

SIA “AGROCREDIT LATVIA”

2017. GADA PĀRSKATS

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

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2017. GADA PĀRSKATS**

SATURS

Informācija par Sabiedrību	3
Vadības ziņojums	4 – 5
Paziņojums par vadības atbildību un korporatīvo pārvaldību	6
Apvienoto ienākumu pārskats	7
Finanšu stāvokļa pārskats	8
Pašu kapitāla izmaiņu pārskats	9
Naudas plūsmas pārskats	10
Finanšu pārskata pielikums	11 – 26
Neatkarīgu revidentu ziņojums	27 – 29

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2017. 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
Dalībnieku pilni vārdi un adreses	AgroCredit Estonia OU 100% no 12.03.2018 90% līdz 12.03.2018 Reģ.Nr. 1000241097 Sirbi 9-2, Tallina 11713, Igaunija K Investments SIA (10%) Reģ.Nr. 40103978402 10% līdz 12.03.2018 Puķu iela 8-7, Rīga, LV-1048, Latvija
Valdes locekļu vārdi, uzvārdi, ieņemamie amati	Ģirts Vinters – valdes priekšsēdētājs Jānis Kārklīšs – valdes loceklis
Padomes locekļu vārdi, uzvārdi, ieņemamie amati	Lauris Buls – padomes loceklis no 31.07.2017 Silva Jeromanova- Maura – padomes locekle no 31.07.2017 Edmunds Demiters – padomes loceklis no 31.07.2017
Atbildīgais par grāmatvedības kārtošānu	Evija Šverna – grāmatvede
Pārskata gads	2017. gada 1. janvāris – 2017. gada 31. decembris
Revidenta vārds un adrese	SIA Potapoviča un Andersone Zvērinātu revidentu komercsabiedrības licence Nr. 99 Ūdens iela 12-45, Rīga, LV-1007, Latvija Atbildīgā zvērinātā revidente: Anna Temerova – Allena sertifikāts Nr. 154

Vadības ziņojums

Darbības veids

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

Piemērotā kredīšanas 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.

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

Sabiedrības darbība pārskata gadā

2017. gads uzskatāms par tālāku Sabiedrības sabalansētas izaugsmes gadu. Kopējais kredītportfelis sezonas beigās (jūlijā) pārsniedza 7 miljoni *euro*, kas ir lielākais apjoms Sabiedrības darbības laikā. Uz gada beigām kredīšanas apjomi nebija tik lieli, jo sakarā ar nelabvēlīgiem laikapstākļiem bija apgrūtināta ziemāju sēja, tāpēc sagaidāms, ka šajā sezonā lielāks īpatsvars būs vasarājiem, un attiecīgi aktīvāka kredīšana paredzēta 2018. gada pavasarī.

Kopējie Sabiedrības ieņēmumi palielinājās par 14%, salīdzinot ar iepriekšējo gadu, un palielinājās arī gūtā peļņa. Sabiedrībai izdevās būtiski palielināt piesaistītos kredītresursus caur obligāciju emisiju un tas bija viens no rentabilitātes izaugsmes faktoriem, kas nodrošinās lētākus pieejamos resursus arī nākamajos gados.

Neskatoties uz to, ka graudkopjiem laikapstākļi atsevišķos reģionos (Latgale, Vidzeme) bija ļoti nelabvēlīgi, kopējā kredītportfeļa kvalitāte netika būtiski ietekmēta. Vairums klientu arī no šiem reģioniem spēja nokārtot savas saistības un ar pārējiem izdevās rast abpusēji pieņemamus risinājumus, lai tie spētu izpildīt savas saistības nākamajā sezonā.

Sekojošajai izstrādātajai uzkrājumu veikšanas politikai, kas paredzēja 2 gadu laikā izveidot uzkrājumus, no kuriem varētu nākotnē segt iespējamus kredītzaudējumus, par 40 tūkstoši *euro* tika palielināti uzkrājumi, un šobrīd kopējie uzkrājumi atbilst politikas prasībām.

2017. gada novembrī dividendēs tika sadalīta iepriekšējo gadu peļņa. Tas tika darīts sakarā ar sagaidāmajām nodokļu likmju izmaiņām attiecībā uz dividenžu izmaksu. Savukārt, īpašnieki nodrošināja subordinēto kredītu 200 tūkstoši *euro* apmērā, lai Sabiedrībai nesamazinātos pieejamie finanšu resursi.

Sabiedrības pakļautība riskiem

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

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

Paziņojums par iekšējās kontroles procedūrām

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

Nākotnes perspektīva

2018. gadā Sabiedrība turpinās sabalansētu izaugsmi, piesaistot papildus resursus no bankas un obligāciju turētājiem. Paredzams, ka pavasara sezona lauksaimniecības kredīšanas sektorā būs aktīva un tas ļaus Sabiedrībai pārsniegt iepriekšējo gadu kredīšanas apjomus.

Apstākļi un notikumi pēc pārskata gada beigām

2018. gada martā Sabiedrības lielākais dalībnieks AgroCredit Estonia OU, atpērkot daļas no mazākuma dalībnieka SIA K Investments, kļuva par sabiedrības vienīgo dalībnieku.

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

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2017. GADA PĀRSKATS**

Vadības ziņojums (turpinājums)

Valdes ieteiktā peļņas sadale

Sabiedrības valde iesaka dalībnieku sapulcei apstiprināt šeit pievienoto gada pārskatu. Sabiedrības valdes priekšlikums ir pārskata gada peļņu 118 068 EUR apmērā atstāt nesadalītu.

Sabiedrības valde ir sagatavojusi šo SIA AgroCredit Latvia gada pārskatu, kas ietver vadības ziņojumu, paziņojumu par vadības atbildību, paziņojumu par korporatīvo pārvaldību un finanšu pārskatus par 2017. gadu, un apstiprinājusi to iesniegšanai dalībnieku sapulcei.

Ģirts Vinters
Valdes priekšsēdētājs

Jānis Kārklīšs
Valdes loceklis

Rīgā, 2018. gada 27. aprīlī

SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2017. GADA PĀRSKATS

Paziņojums par vadības atbildību

SIA AgroCredit Latvia vadība ir atbildīga par 2017. 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 2017. gada 31. decembrī un 2017. gada peļņu un naudas plūsmām.

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

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

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

Paziņojums par korporatīvo pārvaldību

SIA AgroCredit Latvia Korporatīvās pārvaldības ziņojums par 2017. 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 2017. 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 Kārklīņš
Valdes loceklis

Rīgā, 2018. gada 27. aprīlī

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2017. GADA PĀRSKATS**

Apvienoto ienākumu pārskats par 2017. gadu

	Pielikums	2017 EUR	2016 EUR
Procentu ieņēmumi	1	705 829	619 923
Procentu izmaksas	2	(298 954)	(288 622)
Aktīvu vērtības samazinājums	3	(40 000)	(70 000)
Administrācijas izmaksas	4	(186 723)	(166 709)
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	5	-	57
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	6	(24 994)	(28 844)
Citas finanšu izmaksas	7	-	(139)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		155 158	65 666
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu	8	(26 743)	(25 533)
Ieņēmumi vai izmaksas no atliktā nodokļa aktīvu vai saistību atlikumu izmaiņām	8	(10 347)	10 631
Pārskata gada peļņa		118 068	50 764
Citi apvienotie ienākumi		-	-
Kopējā pārskata perioda apvienotā peļņa		118 068	50 764

Pielikumi no 11. līdz 26. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Ģirts Vinters
Valdes priekšsēdētājs

Jānis Kārklīšs
Valdes loceklis

Evija Šverna
Grāmatvede

Rīgā, 2018. gada 27. aprīlī

**SIA „AGRO CREDIT LATVIA”
2017. GADA PĀRSKATS**

Finanšu stāvokļa pārskats 2017. gada 31. decembrī

	Pielikums	31.12.2017. EUR	31.12.2016. EUR
<u>Aktīvs</u>			
Ilgtermiņa ieguldījumi			
Pamatlīdzekļi	9	2 688	2 729
Izsniegtie aizdevumi	10	248 938	206 219
Atliktā nodokļa aktīvs	8	-	10 347
Ilgtermiņa ieguldījumi kopā:		251 626	219 295
Approzāmie līdzekļi			
Izsniegtie aizdevumi	10	4 740 855	4 841 576
Citi debitori	11	8 831	7 492
Nauda	12	2 911	77 761
Approzāmie līdzekļi kopā:		4 752 597	4 926 829
<u>Aktīvu kopsumma</u>		5 004 223	5 146 124
<u>Pasīvs</u>			
Pašu kapitāls:			
Pamatkapitāls	13	1 500 000	1 500 000
Pārējās rezerves		25	25
Nesadalītā peļņa:			
- iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa		1 297	190 533
- pārskata gada peļņa		118 068	50 764
Pašu kapitāls kopā:		1 619 390	1 741 322
Kreditori:			
Ilgtermiņa kreditori:			
Aizņēmumi	14	2 774 805	1 800 399
Ilgtermiņa parādi kreditoriem kopā:		2 774 805	1 800 399
Īstermiņa kreditori:			
Aizņēmumi	14	579 431	1 588 665
Parādi piegādātājiem un pārējās saistības	15, 16	30 597	15 738
Īstermiņa parādi kreditoriem kopā:		610 028	1 604 403
<u>Pasīvu kopsumma</u>		5 004 223	5 146 124

Pielikumi no 11. līdz 26. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Ģirts Vinters
Valdes priekšsēdētājs

Jānis Kārklīšs
Valdes loceklis

Evija Šverna
Grāmatvede

Rīgā, 2018. gada 27. aprīlī

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2017. GADA PĀRSKATS**

Pašu kapitāla izmaiņu pārskats par 2017. gadu

	Pamatkapitāls	Pārējās rezerves	Nesadalītā peļņa	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
2016. gada 1. janvārī	1 000 020	25	190 533	1 190 578
Pārskata gada peļņa	-	-	50 764	50 764
Pamatkapitāla palielināšana	499 980	-	-	499 980
2016. gada 31. decembrī	1 500 000	25	241 297	1 741 322
Dividendes	-	-	(240 000)	(240 000)
Pārskata gada peļņa	-	-	118 068	118 068
2017. gada 31. decembrī	1 500 000	25	119 365	1 619 390

Pielikumi no 11. līdz 26. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

**SIA „AGROREDIT LATVIA”
2017. GADA PĀRSKATS**

Naudas plūsmas pārskats par 2017. gadu

	Pielikums	2017 EUR	2016 EUR
<u>Pamatdarbības naudas plūsma</u>			
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		155 158	65 666
Korekcijas:			
- pamatlīdzekļu nolietojums		1 840	3 512
- zaudējumi no pamatlīdzekļu pārdošanas		-	759
- procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi		(705 829)	(619 923)
- procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas		285 698	252 575
- izmaiņas uzkrājumos		40 000	70 000
Zaudējumi pirms apgrozāmo līdzekļu un īstermiņa saistību atlikumu izmaiņu ietekmes korekcijām		(223 133)	(227 411)
Korekcijas:			
- debītoru parādu atlikumu samazinājums		1 619	1 239
- kreditoru parādu atlikumu palielinājums/ (samazinājums)		(4 460)	4 989
Bruto pamatdarbības naudas plūsma		(225 974)	(221 183)
Samaksātie procenti		(290 379)	(265 467)
Saņemtie procentu maksājumi		675 491	568 740
Izdevumi uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem		(29 701)	(28 341)
Pamatdarbības neto naudas plūsma		129 437	53 749
<u>Ieguldīšanas darbības naudas plūsma</u>			
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde		(1 799)	(2 895)
Ieņēmumi no pamatlīdzekļu pārdošanas		-	2 893
Izsniegtie aizdevumi		(5 866 360)	(5 641 909)
Saņemta izsniegto aizdevumu atmaksa		5 914 700	4 687 447
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma		46 541	(954 464)
<u>Finansēšanas darbības naudas plūsma</u>			
Ieņēmumi no pamatkapitāla palielināšanas		-	499 980
Izdevumi par izmaksātām dividendēm		(216 000)	-
Saņemtie aizņēmumi		5 334 629	5 829 523
Atmaksātie aizņēmumi		(5 369 457)	(5 376 230)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma		(250 828)	953 273
Pārskata gada neto naudas plūsma		(74 850)	52 558
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		77 761	25 203
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	12	2 911	77 761

Pielikumi no 11. līdz 26. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2017. GADA PĀRSKATS**

**Finanšu pārskata pielikums
Grāmatvedības politika**

Vispārēja informācija par Sabiedrību

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

Informācija par Sabiedrību

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

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

Finanšu pārskatu sagatavošanas pamatnostādnes

SIA AgroCredit Latvia finanšu pārskats par gadu, kas noslēdzas 2017. 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 2017. gada 1. janvāra līdz 2017. 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.

Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)

Grāmatvedības politika (turpinājums)

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

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

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

Finanšu aktīvi, kas kopīgi novērtēti attiecībā uz vērtības samazināšanos, nākotnes naudas plūsmas tiek aplēstas, pamatojoties uz Sabiedrības aktīvu naudas plūsmām saskaņā ar noslēgtajiem līgumiem un vēsturisko zaudējumu pieredzi aktīviem ar kreditriska 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 faktoros, 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.

(b) Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums

Izmaiņas grāmatvedības principos un informācijas sniegšanā

Šādi jauni un grozīti SFPS un interpretācijas stājušies spēkā 2017. gadā, bet neattiecas uz Sabiedrības darbību un tiem nav ietekmes uz šiem finanšu pārskatiem:

Grozījumi 12. SGS “Ienākuma nodokļi”- atliktā nodokļa aktīvu atzīšana nerealizēto zaudējumu gadījumā (stājas spēkā attiecībā uz pārskatiem, kas sagatavoti par periodu, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk).
Grozījumi 7. SGS – “Naudas plūsmas pārskats” – informācijas atklāšanas iniciatīva (stājas spēkā attiecībā uz pārskatiem, kas sagatavoti par periodu, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Vairāki jauni standarti un interpretācijas ir publicēti, un tie stājas spēkā finanšu periodos, kas sākas 2018. 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).

(b) Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

Izmaiņas grāmatvedības principos un informācijas sniegšanā (turpinājums)

- 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 kuru 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 nemainīgas arī 9. SFPS. Galvenā izmaiņa attiecas uz to, ka sabiedrībai pārējo ienākumu sastāvā būs jāuzrāda sava kredītriska izmaiņu ietekme uz finanšu saistībām, kas tiek vērtētas patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.
- 9. SFPS ievieš jaunu vērtības samazinājuma atzīšanas modeli – sagaidāmo kredītzaudējumu (expected credit losses – ECL) modeli. Šis modelis paredz trīs pakāpes, kuras tiek atzītas saistībā ar finanšu aktīva kvalitātes izmaiņām pēc šī aktīva sākotnējās atzīšanas. Faktiski tas nozīmē, ka Sabiedrībām jāatzīst finanšu aktīva vērtības samazinājums nekavējoties pēc aktīva atzīšanas. Vērtības zudums atzīstams, pamatojoties uz 12 mēnešu ECL aplēsi. Gadījumā, ja jau sākotnēji tiek konstatēts finanšu aktīva kvalitātes zudums, tad tiek izmantots nevis 12 mēnešu, bet gan kopējā aktīva izmantošanas perioda ECL modelis. Šis modelis paredz arī vienkāršotu pieeju zaudējumu aplēsei debitoru parādu un nomas parādu novērtējumam.
- Tāpat ir koriģēta arī riska ierobežošanas darījumu grāmatvedības uzskaitē, lai precīzāk to sasaistītu ar riska vadības procedūrām. Standarts nodrošina iespējas izvēlēties starp 9.SFPS un 39. SGS definētajām riska ierobežošanas darījumu grāmatvedības uzskaites metodēm, jo 9. SFPS nenosaka prasības vispārējās risku ierobežošanas darījumu uzskaitē (macro hedging).

Sabiedrība ir izvērtējusi, ka 9.SFPS piemērošana neradīs būtiskas svārstības Sabiedrības finanšu rezultāta un finanšu stāvokļa atspoguļošanā, jo jau sākot ar 2017. gada 1. janvāri Sabiedrība atzīst vispārīgos uzkrājumus attiecībā uz tās debitoru portfeli. Savukārt Sabiedrības izstrādātā vispārīgo uzkrājumu, kā arī speciālajiem uzkrājumu veidošanas metodika jau ietver sagaidāmo kredītzaudējumu pieeju.

15. SFPS “Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem” (stājas spēkā attiecībā uz pārskatiem, kas sagatavoti par periodu, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk). Jaunais standarts paredz atzīt ieņēmumus brīdī, kad preces vai pakalpojumi tiek nodoti klientam. Ieņēmumi atzīstami darījuma cenas vērtībā. Jebkuri ieņēmumi par atsevišķi nodalāmiem preču vai pakalpojumu komplektiem atzīstami atsevišķi, jebkuras atlaides sadalāmas proporcionāli katram komplekta elementam. Gadījumos, kad atlīdzība par darījumu konkrētu apstākļu ietekmē var mainīties, atzīstams minimālais ieņēmumu apjoms, ja vien nepastāv darījuma atcelšanas risks. Izmaksas, kas saistītas ar preču vai pakalpojumu piegādi, ir kapitalizējamas un atzīstamas visā periodā, kurā paredzēts saņemt ar konkrēto preci vai pakalpojumu saistītos ieņēmumus.

Tā kā Sabiedrības pamatdarbība ir aizdevumu izsniegšana un apkalpošana un tās pamatdarbības ieņēmumus veido procentu ieņēmumi, tad Sabiedrība ir izvērtējusi, ka 15. SFPS ieviešana neradīs būtisku ietekmi uz Sabiedrības finanšu rezultātu un finanšu stāvokli.

Grozījumi 10.SFPS “Konsolidētie finanšu pārskati”, 28. SGS “Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos” nosaka uzskaites principus darījumos, kad tiek veikta aktīvu pārdošana vai nodošana (no investora asociētajam vai kopuzņēmumam) (spēkā stāšanās datums vēl jānosaka SGSV, vēl nav pieņemts ES).

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

- Visu nomas līgumu aktīvi un saistības, ja nomas periods ir ilgāks par 12 mēnešiem, ja vien netiek nomāts aktīvs ar nebūtisku vērtību;
- Nomas aktīva nolietojums un ar saņemto finansējumu saistītās procentu izmaksas peļņas vai zaudējumu aprēķinā uzrādāmas atsevišķi.

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

(b) Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

Izmaiņas grāmatvedības principos un informācijas sniegšanā (turpinājums)

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

Grozījumi 2. SFPS "Maksājums ar akcijām" (stājas spēkā attiecībā uz pārskatiem, kas sagatavoti par periodu, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, vēl nav apstiprināti ES).

Grozījumi 4. SFPS "Apdrošināšanas līgumi"- 9. SFPS "Finanšu instrumenti" piemērošana attiecībā uz 4. SFPS "Apdrošināšanas līgumi" (stājas spēkā attiecībā uz pārskatiem, kas sagatavoti par periodu, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Ikgadējie SFPS uzlabojumi 2016. Grozījumi attiecas uz 3 standartiem:

Grozījumi 12. SFPS "Informācijas par ieguldījumiem citos uzņēmumos atspoguļošana" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk, vēl nav apstiprināts ES).

Grozījumi 1 SFPS "Starptautisko finanšu pārskatu standartu pirmreizēja piemērošana" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, vēl nav apstiprināts ES).

Grozījumi 28. SGS "Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, vēl nav apstiprināts ES).

22. SFPIK "Darījumi ārvalstu valūtās un avansa maksājumi" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, vēl nav apstiprināts ES).

17. SFPS "Apdrošināšanas līgumi" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2021. gada 1. janvārī vai vēlāk, vēl nav apstiprināts ES).

23. SFPIK "Neskaidrības par ieņēmumu nodokļu traktējumu" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk, vēl nav apstiprināts ES).

Grozījumi 40. SGS "Ieguldījumu īpašumi" – ieguldījumu īpašumu nodošana (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk, vēl nav apstiprināts ES). (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, vēl nav apstiprināts ES).

Grozījumi 9. SFPS "Finanšu instrumenti"- priekšapmaksas pazīmes negatīvas kompensācijas gadījumos (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk, vēl nav apstiprināts ES).

Grozījumi 28. SGS – "Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos" ilgtermiņa ieguldījumi asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk, vēl nav apstiprināts ES).

Ikgadējie SFPS uzlabojumi 2017 (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk, vēl nav apstiprināts ES). . Grozījumi attiecas uz 4 standartiem:

- 3. SFPS "Biznesa kombinācijas";
- 11. SFPS "Kopīgas struktūras";
- 12. SFPS "Ieņēmumu nodokļi";
- 23. SFPS "Aizņēmumu izmaksas".

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.

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

Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)
Grāmatvedības politika (turpinājums)

(b) Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

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.

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 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 identifikācija (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.

Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)
Grāmatvedības politika (turpinājums)

(b) Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

Debitoru parādi (turpinājums)

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).

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

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

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.

Uzņēmumu ienākuma nodoklis

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

Atliktais nodoklis

Atliktā nodokļa aktīvs/saistības norakstīts pārskata perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pamatojoties uz likumdošanas izmaiņām, kuru rezultātā mainās atliktā nodokļa bāze.

Uzkrājumi neizmantotajiem atvaļinājumiem

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

Aizņēmumi

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

Nauda un naudas ekvivalenti

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

Saistītās puses

Par saistītajām pusēm tiek uzskatīti Sabiedrības dalībnieki, Valdes locekļi, viņu tuvi ģimenes locekļi un sabiedrības, kurās minētajām personām ir kontrole vai būtiska ietekme. Termiņš "saistītās puses" atbilst Komisijas 2008.gada 3.novembra regulas (EK) Nr. 1126/2008, ar ko pieņem vairākus starptautiskos grāmatvedības standartus saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes regulu (EK) Nr. 1606/2002, pielikumā minētajam 24. SGS "Informācijas atklāšana par saistītajām pusēm" lietotajam terminam.

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.

**SIA „AGRO CREDIT LATVIA”
2017. GADA PĀRSKATS**

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

(b) Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

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:

	31.12.2017	%	31.12.2016	%
	EUR		EUR	
Aizdevumi, kas nodrošināti ar ķīlu	1 586 549	32	1 756 921	35
Aizdevumi, kas nav nodrošināti ar ķīlu	2 857 664	58	2 887 060	57
Finanšu līzings	522 435	10	371 007	8
Kopējais aizdevumu apmērs (skatīt arī 10. piezīmi)	4 966 648	100%	5 014 988	100%

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

Likviditātes risks

Sabiedrība ievēro piesardzības principu likviditātes riska vadībā un atbilstoši tam uztur pietiekamā daudzumā naudas līdzekļus. Sabiedrības vadība 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
2016. gada 31. decembrī, EUR	-	1 582 165	1 781 550	3 363 715
2017. gada 31. decembrī, EUR	-	1 961 660	1 755 660	3 717 320

Finanšu līzings saistības	Līdz 3 mēnešiem	3 mēneši līdz gadam	No 1 gada līdz 5 gadiem	Kopā
2016. gada 31. decembrī, EUR	57 603	58 873	140 511	256 987
2017. gada 31. decembrī, EUR	56 566	57 550	25 116	139 232

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 iekšējas 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”
2017. 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:

	31.12.2017	31.12.2016
	EUR	EUR
Parādsaistības bruto	3 384 833	3 404 802
Naudas līdzekļi	2 911	77 761
Parādi, neto	3 381 922	3 327 041
Pašu kapitāls	1 619 390	1 741 322
Parādu attiecība pret pašu kapitālu	2.09	1.96
Neto parādu attiecība pret pašu kapitālu	2.09	1.91

2017. gadā nav novērojamas būtiskas koeficientu izmaiņas.

Finanšu instrumenti

Finanšu instrumenti pa kategorijām

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

Aktīvu un saistību patiesās vērtības hierarhija

Sabiedrības finanšu aktīvu un saistību uzskaites vērtība 2017. un 2016. 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:

	31.12.2017.	31.12.2016.
	EUR	EUR
Aktīvi amortizētajā vērtībā		
<i>3. kategorija</i>		
Izsniegtie aizdevumi, pircēju un pasūtītāju un citu debitoru parādi	5 001 535	5 055 287
<i>Kopā 3. Kategorija</i>	<u>5 001 535</u>	<u>5 055 287</u>
<i>1. kategorija</i>		
Nauda un naudas līdzekļi	2 911	77 761
<i>Kopā 1. kategorija</i>	<u>2 911</u>	<u>77 761</u>
Kopā	<u>5 004 446</u>	<u>5 133 048</u>
Saistības amortizētajā vērtībā		
<i>3. kategorija</i>		
Aizņēmumi	3 354 236	3 389 064
Parādi piegādātājiem un pārējiem kreditoriem	30 597	15 330
<i>Kopā 3. kategorija</i>	<u>3 384 833</u>	<u>3 404 394</u>
Kopā	<u>3 384 833</u>	<u>3 404 394</u>

**SIA „AGRO CREDIT LATVIA”
2017. GADA PĀRSKATS**

Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)

(1) Procentu ieņēmumi un tam līdzīgi ieņēmumi

	2017	2016
	EUR	EUR
Procentu ieņēmumi no izsniegtiem aizdevumiem	613 588	548 361
Komisijas maksu ieņēmumi	60 084	66 702
Citi procentu ieņēmumi	32 157	4 860
	705 829	619 923

Visi Sabiedrības ieņēmumi gūti Latvijā.

(2) Procentu izmaksas

LCD obligāciju kuponu izmaksas	183 693	18 895
Aprēķinātie procenti par aizņēmumiem – SIA Citadele Banka	67 960	69 717
Aprēķinātie procenti par aizņēmumiem – SIA Bonus.lv	26 389	25 189
Kredītresursu piesaistes izdevumi	13 256	36 047
Aprēķinātie procenti par aizņēmumiem – SIA Luminor Līzings	7 151	11 298
Aprēķinātie procenti par aizņēmumiem no radniecīgajām sabiedrībām	505	15 378
Obligāciju kuponu izmaksas	-	59 464
Aprēķinātie procenti par aizņēmumiem – A3E Capital SICAV plc	-	47 123
Aprēķinātie procenti par citiem aizņēmumiem	-	5 511
	298 954	288 622

(3) Aktīvu vērtības samazinājums

Šaubīgo debitoru uzkrājuma palielinājums *	40 000	70 000
	40 000	70 000

* Skatīt arī pielikuma 10. piezīmi.

(4) Administrācijas izmaksas

Juridiskie, t.sk. parādu piedziņas, pakalpojumi	55 897	44 367
Personāla izmaksas	54 201	51 363
Grāmatvedības un profesionālo pakalpojumu izmaksas	14 203	14 769
IT izmaksas	13 425	6 411
Sociālais nodoklis	12 786	12 116
Transporta izdevumi	11 776	12 005
Telpu noma	9 338	8 167
Kancelejas preces un biroja izdevumi	5 123	5 761
Apdrošināšanas maksājumi	2 123	564
Sakaru un interneta izmaksas	1 984	2 789
Pamatlīdzekļu nolietojums	1 840	3 512
Naudas apgrozījuma blakus izdevumi	578	638
Riska nodeva	13	9
Citi vadības izdevumi	3 436	4 238
	186 723	166 709

(5) Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi

Pārējie procentu ieņēmumi	-	57
	-	57

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2017. GADA PĀRSKATS**

Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)

(6) Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas

	2017	2016
	EUR	EUR
Mārketinga un reklāmas izmaksas	9 651	11 556
Parādu atgūšanas izdevumi	7 319	3 516
Ziedojumi	6 500	6 500
Pārdošanu veicinošu pasākumu izmaksas	4 940	3 784
Samaksātās dalības maksas	105	3 351
Soda nauda	-	137
Saņemtās izdevumu kompensācijas	(3 521)	-
	24 994	28 844

(7) Citas finanšu izmaksas

Samaksātie procenti – SIA Luminor Līzings	-	139
	-	139

(8) Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu

Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodoklis	26 743	25 533
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa izmaiņa	10 347	(10 631)
	37 090	14 902

Uzņēmumu ienākuma nodoklis atšķiras no teorētiskās nodokļa summas:

Peļņa pirms nodokļiem	140 158	65 666
Teorētiski aprēķinātais nodoklis	21 024	9 850
Neatskaitāmu izdevumu un neapliekamu ieņēmumu neto ietekme	3 015	10 577
Norakstīts atliktā UIN aktīvs	18 576	-
Nodokļu atlaide ziedojumiem	(5 525)	(5 525)
Nodokļu izdevumi	37 090	14 902
	31.12.2017.	31.12.2016.
	EUR	EUR
Atliktā nodokļa saistības / (aktīvs) pārskata gada sākumā	(10 347)	284
Atliktā nodokļa saistību izmaiņa pārskata gadā	10 347	(10 631)
Atliktā nodokļa saistības / (aktīvs)	-	(10 347)

(9) Pamatlīdzekļi

	Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs	Kopā
	EUR	EUR
Sākotnējā vērtība		
31.12.2016.	4 724	4 724
legādāts	1 799	1 799
Norakstīts	(1 060)	(1 060)
31.12.2017.	5 463	5 463
Nolietojums		
31.12.2016.	1 995	1 995
Aprēķināts	1 840	1 840
Par norakstīto	(1 060)	(1 060)
31.12.2017.	2 775	2 775
Atlikusī bilances vērtība 31.12.2016.	2 729	2 729
Atlikusī bilances vērtība 31.12.2017.	2 688	2 688

**SIA „AGRO CREDIT LATVIA”
2017. GADA PĀRSKATS**

Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)

(10) Izsniegtie aizdevumi

	31.12.2017. EUR	31.12.2016. EUR
Izsniegtie aizdevumi – ilgtermiņa	248 938	206 219
Izsniegtie aizdevumi – īstermiņa	<u>4 725 855</u>	<u>4 841 576</u>
Kopā	<u>4 974 793</u>	<u>5 047 795</u>
 No tā:		
Izsniegtais kredītu portfelis – ilgtermiņa daļa	248 938	206 219
Izsniegtais kredītu portfelis – īstermiņa daļa	4 717 710	4 808 769
Kopā izsniegto kredītu portfelis, bruto	4 966 648	5 014 988
Uzkrājums šaubīgiem parādiem	<u>(110 000)</u>	<u>(70 000)</u>
Kopā izsniegto kredītu portfelis, neto	4 856 648	4 944 988
Pircēju un pasūtītāju parādi	51 297	28 381
Uzkrātie procentu ieņēmumi	<u>81 848</u>	<u>74 426</u>
Kopā	<u>4 989 793</u>	<u>5 047 795</u>

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

Aizdevumi, kas nodrošināti ar ķīlu	1 586 549	1 756 921
Aizdevumi, kas nav nodrošināti ar ķīlu	2 857 664	2 887 060
Finanšu līzings	<u>522 435</u>	<u>371 007</u>
Kopā izsniegto kredītu portfelis, bruto	<u>4 966 648</u>	<u>5 014 988</u>

2017. 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 bez ķīlas ir izsniegtā aizdevuma atlikusī summa. Risks tiek kompensēts ar noslēgtajiem graudu līgumiem.

Visi aizdevumi izsniegti *euro* valūtā.

Debitoru (bruto) vecuma analīze:

Parādi, kas nepārsniedz apmaksas termiņu	4 726 760	4 950 250
Kavēts no 1 – 30 dienām	643	64 134
Kavēts no 31 – 90 dienām	215 018	12 062
Kavēts no 91 – 180 dienām	86 467	81 309
Kavēts virs 180 dienām	<u>70 905</u>	<u>10 040</u>
	<u>5 099 793</u>	<u>5 117 795</u>

Debitoru uzkrājumi:

	2017 EUR	2016 EUR
Uzkrājums šaubīgajiem debitoriem pārskata gada sākumā	70 000	-
Izveidoti uzkrājumi šaubīgajiem debitoriem pārskata gadā	15 000	70 000
Izveidoti vispārējie uzkrājumi pārskata gadā	50 000	-
Atgūti šaubīgo debitoru parādi pārskata gadā	<u>(25 000)</u>	<u>-</u>
Uzkrājums šaubīgajiem debitoriem pārskata perioda beigās	<u>110 000</u>	<u>70 000</u>

Sabiedrība ir izstrādājusi uzkrājumu veikšanas metodiku, saskaņā ar kuru sākot no 2016. gada veikti speciālie uzkrājumi šaubīgo debitoru parādiem. 2017.gadā veikti gan speciālie gan vispārējie uzkrājumi. Vispārējie uzkrājumi 2017. gadā saskaņā ar šo metodiku sastāda 50 000 EUR. Uzkrājumi tiek veidoti, noapaļojot portfeļa datus (ar soli 5 000 EUR).

**SIA „AGRO CREDIT LATVIA”
2017. GADA PĀRSKATS**

Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)

(10) Izsniegtie aizdevumi

Izsniegto aizdevumu kustība pārskata gadā	2017 EUR	2016 EUR
Bilances atlikums 1. janvārī	5 047 795	4 112 154
Izsniegti aizdevumi	5 866 360	5 641 905
Saņemta aizdevumu atmaksa	(5 914 700)	(4 687 447)
Aprēķināti procenti	705 829	619 923
Saņemta % atmaksa	(675 491)	(568 740)
Norakstīti aizdevumi	-	-
Uzkrājuma šaubīgiem parādiem izmaiņa	(40 000)	(70 000)
Bilances atlikums 31. decembrī	4 989 793	5 047 795

(11) Citi debitori

	31.12.2017. EUR	31.12.2016. EUR
UIN un citu nodokļu pārmaksas (skat. 16. pielikumu)	4 308	1 349
Nākamo periodu izdevumi	3 523	417
Avansa maksājumi	1 000	5 726
	8 831	7 492

(12) Naudas līdzekļi

Naudas līdzekļi bankā	2 911	77 761
-----------------------	--------------	---------------

(13) Pamatkapitāls

2017. 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

	31.12.2017. EUR	31.12.2016. EUR
SIA Luminor Līzings, līzings (14a)	24 805	135 399
Aizņēmumi pret obligācijām (14c)	2 750 000	1 665 000
Aizņēmumi kopā – ilgtermiņa daļa	2 774 805	1 800 399
Aizņēmumi (14a)	200 000	380 000
Aizņēmumi no kredītiestādēm (14b)	268 837	1 098 071
SIA Luminor Līzings, līzings (14a)	110 594	110 594
Aizņēmumi kopā – īstermiņa daļa	579 431	1 588 665
Aizņēmumi kopā	3 354 236	3 389 064

(14a) Aizņēmumi

Līzings – SIA Luminor Līzings	24 805	135 399
Aizņēmumi kopā – ilgtermiņa daļa	24 805	135 399
Aizņēmums – SIA Bonus.lv	-	380 000
Aizņēmums – AgroCredit Estonia OU	200 000	-
Līzings – SIA Luminor Līzings	110 594	110 594
Aizņēmumi kopā – īstermiņa daļa	310 594	490 594
Aizņēmumi kopā	335 399	625 993

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2017. GADA PĀRSKATS**

Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)

(14) Aizņēmumi (turpinājums)

(14a) Aizņēmumi (turpinājums)

2017. 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 finanšu līzings devēju un Sabiedrības dalībnieku OU AGROCREDIT ESTONIA. Saņemtie finanšu līzings izsniegti tālāk Sabiedrības klientiem un iekļauti finanšu stāvokļa pārskata aktīvā. Izsniegto finanšu līzings prasības nodrošinātas ar līzings objektiem;
- nenodrošināts aizņēmums no OU AGROCREDIT ESTONIA saskaņā ar aizņēmuma līgumu datētu 01.12.2017. par kopējo summu EUR 200 000 ar gada procentu likmi 3% un atmaksas termiņu 2018. gada 31. decembrī.

(14b) Aizņēmumi no kredītiestādēm

	31.12.2017.	31.12.2016.
	EUR	EUR
Kredītlīnija no AS Citadele banka	268 837	1 098 071
	<u>268 837</u>	<u>1 098 071</u>

2017. gada 11. decembrī Sabiedrība noslēgusi kredītlīnijas līgumu ar AS Citadele banka. Saskaņā ar kuru piešķirtais kredītlīnijas kopējais limits ir EUR 1 500 000. Kredītlīnijai tiek piemērota gada procentu likme 6 mēnešu Euribor plus pievienotā likme. Atmaksas termiņš noteikts 2018. 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

LCD obligācijas ilgtermiņa	2 750 000	1 665 000
	<u>2 750 000</u>	<u>1 665 000</u>

2016. gada 28. augustā uzsākta obligāciju kotācija publiskajai apgrozībai AS Nasdaq Riga Baltijas parādu vērtspapīru sarakstā. Sabiedrība emitējusi obligācijas (ISIN LV0000802106). Obligācijas reģistrētas Latvijas Centrālajā depozitārijā un kotētas AS Nasdaq Riga. 2017. gada 31. decembrī kotēto finanšu instrumentu skaits ir 600 ar nominālvērtību 5 000 euro katrs, kuru kopējā nominālvērtība ir 3 000 000 euro. 2017. gada 31. decembrī 50 obligācijas ir Sabiedrības turējumā. Kupona likme – 7%, kupons tiek izmaksāts reizi gadā 31. decembrī. Obligāciju nominālvērtība tiks dzēsta vienā maksājumā Obligāciju dzēšanas datumā. Pamatsummas dzēšanas beigu termiņš ir 2026. gada 31. decembris. Obligāciju turētājiem ir tiesības katra kalendārā gada beigās pieprasīt obligāciju atpirkšanu (par to brīdinot mēnesi iepriekš).

Saņemto aizdevumu kustība pārskata gadā

	2017	2016
	EUR	EUR
Bilances atlikums 1. janvārī	3 389 064	2 935 772
Saņemti aizdevumi	5 334 629	5 829 523
Aizdevumu atmaksa	(5 369 457)	(5 376 230)
Aprēķināti procenti	285 698	252 575
Atmaksāti %	(290 379)	(265 467)
Uzkrāto % izmaiņa (skat. 15. piezīmi)	4 681	12 891
Bilances atlikums 31. decembrī	<u>3 354 236</u>	<u>3 389 064</u>

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2017. GADA PĀRSKATS**

Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)

(15) Parādi piegādātājiem un pārējās saistības

	31.12.2017.	31.12.2016.
	EUR	EUR
Parādi piegādātājiem un darbuņēmējiem	613	1 316
Iepriekšējo gadu neizmaksātās dividendes	24 000	-
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas iemaksas	-	408
Saņemtie avansi	247	-
Uzkrātie aizdevēju %	1 840	6 521
Uzkrātās saistības	3 897	7 493
	30 597	15 738

(16) Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas

	Parāds/ (pārmaksa) 31.12.2016	Aprēķināts par 2017. gadu	Samaksāts 2017. gadā	Parāds/ (pārmaksa) 31.12.2017
	EUR	EUR	EUR	EUR
PVN	12	60 147	(60 159)	-
UIN	(1 347)	26 743	(29 701)	(4 305)
VSAOI	247	18 477	(18 725)	(1)
IIN	149	18 734	(18 883)	-
UDRVN	(2)	13	(13)	(2)
Kopā	(941)	124 114	(127 481)	(4 308)
<i>Tai skaitā:</i>				
Parāds	408			-
(Pārmaksa)	(1 349)			(4 308)

(17) Darījumi ar saistītajām pusēm

Saistības/ prasības pret radniecīgajām sabiedrībām un pārskata periodā veiktie darījumi

Radniecīgā Sabiedrība	Darījuma apraksts	Darījuma summa	Saistības / Prasības 31.12.2017
		EUR	EUR
AgroCredit Estonia OU	Saņemts aizņēmums	200 000	200 000
AgroCredit Estonia OU	Aprēķināti procenti par aizņēmumu	505	505
AgroCredit Estonia OU	Izsniegts aizdevums	420 000	-
AgroCredit Estonia OU	Atmaksāts izsniegtais aizdevums	(420 000)	-
AgroCredit Estonia OU	Aprēķināti procenti par aizdevumu	4 442	-

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

(18) Sabiedrībā nodarbināto personu vidējais skaits

	2017	2016
Vidējais Sabiedrībā nodarbināto skaits pārskata gadā:	3	2

(19) Personāla izmaksas

	2017	2016
	EUR	EUR
Atlīdzība par darbu	29 001	26 163
VSAOI izmaksas	6 841	6 171
	35 842	32 334

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2017. GADA PĀRSKATS**

Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)

(20) Vadības atalgojums

	2017	2016
	EUR	EUR
Atlīdzība par darbu	25 200	25 200
VSAOI izmaksas	5 945	5 945
	<u>31 145</u>	<u>31 145</u>

(21) Notikumi pēc pārskata gada beigām

2018. gada martā AgroCredit Estonia OU kļuvis par vienīgo Sabiedrības dalībnieku, atpērkot daļas no mazākuma dalībnieka K Investments SIA.

Izņemot augstāk minēto, laika periodā kopš pārskata gada pēdējās dienas nav bijuši notikumi, kas būtiski ietekmētu Sabiedrības finansiālo stāvokli 2017. gada 31. decembrī.

Ģirts Vinters
Valdes priekšsēdētājs

Jānis Kārklīšs
Valdes loceklis

Evija Šverna
Grāmatvede

2018. gada 27. aprīlī