīgas sabiedrības	Saņemts aizņēmums	3 470 000	-	2 043 000	-
	Atmaksāts aizņēmums	(2 940 000)	-	(2 203 000)	-
	Aprēķināti procenti par aizņēmumu	43 222	-	18 323	-
	Atlikums 31.decembrī	-	1 070 000	-	540 000
Aizņēmums no dalībnieka	Saņemts aizņēmums	-	-	199 000	-
	Atmaksāts aizņēmums	(199 000)	-	-	-
	Aprēķināti procenti par aizņēmumu	271	-	764	-
	Atlikums 31.decembrī	-	-	-	199 000

Izņemot augstākminētos darījumus, pārskata gada laikā Sabiedrība nav veikusi citus darījumus ar saistītajām pusēm.

SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2020. GADA PĀRSKATS

Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)

(16) Sabiedrībā nodarbināto personu vidējais skaits

	2020	2019
Vidējais Sabiedrībā nodarbināto skaits pārskata gadā:	<u>4</u>	<u>3</u>

(17) Personāla izmaksas

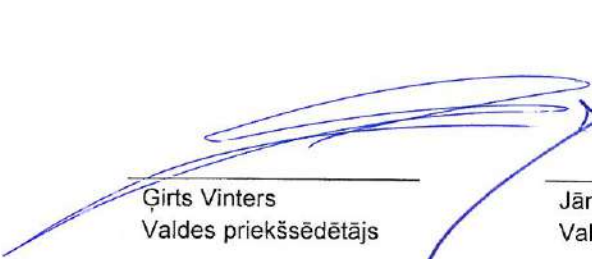
	2020 EUR	2019 EUR
Atlīdzība par darbu	54 883	33 812
VSAOI izmaksas	<u>13 221</u>	<u>8 161</u>
	68 104	41 973
t.sk., vadības atalgojums:		
Atlīdzība par darbu	25 200	25 264
VSAOI izmaksas	<u>6 071</u>	<u>6 039</u>
	31 271	31 303

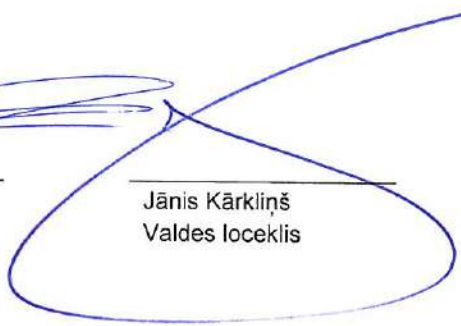
(18) Notikumi pēc pārskata gada beigām

Laika periodā kopš pārskata gada pēdējās dienas nav bijuši notikumi, kas būtiski ietekmētu Sabiedrības finansiālo stāvokli 2020. gada 31. decembrī.

(19) Valdes ieteiktā peļņas sadale

Sabiedrības valdes priekšlikums ir izmaksāt dividendēs 23 000 EUR no pārskata gada peļņas un atlikušo peļņas daļu 208 352 EUR apmērā atstāt nesadalītu.


Ģirts Vinters
Valdes priekšsēdētājs


Jānis Kārklīņš
Valdes loceklis


Evija Šverna
Grāmatvede

2021. gada 28. aprīlī

Neatkarīgu revidentu ziņojums

SIA "Agrocredit Latvia" dalībniekam

Ziņojums par finanšu pārskatu revīziju

Mūsu atzinums par finanšu pārskatiem

Esam veikuši SIA "Agrocredit Latvia" ("Sabiedrība") pievienotajā gada pārskatā ietverto finanšu pārskatu no 6. līdz 27. lapai revīziju. Pievienotie finanšu pārskati ietver:

- 2020. gada apvienoto ienākumu pārskatu;
- 2020. gada 31. decembra finanšu stāvokļa pārskatu,
- 2020. gada pašu kapitāla izmaiņu pārskatu,
- 2020. gada naudas plūsmas pārskatu,
- kā arī finanšu pārskatu pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par SIA "Agrocredit Latvia" finansiālo stāvokli 2020. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS).

Mūsu atzinums atbilst mūsu 2021. gada 28. aprīļa papildus ziņojumam Sabiedrības Padomei (revīzijas komitejai līdzvērtīga institūcija).

Atzinuma pamatojums

Atbilstoši Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likumam ("Revīzijas pakalpojumu likums") mēs veicām revīziju saskaņā ar Latvijas Republikā atzītiem starptautiskajiem revīzijas standartiem (turpmāk - SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, ir turpmāk aprakstīti mūsu ziņojuma sadaļā *Revidenta atbildība par finanšu pārskatu revīziju*.

Mēs uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi dod pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam.

Mēs esam neatkarīgi no Sabiedrības saskaņā ar Starptautiskās Grāmatvežu ētikas standartu padomes izstrādātā Starptautiskā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (tostarp Starptautisko Neatkarības standartu) prasībām un Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautajām neatkarības prasībām, kas ir piemērojamas mūsu veiktajai finanšu pārskata revīzijai Latvijas Republikā. Mēs esam ievērojuši arī Starptautiskā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (tostarp Starptautisko Neatkarības standartu) un Revīzijas pakalpojumu likumā noteiktos pārējos profesionālās ētikas principus un objektivitātes prasības.

Galvenie revīzijas jautājumi

Galvenie revīzijas jautājumi ir tādi jautājumi, kas, pamatojoties uz mūsu profesionālo spriedumu, pārskata gada finanšu pārskatu revīzijā bija visnozīmīgākie. Šie jautājumi kopumā tika apskatīti finanšu pārskatu revīzijas kontekstā, kā arī, sagatavojot atzinumu par šiem finanšu pārskatiem, tāpēc atsevišķu atzinumu par šiem jautājumiem mēs neizsakām.

Galvenais revīzijas jautājums

Kādas revīzijas procedūras mēs veicām attiecībā uz galveno revīzijas jautājumu

Sagaidāmie kredītzaudējumi izsniegtajiem aizdevumiem

Skatīt attiecīgi Grāmatvedības politikas sadaļu "Vērtības samazinājums finanšu aktīviem amortizētajā iegādes vērtībā. Sagaidāmie kredītzaudējumi" finanšu pārskatu 13. un 14. lpp., kā arī 9. pielikumu finanšu pārskatu 23. un 24. lpp.

Mēs vērsām uzmanību šai jomai, jo izsniegtie aizdevumi veido nozīmīgu daļu no Sabiedrības aktīviem un 9. SFPS "Finanšu instrumenti" sagaidāmo kredītzaudējumu (SKZ) modeļa piemērošana aizdevumu vērtības samazināšanās zaudējumu noteikšanai ietver subjektīvus vērtējumus gan attiecībā uz vērtības samazināšanās atzīšanas laiku, gan vērtības samazināšanās apmēru.

Kā norādīts finanšu pārskatu 9. pielikumā, Sabiedrības bilancē 31.12.2020. uzskaitīti izsniegtie aizdevumi EUR 7 779 176 vērtībā. 2020. gada 31. decembrī sagaidāmie kredītzaudējumi izsniegtajiem aizdevumiem sastādīja

Veicot revīzijas procedūras, cita starpā mēs:

- Pārrunājām ar Sabiedrības vadību aktuālo tirgus situāciju, tai skaitā Covid-19 krīzes ietekmi uz lauksaimniecības nozari Latvijā, sagaidāmo peļņas līmeni un aktīvu atdeves rādītājus;
- aktualizējām savu izpratni par kredītēšanas principiem un aizņēmēju uzraudzības procedūru atbilstību;
- izvērtējām, vai Sabiedrības uzskaites politika attiecībā uz SKZ noteikšanu izsniegtajiem kredītiem pēc būtības atbilst 9. SFPS, izvērtējot katru būtisko modeļa komponenti;
- veicām detalizētās revīzijas procedūras par izsniegto aizdevumu informācijas ticamību, izlases veidā pārbaudot līgumu datumus, izsniegtās un atmaksātās aizdevumu summas;

Galvenais revīzijas jautājums

EUR 215 000. Neto zaudējumi no paredzamajiem kredītzaudējumiem 2020. gadā sastādīja 40 000 EUR.

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.

Kādas revīzijas procedūras mēs veicām attiecībā uz galveno revīzijas jautājumu

- izlases veidā pārliecinājamies par izsniegto aizdevumu termiņanalīzes, kas ir viena no SKZ modeļa komponentēm, atbilstību;
- saskaņā ar Sabiedrības piemēroto SKZ modeli, kā arī mūsu testu rezultātiem, noteicām potenciāli riskantākos debitorus un detalizēti izvērtējam aprēķināto SKZ atbilstību;
- izvērtējam vadības aplēšu pamatotību, salīdzinot vēsturiski izveidoto uzkrājumu atbilstību faktiski atgūtajām aizdevumu vērtībām;
- veicām analītiskos aprēķinus SKZ modeļa atbilstošas izmantošanas pārbaudei;
- izvērtējam aizdevumu atmaksas dinamiku pēc pārskata gada beigām;
- veicām finanšu pārskatu pielikumos ietvertās informācijas pārbaudi.

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Sabiedrības vadība. Citu informāciju veido:

- vadības ziņojums, kas sniegts pievienotā gada pārskatā no 3. līdz 4. lapai,
- paziņojums par vadības atbildību un korporatīvo pārvaldību, kas sniegts pievienotā gada pārskatā 5. lapā,
- Korporatīvās pārvaldības ziņojumu, kuru Sabiedrības vadība sagatavojusi kā atsevišķu ziņojumu un kurš šī revidentu ziņojuma datumā pieejams Sabiedrības mājas lapā <http://www.agrocredit.lv/>.

Mūsu atzinums par finanšu pārskatiem neattiecas uz gada pārskatā ietverto citu informāciju, un mēs nesniedzam par to nekāda veida apliecinājumu, izņemot to kā norādīts mūsu ziņojuma sadaļā *Citas ziņošanas prasības saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām*.

Saistībā ar finanšu pārskatu revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar citu informāciju un, to darot, izvērtēt, vai šī cita informācija būtiski neatšķiras no finanšu pārskatu informācijas vai no mūsu zināšanām, kuras mēs ieguvām revīzijas gaitā, un vai tā nesatur cita veida būtiskas neatbilstības.

Ja, balstoties uz veikto darbu un ņemot vērā revīzijas laikā gūtās ziņas un izpratni par Sabiedrību un tās darbības vidi, mēs secinām, ka citā informācijā ir būtiskas neatbilstības, mūsu pienākums ir ziņot par šādiem apstākļiem. Mūsu uzmanības lokā nav nākuši apstākļi, par kuriem būtu jāziņo.

Vadības un personu, kurām uzticēta Sabiedrības pārvaldība, atbildība par finanšu pārskatiem

Vadība ir atbildīga par tādu finanšu pārskatu, kas sniedz patiesu un skaidru priekšstatu, sagatavošanu saskaņā ar SFPS, kā arī par tādas iekšējās kontroles sistēmas uzturēšanu, kāda saskaņā ar vadības viedokli ir nepieciešama, lai būtu iespējams sagatavot finanšu pārskatus, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības.

Sagatavojot finanšu pārskatus, vadības pienākums ir izvērtēt Sabiedrības spēju turpināt darbību, pēc nepieciešamības sniedzot informāciju par apstākļiem, kas saistīti ar Sabiedrības spēju turpināt darbību un darbības turpināšanas principa piemērošanu, ja vien vadība neplāno Sabiedrības likvidāciju vai tās darbības izbeigšanu, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas kā Sabiedrības likvidācija vai darbības izbeigšana.

Personas, kurām uzticēta Sabiedrības pārvaldība, ir atbildīgas par Sabiedrības finanšu pārskatu sagatavošanas procesa uzraudzību.

Revidenta atbildība par finanšu pārskatu revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskati kopumā nesatur kļūdas vai krāpšanas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, un sniegt revidentu ziņojumu, kurā izteikts atzinums. Pietiekama pārliecība ir augsta līmeņa pārliecība, bet tā negarantē, ka revīzijā, kas veikta saskaņā ar SRS, vienmēr tiks atklāta būtiska neatbilstība, ja tāda pastāv. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdas dēļ, un tās ir uzskatāmas par būtiskām, ja var pamatoti uzskatīt, ka tās katra atsevišķi vai visas kopā varētu ietekmēt saimnieciskos lēmumus, ko lietotāji pieņem, balstoties uz šiem finanšu pārskatiem.

Veicot revīziju saskaņā ar SRS, visa revīzijas procesa gaitā mēs izdarām profesionālus spriedumus un saglabājam profesionālo skepticismu. Mēs arī:

- identificējam un izvērtējam riskus, ka finanšu pārskatos varētu būt krāpšanas vai kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas būtiskas neatbilstības krāpšanas dēļ, ir augstāks nekā risks, ka netiks atklātas kļūdas izraisītas neatbilstības, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, informācijas neuzrādīšanu ar nodomu, informācijas nepatiesu atspoguļošanu vai iekšējās kontroles pārkāpumus;
- iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Sabiedrības iekšējās kontroles efektivitāti;

- izvērtējam pielietoto grāmatvedības politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību;
- izdarām secinājumu par vadības piemērotā darbības turpināšanas principa atbilstību, un, pamatojoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem, par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Sabiedrības spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz finanšu pārskatos sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai, ja šāda informācija nav sniegta, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir pamatoti ar revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidentu ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Sabiedrība savu darbību var pārtraukt;
- izvērtējam vispārēju finanšu pārskatu struktūru un saturu, ieskaitot atklāto informāciju un skaidrojumus pielikumā, un to, vai finanšu pārskati patiesi atspoguļo pārskata pamatā esošos darījumus un notikumus.

Mēs sazināties ar personām, kurām uzticēta Sabiedrības pārvaldība, un, cita starpā, sniedzam informāciju par plānoto revīzijas apjomu un laiku, kā arī par svarīgiem revīzijas novērojumiem, tajā skaitā par būtiskiem iekšējās kontroles trūkumiem, kādus mēs identificējam revīzijas laikā.

Personām, kurām uzticēta Sabiedrības pārvaldība, mēs sniedzam paziņojumu par to, ka mēs esam izpildījuši saistošās ētikas prasības attiecībā uz neatkarību un objektivitāti, un lai sniegtu informāciju par visām attiecībām un citiem apstākļiem, kurus varētu pamatoti uzskatīt par tādiem, kas varētu ietekmēt mūsu neatkarību, un, ja nepieciešams – par drošības pasākumiem šādas ietekmes ierobežošanai.

No visiem jautājumiem, par kuriem esam ziņojuši personām, kurām uzticēta Sabiedrības pārvaldība, nosakām tos jautājumus, kurus uzskatām par visbūtiskākajiem pārskata gada finanšu pārskatu revīzijai un kas tādēļ uzskatāmi par galvenajiem revīzijas jautājumiem. Mēs izklāstām šos jautājumus revidentu ziņojumā, izņemot, ja tiesību aktos liegts publicēt šādu informāciju, kā arī izņemot tos ļoti retos gadījumus, kad uzskatām, ka attiecīgais jautājums nav uzrādāms mūsu ziņojumā, jo ir pamatoti paredzams, ka sabiedrības interešu ieguvums no šādas informācijas publicēšanas neatsvērtu tās izpaušanas dēļ radušās negatīvās sekas.

Citas ziņošanas prasības saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām

Papildus tam, saskaņā ar Revīzijas pakalpojumu likumu mūsu pienākums ir sniegt viedokli, vai Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar tā sagatavošanu reglamentējošā normatīvā akta, Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likuma, prasībām.

Pamatojoties vienīgi uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt:

- Vadības ziņojumā par pārskata gadu, par kuru ir sagatavoti finanšu pārskati, sniegtā informācija atbilst finanšu pārskatiem, un
- Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likuma prasībām.

Saskaņā ar Revīzijas pakalpojumu likumu mūsu pienākums ir arī sniegt viedokli, vai Sabiedrības paziņojumā par korporatīvo pārvaldību ir sniegta informācija saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likuma 56.² panta trešajā daļā noteiktajām prasībām.

Mūsaprāt, paziņojumā par korporatīvo pārvaldību, kas revīzijas ziņojuma datumā ir pieejams Sabiedrības mājaslapā <http://www.agrocredit.lv/>, ir sniegta informācija saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likuma trešajā daļā noteiktajām prasībām.

Balstoties uz mūsu zināšanām un pārliecību, mēs paziņojam, ka mēs neesam snieguši Sabiedrībai nekādus ar revīziju nesaistītus pakalpojumus, kas ir aizliegti saskaņā ar Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likuma 37.⁶ pantu.

Iecelšana

Mēs pirmo reizi tikām iecelti par Sabiedrības revidentiem attiecībā uz finanšu pārskatu par gadu, kas beidzās 2016.gada 31.decembrī, revīziju. Šis ir piektais gads, kad esam bijuši iecelti par revidentiem.

Revīzijas projekta, kura rezultātā sniegts šis neatkarīgu revidentu ziņojums, atbildīgā zvērinātā revidente ir Lolita Čapkeviča.

SIA Potapoviča un Andersone
 Ūdens iela 12-45, Rīga, LV-1007
 zvērinātu revidentu komercsabiedrības
 licence Nr. 99, vārdā



Lolita Čapkeviča
 Atbildīgā zvērinātā revidente
 Sertifikāta Nr.120
 Valdes locekle

Rīgā, 2021. gada 28.aprīlī