

SIA “AGROCREDIT LATVIA”

2024. GADA PĀRSKATS

Sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem
SFPS Grāmatvedības standartiem

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2024. GADA PĀRSKATS**

Satura rādītājs

Vadības ziņojums	3
Finanšu pārskati	
Apvienoto ienākumu pārskats.....	6
Finanšu stāvokļa pārskats	7
Pašu kapitāla izmaiņu pārskats	8
Naudas plūsmas pārskats	9
Finanšu pārskatu pielikums	10
Revidentu ziņojums	35

Vadības ziņojums

Darbības veids

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

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

Kreditēšanai nepieciešamos resursus nodrošina Sabiedrības pašu kapitāls, mātes sabiedrības AS Signet Bank piešķirtā kredītlīnija, kā arī citu saistīto personu aizdevumi.

Darbības vide pārskata gadā

2024.gads lauksaimniekiem bija sarežģīts un izaicinājumiem bagāts. Nozarē joprojām bija jūtamas negatīvās sekas pēc 2023.gada sezonas, kas augsto izejvielu cenu un ne pārāk labvēlīgo laikapstākļu dēļ lauksaimniekiem izvērtās kā viena no neveiksmīgākajām pēdējās desmitgadēs. Varēja novērot lauksaimnieku finanšu datu pasliktināšanos un arī grūtības segt visas savas saistības. Piegādātājiem un citiem kreditoriem bija jāpagarina savi norēķinu termiņi.

Pozitīvi, ka izejvielu cenas tirgū ir normalizējušās un šobrīd to attiecība pret graudu cenām ir daudz labāka nekā tā bija iepriekšējā sezonā. Kopējo pašizmaksu samazina arī krītošās aizņēmumu procentu likmes un degvielas cenas. 2024.gada rudens arī bija piemērots ziemāju sējai, tāpēc kopējais fons 2025.gada graudkopības sezonai veidojas pozitīvs. Tomēr jāņem vērā, ka saimniecībām, kas 2023.gada sezonā finansiāli cieta smagāk, visticamāk būs nepieciešami vairāki labas ražības gadi, lai normalizētu savu naudas plūsmu.

Sabiedrības darbība pārskata gadā

2024.gadā Sabiedrība turpināja nodrošināt finansējumu saviem klientiem un graudu sezonas beigās kopējais izsniegto kredītu portfelis pārsniedza 22 miljonus eiro. Sabiedrības finansējumu izmantoja vairāk kā 400 klienti. Salīdzinot ar citiem gadiem, vairāk uzmanības bija jāpievērš maksājumu kavējumiem un klienta saistību restrukturizācijai.

Lai nodrošinātu tālāku Sabiedrības izaugsmi, kredītu portfeļa pieaugumu un kredītresursu pašizmaksas samazināšanos, gada otrajā pusē tika nolemts piesaistīt banku kā uzņēmuma otru dalībnieku. 3.decembrī tika noslēgta vienošanās ar AS Signet Bank, kas paredzēja, ka banka kļūs par 51% Sabiedrības daļu īpašnieku un turpmāk nodrošinās Sabiedrību ar nepieciešamajiem kredītresursiem kredītlīnijas veidā. Kļūstot par bankas meitas uzņēmumu, Sabiedrība veica izmaiņas virknē iekšējo politiku un metodiku, lai tās būtu saskaņotas ar bankas iekšējiem noteikumiem un atbilstošas Latvijas Bankas normatīvajiem dokumentiem.

Pārskata gadā Sabiedrības kopējie ieņēmumi pārsniedza 2.5 miljonus EUR un bija par 28% lielāki kā iepriekšējā gadā. Neto procentu ieņēmumi pieauga mazāk (par 16%), kas bija saistīts ar kredītresursu sadārdzināšanos pārskata gadā. Sabiedrība veica uzkrājumus debitoru parādiem varāk kā 300 tEUR apmērā, kas vairāk kā 2.5 reizes pārsniedza iepriekšējā gada rādītāju un bija galvenais iemesls, kādēļ Sabiedrības neto peļņa bija mazāka kā 2023. gadā. Uzkrājumu apmēru ietekmēja gan kopējā finansiālā situācija lauksaimniecības nozarē, gan arī tas, ka pārskata periodā tika nomainīta uzkrājumu veikšanas metodika un tā saskaņota ar bankas noteikumiem.

Sabiedrības pakļautība riskiem

Sabiedrības pamata riski saistās ar tā klientu spējām norēķināties par aizņēmumiem un attiecīgi – Sabiedrības spēju norēķināties ar tās kreditoriem, kas lielākoties ir nodrošinājuši finanšu līdzekļus aizdevumu izsniegšanai Sabiedrības klientiem. Risku vadībā būtiska ir pieņemto kredītlēmumu kvalitāte un klientu maksāspējas novērtēšana.

SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2024. GADA PĀRSKATS

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

Paziņojums par iekšējās kontroles procedūrām

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

Nākotnes perspektīva

2025.gadā Sabiedrība plāno kāpināt darbības apjomus un aktīvi piesaistīt jaunus klientus un sadarbības partnerus. Tāpat plānots aktīvāk strādāt ar esošajiem klientiem, lai pēc diviem nozares problemātiskajiem gadiem un to radītās maksājumu veikšanas disciplīnas pasliktināšanās, atkal uzlabotu kredītu portfeļa kvalitātes rādītājus.

Tālāka IT sistēmas uzlabošana arī plānota kā viena no gada prioritātēm. Gada pirmajā pusē arī plānots ieviest ikdienas darbībā visus jaunus noteikumus, ko nosaka jaunie iekšējie dokumenti.

Valdes ieteiktā peļņas sadale

Sabiedrības valdes priekšlikums dalībniekiem ir pārskata gada peļņu EUR 226 674 apmērā atstāt nesadalītu.

Sabiedrības valde ir sagatavojusi šo SIA AgroCredit Latvia gada pārskatu, kas ietver vadības ziņojumu, paziņojumu par vadības atbildību un finanšu pārskatus par 2024. gadu, un apstiprinājusi to iesniegšanai dalībniekam.

Ģirts Vinters
Valdes priekšsēdētājs

Uldis Miglāns
Valdes loceklis

DOKUMENTS PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2024. GADA PĀRSKATS**

Paziņojums par vadības atbildību

SIA AgroCredit Latvia vadība ir atbildīga par 2024. 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 SFPS Grāmatvedības standartiem, balstoties uz darbības turpināšanas principu, un sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Sabiedrības aktīviem, saistībām, finansiālo stāvokli 2024. gada 31. decembrī un 2024. 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.

Ģirts Vinters
Valdes priekšsēdētājs

Uldis Miglāns
Valdes loceklis

DOKUMENTS PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2024. GADA PĀRSKATS**

Finanšu pārskati

Apvienoto ienākumu pārskats

	Pielikums	2024 EUR	2023 EUR
Procentu ieņēmumi <i>tai skaitā, ieņēmumi pēc efektīvās procentu likmes</i>	1	2 578 284 2 578 284	2 008 185 2 008 185
Procentu izmaksas	2	(1 377 899)	(972 536)
Neto procentu ienākumi		1 200 385	1 035 649
Izmaiņa vērtības samazinājumā finanšu aktīviem	3	(305 683)	(120 000)
Administrācijas izmaksas	4	(481 698)	(372 708)
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	5	(164 884)	(134 642)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	6	3 576	-
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		251 696	408 299
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu	7	(25 022)	(25 000)
Pārskata gada peļņa		226 674	383 299

Pielikumi no 10. līdz 34. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Ģirts Vinters
Valdes priekšsēdētājs

Uldis Miglāns
Valdes loceklis

Evija Suija
Grāmatvede

DOKUMENTS PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2024. GADA PĀRSKATS**

Finanšu stāvokļa pārskats

	Pielikums	2024 EUR	2023 EUR
<u>Aktīvi</u>			
Ilgtermiņa ieguldījumi			
Pamatlīdzekļi	8	11 254	17 623
Tiesības lietot aktīvus	9	37 864	80 929
Izsniegtie aizdevumi juridiskām personām	10	7 098 119	5 553 123
Ilgtermiņa ieguldījumi kopā:		7 147 237	5 651 675
Apgrozāmie līdzekļi			
Izsniegtie aizdevumi juridiskām personām	10	9 232 480	12 642 413
Citi debitori	11	9 703	14 288
Nauda	12	69 035	86 983
Apgrozāmie līdzekļi kopā:		9 311 218	12 743 684
<u>Aktīvu kopsumma</u>		16 458 455	18 395 359
<u>Pašu kapitāls un saistības</u>			
Pašu kapitāls:			
Daļu kapitāls (pamatkapitāls)	13	1 500 000	1 500 000
Pārējās rezerves		25	25
Nesadalītā peļņa:			
- iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa		863 659	731 800
- pārskata gada peļņa		226 674	383 299
Pašu kapitāls kopā:		2 590 358	2 615 124
Saistības:			
Ilgtermiņa saistības:			
Aizņēmumi	14	13 683 010	9 440 000
Nākamo periodu ieņēmumi	10	49 004	-
Nomas saistības	9	12 126	42 614
Ilgtermiņa saistības kopā:		13 744 140	9 482 614
Īstermiņa saistības:			
Aizņēmumi	14	-	6 230 347
Nomas saistības	9	22 093	29 744
Uzņēmuma ienākuma nodoklis		-	25 000
Parādi piegādātājiem un pārējās saistības	15	19 428	12 530
Nākamo periodu ieņēmumi	10	82 436	-
Īstermiņa saistības kopā:		123 957	6 297 621
Saistības kopā:		13 868 097	15 780 235
<u>Pašu kapitāls un saistības kopā</u>		16 458 455	18 395 359

Pielikumi no 10. līdz 34. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Girts Vinters
Valdes priekšsēdētājs

Uldis Miglāns
Valdes loceklis

Evija Suija
Grāmatvede

DOKUMENTS PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2024. GADA PĀRSKATS**

Pašu kapitāla izmaiņu pārskats

	Daļu kapitāls	Pārējās rezerves	Nesadalītā peļņa	Pašu kapitāls kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
2024. gada 31. decembrī	1 500 000	25	1 090 333	2 590 358
Apvienotie ienākumi				
Pārskata gada peļņa	-	-	226 674	226 674
Darījumi ar dalībniekiem				
Dividendes	-	-	(120 000)	(120 000)
Kļūdas labojums*			(131 440)	(131 440)
2023. gada 31. decembrī	1 500 000	25	1 115 099	2 615 124
Apvienotie ienākumi				
Pārskata gada peļņa	-	-	383 299	383 299
Darījumi ar dalībniekiem				
Dividendes	-	-	(100 000)	(100 000)
2022. gada 31. decembrī	1 500 000	25	831 800	2 331 825

*Kļūdas labojums norādīts 10.piezīmē

Pielikumi no 10. līdz 34. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Ģirts Vinters
Valdes priekšsēdētājs

Uldis Miglāns
Valdes loceklis

Evija Suija
Grāmatvede

DOKUMENTS PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2024. GADA PĀRSKATS**

Naudas plūsmas pārskats

	Pielikums	2024 EUR	2023 EUR
<u>Pamatdarbības naudas plūsma</u>			
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		255 474	408 299
Pamatlīdzekļu nolietojums	8	7 443	1 112
Tiesību lietot aktīvu nolietojums	9	31 857	31 728
Procentu ieņēmumi	1	(2 578 284)	(2 008 185)
Procentu izmaksas	2	1 296 927	944 242
Zaudējumi no aizdevumu vērtības samazinājuma	3, 10	305 683	120 000
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		(680 900)	(502 804)
Izsniegto aizdevumu (pieaugums)/ samazinājums	10	1 921 231	(6 722 527)
Pārējo debitoru parādu atlikumu (pieaugums)/ samazinājums		25 419	(7 031)
Kreditoru parādu atlikumu palielinājums/ (samazinājums)		6 897	17 305
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		1 272 647	(7 215 057)
Samaksātie procenti	14d	(1 303 081)	(914 083)
Saņemtie procentu maksājumi		2 172 391	1 683 494
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	7	(28 800)	-
Naudas un tās ekvivalentu neto samazinājums pamatdarbības rezultātā		2 113 157	(6 445 646)
<u>Ieguldīšanas darbības naudas plūsma</u>			
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	8	(1 074)	(17 098)
Naudas un tās ekvivalentu neto samazinājums ieguldīšanas darbības rezultātā		(1 074)	(17 098)
<u>Finansēšanas darbības naudas plūsma</u>			
Izmaksātās dividendes	13	(120 000)	(100 000)
Saņemtie aizņēmumi	14d	26 045 000	15 764 411
Atmaksātie aizņēmumi	14d	(28 026 184)	(9 357 987)
Nomas saistību par tiesībām lietot aktīvus maksājumi	9	(28 847)	(32 140)
pNaudas un tās ekvivalentu neto palielinājums finansēšanas darbības rezultātā		(2 130 031)	6 274 284
Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums/ (samazinājums) pārskata gadā		(17 948)	(188 460)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		86 983	275 443
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	12	69 035	86 983

Pielikumi no 10. līdz 34. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Čirts Vinters
Valdes priekšsēdētājs

Uldis Miglāns
Valdes loceklis

Evija Suija
Grāmatvede

DOKUMENTS PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2024. GADA PĀRSKATS**

Finanšu pārskatu pielikums

Vispārīga informācija par Sabiedrību

Sabiedrības nosaukums	AgroCredit Latvia
Sabiedrības juridiskais statuss	Sabiedrība ar ierobežotu atbildību
Reģistrācijas numurs, vieta un datums	40103479757 Komercreģistrā, Rīga, 2011. gada 11. novembrī
Pārskata periods	01.01.2024. – 31.12.2024.
Darbības veids	Sabiedrība ir specializēts finanšu pakalpojumu sniedzējs, kas piedāvā kredītēšanas pakalpojumus lauksaimniekiem. Pamatā Sabiedrība izsniedz īstermiņa finansējumu izejvielu iegādei graudkopjiem, kurš tiek atmaksāts pēc ražas realizācijas. Pēc NACE klasifikācijas: 64.91 – Finanšu noma 64.92 – Citi kredītēšanas pakalpojumi
Juridiskā un pasta adrese	Ziedleju iela 6, Mārupe, Mārupes novads, LV-2167, Latvija
Ziņas par dalībniekiem	AgroCredit Finance SIA (līdz 02.12.2024) (100%) (no 03.12.2024) 49% Reģ.Nr. 42403046209 Ziedleju iela 6, Mārupe, Mārupes novads, LV-2167, Latvija Signet Bank AS (no 03.12.2024) 51% Reģ.Nr. 40003043232 Antonijas iela 3, Rīga LV-1010
Valde	Ģirts Vinters – valdes priekšsēdētājs no 30.11.2015. Jānis Kārklīš – valdes loceklis (līdz 03.12.2024) Uldis Miglāns – valdes loceklis (no 03.12.2024)
Padome	Silva Jeromanova- Maura – padomes locekle (līdz 03.12.2024) Edmunds Demiters – padomes loceklis (līdz 03.12.2024) Rūta Dimanta – padomes locekle (līdz 03.12.2024) Tatjana Drobina – padomes locekle (no 03.12.2024) Roberts Idelsons – padomes loceklis (no 03.12.2024) Jānis Kārklīš – padomes loceklis (no 03.12.2024)
Atbildīgais par grāmatvedības kārtošānu	Evija Suija – grāmatvede
Revidenti	BDO ASSURANCE SIA Zvērinātu revidentu komercsabiedrības licence Nr.182 Kaļķu iela 15-3B, Rīga, LV-1050, Latvija Atbildīgā zvērinātā revidente: Irita Cimdare Zvērināta revidenta sertifikāts Nr. 103

Finanšu pārskatu apstiprināšana

Šos finanšu pārskatus Sabiedrības valde ir apstiprinājusi, parakstot ar elektronisko parakstu 2025. gada 05. martā. Finanšu pārskatus vēl ir jāapstiprina dalībniekam.

SIA „AGROCREDIT LATVIA” 2024. GADA PĀRSKATS

Grāmatvedības politika

(a) Finanšu pārskatu sagatavošanas pamatnostādnes

SIA AgroCredit Latvia finanšu pārskati par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī, sagatavoti saskaņā ar SFPS grāmatvedības standartiem (SFPS), kas apstiprināti Eiropas Savienībā (ES). Sabiedrības piemērotie grāmatvedības principi, salīdzinot ar iepriekšējo pārskata periodu, nav mainījušies.

Finanšu pārskati aptver laika periodu no 2024. gada 1. janvāra līdz 2024. 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 pārskatus. Sabiedrība veic aplēses un izdara pieņēmumus, kas ietekmē finanšu pārskatos 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 atsaucē 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.

Darbības turpināšana

Šie finanšu pārskati ir sagatavoti, pamatojoties uz darbības turpināšanas principu.

2024. gada 31. decembrī Sabiedrība veica obligāciju atmaksu obligāciju turētājiem un līdz ar to izstājās no regulētā tirgus.

Tika dzēstas visas emitētās obligācijas, atmaksājot gan nominālu, gan uzkrāto kuponu. Obligācijas tika aizvietotas ar finansējumu, kas saņemts no mātes sabiedrības AS Signet Bank kredīlīnijas veidā. Pēc šī notikuma Sabiedrības resursus, kas nepieciešami klientu finansēšanai nodrošina AS Signet Bank un ar otru Sabiedrības dalībnieku SIA AgroCredit Finance PLG saistītie uzņēmumi – SIA Jāņa Kārliņa Zvērinātu advokātu birojs un SIA DG legultījumi.

Vadība uzskata, ka iepriekš minētie faktori un veiktie pasākumi pamato apgalvojumu, ka Sabiedrībai būs pietiekami resursi darbības turpināšanai vismaz 12 mēnešus pēc pārskata datuma un ka nav būtisku neskaidrību saistībā ar notikumiem vai apstākļiem, kas varētu radīt būtiskas šaubas par Sabiedrības spēju turpināt darbību.

SIA „AGROCREDIT LATVIA”

2024. GADA PĀRSKATS

Ieņēmumu un izdevumu atzīšana

Izmaksas tiek atzītas to rašanās brīdī. Ieņēmumi tiek atzīti atbilstoši pārlicēbai par Sabiedrības iespēju gūt ekonomisko labumu un tik lielā apmērā, kādā to iespējams pamatot noteikt.

Procentu ieņēmumi un izdevumi - Efektīvā procentu likmes (“EIR”) metode

Saskaņā ar 9. SFPS procentu ieņēmumus uzrāda, visiem amortizētajā iegādes vērtībā novērtētajiem finanšu aktīviem piemērojot efektīvo procentu likmi, kas precīzi diskontē aplēstos nākotnes naudas maksājumus vai ieņēmumus visā finanšu instrumenta lietderīgās izmantošanas laikā vai atkarībā no apstākļiem īsākā laika periodā līdz attiecīgā finanšu aktīva vai saistību neto uzskaites vērtībai. Aprēķinā tiek ņemti vērā visi finanšu instrumenta līguma nosacījumi, un tas ietver visas maksas vai papildu izmaksas, kas ir tieši attiecināmas uz šo instrumentu un ir neatņemama efektīvās procentu likmes, bet ne nākotnes kredītu zaudējumu sastāvdaļa. Kad finanšu aktīvs kļūst par tādu, kura vērtība ir samazinājusies, un tiek klasificēts kā 3. kategorijas, Sabiedrība aprēķina procentu ienākumus, piemērojot EIR finanšu aktīva neto amortizētajai iegādes vērtībai. Ja finanšu aktīvs atveseļojas un tā vērtība vairs netiek uzskatīta par samazinātu, Sabiedrība atkal aprēķina procentu ienākumus bruto vērtībā.

Sabiedrība sniedz kredīšanas pakalpojumus juridiskām personām, un procentu ieņēmumi ir Sabiedrības ieņēmumu galvenais veids. Procentu ienākumi un izdevumi tiek atzīti peļņā vai zaudējumus 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 aplēš 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*).

Citi ieņēmumi

Citi ieņēmumi tiek atzīti saskaņā ar uzkrāšanas principu tad, ka tie ir iegūti vai nepastāv nekādas šaubas par to saņemšanu noteiktajā laikā. Par citiem ieņēmumiem tiek uzskatīti procentu ieņēmumi no depozītkonta un ieņēmumi, kas neattiecas uz Sabiedrības pamatdarbību.

Citas izmaksas

Izmaksas tiek atzītas saskaņā ar uzkrāšanas principu periodā, kad tās radušās, neatkarīgi no rēķina saņemšanas vai apmaksas brīža. Par citiem izdevumiem tiek uzskatīti klientu piesaistes izdevumi, kas pēc savas būtības neklasificējās citās izdevumu kategorijās un ir neregulāri. Pie citām izmaksām tiek klasificētas izmaksas, kas attiecas uz iepriekšējo pārskata periodu.

Nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi

Nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi ir uzrādīti iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto amortizāciju vai nolietojumu un vērtības samazinājumu. 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

Aktīva nolietojums sākas, kad tas ir pieejams lietošanai, t. i., kad tas atrodas vajadzīgajā vietā un stāvoklī, lai tas varētu darboties vadības paredzētajā veidā. Iekārtu uzskaites vērtības tiek pārskatītas attiecībā uz vērtības samazināšanos, ja notikumi vai apstākļu izmaiņas norāda, ka uzskaites vērtība var nebūt atgūstama. Ja šāda norāde pastāv un ja uzskaites vērtības pārsniedz aplēsto atgūstamo summu, aktīvus vai naudu ienesošās vienības noraksta līdz to atgūstamajai summai.

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

SIA „AGROCREDIT LATVIA” 2024. GADA PĀRSKATS

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. Uz Sabiedrību neattiecas regulējums par UIN piemaksu kredītiestādēm un patērētāju kredītišķas pakalpojumu sniedzējiem.

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. Saistību neizpilde naudai un naudas ekvivalentiem iestājas brīdī, kad atlikumi netiek nokārtoti ierastajā bankas norēķinu termiņā, t.i., dažu dienu laikā. Tā kā dienu skaits līdz brīdim, kad riska darījums atbilstu 3.stadijas kritērijiem, t.i., iestātos saistību neizpilde, ir mazs, šie aktīvi tiek pārcelti no 1. stadijas tieši uz 3. stadiju. Naudai un naudas ekvivalentiem netiek piemērota 2. stadija, jo jebkurš kavējums nozīmē saistību neizpildi.

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). Iegūtie atvasinātie instrumenti netiek atdalīti no finanšu aktīviem, bet tos iekļaujot finanšu aktīvu sastāvā, tiek izvērtētas TPPM prasības.

Atzīšana un atzīšanas pārtraukšana

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

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

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

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.

SIA „AGROCREDIT LATVIA” 2024. GADA PĀRSKATS

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 aplēses noteikšanā izmanto parametrus kā PD – saistību neizpildes (defolta) varbūtība, LGD – zaudējumi saistību neizpildes gadījumā un EAD - riska darījuma atlikuma aplēse saistību neizpildes datumā. SKZ modelis paredz trīs posmu pieeju, kuras pamatā ir kredītriska izmaiņas.

Pirmais posms

Noslēdzot jaunu darījumu aktīvs tiek klasificēts pirmajā posmā un tajā paliek, ja kredītrisks kopš sākotnējās atzīšanas brīža nav būtiski pieaudzis. Pirmajam posmam piemēro 12 mēnešu saistību nepildīšanas iespējamības (probability of default jeb PD).

Otrais posms

Otrajā posmā klasificē aktīvus, kuriem konstatēts būtisks kredītriska pieaugums (turpmāk -SICR) kopš sākotnējās atzīšanas brīža. Būtisks kredītriska pieaugums tiek konstatēts gan pēc kvantitatīviem, gan kvalitatīviem kritērijiem. Kā primārais kvantitatīvais kritērijs, tiek pielietots kavējuma dienu (turpmāk – “DPD”) princips. SICR atzīšanas pamatpienēmums ir 30 DPD. Tomēr ņemot vērā aizņēmēju jūtīgumu uz sezonālātāti (ražas novākšanu reizi gadā, kad notiek norēķins par sezonas laikā akumulētām izmaksām), kas atstāj ietekmi uz kavēto dienu skaitu, bet lielā mērā neatstāj ietekmi uz aizņēmēja saistību izpildi kopumā, tiek izmantots pienēmuma arī par 60 DPD. Sezonas uzņēmumiem (kas vistiešāk attiecas uz lauksaimniecības uzņēmumiem) bieži ir ievērojamas naudas plūsmas svārstības visa gada garumā un atkarība no tirgus cenu svārstībām, tiem ir garāki maksājumu cikli un DPD kritērija pagarināšana līdz 60 dienām ļauj labāk izprast uzņēmuma spēju pārvaldīt šīs svārstības un pildīt savas saistības, sniedz realistikāku skatu uz aizņēmēja kredītspēju kā arī ļauj ņemt vērā šīs nenoteiktības tā nodrošinot stabilāku kredītriska novērtējumu. Sezonālātes un DPD pienēmumi kredītu veidu griezumā ir sekojoši: Janvāris-Maijs – 30 DPD, Jūnijs – Decembris – 60 DPD.

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

- pārskatīti finanšu aktīvi (klienta finanšu grūtību dēļ kredīta līguma noteikumi ir pārskatīti, un ir piešķirti atvieglojumi);
- kvalitatīvie elementi (piem. finansiālās situācijas pasliktināšanās, makroekonomiskās situācijas pasliktināšanās, pieprasījumi par līguma grozījumiem u.c. saskaņā ar Kredītportfeļa uzkrājumu nedrošajiem kredītiem aprēķināšanas procedūru).

Otrajam posmam piemēro dzīvescikla saistību nepildīšanas iespējamības (probability of default jeb PD).

Trešais posms

Trešajā posmā klasificē aktīvus, kuriem konstatēta saistību neizpilde (UTP). Arī trešajam posmu identificē gan pēc kvantitatīviem, gan kvalitatīviem kritērijiem. Saskaņā ar SFPS9 noteikto tiek pieņemts, ka saistību neizpilde iestājas ne vēlāk kā tad, kad no finanšu aktīva izrietošais termiņš ir nokavēts par 90 dienām. Papildus DPD kritērijam, tiek piemēroti papildu kritēriji, lai precīzāk novērtētu kredītrisku, īpaši gadījumos, kad tradicionālie kritēriji var nebūt piemērojami un tie ir piemēram nozīmīgas finansiālās grūtības, restrukturizācijas pasākumi, negatīvs pašu kapitāls vai maksātnespējas signāli, tiesvedība vai apgrūtinājumi, būtiska laikapstākļu ietekme u.c. saskaņā ar Kredītportfeļa uzkrājumu nedrošajiem kredītiem aprēķināšanas procedūru. Trešā posma aktīviem vairs neaprēķina un neatzīst procentu ieņēmumus. Trešajam posmam piemēro dzīvescikla saistību nepildīšanas iespējamības, kas tiek pieņemts 100% apmērā. Trešā posma aktīviem aprēķinot zaudējumus no aktīvu vērtības samazinājuma, kas radies aizdevumu pamatsummas vai procentu nemaksāšanas gadījumā vai citu zaudējumu izraisīto notikumu gadījumā, tiek ņemts vērā nodrošinājums, t.sk., nekustamie īpašumi un komercķīlu priekšmeti, kuru vērtības ir aplēstas tirgus vērtībā. Nodrošinājuma vērtība ir balstīta uz neatkarīgu ekspertu vērtējumiem vai Sabiedrības vērtējumiem.

Jaunu līgumu noslēdzot, tas tiek klasificēts, kā 1. kvalitātes posms. Gadījumā, ja līgumam tiek konstatēts kavējums virs 60 dienām vai 30 dienām (laika posmā no janvāra līdz maijam), tas automātiski tiek pārcelts uz

SIA „AGROCREDIT LATVIA” 2024. GADA PĀRSKATS

2. kvalitātes posmu; ja kavējums virs 90 dienām – uz 3. kvalitātes posmu, izmaiņas notiek arī gadījumos, kad kontaktēts kāds kvalitatīvais factors, piem. būtiski pasliktinājies finanšu stāvoklis, sasniegts negatīvs pašu kapitāls, saņemtas negatīvas ziņas par uzņēmuma nākotnes perspektīvu, uzņēmums finanšu grūtību dēļ prasa mainīt atmaksas grafiku, ir ziņas par kādām būtiskām tiesvedībām un/vai maksātnespējas vai TAP procesiem u.c. līdzīgi faktori.

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 atkārtotu vienošanos nosaka darījuma puses finansiālās grūtības un nespēja veikt maksājumus, par kuriem tika panākta sākotnējā vienošanās, Sabiedrība salīdzina sākotnējās un pārskatītās prognozētās naudas plūsmas ar aktīviem un konstatē, vai aktīva riski un atdeve ir būtiski mainījusies līguma izmaiņu rezultātā. Ja riski un ieguvumi nemainās, izmainītais aktīvs ievērojami neatšķiras no sākotnējā aktīva un izmaiņu dēļ izslēgšana nenotiek. Sabiedrība 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) kritērijam. 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 mainījušies. 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 darbuņēmējiem 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

SIA „AGROCREDIT LATVIA” 2024. GADA PĀRSKATS

maksājums termiņš ir viens gads vai mazāk. Ja maksājuma termiņš ir garāks par vienu gadu, tad tās tiek uzrādītas kā ilgtermiņa saistības.

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 kredītresursu piesaistes izdevumu 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 korģējoši, tie tiek atspoguļoti finanšu pārskata pielikumos tikai tad, ja tie ir būtiski.

Nomas līgumi (Sabiedrība kā nomnieks)

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 piegādātajam 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.

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;

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2024. GADA PĀRSKATS**

- 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. Nomasaistībās 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. Nomasaistību procentu izdevumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā nomas periodā, lai veidotu konstantu periodisku procentu likmi atlikušajai nomasaistībai 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.

Lietošanas tiesību aktīvi

Sākotnējā atzīšana

Nomas sākuma datumā Sabiedrība atzīst lietošanas tiesību aktīvu, kas novērtēts iegādes izmaksās. Lietošanas tiesību aktīva iegādes izmaksas ietver:

- nomasaistību sākotnējā novērtējuma summu;
- nomas maksājumus, kas veikti sākuma datumā vai pirms tā, atskaitot saņemtus nomas stimulus;
- Sabiedrībai radušās sākotnējās tiešās izmaksas; un
- aplēstās izmaksas, kas Sabiedrībai radīsies, lai nojauktu un pārvestu nomas aktīvu, atjaunotu vietu, kurā tas ir atradies, vai atjaunotu nomas aktīvu tādā stāvoklī, kādu pieprasa nomas

nosacījumi, izņemot, ja šādas izmaksas rodas, lai izveidotu krājumus.

Turpmāka novērtēšana

Uzņēmums novērtē lietošanas tiesību aktīvu pēc izmaksām, atskaitot uzkrāto nolietojumu un uzkrātos zaudējumus no vērtības samazināšanās, un koriģē, lai pārvērtētu nomasaistības. Lietošanas tiesību aktīva amortizāciju lineāri atzīst peļņā vai zaudējumos. Ja noma nodod pamatā esošā aktīva īpašumtiesības uzņēmumam līdz nomas termiņa beigām vai ja lietošanas tiesību aktīva izmaksas atspoguļo to, ka uzņēmums izmantos pirkšanas iespēju, uzņēmums amortizē lietošanas tiesību aktīvu no sākuma datuma līdz pamatā esošā aktīva lietderīgās lietošanas laika beigām saskaņā ar uzņēmuma politiku līdzīgiem īpašumā esošiem aktīviem. Pretējā gadījumā lietošanas tiesību aktīvu amortizē no sākuma datuma līdz lietošanas tiesību aktīva lietderīgās lietošanas laika beigām vai nomas termiņa beigām.

SIA „AGROCREDIT LATVIA” 2024. GADA PĀRSKATS

Uzkrājumi

Uzkrājumi tiek atzīti, kad Sabiedrībai ir pašreizējs pienākums (juridisks vai prakses radīts pienākums), ko ir izraisījis kāds pagātnes notikums, un pastāv varbūtība, ka šo saistību izpildei būs nepieciešama ekonomiskos labumus ietverošu resursu aizplūšana no Sabiedrības, un saistību apjomu iespējams pietiekami ticami novērtēt. Ja Sabiedrība paredz, ka uzkrājumu izveidošanai nepieciešamie izdevumi tiks daļēji vai pilnībā atmaksāti, šo izdevumu atmaksa tiek atzīta kā atsevišķs aktīvs tikai un vienīgi tad, kad ir praktiski skaidrs, ka šie izdevumi patiešām tiks atmaksāti. Ar jebkādu uzkrājumu saistītās izmaksas apvienoto ienākumu pārskatā tiek atspoguļotas, atskaitot summas, kas ir atgūtas. Gadījumā, kad būtiska ietekme ir naudas vērtībai laikā, uzkrājumi tiek aprēķināti, diskontējot paredzamo nākotnes naudas plūsmu, izmantojot pirmsnodokļu likmi, kas atspoguļo riskus, kas attiecas uz konkrētajām saistībām. Ja tiek veikta diskontēšana, uzkrājumu palielināšana laika gaitā tiek atzīta kā aizņēmumu izmaksas.

Iespējamās saistības un aktīvi

Šajā atsevišķajā 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 atsevišķajā finanšu pārskatā netiek atzīti, bet tiek atspoguļoti tikai tad, kad iespējamība, ka ar darījumu saistītie ekonomiskie guvumi nonāks līdz Sabiedrībai, ir pietiekami pamatota.

Saistītās personas

Ja viena persona var kontrolēt otru vai arī, ja tai ir ievērojama ietekme uz otru pusi, pieņemot ar finansēm vai saimniecisko darbību saistītus lēmumus, tad tās tiek uzskatītas par saistītām personām. Sabiedrības saistītās personas ir akcionāri, kas varētu kontrolēt vai kam ir būtiska ietekme pār Sabiedrību, pieņemot ar saimniecisko darbību saistītus lēmumus, Sabiedrības augsta līmeņa vadība, ieskaitot tā uzraudzības struktūru — Revīzijas komisiju, un iepriekš minēto personu tuvi ģimenes locekļi, kā arī sabiedrības, kurās minētajām personām ir kontrole vai būtiska ietekme.

Saistītās puses ir personas vai personas tuvi ģimenes locekļi saskaņā ar zemāk minētiem noteikumiem:

- šai personai ir kontrole vai kopīga kontrole pār pārskatu sniedzēju sabiedrībai;
- šai personai ir būtiska ietekme pār pārskatu sniedzēju sabiedrību; vai
- šī persona ir pārskatu sniedzēja sabiedrības vai tā mātes sabiedrības augstākās vadības pārstāvis.

Sabiedrība saistīta ar pārskatu sniedzēju sabiedrību, ja tā atbilst šādiem nosacījumiem:

- sabiedrība un pārskatu sniedzēja sabiedrība pieder vienai uzņēmumu grupai (kas nozīmē, ka mātes sabiedrība, meitas sabiedrība un māsu sabiedrības ir radniecīgās sabiedrības vienai
- viena sabiedrība ir otras sabiedrības asociēta sabiedrība vai kopuzņēmums (vai asociēta sabiedrība vai kopuzņēmums tās grupas sabiedrībai, kurai pieder otra sabiedrība);
- abas sabiedrības ir kopuzņēmumi vienai un tai pašai trešajai pusei;
- viena sabiedrība ir trešās puses kopuzņēmums, bet otra sabiedrība ir tās pašas trešās puses asociētā sabiedrība;
- sabiedrība ir pēcnodarbinātības pabalstu plāns atskaišu sniedzēja sabiedrības darbiniekiem vai sabiedrības, kura saistīta ar atskaišu sniedzēju, darbiniekiem. Ja atskaišu sniedzēja uzņēmums pats ir šāda veida plāns, saistītās puses ir arī to sponsorējošie darba devēji;
- sabiedrību kontrolē vai kopīgi kontrolē persona;
- personai, kas identificēta ir būtiska ietekme pār sabiedrību vai ir sabiedrības (vai tā mātes sabiedrības) augstākās vadības pārstāvis;
- sabiedrība vai jebkurš grupas, kuram tas pieder, loceklis sniedz augstākās vadības personāla pakalpojumus pārskatu sniedzējam vai tā mātes sabiedrībai.

Darījumi ar saistītām pusēm – resursu, pakalpojumu vai saistību nodošana starp pārskatu sniedzēja sabiedrību un tā saistīto pusi neatkarīgi no tā, vai tiek noteikta maksa.

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 – kreditēšanas ietvaros. Kredītrisks ietver arī koncentrācijas risku darījumos ar klientu grupām vai sadarbības partneriem.

SIA „AGROCREDIT LATVIA” 2024. GADA PĀRSKATS

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 kredītņēmumus, 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 maksātpēja 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):

	2024 EUR	%	2023 EUR	%
Aizdevumi, kas nodrošināti ar ķīlu	10 453 253	61,3	11 110 321	59,5
Aizdevumi, kas nav nodrošināti ar ķīlu	3 573 279	21	3 983 579	21
Finanšu noma	2 956 625	17,3	3 476 636	19
Naudas līdzekļi bankā	69 035	0,4	86 983	0,5
Maksimālais kredītrisks	17 052 192	100	18 657 519	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 pietiekošā apjomā un atbilstošā kvalitātē likvīdos 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 pārbauda 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.

Sabiedrībai saistošo, nediskontēto finanšu saistību atspoguļojumu pa maksājumu termiņiem skatīt zemāk sniegtajā tabulā.

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2024. GADA PĀRSKATS**

2024 EUR

	Līdz 3 mēnešiem	3 mēneši līdz gadam	No 1 gada līdz 5 gadiem	Vairāk kā 5 gadi	Kopā	Bilances vērtība
Aizņēmums AS Signet Bank (dalībnieks)	135 450	393 450	10 621 000	-	11 149 900	8 600 000
Aizņēmums SIA Jāņa Kārklīņa Zvērinātu advokātu birojs	79 065	229 665	6 224 800	-	6 533 530	5 020 003
Aizņēmums SIA DG ieguldījumi	993	2 882	78 120	-	81 995	63 007
Nomas saistības	6 351	20 574	27 913	-	54 838	34 219
Pārējās saistības	19 428	-	-	-	19 428	19 428
Kopā	241 287	646 571	16 951 833		17 839 691	13 736 657

2023 EUR

	Līdz 3 mēnešiem	3 mēneši līdz gadam	No 1 gada līdz 5 gadiem	Vairāk kā 5 gadi	Kopā	Bilances vērtība
Aizņēmumi pret obligācijām	139 825	419 475	9 108 600	-	9 667 900	7 990 000
Aizņēmums SIA KEY Investment	25 375	76 125	1 754 500	-	1 856 000	1 450 000
SIA Jāņa Kārklīņa Zvērinātu advokātu birojs	28 525	1 696 558	-	-	1 725 083	1 630 000
Aizņēmums no AS Citadele Banka	802 299	3 832 295	-	-	4 634 594	4 499 744
Citi aizņēmumi	101 851	-	-	-	101 851	100 603
Nomas saistības	12 179	36 537	66 941	-	115 657	72 358
Pārējās saistības	37 530	-	-	-	37 530	37 530
Kopā	1 147 584	6 060 990	10 930 041		18 138 615	15 780 235

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 citi saņemtie īstermiņa aizņēmumi, izņemot aizņēmumu no bankas, kam tiek piemērota 3 mēnešu Euribor plus pievienotā likme. Pārskata gada beigās procentu likmju risks tādejādi attiecas uz aizņēmumu no bankas un 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 veido mazāk par trešdaļu, tāpēc procentu likmju izmaiņas visdrīzāk neatstās būtisku ietekmi uz Sabiedrības finanšu stāvokli. Bez tam, 2024.gadā netiek prognozēts procentu likmju pieaugums, un tiek sagaidīts neliels likmju samazinājums. 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.

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2024. GADA PĀRSKATS**

Kapitāla struktūras pārvaldība

Sabiedrības mērķi kapitāla riska vadībā ir nodrošināt tās ilgtbūtīgu 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) kopsumma nebūtu mazāka par 20% no aktīvu kopsummas. 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 pārskata gada beigās bija šādi:

	2024	2023
	EUR	EUR
Parādsaistības, bruto (skat. augstāk)	13 736 657	15 780 235
Naudas līdzekļi	69 035	86 983
Parādi, neto	13 667 622	15 693 252
Pašu kapitāls	2 716 820	2 615 124
Parādu attiecība pret pašu kapitālu	5,06	6,03
Neto parādu attiecība pret pašu kapitālu	5,03	6,00

Ārvalstu valūtas risks

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

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.

	2024	2023
	EUR	EUR
Aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā		
Izsniegtie aizdevumi un citi debitori (neskaitot nākamo periodu izdevumus un avansus)	16 330 599	18 195 536
Nauda un naudas ekvivalenti	69 035	86 983
Kopā	16 399 634	18 282 519
	2024	2023
	EUR	EUR
Saistības amortizētajā iegādes vērtībā		
Emitētie parāda vērtspapīri (obligācijas)	-	7 990 000
Aizņēmums no AS Signet Banka (dalībnieks)	8 600 000	-
Aizņēmumi no saistītajām pusēm	5 083 010	3 080 000
Aizņēmumi no kredītiestādēm AS Citadele Banka	-	4 499 744
Citi aizņēmumi	-	100 603
Nomas saistības, parādi piegādātājiem un pārējiem kreditoriem	53 647	109 888
Kopā	13 736 657	15 780 235

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2024. GADA PĀRSKATS**

Aktīvu un saistību patiesās vērtības hierarhija

2024	1.līmenis	2.līmenis	3.līmenis	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
Izsniegtie aizdevumi	-	-	16 330 599	16 330 599
Nauda un naudas ekvivalenti	-	69 035	-	69 035
Aizņēmumi	-	-	(13 683 010)	(13 683 010)
Nomas saistības, parādi piegādātājiem	-	-	(53 647)	(53 647)
		69 035	2 593 942	2 662 977

2023	1.līmenis	2.līmenis	3.līmenis	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
Izsniegtie aizdevumi	-	-	18 195 536	18 195 536
Nauda un naudas ekvivalenti	-	86 983	-	86 983
Aizņēmumi	-	-	(15 670 347)	(15 670 347)
Nomas saistības, parādi piegādātājiem	-	-	(109 888)	(109 888)
		86 983	2 415 301	2 502 284

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 2024. un 2023. 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 kredītreitīga pakāpes uzņēmumiem.

- saņemtajiem aizdevumiem ar fiksētām procentu likmēm piemērotā likme būtiski neatšķiras no salīdzināmas mainīgās likmes, ko Sabiedrība varētu saņemt no aizdevējiem tirgū.

Standarti un grozījumi, kas stājās spēkā pārskata gadā

a) *Jauni standarti, interpretācijas un grozījumi, kas stājās spēkā no 2024. gada 1. janvāra*

Šādi grozījumi ir spēkā attiecībā uz periodu, kas sākas 2024. gada 1. janvārī:

- Piegādātāju vienošanās par finansēšanu (*Grozījumi 7. SGS un 7. SFPS*);
- Nomas saistības pārdošanas un atpakaļnomas darījumos (*Grozījumi 16. SFPS*);
- Saistību klasifikācija kā īstermiņa vai ilgtermiņa saistības (*Grozījumi 1. SGS*); un

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2024. GADA PĀRSKATS**

- Ilgtermiņa saistības ar kovenantiem (*Grozījumi 1. SGS*).

Šie grozījumi dažādos SFPS grāmatvedības standartos ir obligāti piemērojami pārskata periodiem, kas sākas 2024. gada 1. janvārī vai vēlāk.

Piegādātāju vienošanās par finansēšanu (Grozījumi 7. SGS un 7. SFPS)

2023. gada 25. maijā SGSP izdeva grozījumus 7. SGS Naudas plūsmas pārskats un 7. SFPS Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana.

Grozījumi nosaka, ka uzņēmumiem ir jāsniedz konkrēti (gan kvalitatīvi, gan kvantitatīvi) informācijas atklājumi par piegādātāju vienošanās par finansēšanu. Grozījumi arī precizē vadlīnijas attiecībā uz piegādātāju vienošanās par finansēšanu īpašībām.

Nomas saistības pārdošanas un atpakaļnomas darījumos (Grozījumi SFPS 16.)

2022. gada 22. septembrī SGSP izdeva grozījumus 16. SFPS – *Nomas saistības pārdošanas un atpakaļnomas darījumos*.

Pirms šiem grozījumiem **16. SFPS** nesniedza specifiskas prasības attiecībā uz nomas saistību novērtēšanu, ja tās ietver mainīgos nomas maksājumus, kas izriet no pārdošanas un atpakaļnomas darījuma. Grozījumi nosaka, ka, novērtējot nomas saistības šādos darījumos, pārdevējs-nomnieks nosaka “nomaksājumus” vai “pārskatītos nomaksājumus” tā, lai tas neatzītu nevienu peļņas vai zaudējumu daļu, kas attiecas uz tiesībām izmantot īpašumu, kas paliek pārdevēja-nomnieka rīcībā.

Šie grozījumi neietekmēja Uzņēmuma atsevišķos finanšu pārskatus.

Saistību klasifikācija kā īstermiņa vai ilgtermiņa un ilgtermiņa saistības ar kovenantiem (Grozījumi SGS 1)

SGSP 2020. gada janvārī izdeva grozījumus 1. SGS – *Saistību klasifikācija kā īstermiņa vai ilgtermiņa*, un vēlāk, 2022. gada oktobrī, grozījumus 1. SGS – *Ilgtermiņa saistības ar kovenantiem*.

Grozījumi precizē šādus aspektus:

- Uzņēmuma tiesībām atlikt saistību izpildi vismaz divpadsmit mēnešus pēc pārskata perioda beigām jābūt pamatotām un jāpastāv pārskata perioda beigās.
- Ja uzņēmuma tiesības atlikt saistību izpildi ir atkarīgas no kovenantiem, šie kovenanti ietekmē tiesību esamību pārskata perioda beigās tikai tad, ja uzņēmumam ir jāievēro kovenanti pārskata perioda laikā.
- Saistību klasifikācija kā īstermiņa vai ilgtermiņa nav atkarīga no varbūtības, vai uzņēmums izmantos savas tiesības atlikt izpildi.
- Ja saistības var tikt izpildītas, nododot uzņēmuma pašu kapitāla instrumentus, šādi izpildes nosacījumi neietekmē saistību klasifikāciju kā īstermiņa vai ilgtermiņa, ja vien opcija nav klasificēta kā kapitāla instruments.

Šie grozījumi neietekmē neviena posteņa novērtēšanu **Uzņēmuma atsevišķajos finanšu pārskatos**. Tomēr dažu aizņēmumu klasifikācija ir mainījusies no ilgtermiņa uz īstermiņa, jo grozījumi tika piemēroti pašreizējā finanšu gadā, kā arī salīdzinošajā periodā.

b) Jauni standarti, interpretācijas un grozījumi, kas vēl nav stājušies spēkā

Pastāv vairāki SFPS grāmatvedības standartu grozījumi un interpretācijas, kas ir izdotas, bet vēl nav spēkā esošajos grāmatvedības periodos. Uzņēmums ir nolēmis tos nepielietot priekšlaicīgi.

Šādi grozījumi stāsies spēkā pārskata periodam, kas sākas 2025. gada 1. janvārī:

- **Apmaiņas kursa neatbilstība** (*Grozījumi 21. SGS – Ārvalstu valūtas kursu izmaiņu ietekme*)

Šādi grozījumi stāsies spēkā pārskata periodam, kas sākas 2026. gada 1. janvārī:

- **Finanšu instrumentu klasifikācijas un novērtēšanas grozījumi** (*Grozījumi 9. SFPS – Finanšu instrumenti un 7. SFPS*)
- **Līgumi, kas saistīti ar dabai atkarīgu elektroenerģiju** (*Grozījumi 9. SFPS un 7. SFPS*)

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2024. GADA PĀRSKATS**

Šādi standarti un grozījumi stāties spēkā pārskata periodam, kas sākas 2027. gada 1. janvārī:

- **18. SFPS – Finanšu pārskatu prezentācija un informācijas atklāšana**
- **19. SFPS – Meitas sabiedrības bez sabiedriskās atbildības: Informācijas atklāšana**

Koncerns/Uzņēmums pašlaik izvērtē šo jauno grāmatvedības standartu un grozījumu ietekmi.

18. SFPS – Finanšu pārskatu prezentācija un informācijas atklāšana

Šis standarts, kuru SGSP izdeva 2024. gada aprīlī, aizstāj 1. SGS. un rada būtiskas izmaiņas SFPS grāmatvedības standartos, tostarp 8. SGS – Finanšu pārskatu sagatavošanas pamatprincipi (iepriekš saukts par *Grāmatvedības politikas, izmaiņas grāmatvedības aplēsēs un kļūdās*). Lai gan 18. SFPS neietekmēs posteņu atzīšanu un novērtēšanu Koncernu konsolidētajos finanšu pārskatos/ Uzņēmuma atsevišķajos finanšu pārskatos, tiek sagaidīts, ka tas būtiski ietekmēs noteiktu posteņu prezentāciju un informācijas atklāšanu. Šīs izmaiņas ietver kategoriju un starpsummu ieviešanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, informācijas grupēšanas/sadalīšanas un marķēšanas principu izmaiņas, kā arī vadības noteikto veikspējas rādītāju atklāšanu.

Uzņēmums neparedz, ka tas būs tiesīgs piemērot 19. SFPS.

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2024. GADA PĀRSKATS**

Finanšu pārskatu pielikums (turpinājums)

(1) Procentu ieņēmumi

	2024 EUR	2023 EUR
Procentu ieņēmumi no izsniegtajiem aizdevumiem juridiskām personām	2 398 833	1 938 876
Citi procentu ieņēmumi	179 451	69 309
	2 578 284	2 008 185

Visi procentu ieņēmumi atzīti pēc efektīvās procentu likmes un ietver amortizētās komisijas maksas (2024: EUR 147 805 un 2023: EUR 190 647). Visi Sabiedrības ieņēmumi gūti Latvijā.

(2) Procentu izmaksas

	2024 EUR	2023 EUR
Obligāciju kuponu izmaksas	588 446	555 219
Procenti par aizņēmumiem no kredītiestādēm	258 923	207 464
Procenti par aizņēmumiem no saistītām pusēm	226 628	148 999
Procenti par aizņēmumu no European investment fund*	157 696	-
Procenti par citiem aizņēmumiem	65 234	32 560
Kredītresursu piesaistes izdevumi	76 293	22 314
Procenti par nomas saistībām	4 679	5 980
	1 377 899	972 536

*Samaksātie procenti par ilgtermiņa aizņēmumu no Eiropas investīciju fonda, par kopējo summu 2 milj.eur, kas tika atmaksāts pirms termiņa 2024.gada 12. decembrī.

(3) Izmaiņa vērtības samazinājumā finanšu aktīviem

	2024 EUR	2023 EUR
Vērtības samazināšanās zaudējumi izsniegtajiem aizdevumiem (skatīt arī 9. pielikumu)	305 683	120 000
	305 683	120 000

(4) Administrācijas izmaksas

	2024 EUR	2023 EUR
Personāla izmaksas	223 643	163 448
Sociālās apdrošināšanas iemaksas	52 699	38 557
Kancelejas preces un biroja izdevumi	37 971	21 199
Grāmatvedības un profesionālo pakalpojumu izmaksas	34 352	26 649
Tiesību lietot aktīvus nolietojums	33 772	34 781
Juridisko pakalpojumu izmaksas	19 936	38 752
IT izmaksas	18 868	19 311
Transporta izdevumi	13 708	11 321
Komandējumu izdevumi	8 235	300
Telpu noma	7 608	8 187
Pamatlīdzekļu nolietojums	7 443	1 112
Apdrošināšanas maksājumi	3 146	2 278
Sakaru un interneta izmaksas	3 019	2 170
Naudas apgrozījuma blakus izdevumi	1 176	1 011
Riska nodeva	30	26
Citi vadības izdevumi	16 092	3 606
	481 698	372 708

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2024. GADA PĀRSKATS**

(5) Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas

	2024 EUR	2023 EUR
Parādu atgūšanas izdevumi	62 780	11 129
Atlīdzība par preču zīmes lietošanu *	43 500	39 000
Mārketinga un reklāmas izmaksas	43 406	71 680
Pārdošanu veicinošu pasākumu izmaksas	14 406	8 579
Samaksātās dalības maksas	1 517	1 919
Saņemtās izdevumu kompensācijas	(6 050)	(2 139)
Citas saimnieciskās darbības izmaksas**	5 325	4 474
	164 884	134 642

*maksa par zīmola izmantošanu saskaņā ar līgumu, kas noslēgts starp Sabiedrību un SIA AgroCredit Finance. Saskaņā ar līgumu sākot no 2025.gada maksa par zīmola izmantošanu netiek noteikta.

**iekļauts 2023.gada UIN 3 778 eur

(6) Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi

	2024 EUR	2023 EUR
Citi ieņēmumi (procentu ieņēmumi no depozīt noguldījuma konta)	3 576	-
	3 576	-

(7) Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu

	2024 EUR	2023 EUR
Aprēķinātais un samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis par sadalīto peļņu (skat. 13.piezīmi)	25 022	25 000
	25 022	25 000

2024.gada 31.decembrī Sabiedrības nesadalītā peļņa ir EUR 1 090 333, kas visa ir radusies pēc 2018.gada 1.janvāra.

(8) Pamatlīdzekļi

	Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs EUR	Kopā EUR
Sākotnējā vērtība:		
31.12.2023.	30 069	30 069
Iegādāts 2024.gadā	1 074	1 074
31.12.2024.	31 143	31 143
Nolietojums:		
31.12.2023.	12 446	12 446
Aprēķināts 2024.gadā	7 443	7 443
31.12.2024.	19 889	19 889
Atlikusī bilances vērtība 31.12.2023.	17 623	17 623
Atlikusī bilances vērtība 31.12.2024.	11 254	11 254

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2024. GADA PĀRSKATS**

**(9) Lietošanas tiesību aktīvi un Noma
Sabiedrība kā nomnieks:**

	2024	2023
	EUR	EUR
Tiesības lietot aktīvus (vieglās automašīnas un telpu noma):		
1.janvārī:		
Sākotnējā atzīšanas vērtība	136 538	87 412
Uzkrātais nolietojums	(55 609)	(36 772)
Atlikusī vērtība 1.janvārī:	80 929	50 640
Pārskata gadā noslēgtie jaunie līgumi	-	62 017
Pārskata gadā pārtraukto līgumu uzskaites vērtība	(35 325)	(12 891)
Pārskata gadā pārtraukto līgumu uzkrātais nolietojums	24 117	12 891
Nolietojums par gadu	(31 857)	(31 728)
Atlikusī vērtība 31.decembrī:	37 864	80 929
Nomas saistības:		
Bilances vērtība 1.janvārī:	72 358	42 480
<i>t.sk. ilgtermiņa</i>	42 614	29 608
<i>īstermiņa</i>	29 744	12 872
Pārskata gadā noslēgtie jaunie līgumi	-	58 557
Pārskata gadā pārtraukto līgumu atlikusī vērtība	(9 292)	-
Aktīvu nomas procentu izmaksas	4 678	5 980
Veiktie procentu maksājumi	(4 678)	(5 980)
Nomas saistību samazinājums	(28 847)	(28 679)
Bilances vērtība 31.decembrī:	34 219	72 358
<i>t.sk. ilgtermiņa</i>	12 126	42 614
<i>īstermiņa</i>	22 093	29 744

(10) Izsniegtie aizdevumi

	2024	2023
	EUR	EUR
Izsniegtie aizdevumi – ilgtermiņa daļa, neto	7 098 119	5 553 123
Izsniegtie aizdevumi – īstermiņa daļa, neto	9 232 480	12 642 413
Kopā	16 330 599	18 195 536
No tā:		
Izsniegtie aizdevumi – ilgtermiņa daļa, bruto	7 442 976	5 618 123
Izsniegtie aizdevumi – īstermiņa daļa, bruto	9 540 181	12 952 413
Kopā izsniegtie aizdevumi, bruto	16 983 157	18 570 536
Uzkrājums sagaidāmajiem kredītzaudējumiem	(652 558)	(375 000)
Kopā izsniegtie aizdevumi, neto*	16 330 599	18 195 536

***Nākamo periodu ieņēmumi**

	2024	2023
	EUR	EUR
Komisijas maksas ilgtermiņa daļa	49 004	-
Komisijas maksas īstermiņa daļa	82 436	-
	131 440	-

Saņemtās aizdevumu izsniegšanas komisijas maksas, kas ir attiecinātas uz nākamo periodu ieņēmumiem. 2024.gadā tika identificēts, ka komisijas ieņēmumu no izsniegtajiem aizdevumiem uzskaitē ir kļūdaina un nav saskaņā ar 9.SFPS. Sabiedrība ir veikusi attiecīgās korekcijas un veikusi labojumus uzskaitē no 2024.gada 1.janvāra. Iepriekšējie periodi netika koriģēti.

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2024. GADA PĀRSKATS**

Izsniegto aizdevumu kustība pārskata gadā	2024 EUR	2023 EUR
Bilances atlikums 1. janvārī	18 195 536	11 286 562
Izsniegti aizdevumi	14 065 333	16 417 669
Saņemta aizdevumu atmaksa	(16 030 480)	(9 695 141)
Aprēķināti procenti	2 578 284	2 008 184
Saņemta procentu apmaksa	(2 172 391)	(1 683 494)
Ieskaits	-	(18 244)
Uzkrājumu sagaidāmajiem kredītzaudējumiem palielinājums	(305 683)	(120 000)
Bilances atlikums 31. decembrī	16 330 599	18 195 536

2024. gada 31. decembrī Sabiedrībai nav novērojama kredītriska koncentrācija saistībā ar izsniegto aizdevumu kādam vienam aizdevuma ņēmējam vai partneru grupai. Par kredītriska koncentrāciju Sabiedrība uzskata 10%.

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.

Ķīlas priekšmeta vērtības noteikšanai ACL izmanto sekojošo veidu vērtējumus:

Vērtību ir noteicis ārējais Latvijas sertificēts vērtētājs un Klients ir iesniedzis attiecīgo novērtējumu, kas atbilst LB noteikumu prasībām un nav vecāks par 1 gadu; Vērtību ir noteicis komersants, kura pamatnodarbošanās veids ir tehnikas tirdzniecība; Vērtību ir noteicis Projektu vadītājs (iekšējais vērtējums); Vērtība ir balstīta uz iegādes vērtības. Iekšējais vērtējums var tikt izmantots gadījumos, kad Ķīlas objekts nav vienīgais Nodrošinājums, kas tiks piedāvāts Kredītēšanas darījuma ietvaros, vai komercķīla kalpo kā papildus Nodrošinājums. Iegādes cena kā pamats vērtības noteikšanai tiek izmantota gadījumos, kad Ķīlas objekts, kas ir tehnika, ir iegādāts pēdējā 1 gada laikā un pārdevējs ir šīs tehnikas izplatītājs, vai ir citi pamatoti iemesli pārliecībai, ka cena atbilst tirgus vērtībai. Pieļaujamā LTV tiek noteikta, izvērtējot Klienta Kredītriska kategoriju un Ķīlas priekšmeta likviditāti tirgū. LTV tiek noteikts 75% reģistrējamai teknikai, 70% standarta neregistrējamai teknikai, 50-60% specifiskām iekārtām. Augstāks LTV var būt noteikts pastāvot citiem Kredīta atmaksas risku samazinošiem faktoriem un pie nosacījuma, ka ir stāties spēkā attiecīgs Kredītu komitejas lēmums.

Maksimālais kredītrisks uz aizdevumiem bez ķīlas ir izsniegtā aizdevuma atlikusī summa. Risks tiek kompensēts ar noslēgtajiem graudu līgumiem. Graudu līgums ir stingrs nākotnes līgums starp zemnieku un graudu tirgotāju, kas stingri nosaka zemnieka pienākumu piegādāt noteiktā apjomā produkciju un graudu tirgotāja pienākumu no nopirkt par atrunātu cenu. Tas paredz tā pusēm būtiskas soda sankcijas par neizpildi. Izmantojot šo līgumu kā nodrošinājumu Sabiedrības izsniegtajiem aizdevumiem, tiek noslēgta 3-pusēja vienošanās starp Sabiedrību, zemnieku un graudu tirgotāju par to, ka nauda, kas graudu tirgotājam būs jāmaksā zemniekam par piegādātajiem graudiem, tiks primāry novirzīta zemnieka saistību dzēšanai pret Sabiedrību un tikai atlikums pārskaitīts zemniekam.

Nenopelnītie finanšu ienākumi

Nediskontētie izsniegto aizdevumu maksājumi, kas gaidāmi pēc pārskata datuma un periodā:

	2024 EUR	2023 EUR
Gada laikā	11 398 765	14 374 946
2-5 gadu laikā	10 191 983	7 578 383
Saņemamie nediskontētie aizdevumu maksājumi, kopā	21 590 748	21 953 329
Nenopelnītie finanšu ienākumi	(5 028 337)	(3 708 489)

Izsniegto aizdevumu (bruto) vecuma analīze

	2023 EUR
Parādi, kas nepārsniedz apmaksas termiņu	17 351 764
Kavēts no 1 – 30 dienām	3 088
Kavēts no 31 – 90 dienām	829 454
Kavēts no 91 – 180 dienām	150 610
Kavēts virs 180 dienām	235 620
	18 570 536

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2024. GADA PĀRSKATS**

Izsniegto aizdevumu (bruto) vecuma analīze

2024 EUR	1.posms	2.posms	3.posms	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
Parādi, kas nepārsniedz apmaksas termiņu	11 451 051	2 118 472	1 256 254	14 825 778
Kavēti maksājumi no 1 - 60 dienām	138 279	109 109	91 729	339 117
Kavēti maksājumi no 61 – 90 dienām	-	1 259 352	255 831	1 515 183
Kavēti maksājumi no 91 – 180 dienām	-	-	165 989	165 989
Kavēti maksājumi virs 180 dienām	-	-	137 090	137 090
Izveidotie uzkrājumi	(108 522)	(55 367)	(488 669)	(652 558)

Jaunu līgumu noslēdzot, tas tiek klasificēts, kā 1. kvalitātes posms Gadījumā, ja līgumam tiek konstatēts kavējums virs 60 dienām vai 30 dienām (laika pismā no janvāra līdz maijam), tas automātiski tiek pārcelts uz 2. kvalitātes posmu; ja kavējums virs 90 dienām – uz 3. kvalitātes posmu. Kvalitātes posmu izmaiņas notiek arī gadījumos, kad konstatēts kāds kvalitatīvais factors, piem. būtiski pasliktinājies finanšu stāvoklis, sasniegts negatīvs pašu kapitāls, saņemtas negatīvas ziņas par uzņēmuma nākotnes perspektīvu, uzņēmums finanšu grūtību dēļ prasa mainīt atmaksas grafiku, ir ziņas par kādām būtiskām tiesvedībām un/vai maksātnespējas vai TAP procesiem u.c. līdzīgi faktori.

**Uzkrājumu izsniegto aizdevumu vērtības samazinājumam
kustības analīze:**

	2024 EUR	2023 EUR
Uzkrājums pārskata gada sākumā	375 000	255 000
Palielinājums, izveidojot jaunus uzkrājumus	305 683	120 000
Norakstīti zaudētie parādi	(28 125)	-
Uzkrājums pārskata gada beigās	652 558	375 000

Sabiedrības izsniegto aizdevumu sadalījums pēc to kvalitatīvā novērtējuma

2024 EUR	1.posms (12 mēnešu SKZ)	2.posms (dzīvescikla SKZ)	3.posms (samazināta kredītvērtība/ dzīvescikla SKZ)	Kopā
Bruto uzskaites vērtības	11 589 331	3 486 933	1 906 893	16 983 157
SKZ uzkrājumi	(108 522)	(55 367)	(488 669)	(652 558)
Neto uzskaites summas	11 480 809	3 431 566	1 418 224	16 330 599
SKZ seguma koeficients	0,01	0,02	0,26	0,04
Bruto uzskaites vērtības	16 259 597	2 151 476	159 463	18 570 536
SKZ uzkrājumi	(157 601)	(75 854)	(141 545)	(375 000)
Neto uzskaites summas	16 101 996	2 075 622	17 918	18 195 536
SKZ seguma koeficients	0,01	0,04	0,89	0,02
2023 EUR				
Bruto uzskaites vērtības	16 259 597	2 151 476	159 463	18 570 536
SKZ uzkrājumi	(157 601)	(75 854)	(141 545)	(375 000)
Neto uzskaites summas	16 101 996	2 075 622	17 918	18 195 536
SKZ seguma koeficients	0,01	0,04	0,89	0,02
Bruto uzskaites vērtības	11 589 331	3 486 933	1 906 893	16 983 157
SKZ uzkrājumi	(108 522)	(55 367)	(488 669)	(652 558)
Neto uzskaites summas	11 480 809	3 431 566	1 418 224	16 330 599
SKZ seguma koeficients	0,01	0,02	0,26	0,04

Uzkrājumu sagaidāmajiem kredītzaudējumiem attiecības pret kredītportfeļa kopsummu dinamika atspoguļo vadības pieņēmumus un spriedumus par to, ka, neskatoties uz sarežģīto ģeopolitisko situāciju un tās izraisīto

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2024. GADA PĀRSKATS**

nenoteiktību, tiek prognozēta zināma Latvijas ekonomikas izaugsme. Latvijas Banka 2024. gada decembrī samazināja iekšzemes kopprodukta (IKP) pieauguma prognozi 2025. gadam no iepriekš lēstajiem 2,6% līdz 2,1%, savukārt 2026. gadam prognoze saglabāta 3% apmērā, bet 2027. gadā prognozēti 3,3%. Lai gan 2024. gadā Latvijas tautsaimniecība vēl izjūt 2023. gada nelabvēlīgās ietekmes sekas, īpaši graudkopības nozarē, labvēlīgās ražas prognozes un stabilizējušās izejvielu cenas rada pamatu pakāpeniskai situācijas uzlabošanai. Sagaidāms, ka eksporta pieaugums, uzlabojoties ārējai ekonomiskajai videi, veicinās izaugsmi turpmākajos gados.

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
31.12.2023.	159 463	(141 546)	17 918	-
31.12.2024.	1 906 893	(488 669)	1 418 224	3 074 327

(11) Citi debitori

	2024 EUR	2023 EUR
Avansa maksājumi	571	-
Samaksātās drošības naudas	1 936	1 936
Nākamo periodu izdevumi	2 218	12 352
Avansā samaksātais UIN	4 978	-
	9 703	14 288

(12) Nauda

Naudas līdzekļi bankā	69 035	86 983
-----------------------	---------------	---------------

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 kredītreitingi (saskaņā ar Moody's reitingu), identificētais sagaidāmais vērtības zudums ir nebūtisks un uzkrājums nav veidots.

(13) Pamatkapitāls un dividendes

2023. gada 31. decembrī un 2022. 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. 2024. gada 24. septembrī Sabiedrības dalībnieks pieņēma lēmumu par peļņas sadali, sadalot dividendēs uzkrāto iepriekšējo gadu peļņu EUR 120 000 apmērā, kas ir EUR 2.4 par 1 daļu. Aprēķinātais UIN 30 000, samazināts par reversēto debitoru parādu summu, kas bija iekļauta nodokļa apliekamajā bāzē iepriekšējos taksācijas periodos. Aprēķinātais nodoklis 25 022.

(14) Aizņēmumi

	Pielikums	2024 EUR	2023 EUR
Aizņēmumi pret obligācijām	(14a)	-	7 990 000
Citi aizņēmumi (tai skaitā uzkrātie procenti)	(14b)	5 083 010	1 450 000
Aizņēmumi no kredītiestādēm AS Signet Banka (dalībnieka)	(14 c)	8 600 000	-
Aizņēmumu ilgtermiņa daļa		13 683 010	9 440 000
Aizņēmumi no kredītiestādēm AS Citadele Banka	(14c)	-	4 499 744
Citi aizņēmumi (tai skaitā uzkrātie procenti)	(14b)	-	1 730 603
Aizņēmumu īstermiņa daļa		-	6 230 347
Aizņēmumi, kopā		13 683 010	15 670 347

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2024. GADA PĀRSKATS**

(14a) Aizņēmumi pret obligācijām

	2024 EUR	2023 EUR
LCD obligācijas, ilgtermiņa	-	7 990 000
	-	7 990 000

Sabiedrības emitēto obligāciju (ISIN LV0000802106), reģistrētu Latvijas Centrālajā depozitārijā un kotētu AS Nasdaq Riga nominālvērtība ir dzēsta 2024. gada 31. decembrī. Kupona likme – 7%, kupons izmaksāta 2024. gada 31. decembrī.

(14b) Citi aizņēmumi

	2024 EUR	2023 EUR
Ilgtermiņa daļa (atmaksājama pēc vairāk nekā 1 gada un mazāk par 5 gadiem):		
SIA KEY INVESTMENT	-	1 450 000
SIA Jāņa Kārklīņa zvērinātu advokātu birojs (tai skaitā uzkrātie procenti)	5 020 003	
SIA DG ieguldījumi (tai skaitā uzkrātie procenti)	63 007	
Cītu aizņēmumu ilgtermiņa daļa	5 083 010	1 450 000
Īstermiņa daļa:		
SIA KEY INVESTMENT	-	-
Andris Bišmeistars (tai skaitā uzkrātie procenti)	-	100 603
SIA "Jāņa Kārklīņa zvērinātu advokātu birojs"	-	1 630 000
Cītu aizņēmumu īstermiņa daļa	-	1 730 603
Citi aizņēmumi, kopā	5 083 010	3 180 603

2024. gada 31. decembrī Sabiedrības saistības par saņemtajiem aizņēmumiem ir šādas:

- nenodrošināts aizņēmums no SIA "JĀŅA KĀRKLIŅA ZVĒRINĀTU ADVOKĀTU BIROJS", kas saskaņā ar 2024. gada 25. novembrī noslēgto līgumu ir par kopējo summu EUR 10 000 000, ar gada procentu likmi 6mEURIBOR + 3.75% (min. 6%) un galīgo atmaksas termiņu līdz 2029. gada 31. decembrim. Procentu samaksa katra mēneša beigās
- nenodrošināts aizņēmums no SIA "DG ieguldījumi", kas saskaņā ar 2024. gada 25. novembrī noslēgto līgumu ir par kopējo summu EUR 500 000, ar gada procentu likmi 6mEURIBOR + 3.75% (min. 6%) un galīgo atmaksas termiņu līdz 2029. gada 31. decembrim. Procentu samaksa katra mēneša beigās

(14c) Aizņēmumi no kredītiestādēm

	2024 EUR	2023 EUR
Signet Bank AS – aizņēmuma pamatsumma	8 600 000	-
Citadele Banka AS – aizņēmuma pamatsumma	-	4 494 184
Amortizējamā komisijas maksa Citadele Banka AS	-	(20 833)
Uzkrātie procenti Citadele Banka AS	-	26 393
Aizņēmumi no kredītiestādēm kopā	8 600 000	4 499 744

2023. gada 26. oktobrī Sabiedrības noslēgtais kredītlīnijas līgums ar AS Citadele banka, Ir atmaksāts 2024. gada 20. septembrī.

Signet bankas kredītlīnijas līgums NR.4.1-11.7/2024/47KR, noslēgts 02.12.2024, limits 22 000 000 eur, atmaksas termiņš 01.12.2029. Procentu likme 6mEuribor + 3.75% (min.6%). Nodrošinājumi: komercķīla uz sabiedrības aktīviem un finanšu ķīla uz norēķinu kontiem bankā.

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2024. GADA PĀRSKATS**

(14d) Saņemto aizdevumu kustība

	2024 EUR	2023 EUR
Bilances atlikums 1. janvārī	15 670 347	9 233 764
Saņemti aizdevumi	26 045 000	15 764 411
Aizdevumu atmaksa	(28 026 184)	(9 357 987)
Aprēķināti procenti	1 296 928	944 242
Veikti procentu maksājumi	(1 303 081)	(914 083)
Bilances atlikums 31. decembrī	13 683 010	15 670 347
 t.sk., Aizņēmumi pret LCD obligācijām 1.janvārī	 7 990 000	 7 500 000
Saņemti aizņēmumi par LCD obligācijām	660 000	500 000
Atmaksātas LCD obligācijas nominālvērtībā	(8 650 000)	(10 000)
Aprēķināti LCD obligāciju kuponi	588 446	555 219
LCD obligāciju kuponu izmaksas	(588 446)	(555 219)
Bilances atlikums 31.decembrī	-	7 990 000

(15) Parādi piegādātājiem un pārējās saistības

	2024 EUR	2023 EUR
Parādi piegādātājiem un darbuņēmējiem	737	2 456
Uzkrātās saistības	12 820	9 628
Citas saistības	5 871	446
	19 428	12 530

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2024. GADA PĀRSKATS**

(16) Darījumi ar saistītajām pusēm

	Darījuma apraksts	Darījuma summa 2024 EUR	Saistības EUR	Darījuma summa 2023 EUR	Saistības EUR
Aizņēmumi no padomes locekļiem	Saņemts aizņēmums	-	-	320 000	-
	Atmaksāts aizņēmums	-	-	(320 000)	-
	Aprēķināti procenti par aizņēmumu	-	-	9 644	-
	Atlikums 31.decembrī	-	-	-	-
Aizņēmumi no saistītās puses Jāņa Kārklīņa zvērinātu advokātu birojs SIA; KEY Investments SIA	Saņemts aizņēmums	6 290 000	-	1 735 000	-
	Atmaksāts aizņēmums	(4 350 000)	-	(255 000)	-
	Aprēķināti procenti par aizņēmumu	213 399	-	136 413	-
	Atlikums 31.decembrī	-	5 020 003	-	3 080 000
Aizņēmumi no saistītās puses DG leguldījumi SIA	Saņemts aizņēmums	148 000	-	25 000	-
	Atmaksāts aizņēmums	(85 000)	-	(25 000)	-
	Aprēķināti procenti par aizņēmumu	1 953	-	674	-
	Atlikums 31.decembrī	-	63 007	-	-
Aizņēmumi no citām saistītajām pusēm	Saņemts aizņēmums	1 290 000	-	1 185 410	-
	Atmaksāts aizņēmums	(1 290 000)	-	(1 185 410)	-
	Aprēķināti procenti par aizņēmumu	54 943	-	34 008	-
	Atlikums 31.decembrī	-	5 083 010	-	3 080 000
Obligācijas padomes locekļu īpašumā	Pārdotas obligācijas	-	-	-	-
	Atpirktas obligācijas	1 350 000	-	-	-
	Aprēķinātais kupons	91 000	-	94 500	-
	Atlikums 31.decembrī	-	-	-	1 350 000
Obligācijas citu saistīto pušu īpašumā	Pārdotas obligācijas	-	-	-	-
	Atpirktas obligācijas	910 000	-	-	-
	Aprēķinātais kupons	63 700	-	63 700	-
	Atlikums 31.decembrī	-	-	-	910 000

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

(17) Sabiedrībā nodarbināto personu vidējais skaits

	2024	2023
Vidējais Sabiedrībā nodarbināto skaits pārskata gadā:	6	5
Valdes sastāva skaits pārskata gadā	2	2
Padomes sastāva skaits pārskata gadā	3	3

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2024. GADA PĀRSKATS**

(18) Personāla izmaksas

	2024 EUR	2023 EUR
Atlīdzība par darbu	181 143	163 448
VSAOI izmaksas	42 673	38 557
	223 816	202 005
Vadības atalgojums (valdes, padomes locekļu):		
Atlīdzība par darbu	42 500	31 200
VSAOI izmaksas	10 026	7 360
	52 526	38 560

(19) Ārpusbilances darījumi

Parakstītie, bet vēl neizsniegtie aizdevumu, līzingu un kredītlīniju līgumu naudas līdzekļi.

	2024 EUR	2023 EUR
Līzingu līgumi	108 094	-
Aizdevumu līgumi	79 247	2 457
Kredītlīniju līgumi	672 703	400 753
Sezonas finansējuma līgumi	84 282	926 804
	944 326	1 330 014

Aizdevumu līgumi kuros Trasta jeb fiduciāro darījumu rezultātā savus līdzekļus ir ieguldījusi AS Signet banka. Uzņēmums veic šo līgumu apkalpošanu par to saņemot komisijas maksu.

	2024 EUR	2023 EUR
Aizdevumu līgumu prasības/ saistības	3 614 506	-
Aizdevumu līgumu uzkrātās % prasības/ saistības	19 883	-
	3 634 389	-

(20) Notikumi pēc pārskata gada beigām

Laika periodā kopš pārskata gada pēdējās dienas nav bijuši notikumi, kas būtiski ietekmētu Sabiedrības finansiālo stāvokli 2024. gada 31. decembrī.

(21) Valdes ieteiktā peļņas sadale

Sabiedrības valdes priekšlikums ir pārskata gada peļņu 226 674 EUR apmērā atstāt nesadalītu.

Ģirts Vinters
Valdes priekšsēdētājs

Uldis Miglāns
Valdes loceklis

Evija Suija
Grāmatvede

DOKUMENTS PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

Neatkarīgu revidentu ziņojums

SIA “AgroCredit Latvia” dalībniekiem

Mūsu atzinums ar iebildi par finanšu pārskatu

Esam veikuši sabiedrības ar ierobežotu atbildību “AgroCredit Latvia” (Sabiedrība) pievienotajā gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata no 6. līdz 34. lapai revīziju. Pievienotais finanšu pārskats ietver:

- finanšu stāvokļa pārskatu 2024. gada 31. decembrī;
- apvienoto ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī;
- pašu kapitāla izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī,
- naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī, kā arī
- finanšu pārskata pielikumu, kas ietver būtisku informāciju par grāmatvedības politikām un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsuprāt, izņemot atzinuma ar iebildēm pamatojuma rindkopā aprakstīto apstākļu ietekmi, pievienotais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par SIA “AgroCredit Latvia” finansiālo stāvokli 2024. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS grāmatvedības standartiem (turpmāk “SFPS”).

Atzinuma ar iebildēm pamatojums

1. Kā norādīts finanšu pārskata pielikuma 9. piezīmē, 2023. gada 31. decembrī Sabiedrība ir izsniegusi aizdevumus, kuru bruto vērtība ir EUR 18 570 536 un atzinusi uzkrājumus sagaidāmajiem kredītzaudējumiem EUR 375 000 apmērā, un attiecīgi kredītu neto vērtība ir EUR 18 195 536. Mūsuprāt, Sabiedrība nav pietiekami aprēķinājusi uzkrājumus sagaidāmajiem kredītzaudējumiem atbilstoši 9. SFPS “Finanšu instrumenti” prasībām. Lai ievērotu 9. SFPS prasības, uzkrājumi sagaidāmajiem kredītzaudējumiem 2023. gada 31. decembrī būtu jāpalielina par EUR 353 271 un neto kredītu portfelis būtu jāsamazina par šo summu un būtu EUR 17 842 265. Attiecīgi 2023. gada 31. decembrī neto peļņa un pašu kapitāls samazinātos par summu EUR 353 271 un 2024. gada 31. decembrī neto peļņa palielinātos par šo summu.
2. Kā norādīts finanšu pārskata pielikuma 1. piezīmē, 2023. gada 31. decembrī Sabiedrība ir atzinusi amortizētās komisijas maksas ieņēmumus EUR 190 647 apmērā. Mūsuprāt, Sabiedrība nav pareizi atzinusi komisijas maksas ieņēmumus atbilstoši 9. SFPS “Finanšu instrumenti” prasībām. Lai ievērotu 9. SFPS prasības, iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa 2023. gada 31. decembrī būtu jāsamazina par EUR 82 651, procentu ieņēmumi pēc efektīvās procentu likmes būtu jāsamazina par EUR 81 579, un nākamo periodu ieņēmumi būtu jāpalielina par EUR 164 230.

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 pārskata revīziju*.

Mēs esam neatkarīgi no Sabiedrības saskaņā ar Starptautiskās Grāmatvežu ētikas standartu padomes izstrādātā Starptautiskā Profesionālu grāmatvežu ētikas 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.

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

Citi apstākļi

Sabiedrības finanšu pārskatu par pārskata gadu, kas beidzās 2023. gada 31. decembrī revidēja cits revidents, kurš 2024. gada 30. aprīlī sniedza atzinumu bez iebildēm.

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Sabiedrības vadība. Citu informāciju veido:

- vadības ziņojums, kas sniegts pievienotā gada pārskata 3. līdz 4. lapai,
- Paziņojums par vadības atbildību, kas sniegts pievienotā gada pārskata 5. lapā.

Mūsu atzinums par finanšu pārskatu 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 pārskata revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar citu informāciju un, to darot, izvērtēt, vai šī cita informācija būtiski neatšķiras no finanšu pārskata 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. Izņemot sadaļā *Atzinuma ar iebildi pamatojums* minēto jautājumu ietekmi uz vadības ziņojumu, mūsu uzmanības lokā nav nākuši apstākļi, par kuriem būtu jāziņo.

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 sagatavots finanšu pārskats, sniegtā informācija atbilst finanšu pārskatam, un
- Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likuma prasībām.

Vadības un personu, kurām uzticēta Sabiedrības pārraudzība, atbildība par finanšu pārskatu

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

Sagatavojot finanšu pārskatu, 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 pārraudzība, ir atbildīgas par Sabiedrības finanšu pārskata sagatavošanas procesa uzraudzību.

Revidenta atbildība par finanšu pārskata revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārlicību par to, ka finanšu pārskats 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 šo finanšu pārskatu.

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 pārskatā 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 pārskatā 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 pārskata struktūru un saturu, ieskaitot atklāto informāciju un skaidrojumus pielikumā, un to, vai finanšu pārskats patiesi atspoguļo pārskata pamatā esošos darījumus un notikumus.

Mēs sazināties ar personām, kurām uzticēta Sabiedrības pārraudzība, 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.

SIA "BDO ASSURANCE"
Mihaila Tāla iela 1, Rīga, LV-1045
Licence Nr. 182

Irita Cimdare
Zvērināta revidente
Sertifikāts Nr. 103
Valdes locekle

Rīga, Latvija
2025. gada 6. martā
Šis dokuments ir elektroniski parakstīts ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu