

SIA "AGROCREDIT LATVIA"

2019. GADA PĀRSKATS

Sagatavots saskaņā ar ES apstiprinātajiem
Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem

SATURS

Vadības ziņojums	3 – 4
Paziņojums par vadības atbildību un korporatīvo pārvaldību	5
Finanšu pārskati:	
Apvienoto ienākumu pārskats	6
Finanšu stāvokļa pārskats	7
Pašu kapitāla izmaiņu pārskats	8
Naudas plūsmas pārskats	9
Finanšu pārskata pielikums	10 – 29
Neatkarīgu revidentu ziņojums	30 – 32

Vadības ziņojums

Darbības veids

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

Piemērotā 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.

Kredīšanas nepieciešamos resursus nodrošina Sabiedrības pašu kapitāls un saistīto personu aizdevumi, kā arī piesaistītie līdzekļi no ārējiem finanšu avotiem – publisko obligāciju emisijas un citiem privātajiem investoriem.

Sabiedrības darbība pārskata gadā

2019. gads Sabiedrībai bija raksturīgs ar tālāku izaugsmi pēc lēnākā 2018. gada. Tika palielināti kopējie finansēšanas apjomi, un radās iespēja piedāvāt klientiem plašāka spektra pakalpojumus. Papildus tradicionālajam sezonas finansējumam Sabiedrība saviem klientiem aktīvāk piedāvāja arī dažāda veida aizdevumus ar nekustamā īpašuma hipotēkām vai kustamās mantas ķīlām, kā arī lauksaimniecības tehnikas finanšu nomu.

Izaugsmi sekmēja papildus kredītresursu pieejamība, kas tika piesaistīti no ar Sabiedrības dalībnieku saistītā uzņēmuma SIA KEY Investments, gan arī veiksmīga aizņemtā kapitāla piesaiste caur Mintos platformu un citiem privātajiem investoriem. Tāpat labvēlīgi bija vairāki būtiski ārējie faktori – gan finansējuma tirgus stāvoklis, gan arī lauksaimniecības sektora situācija. Pēc tam, kad Latvijas finanšu sektoru bija piemēklējusi krīze, kas saistīta ar nezināmas izcelsmes līdzekļu plūšanu caur Latvijas bankām un potenciālu Latvijas iekļaušanu “pelēkajā sarakstā”, banku un ar tām saistīto sabiedrību aktivitāte kredīšanas tirgū bija salīdzinoši zemā līmenī. Tas mazināja Latvijas uzņēmēju, tostarp lauksaimnieku, pieejamību pēc kredītresursiem. Attiecīgi pieprasījums tirgū pēc Sabiedrības piedāvātajiem pakalpojumiem bija liels.

Graudkopības sektors pēc diviem zemas ražības gadiem piedzīvoja būtisku izaugsmi, un 2019. gads graudkopībā bija vērtējams kā viens no veiksmīgākajiem pēdējā dekādē. Kopā Latvijā tika nokultas 3.2 miljoni tonnas graudu, kas ir augstākais visu laiku kopražas rādītājs. Arī graudu cenas turējās salīdzinoši augstā līmenī, un tas ļāva graudkopjiem uzlabot savu finanšu stāvokli, ko negatīvi pirms tam bija ietekmējuši divi neražas gadi.

Sabiedrības kopējie ieņēmumi 2019. gadā pieauga par 22%, salīdzinot ar iepriekšējo gadu, un kopējie aktīvi pieauga par trešdaļu. Kredītportfelis graudu sezonas beigās – 2019. gada jūlijā pārsniedza 8.5 miljonus EUR un bija par 2 miljoniem lielāks nekā gadu iepriekš.

Sabiedrības neto peļņas rentabilitāte bija 18%, kas gan bija mazāk kā iepriekšējā gadā. Taču jāņem vērā, ka, pieaugot kopējam kredītportfelim, tika izveidoti papildus uzkrājumi sagaidāmajiem kredītzaudējumiem izsniegtajiem aizdevumiem, kā to nosaka Sabiedrības uzskaites politika, kas arī atstāja iespaidu uz rentabilitātes rādītājiem.

Kopumā Sabiedrībai pārskata gads uzskatāms par veiksmīgu gan kvantitatīvās izaugsmes, gan iekšējās infrastruktūras (pārdošanas un IT) uzlabošanas ziņā, kas dod labu pamatu tālākai izaugsmei, paplašinot gan klientu loku, gan piedāvāto pakalpojumu klāstu.

Sabiedrības pakļautība riskiem

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

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

Paziņojums par iekšējās kontroles procedūrām

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

Nākotnes perspektīva

2020. gadā Sabiedrība plāno turpināt palielināt finansēšanas apjomus un ir izvirzījusi mērķi graudu sezonas beigās pārsniegt 10 miljonu EUR kopējo kredītportfeli. Tiks saglabāti augstie portfeļa kvalitātes rādītāji, kādus Sabiedrība nodrošinājusi visā savas darbības laikā.

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2019. GADA PĀRSKATS**

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

Tāpat tiks sekmēta Sabiedrības un tās pakalpojumu atpazīstamība tirgū, novirzot līdzekļus mārketinga aktivitātēm. IT sistēmas attīstīšana ļaus efektīvāk strādāt uzņēmuma darbiniekiem, kā arī apmainīties ar informāciju ar sadarbības partneriem un klientiem.

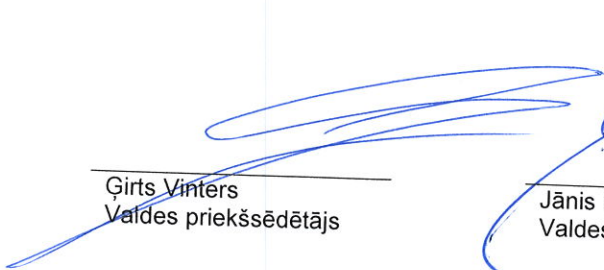
Patreizējā situācija norāda uz to, ka 2020.gadā globālo ekonomiku būtiski ietekmēs krīze, ko izraisījusi Covid-19 vīrusa izplatība. Tādēļ arī Sabiedrības valde ir analizējusi riskus, ko Sabiedrības darbībai var radīt šīs krīzes sekas. Divi būtiski pozitīvi faktori ir tādi, ka lauksaimniecības (īpaši graudkopības) ražošanas procesu un preču cenu šī krīze ietekmē mazā mērā. Lauku darbiem nav raksturīga strādāšana lielos kolektīvos, un “sociālā izolēšanās” tajā ir normāla ikdienas prakse. Savukārt graudi un no tiem ražotie pārtikas produkti ir pirmās nepieciešamības prece, tādēļ būtisks to patēriņa kritums arī krīzes apstākļos nav sagaidāms. Pie tam neskaidro nākotnes apstākļu laikā valsts valdības mēdz palielināt graudu krājumus, kas dažbrīd pat izraisa graudu cenu kāpumu starptautiskajās biržās.

No otras puses, Sabiedrībai ir jāņem vērā, ka krīzes apstākļos kredītresursu pieejamība finanšu tirgos var būt zemāka kā ierasts. Pozitīvi, ka nepieciešamie resursi 2020.gada mērķu sasniegšanai Sabiedrībai jau ir sagādāti. Apgrūtināta var būt tālākā apjoma izaugsme 2021.gadā, ja tirgus situācija joprojām būs krīzes seku ietekmēta.

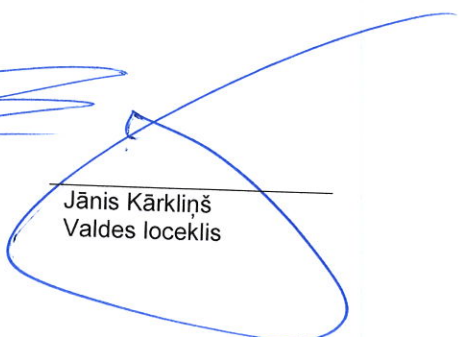
Valdes ieteiktā peļņas sadale

Sabiedrības valde iesaka dalībnieku sapulcei apstiprināt šeit pievienoto gada pārskatu. Sabiedrības valdes priekšlikums ir pārskata gada peļņu 161 967 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 2019. gadu, un apstiprinājusi to iesniegšanai dalībnieku sapulcei.



Ģirts Vinters
Valdes priekšsēdētājs



Jānis Kārklīšs
Valdes loceklis

Rīgā, 2020. gada 30. aprīlī

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2019. GADA PĀRSKATS**

Paziņojums par vadības atbildību

SIA AgroCredit Latvia vadība ir atbildīga par 2019. gada pārskata sagatavošanu.

Pamatojoties uz Sabiedrības valdes rīcībā esošo informāciju, finanšu pārskati sagatavoti, balstoties uz grāmatvedības uzskaites pirmdokumentiem un saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, balstoties uz darbības turpināšanas principu, un sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Sabiedrības aktīviem, saistībām, finansiālo stāvokli 2019. gada 31. decembrī un 2019. gada peļņu un naudas plūsmām.

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

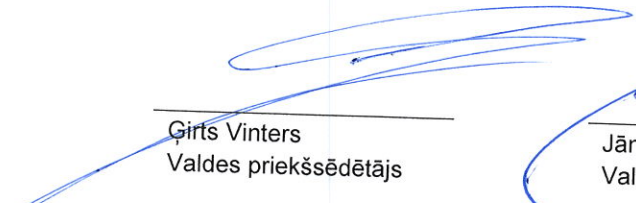
Sabiedrības vadība apliecina, ka ir atbildīga par atbilstošas grāmatvedības uzskaites nodrošināšanu, kā arī par Sabiedrības aktīvu uzraudzību, kontroli un saglabāšanu. Sabiedrības vadība ir atbildīga par kļūdu, neprecizitāšu un/vai apzinātu datu sagrozīšanas apzināšanu un novēršanu. Sabiedrības vadība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

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

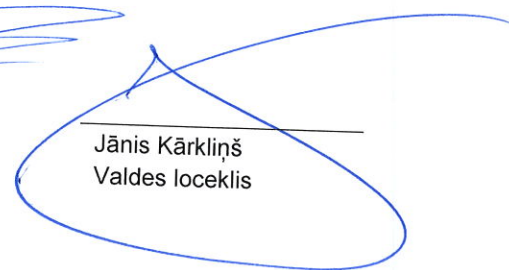
Paziņojums par korporatīvo pārvaldību

SIA AgroCredit Latvia Korporatīvās pārvaldības ziņojums par 2019. 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 2019. gada revidēto gada 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, 2020. gada 30. aprīlī

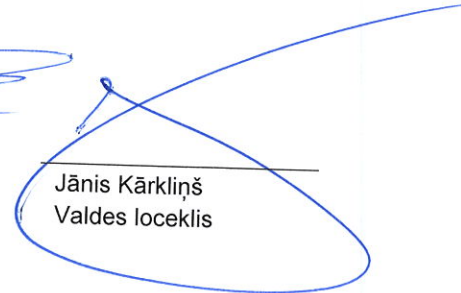
**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2019. GADA PĀRSKATS**

Apvienoto ienākumu pārskats par 2019. gadu

	Pielikums	2019 EUR	2018 EUR
Procentu ieņēmumi <i>tai skaitā, ieņēmumi pēc efektīvās procentu likmes</i>	1	909 827 909 827	745 186 745 186
Procentu izmaksas	2	(421 389)	(291 635)
Vērtības samazināšanās	3	(70 000)	5 000
Administrācijas izmaksas	4	(201 694)	(223 766)
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	5	(54 777)	(22 185)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		161 967	212 600
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu		-	-
Pārskata gada peļņa		161 967	212 600
Citi apvienotie ienākumi		-	-
Pārskata gada apvienotie ienākumi, kopā		161 967	212 600

Pielikumi no 10. līdz 29. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.


Girts Vinters
Valdes priekšsēdētājs


Jānis Kārkliņš
Valdes loceklis


Evija Šverna
Grāmatvede

Rīgā, 2020. gada 30. aprīlī

**SIA „AGRO CREDIT LATVIA”
2019. GADA PĀRSKATS**

Finanšu stāvokļa pārskats 2019. gada 31. decembrī

	Pielikums	31.12.2019. EUR	31.12.2018. EUR
Aktīvi			
Ilgtermiņa ieguldījumi			
Pamatlīdzekļi	6	4 837	7 081
Tiesības lietot aktīvus	7	45 517	-
Izsniegtie aizdevumi	8	741 174	315 754
Ilgtermiņa ieguldījumi kopā:		791 528	322 835
Apgrozāmie līdzekļi			
Izsniegtie aizdevumi	8	6 880 031	5 211 262
Citi debitori	9	14 234	18 985
Nauda	10	103 515	373 500
Apgrozāmie līdzekļi kopā:		6 997 780	5 603 747
Aktīvu kopsumma		7 789 308	5 926 582
Pašu kapitāls un saistības			
Pašu kapitāls:			
Pamatkapitāls	11	1 500 000	1 500 000
Pārējās rezerves		25	25
Nesadalītā peļņa:			
- iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa		212 600	119 365
- pārskata gada peļņa		161 967	212 600
Pašu kapitāls kopā:		1 874 592	1 831 990
Kreditori:			
Ilgtermiņa kreditori:			
Aizņēmumi	12	4 860 000	3 100 000
Nomas saistības	7	74 782	-
Ilgtermiņa parādi kreditoriem kopā:		4 934 782	3 100 000
Īstermiņa kreditori:			
Aizņēmumi	12	912 459	974 805
Nomas saistības	7	56 237	-
Parādi piegādātājiem un pārējās saistības	13	11 238	19 787
Īstermiņa parādi kreditoriem kopā:		979 934	994 592
Pašu kapitāla un saistību kopsumma		7 789 308	5 926 582

Pielikumi no 10. līdz 29. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Čirts Vinters
Valdes priekšsēdētājs

Jānis Kārklīš
Valdes loceklis

Evija Šverna
Grāmatvede

Rīgā, 2020. gada 30. aprīlī

SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2019. GADA PĀRSKATS

Pašu kapitāla izmaiņu pārskats par 2019. gadu

	Pamatkapitāls	Pārējās rezerves	Nesadalītā peļņa	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
2017. gada 31. decembrī	1 500 000	25	119 365	1 619 390
Pārskata gada peļņa	-	-	212 600	212 600
2018. gada 31. decembrī	1 500 000	25	331 965	1 831 990
Pārskata gada peļņa	-	-	161 967	161 967
Dividendes	-	-	(119 365)	(119 365)
2019. gada 31. decembrī	1 500 000	25	374 567	1 874 592

Pielikumi no 10. līdz 29. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2019. GADA PĀRSKATS**

Naudas plūsmas pārskats par 2019. gadu

	Pielikums	2019 EUR	2018 EUR (korigēts)
<u>Pamatdarbības naudas plūsma</u>			
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		161 967	212 600
Pamatlīdzekļu nolietojums	6	2 244	1 657
Tiesību lietot aktīvu nolietojums	7	7 063	-
Procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	1	(909 827)	(745 186)
Procentu izdevumi un tamlīdzīgas izmaksas	2	421 389	291 635
Zaudējumi/(ieņēmumi) no aizdevumu vērtības samazinājuma	3, 8	70 000	(5 000)
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		(247 164)	(244 294)
Izsniegto aizdevumu pieaugums	8	(1 958 609)	(513 176)
Pārējo debitoru parādu atlikumu (pieaugums)/ samazinājums		441	(10 659)
Kreditoru parādu atlikumu (samazinājums)		(3 323)	(15 647)
Bruto pamatdarbības naudas plūsma		(2 208 655)	(783 776)
Samaksātie procenti		(426 614)	(286 293)
Saņemtie procentu maksājumi		704 247	726 139
Pārmaksātā uzņēmumu ienākuma nodokļa atmaksa		4 308	-
Pamatdarbības neto naudas plūsma		(1 926 714)	(343 930)
<u>Ieguldīšanas darbības naudas plūsma</u>			
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde		-	(6 050)
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma		-	(6 050)
<u>Finansēšanas darbības naudas plūsma</u>			
Izdevumi par izmaksātajām dividendēm	11	(119 365)	-
Saņemtie aizņēmumi		8 186 420	5 358 200
Atmaksātie aizņēmumi un finanšu noma		(6 403 268)	(4 637 631)
Nomas saistību par tiesībām lietot aktīvus maksājumi		(7 058)	-
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma		1 656 729	720 569
Pārskata gada neto naudas plūsma		(269 985)	370 589
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		373 500	2 911
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	10	103 515	373 500

Pielikumi no 10. līdz 29. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2019. GADA PĀRSKATS**

Finanšu pārskata pielikums

Vispārīga informācija par Sabiedrību

Sabiedrības nosaukums	SIA AGROCREDIT LATVIA
Sabiedrības juridiskais statuss	Sabiedrība ar ierobežotu atbildību
Reģistrācijas numurs, vieta un datums	40103479757 Komercreģistrā, Rīga, 2011. gada 11. novembrī
Darbības veids	Sabiedrība ir specializēts finanšu pakalpojumu sniedzējs, kas piedāvā kredītēšanas pakalpojumus lauksaimniekiem. Pamatā Sabiedrība izsniedz īstermiņa finansējumu izejvielu iegādei graudkopjiem, kurš tiek atmaksāts pēc ražas realizācijas. Pēc NACE klasifikācijas: 64.91 – Finanšu noma 64.92 – Citi kredītēšanas pakalpojumi
Adrese	K. Ulmaņa gatve 119, Mārupe, Mārupes novads, LV-2167, Latvija
Dalībnieki	AgroCredit Finance SIA (no 13.08.2019) 100% Reģ.Nr. 42403046209 K. Ulmaņa gatve 119, Mārupe, Mārupes novads, LV-2167, Latvija AgroCredit Estonia OU (līdz 13.08.2019) 100% Reģ.Nr. 1000241097 Sirbi 9-2, Tallina 11713, Igaunija
Sabiedrības patiesā labuma guvēji	Ģirts Vinters un Jānis Kārklīšs, kam vienādās daļās pieder Sabiedrības mātes sabiedrība.
Valde	Ģirts Vinters – valdes priekšsēdētājs Jānis Kārklīšs – valdes loceklis
Padome	Lauris Buls – padomes loceklis Silva Jeromanova- Maura – padomes locekle Edmunds Demiters – padomes loceklis
Atbildīgais par grāmatvedības kārtošanu	Evija Šverna – grāmatvede
Revidents	SIA Potapoviča un Andersone Zvērinātu revidentu komercsabiedrības licence Nr. 99 Ūdens iela 12-45, Rīga, LV-1007, Latvija Atbildīgā zvērinātā revidente: Lolita Čapkeviča sertifikāts Nr. 120

Finanšu pārskatu apstiprināšana

Šos finanšu pārskatus Sabiedrības valde ir apstiprinājusi 2020.gada 30.aprīlī. Finanšu pārskatus vēl ir jāapstiprina dalībniekam.

Finanšu pārskata pielikums

Grāmatvedības politika

Finanšu pārskatu sagatavošanas pamatnostādnes

SIA AgroCredit Latvia finanšu pārskati par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, sagatavoti saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS), kas apstiprināti Eiropas Savienībā (ES). Sabiedrības piemērotie grāmatvedības principi, salīdzinot ar iepriekšējo pārskata periodu, nav mainījušies, izņemot 16. SFPS “Noma” ietekmi, kas aprakstīta grāmatvedības politiku sadaļā (b). Pārskata gadā Sabiedrība ir mainījusi atsevišķu posteņu uzrādīšanu naudas plūsmas pārskatā, attiecīgi korigējot salīdzinošos rādītājus. Korekciju ietekme paskaidrota zemāk.

Finanšu pārskati aptver laika periodu no 2019. gada 1. janvāra līdz 2019. gada 31. decembrim.

Finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar sākotnējās vērtības uzskaites principu.

Korekcijas par 2018. gadu saistībā ar pārklasifikāciju 2019. gadā

2019. gadā Sabiedrības vadība, sekojot praksei kreditētāju nozarē, nolēma pārklasificēt naudas plūsmas no izsniegtajiem aizdevumiem un to atmaksas no ieguldīšanas naudas plūsmām uz pamatdarbības naudas plūsmām, uzrādot neto izsniegto aizdevumu izmaiņu kā aktīvu izmaiņu korekciju. Pārklasifikācijas rezultātā 2018. gada ieguldīšanas naudas plūsma palielinājās (t.i., izejošā naudas plūsma samazinājās) un saimnieciskās darbības naudas plūsma samazinājās (t.i., izejošā naudas plūsma palielinājās) par EUR 513 176. Tāpat tika koriģēts samaksātā uzņēmumu ienākuma nodokļa (UIN) postenis naudas plūsmas pārskatā, uzrādot tikai to UIN naudas plūsmu, kas saistīta ar nodokli no peļņas. Attiecīgi, 2018. gadā veiktie UIN avansa maksājumi EUR 11 223 tika pārklasificēti uz citu debitoru izmaiņu.

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

Sabiedrības finanšu pārskatu un tās darbības finanšu rezultātu ietekmē grāmatvedības politikas, pieņēmumi, aplēses un vadības spriedumi, kas jāveic, sagatavojot finanšu pārskatu. Sabiedrība veic aplēses un izdara pieņēmumus, kas ietekmē pārskatā atspoguļotās aktīvu un saistību summas šajā pārskata periodā, kā arī nākamajā finanšu gadā. Visas aplēses un pieņēmumi, kas veikti saskaņā ar SFPS, ir vislabākās iespējamās aplēses atbilstoši piemērotajam standartam. Aplēses un spriedumi tiek regulāri izvērtēti, un tie tiek veikti, pamatojoties uz pagātnes pieredzi un citiem faktoriem, tajā skaitā uz nākotnes notikumu prognozēm. Grāmatvedības politika un vadības spriedumi attiecībā uz atsevišķiem posteņiem un jautājumiem to būtiskuma dēļ var īpaši ietekmēt Sabiedrības rezultātus un finansiālo stāvokli. Nākotnes notikumi var ietekmēt pieņēmumus, pamatojoties uz kuriem veiktas attiecīgās aplēses. Jebkāda aplēšu izmaiņu ietekme tiek atspoguļota finanšu pārskatos to noteikšanas brīdī. Lai gan šīs aplēses ir sagatavotas, balstoties uz visaptverošu vadības rīcībā esošo informāciju par pašreizējiem notikumiem un darbībām, faktiskie rezultāti var atšķirties no tām.

Būtiskākie spriedumi un aplēses, kas ietekmē Sabiedrības finanšu pārskatus, saistīti ar sagaidāmo kredītzudējumu (SKZ) noteikšanu izsniegtajiem aizdevumiem, un ir paskaidroti 8. pielikumā.

(b) Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums

Izmaiņas grāmatvedības principos un informācijas sniegšanā

Šādi jauni un grozīti SFPS un interpretācijas attiecas uz Sabiedrības darbību un ir pirmo reizi piemēroti pārskata periodā, kas sākas 2019. gada 1. janvārī:

16. SFPS “Noma”.

Sabiedrība ir izmantojusi iespēju vienkāršot sākotnējo 16. SFPS piemērošanu: kumulatīvā ietekme, kas rodas no pārejas uz jauno standartu, tika atzīta kā pašu kapitāla sākuma atlikuma korekcija pirmreizējā standarta piemērošanas gadā, un iepriekšējo gadu salīdzinošie rādītāji netika koriģēti. Šī jaunā standarta piemērošanas rezultātā notikušās izmaiņas ir atspoguļotas 7. pielikumā. Citi jaunie standarti un grozījumi būtiski neietekmēja iepriekšējos periodos atzītās summas, kā arī nav paredzams, ka tie būtiski ietekmēs pārskata vai nākotnes periodu finanšu pārskatus.

Citiem jauniem un grozītiem SFPS un to interpretācijām, kas stāsies spēkā pēc 2020. gada 1. janvāra, nebūs būtiskas ietekmes uz Sabiedrības darbību un finanšu pārskatiem.

Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)

Grāmatvedības politika (turpinājums)

(b) Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

Uzskaites un pārskatu valūta

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

Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

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

Ārvalstu valūtas kursu svārstību rezultātā gūtā peļņa vai zaudējumi ir atspoguļoti attiecīgā perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Ieņēmumu un izdevumu atzīšana

Procentu ieņēmumi un izdevumi

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

Citi ieņēmumi

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

Citas izmaksas

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

Nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi

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

Nemateriālie ieguldījumi	% gadā
Pārējie pamatlīdzekļi	20
	20

Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek aprēķināts saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu normatīvajiem aktiem, kas ir spēkā pārskata perioda beigās. Uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek aprēķināts par sadalīto peļņu, kurai piemēro nodokļa likmi 20% apmērā no tās bruto summas vai "20/80" no neto summas. Uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek atzīts brīdī, kad Sabiedrības dalībnieks pieņem lēmumu par peļņas sadali. Uzņēmumu ienākuma nodoklis, kas aprēķināts par darījumiem, kas nav peļņas sadale, tiek iekļauts peļņas vai zaudējumu aprēķinā pie pārējām saimnieciskās darbības izmaksām.

Nauda un naudas ekvivalenti

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

Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)
Grāmatvedības politika (turpinājums)

(b) Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

Finanšu instrumenti

Klasifikācija

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

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

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

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

Atzīšana un atzīšanas pārtraukšana

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

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

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

Novērtēšana

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

Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā

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

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

Vērtības samazinājums finanšu aktīviem amortizētajā iegādes vērtībā

Sagaidāmie kredītzaudējumi

Novērtēšana

Vērtības samazināšanos nosaka, izmantojot sagaidāmo kredītzaudējumu (SKZ) modeli. Tas paredz finanšu instrumentu kredīt kvalitātes pasliktināšanās vai uzlabošanās tendenci uzraudzīšanu. SKZ modelis ir piemērojams visiem finanšu aktīviem, kuri ir novērtēti amortizētajās iegādes izmaksās. SKZ finanšu aktīviem, kurus novērtē amortizētajās iegādes izmaksās, atspoguļo kā atskaitījumus no minēto aktīvu bilances vērtības, t.i., bruto uzskaites vērtību samazina par minēto atskaitījumu summu. Uzkrājumu sagaidāmajiem kredītzaudējumiem korekciju sakarā ar izmaiņām SKZ atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķina postenī „Vērtības samazināšanās”. Kredītrisku novērtē un SKZ aplēses nosaka objektīvi, izvērtējot riskus un ņemot vērā visu pieejamo informāciju par novērtējumu, tostarp informāciju par pagātnes notikumiem, pašreizējiem apstākļiem, kā arī pamatotas un argumentētas prognozes par nākotnes notikumiem un ekonomiskajiem apstākļiem pārskata

Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)

Grāmatvedības politika (turpinājums)

(b) Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

datumā. SKZ modelis paredz trīs posmu pieeju, kuras pamatā ir kredītriska izmaiņas. 12 mēnešu SKZ (pirmais posms) piemēro visiem posteņiem, kuru kredītrisks kopš sākotnējās atzīšanas brīža nav būtiski pieaudzis. Posteņiem, kuru kredītrisks ir būtiski pieaudzis (otrais posms) vai par kuriem saistības netiek pildītas (trešais posms), piemēro dzīvescikla SKZ.

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

Būtisks kredītriska pieaugums

Katra pārskata perioda beigās Sabiedrība nosaka, vai kredītrisks nav būtiski pieaudzis kopš sākotnējās atzīšanas brīža. Izvērtējot, vai kredītrisks ir būtiski pieaudzis, analizē kvantitatīvos un kvalitatīvos rādītājus. Novērtēšanā obligāti jāizmanto gan vēsturiskā informācija, gan nākotnes prognoze. Faktiski visi Sabiedrības bilancē 31.12.2019. esošie aizdevumi ir radušies pēc 2018. gada 1. janvāra vai vēlāk, un tiem galvenais rādītājs ir dzīvescikla saistību nepildīšanas iespējamības (*probability of default* jeb PD) izmaiņas, kuras nosaka, salīdzinot scenāriju, kas paredz gadam noteikto dzīvescikla PD pārskata datumā ar scenāriju, kas paredz gadam noteikto PD sākotnējās atzīšanas brīdī.

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

- maksājumu termiņš ir kavēts vairāk nekā 30 dienas, taču mazāk nekā 90 dienas; vai
 - pārskatīti finanšu aktīvi (klienta finanšu grūtību dēļ kredīta līguma noteikumi ir pārskatīti, un ir piešķirti atvieglojumi).
- Iepriekšēja brīdinājuma rādītāji parasti pārklājas ar kredītriska būtiska pieauguma kvantitatīvo rādītāju.

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

Pārvietošanas uz 3. posmu nepieciešamību nosaka šādi rādītāji:

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

Saistību nepildīšanas definīcija

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

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

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

Izmaiņas

Sabiedrība mēdz atkārtoti vienoties vai savādāk izmainīt finanšu aktīvu līgumiskos noteikumus. Situācijā, kad atkārtotu vienošanos nosaka darījuma puses finansiālās grūtības un nespēja veikt maksājumus, par kuriem tika panākta sākotnējā vienošanās, Sabiedrība salīdzina sākotnējās un pārskatītās prognozētās naudas plūsmas ar aktīviem un konstatē, vai aktīva riski un atdeve ir būtiski mainījusies līguma izmaiņu rezultātā. Ja riski un ieguvumi nemainās, izmainītais aktīvs ievērojami neatšķiras no sākotnējā aktīva un izmaiņu dēļ izslēgšana

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

(b) Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

nenotiek. Sabiedrība pārrēķina bruto uzskaites vērtību, diskontējot izmainītās līgumiskās naudas plūsmas ar sākotnējo efektīvo procentu likmi un atzīst izmaiņas ieņēmumus vai zaudējumus peļņas vai zaudējumu pārskatā.

Ja grozītie nosacījumi ir būtiski atšķirīgi, tiesības uz naudas plūsmām beidzas, un Sabiedrība pārstāj atzīt sākotnējo finanšu aktīvu un atzīst jaunu finanšu aktīvu tā patiesajā vērtībā. Par pārskatīšanas datumu uzskata sākotnējo datumu, kas tiek izmantots vēlākajiem aktīva vērtības samazinājuma aprēķiniem, ieskaitot atzinuma izvērtējumu attiecībā uz faktu, vai kredītrisks ir būtiski paaugstinājies. Sabiedrība arī novērtē, vai jaunais aizdevums vai parāda instruments atbilst pamatsummas un procentu maksājumu (SPPI) kritērijiem. Jebkuras starpības, kas veidojas starp sākotnējā aktīva, kura atzīšana ir pārtraukta, bilances vērtību un no jauna atzītā būtiski pārskatītā aktīva patieso vērtību, atzīst pārskata perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ja vien izmaiņu būtība nav attiecināma uz darījumiem ar kapitāla aktīviem ar īpašniekiem.

Gadījumos, kad pārskatīšana notikusi tādēļ, ka darījuma partneri nonākuši finansiālās grūtībās, kā rezultātā netiek nodrošināta sākotnēji atrunātā maksājumu grafika izpilde, Sabiedrība salīdzina sākotnēji plānotās un atjaunotās naudas plūsmas, lai novērtētu, vai riski un ieguvumi, mainīto līguma nosacījumu rezultātā, nav būtiski mainījušies. Ja riski un ieguvumi nemainās, tad modificētais aktīvs nav būtiski atšķirīgs no sākotnējā aktīva un modifikācijas rezultātā atzīšanas pārtraukšana nav nepieciešama. Sabiedrība pārrēķina bruto uzskaites vērtību, diskontējot modificētās ar līguma nosacījumiem noteiktās naudas plūsmas, izmantojot oriģinālo efektīvo procentu likmi un modifikācijas rezultātā radušos peļņu vai zaudējumus atzīst pārskata perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā

Finanšu saistību amortizētajā iegādes vērtībā sastāvā tiek uzrādīti aizņēmumi, tostarp aizņēmumi pret obligācijām, nomas saistības, kā arī parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem un pārējie kreditori.

Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā sākotnēji atzīst to patiesajā vērtībā. Turpmākajos periodos finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā tiek atspoguļotas amortizētajā iegādes vērtībā, pielietojot efektīvo procentu likmi. Finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā tiek klasificētas kā īstermiņa saistības, ja maksājums termiņš ir viens gads vai mazāk. Ja maksājuma termiņš ir garāks par vienu gadu, tad tās tiek uzrādītas kā ilgtermiņa saistības.

Finanšu aktīvu un saistību savstarpējais ieskaits

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

Aizņēmumi

Sākotnēji aizņēmumi tiek atzīti patiesajā vērtībā, atskaitot ar aizņēmumu saņemšanu saistītās izmaksas. Turpmākajos periodos aizņēmumi tiek uzrādīti amortizētajā iegādes vērtībā, pielietojot efektīvo procentu likmi. Starpība starp saņemto naudas līdzekļu apjomu, atskaitot ar aizņēmumu saņemšanu saistītās izmaksas un aizņēmuma dzēšanas vērtību, tiek pakāpeniski ietverta peļņas vai zaudējumu pārskatā, izmantojot aizņēmuma efektīvo procentu likmi. Šī starpība tiek atzīta finanšu izmaksu sastāvā.

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

Emitētie parāda vērtspapīri

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

Iespējamās saistības un aktīvi

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

Notikumi pēc bilances datuma

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

Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)
Grāmatvedības politika (turpinājums)

(b) Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

Nomas līgumi

No 2019. gada 1. janvāra Sabiedrība piemēro 16. SFPS. Saskaņā ar 16. SFPS pārejas noteikumiem, standarts ir ieviests retrospektīvi, atzīstot tā kumulatīvo ietekmi 2019. gada 1. janvārī. Salīdzinošie rādītāji nav mainīti. Sīkāka informācija atspoguļota tālāk šī pielikuma sadaļā “SFPS pirmreizējā piemērošana pārskata gadā”.

Klasifikācija

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

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

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

Sabiedrība ir nomnieks

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

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

Tiesības lietot aktīvu tiek amortizētas pēc lineārās metodes no sākuma datuma līdz pamatā esošā aktīva lietderīgās lietošanas laika beigām. Nolietojums tiek rēķināts pēc lineārās metodes no nomas sākuma datuma līdz nomas termiņa beigām, ja vien nav plānots aktīvu izpirkt. Tiesības lietot aktīvu periodiski tiek samazinātas par zaudējumiem no vērtības samazināšanās, ja tādi ir, un koriģētas ņemot vērā nomas saistību vērtības maiņu. Aktīvi un saistības, kas izriet no nomas, to sākotnējās piemērošanas datumā, tiek novērtēti atlikušo nomas maksājumu pašreizējā vērtībā, kas diskontēta, izmantojot Sabiedrības salīdzināmo procentu likmi. Nomas saistībās iekļauj šādu nomas maksājumu pašreizējo vērtību:

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

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

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

Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)
Grāmatvedības politika (turpinājums)

(b) Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

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

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

Nomas grāmatvedības politika, ko piemēroja līdz 2018.gada 31.decembrim

Sabiedrība kā nomnieks – operatīvā noma

Noma, kurā iznomātājs patur nozīmīgu daļu no īpašumtiesībām raksturīgajiem riskiem un atlīdzības, tiek klasificēta kā operatīvā noma. Nomas maksājumi un priekšapmaksas maksājumi par nomu (atskaitot no iznomātāja saņemtos finansiālos stimulus) tiek iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā pēc lineārās metodes nomas perioda laikā.

Sabiedrība kā nomnieks – finanšu noma

Līdz 2018. gada 31. decembrim, kad Sabiedrība bija nomnieks nomā, saskaņā ar Sabiedrība pārņēma būtībā visus īpašumtiesībām raksturīgos riskus un atdevi, nomātie aktīvi tika kapitalizēti pamatlīdzekļos vai nemateriālajos aktīvos nomas sākuma datumā zemākajā no nomātā aktīva patiesās vērtības vai minimālo nomas maksājumu vērtības. Katrs nomas maksājums tiek sadalīts starp saistības komponenti un finanšu izmaksām tā, lai sasniegtu konstantu likmi pret atlikušo saistību. Atlikušās nomas saistības, atskaitot nākotnes finanšu izmaksas, tiek iekļautas nomas saistībās. Nomas procentu maksājumi tiek ietverti perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā visa nomas perioda termiņa garumā, izmantojot efektīvo procentu likmi. Aktīvi, kas iegādāti saskaņā ar finanšu nomu, tiek nolietoti to nomas termiņa laikā vai īsākā termiņā, ja Sabiedrība nav pārliecināta, ka nomas termiņa beigās tas pārņems īpašumtiesības.

Sabiedrība ir iznomātājs – finanšu noma (politika spēkā gan 2018., gan 2019. gadā)

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

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

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

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2019. GADA PĀRSKATS**

Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)
Grāmatvedības politika (turpinājums)

(b) Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

SFPS pirmreizējā piemērošana pārskata gadā

Sākot ar 2019. gadu Sabiedrība pirmo reizi piemēroja 16. SFPS “Noma”. Sabiedrība ir izmantojusi iespēju vienkāršot sākotnējo 16. SFPS piemērošanu – kumulatīvā ietekme, kas rodas no pārejas, tika atzīta kā pašu kapitāla sākuma atlikuma korekcija pirmreizējā standarta piemērošanas gadā, iepriekšējo gadu salīdzinošie rādītāji netika koriģēti.

16. SFPS ieviešanai bija ietekme uz šādiem posteņiem:

Sabiedrības finanšu stāvokļa pārskats 2019. gada 1. janvārī

	Atlikums pirms korekcijām. 31.12.2018. EUR	16. SFPS ietekme	Koriģētais atlikums 01.01.2019. EUR
Aktīvs			
Ilgtermiņa ieguldījumi			
Pamatlīdzekļi	7 081	-	7 081
Tiesības lietot aktīvus	-	12 891	12 891
Izsniegtie aizdevumi	321 752	-	321 752
Ilgtermiņa ieguldījumi kopā:	328 833	12 891	341 724
Apgrozāmie līdzekļi			
Izsniegtie aizdevumi	5 205 264	-	5 205 264
Citi debitori	18 985	-	18 985
Nauda	373 500	-	373 500
Apgrozāmie līdzekļi kopā:	5 597 749	-	5 597 749
Aktīvu kopsumma	5 926 582	12 891	5 939 473
Pasīvs			
Pašu kapitāls:			
Pamatkapitāls	1 500 000	-	1 500 000
Pārējās rezerves	25	-	25
Nesadalītā peļņa:			
- iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	119 365	-	119 365
- pārskata gada peļņa	212 600	-	212 600
Pašu kapitāls kopā:	1 831 990	-	1 831 990
Kreditori:			
Ilgtermiņa kreditori:			
Aizņēmumi	3 100 000	(24 805)	3 075 195
Nomas saistības	-	34 744	34 744
Ilgtermiņa parādi kreditoriem kopā:	3 100 000	9 939	3 109 939
Īstermiņa kreditori:			
Aizņēmumi	974 805	-	974 805
Nomas saistības	-	2 952	2 952
Parādi piegādātājiem un pārējās saistības	19 787	-	19 787
Īstermiņa parādi kreditoriem kopā:	994 592	2 952	997 544
Pasīvu kopsumma	5 926 582	12 891	5 939 473

Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)
Grāmatvedības politika (turpinājums)

(b) Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

Pirmreizējā standarta piemērošanas brīdī galvenokārt ir šādas būtiskas sekas: kopējo aktīvu pieaugums, kas saistīts ar tiesību izmantot aktīvu kapitalizāciju un attiecīgo nomas saistību atzīšanu. Ar pāreju uz jauno standartu saistītās pārklasifikācijas un korekcijas ir detalizēti aprakstītas zemāk.

16. SFPS standarts obligāti tiek piemērots sākot ar 2019. gada 1. janvāri. Sabiedrība ir piemērojusi 16. SFPS retrospektīvi, bet ir izvēlējusies nekorģēt salīdzinošo informāciju. Tā rezultātā, salīdzinošā informācija tiek uzrādīta saskaņā ar Sabiedrības iepriekšējo grāmatvedības politiku.

16. SFPS piemērošanas sākuma datumā, Sabiedrība atzina nomas saistības, kas iepriekš tika klasificētas kā operatīvā noma, piemērojot 17. SGS. Sabiedrība ir izvēlējusies nepiemērot 16. SFPS standartu tiem līgumiem, kas iepriekš nebija noteikti kā tādi, kas ietver nomu, piemērojot 17. SGS un 4. SFPIK "Nomas noteikšana vienošanās ietvaros". Sabiedrība iepriekš klasificēja nomas kā operatīvo vai finanšu nomu, balstoties uz novērtējumu vai tās pārņem visus īpašumtiesībām raksturīgos riskus un atdevi, kas saistīta ar aktīva nomu. Saskaņā ar 16. SFPS, nomas saistības tiek novērtētas atlikušo nomas maksājumu pašreizējā vērtībā, kas diskontēta izmantojot nomnieka salīdzināmo procentu likmi 2019. gada 1. janvārī.

Katrs nomas maksājums tiek sadalīts starp nomas saistībām un procentu izdevumiem par nomas saistībām. Nomas saistību procentu izdevumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā nomas periodā, lai veidotu konstantu periodisku procentu likmi atlikušajai nomas saistībai katrā periodā. Lietošanas tiesību aktīvs tiek amortizēts pēc lineārās metodes no sākuma datuma līdz pamatā esošā aktīva lietderīgās lietošanas laika beigām.

Sabiedrība ir noslēgusi līgumu par biroja telpu nomu un transportlīdzekļu un nomu. Tā kā biroju telpu nomas līgums ir pēc būtības apakšnomas līgums, kas tiek slēgts uz 1 gadu, un līguma termiņš pagarinās uz vēl vienu gadu, ja divas nedēļas pirms termiņa beigām puses nebrīdina par līguma pārtraukšanu, Sabiedrības vadība to ir klasificējusi kā īstermiņa nomu, kur nomas izdevumi tiek atzīti lineāri peļņas vai zaudējumu aprēķinā nomas perioda laikā. 2019. gadā šādi atzīti īstermiņa nomas izdevumi sastādīja EUR 9 328. 2018. gada 31. decembrī viena mēneša aptuvenā automašīnu nomas maksas summa Sabiedrībai sastādīja EUR 278. Sabiedrība ir izmantojusi vienotu diskonta likmi, kas ir vienāda ar 3,00%, visam nomas līgumu portfelim. Kopējās nediskontētās nomas saistības 2019. gada 1. janvārī Sabiedrībai sastādīja EUR 13 912.

Tiesības lietot aktīvu tiek novērtētas summā, kas vienāda ar nomas saistību un tās koriģē par nomas maksājumu priekšapmaksu. Sabiedrība ir izmantojusi iepriekš notikušo, nosakot nomas termiņus, ja līgumā ir ietverta iespēja pagarināt nomas līgumu un ja vadība ir pamatoti pārliecināta, ka šo iespēju izmantos. Nomas līgumi parasti tiek noslēgti uz noteiktu laiku no 1 līdz 5 gadiem, bet tajos var tikt iekļautas iespējas pagarināt nomas termiņus. Nosakot nomas termiņu, vadība ņem vērā faktus un apstākļus, kas var ietekmēt nomas termiņu. Novērtējums tiek pārskatīts, iestājoties būtiskam notikumam vai būtiskām apstākļu izmaiņām, kas atrodas nomnieka kontrolē.

2019. gada 1. janvārī Sabiedrība ir atzinusi tiesības lietot aktīvus un nomas saistības EUR 12 891 apmērā. 2019. gadā lietošanas tiesību aktīva amortizācija Sabiedrībai sastādīja EUR 7 063 (7. pielikums).

Finanšu risku pārvaldība

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

Kredītrisks

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

Sabiedrības politika ir nodrošināt maksimālas kontroles procedūras kredītu izsniegšanas procesā un savlaicīgai šaubīgo debitoru parādu apzināšanai un uzkrājumu sagaidāmajiem kredītzaudējumiem veidošanai. Sabiedrībai nav novērojama kredītriska koncentrācija saistībā ar izsniegto aizdevumu kādam vienam aizdevumaņēmējam.

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

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2019. GADA PĀRSKATS**

Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)
Grāmatvedības politika (turpinājums)

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

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

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

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

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

	31.12.2019 EUR	%	31.12.2018 EUR	%
Aizdevumi, kas nodrošināti ar ķīlu	3 568 215	45	2 028 584	34
Aizdevumi, kas nav nodrošināti ar ķīlu	3 527 644	45	3 138 809	52
Finanšu noma	700 346	9	464 624	8
Naudas līdzekļi bankā	103 515	1	373 500	6
Maksimālais kredītrisks	7 899 720	100	6 005 516	100

Likviditātes risks

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

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

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

Aizņēmumi (neskaitot nomas saistības)	Līdz 3 mēnešiem	3 mēneši līdz gadam	No 1 gada līdz 5 gadiem	Kopā
2018. gada 31. decembrī, EUR	-	1 022 750	3 317 000	4 339 750
2019. gada 31. decembrī, EUR	-	1 114 099	5 200 200	6 314 299
Nomas saistības	Līdz 3 mēnešiem	3 mēneši līdz gadam	No 1 gada līdz 5 gadiem	Kopā
2018. gada 31. decembrī, EUR	25 038	-	-	25 038
2019. gada 31. decembrī, EUR	15 189	46 934	80 241	142 364

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.

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2019. GADA PĀRSKATS**

Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)
Grāmatvedības politika (turpinājums)

(b) Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

Finanšu risku pārvaldība (turpinājums)

Naudas plūsmas un procentu likmju risks

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

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

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

Operacionālais risks

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

Ārvalstu valūtas risks

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

Kapitāla struktūras pārvaldība

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

Koeficienti uz pārskata gada beigām bija šādi:

	31.12.2019 EUR	31.12.2018 EUR
Parādsaistības, bruto	5 914 716	4 094 592
Naudas līdzekļi	103 515	373 500
Parādi, neto	5 811 201	3 721 092
Pašu kapitāls	1 874 592	1 831 990
Parādu attiecība pret pašu kapitālu	3.17	2.24
Neto parādu attiecība pret pašu kapitālu	3.32	2.03

2019. gada 31. decembra koeficientu izmaiņa saistīta kredītportfeļa pieaugumu saskaņā ar Sabiedrības attīstības plānu, kā rezultātā pieaudzis arī piesaistītais finansējuma (parādsaistību) apjoms.

Aktīvu un saistību patiesās vērtības apsvērumi

Finanšu instrumenti pa kategorijām

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

	31.12.2019. EUR	31.12.2018. EUR
Aktīvi amortizētajā vērtībā		
Izsniegtie aizdevumi	7 635 439	5 919 501
Nauda un naudas ekvivalenti	103 515	373 500
Kopā	7 738 954	6 293 001
Saistības amortizētajā vērtībā		
Emitētie parāda vērtspapīri (obligācijas)	4 860 000	2 750 000
Citi aizņēmumi	912 459	1 300 000
Nomas saistības, parādi piegādātājiem un pārējiem kreditoriem	142 257	44 592
Kopā	5 914 716	4 094 592

Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)
Grāmatvedības politika (turpinājums)

(b) Nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)

Finanšu risku pārvaldība (turpinājums)

Aktīvu un saistību patiesās vērtības hierarhija

Lai aplēstu finanšu aktīvu un saistību patieso vērtību, izmanto šādu trīs līmeņu patiesās vērtības hierarhiju.

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

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

Sabiedrības vadība uzskata, ka Sabiedrības finanšu aktīvu un saistību, kas uzrādīti amortizētajā vērtībā, uzskaites vērtība 2019. un 2018. gada 31. decembrī aptuveni atbilst to patiesajai vērtībai, kā paskaidrots zemāk:

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

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2019. GADA PĀRSKATS**

Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)

(1) Procentu ieņēmumi

	2019 EUR	2018 EUR
Procentu ieņēmumi no izsniegtajiem aizdevumiem	794 080	684 287
Citi procentu ieņēmumi	115 747	60 899
	<u>909 827</u>	<u>745 186</u>

Visi procentu ieņēmumi atzīti pēc efektīvās procentu likmes un ietver amortizētās komisijas maksas (2019: EUR 76 636 un 2018: EUR 63 880). Visi Sabiedrības ieņēmumi gūti Latvijā.

(2) Procentu izmaksas

LCD obligāciju kuponu izmaksas	278 246	192 500
Aprēķinātie procenti par citiem aizņēmumiem	68 082	20 054
Aprēķinātie procenti par aizņēmumiem – Mintos Marketplace AS	56 982	-
Kredītresursu piesaistes izdevumi	9 498	8 692
Aprēķinātie procenti par aizņēmumiem no radniecīgajām sabiedrībām	5 600	8 450
Aprēķinātie procenti par aizņēmumiem – AS Citadele Banka	-	58 935
Aprēķinātie procenti par aizņēmumiem – SIA Luminor Līzings	1 999	3 004
Aprēķinātie procenti par nomas saistībām	982	-
	<u>421 389</u>	<u>291 635</u>

(3) Vērtības samazināšanās

Vērtības samazināšanās zaudējumi / (ienākumi) izsniegtajiem aizdevumiem (skatīt arī 8.pielikumu)	70 000	(5 000)
	<u>70 000</u>	<u>(5 000)</u>

(4) Administrācijas izmaksas

Personāla izmaksas	59 076	52 928
Juridisko, t.sk. parādu piedziņas, pakalpojumu izmaksas	43 381	64 662
IT izmaksas	21 120	31 706
Transporta izdevumi	12 387	19 450
Grāmatvedības un profesionālo pakalpojumu izmaksas	19 061	15 934
Sociālais nodoklis	14 200	12 750
Telpu noma	9 327	9 321
Tiesību lietot aktīvus nolietojums	7 063	-
Kancelejas preces un biroja izdevumi	5 533	6 575
Sakaru un interneta izmaksas	3 624	3 349
Pamatlīdzekļu nolietojums	2 244	1 657
Apdrošināšanas maksājumi	1 276	3 574
Naudas apgrozījuma blakus izdevumi	545	412
Riska nodeva	14	13
Citi vadības izdevumi	2 843	1 435
	<u>201 694</u>	<u>223 766</u>

(5) Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas

Parādu atgūšanas izdevumi	28 936	6 230
Mārketinga un reklāmas izmaksas	17 518	8 718
Pārdošanu veicinošu pasākumu izmaksas	4 834	4 730
Ziedojumi	3 300	4 000
Samaksātās dalības maksas	3 176	4 812
Iepriekšējo periodu izdevumu korekcija	(7)	(15)
Saņemtās izdevumu kompensācijas	(3 527)	(6 795)
Citas saimnieciskās darbības izmaksas	547	505
	<u>54 777</u>	<u>22 185</u>

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2019. GADA PĀRSKATS**

Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)

(6) Pamatlīdzekļi

	Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs EUR	Kopā EUR
Sākotnējā vērtība		
31.12.2018. legādāts	11 513	11 513
31.12.2019.	-	-
Nolietojums	11 513	11 513
31.12.2018. Aprēķināts	4 432	4 432
31.12.2019.	2 244	2 244
Atlikusī bilances vērtība 31.12.2018.	6 676	6 676
Atlikusī bilances vērtība 31.12.2019.	7 081	7 081
	4 837	4 837

(7) Noma

Sabiedrība kā nomnieks:

Tiesības lietot aktīvus:

Atlikusī vērtība

31.12.2018.

Sākotnējā atzīšanas vērtība

1.1.2019.

Pārskata gadā noslēgtie nomas līgumi

Nolietojums

31.12.2019.

Nomas saistības:

Atlikusī vērtība

31.12.2018.

Sākotnējā atzīšanas vērtība (par tiesībām lietot aktīvus)

Pārklasificētās saistības par finanšu nomu (no aizņēmumu posteņa)

1.1.2019.

t.sk. ilgtermiņa

īstermiņa

Pārskata gadā noslēgtie nomas līgumi

Aktīvu nomas procentu izmaksas

Veiktie procentu maksājumi

Nomas saistību samazinājums

31.12.2019.

t.sk. ilgtermiņa

īstermiņa

EUR

-

12 891

12 891

39 689

(7 063)

45 517

-

12 891

24 805

37 696

9 939

27 757

139 689

2 980

(1 999)

(47 347)

131 019

74 782

56 237

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

Sabiedrība kā iznomātājs:

Finanšu noma

Nediskontētie nomas maksājumi, kas gaidāmi pēc pārskata datuma un periodā:

Gada laikā

2.-5. gadu laikā

Saņemamie nediskontētie nomas maksājumi, kopā

Diskontēta negarantētā atlikusī vērtība

Nenopelnītie finanšu ieņēmumi

Neto investīcija nomā

Procentu ieņēmumi no neto ieguldījumiem nomā

31.12.2019.

EUR

475 830

357 183

833 013

-

(132 667)

700 346

76 411

31.12.2018.

EUR

252 863

314 585

567 448

-

(102 824)

464 624

59 651

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

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2019. GADA PĀRSKATS**

Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)

(8) Izsniegtie aizdevumi

	31.12.2019. EUR	31.12.2018. EUR
Izsniegtie aizdevumi – ilgtermiņa	741 174	315 754
Izsniegtie aizdevumi – īstermiņa	6 880 031	5 211 262
Kopā	7 621 205	5 527 016

No tā:

Izsniegtais kredītu portfelis – *ilgtermiņa daļa*

748 674

321 752

Izsniegtais kredītu portfelis – *īstermiņa daļa*

7 047 531

5 310 264

Kopā izsniegto kredītu portfelis, bruto

7 796 205

5 632 016

Uzkrājums sagaidāmajiem kredītzaudējumiem

(175 000)

(105 000)

Kopā izsniegto kredītu portfelis, neto

7 621 205

5 527 016

Izsniegto aizdevumu kustība pārskata gadā

	2019 EUR	2018 EUR
Balances atlikums 1. janvārī	5 527 016	4 989 793
Izsniegti aizdevumi	8 185 623	5 858 367
Saņemta aizdevumu atmaksa	(6 163 279)	(5 345 191)
Aprēķināti procenti	909 827	745 186
Saņemta procentu apmaksa	(767 982)	(726 139)
Norakstīti aizdevumi	-	-
Uzkrājumu (palielinājums)/samazinājums	(70 000)	5 000
Balances atlikums 31. decembrī	7 621 205	5 527 016

2019. gada 31. decembrī Sabiedrībai nav novērojama kredītriska koncentrācija saistībā ar izsniegto aizdevumu kādam vienam aizdevuma ņēmējam vai partneru grupai.

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

Maksimālais kredītrisks uz aizdevumiem bez ķīlas ir izsniegtā aizdevuma atlikusī summa. Risks tiek kompensēts ar noslēgtajiem graudu līgumiem.

Izsniegto aizdevumu (bruto) vecuma analīze:

	31.12.2019. EUR	31.12.2018. EUR
Parādi, kas nepārsniedz apmaksas termiņu	6 930 842	5 286 703
Kavēts no 1 – 30 dienām	131 613	3 419
Kavēts no 31 – 90 dienām	546 264	189 788
Kavēts no 91 – 180 dienām	55 130	41 694
Kavēts virs 180 dienām	132 356	110 412
	7 796 205	5 632 016

Uzkrājumu izsniegto aizdevumu vērtības samazinājumam kustības analīze:

	2019 EUR	2018 EUR
Uzkrājums pārskata gada sākumā	105 000	110 000
Palielinājums, izveidojot jaunus uzkrājumus	155 000	110 000
Samazinājums, atgūstot iepriekš uzkrātos parādus	(30 000)	(50 000)
Samazinājums no uzkrājumu apvērses	(55 000)	(65 000)
Uzkrājums pārskata gada beigās	175 000	105 000

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2019. GADA PĀRSKATS**

Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)

(8) Izsniegtie aizdevumi (turpinājums)

Sabiedrības izsniegto aizdevumu sadalījums pēc to kvalitatīvā novērtējuma

	1.posms (12 mēnešu SKZ)	2.posms (dzīvescikla SKZ)	3.posms (samazināta kreditvērtība/ dzīvescikla SKZ)	Kopā
31.12.2019.				
Bruto uzskaites vērtības	EUR	EUR	EUR	
SKZ uzkrājumi	7 062 455	439 650	294 100	7 796 205
	(70 625)	(7 390)	(96 985)	(175 000)
Neto uzskaites summas	6 991 830	432 260	197 115	7 621 205
SKZ seguma koeficients	0,01	0,02	0,33	0,02
31.12.2018.				
Bruto uzskaites vērtības	EUR	EUR	EUR	
SKZ uzkrājumi	5 290 122	189 788	152 106	5 632 016
	(52 901)	(8 365)	(43 734)	(105 000)
Neto uzskaites summas	5 237 221	181 423	108 372	5 527 016
SKZ seguma koeficients	0,01	0,04	0,29	0,02

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

Trešais posms (kreditvērtības samazinājums/ dzīvescikla SKZ)	Bruto uzskaites vērtība	Uzkrājumi SKZ	Neto uzskaites vērtība	Ķīlas aktīvu patiesā vērtība
31.12.2019.	294 100	(96 985)	197 115	95 000
31.12.2018.	152 106	(43 734)	108 372	139 000

(9) Citi debitori

UIN un citu nodokļu pārmaksas	17	15 024
Nākamo periodu izdevumi	1 267	1 265
Avansa maksājumi	-	2 696
LCD obligācijas kupons	12 950	-
	14 234	18 985

(10) Nauda

Naudas līdzekļi bankā	103 515	373 500
-----------------------	----------------	----------------

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

SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2019. GADA PĀRSKATS

Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)

(11) Pamatkapitāls un dividendes

2019. 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.

2019.gada 1. augustā Sabiedrības dalībnieks pieņēma lēmumu par peļņas sadali, sadalot dividendēs līdz 2017.gada 31.decembrim uzkrāto iepriekšējo gadu peļņu EUR 119 365 apmērā, kas ir aptuveni EUR 2,39 par 1 daļu (noapaļojot).

(12) Aizņēmumi

	31.12.2019. EUR	31.12.2018. EUR
Aizņēmums – AgroCredit Estonia OU	-	350 000
Aizņēmumi pret obligācijām	-	-
Aizņēmumu ilgtermiņa daļa	4 860 000	2 750 000
	4 860 000	3 100 000
 Aizņēmumi		
SIA Luminor Līzings, finanšu noma	739 000	950 000
Mintos Marketplace AS	-	24 805
Aizņēmumu īstermiņa daļa	173 459	-
Aizņēmumi, kopā	912 459	974 805
	5 772 459	4 074 805

(12a) Citi aizņēmumi

	31.12.2019. EUR	31.12.2018. EUR
Aizņēmums – AgroCredit Estonia OU	-	350 000
Citu aizņēmumu ilgtermiņa daļa	-	350 000
 Aizņēmums – SIA VIAREK	-	250 000
Aizņēmums – SIA KEY INVESTMENT	-	700 000
Aizņēmums – AgroCredit Finance SIA	540 000	-
SIA Luminor Līzings – finanšu noma	199 000	-
Mintos Marketplace AS	-	24 805
Citu aizņēmumu īstermiņa daļa	173 459	-
Citi aizņēmumi, kopā	912 459	974 805
	912 459	1 324 805

2019. gada 31. decembrī Sabiedrības saistības par saņemtajiem aizņēmumiem ir šādas:

- nenodrošināts aizņēmums no SIA AGROCREDIT FINANCE saskaņā ar aizņēmuma līgumu, kas noslēgts 2019. gada 12. decembrī par kopējo summu EUR 200 000 ar gada procentu likmi 7% un atmaksas termiņu 2020. gada 15. janvārī.
 - nenodrošināts aizņēmums no SIA KEY INVESTMENT saskaņā ar aizņēmuma līgumu, kas saskaņā ar 2018. gada 21. decembrī noslēgtā līguma 2019. gada grozījumiem ir par kopējo summu EUR 950 000, ar gada procentu likmi 7% un atmaksas termiņu līdz 2020. gada 30. septembrim.
 - 2019. gada 25.janvārī ir noslēgts līgums starp SIA AgroCredit Latvia un AS Mintos Marketplace par to, ka AgroCredit izmanto Mintos interneta platformu, lai piesaistītu sev finansējumu no investoriem, kas nepieciešami kredītresursu nodrošināšanai. Par finansējumu AgroCredit maksā investoriem savu platformā norādīto procentu likmi (parasti 6-7% gadā), kā arī atlīdzību Mintos (atkarībā no kopējās finansētās summas 1.3-2% gada likmi).
- Atmaksas termiņš finansējumam, kas piesaistīts šīs graudu sezonas vajadzībām, ir 31.10.2020.

SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2019. GADA PĀRSKATS

Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)

(12) Aizņēmumi (turpinājums)

(12b) Aizņēmumi pret obligācijām

	31.12.2019. EUR	31.12.2018. EUR
LCD obligācijas, ilgtermiņa	4 860 000	2 750 000
	4 860 000	2 750 000

Sabiedrība emitējusi obligācijas (ISIN LV0000802106). Obligācijas reģistrētas Latvijas Centrālajā depozitārijā un kotētas AS Nasdaq Riga. 2019. gada 31. decembrī kotēto finanšu instrumentu skaits ir 700 ar nominālvērtību EUR 5 000 katrs, kuru kopējā nominālvērtība ir 3 500 000 euro (31.12.2018.: 700 obligācijas ar nominālvērtību EUR 5 000 katra). 2019. gada 31. decembrī 28 obligācijas ir Sabiedrības turējumā (31.12.2018.: 150 obligācijas). 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. Lielākajai daļai obligāciju turētājiem (izņemot obligācijas EUR 300 000 vērtībā) ir tiesības katra kalendārā gada beigās pieprasīt obligāciju atpirkšanu (par to brīdinot mēnesi iepriekš). Šādi pieprasījumi līdz šim nav saņemti.

(12c) Saņemto aizdevumu kustība

	2019 EUR	2018 EUR
Bilances atlikums 1. janvārī	4 074 805	3 354 236
Pārņemts uz nomas saistību posteni	(24 805)	-
Saņemti aizdevumi	8 086 420	5 358 200
Aizdevumu atmaksa	(6 363 962)	(4 637 631)
Aprēķināti procenti	351 929	282 943
Veikti procentu maksājumi	(357 153)	(277 601)
Uzkrāto procentu izmaiņa	5 225	(5 342)
Bilances atlikums 31. decembrī	5 772 459	4 074 805

(13) Parādi piegādātājiem un pārējās saistības

	31.12.2019. EUR	31.12.2018. EUR
Parādi piegādātājiem un darbuizpildītājiem	3 813	7 429
Uzkrātās saistības	5 233	5 175
UIN saistības	234	-
Citas saistības	1 958	7 183
	11 238	19 787

(14) Darījumi ar saistītajām pusēm

Saistības/ prasības pret radniecīgajām sabiedrībām un pārskata periodā veiktie darījumi

Radniecīgā Sabiedrība

	Darījuma apraksts	Darījuma summa 2019 EUR	Saistības 31.12.2019 EUR
Aizņēmums no dalībnieka (līdz 13.08.2019)	Saņemts aizņēmums	86 100	-
	Atmaksāts aizņēmums	(436 100)	-
	Procenti par aizņēmumu	5 600	-
	Atlikums	-	-
Aizņēmums no radniecīgās sabiedrības	Saņemts aizņēmums	2 043 000	-
	Atmaksāts aizņēmums	(2 203 000)	-
	Procenti par aizņēmumu	18 323	-
	Atlikums	-	540 000
Aizņēmums no dalībnieka (no 13.08.2019)	Saņemts aizņēmums	199 000	-
	Procenti par aizņēmumu	764	-
	Atlikums	-	199 000

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

**SIA „AGROCREDIT LATVIA”
2019. GADA PĀRSKATS**

Finanšu pārskata pielikums (turpinājums)

(15) Sabiedrībā nodarbināto personu vidējais skaits

	2019	2018
Vidējais Sabiedrībā nodarbināto skaits pārskata gadā:	<u>3</u>	<u>3</u>

(16) Personāla izmaksas

	2019 EUR	2018 EUR
Atlīdzība par darbu	33 812	27 737
VSAOI izmaksas	<u>8 161</u>	<u>6 681</u>
	<u>41 973</u>	<u>34 418</u>

(17) Vadības atalgojums

	2019 EUR	2018 EUR
Atlīdzība par darbu	25 264	25 191
VSAOI izmaksas	<u>6 039</u>	<u>6 069</u>
	<u>31 303</u>	<u>31 260</u>

(18) Notikumi pēc pārskata gada beigām

Laika periodā kopš pārskata gada pēdējās dienas nav bijuši notikumi, kas būtiski ietekmētu Sabiedrības finansiālo stāvokli 2019. gada 31. decembrī.

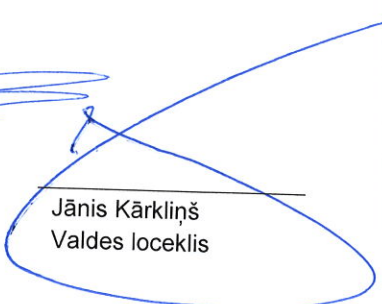
Nesena jaunā koronavīrusa Covid-19 pandēmijas uzliesmojums un valdības īstenotie pasākumi, mēģinot ierobežot tā izplatību, ir ietekmējuši visas ekonomikas un sabiedriskās jomas. Ņemot vērā, ka Sabiedrības pamatdarbība ir saistīta ar lauksaimnieku kreditēšanu, un pašreizējā ārkārtas situācija vissmagāk ir ietekmējusi citas nozares, piemēram, viesnīcu un restorānu, transporta un tūrisma nozares, esošās situācijas ietekme uz Sabiedrību var tikt raksturota kā ierobežota. Sabiedrības vadības viedoklis ir balstīts uz sekojošo. Divi būtiski pozitīvi faktori ir tādi, ka lauksaimniecības (īpaši graudkopības) ražošanas procesu un preču cenu šī krīze ietekmē mazā mērā. Lauku darbiem nav raksturīga strādāšana lielos kolektīvos un "sociālā izolēšanās" tajā ir normāla ikdienas prakse. Savukārt graudi un no tiem ražotie pārtikas produkti ir pirmās nepieciešamības prece, tādēļ būtisks to patēriņa kritums arī krīzes apstākļos nav sagaidāms. Pie tam neskaisto nākotnes apstākļu laikā valsts valdības mēdz palielināt graudu krājumus, kas dažbrīd pat izraisa graudu cenu kāpumu starptautiskajās biržās.

No otras puses, Sabiedrībai ir jāņem vērā, ka krīzes apstākļos kredītresursu pieejamība finanšu tirgos var būt zemāka kā ierasts. Pozitīvi, ka nepieciešamie resursi 2020. gada mērķu sasniegšanai Sabiedrībai jau ir sagādāti. Apgrūtināta var būt tālākā apjoma izaugsme 2021. gadā, ja tirgus situācija joprojām būs krīzes seku ietekmēta.

(19) Valdes ieteiktā peļņas sadale

Sabiedrības valdes priekšlikums ir pārskata gada peļņu 161 967 EUR apmērā atstāt nesadalītu.


Girts Vinters
Valdes priekšsēdētājs


Jānis Kārklīšs
Valdes loceklis


Evija Šverna
Grāmatvede

2020. gada 30. aprīlī

Neatkarīgu revidentu ziņojums

SIA "Agrocredit Latvia" dalībniekam

Zinojums par finanšu pārskatu revīziju

Mūsu atzinums par finanšu pārskatiem

Esam veikuši SIA "Agrocredit Latvia" ("Sabiedrība") pievienotajā gada pārskatā ietverto finanšu pārskatu no 6. līdz 29. lapai revīziju. Pievienotie finanšu pārskati ietver:

- 2019. gada apvienoto ienākumu pārskatu;
- 2019. gada 31. decembra finanšu stāvokļa pārskatu,
- 2019. gada pašu kapitāla izmaiņu pārskatu,
- 2019. gada naudas plūsmas pārskatu,
- kā arī finanšu pārskatu pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par SIA "Agrocredit Latvia" finansiālo stāvokli 2019. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS).

Mūsu atzinums atbilst mūsu 2020. gada 30. aprīļa papildus ziņojumam Sabiedrības Padomei (revīzijas komitejai līdzvērtīga institūcija).

Atzinuma pamatojums

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

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

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

Galvenie revīzijas jautājumi

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

Galvenais revīzijas jautājums

Kādas revīzijas procedūras mēs veicām attiecībā uz galveno revīzijas jautājumu

Sagaidāmie kredītzaudējumi izsniegtajiem aizdevumiem

Skatīt attiecīgi Grāmatvedības politikas sadaļu "Vērtības samazinājums finanšu aktīviem amortizētajā iegādēs vērtībā. Sagaidāmie kredītzaudējumi" finanšu pārskatu 13., 14. un 15. lpp., kā arī 8. pielikumu finanšu pārskatu 25. un 26. lpp.

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

Kā norādīts finanšu pārskatu 8. pielikumā, Sabiedrības bilanci 31.12.2019. uzskaitīti izsniegtie aizdevumi EUR 7 621 205 vērtībā. 2019. gada 31. decembrī sagaidāmie kredītzaudējumi izsniegtajiem aizdevumiem sastādīja EUR 175 000. Neto zaudējumi no paredzamajiem kredītzaudējumiem 2019. gadā sastādīja 70 000 EUR.

Veicot revīzijas procedūras, cita starpā mēs:

- tikāmies ar Sabiedrības vadību, lai pārrunātu aktuālo tirgus situāciju, sagaidāmo peļņas līmeni un aktīvu atdeves rādītājus;
- guvām izpratni par kredītēšanas principiem un aizņēmēju uzraudzības procedūru atbilstību;
- izvērtējām, vai Sabiedrības uzskaites politika attiecībā uz SKZ noteikšanu izsniegtajiem kredītiem pēc būtības atbilst 9. SFPS, izvērtējot katru būtisko modeļa komponenti;
- izlases veidā pārliecinājāmies par izsniegto aizdevumu termiņanalīzes, kas ir viena no SKZ modeļa komponentēm, atbilstību;
- saskaņā ar Sabiedrības piemēroto SKZ modeli, kā arī mūsu testu rezultātiem, noteicām potenciāli riskantākos debitorus un detalizēti izvērtējām aprēķināto SKZ atbilstību;

Galvenais revīzijas jautājums

SKZ apmēru ietekmē aizdevuma bilances vērtība saistību nepildīšanas brīdī, saistību nepildīšanas iestāšanās varbūtība, citi zināmi riska faktori, kā arī sagaidāmās naudas plūsmas no kredīta atmaksas vai ķīlas pārdošanas, kā arī korekcijas sagaidāmajos kredītaudējumos nākotnes makroekonomisko scenāriju izmaiņu ietekmē. Atsevišķu aprēķinā izmantoto komponentu noteikšanai nepieciešami būtiski vadības lēmumi un aplēses.

Kādas revīzijas procedūras mēs veicām attiecībā uz galveno revīzijas jautājumu

- izvērtējam vadības aplēšu pamatotību salīdzinot vēsturiski izveidoto uzkrājumu atbilstību faktiski atgūtajām aizdevumu vērtībām;
- veicām analītiskos aprēķinus SKZ modeļa atbilstošas izmantošanas pārbaudei;
- izvērtējam aizdevumu atmaksas dinamiku pēc pārskata gada beigām;
- veicām finanšu pārskatu pielikumos ietvertās informācijas pārbaudi.

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Sabiedrības vadība. Citu informāciju veido:

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

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

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

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

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

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

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

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

Revidenta atbildība par finanšu pārskatu revīziju

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

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

- identificējam un izvērtējam riskus, ka finanšu pārskatos varētu būt krāpšanas vai kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas būtiskas neatbilstības krāpšanas dēļ, ir augstāks nekā risks, ka netiks atklātas kļūdas izraisītas neatbilstības, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, informācijas neuzrādīšanu ar nodomu, informācijas nepatiesu atspoguļošanu vai iekšējās kontroles pārkāpumus;
- iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Sabiedrības iekšējās kontroles efektivitāti;
- izvērtējam pielietoto grāmatvedības politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību;
- izdarām secinājumu par vadības piemērotā darbības turpināšanas principa atbilstību, un, pamatojoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem, par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Sabiedrības spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz finanšu pārskatos sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai, ja šāda informācija nav sniegta, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu

secinājumi ir pamatoti ar revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidentu ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Sabiedrība savu darbību var pārtraukt;

- izvērtējam vispārēju finanšu pārskatu struktūru un saturu, ieskaitot atklāto informāciju un skaidrojumus pielikumā, un to, vai finanšu pārskati patiesi atspoguļo pārskata pamatā esošos darījumus un notikumus.

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

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

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

Citas ziņošanas prasības saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām

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

Pamatojoties vienīgi uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt:

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

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

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

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

Iecelšana

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

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

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

Lolita Čapkeviča
Atbildīgā zvērinātā revidente
Sertifikāta Nr.120
Valdes locekle

Rīgā, 2020. gada 30. aprīlī