

SIA "AGROCREDIT LATVIA"

2016. GADA PĀRSKATS

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

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2016. GADA PĀRSKATS**

SATURS

Informācija par Sabiedrību	3
Vadības ziņojums	4
Paziņojums par vadības atbildību un korporatīvo pārvaldību	5
Apvienoto ienākumu pārskats	6
Finanšu stāvokļa pārskats	7
Pašu kapitāla izmaiņu pārskats	8
Naudas plūsmas pārskats	9
Finanšu pārskata pielikums	10 – 24
Neatkarīgu revidentu ziņojums	25 – 27

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2016. GADA PĀRSKATS**

Informācija par Sabiedrību

Sabiedrības nosaukums	SIA AGROCREDIT LATVIA
Sabiedrības juridiskais statuss	Sabiedrība ar ierobežotu atbildību
Reģistrācijas numurs, vieta un datums	40103479757 Komercreģistrā Rīga, 2011. gada 11. novembrī
Darbības veids pēc NACE klasifikācijas	64.91 – Finanšu noma 64.92 – Citi kreditēšanas pakalpojumi
Adrese	K.Ulmaņa gatve 119, Mārupe, Mārupes novads, LV-2167, Latvija (no 19.04.2016) Puķu iela 8-7, Rīga, LV-1048, Latvija (līdz 19.04.2016)
Dalībnieku pilni vārdi un adreses	AgroCredit Estonia OU 90% no 28.04.2016; 100% līdz 28.04.2016 Reģ.Nr. 1000241097 Sirbi 9-2, Tallina 11713, Igaunija K Investments SIA (10%) Reģ.Nr. 40103978402 10% no 28.04.2016 Puķu iela 8-7, Rīga, LV-1048, Latvija
Valdes locekļu vārdi, uzvārdi, ieņemamie amati	Ģirts Vinters – valdes priekšsēdētājs Jānis Kārklīšs – valdes loceklis
Atbildīgais par grāmatvedības kārtošānu	Evija Šverna – grāmatvede
Pārskata gads	2016. gada 1. janvāris – 2016. gada 31. decembris
Revidenta vārds un adrese	SIA Potapoviča un Andersone Zvērinātu revidentu komercsabiedrības licence Nr. 99 Ūdens iela 12-45, Rīga, LV-1007, Latvija Atbildīgā zvērinātā revidente: Anna Temerova – Allena sertifikāts Nr. 154

Vadības ziņojums

Darbības veids

SIA AgroCredit Latvia (tālāk arī „Sabiedrība”) ir specializēts finanšu pakalpojumu sniedzējs, kas piedāvā kredītēšanas pakalpojumus lauksaimniekiem. Pamatā Sabiedrība izsniedz īstermiņa finansējumu izejvielu iegādei un citu apgrozāmo līdzekļu finansēšanai graudkopjiem, kas tiek atmaksāts pēc ražas realizācijas.

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

Kredītēšanai nepieciešamos resursus nodrošina Sabiedrības pašu kapitāls, kā arī piesaistītie līdzekļi no ārējiem finanšu avotiem – privāto investoru aizdevumiem, obligāciju emisijas, banku un investīciju fondu aizdevumiem.

Sabiedrības darbība pārskata gadā

2016. gadā Sabiedrība turpināja pakāpenisku izaugsmi. Par trešdaļu tika palielināts pamatkapitāls, kas ļāva piesaistīt papildus līdzekļus arī no ārējiem finanšu avotiem un palielināt klientiem izsniegto kredītu apjomu. Tāpat Sabiedrība veica publisko obligāciju emisiju un uzsāka to kotēšanu AS Nasdaq Riga biržā, kas nodrošinās pieeju papildus kredītresursiem vairāku gadu garumā.

Kopējie procentu ieņēmumi ir pieauguši par 20% salīdzinot ar iepriekšējo gadu. Sabiedrības aktīvi gada laikā pieauguši par 24%.

Kaut arī gads graudkopjiem bija salīdzinoši nelabvēlīgs (zema graudu kvalitāte, apgrūtināti laikapstākļi kulšanas laikā, zemas graudu cenas biržā), izsniegto kredītu atmaksas kvalitāte saglabājās nemainīgi augstā līmenī un gada laikā netika norakstīts neviens aizdevums.

Pieaugot portfelim, ievērojot piesardzīguma principu, gada beigās tika izstrādāta uzkrājumu veidošanas metodika un saskaņā ar to izveidoti uzkrājumi kredītrisku kompensēšanai. Tas attiecīgi samazināja šī gada rentabilitātes rādītājus.

Sabiedrības pakļautība riskiem

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

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

Paziņojums par iekšējās kontroles procedūrām

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

Nākotnes perspektīva

2017. gadā plānots turpināt izsniegt sezonas finansējumu graudkopjiem un saglabāt nemainīgu kredītpolitiku. Plānojam uzturēt pakāpeniskas izaugsmes attīstības tempu, piesaistot papildus kredītresursus un sniedzot finansējumu plašākam klientu lokam.

Apstākļi un notikumi pēc pārskata gada beigām

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

Valdes ieteiktā peļņas sadale

Sabiedrības valde iesaka dalībnieku sapulcei apstiprināt šeit pievienoto gada pārskatu. Sabiedrības valdes priekšlikums ir pārskata gada peļņu 50 764 EUR apmērā atstāt nesadalītu.

Sabiedrības valde ir sagatavojusi šo SIA AgroCredit Latvia gada pārskatu, kas ietver vadības ziņojumu un finanšu pārskatus par 2016. gadu, un apstiprinājusi to iesniegšanai dalībnieku sapulcei.

Ģirts Vinters
Valdes priekšsēdētājs

Jānis Kārklīšs
Valdes loceklis

Rīgā, 2017. gada 28. aprīlī

SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2016. GADA PĀRSKATS

Paziņojums par vadības atbildību

SIA AgroCredit Latvia vadība ir atbildīga par 2016. gada pārskata sagatavošanu.

Pamatojoties uz Sabiedrības valdes rīcībā esošo informāciju, finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar grāmatvedības uzskaites pamatdokumentiem un ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Sabiedrības aktīviem, saistībām, finansiālo stāvokli 2016. gada 31. decembrī un 2016. gada finanšu rezultātu un naudas plūsmām.

Sabiedrības vadība apliecina, ka ir izmantotas atbilstošas un konsekventas grāmatvedības politikas un vadības aplēses. Sabiedrības vadība apliecina, ka, sagatavojot finanšu pārskatu, izmantots piesardzības princips, kā arī darbības turpināšanas princips.

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

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

Paziņojums par korporatīvo pārvaldību

SIA AgroCredit Latvia Korporatīvās pārvaldības ziņojums par 2016. gadu sagatavots atbilstoši Finanšu instrumentu tirgus likuma 56.2.panta trešās daļas prasībām.

Ziņojums tiek iesniegts AS Nasdaq Riga (turpmāk – Birža) vienlaicīgi ar SIA AgroCredit Latvia 2016. gada revidēto pārskatu, publicēts Biržas mājaslapā <http://www.nasdaqbaltic.com/>, kā arī SIA AgroCredit Latvia mājaslapā <http://www.agrocredit.lv>

Ģirts Vinters
Valdes priekšsēdētājs

Jānis Kārklīšs
Valdes loceklis

Rīgā, 2017. gada 28. aprīlī

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2016. GADA PĀRSKATS**

Apvienoto ienākumu pārskats par 2016. gadu

	Pielikums	2016 EUR	2015 EUR
Procentu ieņēmumi	1	619 923	514 940
Procentu izmaksas	2	(288 622)	(259 027)
Aktīvu vērtības (samazinājums) / reverss	3	(70 000)	25 000
Administrācijas izmaksas	4	(166 709)	(81 440)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	5	57	866
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	6	(28 844)	(32 080)
Citas finanšu izmaksas	7	(139)	(248)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		65 666	168 011
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu	8	(25 533)	(21 450)
Atliktais nodoklis	8	10 631	(3 603)
Pārskata gada peļņa		50 764	142 958
Citi apvienotie ienākumi		-	-
Kopējā pārskata perioda apvienotā peļņa		50 764	142 958

Pielikumi no 10. līdz 24. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Ģirts Vinters
Valdes priekšsēdētājs

Jānis Kārklīšs
Valdes loceklis

Evija Šverna
Grāmatvede

Rīgā, 2017. gada 28. aprīlī

**SIA „AGRO CREDIT LATVIA”
2016. GADA PĀRSKATS**

Finanšu stāvokļa pārskats 2016. gada 31. decembrī

	Pielikums	31.12.2016. EUR	31.12.2015. EUR
<u>Aktīvs</u>			
Ilgtermiņa ieguldījumi			
Pamatlīdzekļi	9	2 729	6 998
Izsniegtie aizdevumi	10	206 219	519 798
Atliktā nodokļa aktīvs	8	10 347	-
Ilgtermiņa ieguldījumi kopā:		219 295	526 796
Approzāmie līdzekļi			
Izsniegtie aizdevumi	10	4 841 576	3 592 356
Citi debitori	11	7 492	7 384
Nauda	12	77 761	25 203
Approzāmie līdzekļi kopā:		4 926 829	3 624 943
<u>Aktīvu kopsumma</u>		<u>5 146 124</u>	<u>4 151 739</u>
<u>Pasīvs</u>			
Pašu kapitāls:			
Pamatkapitāls	13	1 500 000	1 000 020
Pārējās rezerves		25	25
Nesadalītā peļņa:			
- iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa		190 533	47 575
- pārskata gada peļņa		50 764	142 958
Pašu kapitāls kopā:		1 741 322	1 190 578
Kreditori:			
Ilgtermiņa kreditori:			
Aizņēmumi	14	1 800 399	1 357 763
Atliktā nodokļa saistības	8	-	284
Ilgtermiņa parādi kreditoriem kopā:		1 800 399	1 358 047
Īstermiņa kreditori:			
Aizņēmumi	14	1 588 665	1 578 009
Parādi piegādātājiem un pārējās saistības	15, 16	15 738	25 105
Īstermiņa parādi kreditoriem kopā:		1 604 403	1 603 114
<u>Pasīvu kopsumma</u>		<u>5 146 124</u>	<u>4 151 739</u>

Pielikumi no 10. līdz 24. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Ģirts Vinters
Valdes priekšsēdētājs

Jānis Kārklīšs
Valdes loceklis

Evija Šverna
Grāmatvede

Rīgā, 2017. gada 28. aprīlī

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2016. GADA PĀRSKATS**

Pašu kapitāla izmaiņu pārskats par 2016. gadu

	Pamatkapitāls EUR	Pārējās rezerves EUR	Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa EUR	Kopā EUR
2015. gada 1. janvārī	1 000 020	25	47 575	1 047 620
Pārskata gada peļņa	-	-	142 958	142 958
2015. gada 31. decembrī	1 000 020	25	190 533	1 190 578
Pamatkapitāla palielināšana	499 980	-	-	499 980
Pārskata gada peļņa	-	-	50 764	50 764
2016. gada 31. decembrī	1 500 000	25	241 297	1 741 322

Pielikumi no 10. līdz 24. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

**SIA „AGRO CREDIT LATVIA”
2016. GADA PĀRSKATS**

Naudas plūsmas pārskats par 2016. gadu

	Pielikums	2016 EUR	2015 EUR
<u>Pamatdarbības naudas plūsma</u>			
Peļņa pirms nodokļiem		65 666	168 011
Korekcijas:			
- pamatlīdzekļu nolietojums		3 512	3 227
- zaudējumi no pamatlīdzekļu pārdošanas		759	-
- procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi		(619 923)	(457 937)
- procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas		252 575	221 224
- izmaiņas uzkrājumos		70 000	(25 000)
Zaudējumi pirms apgrozāmo līdzekļu un īstermiņa saistību atlikumu izmaiņu ietekmes korekcijām		(227 441)	(90 475)
Korekcijas:			
- debītoru parādu atlikumu samazinājums / (pieaugums)		1 239	(7 381)
- kreditoru parādu atlikumu palielinājums		4 989	2 553
Bruto pamatdarbības naudas plūsma		(221 183)	(95 303)
Samaksātie procenti		(265 467)	(215 123)
Saņemtie procentu maksājumi		568 740	439 233
Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem		(28 341)	(31 094)
Pamatdarbības neto naudas plūsma		53 749	97 713
<u>Ieguldīšanas darbības naudas plūsma</u>			
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde		(2 895)	(271)
Ieņēmumi no pamatlīdzekļu pārdošanas		2 893	-
Izsniegtie aizdevumi		(5 641 909)	(5 453 940)
Saņemta izsniegto aizdevumu atmaksa		4 687 447	5 403 759
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma		(954 464)	(50 452)
<u>Finansēšanas darbības naudas plūsma</u>			
Ieņēmumi no pamatkapitāla palielināšanas		499 980	-
Saņemtie aizņēmumi		5 829 523	1 302 500
Atmaksātie aizņēmumi		(5 376 230)	(1 335 501)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma		953 273	(33 001)
Pārskata gada neto naudas plūsma		52 558	14 260
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		25 203	10 943
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	12	77 761	25 203

Pielikumi no 10. līdz 24. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu pārskata pielikums
Grāmatvedības politika

Vispārēja informācija par Sabiedrību

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

Finanšu pārskatu sagatavošanas pamatnostādnes

SIA AgroCredit Latvia finanšu pārskats par gadu, kas noslēdzas 2016. gada 31. decembrī, sagatavots saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS), kurus izdevusi Starptautisko grāmatvedības standartu padome (SGSP) un pieņēmusi Eiropas Savienība (ES).

Finanšu pārskats aptver laika periodu no 2016. gada 1. janvāra līdz 2016. gada 31. decembrim.

Finanšu pārskats sagatavots saskaņā ar sākotnējās vērtības uzskaites principu.

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

Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar SFPS, nepieciešams izdarīt būtiskas aplēses un pieņēmumus, kas ietekmē uzrādītās aktīvu un saistību summas, kā arī atspoguļojamo informāciju par iespējamajiem aktīviem un maksājumu saistībām bilances datumā, kā arī pārskata perioda ieņēmumus un izmaksas. Lai gan šīs aplēses veiktas, pamatojoties uz vadībai pieejamo informāciju par pašreizējiem notikumiem un darbībām, faktiskie rezultāti var būt atšķirīgi no izmantotajām aplēsēm. Būtiski pieņēmumi un spriedumi aprakstīti atbilstošajos šīs finanšu pārskatu pielikumu sadaļas punktos.

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

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

Aktīvu vērtības samazināšanās

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

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

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

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

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

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

SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2016. GADA PĀRSKATS

Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)
Grāmatvedības politika (turpinājums)

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

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

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

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

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

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

Atliktā nodokļa aktīvs

Atliktā uzņēmuma ienākuma nodokļa aktīvi, kas izriet no nodokļu zaudējumiem, tiek atzīti tik lielā mērā, kādā iespējams ticami paredzēt, ka nākotnē būs ar nodokli apliekama peļņa, attiecībā pret kuru varēs izlietot uzkrātos nodokļu zaudējumus. Lai noteiktu apmēru, kādā var tikt atzīti atliktā nodokļa aktīvi, nepieciešams vērtības spriedums, kas jāpieņem, pamatojoties uz iespējamo laika periodu un nākotnē gūstamās ar nodokli apliekamās peļņas līmeni.

(b) Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums

Izmaiņas grāmatvedības principos un informācijas sniegšanā

Šādi jauni un grozīti SFPS un interpretācijas stājušās spēkā 2016. gadā, bet tiem nav būtiskas ietekmes uz šo atsevišķo finanšu pārskatu:

Grozījumi 11. SFPS „Vienošanās par sadarbību” par līdzdalības daļas iegādi kopīgā darbībā (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Grozījumi 16. SGS „Pamatlīdzekļi” un 38. SGS „Nemateriālie ieguldījumi” - pieļaujamo nolietojuma un amortizācijas aprēķināšanas metožu paskaidrojums (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Grozījumi 16. SFPS „Pamatlīdzekļi” un 41. SGS „Lauksaimniecība” par augļus nesošiem augiem (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Grozījumi 27. SGS „Atsevišķi finanšu pārskati” - pašu kapitāla metodes izmantošana atsevišķos finanšu pārskatos (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Grozījumi 1. SGS „Finanšu pārskatu sniegšana” par atklājamās informācijas sniegšanas iniciatīvu (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Grozījumi 10. SFPS „Konsolidētie finanšu pārskati”, 12. SFPS “Informācijas atklāšana par līdzdalību citos uzņēmumos” un 28. SGS „Asociētie uzņēmumi un kopuzņēmumi” – ieguldījuma uzņēmumu konsolidācijas izņēmuma piemērošana (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Šādi jauni un grozīti SFPS un interpretācijas stājušies spēkā 2015. gadā, bet neattiecas uz Sabiedrības darbību un tiem nav ietekmes uz šiem finanšu pārskatiem:

Grozījumi 19. SGS „Darbinieku labumu uzskaitē” attiecībā uz noteikta labuma plāniem (apstiprināti lietošanai ES pārskata periodiem, kas sākas 2015. gada 1. februārī vai vēlāk).

Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)
Grāmatvedības politika (turpinājums)

(b) Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

Ikgadējie SFPS uzlabojumi 2014 (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk). Šie grozījumi ietver izmaiņas 4 standartos:

- 5. SFPS “Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi un pārtrauktas darbības”,
- 7. SFPS „Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana” ar izrietošiem labojumiem 1. SFPS,
- 19. SGS „Darbinieku labumu uzskaitē”, un
- 34. SGS „Starpposma finanšu pārskati”.

Ikgadējie SFPS uzlabojumi 2012 (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. jūlijā vai vēlāk, apstiprināti lietošanai ES pārskata periodiem, kas sākas 2015. gada 1. februārī vai vēlāk). Šie grozījumi ietver izmaiņas 6 standartos:

- 2. SFPS “Maksājums ar akcijām”,
- 3. SFPS “Biznesa apvienošana”,
- 8. SFPS “Darbības segmenti”,
- 16. SGS “Pamatlīdzekļi” un 38. SGS “Nemateriālie ieguldījumi”, un
- 24. SGS “Informācijas atklāšana par saistītajām pusēm”.

Vairāki jauni standarti un interpretācijas ir publicēti, un tie stājas spēkā finanšu periodos, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk, vai arī nav apstiprināti lietošanai Eiropas Savienībā:

9. SFPS “Finanšu instrumenti” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk). Galvenās jaunā standarta iezīmes ir sekojošas:

- Finanšu aktīvi tiek klasificēti trīs vērtēšanas kategorijās: tie, kurus turpmāk novērtēs amortizētajā iegādes vērtībā; tie, kurus turpmāk novērtēs patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos (PVPI); un tie, kurus turpmāk novērtēs patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (PVPZA).
- Parāda instrumentu klasifikācija ir atkarīga no sabiedrības finanšu aktīvu vadības biznesa modeļa, kā arī no tā vai līgumiskās naudas plūsmas sastāv tikai no pamatsummas un procentu maksājumiem (TPPM). Ja parāda instrumentu tur, lai iekasētu naudas plūsmas, to var uzskaitīt amortizētajā iegādes vērtībā, ja tas atbilst TPPM prasībām. Tādi parāda instrumenti, kas izpilda TPPM prasības, tomēr kurus tur portfelī ar mērķi gan iekasēt aktīvu naudas plūsmas, gan pārdot, var tikt klasificēti kā PVPI. Finanšu aktīvi, kuru naudas plūsmas neatbilst TPPM prasībām, jāvērtē PVPZA (piemēram, atvasinātie finanšu instrumenti). Iegultie atvasinātie instrumenti netiek atdalīti no finanšu aktīviem, tomēr tiek iekļauti izvērtējot TPPM prasības.
- Pašu kapitāla instrumentus vienmēr vērtē patiesajā vērtībā. Tomēr vadībai ir iespēja izdarīt neatsaucamu izvēli uzrādīt patiesās vērtības izmaiņu pārējos ienākumos, ja instrumentu netur tirdzniecības nolūkā. Ja pašu kapitāla instrumentu tur tirdzniecībai, izmaiņas patiesajā vērtībā jāuzrāda peļņas vai zaudējumu pārskatā.
- Vairums no 39. SGS prasībām attiecībā uz finanšu saistību klasifikāciju un novērtēšanu palika nemainīgs arī 9. SFPS. Galvenā izmaiņa attiecas uz to, ka sabiedrībai pārējo ienākumu sastāvā būs jāuzrāda sava kredītriska izmaiņu ietekme uz finanšu saistībām, kas tiek vērtētas patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.
- 9. SFPS ievieš jaunu modeli vērtības samazinājuma atzīšanai – sagaidāmo kredīt zaudējumu (SKZ, expected credit loss) modelis. Modelim ir trīs pakāpju pieeja, kas balstās uz izmaiņām finanšu aktīva kredīt kvalitātē salīdzinot ar sākotnējo atzīšanu. Praksē jaunās prasības nozīmēs to, ka sabiedrībai finanšu aktīva sākotnējās atzīšanas brīdī būs jāatzīst tūlītējie zaudējumi, kas būs vienādi ar 12 mēnešu SKZ, arī tad, ja finanšu aktīvi būs bez vērtības samazināšanās pazīmēm (pircēju un pasūtītāju parādiem būs jāatzīst to mūža SKZ). Notiekot būtiskam kredītriska pieaugumam, vērtības samazinājumu mērīs izmantojot aktīva mūža SKZ, nevis 12 mēnešu SKZ. Modelis iekļauj operacionālus atvieglojumus līzingam un pircēju un pasūtītāju parādiem.
- Riska ierobežošanas uzskaites prasības tika papildinātas lai saskaņotu uzskaiti ar riska pārvaldību. Standarts piedāvā sabiedrībām grāmatvedības politiku izvēli starp 9. SFPS riska ierobežošanas uzskaites ieviešanu vai 39. SGS piemērošanas turpināšanu viesiem riska ierobežošanas instrumentiem, jo 9. SFPS pašreiz nereglamentē makro risku ierobežošanas instrumentu uzskaiti.

Sabiedrībā tiks izmantots 9. SFPS pēc tā apstiprināšanas lietošanai Eiropas Savienībā. Sabiedrības vadība patreiz vērtē, vai un kā 9. SFPS izmaiņas ietekmēs Sabiedrības un Koncerna finanšu pārskatus, salīdzinot ar pašreizējo kredītzaudējumu un finanšu instrumentu klasifikāciju.

Grozījumi 10. SFPS „Konsolidētie finanšu pārskati” un 28. SGS „Asociētie uzņēmumi un kopuzņēmumi” – Pārdošanas vai aktīvu nodošanas darījumi starp investoru un tā asociēto uzņēmumu vai kopuzņēmumu (spēkā stāšanās datums šobrīd nav noteikts, pagaidām nav pieņemti ES)

Grozījumi 16. SFPS “Noma” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES);

Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)

Grāmatvedības politika (turpinājums)

(b) Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

Grozījumi 12. SGS “Ienākuma nodokļi” – atliktā nodokļa atzīšana nerealizētajiem zaudējumiem” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES);

Grozījumi 7. SGS “Naudas plūsmu pārskats” - Par atklājamās informācijas sniegšanas iniciatīvu (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES);

Grozījumi 15. SFPS “Ieņēmumi no līgumiem ar pircējiem” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES);

Grozījumi 2. SFPS “Akciju maksājumi” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES);

Grozījumi 4. SFPS “Apdrošināšanas līgumi” – 9. SFPS “Finanšu instrumenti” piemērošana 4. SFPS “Apdrošināšanas līgumi” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES);

Ikgadējie SFPS uzlabojumi 2016. Šie grozījumi ietver izmaiņas 3 standartos:

- 12. SFPS “Informācijas atklāšana par līdzdalību citos uzņēmumos” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES).
- 1. SFPS “SFPS Pirmreizējā piemērošana” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES), un
- 28. SGS “Asociētie uzņēmumi un kopuzņēmumi” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES).

22. SFPIK “Priekšapmaksas darījumos ar ārvalstu valūtu” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES);

Grozījumi 40. SGS “Ieguldījuma īpašumi” – Pārklasificēšana (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES).

Sabiedrības vadība pieņēma lēmumu neievest jaunus standartus un interpretācijas pirms to spēka stāšanās datuma. Sabiedrības vadība uzskata ka jaunu standartu, grozījumu un interpretāciju ieviešanai nav būtiskas ietekmes uz Sabiedrības atsevišķajiem finanšu pārskatiem ieviešanas gadā, izņemot 9. SFPS, kura ieviešanas efekts joprojām tiek izvērtēts.

Pārskata parakstīšanas brīdī nav nekādi citi jauni vai grozīti standarti, vai to interpretācijas, kam būtu būtiska ietekme uz Sabiedrību.

Ieņēmumu un izdevumu atzīšana

Neto apgrozījums

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

Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi

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

Citi ieņēmumi

Citi ieņēmumi tiek atzīti saskaņā ar uzkrājumu principu.

Izmaksas

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

Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

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

Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)

Grāmatvedības politika (turpinājums)

(b) Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

Nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi

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

	% gadā
Nemateriālie ieguldījumi	20
Ēkas un būves	5
Iekārtas un mašīnas	20
Pārējie pamatlīdzekļi	20

Debitoru parādi

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

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

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

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

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

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

Noma ar izpirkumu

Gadījumos, kad pamatlīdzekļi iegūti nomā ar izpirkumu un Sabiedrība pārņem ar tiem saistītos riskus un atdevi, šie pamatlīdzekļi tiek uzskaitīti tādā vērtībā, par kādu tos varētu iegādāties ar tūlītēju samaksu. Līzings procentu maksājumi tiek iekļauti tā perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kurā tie ir radušies.

Nodokļi

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

Atliktais nodoklis tiek aprēķināts pēc saistību metodes attiecībā uz visām pagaidu atšķirībām starp aktīvu un saistību vērtībām finanšu pārskatos un to vērtībām nodokļu aprēķinu mērķiem. Pagaidu atšķirības galvenokārt rodas, izmantojot atšķirīgas pamatlīdzekļu nolietojuma likmes, kā arī no nodokļu zaudējumiem, kas pārnesami uz nākamajiem taksācijas periodiem. Gadījumos, kad kopējais atliktais nodokļa aprēķina

Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)

Grāmatvedības politika (turpinājums)

(b) Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

Nodokļi (turpinājums)

rezultāts būtu atspoguļojams bilances aktīvā, to iekļauj finanšu pārskatā tikai tad, kad tā atgūšana ir droši sagaidāma.

Uzkrājumi neizmantotajiem atvaļinājumiem

Uzkrājumu summa tiek noteikta, reizinot vidējo darbinieku atalgojumu pārskata gadā par vienu dienu ar pārskata gada beigās uzkrāto neizmantoto atvaļinājuma dienu skaitu.

Debitoru parādi

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

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

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

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

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

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

Aizņēmumi

Sākotnēji aizņēmumi tiek atzīti saņemto naudas līdzekļu apjomā, atskaitot ar aizņēmumu saņemšanu saistītās izmaksas. Turpmākajos periodos aizņēmumi tiek uzrādīti amortizētajā iegādes vērtībā, kura tiek noteikta, izmantojot aizņēmuma efektīvo procentu likmi. Starpība starp saņemto naudas līdzekļu apjomu, atskaitot ar aizņēmumu saņemšanu saistītās izmaksas, un aizņēmuma dzēšanas vērtību, tiek pakāpeniski ietverta peļņas vai zaudējumu aprēķinā aizņēmuma perioda laikā.

Nauda un naudas ekvivalenti

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

Saistītās puses

Par saistītajām pusēm tiek uzskatīti Sabiedrības dalībnieki, Valdes locekļi, viņu tuvi ģimenes locekļi un sabiedrības, kurās minētajām personām ir kontrole vai būtiska ietekme.

**SIA „AGRO CREDIT LATVIA”
2016. GADA PĀRSKATS**

Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)

Grāmatvedības politika (turpinājums)

(c) Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

Notikumi pēc bilances datuma

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

Iespējamās saistības un aktīvi

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

Finanšu risku pārvaldība

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

Kredītrisks

Sabiedrībai ir kredītriska koncentrācija sakarā ar pamatdarbības specifiku – īstermiņa aizdevumu izsniegšanu pret ķīlu, kā arī nenodrošināto kredītu izsniegšanu, kas saistīts ar paaugstinātu izsniegto kredītu atgūstamības risku, kas savukārt varētu radīt īstermiņa likviditātes problēmas Sabiedrības saistību savlaicīgai segšanai.

Sabiedrības politika ir nodrošināt maksimālas kontroles procedūras kredītu izsniegšanas procesā un savlaicīgai šaubīgo debitoru parādu apzināšanai un uzkrājumu veidošanai.

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

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

	31.12.2016	%
	EUR	
Aizdevumi, kas nodrošināti ar ķīlu	1 756 921	35
Aizdevumi, kas nav nodrošināti ar ķīlu	2 887 060	57
Finanšu līzings	371 007	8
Kopējais aizdevumu apmērs (skatīt arī 10. piezīmi)	5 014 988	100%

Likviditātes risks

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

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

Aizņēmumi (izņemot: finanšu līzings saistības)	Līdz 3 mēnešiem	3 mēneši līdz gadam	No 1 gada līdz 5 gadiem	Kopā
2015. gada 31. decembrī, EUR	-	1 614 943	1 188 177	2 803 120
2016. gada 31. decembrī, EUR		1 582 165	1 781 550	3 363 715

Finanšu līzings saistības	Līdz 3 mēnešiem	3 mēneši līdz gadam	No 1 gada līdz 5 gadiem	Kopā
2015. gada 31. decembrī, EUR	4 466	122 295	259 604	386 365
2016. gada 31. decembrī, EUR	57 603	58 873	140 511	256 987

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.

Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)

Grāmatvedības politika (turpinājums)

(b) Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

Finanšu risku pārvaldība (turpinājums)

Naudas plūsmas un procentu likmju risks

Sabiedrības procentu likmju risks rodas no saņemtās kredītlīnijas no kredītiestādes, kā arī no finanšu līzīga saistībām, kurām tiek piemērota mainīga % likme, kas sastāv no fiksētas bāzes likmes plus mainīgās % likmes (6M Euribor, 3M Euribor). Aizņēmumiem pret obligācijām un pārējiem saņemtajiem īstermiņa aizņēmumiem tiek piemērotas fiksētas procentu likmes, kas Sabiedrībai nerada % likmju risku. Skatīt arī 14. pielikumu.

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

Operacionālais risks

Operacionālais risks ir zaudējumu risks, kas rodas ārēju notikumu (dabas katastrofas, noziedzīgi nodarījumi, u.c.) vai iekšēju faktoru (IT sistēmu darbības pārtraukums, krāpšana, neatbilstība likumiem un iekšējām procedūrām, citas iekšējās kontroles nepilnības) rezultātā. Sabiedrības darbība ir pakļauta operacionālajam riskam, kura pārvaldīšanai ir noteiktas vairākas iekšējās metodes, t.sk. lai identificētu, analizētu, ziņotu un mazinātu operacionālo risku.

Ārvalstu valūtas risks

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

Atvasināto finanšu instrumentu uzskaitē

Sabiedrība savā darbībā aktīvi neizmanto atvasinātos finanšu instrumentus.

Finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības

Patiesā vērtība ir summa, par kādu aktīvu iespējams apmainīt vai saistības iespējams samaksāt atbilstošā darījumā starp labi informētām, ieinteresētām pusēm, kuras nav finansiāli saistītas. Finanšu aktīvu un saistību, ieskaitot atvasinātos finanšu instrumentus, patiesās vērtības tiek noteiktas, izmantojot aktīvā tirgū kotētas tirgus cenas. Ja finanšu aktīva vai saistības tirgus nav aktīvs (kā arī biržā nekotētām akcijām), Koncerns nosaka patieso vērtību, izmantojot vērtēšanas modeļus, tajā skaitā diskontētās naudas plūsmas analīzi, iespēju līgumu cenošanas modeļus un nesen veiktus salīdzināmus darījumus, un var izmantot vadības vērtējumus un pieņēmumus.

Gadījumā, ja vadība uzskata, ka finanšu aktīvu vai saistību patiesā vērtība būtiski atšķiras no to uzskaites vērtības, šādas patiesās vērtības ir īpaši atklātas.

Darījuma izmaksas ir ar finanšu instrumenta iegādi, emisiju vai pārdošanu tieši saistītās izmaksas. Šīs izmaksas uzņēmumam nebūtu radušās, ja darījums nenotiktu. Darījuma izmaksās ir iekļauti honorāri un komisijas, kas maksātas aģentiem (ieskaitot darbiniekus, ja tie darbojušies kā pārdošanas aģenti), konsultantiem, brokeriem un dīleriem, nodevas regulatoram un biržām, un nodokļi, kas radušies pārejas rezultātā. Darījuma izmaksas neiekļauj parāda prēmijas vai diskontu, finansēšanas izmaksas vai iekšējās administratīvās vai turēšanas izmaksas.

Amortizētā iegādes vērtība ir summa, kādā finanšu instruments tika sākotnēji atzīts, mīnus pamatsummas atmaksa plus uzkrātie procenti un mīnus norakstījumi vērtības samazinājumam finanšu aktīviem. Uzkrātie procenti iekļauj darījuma izmaksas, kas atliktas, sākotnēji atzīstot instrumentu, un prēmiju vai diskontu amortizāciju līdz termiņa beigām, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Uzkrātie procentu ieņēmumi un uzkrātās procentu izmaksas, ieskaitot gan uzkrāto kuponu, gan amortizēto diskontu vai prēmiju (iekļaujot sākotnēji atlikto komisijas maksu, ja tāda bijusi), pārskatā netiek atspoguļoti atsevišķi un ir iekļauti saistīto bilances posteņu uzskaites vērtībā.

Efektīvā 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 (izņemot nākotnes zaudējumus) tiek precīzi diskontēti finanšu instrumenta sagaidāmajā dzīves laikā vai, kur nepieciešams, tsākā laika periodā līdz finanšu aktīva vai finanšu saistības neto bilances vērtībai. Aprēķinot efektīvo procentu likmi, Koncerns aplēs naudas plūsmas balstoties uz finanšu instrumenta līgumā paredzētajiem nosacījumiem (piemēram, priekšapmaksas iespējas), bet neņem vērā nākotnes zaudējumus. Aprēķins ietver visus maksājumus, kas veikti vai saņemti starp līgumslēdzēju pusēm un ir efektīvās procentu likmes neatņemama sastāvdaļa, darījuma veikšanas izmaksas un citas prēmijas vai diskontus.

Kapitāla struktūras pārvaldība

Lai nodrošinātu Sabiedrības darbības turpināšanu, tajā pašā laikā maksimizējot ieinteresēto pušu ienākumus, tiek veikta kapitāla pārvaldīšana, optimizējot kreditoru un pašu kapitāla līdzsvaru. Sabiedrības kapitāls sastāv no aizņēmumiem no saistītajām personām, trešo personu aizdevumiem un finanšu līzīga saistībām, naudas līdzekļiem un pašu kapitāla, kas ietver daļu kapitālu, pārējās rezerves un nesadalīto peļņu.

**SIA „AGRO CREDIT LATVIA”
2016. GADA PĀRSKATS**

Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)

Grāmatvedības politika (turpinājums)

(b) Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

Finanšu risku pārvaldība (turpinājums)

Koeficienti uz pārskata gada beigām bija sekojoši:

	31.12.2016	31.12.2015
	EUR	EUR
Parādsaistības bruto	3 404 802	2 960 877
Naudas līdzekļi	<u>77 761</u>	<u>25 203</u>
Parādi, neto	3 327 041	2 935 674
Pašu kapitāls	1 741 322	1 190 578
Parādu attiecība pret pašu kapitālu	1.96	2.49
Neto parādu attiecība pret pašu kapitālu	1.91	2.47

2016. gada 31. decembra koeficientu izmaiņa saistīta ar pamatkapitāla palielināšanu pārskata gadā, kā arī piesaistītā finansējuma (parādsaistību) apjomu. Minētās izmaiņas notiek saskaņā ar Sabiedrības attīstības plānu.

Finanšu instrumenti

Finanšu instrumenti pa kategorijām

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

Aktīvu un saistību patiesās vērtības hierarhija

Sabiedrības finanšu aktīvu un saistību uzskaites vērtība 2016. un 2015. gada 31. decembrī aptuveni atbilst to patiesajai vērtībai.

Ievades datu hierarhija aktīvu un saistību patiesās vērtības noteikšanai

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

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

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

Augstākminētie aktīvi un saistības, izņemot ilgtermiņa aizdevumus, ir īstermiņa aktīvi/saistības (mazāk par 1 gadu), kā rezultātā Sabiedrība pieņem, ka šo aktīvu, atskaitot uzkrājumus, un saistību uzskaites vērtība aptuveni atbilst to patiesajai vērtībai. No saistītajām pusēm saņemtajiem ilgtermiņa aizdevumiem piemērota tirgus likme - EURIBOR, tāpēc Sabiedrība pieņem, ka patiesā vērtība šiem aizņēmumiem ir tuva uzskaites vērtībai. Sabiedrības aktīvu un saistību vērtība, kas novērtēti patiesajā vērtībā, hierarhija ir sekojoša:

	31.12.2016.	31.12.2015.
	EUR	EUR
Aktīvi amortizētajā vērtībā		
<i>3. kategorija</i>		
Izsniegtie aizdevumi, pircēju un pasūtītāju un citu debitoru parādi	5 047 795	4 112 154
<i>Kopā 3. Kategorija</i>	<u>5 047 795</u>	<u>4 112 154</u>
<i>1. kategorija</i>		
Nauda un naudas līdzekļi	<u>77 761</u>	<u>25 203</u>
<i>Kopā 1. kategorija</i>	<u>77 761</u>	<u>25 203</u>
Kopā	<u>5 125 556</u>	<u>4 137 357</u>
Saistības amortizētajā vērtībā		
<i>3. kategorija</i>		
Aizņēmumi	3 389 064	2 935 772
Parādi piegādātājiem un pārējiem kreditoriem	<u>15 330</u>	<u>23 645</u>
<i>Kopā 3. kategorija</i>	<u>3 404 394</u>	<u>2 959 417</u>
Kopā	<u>3 404 394</u>	<u>2 959 417</u>

**SIA „AGRO CREDIT LATVIA”
2016. GADA PĀRSKATS**

Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)

(1) Procentu ieņēmumi un tam līdzīgi ieņēmumi

	2016 EUR	2015 EUR
Procentu ieņēmumi no izsniegtiem aizdevumiem	548 361	460 269
Komisijas maksu ieņēmumi	66 702	42 534
Citi procentu ieņēmumi	4 860	12 137
	619 923	514 940

Visi Sabiedrības ieņēmumi gūti Latvijā.

(2) Procentu izmaksas

Aprēķinātie procenti par aizņēmumiem – SIA Citadele Banka	69 717	77 566
Obligāciju kuponu izmaksas	59 464	56 627
Aprēķinātie procenti par aizņēmumiem – A3E Capital SICAV plc	47 123	2 877
Kredītresursu piesaistes izdevumi	36 047	38 050
Aprēķinātie procenti par aizņēmumiem – SIA Bonus.lv	25 189	-
LCD obligāciju kuponu izmaksas	18 895	-
Aprēķinātie procenti par aizņēmumiem no radniecīgajām sabiedrībām	15 378	10 712
Aprēķinātie procenti par aizņēmumiem – SIA Nordea Finance Latvia	11 298	12 985
Aprēķinātie procenti par aizņēmumiem – SIA Nordpro Capital	-	60 210
Aprēķinātie procenti par citiem aizņēmumiem	5 511	-
	288 622	259 027

(3) Aktīvu vērtības (samazinājums) / samazinājuma reverss

Šaubīgo debitoru uzkrājuma palielinājums / (samazinājums) *	70 000	(25 000)
	70 000	(25 000)

* Skatīt arī pielikuma 10. piezīmi.

(4) Administrācijas izmaksas

Personāla izmaksas	51 363	29 338
Juridiskie, t.sk. parādu piedziņas, pakalpojumi *	44 367	9 227
Grāmatvedības un profesionālo pakalpojumu izmaksas	14 769	10 336
Sociālais nodoklis	12 116	6 921
Transporta izdevumi	12 005	5 157
Telpu noma	8 167	2 071
IT izmaksas	6 411	6 335
Kancelejas preces un biroja izdevumi	5 761	4 302
Pamatlīdzekļu nolietojums	3 512	3 227
Sakaru un interneta izmaksas	2 789	2 613
Naudas apgrozījuma blakus izdevumi	638	605
Apdrošināšanas maksājumi	564	720
Saimniecības preces	-	496
Riska nodeva	9	10
Citi vadības izdevumi	4 238	82
	166 709	81 440

* Juridisko pakalpojumu izmaksas pieaugušas sakarā ar to, ka tika sagatavota obligāciju emisija, kā arī uz ārpalpojumu tika novirzīts darbs ar klientiem, kas kavē maksājumus, ko iepriekš veica Sabiedrības darbinieki.

(5) Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi

Pārējie procentu ieņēmumi	57	-
Citi procentu ieņēmumi no AgroCredit Estonia OU	-	866
	57	866

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2016. GADA PĀRSKATS**

Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)

(6) Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas

	2016 EUR	2015 EUR
Mārketinga un reklāmas izmaksas	11 556	21 200
Ziedojumi	6 500	7 007
Pārdošanu veicinošu pasākumu izmaksas	3 784	1 124
Parādu atgūšanas izdevumi	3 516	-
Samaksātās dalības maksas	3 351	2 749
Soda nauda	137	-
	28 844	32 080

(7) Citas finanšu izmaksas

Samaksātie procenti – SIA Nordea Finance Latvia	139	248
	139	248

(8) Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu

Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodoklis	25 533	21 450
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa izmaiņa	(10 631)	3 603
	14 902	25 053

Uzņēmumu ienākuma nodoklis atšķiras no teorētiskās nodokļa summas:

Peļņa pirms nodokļiem	65 666	168 011
Teorētiski aprēķinātais nodoklis	9 850	25 202
Neatskaitāmu izdevumu un neapliekamu ieņēmumu neto ietekme	10 577	5 214
Nodokļu atlaide ziedojumiem	(5 525)	(5 363)
Nodokļu izdevumi	14 902	25 053

31.12.2016.	31.12.2015.
EUR	EUR

Atliktā nodokļa saistības / (aktīvs) pārskata gada sākumā	284	(3 319)
Atliktā nodokļa saistību izmaiņa pārskata gadā	(10 631)	3 603
Atliktā nodokļa saistības / (aktīvs)	(10 347)	284

(9) Pamatlīdzekļi

	Iekārtas un mašīnas EUR	Pārējie pamatlī- dzekļi un inventārs EUR	Kopā EUR
Sākotnējā vērtība			
31.12.2015.	20 492	1 829	22 321
legādāts	-	2 895	2 895
Norakstīts	(20 492)	-	(20 492)
31.12.2016.	-	4 724	4 724
Nolietojums			
31.12.2015.	13 727	1 596	15 323
Aprēķināts	3 113	399	3 512
Par norakstīto	(16 840)	-	(16 840)
31.12.2016.	-	1 995	1 995
Atlikusī bilances vērtība 31.12.2015.	6 765	233	6 998
Atlikusī bilances vērtība 31.12.2016.	-	2 729	2 729

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2016. GADA PĀRSKATS**

Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)

(10) Izsniegtie aizdevumi

	31.12.2016. EUR	31.12.2015. EUR
Izsniegtie aizdevumi – ilgtermiņa	206 219	519 798
Izsniegtie aizdevumi – īstermiņa	<u>4 841 576</u>	<u>3 592 356</u>
Kopā	<u>5 047 795</u>	<u>4 112 154</u>
 No tā:		
Izsniegtais kredītu portfelis – <i>ilgtermiņa daļa</i>	206 219	519 798
Izsniegtais kredītu portfelis – <i>īstermiņa daļa</i>	4 808 769	3 507 300
Kopā izsniegto kredītu portfelis, bruto	5 014 988	4 027 098
Uzkrājums šaubīgiem parādiem	<u>(70 000)</u>	<u>-</u>
Kopā izsniegto kredītu portfelis, neto	4 944 988	4 027 098
Pircēju un pasūtītāju parādi	28 381	35 879
Uzkrātie procentu ieņēmumi	<u>74 426</u>	<u>49 177</u>
Kopā	<u>5 047 795</u>	<u>4 112 154</u>

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

Aizdevumi, kas nodrošināti ar ķīlu	1 756 921	1 233 713
Aizdevumi, kas nav nodrošināti ar ķīlu	2 887 060	2 321 678
Finanšu līzings	371 007	441 707
Finanšu līzings, ar ķīlu	<u>-</u>	<u>30 000</u>
Kopā izsniegto kredītu portfelis, bruto	<u>5 014 988</u>	<u>4 027 098</u>

2016. gada 31. decembrī Sabiedrībai nav novērojama kredītriska koncentrācija saistībā ar izsniegto aizdevumu kādam vienam aizdevuma ņēmējam vai partneru grupai.

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

Maksimālais kredītrisks uz Aizdevumiem un Finanšu līzīgiem bez ķīlas ir izsniegtā aizdevuma atlikusī summa.

Visi aizdevumi izsniegti *euro* valūtā.

Debitoru (bruto) vecuma analīze:

Parādi, kas nepārsniedz apmaksas termiņu	4 950 250	4 077 338
Kavēts no 1 – 30 dienām	64 134	30
Kavēts no 31 – 90 dienām	12 062	10 000
Kavēts no 91 – 180 dienām	81 309	23 965
Kavēts virs 180 dienām	<u>10 040</u>	<u>821</u>
	<u>5 117 795</u>	<u>4 112 154</u>

Debitoru uzkrājumi:

	2016 EUR	2015 EUR
Uzkrājums šaubīgajiem debitoriem pārskata gada sākumā	-	25 000
Izveidoti pārskata gadā	70 000	-
Atgūti pārskata gadā	<u>-</u>	<u>(25 000)</u>
Uzkrājums šaubīgajiem debitoriem pārskata perioda beigās	<u>70 000</u>	<u>-</u>

* Sabiedrība ir izstrādājusi uzkrājumu veikšanas metodiku, saskaņā ar kuru sākot no 2017.gada tiks veikti gan vispārējie gan speciālie uzkrājumi. Vispārējie uzkrājumi 2016. gadā saskaņā ar šo metodiku sastādītu 50 000 EUR.

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2016. GADA PĀRSKATS**

Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)

(11) Citi debitori

	31.12.2016.	31.12.2015.
	EUR	EUR
UIN un citu nodokļu pārmaksas	1 349	4
Nākamo periodu izdevumi	417	7 380
Avansa maksājumi	5 726	-
	<u>7 492</u>	<u>7 384</u>

(12) Naudas līdzekļi

Naudas līdzekļi bankā	<u>77 761</u>	<u>25 203</u>
-----------------------	----------------------	----------------------

(13) Pamatkapitāls

2016. gada aprīlī Sabiedrības pamatkapitāls tika palielināts par EUR 499 980, veicot naudas iemaksu. Līdz ar to, 2016. 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.

(14) Aizņēmumi

		31.12.2016.	31.12.2015.
		EUR	EUR
SIA Nordea Finance Latvia, līzings	(14a)	135 399	247 763
Aizņēmumi no radniecīgām sabiedrībām		-	570 000
Aizņēmumi pret obligācijām	(14c)	1 665 000	540 000
Aizņēmumi kopā – ilgtermiņa daļa		<u>1 800 399</u>	<u>1 357 763</u>
Aizņēmumi	(14a)	380 000	500 000
Aizņēmumi no kredītiestādēm	(14b)	1 098 071	673 190
Aizņēmumi pret obligācijām	(14c)	-	290 000
SIA Nordea Finance Latvia, līzings	(14a)	110 594	114 819
Aizņēmumi kopā – īstermiņa daļa		<u>1 588 665</u>	<u>1 578 009</u>
Aizņēmumi kopā		<u>3 389 064</u>	<u>2 935 772</u>

(14a) Aizņēmumi

Līzings – SIA Nordea Finance Latvia	<u>135 399</u>	<u>247 763</u>
Aizņēmumi kopā – ilgtermiņa daļa	<u>135 399</u>	<u>247 763</u>
Aizņēmums – SIA Bonus.lv	380 000	-
Aizņēmums – A3E Capital SICAV p.l.c.	-	500 000
Līzings – SIA Nordea Finance Latvia	<u>110 594</u>	<u>114 819</u>
Aizņēmumi kopā – īstermiņa daļa	<u>490 594</u>	<u>614 819</u>
Aizņēmumi kopā	<u>625 993</u>	<u>862 582</u>

2016. gada 31. decembrī Sabiedrības saistības par saņemtajiem aizņēmumiem ir sekojošas:

- finanšu līzings saistības ar standarta finanšu līzings līgumu nosacījumiem, ar bāzes likmi 3M Euribor plus pievienotā likme. Finanšu līzingu saistību nodrošinājums ir Galvojuma līgums starp finašu līzings devēju un Sabiedrības dalībnieku OU AGROCREDIT ESTONIA. Saņemtie finanšu līzings izsniegti tālāk Sabiedrības klientiem un iekļauti finanšu stāvokļa pārskata aktīvā. Izsniegto finanšu līzingu prasības nodrošinātas ar līzings objektiem;
- nenodrošināts aizņēmums no A3E Capital SICAV p.l.c. saskaņā ar aizņēmuma līgumu datētu 10.12.2015. par kopējo summu EUR 500 000 ar gada procentu likmi 10% un atmaksas termiņu 2016. gada 9. decembrī. Aizdevums tika atmaksāts 2016. gadā.
- nenodrošināts aizņēmums no Bonus.lv SIA saskaņā ar aizņēmuma līgumu datētu 07.06.2016. par kopējo summu EUR 600 000 ar gada procentu likmi 10% un atmaksas termiņu 2017. gada 31. oktobrī.

**SIA „AGRO CREDIT LATVIA”
2016. GADA PĀRSKATS**

Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)

(14) Aizņēmumi (turpinājums)

(14b) Aizņēmumi no kredītiestādēm

	31.12.2016.	31.12.2015.
	EUR	EUR
Kredītlīnija no AS Citadele banka	<u>1 098 071</u>	<u>673 190</u>
	<u>1 098 071</u>	<u>673 190</u>

2014. gada 11. novembrī Sabiedrība noslēgusi kredītlīnijas līgumu ar AS Citadele banka. Saskaņā ar 2016. gada 10. novembrī noslēgto vienošanos piešķirtais kredītlīnijas kopējais limits ir EUR 2 000 000. Kredītlīnijai tiek piemērota gada procentu likme 6 mēnešu Euribor plus pievienotā likme. Atmaksas termiņš noteikts 2017. gada 30. oktobrī.

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

Saskaņā ar noslēgto aizņēmuma līgumu, Sabiedrībai visā līguma periodā ir jānodrošina noteikta izsniegto aizdevumu kredītportfeļa struktūra, kā arī jāizpilda citas aizņēmuma līgumā noteiktās prasības.

(14c) Aizņēmumi pret obligācijām

Ilgtermiņa, 2 līdz 5 gadi	-	540 000
Īstermiņa	-	290 000
LCD obligācijas ilgtermiņa	<u>1 665 000</u>	<u>-</u>
	<u>1 665 000</u>	<u>830 000</u>

Sabiedrība emitējusi obligācijas (ISIN LV0000802106). Obligācijas reģistrētas Latvijas Centrālajā depozitārijā un kotētas AS Nasdaq Riga. 2016. gada 31. decembrī kotēto finanšu instrumentu skaits ir 350 ar nominālvērtību 5 000 euro katrs, kuru kopējā nominālvērtība ir 1 750 000 euro. 2016. gada 31. decembrī 17 obligācijas ir Sabiedrības turējumā. Kuponu likme – 7%, kupons tiek izmaksāts reizi gadā 31. decembrī. Obligāciju nominālvērtība tiks dzēsta vienā maksājumā Obligāciju dzēšanas datumā. Pamatsummas dzēšanas beigu termiņš ir 2026. gada 31. decembris. Visiem obligāciju turētājiem (izņemot obligācijas EUR 300 000 vērtībā) ir tiesības katra kalendārā gada beigās pieprasīt obligāciju atpirkšanu (par to brīdinot mēnesi iepriekš).

2016. gada 28. augustā uzsākta obligāciju kotācija publiskajai apgrozībai AS Nasdaq Riga Baltijas parādu vērtspapīru sarakstā.

Sabiedrības iepriekš emitētās slēgtās emisijas obligācijas tika dzēstas 2016. gadā.

(15) Parādi piegādātājiem un pārējās saistības

Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem	1 316	3 031
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas iemaksas	408	1 460
Uzkrātās saistības	<u>14 014</u>	<u>20 614</u>
	<u>15 738</u>	<u>25 105</u>

(16) Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas

	Parāds/ (pārmaksa)	Aprēķināts par	Samaksāts	Parāds/ (pārmaksa)
	31.12.2015	2016. gadu		31.12.2016
	EUR	EUR	EUR	EUR
PVN	-	16 272	16 260	12
UIN	1 460	25 533	28 340	(1 347)
VSAOI	(1)	17 510	17 262	247
IIN	-	17 435	17 286	149
UDRVN	(3)	9	8	(2)
Kopā	<u>1 456</u>	<u>76 759</u>	<u>79 156</u>	<u>(941)</u>
<i>Tai skaitā:</i>				
Parāds	<u>1 460</u>			<u>408</u>
(Pārmaksa)	<u>(4)</u>			<u>(1 349)</u>

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2016. GADA PĀRSKATS**

Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)

(17) Darījumi ar saistītajām pusēm

Pārskata gadā Sabiedrība ir veikusi darījumus ar saistītajām pusēm atbilstoši tirgus nosacījumiem.

(18) Sabiedrībā nodarbināto personu vidējais skaits

	2016	2015
Vidējais Sabiedrībā nodarbināto skaits pārskata gadā:	<u>2</u>	<u>2</u>

(19) Personāla izmaksas

	2016	2015
	EUR	EUR
Atlīdzība par darbu	26 163	16 018
VSAOI izmaksas	<u>6 171</u>	<u>3 779</u>
	<u>32 334</u>	<u>19 797</u>

(20) Vadības atalgojums

Atlīdzība par darbu	25 200	13 320
VSAOI izmaksas	<u>5 945</u>	<u>3 142</u>
	<u>31 145</u>	<u>16 462</u>

(21) Notikumi pēc pārskata gada beigām

Laika periodā kopš pārskata gada pēdējās dienas nav bijuši notikumi, kas būtiski ietekmētu Sabiedrības finansiālo stāvokli 2016. gada 31. decembrī.

Ģirts Vinters
Valdes priekšsēdētājs

Jānis Kārklīšs
Valdes loceklis

Evija Šverna
Grāmatvede

2017. gada 28. aprīlī