

SIA “AGROCREDIT LATVIA”

2022. GADA PĀRSKATS

**Sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem
Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem**

SATURS

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

Vadības ziņojums**Darbības veids**

SIA AgroCredit Latvia (tālāk „Sabiedrība”) ir specializēts finanšu pakalpojumu sniedzējs, kas piedāvā kredīvēšanas pakalpojumus lauksaimniekiem. Vairāk kā pusi Sabiedrības kredītporvēļa 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 kredīvēšanas 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 raķības gados.

Kredīvēšanai nepieciešamos resursus nodrošina Sabiedrības pašu kapitāls un saistīto personu aizdevumi, kā arī piesaistītie līdzekļi no ārējiem finanšu avotiem – publisko obligācijas emisijas, bankas kredītlīnijas un privātajiem investoriem.

Sabiedrības darbība pārskata gadā

2022.gads tautsaimniecībā bija raksturīgs ar ļoti sareķģītiem ģeopolitiskajiem apstākļiem. Pēc tam, kad tikko sāka mazināties Covid-19 pandēmijas ietekme uz ekonomiskajiem procesiem, radās jauni izaicinājumi, kas bija saistīti ar karadarbības sākšanos Ukrainā. Tas gan tiešā, gan pastarpinātā veidā ietekmēja arī finanšu un lauksaimniecības nozares. Sakarā ar to, ka sankciju ietekmē būtiski saruka iespējas importēt preces no Krievijas un Baltkrievijas, kas ir vadošie minerālmēslu piegādātāji, samazinājās to pieejamība un cenas pieauga vairākas reizes. Tāpat būtiski pieauga arī degvielas un augu aizsardzības līdzekļu cenas, kā rezultātā pieauga graudkopības produkcijas pašizmaksa. Taču arī graudu un rapšu cena birķās būtiski pieauga, sasniedzot to vēsturiskos rekorda līmeņus, kas kopumā ļāva graudkopjiem sasniegt labu ekonomisko rezultātu. Finanšu sektorā gads bija raksturīgs ar kopējo kredītresursu pieejamības kritumu un cenas pieaugumu. Ņemot vērā augsto nenoteiktības pakāpi ekonomikā, kredītiestāžu kredīvēšanas politikas ķļuva piesardzīgākas. ECB noteiktās procentu likmes gada laikā būtiski pieauga, noslēdzot t.s. negatīvo likmju laiku, kas ir papildus nemotivējošs faktors kredīvēšanas apjomu attīstībai, kā arī būtiski sadārdzināja aizņemšanos.

Graudkopības sektorā lielākajai daļai klientu sezona bija salīdzinoši veiksmīga. Vairums saimniecību šogad piekopa konservatīvāku mēslošanas stratēģiju, ņemot vērā augstās minerālmēslu cenas. Taču kopējā raķa bija salīdzinoši augstā līmenī, pateicoties labvēlīgiem laikapstākļiem. Tāpat, saimniecības arvien vairāk investēja precīzās lauksaimniecības un citās tehnoloģijās, kas ļauj samazināt produkcijas pašizmaksu un palielināt saimniekošanas efektivitāti.

Sabiedrībai gads bija kopumā veiksmīgs. Būtiska priekšrocība konkurences ziņā bija tā, ka ap 3/4 no kopējiem finanšu resursiem, ko Sabiedrība izmanto kredīvēšanā, veido pašu kapitāls, emitētās obligācijas (ar fiksēto kupona likmi) un aizņēmumi ar fiksēto procentu likmi, kas attiecīgi nav pakļauti naudas tirģus indeksu izmaiņām. Tas ļāva Sabiedrībai saglabāt klientiem piedāvātās procentu likmes nemainīgā līmenī. Tāpat, ņemot būtiski pieaugušās izejvielu cenas, veidojās papildus pieprasījums tirģū pēc finansējuma apgrozāmajiem līdzekļiem. Tas ļāva Sabiedrībai audzēt kopējo kredītporvēļa apjomu, sasniedzot gandrīz 16 miljonu EUR portfeli sezonas beigās (jūlijā), kas ir visu laiku augstākais līmenis, kā arī audzēt kopējos procentu ieņēmumus par 25% salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu. Sabiedrības neto peļņa pieauga proporcionāli mazāk – par 7%, kas skaidrojams ar papildus līdzekļu novirzīšanu pārdošanas veicināšanai (pārdošanas un mārķetinga darbinieka pieņemšana, mārķetinga aktivitātes), kā arī papildus uzkrājumu sagaidāmiem kredītaudējumiem izveidošanu saistībā ar kopējo kredīvēšanas apjomu pieaugumu.

Sabiedrības pakļautība riskiem

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

Aizņēmēju spēju atmaksāt aizdevumus lielā mērā ietekmē ārējie faktori – raķība un graudu cena birķā. Tāpēc, pieņemot kredītlēmumus, būtiski ir paredzēt klienta iespējas atmaksāt aizdevumu zemākas raķības un nelabvēlīga graudu tirģus 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.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Nākotnes perspektīva

2023. gadā Sabiedrība plāno palielināt kopējo kredītu izsniegšanas apjomu par 15-20%. Būtisku uzsvāru plānots likt uz digitālo pakalpojumu attīstīšanu, kas nodrošinās darbinieku efektivitātes pieaugumu, kā arī servisa kvalitātes līmeņa celšanu klientiem un sadarbības partneriem. Digitālos risinājumus plānots plašāk integrēt arī mārketinga un tiešsaistes pārdošanas procesos. Graudkopības nozarē sezonai ir ielikts labs pamats – bija labvēlīgi laikapstākļi rudens sējas laikā, kas ļāva iesēt ziemājus plānotajā apjomā, kā arī bija samērā labvēlīgi apstākļi ziemā augu pārziemošanai lielākajā daļā valsts teritorijas. Tirdzniecībā novērojamas gan izejvielu, gan produkcijas cenu samazinājums, taču tās joprojām ir augstākā līmenī, salīdzinot ar 2021. gadu. Paredzams, ka nozarē turpināsies efektivitātes uzlabošanas procesi, kas ilgtermiņā samazinās produkcijas pašizmaksu.

Konkurences ziņā gads varētu būt Sabiedrībai labvēlīgs, ņemot vērā kreditēšanas tempu samazināšanos tirdzniecībā neskaidro ekonomisko faktoru apstākļos, kā arī naudas tirgus indeksi piesaistīto kredītu procentu likmju kāpumu, kas varētu motivēt klientus vairāk izmantot Sabiedrības pakalpojumus.

Valdes ieteiktā peļņas sadale

Sabiedrības valdes priekšlikums dalībniekiem ir pārskata gada peļņu EUR 330 940 apmērā atstāt nesadalītu.

Sabiedrības valde ir sagatavojusi šo SIA AgroCredit Latvia gada pārskatu, kas ietver vadības ziņojumu, paziņojumu par vadības atbildību, paziņojumu par korporatīvās pārvaldības ziņojumu un finanšu pārskatus par 2022. gadu, un apstiprinājusi to iesniegšanai dalībniekam.

/parakstīts/

/parakstīts/

Ģirts Vinters
Valdes priekšsēdētājs

Jānis Kārklīšs
Valdes loceklis

Paziņojums par vadības atbildību

SIA AgroCredit Latvia vadība ir atbildīga par 2022. 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 2022. gada 31. decembrī un 2022. 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.

Informācija par Paziņojumu par korporatīvo pārvaldību

SIA AgroCredit Latvia Paziņojums par korporatīvo pārvaldību par 2022. gadu ir sagatavots kā atsevišķs dokuments atbilstoši Finanšu instrumentu tirgus likuma 56.².panta trešās daļas prasībām.

Paziņojums tiek iesniegts AS Nasdaq Riga (turpmāk – Birža) vienlaicīgi ar SIA AgroCredit Latvia 2022. gada revidēto gada pārskatu, publicēts Biržas mājaslapā <http://www.nasdaqbaltic.com/>, kā arī SIA AgroCredit Latvia mājaslapā <http://www.agrocredit.lv>.

/parakstīts/

/parakstīts/

Ģirts Vinters
Valdes priekšsēdētājs

Jānis Kārklīšs
Valdes loceklis

SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2022. GADA PĀRSKATS
DOKUMENTA ORIGINĀLS IR DIGITĀLI PARAKSTĪTS UN MAŠĪNLASĀMĀ .XHTML FORMĀTĀ IESNIEGTS
NASDAQ RIGA FONDU BIRŽĀ (HTTPS://NASDAQBALTIC.COM).

Apvienoto ienākumu pārskats par 2022. gadu

	Pielikums	2022 EUR	2021 EUR
Procentu ieņēmumi	1	1 618 041	1 297 261
<i>tai skaitā, ieņēmumi pēc efektīvās procentu likmes</i>		<i>1 618 041</i>	<i>1 297 261</i>
Procentu izmaksas	2	(723 853)	(583 932)
Vērtības samazināšanās	3	(85 000)	(10 000)
Administrācijas izmaksas	4	(304 333)	(246 603)
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	5	(148 915)	(113 477)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi		-	2 942
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		355 940	346 191
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu	6	(25 000)	(38 250)
Pārskata gada peļņa		330 940	307 941
Citi apvienotie ienākumi		-	-
Pārskata gada apvienotie ienākumi kopā		330 940	307 941

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

/parakstīts/

/parakstīts/

/parakstīts/

Ģirts Vinters
Valdes priekšsēdētājs

Jānis Kārklīšs
Valdes loceklis

Evija Šverna
Grāmatvede

SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2022. GADA PĀRSKATS
DOKUMENTA ORIGINĀLS IR DIGITĀLI PARAKSTĪTS UN MAŠĪNLASĀMĀ .XHTML FORMĀTĀ IESNIEGTS
NASDAQ RIGA FONDU BIRŽĀ (HTTPS://NASDAQBALTIC.COM).

Finanšu stāvokļa pārskats 2022. gada 31. decembrī

	Pielikums	31.12.2022. EUR	31.12.2021. EUR
<u>Aktīvi</u>			
Ilgtermiņa ieguldījumi			
Pamatlīdzekļi	7	1 637	2 750
Tiesības lietot aktīvus	8	50 640	68 657
Izsniegtie aizdevumi	9	3 104 934	1 962 774
Ilgtermiņa ieguldījumi kopā:		3 157 211	2 034 181
Apgrozāmie līdzekļi			
Izsniegtie aizdevumi	9	8 181 628	7 429 449
Citi debitori	10	7 257	1 715
Nauda	11	275 443	221 997
Apgrozāmie līdzekļi kopā:		8 464 328	7 653 161
<u>Aktīvu kopsumma</u>		<u>11 621 539</u>	<u>9 687 342</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		500 860	292 919
- pārskata gada peļņa		330 940	307 941
Pašu kapitāls kopā:		2 331 825	2 100 885
Kreditori:			
Ilgtermiņa kreditori:			
Aizņēmumi	13	7 500 000	6 020 000
Nomas saistības	8	29 608	42 480
Ilgtermiņa parādi kreditoriem kopā:		7 529 608	6 062 480
Īstermiņa kreditori:			
Aizņēmumi	13	1 733 764	1 494 728
Nomas saistības	8	12 872	15 599
Parādi piegādātājiem un pārējās saistības	14	13 470	13 650
Īstermiņa parādi kreditoriem kopā:		1 760 106	1 523 977
Kreditori kopā:		9 289 714	7 586 457
<u>Pašu kapitāla un saistību kopsumma</u>		<u>11 621 539</u>	<u>9 687 342</u>

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

/parakstīts/

Ģirts Vinters
Valdes priekšsēdētājs

/parakstīts/

Jānis Kārklīš
Valdes loceklis

/parakstīts/

Evija Šverna
Grāmatvede

SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2022. GADA PĀRSKATS
DOKUMENTA ORIGINĀLS IR DIGITĀLI PARAKSTĪTS UN MAŠĪNLASĀMĀ .XHTML FORMĀTĀ IESNIEGTS
NASDAQ RIGA FONDU BIRŽĀ ([HTTPS://NASDAQBALTIC.COM](https://nasdaqbaltic.com)).

Pašu kapitāla izmaiņu pārskats par 2022. gadu

	Pamatkapitāls	Pārējās rezerves	Nesadalītā peļņa	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
2020. gada 31. decembrī	1 500 000	25	445 919	1 945 944
Apvienotie ienākumi				
Pārskata gada peļņa	-	-	307 941	307 941
Darījumi ar dalībniekiem				
Dividendes	-	-	(153 000)	(153 000)
2021. gada 31. decembrī	1 500 000	25	600 860	2 100 885
Apvienotie ienākumi				
Pārskata gada peļņa	-	-	330 940	330 940
Darījumi ar dalībniekiem				
Dividendes	-	-	(100 000)	(100 000)
2022. gada 31. decembrī	1 500 000	25	831 800	2 331 825

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

SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2022. GADA PĀRSKATS
DOKUMENTA ORIGINĀLS IR DIGITĀLI PARAKSTĪTS UN MAŠĪNLASĀMĀ .XHTML FORMĀTĀ IESNIEGTS
NASDAQ RIGA FONDU BIRŽĀ (HTTPS://NASDAQBAL TIC.COM).

Naudas plūsmu pārskats par 2022. gadu

	Pielikums	2022 EUR	2021 EUR
<u>Pamatdarbības naudas plūsma</u>			
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		355 940	346 191
Pamatlīdzekļu nolietojums	7	1 534	1 486
Tiesību lietot aktīvu nolietojums	8	18 017	13 673
Procentu ieņēmumi	1	(1 618 041)	(1 297 261)
Procentu izmaksas	2	712 685	575 843
Zaudējumi no aizdevumu vērtības samazinājuma	3, 9	85 000	10 000
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		(444 865)	(350 068)
Izsniegto aizdevumu pieaugums	9	(1 864 731)	(1 476 129)
Pārējo debitoru parādu atlikumu (pieaugums)/ samazinājums		(5 542)	82 674
Kreditoru parādu atlikumu palielinājums		13 099	21 400
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		(2 302 039)	(1 722 123)
Samaksātie procenti		(717 061)	(584 717)
Saņemtie procentu maksājumi		1 490 153	1 134 810
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	6	(25 000)	(38 250)
Naudas un tās ekvivalentu neto samazinājums pamatdarbības rezultātā		(1 553 947)	(1 210 280)
<u>Ieguldīšanas darbības naudas plūsma</u>			
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	7	(421)	(485)
Naudas un tās ekvivalentu neto samazinājums ieguldīšanas darbības rezultātā		(421)	(485)
<u>Finansēšanas darbības naudas plūsma</u>			
Izmaksātās dividendes	12	(100 000)	(153 000)
Saņemtie aizņēmumi		9 729 100	7 919 053
Atmaksātie aizņēmumi		(8 005 687)	(6 578 705)
Nomas saistību par tiesībām lietot aktīvus maksājumi	8	(15 599)	(64 068)
Naudas un tās ekvivalentu neto palielinājums finansēšanas darbības rezultātā		1 607 814	1 123 280
Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums/ (samazinājums) pārskata gadā		53 446	(87 485)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		221 997	309 482
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	11	275 443	221 997

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

SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2022. GADA PĀRSKATS
DOKUMENTA ORIGINĀLS IR DIGITĀLI PARAKSTĪTS UN MAŠĪNLASĀMĀ .XHTML FORMĀTĀ IESNIEGTS
NASDAQ RIGA FONDU BIRŽĀ ([HTTPS://NASDAQBALTIC.COM](https://NASDAQBALTIC.COM)).

Finanšu pārskatu 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	Ziedleju iela 6, Mārupe, Mārupes novads, LV-2167, Latvija
Dalībnieks	AgroCredit Finance SIA (100%) Reģ.Nr. 42403046209 Ziedleju iela 6, 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	Silva Jeromanova- Maura – padomes locekle Edmunds Demiters – padomes loceklis Rūta Dimanta – padomes locekle
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, parakstot ar elektronisko parakstu 2023. gada 27. aprīlī. Finanšu pārskatus vēl ir jāapstiprina dalībniekam.

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

Grāmatvedības politika

(a) Finanšu pārskatu sagatavošanas pamatnostādnes

SIA AgroCredit Latvia finanšu pārskati par gadu, kas noslēdzās 2022. 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 2022. gada 1. janvāra līdz 2022. gada 31. decembrim.

Finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar sākotnējo izmaksu uzskaites principu.

(b) 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. 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

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 naudas 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 pārskatu 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 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 portfelī 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 līgumslēdzēja 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 pārskatu 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 izraisīšu notikumu gadījumā, tiek ņemts vērā nodrošinājums, t.sk., nekustamie īpašumi un komercrītu 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 31.12.2022. esošajiem aizdevumiem (95%) 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 pārskatu 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 un nodrošinājuma vērtība ir mazāka par prasījuma summu;
- finanšu instrumenta saistības nav izpildītas (saistību neizpildes varbūtība jeb “PD” = 100%).

Saistību nepildīšanas definīcija

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 nepildīšanu 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 atkārtoti 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 pārreķina 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 (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 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 pārreķina 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 darbuzņēmējiem 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 pārskatu 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 tiešās 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 apvienoto 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 (korģējošie 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 pārskatu 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 parākus 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 pārskatu 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 aizdevumaņēmējam.

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 attīstās 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 kredītēmumus, 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):

	31.12.2022	%	31.12.2021	%
	EUR		EUR	
Aizdevumi, kas nodrošināti ar ķīlu	6 240 980	53	5 025 319	51
Aizdevumi, kas nav nodrošināti ar ķīlu	2 421 755	21	2 942 121	30
Finanšu noma	2 878 827	24	1 649 783	17
Naudas līdzekļi bankā	275 443	2	221 997	2
Maksimālais kredītrisks	11 817 005	100	9 839 220	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 pietiekosā 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. Summas veidojas no nediskontētām naudas plūsmām atbilstoši noslēgtajiem līgumiem. Aizņēmumu naudas plūsmas noteiktas, ņemot vērā spēkā esošās procentu likmes pārskata perioda beigās.

SIA „AGRO CREDIT LATVIA”

2022. GADA PĀRSKATS

DOKUMENTA ORIĢINĀLS IR DIGITĀLI PARAKSTĪTS UN MAŠĪNLASĀMĀ .XHTML FORMĀTĀ IESNIEGTS
NASDAQ RIGA FONDU BIRŽĀ (HTTPS://NASDAQBAL TIC.COM).

Finanšu pārskatu 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.

2021. 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	11 111	1 978 699	7 474 600	-	9 464 410	7 514 728
Nomas saistības	4 115	12 344	44 734	-	61 193	58 079
Pārējās saistības	13 650	-	-	-	13 650	13 650
Kopā	28 876	1 991 043	7 519 334	-	9 539 253	7 586 457

2022. 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	11 505	2 225 793	9 075 000	-	11 312 298	9 233 764
Nomas saistības	4 129	11 319	35 429	-	50 877	42 480
Pārējās saistības	13 469	-	-	-	13 469	13 469
Kopā	29 103	2 237 112	9 110 429	-	11 376 644	9 289 713

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

Sabiedrības mērķi kapitāla riska vadībā ir nodrošināt tās ilgtspējīgu darbību, tajā pašā laikā maksimizējot ieinteresēto pušu ienākumus, kā arī izvairīties no aizņēmumu līgumos noteikto un ar kapitāla struktūru saistīto ierobežojošo nosacījumu pārkāpšanas. Kapitāla pārvaldīšana tiek veikta, optimizējot kreditoru un pašu kapitāla līdzsvaru (ar mērķi, lai parādu attiecība pret pašu kapitālu nepārsniegtu 4), kā arī sekojot līdzi, lai pašu kapitāla un subordinētā aizdevuma (skat. 13.(b) pielikumu) kopsūma nebūtu mazāka par 20% no aktīvu kopsūmas (šis nosacījums 2022. un 2021.gada laikā tika ievērots). Sabiedrības kapitāls sastāv no aizņēmumiem no saistītajām personām un trešajām personām 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:

	31.12.2022	31.12.2021
	EUR	EUR
Parādsaistības, bruto (skat. augstāk)	9 289 713	7 586 457
Naudas līdzekļi	275 443	221 997
Parādi, neto	9 014 270	7 364 460
Pašu kapitāls	2 331 825	2 100 885
Parādu attiecība pret pašu kapitālu	3.98	3.61
Neto parādu attiecība pret pašu kapitālu	3.87	3.51

SIA „AGRO CREDIT LATVIA”**2022. GADA PĀRSKATS**DOKUMENTA ORIĢINĀLS IR DIGITĀLI PARAKSTĪTS UN MAŠĪNLASĀMĀ .XHTML FORMĀTĀ IESNIEGTS
NASDAQ RIGA FONDU BIRŽĀ (HTTPS://NASDAQBALTIC.COM).

Finanšu pārskatu 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.

	31.12.2022 EUR	31.12.2021 EUR
Aktīvi amortizētajā vērtībā		
Izsniegtie aizdevumi un citi debitori (neskaitot nākamo periodu izdevumus un avansus)	11 286 562	9 392 123
Nauda un naudas ekvivalenti	275 443	221 997
Kopā	11 562 005	9 614 120
Saistības amortizētajā vērtībā		
Emitētie parāda vērtspapīri (obligācijas)	7 500 000	4 920 000
Citi aizņēmumi	1 733 764	2 594 728
Nomas saistības, parādi piegādātājiem un pārējiem kreditoriem	55 950	71 729
Kopā	9 289 714	7 586 457

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 2022. un 2021. 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**Standarti un grozījumi kas stājās spēkā pārskata gadā**

Sabiedrība pārskata gadā ir piemērojusi šādus jaunus un grozītos standartus un interpretācijas:

Ienākumi pirms paredzētās pamatlīdzekļu izmantošanas, Apgrūtinātie līgumi – līguma izpildes izmaksas, Atsauce uz SFPS Konceptuālo ietvaru – 16. SGS, 37. SGS un 3. SFPS šaura apjoma grozījumi un ikgadējie SFPS uzlabojumi 2018. – 2020. gada ciklam – grozījumi 1. SFPS, 9. SFPS, 16. SFPS un 41. SGS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2022. gada 1. janvārī).

37. SGS grozījumi precizē jēdziena “līguma izpildes izmaksas” nozīmi. Grozījumos paskaidrots, ka līguma izpildes tiešās izmaksas ietver līguma izpildes papildus izmaksas; un citas attiecināmās izmaksas, kas ir tieši saistītas ar izpildi. Grozījumi arī precizē, ka, pirms tiek izveidoti atsevišķi uzkrājumi apgrūtināšanai līgumam, uzņēmums atzīst visus vērtības samazināšanās zaudējumus, kas radušies līguma izpildei izmantotajiem aktīviem, nevis aktīviem, kas paredzēti šim līgumam.

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)
Grāmatvedības politika (turpinājums)

(c) Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)
Jauni standarti un interpretācijas (turpinājums)

Grozījumi 9. SFPS nosaka, kuras maksas jāiekļauj 10% pārbaudē finanšu saistību atzīšanas pārtraukšanai. Izmaksas vai maksas var maksāt trešajām personām vai aizdevējam. Saskaņā ar grozījumiem trešajām personām maksātās izmaksas vai maksas netiks iekļautas 10% pārbaudē.

Pieņemtajiem jaunajiem vai grozītajiem SFPS vai interpretācijām, kas ieviestas 2022. gadā, nav bijis vai ir bijusi nebūtiska ietekme uz Sabiedrības finanšu stāvokli, darbības rezultātiem, naudas plūsmām vai atklājamo informāciju.

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 2023. gadā vai pēc 2023. 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 2022. gada finanšu pārskatā nav piemērojusi turpmāk minētos grozījumus.

Grozījumi 1. SGS un 2. SFPS prakses paziņojums: Grāmatvedības politiku atklāšana (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk).

1. SGS tika grozīts, lai pieprasītu uzņēmumiem atklāt informāciju par būtiskām grāmatvedības politikām, nevis nozīmīgas grāmatvedības politikas. Grozījumi sniedza būtisku grāmatvedības politiku informācijas definīciju. Grozījumi arī precizēja, ka grāmatvedības politikas informācija var tikt uzskatīta par būtisku tādā gadījumā, ja bez šīs informācijas finanšu pārskatu lietotāji nevarētu saprast citu finanšu pārskatos iekļautu būtisku informāciju. Grozījumos sniegti grāmatvedības politikas informācijas, kas, visticamāk, tiks uzskatīta par būtisku uzņēmuma finanšu pārskatiem, ilustratīvi piemēri. Turklāt 1. SGS grozījumi precizēja, ka nebūtiska informācija par grāmatvedības politiku nav jāatklāj. Tomēr, ja tā tiek atklāta, tai nevajadzētu padarīt neskaidru būtisku grāmatvedības politikas informāciju. Papildus tika grozīts arī SFPS 2. prakses paziņojums "Būtiskuma spriedumu pieņemšana", lai sniegtu norādījumus par to, kā piemērot būtiskuma jēdzienu grāmatvedības politikas informācijas atklāšanai.

Grozījumi 8. SGS: Grāmatvedības aplēšu definīcija (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Grozījumi 8. SGS precizēja, kā uzņēmumiem ir jānošķir grāmatvedības politikas izmaiņas no izmaiņām grāmatvedības aplēsēs.

Grozījumi 16. SFPS – Noma: Nomas saistības pārdošanas un saņemšanas atpakaļnomā darījumos (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2024. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES).

Grozījumi attiecas uz pārdošanas un saņemšanas atpakaļ nomā darījumiem, kuri atbilst 15. SFPS pārdošanas atzīšanas prasībām. Grozījumi nosaka, ka pārdevējam/nomniekam turpmāk jānovērtē saistības, kas izriet no darījuma, tādā veidā, lai tas neradītu peļņu vai zaudējumus, kas saistīti ar tā paturētajām lietošanas tiesībām. Tas nozīmē peļņas vai zaudējumu atzīšanu atlikšanu arī gadījumos, ja nomas saistības iekļauj mainīgus maksājumus, kas nav atkarīgi no indeksa vai likmes.

Saistību klasifikācija kā īstermiņa vai ilgtermiņa – Grozījumi 1. SGS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2024. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES).

Šie grozījumi precizē, ka saistības tiek klasificētas kā īstermiņa vai ilgtermiņa saistības atkarībā no tiesībām, kas pastāv pārskata perioda beigās. Saistības ir ilgtermiņa, ja uzņēmumam ir būtiskas tiesības pārskata perioda beigās atlikt norēķinus vismaz uz divpadsmit mēnešiem. Vadlīnijas vairs neprasa, lai šīs tiesības būtu beznosacījuma. 2022. gada oktobra grozījumi noteica, ka aizdevuma nosacījumi, kas jāievēro pēc pārskata datuma, neietekmē parāda klasifikāciju kā īstermiņa vai ilgtermiņa saistības pārskata datumā. Vadības plāni par to, vai tā pēc gada beigām izmantos tiesības atlikt norēķinus, neietekmē saistību klasifikāciju. Saistības tiek klasificētas kā īstermiņa, ja kāds nosacījums ir pārkāpts pārskata datumā vai pirms tā, pat ja pēc pārskata perioda beigām aizdevējs ir saņēmis atbrīvojumu no šī nosacījuma. Un otrādi, aizņēmums tiek klasificēts kā ilgtermiņa, ja aizņēmuma nosacījumi (kovenanti) tiek pārkāpti tikai pēc pārskata datuma. Turklāt grozījumi precizē klasifikācijas prasības parādiem, ko uzņēmums varētu nokārtot, konvertējot tos pašu kapitālā. "Norēķins" ir definēts kā saistību dzēšana ar naudu, citiem resursiem, kas ietver saimnieciskos labumus, vai paša uzņēmuma pašu kapitāla instrumentiem. Ir izņēmums attiecībā uz konvertējamajiem instrumentiem, kurus varētu pārvērst pašu kapitālā, bet tikai tiem instrumentiem, kuru konvertēšanas iespēja ir klasificēta kā pašu kapitāla instruments kā atsevišķa saliktā finanšu instrumenta sastāvdaļa.

Sabiedrība pašlaik novērtē augstāk uzskaitīto grozījumu ietekmi uz tās finanšu pārskatiem, taču nav sagaidāms, ka tie varētu būtiski ietekmēt Sabiedrības finanšu stāvokli, darbības rezultātu, naudas plūsmas vai atklājamo informāciju.

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

(1) Procentu ieņēmumi

	2022	2021
	EUR	EUR
Procentu ieņēmumi no izsniegtajiem aizdevumiem	1 582 411	1 267 241
Citi procentu ieņēmumi	35 630	30 020
	1 618 041	1 297 261

Visi procentu ieņēmumi atzīti pēc efektīvās procentu likmes un ietver amortizētās komisijas maksas (2022: EUR 156 322 un 2021: EUR 116 610). Visi Sabiedrības ieņēmumi gūti Latvijā.

(2) Procentu izmaksas

LCD obligāciju kuponu izmaksas	440 106	340 293
Procenti par citiem aizņēmumiem	149 491	129 009
Procenti par aizņēmumiem no AS Citadele Banka	123 088	104 231
Kredītresursu piesaistes izdevumi	10 002	6 469
Procenti par aizņēmumiem no Mintos Marketplace AS	-	2 310
Procenti par nomas saistībām	1 166	1 620
	723 853	583 932

(3) Vērtības samazināšanās

Vērtības samazināšanās zaudējumi izsniegtajiem aizdevumiem (skatīt arī 9. pielikumu)	85 000	10 000
	85 000	10 000

(4) Administrācijas izmaksas

Personāla izmaksas	108 705	87 047
Juridisko, t.sk., parādu piedziņas, pakalpojumu izmaksas	45 141	42 435
Grāmatvedības un profesionālo pakalpojumu izmaksas	26 143	24 643
Sociālās apdrošināšanas iemaksas	25 643	20 535
Komandējumu izdevumi	17 740	-
IT izmaksas	16 208	18 529
Tiesību lietot aktīvus nolietojums	18 017	13 673
Transporta izdevumi	11 987	11 484
Telpu noma	10 086	9 919
Kancelejas preces un biroja izdevumi	11 719	5 426
Sakaru un interneta izmaksas	5 929	4 783
Apdrošināšanas maksājumi	1 985	2 766
Pamatlīdzekļu nolietojums	1 534	1 486
Naudas apgrozījuma blakus izdevumi	959	679
Riska nodeva	21	18
Citi vadības izdevumi	2 516	3 180
	304 333	246 603

(5) Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas

Mārketinga un reklāmas izmaksas	83 961	64 945
Atlīdzība par preču zīmes lietošanu	39 000	39 000
Parādu atgūšanas izdevumi	14 839	17 004
Pārdošanu veicinošu pasākumu izmaksas	8 647	5 044
Samaksātās dalības maksas	823	1 896
Saņemtās izdevumu kompensācijas	(5 022)	(17 540)
Citas saimnieciskās darbības izmaksas	6 667	3 128
	148 915	113 477

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

(6) Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu

	2022	2021
	EUR	EUR
Aprēķinātais un samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis par sadalīto peļņu (skat. 12.pielikumu)	25 000	38 250
	25 000	38 250

2022.gada 31.decembrī Sabiedrības nesadalītā peļņa ir EUR 831 800, kas visa ir radusies pēc 2018.gada 1.janvāra. Ja tiktu apstiprināta lielākā iespējamā dividendžu izmaksa, Sabiedrībai rastos uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības EUR 207 950 apmērā.

(7) Pamatlīdzekļi

	Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs	Kopā
	EUR	EUR
Sākotnējā vērtība:		
31.12.2020.	12 065	12 065
legādāts 2021.gadā	485	485
31.12.2021.	12 550	12 550
legādāts 2022.gadā	421	421
31.12.2022.	12 971	12 971
Nolietojums:		
31.12.2020.	8 314	8 314
Aprēķināts 2021.gadā	1 486	1 486
31.12.2021.	9 800	9 800
Aprēķināts 2022.gadā	1 534	1 534
31.12.2022.	11 334	11 334
Atlikusī bilances vērtība 31.12.2021.	2 750	2 750
Atlikusī bilances vērtība 31.12.2022.	1 637	1 637

(8) Noma

Sabiedrība kā nomnieks:

	2022	2021
	EUR	EUR
Tiesības lietot aktīvus (vieglās automašīnas):		
1.janvārī:		
Sākotnējā atzīšanas vērtība	87 412	50 514
Uzkrātais nolietojums	(18 755)	(9 145)
Atlikusī vērtība 1.janvārī:	68 657	41 369
Pārskata gadā noslēgtie jaunie līgumi	-	74 521
Pārskata gadā pārtraukto līgumu uzskaites vērtība	-	(37 623)
Pārskata gadā pārtraukto līgumu uzkrātais nolietojums	-	4 063
Nolietojums	(18 017)	(13 673)
Atlikusī vērtība 31.decembrī:	50 640	68 657
Nomas saistības:		
Bilances vērtība 1.janvārī:	58 079	81 186
<i>t.sk. ilgtermiņa</i>	42 480	29 738
<i>īstermiņa</i>	15 599	51 448
Pārskata gadā noslēgtie jaunie līgumi	-	74 520
Pārskata gadā pārtraukto līgumu atlikusī vērtība	-	(33 559)
Aktīvu nomas procentu izmaksas	1 166	1 620
Veiktie procentu maksājumi	(1 166)	(1 620)
Nomas saistību samazinājums	(15 599)	(64 068)
Bilances vērtība 31.decembrī:	42 480	58 079
<i>t.sk. ilgtermiņa</i>	29 608	42 480
<i>īstermiņa</i>	12 872	15 599

SIA „AGROCREDIT LATVIA”

2022. GADA PĀRSKATS

DOKUMENTA ORIGINĀLS IR DIGITĀLI PARAKSTĪTS UN MAŠĪNLASĀMĀ .XHTML FORMĀTĀ IESNIEGTS
NASDAQ RIGA FONDU BIRŽĀ (HTTPS://NASDAQBALTIC.COM).

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

(8) Noma

Sabiedrība kā iznomātājs (finanšu noma)

Nediskontētie nomas maksājumi, kas gaidāmi pēc pārskata datuma un periodā:	31.12.2022. EUR	31.12.2021. EUR
Gada laikā	1 044 805	933 991
2-5 gadu laikā	1 589 960	1 050 106
Saņemamie nediskontētie nomas maksājumi, kopā	2 634 765	1 984 097
Diskontēta negarantētā atlikusī vērtība	-	-
Nenopelnītie finanšu ieņēmumi	(545 068)	(350 198)
Neto investīcija nomā	2 089 697	1 633 899
Procentu ieņēmumi no neto ieguldījumiem nomā	287 743	182 769

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	3 104 934	1 962 774
Izsniegtie aizdevumi – īstermiņa daļa, neto	8 181 628	7 429 449
Kopā	11 286 562	9 392 223

No tā:

Izsniegtie aizdevumi – ilgtermiņa daļa, bruto	3 134 934	1 966 274
Izsniegtie aizdevumi – īstermiņa daļa, bruto	8 406 628	7 650 949
Kopā izsniegtie aizdevumi, bruto	11 541 562	9 617 223
Uzkrājums sagaidāmajiem kredītzaudējumiem	(255 000)	(225 000)
Kopā izsniegtie aizdevumi, neto	11 286 562	9 392 223

Izsniegto aizdevumu kustība pārskata gadā

	2022 EUR	2021 EUR
Bilances atlikums 1. janvārī	9 392 223	7 779 176
Izsniegti aizdevumi	13 321 443	11 665 471
Saņemta aizdevumu atmaksa	(11 455 065)	(10 189 342)
Aprēķināti procenti	1 618 041	1 297 261
Saņemta procentu apmaksā	(1 490 153)	(1 134 810)
Ieskaits	(13 281)	(15 533)
Norakstītie aizdevumi	(56 647)	-
Uzkrājumu sagaidāmajiem kredītzaudējumiem palielinājums	(30 000)	(10 000)
Bilances atlikums 31. decembrī	11 286 562	9 392 223

2022. 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:

	31.12.2022. EUR	31.12.2021. EUR
Parādi, kas nepārsniedz apmaksas termiņu	11 012 241	9 204 424
Kavēts no 1 – 30 dienām	2 731	1 935
Kavēts no 31 – 90 dienām	265 664	173 353
Kavēts no 91 – 180 dienām	137 611	109 078
Kavēts virs 180 dienām	123 315	128 433
	11 541 562	9 617 223

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

(9) Izsniegtie aizdevumi (turpinājums)

Uzkrājumu izsniegto aizdevumu vērtības samazinājumam

kustības analīze:	2022 EUR	2021 EUR
Uzkrājums pārskata gada sākumā	225 000	215 000
Palielinājums, izveidojot jaunus uzkrājumus	105 000	120 000
Samazinājums, atgūstot iepriekš uzkrātos parādus	(20 000)	(110 000)
Norakstīti zaudētie parādi	(55 000)	-
Uzkrājums pārskata gada beigās	255 000	225 000

Sabiedrības izsniegto aizdevumu sadalījums pēc to kvalitatīvā novērtējuma

	1.posms (12 mēnešu SKZ)	2.posms (dzīvescikla SKZ)	3.posms (samazināta kredītvērtība/ dzīvescikla SKZ)	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
31.12.2021.				
Bruto uzskaites vērtības	8 533 989	928 384	154 850	9 617 223
SKZ uzkrājumi	(83 773)	(30 736)	(110 491)	(225 000)
Neto uzskaites summas	8 450 216	897 648	44 359	9 392 223
SKZ seguma koeficients	0,01	0,03	0,71	0,02
31.12.2022.				
Bruto uzskaites vērtības	10 380 705	999 441	161 416	11 541 562
SKZ uzkrājumi	(102 508)	(22 863)	(129 629)	(255 000)
Neto uzskaites summas	10 278 197	976 577	31 787	11 286 562
SKZ seguma koeficients	0,01	0,02	0,80	0,02

Uzkrājumu sagaidāmajiem kredītzaudējumiem attiecības pret kredītportfeļa kopsummu dinamika atspoguļo vadības pieņemumus un spriedumus par to, ka, neskatoties uz sarežģīto ģeopolitisko situāciju un tās izraisīto nenoteiktību, tiek prognozēta Latvijas ekonomikas stabilizācija, Latvijas Bankai 2023.gada martā pārskatot savas prognozes par IKP dinamiku un prognozējot IKP pieaugumu Latvijā 2023.gadā 0,5% apmērā iepriekš prognozētā 0,3% samazinājuma vietā. Latvijas graudkopības nozare un lauksaimniecība kopumā ir spējusi pielāgoties sarežģītajai tirgus situācijai 2022.gadā un ir pamatoti sagaidīt, ka tas notiks arī turpmāk, kas, vadoties pēc risku kompensēšanas, kas saistīti ar izejmateriālu pieejamību un cenu pieaugumu.

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

Trešais posms (kredītvērtības samazinājums/ dzīvescikla SKZ)	Bruto uzskaites vērtība	Uzkrājumi SKZ	Neto uzskaites vērtība	Ķīlas aktīvu patiesā vērtība
	EUR	EUR	EUR	EUR
31.12.2021.	154 850	(110 492)	44 358	46 500
31.12.2022.	161 416	(129 629)	31 787	20 000

(10) Citi debitori

	31.12.2022. EUR	31.12.2021. EUR
Avansa maksājumi	3 400	-
Samaksātās drošības naudas	1 936	-
Nākamo periodu izdevumi	1 921	1 715
	7 257	1 715

(11) Nauda

Naudas līdzekļi bankā	275 443	221 997
-----------------------	----------------	----------------

Konta atlikums bankā kā finanšu aktīvs arī ir izvērtējams saskaņā ar 9. SFPS prasībām. Tā kā naudas līdzekļi tiek uzglabāti bankās, kurai piešķirti Baa2 un Aa3 kredītreitings (saskaņā ar Moody's reitingu), identificētais sagaidāmais vērtības zudums ir nebūtisks un uzkrājums nav veidots.

SIA „AGRO CREDIT LATVIA”
2022. GADA PĀRSKATS
DOKUMENTA ORIGINĀLS IR DIGITĀLI PARAKSTĪTS UN MAŠĪNLASĀMĀ .XHTML FORMĀTĀ IESNIEGTS
NASDAQ RIGA FONDU BIRŽĀ (HTTPS://NASDAQBALTIC.COM).

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

(12) Pamatkapitāls un dividendes

2022. gada 31. decembrī un 2021. 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.

2022. gada 23. novembrī Sabiedrības dalībnieks pieņēma lēmumu par peļņas sadali, sadalot dividendēs uzkrāto iepriekšējo gadu peļņu EUR 100 000 apmērā, kas ir EUR 2 par 1 daļu.

(13) Aizņēmumi

	Pielikums	31.12.2022. EUR	31.12.2021. EUR
Aizņēmumi pret obligācijām	(13a)	7 500 000	4 920 000
Citi aizņēmumi	(13b)	-	1 100 000
Aizņēmumu ilgtermiņa daļa		7 500 000	6 020 000
Aizņēmumi no kredītiestādēm	(13c)	133 764	808 062
Citi aizņēmumi	(13b)	1 600 000	686 666
Aizņēmumu īstermiņa daļa		1 733 764	1 494 728
Aizņēmumi, kopā		9 233 764	7 514 728

(13a) Aizņēmumi pret obligācijām

LCD obligācijas, ilgtermiņa	7 500 000	4 920 000
	7 500 000	4 920 000

Sabiedrība emitējusi obligācijas (ISIN LV0000802106). Obligācijas reģistrētas Latvijas Centrālajā depozitārijā un kotētas AS Nasdaq Riga. 2022. gada 31. decembrī kotēto finanšu instrumentu skaits ir 1500 ar nominālvērtību EUR 5 000 katrs, kuru kopējā nominālvērtība ir 7 500 000 euro (31.12.2021.: 1 200 obligācijas ar nominālvērtību EUR 5 000 katra). 2022. gada 31. decembrī Sabiedrības turējumā nav nevienas obligācijas (31.12.2021.: 216 obligācija). 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 3 035 000 vērtībā) ir tiesības katra kalendārā gada beigās pieprasīt obligāciju atpiršanu (par to brīdinot mēnesi iepriekš). Šādi pieprasījumi 2022. gadā nav saņemti.

(13b) Citi aizņēmumi

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

SIA KEY INVESTMENT	-	1 100 000
Citu aizņēmumu ilgtermiņa daļa	-	1 100 000
Īstermiņa daļa:		
SIA KEY INVESTMENT	1 100 000	-
KR Capital SIA	-	150 000
DG Ieguldījumi SIA	-	36 000
SIA "Jāņa Kārklīņa zvērinātu advokātu birojs"	500 000	500 000
Citu aizņēmumu īstermiņa daļa	1 600 000	686 000
Citi aizņēmumi, kopā	1 600 000	1 786 000

2022. 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. 2021. gada 6. oktobrī parakstīta vienošanās par aizņēmuma summas palielināšanu līdz EUR 1 100 000. Šis aizņēmums ir subordinēts aizņēmumam no Citadele Banka AS.
- nenodrošināts aizņēmums no SIA "Jāņa Kārklīņa zvērinātu advokātu birojs", kas saskaņā ar 2021. gada 1. novembrī noslēgto līgumu ir par kopējo summu EUR 500 000, ar gada procentu likmi 7% un galīgo atmaksas termiņu līdz 2022. gada 31. oktobrim. 2022. gada 15. novembrī ir parakstīta vienošanās par aizņēmuma atmaksas termiņa pagarināšanu līdz 2023. gada 31. oktobrim.

SIA „AGROCREDIT LATVIA”

2022. GADA PĀRSKATS

DOKUMENTA ORIGINĀLS IR DIGITĀLI PARAKSTĪTS UN MAŠĪNLASĀMĀ .XHTML FORMĀTĀ IESNIEGTS
NASDAQ RIGA FONDU BIRŽĀ (HTTPS://NASDAQBALTIC.COM).

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

(13) Aizņēmumi (turpinājums)

(13b) Citi aizņēmumi (turpinājums)

- nenodrošināts aizņēmums no SIA KR Capital, kas saskaņā ar 2021. gada 30. novembrī noslēgto līgumu ir par kopējo summu EUR 150 000, ar gada procentu likmi 5% un galīgo atmaksas termiņu līdz 2022. gada 30. septembrim. Uz pārskata gada beigām aizņēmums atmaksāts.
- nenodrošināts aizņēmums no SIA DG Ieguldījumi, kas saskaņā ar 2021. gada 6. oktobrī noslēgto līgumu ir par kopējo summu EUR 36 000, ar gada procentu likmi 7% un galīgo atmaksas termiņu līdz 2022. gada 31. decembrim. Uz pārskata gada beigām aizņēmums atmaksāts.

(13c) Aizņēmumi no kredītiestādēm

	31.12.2022.	31.12.2021.
	EUR	EUR
Citadele Banka AS – aizņēmuma pamatsumma	157 760	828 347
Amortizējamā komisijas maksa	(25 455)	(23 333)
Uzkrātie procenti	1 459	3 048
Aizņēmumi no kredītiestādēm, kopā	133 764	808 062

2022. gada 8. decembrī Sabiedrība noslēgusi kredītlīnijas līgumu ar AS Citadele banka, saskaņā ar kuru piešķirtais kredītlīnijas kopējais limits ir EUR 2 000 000 līdz 2023. gada 28. februārim un sākot ar 2023. gada 1. martu - EUR 4 000 000 līdz atmaksas termiņa beigām. Kredītlīnijai tiek piemērota gada procentu likme 6 mēnešu Euribor plus pievienotā likme. Atmaksas termiņš noteikts 2023. gada 31. oktobrī.

Kā saistību nodrošinājums ir iekļātas 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 tās kredītportfeļa struktūras, kā arī jāizpilda citas aizņēmuma līgumā noteiktās prasības.

(13d) Saņemto aizdevumu kustība

	2022	2021
	EUR	EUR
Bilances atlikums 1. janvārī	7 514 728	6 183 254
Saņemti aizdevumi	9 729 100	7 919 053
Aizdevumu atmaksa	(8 005 687)	(6 578 705)
Aprēķināti procenti	712 684	575 843
Veikti procentu maksājumi	(717 061)	(584 717)
Bilances atlikums 31. decembrī	9 233 764	7 514 728

(14) Parādi piegādātājiem un pārējās saistības

	31.12.2022.	31.12.2021.
	EUR	EUR
Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	4 744	5 101
Uzkrātās saistības	7 463	6 530
Citas saistības	1 263	2 019
	13 470	13 650

(15) Darījumi ar saistītajām pusēm

	Darījuma apraksts	Darījuma summa	Saistības	Darījuma summa	Saistības
		2022		2021	
		EUR	EUR	EUR	EUR
Aizņēmumi no padomes locekļiem	Saņemts aizņēmums	400 000	-	-	-
	Atmaksāts aizņēmums	(400 000)	-	-	-
	Aprēķināti procenti par aizņēmumu	12 911	-	-	-
	Atlikums 31.decembrī	-	1 600 000	-	-

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

(15) Darījumi ar saistītajām pusēm (turpinājums)

	Darījuma apraksts	Darījuma summa	Saistības	Darījuma summa	Saistības
		2022		2021	
		EUR	EUR	EUR	EUR
Aizņēmumi no citām saistītajām pusēm	Saņemts aizņēmums	1 243 000	-	900 000	-
	Atmaksāts aizņēmums	(1 279 000)	-	(424 000)	-
	Aprēķināti procenti par aizņēmumu	144 370	-	124 811	-
	Atlikums 31.decembrī	-	1 600 000	-	1 636 000
Obligācijas padomes locekļu īpašumā	Pārdotas obligācijas	-	-	-	-
	Atpirkas obligācijas	-	-	-	-
	Aprēķinātais kupons	94 500	-	94 500	-
	Atlikums 31.decembrī	-	1 350 000	-	1 350 000
Obligācijas citu saistīto pušu īpašumā	Pārdotas obligācijas	40 000	-	20 000	-
	Atpirkas obligācijas	-	-	-	-
	Aprēķinātais kupons	63 700	-	60 900	-
	Atlikums 31.decembrī	-	910 000	-	870 000

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

(16) Sabiedrībā nodarbināto personu vidējais skaits

	2022	2021
Vidējais Sabiedrībā nodarbināto skaits pārskata gadā:	<u>5</u>	<u>4</u>

(17) Personāla izmaksas

	2022	2021
	EUR	EUR
Atlīdzība par darbu	83 505	61 847
VSAOI izmaksas	<u>19 698</u>	<u>14 590</u>
	103 203	76 437
t.sk., vadības atalgojums:		
Atlīdzība par darbu	25 200	25 200
VSAOI izmaksas	<u>5 945</u>	<u>5 945</u>
	31 145	31 145

(18) Notikumi pēc pārskata gada beigām

Laika periodā kopš pārskata gada pēdējās dienas nav bijuši notikumi, kas būtiski ietekmētu Sabiedrības finansiālo stāvokli 2022. gada 31. decembrī.

(19) Valdes ieteiktā peļņas sadale

Sabiedrības valdes priekšlikums ir pārskata gada peļņu 330 940 EUR apmērā atstāt nesadalītu.

/parakstīts/

Ģirts Vinters
Valdes priekšsēdētājs

/parakstīts/

Jānis Kārklīšs
Valdes loceklis

/parakstīts/

Evija Šverna
Grāmatvede

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 ietvertu finanšu pārskatu no 6. līdz 27. lapai revīziju. Pievienotie finanšu pārskati ietver:

- 2022. gada apvienoto ienākumu pārskatu;
- 2022. gada 31. decembra finanšu stāvokļa pārskatu,
- 2022. gada pašu kapitāla izmaiņu pārskatu,
- 2022. 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 2022. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS).

Mūsu atzinums atbilst mūsu 2023. gada 27. 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 "Izsniegtie aizdevumi" 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 31.12.2022. uzskaitīti izsniegtie aizdevumi EUR 11 286 562 vērtībā. 2022. gada 31. decembrī sagaidāmie kredītzaudējumi izsniegtajiem aizdevumiem sastādīja

Veicot revīzijas procedūras, cita starpā mēs:

- Pārrunājām ar Sabiedrības vadību aktuālo tirgus situāciju, tai skaitā ģeopolitiskās situācijas 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 aizdevumiem pēc būtības atbilst 9.SFPS, izvērtējot katru būtisko modeļa komponenti;
- veicām detalizētās revīzijas procedūras par izsniegto aizdevumu informācijas ticamību, izlases veidā

Galvenais revīzijas jautājums

EUR 255 000. Neto zaudējumi no paredzamajiem kredītzaudējumiem 2022. gadā sastādīja 85 000 EUR.

SKZ apmēru ietekmē aizdevuma bilances vērtība saistību nepildīšanas brīdī, saistību nepildīšanas iestāšanās varbūtība, citi zināmi riska faktori, kā arī sagaidāmās naudas plūsmas no aizdevuma 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

- pārbaudot līgumu datumus, izsniegtās un atmaksātās aizdevumu summas;
- izlases veidā pārlicinājāmajos 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 izvērtējām aprēķināto SKZ atbilstību;
- izvērtējām vadības aplēšu pamatotību, salīdzinot vēsturiski izveidoto uzkrājumu atbilstību faktiski atgūtajām aizdevumu vērtībām;
- veicām analītiskos aprēķinus SKZ modeļa atbilstošas izmantošanas pārbaudei;
- izvērtējām 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 informācija par paziņojumu par korporatīvo pārvaldību, kas sniegts pievienotā gada pārskata 5. lapā,
- paziņojums par korporatīvo pārvaldību, kuru Sabiedrības vadība sagatavoja 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 pārlicību par to, ka finanšu pārskati kopumā nesatur kļūdas vai krāpšanas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, un sniegt revidentu ziņojumu, kurā izteikts atzinums. Pietiekama pārlicība ir augsta līmeņa pārlicība, 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 publiskot 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 publiskošanas neatsvērta 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 2014.gada 31.decembrī, revīziju. Šis ir devītais gads, kad esam bijuši iecelti par revidentiem. Mūsu iecelšana par Sabiedrības 2022.gada pārskata revidentiem ir apstiprināta ar Sabiedrības dalībnieka 2022. gada 16. jūlija lēmumu.

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

/parakstīts/

Lolita Čapkeviča
Atbildīgā zvērinātā revidente
Sertifikāta Nr.120
Valdes locekle